DV01 Asset Management - Δανειακή Βελτίωση Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις

ΕΤΗΣΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΧΡΗΣΕΩΣ ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΤΥΠΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Αθήνα, 10/10/2024

Οι συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για την χρήση 2023 (01/01/2023 - 31/12/2023) είναι εκείνες που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της DV01 Asset Management την 10/10/2024.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ 3
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ 10
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ 11
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 2023 12
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ 13
1. Πληροφορίες για την Εταιρεία 14
2 Περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων 15
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων Εταιρείας 15
2.2 Υιοθέτηση των Δ.Π.Χ.Α. 15
3. Λογιστικές πολιτικές 18
Ενσώματες ακινητοποιήσεις 18
Άυλα περιουσιακά στοιχεία 18
Απομείωση αξίας στοιχείων ενεργητικού 18
Πελάτες και Λοιπές Απαιτήσεις 18
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα 19
Μετοχικό κεφάλαιο 19
Μισθώσεις 19
Έσοδα 20
Παροχές στο προσωπικό 21
Φόρος εισοδήματος (τρέχων και αναβαλλόμενος) 21
Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη 22
Προβλέψεις 22
4. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις της Διοίκησης 22
Φόρος Εισοδήματος 22
5. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων 23
6. Έσοδα από παροχή υπηρεσιών 25
7. Λοιπά έσοδα διαχείρισης – Λοιπά έσοδα 25
8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού 25
9. Λειτουργικά έξοδα 25
10. Φόρος εισοδήματος 26
11. Ενσώματες Ακινητοποιήσεις – Δικαίωμα Χρήσης (IFRS 16) 26
12. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις 27
13. Πελάτες και Λοιπές απαιτήσεις 28
14. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα 28
15. Μετοχικό κεφάλαιο και διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο 29
16. Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων 29
17. Υποχρεώσεις σε προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις 29
18. Υποχρεώσεις μισθώσεων 29
19. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη 30
20. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις 31
21. Διαχείριση λογαριασμών τρίτων 32
22. Οψιγενή γεγονότα 32

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Προς τη Μέτοχο της Μονοπρόσωπης Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία DV01 Asset Management - Δανειακή Βελτίωση Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2023

Αξιότιμε εκπρόσωπε της Μετόχου εταιρείας,

το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας υποβάλλει προς έγκριση, σύμφωνα με το νόμο 4548/2018 (άρθρο 150 παρ. 1,2,3 και άρθρο 149 παρ. 1) και το καταστατικό της, την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, την Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, την Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων, την Κατάσταση Ταμειακών Ροών και τις αντίστοιχες σημειώσεις της χρήσεως 2023 και σας παρουσιάζει την μέχρι σήμερα πορεία της, καθώς και τις προοπτικές της για το μέλλον.

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται στον χώρο της διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις σύμφωνα με το Ν. 4354/2015 όπως εκάστοτε ισχύει. Η Εταιρεία έλαβε ενημέρωση από την Τράπεζα της Ελλάδος την 28/06/2024 ότι ανανεώθηκε η άδεια λειτουργίας της με βάση τον νόμο 5072/2023 ο οποίος ισχύει για τις εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις.

Χρηματοοικονομικές εξελίξεις και επιδόσεις περιόδου χρήσης 2023

Τα βασικά μεγέθη της Εταιρείας στο τέλος της 7ης εταιρικής χρήσης που διήρκησε από 01.01.2023 έως 31.12.2023 έχουν ως ακολούθως:

- Το σύνολο του ενεργητικού το 2023 ανήλθε σε 673.797,81 ευρώ έναντι 531.364,12 ευρώ το 2022
- Το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων το 2023 ανήλθε σε 520.002,97 ευρώ έναντι 334.032,09 ευρώ το 2022
- Τα κέρδη προ φόρων το 2023 ανήλθαν σε 175.367,05 ευρώ, έναντι ζημιών (254.391,92) ευρώ το 2022
- Οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες της Εταιρείας για τις χρήσεις 2023 και 2022 αντίστοιχα, έχουν ως εξής:

Αριθμοδείκτες οικονομικής διάρθρωσης:		**2023**		**2022**	
Κέρδη (Ζημιές) προ φόρων / Μέσος όρος ιδίων κεφαλαίων	=	175.367 / 427.018	**41%**	(254.392) / 310.509	**-82%**
Κυκλοφορούν ενεργητικό / Σύνολο ενεργητικού	=	508.968 / 673.798	**76%**	320.787 / 531.364	**60%**
Μη Κυκλοφορούν ενεργητικό / Σύνολο ενεργητικού	=	164.830 / 673.798	**24%**	210.577 / 531.364	**40%**
Σύνολο ενεργητικού / Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	=	673.798 / 520.003	**130%**	531.364 / 334.032	**159%**
Σύνολο υποχρεώσεων / Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	=	153.795 / 673.798	**23%**	197.332 / 531.364	**37%**
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων / Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	=	520.003 / 673.798	**77%**	334.032 / 531.364	**63%**

Η Εταιρεία ιδρύθηκε στις 19.09.2017 με μετοχικό κεφάλαιο € 100.000. Με την από 18 Δεκεμβρίου 2019 Έκτακτη Γενική Συνέλευσης του μοναδικού μετόχου της εταιρίας αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της κατά € 50.000 με έκδοση 500 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 100 εκάστη και τιμή διάθεσης κάθε νέας ονομαστικής μετοχής € 1.000. Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας ολοκληρώθηκε την 7/1/2020 με καταβολή μετρητών

από τον μοναδικό μέτοχο της εταιρίας DV01 Holdings Cyprus Limited συνολικού ποσού € 500.000. Μετά την αύξηση το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας ανέρχεται σε € 150.000, ενώ αναγνωρίστηκε διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο ποσού € 450.000.

Με την από 22 Μαρτίου 2022 Έκτακτη Γενική Συνέλευσης του μοναδικού μετόχου της εταιρίας αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της κατά € 30.000 με έκδοση 300 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 100 εκάστη και τιμή διάθεσης κάθε νέας ονομαστικής μετοχής € 1.000. Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας ολοκληρώθηκε την 31/3/2022 με καταβολή μετρητών από τον μοναδικό μέτοχο της εταιρίας DV01 Holdings Cyprus Limited συνολικού ποσού € 300.000. Μετά την νέα αύξηση το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας ανέρχεται σε € 180.000, ενώ αναγνωρίστηκε συνολική διαφορά από τις εκδόσεις μετοχών υπέρ το άρτιο ποσού €720.000.

Η Εταιρεία για το 2023 συνέχισε να έχει σταθερό εισόδημα από τις συμβάσεις διαχείρισης δανείων ενώ παρουσίασε αύξηση του κύκλου εργασιών που συνδέεται με συμπληρωματικές υπηρεσίες προς τους πελάτες της, υπηρεσίες υποδιαχείρισης και αμοιβές λόγω επίτευξης στόχων. Επιπλέον, το 2023 συνεχίστηκαν οι προσπάθειες διεύρυνσης του πελατολογίου.

Προβλεπόμενη πορεία κει εξέλιξη

Οι προοπτικές της Εταιρείας διαγράφονται ικανοποιητικές.

Διαχείριση κινδύνων

Η διαχείριση των κινδύνων γίνεται από τη Διοίκηση της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο παρέχει οδηγίες και κατευθύνσεις για τη γενική διαχείριση του κινδύνου, καθώς και ειδικές οδηγίες ανά περίπτωση για τη διαχείριση συγκεκριμένων κινδύνων.
Η διαχείριση των κινδύνων εστιάζεται στην αναγνώριση, επιμέτρηση και διαχείριση όλων των χρηματοοικονομικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Εταιρεία ή ενδέχεται να εκτεθεί.

Ανάλυση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

Για την αντιμετώπιση των χρηματοοικονομικών κινδύνων υφίσταται πρόγραμμα διαχείρισης το οποίο στοχεύει στον περιορισμό της αρνητικής επίδρασης, στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα της Εταιρείας, που προκύπτει από την αδυναμία πρόβλεψης των αγορών και τη διακύμανση στις μεταβλητές του κόστους και των πωλήσεων.
Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που χρησιμοποιεί η Εταιρεία αποτελούνται κυρίως από καταθέσεις σε τράπεζες, εμπορικούς χρεώστες και πιστωτές, λοιπούς λογαριασμούς εισπρακτέους και πληρωτέους. Ακολούθως αναλύεται η επίπτωση των βασικότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων στις δραστηριότητες της Εταιρείας.

1) Πιστωτικός κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος για την Εταιρεία προκύπτει από την πιθανότητα κάποιος αντισυμβαλλόμενος να προκαλέσει οικονομική ζημία λόγω αθέτησης οικονομικών υποχρεώσεων. Η Εταιρεία διαχειρίζεται τις επιμέρους εκθέσεις σε πιστωτικό κίνδυνο, όπως επίσης και τις συγκεντρώσεις πιστωτικού κινδύνου.

Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου

Υπάρχει συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου ως προς τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της Εταιρείας, τα οποία έχουν τοποθετηθεί σε δύο τραπεζικούς λογαριασμούς της ίδιας συστημικής τράπεζας στην Ελλάδα και στην Κύπρο.

2) Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας σχετίζεται με την δυνατότητα της Εταιρείας να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνουν απαιτητές. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας διενεργείται με τον προγραμματισμό των μελλοντικών ταμειακών ροών και την εξασφάλιση επαρκών ταμειακών διαθεσίμων για την κάλυψη των συναλλαγών.

Ο κίνδυνος ρευστότητας αναλύεται ως εξής:

2023	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Στοιχεία του ενεργητικού						
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	106.663,19					**106.663,19**
Πελάτες και Λοιπές απαιτήσεις	-	318.356,18	83.948,66	-	-	**402.304,84**
	106.663,19	**318.356,18**	**83.948,66**	**-**	**-**	**508.968,03**
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις μισθώσεων		-	23.162.95	33.128,29		**56.291,24**
Υποχρεώσεις προς προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	90.368,89		-	-		**90.368,89**
	90.368,89	**-**	**23.162,95**	**33.128,29**		**146.660,13**

2022	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Στοιχεία του ενεργητικού						
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	181.491,56					**181.491,56**
Πελάτες και Λοιπές απαιτήσεις	-	101.424.41	37.871,49	-	-	**139.295,90**
	181.491,56	**101.424,41**	**37.871,49**	**-**	**-**	**320.787,46**
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις μισθώσεων		-	51.770,98	56.061,91		**107.832,89**
Υποχρεώσεις προς προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	83.470,61		-			**83.470,61**
	83.470,61	**-**	**51.770,98**	**56.061,91**		**191.303.50**

Ανάλυση κινδύνων Αγοράς

1) Επιτοκιακός κίνδυνος

Η Εταιρεία δεν εκτίθεται σε κίνδυνο επιτοκίου.

2) Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Εταιρεία, δεν διατηρεί ανοιχτή συναλλαγματική θέση σε κάποιο νόμισμα και συνεπώς δεν εκτίθεται σε κίνδυνο τιμών συναλλάγματος. Επιπλέον δεν πραγματοποιεί συναλλαγές σε ξένο νόμισμα.

Κίνδυνοι από τις υφιστάμενες οικονομικές συνθήκες που επικρατούν στην Ελλάδα, αλλά και την παγκόσμια οικονομία

Ο απολογισμός για την Ελληνική οικονομία για το 2023 ήταν θετικός, αφού η επιτευχθείσα ανάπτυξη ανήλθε σε 2% σε συνέχεια της ανάπτυξης του 2022 (5,9%) και σύμφωνα με τις υπάρχουσες εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος αναμένεται ότι για το 2024 θα ανέλθει σε 2,3% και για το 2025 σε 2,5%.

Μέχρι σήμερα, με τις υπάρχουσες εκτιμήσεις για την συνέχιση της ενεργειακής κρίσης, λόγω της διάρκειάς και της έντασης των εχθροπραξιών στην Ουκρανία, δεν διαφαίνεται πιθανή λύση στο κοντινό μέλλον. Το κλίμα αβεβαιότητας εντείνεται και από τις εξελίξεις στη Μέση Ανατολή.

Αποτέλεσμα των ανωτέρω, είναι ο πληθωρισμός, αν και σταδιακά αποκλιμακούμενος, να διατηρείται σε υψηλά επίπεδα ιδίως στον κλαδο των τροφίμων και ποτών όπως και τα επιτόκια δανεισμού στην προσπάθεια της ΕΚΤ να μειώσει τον πληθωρισμό. .

Η εταιρεία παρακολουθεί τις εξελίξεις και αναπροσαρμόζει τις στρατηγικές της όπου χρειάζεται ούτως ώστε να επιτευχθούν οι στόχοι της και να μετριασθούν οι τυχόν αρνητικές επιπτώσεις από τους παραπάνω κινδύνους.

Μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση

Περιβάλλον

Η Εταιρεία αναγνωρίζει το βαθμό της επίδρασής της στο φυσικό περιβάλλον γι' αυτό και έχει θέσει την προστασία του ως προτεραιότητα της στρατηγικής της. Κατ' ελάχιστον, η Εταιρεία συμμορφώνεται πλήρως με την εκάστοτε νομοθεσία και το κανονιστικό πλαίσιο στα περιβάλλοντα όπου δραστηριοποιείται και επιδιώκει να υπερκαλύπτει τις ελάχιστες απαιτήσεις.

Εργασιακά θέματα

Η Εταιρεία φροντίζει στα πλαίσια της δραστηριοποίησης για τα εργασιακά θέματα που αναφέρονται παρακάτω.

- Την ανάπτυξη και ενίσχυση του ανθρώπινου δυναμικού
- Την εξασφάλιση ισότητας και δίκαιου εργασιακού περιβάλλοντος
- Την υγεία και Ασφάλεια

Επιπλέον πληροφόρηση

Υποκαταστήματα
Η Εταιρεία την 31/12/2023 δεν διαθέσει υποκαταστήματα (Ομοίως και την 31/12/2022).

Έρευνα και ανάπτυξη
Η Εταιρεία δεν δραστηριοποιείται στην έρευνα και στην ανάπτυξη και ούτε έχει σχετικές δαπάνες.

Ίδιες Μετοχές
Η Εταιρεία δεν κατέχει Ίδιες Μετοχές

Χρήση χρηματοπιστωτικών μέσων από την εταιρεία για αντιστάθμιση κινδύνων
Η Εταιρεία δεν κάνει χρήση τέτοιου είδους χρηματοπιστωτικών μέσων.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη
Βλ. σημείωση 20

Οψιγενή γεγονότα
Δεν υπάρχουν άλλα μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2023 γεγονότα, που να αφορούν την Εταιρεία και τα οποία να επηρεάζουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή να απαιτούν ιδιαίτερη γνωστοποίηση.

Αθήνα, 10 /10 /2024
Κατ΄ εντολήν του Διοικητικού Συμβουλίου

Δημήτριος Βλάχος
Διευθύνων Σύμβουλος Δ.Σ.

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας «DV01 Asset Management - Δανειακή Βελτίωση Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις»

Έκθεση ελέγχου επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της εταιρείας DV01 Asset Management - Δανειακή Βελτίωση Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2023, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, , καθώς και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν ουσιώδεις πληροφορίες λογιστικών πολιτικών.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας DV01 Asset Management - Δανειακή Βελτίωση Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις κατά την 31η 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 χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για γνώμη μας.

Έμφαση Θέματος

Εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 21 επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, όπου περιγράφεται το γεγονός ότι η Εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά από την ίδρυσή της έως και σήμερα. Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της διοίκησης επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών 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 σε αυτές τις ενέργειες.

© 2024 Grant Thornton Greece. All rights reserved.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές 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 χρηματοοικονομικές 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.

- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.

- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές 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.

© 2024 Grant Thornton Greece. All rights reserved.

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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023.

β. Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας για την εταιρεία DV01 Asset Management - Δανειακή Βελτίωση Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 10 Οκτωβρίου 2024

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Βασίλης Φώτου

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 60461

Grant Thornton
Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Λ. Κατεχάκη 58, 115 25 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127

© 2024 Grant Thornton Greece. All rights reserved.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Ποσά σε €	Σημείωση	01/01/2023-31/12/2023	01/01/2022 - 31/12/2022
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών	6	571.065,44	138.376,27
Λοιπά επανατιμολογούμενα έσοδα	7	143.287,55	196.540,12
Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων		**714.352,99**	**334.916,39**
Λοιπά έσοδα	7	-	8.723,43
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(192.658,24)	(225.241,17)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	9	(285.705,58)	(310.346,34)
Αποσβέσεις	11	(56.644,39)	(56.469,43)
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων		**(535.008,21)**	**(592.056,94)**
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έσοδα		41,47	27,45
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έξοδα		(4.019,20)	(6.002,25)
Σύνολο Χρηματοοικονομικών Αποτελεσμάτων		**(3.977,73)**	**(5.974,80)**
Κέρδη/(ζημιές) περιόδου προ φόρων		**175.367,05**	**(254.391,92)**
Φόρος εισοδήματος	10	9.968,13	483,68
Κέρδη/(ζημιές) περιόδου μετά φόρων		**185.335,18**	**(253.908,24)**
Στοιχεία τα οποία μεταγενέστερα δεν μπορούν να μεταφερθούν στα αποτελέσματα :			
Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές) καθαρά από φόρους		635,70	954,36
Λοιπά Συνολικά Εισοδήματα χρήσεως μετά από φόρους		**635,70**	**954,36**
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης μετά από φόρους		**185.970,88**	**(252.953,88)**

Οι σημειώσεις στις σελίδες 14 έως 32 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2023

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε €	Σημείωση	31/12/2023	31/12/2022
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό			
Δικαίωμα χρήσης	11	44.957,47	98.612,83
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	11	5.304,79	7.185,14
Δοθείσες εγγυήσεις		13.024,40	13.024,40
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	12	101.543,12	91.754,29
Σύνολο μη κυκλοφορούντων στοιχείων του ενεργητικού		**164.829,78**	**210.576,66**
Κυκλοφορούν ενεργητικό			
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	13	402.304,84	139.295,90
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	14	106.663,19	181.491,56
Σύνολο κυκλοφορούντων στοιχείων του ενεργητικού		**508.968,03**	**320.787,46**
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		**673.797,81**	**531.364,12**
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	15	180.000,00	180.000,00
Διαφορά υπέρ το άρτιο	15	720.000,00	720.000,00
Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων	16	76.775,00	76.775,00
Αποθεματικό παροχών προσωπικού		1.872,49	1.236,79
Αποτελέσματα εις νέον		(458.644,52)	(643.979,70)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		**520.002,97**	**334.032,09**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις μισθώσεων	18	33.128,29	56.061,91
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	19	5.881,53	4.778,53
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		**39.009,82**	**60.840,44**
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις σε προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	17	90.368,89	83.470,61
Υποχρεώσεις μισθώσεων	18	23.162,95	51.770,98
Τέλος επιτηδεύματος		1.253,18	1.250,00
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		**114.785,02**	**136.491,59**
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		**673.797,81**	**531.364,12**

Οι σημειώσεις στις σελίδες 14 έως 32 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2023

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 2023

Ποσά σε €	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αφορ/το Αποθεματικό	Αποθ/κο παροχών προσωπικού	Αποτελ/τα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπα κατά την 1 Ιανουαρίου 2023	**180.000,00**	**720.000,00**	**76.775,00**	**1.236,79**	**(643.979,70)**	**334.032,09**
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου - 31η Δεκεμβρίου 2023						
Κέρδη περιόδου μετά από φόρους	-			-	185.335,18	**185.335,18**
Λοιπά συνολικά αποτελέσματα				635,70		**635,70**
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης	**-**		**-**	**635,70**	**185.335,18**	**185.970,88**
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	**-**	**-**		**-**	**-**	**-**
Υπόλοιπο ιδίων κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023	**180.000,00**	**720.000,00**	**76.775,00**	**1.872,49**	**(458.644,52)**	**520.002,97**

Ποσά σε €	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αφορ/το Αποθεματικό	Αποθ/κο παροχών προσωπικού	Αποτελ/τα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπα κατά την 1 Ιανουαρίου 2022	**150.000,00**	**450.000,00**	**66.760,88**	**282,43**	**(380.057,34)**	**286.985,97**
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου - 31η Δεκεμβρίου 2022						
Ζημιές περιόδου μετά από φόρους	-			-	(253.908,24)	(253.908,24)
Αφορολόγητο αποθεματικό επιστρεπτέας προκαταβολής	-	-	10.014,12		(10.014,12)	-
Λοιπά συνολικά αποτελέσματα				954,36		954,36
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης	**-**		**10.014,12**	**954,36**	**(263.922,36)**	**(252.953,88)**
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	**30.000,00**	**270.000,00**		**-**	**-**	**300.000,00**
Υπόλοιπο ιδίων κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022	**180.000,00**	**720.000,00**	**76.775,00**	**1.236,79**	**(643.979,70)**	**334.032,09**

Οι σημειώσεις στις σελίδες 14 έως 32 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2023

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Ποσά σε €	Σημειώσεις	01/01/20223-31/12/2023	01/01/2022 - 31/12/2022
ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			
Ζημιές (Κέρδη) χρήσης προ φόρων		**175.367,05**	**(254.391,92)**
Πλέον / (Μείον) προσαρμογές στο αποτέλεσμα για μη ταμειακά στοιχεία			
Αποσβέσεις ενσώματων ακινητοποιήσεων		2.989,03	2.814,07
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης (IFRS 16)		53.655,36	53.655,36
Τόκοι έξοδα (IFRS 16)		3.355,95	5.349,66
Έσοδα από κρατικές επιχορηγήσεις		-	(8.723,43)
Έξοδο υποχρεώσεων από παροχές προσωπικού		1.918,00	1.829,41
Σύνολο προσαρμογών για μη ταμειακά στοιχεία		**61.918,34**	**54.925,07**
Μεταβολές απαιτήσεων - υποχρεώσεων			
Μεταβολή Πελατών και λοιπών απαιτήσεων		(263.008,94)	(26.168,51)
Μεταβολή προμηθευτών και λοιπών υποχρεώσεων		6.901,46	28.986,57
Σύνολο		**(256.107,48)**	**2.818,06**
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		**(18.822,09)**	**(196.648,79)**
ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			
Αγορές ενσώματων ακινητοποιήσεων		(1.108,68)	(805,64)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		**(1.108,68)**	**(805,64)**
ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			
Καταβολή Μετοχικού Κεφαλαίου		-	300.000,00
Τόκοι έξοδα (IFRS 16)		(3.355,95)	(5.349,66)
Αποπληρωμή κεφαλαίου (IFRS 16)		(51.541,65)	(49.547,94)
Κρατικές επιχορηγήσεις (επιστρεπτέες προκαταβολές)		-	(65.470,18)
Έσοδα από κρατικές επιχορηγήσεις (επιστρεπτέες προκαταβολές)		-	8.723,43
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		**(54.897,60)**	**188.355,65**
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμειακών διαθεσίμων και ισοδυ25νάμων		**(74.828,37)**	**(9.098,78)**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	14	**181.491,56**	**190.590,34**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	14	**106.663,19**	**181.491,56**

Οι σημειώσεις στις σελίδες 14 έως 32 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2023

1. Πληροφορίες για την Εταιρεία

Η Εταιρεία DV01 Asset Management - Δανειακή Βελτίωση Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις με διακριτικό τίτλο DV01 Asset Management (εφεξής Εταιρεία) ιδρύθηκε στις 19/9/2017. Η Εταιρεία δεν είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.

Η έδρα της Εταιρείας βρίσκεται στον Δήμο Αθηναίων, τα γραφεία της βρίσκονται στην οδό Ακαδημίας 17, και έχει αριθμό ΓΕΜΗ 143677201000.

Η Εταιρεία έχει ως κύριο αντικείμενο δραστηριότητας την διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις σύμφωνα με το Ν. 4354/2015, όπως ίσχυε έως την 04/12/2023. Η Εταιρεία εντός του Ιουνίου του 2024 έλαβε άδεια λειτουργίας με βάση τον νέο νόμο για τις εταιρείες διαχείρησης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις (Ν. 5072/2023)

Η αρχική διάρκεια της Εταιρείας βάσει του καταστατικού της ορίζεται μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2046. Η διάρκεια της Εταιρίας παρατείνεται ή περιορίζεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης κατά τροποποίηση του σχετικού άρθρου του καταστατικού της.

Η Εταιρεία κατά την έβδομη διαχειριστική χρήση από 1/1/2023 έως 31/12/2023 απασχόλησε 6 άτομα προσωπικό.

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023, έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 10.10.2024.

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας κατά την 31η Δεκεμβρίου του 2023 έχει ως εξής:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ
Χαράλαμπος Κύρκος	Πρόεδρος Εκτελεστικό Μέλος
Δημήτριος Βλάχος	Διευθύνων Σύμβουλος
Κωνσταντίνος Κλεισούρας	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος Λοϊζίδης	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος

Η θητεία του ανωτέρω Διοικητικού Συμβουλίου είναι εξαετής και λήγει την 03/06/2025.

2 Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας, συντάχθηκαν με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους όπως αυτή τροποποιείται με την αναπροσαρμογή συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε εύλογες αξίες, την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητάς (going concern), την αρχή της αυτοτέλειας των χρήσεων και είναι σύμφωνες με το πλαίσιο κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων (Framework) του IASB.

Τα μεγέθη που παρατίθενται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζονται σε Ευρώ, που είναι το λειτουργικό νόμισμα και το νόμισμα παρουσίασης της Εταιρείας.

2.1 Συνέχιση δραστηριότητας

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας έχοντας λάβει υπόψη τα εξής:

- Η Εταιρεία δραστηριοποιείται σε ένα δυναμικό κλάδο με προοπτικές ανάπτυξης,
- Η Εταιρεία είναι επαρκώς κεφαλαιοποιημένη και διαθέτει σημαντική ρευστότητα

2.2 Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων

Νέα πρότυπα, διερμηνείες, αναθεωρήσεις και τροποποιήσεις υφιστάμενων προτύπων τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 01/01/2023 ή μεταγενέστερα

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)**

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού που αφορούν στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών. Σκοπός των τροποποιήσεων είναι να βελτιώσουν τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών ώστε να παρέχουν πιο χρήσιμη πληροφόρηση στους επενδυτές και σε λοιπούς χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Πιο συγκεκριμένα, με βάση τις τροποποιήσεις απαιτείται η γνωστοποίηση σημαντικών πληροφοριών σχετικών με τις λογιστικές πολιτικές, αντί της γνωστοποίησης των σημαντικών λογιστικών πολιτικών. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στα μεγέθη των Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη: Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)**

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού οι οποίες αποσαφηνίζουν τη διαφορά μεταξύ αλλαγής λογιστικής εκτίμησης και αλλαγής λογιστικής πολιτικής. Η διάκριση αυτή είναι σημαντική, καθώς η αλλαγή λογιστικής εκτίμησης εφαρμόζεται χωρίς αναδρομική ισχύ και μόνο για μελλοντικές συναλλαγές και άλλα μελλοντικά γεγονότα, εν αντιθέσει με την αλλαγή λογιστικής πολιτικής που έχει αναδρομική ισχύ και εφαρμόζεται σε συναλλαγές και άλλα γεγονότα του παρελθόντος. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος: Αναβαλλόμενος Φόρος σχετιζόμενος με Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία Μεμονωμένη Συναλλαγή» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)**

Τον Μάιο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση στοχευμένων τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 12 προκειμένου να προσδιορίσει πώς οι οικονομικές οντότητες θα πρέπει να χειρίζονται τον αναβαλλόμενο φόρο που προκύπτει από συναλλαγές όπως οι μισθώσεις και οι υποχρεώσεις αποδέσμευσης – συναλλαγές για τις οποίες οι οικονομικές οντότητες αναγνωρίζουν ταυτόχρονα μία απαίτηση και μία υποχρέωση. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, οι οικονομικές οντότητες απαλλάσσονται από την αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου όταν αναγνωρίζουν απαιτήσεις ή υποχρεώσεις για πρώτη φορά. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ότι η εν λόγω απαλλαγή δεν έχει εφαρμογή και οι οικονομικές οντότητες απαιτείται να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενο φόρο στις συναλλαγές αυτές. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος»: Διεθνής Φορολογική Μεταρρύθμιση – Πρότυποι Κανόνες του Πυλώνα ΙΙ (εφαρμόζεται άμεσα και για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν από την 01/01/2023)**

Τον Μάιο του 2023, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος» σχετικά με τους Κανόνες του Πυλώνα Δύο της Διεθνούς Φορολογικής Μεταρρύθμισης,. Οι τροποποιήσεις εισήγαγαν: α) μια προσωρινή εξαίρεση από τις απαιτήσεις αναγνώρισης για τη λογιστικοποίηση των αναβαλλόμενων φόρων που προκύπτουν από την εφαρμογή της διεθνούς φορολογικής μεταρρύθμισης (Πυλώνας ΙΙ) και β) πρόσθετες γνωστοποιήσεις για τις επηρεαζόμενες επιχειρήσεις. Οι οικονομικές οντότητες μπορούν να εφαρμόσουν άμεσα την προσωρινή εξαίρεση, αλλά οι γνωστοποιήσεις απαιτούνται για την ετήσια περίοδο που ξεκινά από την 1η Ιανουαρίου 2023 και μετά. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις: Υποχρέωση Μίσθωσης σε μία Πώληση και Επαναμίσθωση» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)**

Τον Σεπτέμβριο του 2022, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» με τις οποίες προστίθενται απαιτήσεις για τον τρόπο με τον οποίο μια εταιρεία λογιστικοποιεί μία πώληση και επαναμίσθωση ("sale and leaseback") μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Η πώληση και επαναμίσθωση είναι μια συναλλαγή κατά την οποία, μια εταιρεία πουλά ένα περιουσιακό στοιχείο και μισθώνει το ίδιο περιουσιακό στοιχείο πίσω για μια χρονική περίοδο από τον νέο ιδιοκτήτη. Το ΔΠΧΑ 16 περιλαμβάνει απαιτήσεις σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό μίας πώλησης και επαναμίσθωσης κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται η συναλλαγή. Ωστόσο, το Πρότυπο δεν είχε προσδιορίσει τον τρόπο επιμέτρησης της συναλλαγής μετά την ημερομηνία αυτής. Οι εκδοθείσες τροποποιήσεις προστίθενται στις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με την πώληση και επαναμίσθωση, υποστηρίζοντας με τον τρόπο αυτό τη συνεπή εφαρμογή του λογιστικού προτύπου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις δεν θα αλλάξουν τον λογιστικό χειρισμό για μισθώσεις εκτός από αυτές που προκύπτουν από μία συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία**.** Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)**

Τον Ιανουάριο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 1 που επηρεάζουν τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των υποχρεώσεων. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ένα από τα κριτήρια ταξινόμησης μιας υποχρέωσης ως μακροπρόθεσμη, την απαίτηση για μία οντότητα να έχει το δικαίωμα να αναβάλει τον διακανονισμό της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες μετά την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν: α) αποσαφήνιση ότι το δικαίωμα μίας οντότητας για αναβολή του διακανονισμού θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς, β) αποσαφήνιση ότι η ταξινόμηση της υποχρέωσης δεν επηρεάζεται από

τις προθέσεις ή προσδοκίες της διοίκησης σχετικά με την εξάσκηση του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού, γ) επεξηγούν πώς οι συνθήκες δανεισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση, και δ) αποσαφήνιση των απαιτήσεων σχετικά με την ταξινόμηση υποχρεώσεων μίας οντότητας που πρόκειται να ή ενδεχομένως να διακανονίσει μέσω έκδοσης ιδίων συμμετοχικών τίτλων. Επιπλέον, τον Ιούλιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης για την αναβολή κατά ένα έτος της ημερομηνίας έναρξης ισχύος της αρχικώς εκδοθείσας τροποποίησης στο ΔΛΠ 1, ως αποτέλεσμα της εξάπλωσης της πανδημίας του Covid-19. Ωστόσο, τον Οκτώβριο του 2022, το IASB εξέδωσε μία επιπλέον τροποποίηση που στοχεύει στη βελτίωση της πληροφόρησης που παρέχουν οι εταιρείες σχετικά με τις μακροπρόθεσμες δανειακές δεσμεύσεις. Το ΔΛΠ 1 απαιτεί από μία εταιρεία να ταξινομεί το δάνειο ως μακροπρόθεσμο μόνο εάν η εταιρεία μπορεί να αποφύγει τον διακανονισμό του δανείου εντός 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς. Ωστόσο, η ικανότητα μίας εταιρείας να το πράξει εξαρτάται συχνά από τη συμμόρφωση με τις δεσμεύσεις του. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 προσδιορίζουν ότι οι δεσμεύσεις που πρέπει να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την ταξινόμηση του δανείου ως βραχυπρόθεσμου ή μακροπρόθεσμου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντίθετα, οι τροποποιήσεις του προτύπου απαιτούν από μία εταιρεία να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με αυτές τις δεσμεύσεις στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

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

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών ροών» και στο ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»: Ρυθμίσεις Χρηματοδότησης Προμηθευτή (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)**

Τον Μάιο του 2023, το Διεθνές Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις ("Supplier Finance Arrangements"), οι οποίες τροποποίησαν το ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» και το ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις». Το IASB εξέδωσε τις Ρυθμίσεις Χρηματοδότησης Προμηθευτή απαιτώντας από μια οικονομική οντότητα να παρέχει επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις σχετικά με τις ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή. Οι τροποποιήσεις απαιτούν επιπλέον γνωστοποιήσεις που συμπληρώνουν τις υπάρχουσες γνωστοποιήσεις στα δύο αυτά πρότυπα. Οι εν λόγω γνωστοποιήσεις έχουν ως σκοπό να βοηθήσουν τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων α) να αξιολογήσουν τον τρόπο που οι ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή επηρεάζουν τις υποχρεώσεις και τις ταμειακές ροές μιας οικονομικής οντότητας, και β) να κατανοήσουν την επίδραση των ρυθμίσεων χρηματοδότησης προμηθευτή στους κινδύνους ρευστότητας και πώς θα μπορούσε να επηρεαστεί η οικονομική οντότητα εάν τα εν λόγω χρηματοοικονομικά εργαλεία δεν είναι πλέον διαθέσιμα. Οι τροποποιήσεις στο IAS 7 και το IFRS 7 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος»: Έλλειψη Ανταλλαξιμότητας (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2025)**

Τον Αύγουστο του 2023, το Διεθνές Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος» με τις οποίες απαιτείται από τις οικονομικές οντότητες να παρέχουν πιο χρήσιμες πληροφορίες στις οικονομικές τους καταστάσεις όταν ένα νόμισμα δεν μπορεί να ανταλλαχθεί σε ένα άλλο νόμισμα. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν την εισαγωγή του ορισμού της ανταλλαξιμότητας ενός νομίσματος, καθώς και τη διαδικασία με την οποία η οικονομική οντότητα θα πρέπει να αξιολογεί αυτήν την ανταλλαξιμότητα.

Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση αναφορικά με το πώς πρέπει η οικονομική οντότητα να υπολογίζει την συναλλαγματική ισοτιμία (spot rate) στις περιπτώσεις όπου το νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο και απαιτούν πρόσθετες γνωστοποιήσεις σε περιπτώσεις όπου μια οικονομική οντότητα έχει υπολογίσει μια συναλλαγματική ισοτιμία λόγω έλλειψης ανταλλαξιμότητας. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2025. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

3. Ουσιώδεις Λογιστικές πολιτικές

Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις περιλαμβάνουν έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό και αποτιμώνται στην αξία κτήσης μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις. Το κόστος κτήσης περιλαμβάνει όλα τα άμεσα κόστη που σχετίζονται με την απόκτηση των στοιχείων ενεργητικού.

Επιπλέον δαπάνες αυξάνουν την λογιστική αξία των ενσώματων ακινητοποιήσεων ή καταχωρούνται ως ξεχωριστό πάγιο μόνο εάν είναι πιθανόν να εισρεύσουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη στην Εταιρεία και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος κατά το έτος που πραγματοποιείται.

Κατά την πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων, η διαφορά μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής τους αξίας καταχωρείται ως κέρδος ή ζημιά στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

Οι Ενσώματες Ακινητοποιήσεις αποσβένονται με τη μέθοδο του σταθερού ποσού κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους. Η ωφέλιμη ζωή για τα «Έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό» εκτιμάται στα 4 έως 10 έτη.

Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή η Εταιρεία εντάσσει τα προγράμματα λογισμικού, τα οποία παρακολουθούνται στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις.

Τα έξοδα που αφορούν την συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος της χρήσεως στην οποία πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις των άυλων περιουσιακών στοιχείων υπολογίζονται με την μέθοδο του σταθερού ποσού κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους. Αναφέρεται ότι η ωφέλιμη ζωή δεν υπερβαίνει τα 5 έτη.

Απομείωση αξίας στοιχείων ενεργητικού

Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, η Διοίκηση της Εταιρείας εξετάζει την αξία των περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται περίπτωση απομείωσης της αξίας τους. Εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση η Διοίκηση διενεργεί ανάλυση προκειμένου να διαπιστώσει εάν η λογιστική αξία των συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων μπορεί να ανακτηθεί.

Η ανακτήσιμη αξία είναι το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της καθαρής τιμής πώλησης και της αξίας λόγω χρήσης (value in use). Όταν η λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία τους, τότε διενεργείται ανάλογη πρόβλεψη για απομείωση που καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

Χρηματοοικονομικά Μέσα

α) Αρχική αναγνώριση & παύση αναγνώρισης

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης όταν, και μόνον όταν, η Εταιρεία καθίσταται συμβαλλόμενος του χρηματοοικονομικού μέσου.
Η Εταιρεία παύει να αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού όταν και μόνο όταν εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή όταν μεταβιβάσει το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού και επί της ουσίας μεταβιβάζονται ουσιωδώς όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη που σχετίζονται με το συγκεκριμένο χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού. Μία χρηματοοικονομική υποχρέωση αποαναγνωρίζεται από την Κατάσταση Οικονομικής Θέσης όταν, και μόνο όταν, εξοφλείται – δηλαδή όταν η δέσμευση που καθορίζεται στη σύμβαση εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει.

β) Μεταγενέστερη αποτίμηση
Μεταγενέστερα της αρχικής καταχωρίσεως, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως τους (ονομαστικά ποσά) μείον τυχόν ζημίες απομειώσεως, εκτός από τα έντοκα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, τα οποία, όταν τα ποσά, ο χρόνος λήξεως τους ή το επιτόκιο είναι σημαντικά, αποτιμώνται στο αποσβέσιμο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Ζημία απομειώσεως προκύπτει όταν η λογιστική αξία του στοιχείου είναι μεγαλύτερη από το ποσό που η οντότητα εκτιμά ότι θα ανακτήσει από το στοιχείο αυτό. Το ποσό που η οντότητα εκτιμά ότι θα ανακτήσει από ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο είναι το μεγαλύτερο από:

- ➢ Την παρούσα αξία του ποσού που εκτιμάται ότι θα ληφθεί από το περιουσιακό στοιχείο, υπολογιζόμενη με τη χρήση του αρχικού πραγματικού επιτοκίου.
- ➢ Την εύλογη αξία του στοιχείου, μειωμένη με το απαιτούμενο κόστος πωλήσεως.

Οι ζημίες απομειώσεως καταχωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αναστρέφονται ως κέρδη σε αυτή, όταν οι συνθήκες που τις προκάλεσαν πάψουν να υφίστανται. Αναστροφή γίνεται μέχρι της αξίας που θα είχε το στοιχείο, εάν δεν είχε καταχωριστεί ζημία απομειώσεως. Τα δάνεια και οι απαιτήσεις που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα αποτιμώνται με την ισοτιμία του ξένου νομίσματος κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Οι σχετικές συναλλαγματικές διαφορές καταχωρίζονται στα αποτελέσματα.

γ) Διαγραφή
Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διαγράφεται όταν και μόνον όταν εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμιακών ροών του στοιχείου ή μεταβιβαστούν ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη που προκύπτουν από την κυριότητα του στοιχείου αυτού.

Το σύνολο των Εμπορικών και Λοιπών Απαιτήσεων και υποχρεώσεων είναι βραχυπρόθεσμης λήξης.

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιλαμβάνουν τα μετρητά, τις καταθέσεις όψεως και τις τυχόν βραχυπρόθεσμες επενδύσεις με ημερομηνία λήξης, κατά την ημερομηνία απόκτησης, μικρότερη των τριών μηνών. Ταμειακά διαθέσιμα τρίτων συμψηφίζονται με την υποχρέωση προς αυτούς και δεν παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις διακριτά.

Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο προσδιορίζεται με την ονομαστική αξία και τον αριθμό των μετοχών που έχουν εκδοθεί. Οι κοινές μετοχές ταξινομούνται στα ίδια κεφάλαια.

Σε περίπτωση αρχικής καταβολής ή αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, οποιοδήποτε σημαντικό άμεσο κόστος συναλλαγής σχετιζόμενο με την έκδοση των μετοχών καθώς και οποιοδήποτε σχετικό όφελος φόρου εισοδήματος προκύψει αφαιρούνται από το ποσό της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου.

Τα κέρδη εις νέον περιλαμβάνουν τα τρέχοντα αποτελέσματα και αυτά προηγούμενων περιόδων όπως γνωστοποιούνται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

Μισθώσεις

Η Εταιρεία ως 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 μείον οποιαδήποτε κίνητρα μίσθωσης έχουν εισπραχθεί, τυχόν αρχικά άμεσα έξοδα και την εκτίμηση της υποχρέωσης για τυχόν έξοδα αποκατάστασης του δικαιώματος χρήσης περιουσιακού στοιχείου.
Μετά την αρχική αναγνώριση, το δικαίωμα χρήσης αποτιμάται στο κόστος κτήσης μειωμένο με τις σωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν 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 τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης και όπου αυτό δεν μπορεί να προσδιορισθεί, χρησιμοποιεί το οριακό επιτόκιο δανεισμού .
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,
- την τιμή άσκησης του δικαιώματος αγοράς που η Εταιρία εκτιμά ότι θα ασκήσει και ποινές για καταγγελία μίσθωσης, εάν στον καθορισμό της διάρκειας της μίσθωσης έχει ληφθεί υπόψη η άσκηση του δικαιώματος καταγγελίας από την Εταιρεία.

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, η υποχρέωση από τη μίσθωση μειώνεται με τις καταβολές των μισθωμάτων, αυξάνεται με το χρηματοοικονομικό έξοδο και αναπροσαρμόζεται 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.
Η Εταιρεία έχει επιλέξει 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. Την χρήση που έληξε την 31/12/2023 δεν υπήρξαν τέτοιες περιπτώσεις.

Έσοδα

Τα έσοδα περιλαμβάνουν την εύλογη αξία των εσόδων από παροχή υπηρεσιών. Η αναγνώριση των εσόδων γίνεται ως εξής:

- Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις λογίζονται στη χρήση που παρέχονται οι υπηρεσίες με βάση το στάδιο ολοκλήρωσης της παρεχόμενης υπηρεσίας σε σχέση με το σύνολο των παρεχόμενων υπηρεσιών και τον χρονικό ορίζοντα της κάθε σύμβασης.
- Τα λοιπά έσοδα λογίζονται στη χρήση που παρέχονται οι υπηρεσίες, με βάση το στάδιο ολοκλήρωσης της παρεχόμενης υπηρεσίας σε σχέση με το σύνολο των παρεχόμενων υπηρεσιών.
- Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται βάσει χρονικής κατανομής και με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου.

Παροχές στο προσωπικό

Η Εταιρεία κατά τη χρήση που έληξε στις 31.12.2023 απασχόλησε 6 άτομα προσωπικό.

α) Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Οι παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία περιλαμβάνουν προγράμματα καθορισμένων παροχών.

Σύμφωνα με την ισχύουσα εργατική νομοθεσία, όταν οι υπάλληλοι παραμένουν στην υπηρεσία μέχρι τη θεμελίωση συνταξιοδοτικού δικαιώματος, δικαιούνται εφάπαξ αποζημίωση, η οποία υπολογίζεται με βάση τα χρόνια υπηρεσίας τους και τις απολαβές τους κατά την ημερομηνία συνταξιοδότησης.

Το δεδουλευμένο κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών καταχωρείται ως έξοδο στη χρήση που αφορά.

Οι σχετικές προβλέψεις της χρήσης συμπεριλαμβάνονται στο κόστος προσωπικού στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος και αποτελούνται από την αξία των παροχών που έγιναν δεδουλευμένες κατά τη διάρκεια του έτους.

Το κόστος των παροχών αυτών καθορίζεται με τη χρήση της μεθόδου της προβλεπόμενης πιστωτικής μονάδας “projected united credit method” με βάση τις εκτιμήσεις αναλογιστικών και χρηματοοικονομικών παραμέτρων, οι οποίες πραγματοποιούνται σε κάθε ημερομηνία κλεισίματος του Ισολογισμού. Τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημίες που προκύπτουν από αναπροσαρμογές και αλλαγές σε αναλογιστικές παραμέτρους χρεώνονται ή πιστώνονται στα ίδια κεφάλαια μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων κατά την περίοδο την οποία προκύπτουν. Οι υποχρεώσεις για παροχές συνταξιοδότησης δεν χρηματοδοτούνται.

β) Ασφαλιστικά προγράμματα

Το σύνολο του προσωπικού που έχει προσλάβει η Εταιρεία είναι ασφαλισμένο για την κύρια σύνταξη στον Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης. Οι σχετικές εισφορές που καταβάλλονται συμπεριλαμβάνονται στις αμοιβές προσωπικού.

Φόρος εισοδήματος (τρέχων και αναβαλλόμενος)

Η επιβάρυνση της χρήσης με φόρο εισοδήματος αποτελείται από τους τρέχοντες φόρους, τους αναβαλλόμενους φόρους και τις τυχόν διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων. Ο τρέχων φόρος εισοδήματος υπολογίζεται σύμφωνα με τους φορολογικούς συντελεστές της χρήσης. Ο φόρος εισοδήματος καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος της χρήσης.

Η αναβαλλόμενη φορολογία εισοδήματος υπολογίζεται με την μέθοδο υποχρέωσης που εστιάζει στις προσωρινές διαφορές. Αυτή περιλαμβάνει την σύγκριση της λογιστικής αξίας των απαιτήσεων και υποχρεώσεων των οικονομικών καταστάσεων με τις αντίστοιχες φορολογικές βάσεις.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα αξιοποιηθούν έναντι της μελλοντικής φορολογίας εισοδήματος.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται για όλες τις φορολογητέες προσωρινές διαφορές. Η Εταιρεία δεν έχει αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις υπολογίζονται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένονται να εφαρμοστούν στη χρήση κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές που έχουν θεσπιστεί ή ουσιωδώς θεσπιστεί, μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού.

Οι περισσότερες μεταβολές στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ή υποχρεώσεις αναγνωρίζονται ως φορολογικό έξοδο στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος. Μόνο μεταβολές στις αναβαλλόμενες φορολογικές

απαιτήσεις ή υποχρεώσεις που σχετίζονται με μεταβολή στην αξία της απαίτησης ή υποχρέωσης που χρεώνεται απευθείας στα ίδια κεφάλαια χρεώνονται ή πιστώνονται απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση επανεξετάζεται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς και μειώνεται κατά την έκταση που δεν είναι πλέον πιθανό ότι θα είναι διαθέσιμο επαρκές φορολογητέο κέρδος για να επιτρέψει την αξιοποίηση της ωφέλειας.

Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται οι λοιπές επιχειρήσεις οι οποίες ελέγχονται, άμεσα ή έμμεσα, από αυτήν. Επίσης ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη της Διοίκησης της Εταιρείας, συγγενικά με αυτά πρόσωπα πρώτου βαθμού, καθώς και εταιρείες που κατέχονται από αυτά ή εταιρείες στις οποίες ασκούν ουσιώδη επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων.

Προβλέψεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν η Εταιρεία έχει παρούσες υποχρεώσεις, τεκμηριωμένες νομικά ή με άλλο τρόπο, που έχουν προκύψει ως αποτέλεσμα συντελεσμένων γεγονότων, είναι πιθανή η εκκαθάρισή τους μέσω εκροών πόρων και το ακριβές ποσό της υποχρεώσεως μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία.

Η Εταιρεία επανεξετάζει την ανάγκη σχηματισμού προβλέψεων στο τέλος κάθε χρήσεως και τις αναπροσαρμόζει έτσι ώστε να απεικονίζουν τις καλύτερες δυνατές εκτιμήσεις. Τα σχετικά κονδύλια προεξοφλούνται με το κατάλληλο επιτόκιο.

Αναπροσαρμογές κονδυλίων

Τα συγκριτικά στοιχεία όπου κρίνεται αναγκαίο αναπροσαρμόζονται ώστε να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση που υιοθετεί η Εταιρεία για την τρέχουσα χρήση. Εντός της περιόδου δεν πραγματοποιήθηκαν σχετικές αλλαγές.

4. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις της Διοίκησης

Η σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ προϋποθέτει τη διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, όπως επίσης και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίσθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς.

Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια που εφαρμόζονται από την Εταιρεία για τη λήψη αποφάσεων από την Διοίκηση και τα οποία επηρεάζουν την σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, στηρίζονται σε ιστορικά δεδομένα (και σε υποθέσεις) τα οποία, υπό τις παρούσες συνθήκες, κρίνονται από την Διοίκηση λογικά.

Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια λήψεως αποφάσεων, επανεκτιμώνται για να λάβουν υπόψη τις τρέχουσες εξελίξεις και οι επιπτώσεις από τυχόν αλλαγές τους αναγνωρίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις κατά τον χρόνο που πραγματοποιούνται.

<u>Σημαντικές Λογιστικές εκτιμήσεις</u>

Οι βασικές λογιστικές εκτιμήσεις οι οποίες αναφέρονται σε δεδομένα η εξέλιξη των οποίων θα μπορούσε να επηρεάσει τα κονδύλια των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων στους επόμενους 12 μήνες έχουν ως εξής:

Φόρος Εισοδήματος

Η πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος με βάση το ΔΛΠ 12 υπολογίζεται με εκτίμηση των φόρων που θα καταβληθούν στις φορολογικές αρχές και περιλαμβάνει τον τρέχοντα φόρο εισοδήματος για κάθε χρήση και πρόβλεψη για τους πρόσθετους φόρους που πιθανόν να προκύψουν σε φορολογικούς ελέγχους. Η τελική εκκαθάριση των φόρων

εισοδήματος πιθανόν να αποκλίνει από τα σχετικά ποσά τα οποία έχουν καταχωρηθεί στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

Λοιπές λογιστικές εκτιμήσεις

Οι λοιπές σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις που θα μπορούσαν να επηρεάσουν τα κονδύλια των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων περιλαμβάνουν την εκτίμηση της ωφέλιμης ζωής των ενσώματων παγίων, η επιμέτρηση της εύλογης αξίας περιουσιακών στοιχείων, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις και η πρόβλεψη για πιστωτικές ζημιές από εμπορικές απαιτήσεις.

Κρίσεις της Διοίκησης

Η Εταιρεία αναγνωρίζει την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρξουν επαρκή φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Για τον προσδιορισμό του ποσού των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που θα αναγνωριστούν απαιτείται κρίση η οποία βασίζεται στην εκτίμηση του πιθανού χρόνου και επιπέδου πραγματοποίησης των φορολογητέων κερδών σε συνδυασμό με το μελλοντικό φορολογικό προγραμματισμό.

Η Διοίκηση της Εταιρείας θεωρεί ότι η πραγματοποίηση φορολογητέων κερδών που θα χρησιμοποιηθούν έναντι των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών επί των οποίων έχει σχηματιστεί αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση την 31 Δεκεμβρίου 2022 είναι περισσότερο πιθανή παρά όχι, βασιζόμενη σε εκτιμήσεις ότι στο μέλλον θα υπάρξουν φορολογητέα κέρδη που είναι δυνατόν να συμψηφισθούν με κάθε κατηγορία ζημίων επί των οποίων σχηματίζεται αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

5. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Διαχείριση κινδύνων

Η διαχείριση των κινδύνων γίνεται από τη Διοίκηση της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο παρέχει οδηγίες και κατευθύνσεις για τη γενική διαχείριση του κινδύνου, καθώς και ειδικές οδηγίες ανά περίπτωση για τη διαχείριση συγκεκριμένων κινδύνων.
Η διαχείριση των κινδύνων εστιάζεται στην αναγνώριση, επιμέτρηση και διαχείριση όλων των χρηματοοικονομικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Εταιρεία ή ενδέχεται να εκτεθεί.

Ανάλυση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

Για την αντιμετώπιση των χρηματοοικονομικών κινδύνων υφίσταται πρόγραμμα διαχείρισης το οποίο στοχεύει στον περιορισμό της αρνητικής επίδρασης, στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα της Εταιρείας, που προκύπτει από την αδυναμία πρόβλεψης των αγορών και τη διακύμανση στις μεταβωλητές του κόστους και των πωλήσεων.
Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που χρησιμοποιεί η Εταιρεία αποτελούνται κυρίως από καταθέσεις σε τράπεζες, εμπορικούς χρεώστες και πιστωτές, λοιπούς λογαριασμούς εισπρακτέους και πληρωτέους. Ακολούθως αναλύεται η επίπτωση των βασικότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων στις δραστηριότητες της Εταιρείας.

1) Πιστωτικός κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος για την Εταιρεία προκύπτει από την πιθανότητα κάποιος αντισυμβαλλόμενος να προκαλέσει οικονομική ζημία λόγω αθέτησης οικονομικών υποχρεώσεων. Η Εταιρεία διαχειρίζεται τις επιμέρους εκθέσεις σε πιστωτικό κίνδυνο, όπως επίσης και τις συγκεντρώσεις πιστωτικού κινδύνου.

Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου

Υπάρχει συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου ως προς τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της Εταιρείας, τα οποία έχουν τοποθετηθεί σε δύο τραπεζικούς λογαριασμούς της ίδιας συστημικής τράπεζας στην Ελλάδα και στην Κύπρο.

2) Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας σχετίζεται με την δυνατότητα της Εταιρείας να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνουν απαιτητές. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας διενεργείται με τον

προγραμματισμό των μελλοντικών ταμειακών ροών και την εξασφάλιση επαρκών ταμειακών διαθεσίμων για την κάλυψη των συναλλαγών.

Ο κίνδυνος ρευστότητας αναλύεται ως εξής:

2023	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Στοιχεία του ενεργητικού						
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	106.663,19					**106.663,19**
Πελάτες και Λοιπές απαιτήσεις	-	318.356,18	83.948,66	-	-	**402.304,84**
	106.663,19	**318.356,18**	**83.948,66**	**-**	**-**	**508.968,03**
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις μισθώσεων		-	23.162.95	33.128,29		**56.291,24**
Υποχρεώσεις προς προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	90.368,89		-	-		**90.368,89**
	90.368,89	**-**	**23.162,95**	**33.128,29**		**146.660,13**

2022	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Στοιχεία του ενεργητικού						
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	181.491,56					**181.491,56**
Πελάτες και Λοιπές απαιτήσεις	-	101.424.41	37.871,49	-	-	**139.295,90**
	181.491,56	**101.424,41**	**37.871,49**	**-**	**-**	**320.787,46**
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις μισθώσεων		-	51.770,98	56.061,91		**107.832,89**
Υποχρεώσεις προς προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	83.470,61		-			**83.470,61**
	83.470,61	**-**	**51.770,98**	**56.061,91**		**191.303.50**

Ανάλυση κινδύνων Αγοράς

1) Επιτοκιακός κίνδυνος

Η Εταιρεία δεν εκτίθεται σε κίνδυνο επιτοκίου.

2) Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Εταιρεία, δεν διατηρεί ανοιχτή συναλλαγματική θέση σε κάποιο νόμισμα και συνεπώς δεν εκτίθεται σε κίνδυνο τιμών συναλλάγματος. Επιπλέον δεν πραγματοποιεί συναλλαγές σε ξένο νόμισμα.

Κίνδυνοι από τις υφιστάμενες οικονομικές συνθήκες που επικρατούν στην Ελλάδα, αλλά και την παγκόσμια οικονομία

Ο απολογισμός για την Ελληνική οικονομία για το 2023 ήταν θετικός, αφού η επιτευχθείσα ανάπτυξη ανήλθε σε 2% σε συνέχεια της ανάπτυξης του 2022 (5,9%) και σύμφωνα με τις υπάρχουσες εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος αναμένεται ότι για το 2024 θα ανέλθει σε 2,3% και για το 2025 σε 2,5%.

Μέχρι σήμερα, με τις υπάρχουσες εκτιμήσεις για την συνέχιση της ενεργειακής κρίσης, λόγω της διάρκειάς και της έντασης των εχθροπραξιών στην Ουκρανία, δεν διαφαίνεται πιθανή λύση στο κοντινό μέλλον. Το κλίμα αβεβαιότητας εντείνεται και από τις εξελίξεις στη Μέση Ανατολή.

Αποτέλεσμα των ανωτέρω, είναι ο πληθωρισμός, αν και σταδιακά αποκλιμακούμενος, να διατηρείται σε υψηλά επίπεδα ιδίως στον κλαδο των τροφίμων και ποτών όπως και τα επιτόκια δανεισμού στην προσπάθεια της ΕΚΤ να μειώσει τον πληθωρισμό.

Η εταιρεία παρακολουθεί τις εξελίξεις και αναπροσαρμόζει τις στρατηγικές της όπου χρειάζεται ούτως ώστε να επιτευχθούν οι στόχοι της και να μετριασθούν οι τυχόν αρνητικές επιπτώσεις από τους παραπάνω κινδύνους.

6. Έσοδα από παροχή υπηρεσιών

Η Εταιρεία κατά την διαχειριστική χρήση 01.01.2023-31.12.2023 πραγματοποίησε έσοδα από παροχή υπηρεσιών συνολικού ύψους ευρώ 571.065,44 και ο τρόπος αναγνώρισης γίνεται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 15. Τα εν λόγω έσοδα κατά τη χρήση 01.01.2022-31.12.2022 ανήλθαν σε ποσό ευρώ 138.376,27. Στον κατωτέρω πίνακα αναλύονται τα έσοδα από πελάτες εσωτερικού και εξωτερικού.

Ποσά σε €	**01/01 - 31/12/2023**	**01/01 - 31/12/2022**
Έσοδα από πελάτες εσωτερικού	398.363,77	25.113,72
Έσοδα από πελάτες εξωτερικού	172.701,67	113.262,55
Σύνολο	**571.065,44**	**138.376,27**

7. Λοιπά επανατιμολογούμενα έσοδα – Λοιπά έσοδα

Τα λοιπά έσοδα διαχείρισης της Εταιρείας συνολικού ύψους ευρώ 143.287,55 προέρχονται από επαναχρέωση δικηγορικών και λοιπών συναφών εξόδων σύμφωνα με τους όρους των σχετικών συμβάσεων με τους πελάτες της. Τα εν λόγω έσοδα κατά τη συγκριτική χρήση ανήλθαν σε ποσό ευρώ 196.540,12.

Τα λοιπά έσοδα της χρήσης 2023 ανέρχονται σε μηδέν ευρώ, έναντι 8.723,43 για την χρήση 2022 και αφορούν το μη επιστρεπτέο ποσό των Επιστρεπτέων Προκαταβολών που έλαβε η εταιρεία στο πλαίσιο των αφορολόγητων κρατικών ενισχύσεων που δόθηκαν στις επιχειρήσεις για την αντιμετώπιση των συνεπειών της πανδημίας COVID-19.

8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Η Εταιρεία κατά την περίοδο 01.01.2023 - 31.12.2023 απασχόλησε 6 άτομα. Κατά την περίοδο 01.01.2022 - 31.12.2022 απασχολούσε 7 άτομα. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	**01/01 - 31/12/2023**	**01/01 - 31/12/2022**
Μισθοί	(139.024,54)	(129.081,38)
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	(30.988,50)	(28.998,93)
Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου	(14.000,00)	(54.000,00)
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης μελών Δ.Σ.	(2.923,20)	(11.331,45)
Λοιπές παροχές	(3.804,00)	-
Προβλέψη αποζημίωσης προσωπικού	(1.918,00)	(1.829,41)
Σύνολο	**(192.658,24)**	**(225.241,17)**

9. Λειτουργικά έξοδα

Τα λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	**01/01 - 31/12/2023**	**01/01 - 31/12/2022**
Αμοιβές τρίτων	(225.171,56)	(257.595,60)
Φόροι-Τέλη	(2.490,92)	(1.863,76)
Λοιπά διάφορα έξοδα	(58.043,10)	(50.886,98)
Σύνολο	**(285.705,58)**	**(310.346,34)**

10. Φόρος εισοδήματος

Σύμφωνα με την φορολογική νομοθεσία ο φορολογικός συντελεστής της Εταιρείας για την χρήση 2023 ανέρχεται σε 22% (ομοίως και το 2022). Ο υπολογισμός του τρέχοντος φόρου εισοδήματος καταχωρείται ως έξοδο χρήσης και υπολογίζεται με βάση τον πραγματικό φορολογικό συντελεστή επί των φορολογητέων κερδών.

Η επιβάρυνση της κατάστασης συνολικού εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	**01/01 - 31/12/2023**	**01/01 - 31/12/2022**
Τρέχων φόρος εισοδήματος	-	-
Αναβαλλόμενος φόρος	9.968,13	483,68
Σύνολο	**9.968,13**	**483,68**

Ποσά σε €	**01/01 - 31/12/2023**	**01/01 - 31/12/2022**
Κέρδη (Ζημιές) πριν από φόρους	**175.367,05**	**(254.391,92)**
Θεωρητικός φόρος με βάση τον τρέχοντα συντελεστή 22%	(38.580,75)	55.966,22
Φόρος από μη εκπιπτόμενες φορολογικά δαπάνες	(4.247,65)	(3.539,10)
Φόρος μη φορολογούμενων εσόδων	-	2.203,11
Μη αναγνωρισθείσα απαίτηση από αναβαλλόμενο φόρο λόγω μεταφερόμενων ζημιών	-	(54.146,55)
Αναγνωρισθείσα απαίτηση επί μεταφερόμενων ζημιών προηγούμενων χρήσεων.	52.796,53	-
Σύνολο Φόρου Εισοδήματος	**9.968,13**	**483,68**

11. Ενσώματες Ακινητοποιήσεις & Δικαίωμα Χρήσης (IFRS 16)

Ποσά σε €	**31/12/2023**
Αξία κτήσης	**Μηχανογραφικός εξοπλισμός, Έπιπλα & Λοιπός εξοπλισμός**
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2023	**17.219,27**
Προσθήκες	1.108,68
Διαγραφές – Πωλήσεις	-
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2023	**18.327,95**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2023	**(10.034,13)**
Διαγραφές – Πωλήσεις	-
Αποσβέσεις	(2.989,03)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2023	**(13.023,16)**
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2023	**5.304,79**

Ποσά σε €	**31/12/2022**
Αξία κτήσης	**Μηχανογραφικός εξοπλισμός, Έπιπλα & Λοιπός εξοπλισμός**
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2022	**16.413,63**
Προσθήκες	805,64
Διαγραφές – Πωλήσεις	-
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2022	**17.219,27**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2022	**(7.220,06)**
Διαγραφές – Πωλήσεις	-
Αποσβέσεις	(2.814,07)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2022	**(10.034,13)**
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2022	**7.185,14**

Ποσά σε €	**31/12/2023**
Αξία κτήσης	**Δικαίωμα χρήσης παγίου**
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2023	**200.255,07**
Προσθήκες	-
Διαγραφές – Πωλήσεις	-
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2023	**200.255,07**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2023	**(101.642,24)**
Διαγραφές – Πωλήσεις	-
Αποσβέσεις	(53.655,36)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2023	**(155.297,60)**
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2023	**44.957,47**

Ποσά σε €	**31/12/2022**
Αξία κτήσης	**Δικαίωμα χρήσης παγίου**
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2022	**200.255,07**
Προσθήκες	-
Διαγραφές – Πωλήσεις	-
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2022	**200.255,07**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2022	**(47.986,88)**
Διαγραφές – Πωλήσεις	-
Αποσβέσεις	(53.655,36)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2022	**(101.642,24)**
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2022	**98.612,83**

12. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις από προσωρινές φορολογικές διαφορές αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Δικαιώματα χρήσης	(1.247,05)	(8.729,44)
Υποχρεώσεις μισθώσεων	1.313,42	9.017,09
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	1.293,94	1.051,28
Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις (μη τιμολογημένες)	(18.337,44)	0,00
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	3.075,27	3.075,27
Μεταφερόμενες φορολογικά ζημιές	115.444,98	87.340,09
Σύνολο	**101.543,12**	**91.754,29**

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Υπόλοιπο έναρξης 31/12/2022	Αποτέλεσμα	Ίδια Κεφάλαια	Υπόλοιπο λήξης 31/12/2023
Αναβαλλόμενος φόρος από προσωρινές διαφορές	4.414,20	(18.136,76)	(179,30)	(13.901,86)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	87.340,09	28.104,89	-	115.444,98
Σύνολο	**91.754,29**	**9.968,13**	**(179,30)**	**101.543,12**

Ποσά σε €	Υπόλοιπο έναρξης 31/12/2021	Αποτέλεσμα	Ίδια Κεφάλαια	Υπόλοιπο λήξης 31/12/2022
Αναβαλλόμενος φόρος από προσωρινές διαφορές	4.199,70	483,68	(269,18)	4.414,20
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	87.340,09	-	-	87.340,09
Σύνολο	**91.539,79**	**483,68**	**(269,18)**	**91.754,29**

Ο μέσος συντελεστής φόρου εισοδήματος στον οποίο υπόκειται η εταιρεία είναι για το 2023 ίσος με 22% (2022: 22%)

Το σύνολο της μεταφερόμενης φορολογικής ζημιάς επί της οποίας έχει υπολογιστεί αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ανέρχεται σε € 524.749,92 (και € 115.444,98 η αντίστοιχη αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση)

Ο συμψηφισμός των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων λαμβάνει χώρα όταν υπάρχει, από πλευράς της Εταιρείας, εφαρμόσιμο νομικό δικαίωμα για κάτι τέτοιο και όταν οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος αφορούν στην ίδια φορολογική αρχή.

Με βάση τις εκτιμήσεις των μελλοντικών φορολογητέων κερδών, οι παραπάνω αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις οι οποίες σχηματίστηκαν από προσωρινές διαφορές και μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές είναι πλήρως ανακτήσιμες.

13. Πελάτες και Λοιπές απαιτήσεις

Το κονδύλι Πελάτες και Λοιπές Απαιτήσεις αναλύεται ως εξής :

Ποσά σε €	31/12/2023	31/12/2022
Πελάτες	318.356,18	101.094,34
Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο	6,22	37.705,70
Λοιπές απαιτήσεις	83.942,44	495,86
Σύνολο	**402.304,84**	**139.295,90**

Στο κονδύλι των λοιπών απαιτήσεων περιλαμβάνεται ποσό € 83.352,01, το οποίο αφορά δεδουλευμένα έσοδα τα οποία βάσει σύμβασης τιμολογήθηκαν στην χρήση 2024.
Η Εταιρεία δεν αναμένει ότι θα προκύψουν πιστωτικές ζημιές από τις ανωτέρω απαιτήσεις. Την 31/12/2023 καθώς και την 31/12/2022 τα υπόλοιπα αφορούν τιμολογημένες απαιτήσεις των τελευταίων τριών μηνών της εκάστοτε διαχειριστικής περιόδου.

14. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα λογιστικά υπόλοιπα των ταμειακών διαθεσίμων και ισοδύναμων προσεγγίζουν την εύλογη αξία τους κατά την 31.12.2023. Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31/12/2023	31/12/2022
Ταμείο	11,57	42,64
Καταθέσεις όψεως	106.651,62	181.448,92
Σύνολο	**106.663,19**	**181.491,56**

Κατά την 31.12.2023 και την 31.12.2022 δεν υπάρχουν δεσμευμένες καταθέσεις.

15. Μετοχικό κεφάλαιο και διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας κατά την 31.12.2019, αναλύεται σε καταβλημένο €100.000,00 όπου διαιρείται σε 1.000 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 100 η κάθε μία, σε οφειλόμενο μετοχικό κεφάλαιο € 50.000,00 και οφειλόμενο υπόλοιπο λογαριασμού υπέρ το άρτιο € 450.000,00 σύμφωνα με την από 18/12/2019 έκτακτη Γενική Συνέλευση του μοναδικού μετόχου της εταιρίας για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας με έκδοση 500 κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 100 έκαστη και τιμή διάθεσης για κάθε νέα ονομαστική μετοχή € 1.000. Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ολοκληρώθηκε με καταβολή μετρητών στις 7/1/2020. Την 31/12/2021 το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας ανέρχεται σε € 150.000,00 και διαιρείται σε 1.500 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 100 η κάθε μία, ενώ η διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο ανέρχεται σε € 450.000,00. Με την από 22 Μαρτίου 2022 Έκτακτη Γενική Συνέλευσης του μοναδικού μετόχου της εταιρίας αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της κατά € 30.000 με έκδοση 300 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 100 εκάστη και τιμή διάθεσης κάθε νέας ονομαστικής μετοχής € 1.000. Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας ολοκληρώθηκε την 31/3/2022 με καταβολή μετρητών από τον μοναδικό μέτοχο της εταιρίας DV01 Holdings Cyprus Limited συνολικού ποσού €300.000. Μετά την νέα αύξηση το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας την 31/12/2022 ανέρχεται σε € 180.000,00 και διαιρείται σε 1.800 κοινές ονομαστικές μετοχές, ενώ αναγνωρίστηκε συνολική διαφορά από τις εκδόσεις μετοχών υπέρ το άρτιο ποσού €720.000.

16. Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων

Το αποθεματικό ανέρχεται κατά χρήση 2023 και 2022 στο συνολικό ποσό ύψους σε ευρώ 76.775,00 και αφορά το μη επιστρεπτέο ποσό των Επιστρεπτέων Προκαταβολών που έλαβε η εταιρεία στο πλαίσιο των αφορολόγητων κρατικών ενισχύσεων που δόθηκαν στις επιχειρήσεις για την αντιμετώπιση των συνεπειών της πανδημίας COVID-19. Στην περίπτωση διανομής/κεφαλαιοποίησής του θα φορολογηθεί με τον αντίστοιχο φορολογικό συντελεστή σύμφωνα με το άρθρο 47 παρ. 1 του ν 4172/2013.

17. Υποχρεώσεις σε προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

Το κονδύλι Υποχρεώσεις σε Προμηθευτές και Λοιπές Υποχρεώσεις αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Προμηθευτές	42.857,77	53.768,16
Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους-τέλη	18.989,15	6.781,17
Υποχρεώσεις ασφαλιστικών ταμείων	11.357,29	8.153,27
Λοιπές υποχρεώσεις	17.164,68	14.768,01
Σύνολο	**90.368,89**	**83.470,61**

18. Υποχρεώσεις μισθώσεων

Η ληκτότητα των υποχρεώσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις κατά την 31/12/2023 ήταν ως εξής:

Ποσά σε €				
Μελλοντική ελάχιστη καταβολή μισθωμάτων την 31η Δεκεμβρίου 2023	**Έως 1 έτος**	**2-5 έτη**	**Άνω των 5 ετών**	**Σύνολο**
Πληρωμές μισθωμάτων	24.897,60	34.127,21	0,00	59.024,81
Έκπτωση (Μελλοντικές χρηματοοικονομικές χρεώσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων)	(1.734,65)	(998,92)	0,00	(2.733,57)
Καθαρή Παρούσα αξία	**23.162,95**	**33.128,29**	**0,00**	**56.291,24**

Ποσά σε €				
Μελλοντική ελάχιστη καταβολή μισθωμάτων την 31η Δεκεμβρίου 2022	**Έως 1 έτος**	**2-5 έτη**	**Άνω των 5 ετών**	**Σύνολο**
Πληρωμές μισθωμάτων	55.126,94	58.795,48	0,00	113.922,42
Έκπτωση (Μελλοντικές χρηματοοικονομικές χρεώσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων)	(3.355,96)	(2.733,57)	0,00	(6.089,53)
Καθαρή Παρούσα αξία	**51.770,98**	**56.061,91**	**0,00**	**107.832,89**

19. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

Οι υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό αφορούν τη χορήγηση ποσού λόγω συνταξιοδότησης η οποία προκύπτει από την σχηματισμένη κάθε χρόνο πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού και αναλύεται ως εξής

Ποσά σε €	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Υποχρεώσεις για:		
Παροχές εφάπαξ κατά την συνταξιοδότηση	5.881,53	4.778,53
- Μη χρηματοδοτούμενες	-	-
Σύνολο	**5.881,53**	**4.778,53**

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης είναι τα παρακάτω:

Ποσά σε €	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	5.881,53	4.778,53
Σύνολο	**5.881,53**	**4.778,53**

Στο λογαριασμό των υποχρεώσεων έχουν διενεργηθεί οι παρακάτω μεταβολές:

Ποσά σε €	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Υπόλοιπο έναρξης	4.778,53	4.172,66
Δαπάνη τόκου	173,00	18,36
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	1.745,00	1.811,05
Αναλογιστική (ζημιά) / κέρδος	(815,00)	(1.223,54)
Υπόλοιπο τέλους	**5.881,53**	**4.778,53**

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων είναι τα παρακάτω:

Ποσά σε €	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	1.745,00	1.811,05
Χρηματοοικονομικό κόστος	173,00	18,36
Σύνολο περιλαμβανόμενο στις παροχές εργαζομένων	**1.918,00**	**1.829,41**

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στα λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα είναι τα παρακάτω:

Ποσά σε €	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Υποχρέωση κέρδος/(ζημιά) από αλλαγή των υποθέσεων	241,00	(1.200,34)
Υποχρέωση κέρδος/(ζημιά) από εμπειρικές προσαρμογές	(1.056,00)	(23,20)
Ποσό αναγνωριζόμενο στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα	**(815,00)**	**(1.223,54)**

Ανάλυση ευαισθησίας

Πίνακας ανάλυσης ευαισθησίας 2023		*Μακροχρόνια αύξηση μισθών*		
		0,0%	0,5%	1,5%
Προεξοφλητικό επιτόκιο	1,95%	6.067	6.271	6.707
	2,95%	5.698	5.882	6.277
	3,95%	5.366	5.533	5.891

Πίνακας ανάλυσης ευαισθησίας 2022		*Μακροχρόνια αύξηση μισθών*		
		0,0%	0,5%	1,5%
Προεξοφλητικό επιτόκιο	2,63%	4.938	5.114	5.489
	3,63%	4.617	4.779	5.121
	4,63%	4.327	4.474	4.788

Αναλογιστικές υποθέσεις
Χρησιμοποιήθηκαν οι κοινοί πίνακες επιβίωσης και προσόδων ανδρών-γυναικών ΕΑΕ2012P που έχει υιοθετηθεί η Τράπεζα της Ελλάδος. Το μακροχρόνιο επιτόκιο προεξόφλησης που χρησιμοποιήθηκε ανέρχεται σε 2,951% (2022 3,63%) (IBOxx). Ο μακροχρόνιος πληθωρισμός εκτιμήθηκε ότι θα επανέλθει στο 2%, δηλαδή στο ποσοστό που αποτελεί τον μακροχρόνιο στόχο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την ζώνη του Ευρώ. Η εκτίμηση για την μακροχρόνια αύξηση των μισθών ανήλθε σε 0,5% (2022 0,5%)

20. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Η Εταιρεία πραγματοποιεί συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη στα συνήθη πλαίσια των εργασιών της και σε καθαρά εμπορική βάση (arm length principle).
Ο όγκος συναλλαγών με τα συνδεδεμένα μέρη της Εταιρείας και τα υπόλοιπα στο τέλος της χρήσης αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Υποχρεώσεις		
ΚΛΕΙΣΟΥΡΑΣ ΓΑΒΟΥΝΕΛΗΣ ΚΥΡΖΟΠΟΥΛΟΥ ΠΑΠΑΧΡΙΣΤΟΠΟΥΛΟΥ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	20.533,54	53.574,64
Απαιτήσεις		
ΚΛΕΙΣΟΥΡΑΣ ΓΑΒΟΥΝΕΛΗΣ ΚΥΡΖΟΠΟΥΛΟΥ ΠΑΠΑΧΡΙΣΤΟΠΟΥΛΟΥ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	-	-
Έξοδα		
ΚΛΕΙΣΟΥΡΑΣ ΓΑΒΟΥΝΕΛΗΣ ΚΥΡΖΟΠΟΥΛΟΥ ΠΑΠΑΧΡΙΣΤΟΠΟΥΛΟΥ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	123.255,01	164.381,72

21. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

α) Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Οι φορολογικές υποχρεώσεις της Εταιρείας δεν είναι οριστικές καθόσον η Εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά από την ίδρυσή της έως και σήμερα. Δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις, καθώς η Διοίκηση εκτιμά ότι οι φόροι που ενδεχομένως προκύψουν δεν θα έχουν επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

β) Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

Δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά της Εταιρείας, ούτε λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023. Επίσης, η Εταιρεία δεν έχει εκδώσει εγγυητικές επιστολές.

22. Διαχείριση λογαριασμών τρίτων

Η Εταιρεία, έχει αναλάβει το ρόλο του ενδιάμεσου στην εκτέλεση εισπράξεων και πληρωμών για λογαριασμό συγκεκριμένου πελάτη. Στο πλαίσιο αυτής της δραστηριότητας δημιουργούνται απαιτήσεις και ισόποσες υποχρεώσεις. Το ποσό της απαίτησης και της ισόποσης υποχρέωσης κατά την 31/12/2023 είναι € 17.962,00 (31/12/2022 € 276.247,13). Στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις το ποσό της απαίτησης και της υποχρέωσης δεν παρουσιάστηκαν γιατί συμψηφίστηκαν βασιζόμενοι στις διατάξεις του IFRS 7 και του IAS 32 αναφορικά με τους κανόνες συμψηφισμού χρηματοοικονομικών μέσων οι οποίοι εκπληρώνονται στο σύνολό τους.

23. Οψιγενή γεγονότα

Η Εταιρεία έλαβε την με αρ. πρωτ. 5107/28.06.2024 επιστολή της Τράπεζας της Ελλάδος σύμφωνα με την οποία ανανεώθηκε η άδεια λειτουργίας της ως διαχειρίστρια πιστώσεων, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 5072/2023 και της ΠΕΕ 225 / 30.01.2024.

Πέραν των ανωτέρω δεν υπάρχουν άλλα μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2023 γεγονότα, που να αφορούν στην Εταιρεία και τα οποία να επηρεάζουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή να απαιτούν ιδιαίτερη γνωστοποίηση.

Αθήνα, 10.10.2024

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.**	**Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ**
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ	**ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΚΥΡΚΟΣ**	**ΑΓΓΕΛΙΚΗ ΚΟΛΑΙΤΗ**
Α.Δ.Τ. ΑΟ 516883	**Α.Δ.Τ. Α00280666**	**ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ Α' ΤΑΞΗΣ 13509**