



iCenter Xchange ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ Α.Ε

Αχαρνών 312, Αθήνα, ΤΚ 11254

ΑΡΙΘΜΟΣ Γ.Ε.ΜΗ. 141930901000

ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Χρήσεως από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2023

**σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ)
όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση**

(ποσά σε Ευρώ)

Περιεχόμενα

ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ.....	4
ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 1.1.2023-31.12.2023.....	5
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.....	14
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης.....	17
Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.....	18
Κατάσταση Ταμειακών Ροών.....	19
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων.....	20
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΗΣ 31 ^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023	21
1. Γενικές πληροφορίες.....	21
2. Οι σημαντικές λογιστικές αρχές που χρησιμοποιεί η Εταιρεία	21
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων	21
2.2 Μετατροπή ξένων νομισμάτων	22
2.3 Πληροφόρηση κατά τομέα	22
2.4 Ενσώματα πάγια	22
2.5 Άυλα περιουσιακά στοιχεία.....	23
2.6 Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων.	23
2.7 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.....	24
2.8 Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις.....	24
2.9 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα.....	25
2.10 Μετοχικό κεφάλαιο.....	25
2.11 Δανειακές υποχρεώσεις	25
2.12 Τρέχων και Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	26
2.13 Παροχές στο προσωπικό	26
2.14 Προβλέψεις	27
2.15 Εμπορικές και λοιπές υποχρεώσεις	27
2.16 Αναγνώριση εσόδων και εξόδων	27
2.17 Μισθώσεις	28
2.18 Διανομή μερισμάτων	29
2.19 Κόστος δανεισμού	29
2.20 Κέρδη ανά μετοχή	29
2.21 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες	30
3. Διαχείριση κινδύνου.....	35
4. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις της διοικήσεως.....	39
5. Πληροφόρηση κατά τομέα	39
6. Ενσώματες ακινητοποιήσεις.....	40
7. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	40
8. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	41
9. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	41
10. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα.....	42

11. Μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικά	42
12. Προβλέψεις για παροχές προς εργαζομένους	42
13. Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	45
14.1. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	47
14.2. Υποχρεώσεις μίσθωσης	47
14.3. Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	47
15. Κύκλος εργασιών	48
16. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	48
17. Έξοδα κατ' είδος	48
18. Λοιπά λειτουργικά έξοδα	49
19. Χρηματοοικονομικά έσοδα / έξοδα	49
20. Κέρδη ανά μετοχή	49
21. Συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη κατά το Δ.Λ.Π. 24	50
22. Ενδεχόμενες απαιτήσεις, υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	50
23. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού	52

ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Εξ όσων γνωρίζουμε δηλώνουμε και βεβαιώνουμε ότι:

α) οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας «iCenter Xchange ANTALLAKTHPIA ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» για την διαχειριστική χρήση 1/1/2023 έως 31/12/2023, οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης, τα στοιχεία της Κατάστασης Μεταβολών ιδίων Κεφαλαίων, τα στοιχεία της Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος και τα στοιχεία της Κατάστασης Ταμειακών Ροών της Εταιρείας, και

β) η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου απεικονίζει κατά τρόπο αληθή την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζει.

Αθήνα, 15 Μαρτίου 2024

Οι δηλούντες-βεβαιούντες

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ

Γιάννης Κόντης
Α.Δ.Τ: ΑΟ 557520/21.12.2020



Παναγιώτης Σπυριδάκος
Α.Δ.Τ: ΑΙ 537769/18.05.2010



**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ
ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 01.01.2023-31.12.2023**

Προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας

Κύριοι Μέτοχοι,

Σας παραθέτουμε την Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου (εφεξής η «Έκθεση»), της Εταιρείας «iCenter Xchange ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (εφεξής η «Εταιρεία»), η οποία αναφέρεται για την οικονομική χρήση 2023 (περίοδος από 1.1 έως 31.12.2023).

Η παρούσα Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου συντάχθηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 150 παράγραφος 3 του Ν. 4548/2018 και κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015.

Η παρούσα έκθεση παρέχει συνοπτικές πληροφορίες σχετικά με την οικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και την θέση της εταιρείας για την κλειόμενη χρήση, περιγραφή των σημαντικών γεγονότων που έλαβαν χώρα στην χρήση καθώς και περιγραφή των σημαντικών γεγονότων που έλαβαν χώρα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού. Επίσης παρέχονται πληροφορίες σχετικά με την διαχείριση των χρηματοοικονομικών κινδύνων που αντιμετωπίζει η εταιρεία, για τις συναλλαγές που έγιναν μεταξύ της εταιρείας και των συνδεδεμένων αυτής μερών καθώς και πληροφορίες σχετικά με την προβλεπόμενη εξέλιξη των δραστηριοτήτων της εταιρείας.

A. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Κατά τη διάρκεια του 2023 η ελληνική οικονομία ανέκαμψε σημαντικά από την ύφεση των προηγούμενων ετών που προκλήθηκε αφενός από την πανδημία και αφετέρου από τα γεωπολιτικά γεγονότα στην Ουκρανία, λόγω της αυξημένης εγχώριας ζήτησης και της καλύτερης από αναμενόμενης τουριστικής περιόδου.

Ως αποτέλεσμα, η εταιρεία παρουσίασε τις κάτωθι επιδόσεις:

- Ο κύκλος εργασιών ανήλθε στο ποσό € 2.216.178,39 έναντι € 2.135.453,13 της προηγούμενης διαχειριστικής χρήσης, παρουσιάζοντας μικρή αύξηση της τάξης του 3,8% περίπου.
- Τα λειτουργικά αποτελέσματα εμφάνισαν επιδείνωση ανερχόμενα σε € 495.520,67 έναντι € 644.257,54 της προηγούμενης διαχειριστικής χρήσης, κυρίως λόγω της αύξησης του κόστους μισθοδοσίας.
- Τα Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους κατήλθαν σε € 323.866,61 έναντι € 453.274,76 της προηγούμενης διαχειριστικής χρήσης.

- Τα Αποτελέσματα προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων και συνολικών αποσβέσεων εμφάνισαν κέρδη ποσού € 525.167,42 έναντι € 654.617,68 της προηγούμενης διαχειριστικής χρήσης.
- Τα Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα κατήλθαν σε € 1.082.167,63 έναντι € 1.220.950,07 της προηγούμενης διαχειριστικής χρήσης, παρουσιάζοντας μείωση της τάξης του 11,4%.
- Τα Ίδια Κεφάλαια της εταιρείας ανήλθαν στο ποσό των € 1.065.940,51 έναντι € 1.058.073,91 της προηγούμενης χρήσης.

Παρακάτω παραθέτουμε ορισμένους βασικούς αριθμοδείκτες για την πληρέστερη απεικόνιση της επίδοσης και της οικονομικής θέσης της εταιρείας.

Αριθμοδείκτης	Τύπος	31/12/2023	31/12/2022
Γενική Ρευστότητα	<u>Κυκλοφορούν Ενεργητικό</u> Βραχυπροθεσμες Υποχρεώσεις	1,73	2,04
Μικτό Περιθώριο Κέρδους	<u>Μικτα Κέρδη Χρήσεως</u> Καθαρές Πωλήσεις Χρήσεως	31%	43%
Καθαρό Περιθώριο Κέρδους	<u>Καθαρά Κέρδη</u> Καθαρές Πωλήσεις Χρήσεως	15%	21%
Αποδοτικότητα Ιδίων Κεφαλαίων	<u>Καθαρά Κέρδη</u> Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	30%	43%
Διάρθρωση Κεφαλαίων	<u>Ίδια Κεφάλαια</u> Ξένα Κεφάλαια	0,80	0,97
Κυκλοφοριακής ταχύτητας εμπορικών απαιτήσεων	<u>Απαιτήσεις από πελάτες Χ 365</u> Καθαρές Πωλήσεις Χρήσεως	7,82	8,75
Κυκλοφοριακής ταχύτητας εμπορικών υποχρεώσεων	<u>Υποχρεώσεις σε προμηθευτές Χ 365</u> Κόστος παροχής υπηρεσιών	53,96	35,38
Κέρδη/(Ζημιές) € ανά μετοχή	<u>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους</u> Μέσος σταθμισμένος αριθμός μετοχών	26,55	37,15
Περιθώριο EBITDA	<u>EBITDA</u> Κύκλος εργασιών	24%	31%

Β. ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ

Κατά την 31.12.2023 η εταιρεία λειτουργούσε τις κάτωθι επιχειρησιακές μονάδες:

Α/Α	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΠΟΛΗ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ
1	ΕΔΡΑ	Αθήνα	ΣΙΦΝΟΥ & ΑΧΑΡΝΩΝ 312
2	ΥΠΟΚ 1	Αθήνα	ΑΧΑΡΝΩΝ 202 ΚΑΙ ΘΗΡΑΣ 83
3	ΥΠΟΚ 2	Αθήνα	28ης Οκτωβρίου (ΠΑΤΗΣΙΩΝ) 71
4	ΥΠΟΚ 3	Αθήνα	ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΣΕΩΣ 135
5	ΥΠΟΚ 4	Αθήνα	ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ 73
6	ΥΠΟΚ 5	Αθήνα	ΠΛΑΤΕΙΑ ΟΜΟΝΟΙΑΣ 19
7	ΥΠΟΚ 6	Μύκονος	ΧΩΡΑ ΜΥΚΟΝΟΥ ΚΑΜΙΝΑΚΙ
8	ΥΠΟΚ 7	Πειραιάς	ΛΕΩΧΑΡΟΥΣ 1, ΠΕΙΡΑΙΑΣ
9	ΥΠΟΚ 8	Θεσσαλονίκη	ΕΓΝΑΤΙΑΣ 115, ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ
10	ΥΠΟΚ 9	Χανιά	ΠΛ. ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΥ ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 6Α, ΧΑΝΙΑ
11	ΥΠΟΚ 10	Θεσσαλονίκη	ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΥ 50, ΘΕΣ/ΝΙΚΗ
12	ΥΠΟΚ 11	Ηράκλειο	ΠΛ. ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΥ ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 2, ΗΡΑΚΛΕΙΟ
13	ΥΠΟΚ 12	Αθήνα	ΣΠΑΡΤΗΣ 4, ΑΘΗΝΑ
14	ΥΠΟΚ 13	Αθήνα	28ης Οκτωβρίου (ΠΑΤΗΣΙΩΝ) 248
15	ΥΠΟΚ 14	Θεσσαλονίκη	ΕΓΝΑΤΙΑΣ 1, ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ
16	ΥΠΟΚ 15	Θεσσαλονίκη	ΕΓΝΑΤΙΑΣ 3, ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ
17	ΥΠΟΚ 16	Αθήνα	ΑΧΑΡΝΩΝ 293
18	ΥΠΟΚ 17	Θεσσαλονίκη	12ο χλμ Ε.Ο. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ - ΑΕΡΟΔΡΟΜΙΟΥ
19	ΥΠΟΚ 18	Θήρα	Μητροπολίτου Γαβριήλ 1, Φηρά
20	ΥΠΟΚ 19	Ρόδος	7ης Μαρτίου, Ρόδος

Γ. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Η εταιρεία δεν κατέχει ίδιες μετοχές.

Δ. ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΠΟΥ ΕΛΑΒΑΝ ΧΩΡΑ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2023

Η διαχειριστική χρήση 1.1.2023-31.12.2023 ήταν η έβδομη χρήση της εταιρείας.

Κατά τη διάρκεια του 2023 η ελληνική οικονομία ανέκαμψε σημαντικά από την ύφεση των προηγούμενων ετών που προκλήθηκε αφενός από την πανδημία και αφετέρου από τα γεωπολιτικά γεγονότα στην Ουκρανία, λόγω της αυξημένης εγχώριας ζήτησης και της καλύτερης από αναμενόμενης τουριστικής περιόδου.

Στο πλαίσιο αυτό, η εταιρεία ανταποκρίθηκε αξιοσημείωτα και σταθεροποίησε τις πωλήσεις της προηγούμενης διαχειριστικής χρήσης. Διασφαλίστηκε η ομαλή και αδιάκοπη λειτουργία των δραστηριοτήτων της. Αναπτύχθηκε το δίκτυο των επιχειρησιακών μονάδων που λειτουργούσε και ως συνέπεια επέδειξε αξιοσημείωτα αποτελέσματα.

Ε. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Βασική μέριμνα της Διοίκησης της εταιρείας αποτελεί η διαχείριση του κινδύνου που προκύπτει από τις επιχειρηματικές της δραστηριότητες.

Σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, άρθρο 4, παρ. 1, σημείο 26, τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος αποτελούν χρηματοδοτικά ιδρύματα, δεδομένου ότι ασκούν τη δραστηριότητα του σημείου 7 Β' του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (συναλλαγές για λογαριασμό του ιδίου του ιδρύματος ή της πελατείας του σε αγορές συναλλάγματος). Δεδομένων των ανωτέρω, τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος εμπίπτουν στην εποπτεία της ΤτΕ αναφορικά με την επάρκεια των Ιδίων Κεφαλαίων τους.

Στην παράγραφο 1, εδάφιο γ' του κεφαλαίου Ι, της ΠΔ/ΤΕ 2541/2004, ως Ίδια Κεφάλαια των εταιρειών ανταλλακτηρίων συναλλάγματος, για τους σκοπούς της άσκησης της εποπτείας από την ΤτΕ, θεωρούνται τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2053/1992. Μετά την κατάργηση της ΠΔ/ΤΕ 2053/1992 ισχύει ο κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 για τον ορισμό των Ιδίων Κεφαλαίων.

Στρατηγική και Διαχείριση Κινδύνου

Σύμφωνα με την στρατηγική της εταιρείας, ορίζεται το επίπεδο διάθεσης ανάληψης κινδύνου ώστε να συνάδει με τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας της ΤτΕ, να ικανοποιούνται οι ανάγκες της αγοράς, να γίνεται η μέγιστη εκμετάλλευση των επιχειρηματικών ευκαιριών αλλά ταυτόχρονα να εξασφαλίζεται η κάλυψη των κανονιστικών απαιτήσεων.

Ε.1 Κατηγορίες κινδύνου

Η εταιρεία μεριμνά για την αντιμετώπιση όλων των κινδύνων εσωτερικών, ή εξωτερικών, παρόντων ή μελλοντικών και ιδιαίτερα εκείνων που έχουν αναγνωρισθεί ως σημαντικοί. Αναγνωρίζεται ότι κάθε υπηρεσία που προσφέρεται από την εταιρεία μπορεί να την εκθέσει σε οποιονδήποτε συνδυασμό των παρακάτω κινδύνων.

Οι συνήθεις κίνδυνοι στους οποίους λόγω της φύσης των εργασιών της μπορεί να εκτίθεται η εταιρεία, είναι:

α) Χρηματοοικονομικός κίνδυνος

- Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου (πιστωτικός κίνδυνος από την αθέτηση υποχρεώσεων).
- Κίνδυνος αγοράς (μεταβολές συναλλαγματικών ισοτιμιών, επιτοκίων, τιμών αγοράς).
- Πιστωτικός κίνδυνος (κυρίως από επενδύσεις ιδίων κεφαλαίων).
- Κίνδυνος ρευστότητας (κυρίως κίνδυνος ταμειακών ροών).

Ο πιστωτικός κίνδυνος προκύπτει όταν η αδυναμία των συμβαλλομένων μερών να εξοφλήσουν τις υποχρεώσεις τους θα μπορούσε να μειώσει το ποσό των μελλοντικών ταμειακών εισροών από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

Η εταιρία ελέγχει την φερεγγυότητα των πελατών με αποτέλεσμα ο πιστωτικός κίνδυνος να παραμένει σε χαμηλά επίπεδα.

Η εταιρεία δεν υφίσταται πιστωτικό κίνδυνο από επενδύσεις ιδίων κεφαλαίων καθώς δεν διαθέτει χρηματοπιστωτικά μέσα που εκτίθενται σε ανάλογο κίνδυνο.

Ο κίνδυνος ρευστότητας διατηρείται σε χαμηλά επίπεδα, όπως απεικονίζεται και από τους σχετικούς χρηματοοικονομικούς δείκτες. Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος που προκύπτει όταν η λήξη των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων δε συμπίπτουν. Όταν οι λήξεις δε συμπίπτουν, η αποδοτικότητα μπορεί να αυξηθεί αλλά ταυτόχρονα μπορεί να αυξηθεί ο κίνδυνος ζημιών. Η εταιρία εφαρμόζει διαδικασίες με σκοπό την ελαχιστοποίηση τέτοιων ζημιών όπως η διατήρηση ικανοποιητικών ποσών μετρητών και άλλων περιουσιακών στοιχείων με υψηλή ρευστότητα.

Η ληκτότητα (Ageing) των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων για την εταιρεία αναλύεται ως εξής:

31/12/2022				
Κατηγορία	Βραχ/σμες Υποχρεώσεις		Μακρ/σμες Υποχρεώσεις	
	εντός 6 μηνών	6 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	πάνω από 5 έτη
Εμπορικές Υποχρεώσεις	30.292,44	0,00	0,00	0,00
Υποχρεώσεις μίσθωσης (IFRS 16)	120.751,19	108.540,16	251.280,63	99,64
Λοιπές Υποχρεώσεις	259.448,68	162.894,89	137.500,00	0,00
Σύνολα	410.492,31	271.435,05	388.780,63	99,64

31/12/2023				
Κατηγορία	Βραχ/σμες Υποχρεώσεις		Μακρ/σμες Υποχρεώσεις	
	εντός 6 μηνών	6 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	πάνω από 5 έτη
Εμπορικές Υποχρεώσεις	45.535,54	0,00	0,00	0,00
Υποχρεώσεις μίσθωσης (IFRS 16)	140.797,75	119.249,43	367.262,75	91.395,59
Λοιπές Υποχρεώσεις	345.715,12	172.047,74	37.500,00	0,00
Σύνολα	532.048,41	291.297,17	404.762,75	91.395,59

Ο σημαντικότερος ίσως κίνδυνος που αντιμετωπίζει η εταιρεία είναι ο κίνδυνος μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών, καθώς μία από τις βασικές δραστηριότητές της αποτελεί η αγορά και πώληση ξένων τραπεζογραμματίων.

Για το λόγο αυτό σε καθημερινή βάση παρακολουθούνται οι πράξεις της εταιρείας σε όλα τα νομίσματα και διασφαλίζεται η διευθέτηση τυχόν ανοιγμάτων με σαφώς ορισμένες πολιτικές και διαδικασίες.

Η εταιρεία δεν χρησιμοποιεί χρηματοοικονομικά προϊόντα για τη μείωση της έκθεσης σε συναλλαγματικό κίνδυνο που προκύπτει από την αγορά και πώληση ξένων τραπεζογραμματίων.

Η λογιστική αξία του συναλλάγματος που κατέχει η εταιρεία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 31^η Δεκεμβρίου 2022 αντίστοιχα, αναλύεται ακολούθως:

Λογιστική αξία συναλλάγματος	31/12/2023	31/12/2022
US Dollar	112.943,83	126.584,17
Pound Sterling	91.327,27	40.431,17
Λοιπά νομίσματα	185.171,87	215.721,36
Σύνολο	<u>389.442,97</u>	<u>382.736,70</u>

Μία ενδεχόμενη ενίσχυση του € κατά 10% έναντι των ανωτέρω νομισμάτων την 31^η Δεκεμβρίου 2023 θα επέφερε μείωση στα κέρδη της εταιρείας κατά € 43.078,64, ενώ μια ενδεχόμενη μείωση του € την 31^η Δεκεμβρίου 2023 θα επέφερε αύξηση στα κέρδη της εταιρείας κατά € 35.246,16.

Ανάλυση ευαισθησίας	31/12/2023	31/12/2022
Αύξηση € κατά 10%	-43.078,64	-42.526,30
Μείωση € κατά 10%	35.246,16	34.794,25

Β) Λειτουργικός κίνδυνος

Κίνδυνος λόγω ανεπάρκειας ή αποτυχίας εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, από ανθρώπινο παράγοντα, ή από εξωτερικά γεγονότα όπου περιλαμβάνεται και ο νομικός κίνδυνος. Ο κίνδυνος που σχετίζεται με την ασφάλεια των πληροφοριακών συστημάτων, όπως και για την πλειοψηφία των επιχειρήσεων, αναδεικνύεται πλέον ως πολύ σημαντικός και λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα περιορισμού του.

γ) Επιχειρηματικός κίνδυνος

Κίνδυνος λόγω νέων ανταγωνιστών, επιδείνωσης της εγχώριας και διεθνούς οικονομικής κατάστασης κ.λπ.

δ) Κίνδυνος ταμιακών ροών και κίνδυνος μεταβολών εύλογης αξίας λόγω μεταβολών των επιτοκίων.

Η εταιρία δεν έχει σημαντικά τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία και συνεπώς δεν υπόκειται σε κίνδυνο μεταβολής των επιτοκίων.

Ο κίνδυνος από την μεταβολή των επιτοκίων κρίνεται ασήμαντος εξαιτίας της απουσίας τραπεζικού δανεισμού της εταιρείας. Παρ' όλα αυτά η διεύθυνση παρακολουθεί τις διακυμάνσεις στα επιτόκια σε συνεχή βάση.

ΣΤ. ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ - ΕΡΕΥΝΑ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗ

Οι προοπτικές για το 2024 στην παρούσα δείχνουν εξαιρετικές, εξαιτίας και των πολύ αισιόδοξων προβλέψεων για τον τουρισμό. Η εταιρεία σχεδιάζει να επεκτείνει περαιτέρω το δίκτυο υποκαταστημάτων που διαθέτει.

Η Εταιρεία δεν αναπτύσσει δραστηριότητες έρευνας και ανάπτυξης.

Ζ. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕΤΑΞΥ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ

Οι κατωτέρω συναλλαγές, αφορούν συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη. Οι αγορές και πωλήσεις από και σε συνδεδεμένα μέρη συνήθως διενεργούνται στη βάση κόστους πλέον κέρδος, το οποίο δεν διαφέρει της γενικότερης τιμολογιακής πολιτικής της αγοράς.

Λήψη υπηρεσιών	1/1-31/12/2023	1/1-31/12/2022
Μίσθωση καταστημάτων	19.774,56	7.395,80
Υπηρεσίες POS	1.713,70	0,00
	21.488,26	7.395,80

Παροχή υπηρεσιών	1/1-31/12/2023	1/1-31/12/2022
Προμήθειες Bill Payment	17.132,92	0,00
	17.132,92	0,00

Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα μέρη	31/12/2023	31/12/2022
	0,00	0,00
	0,00	0,00

Απαιτήσεις από συνδεδεμένα μέρη	31/12/2023	31/12/2022
Απαιτήσεις από προμήθειες Bill Payment	1.971,44	0,00
Λοιπές απαιτήσεις από προκαταβολές	1.140,80	0,00
	3.112,24	0,00

	1/1-31/12/2023	1/1-31/12/2022
Μισθοί και λοιπές βραχυπρόθεσμες παροχές	99.433,30	86.082,16
Παροχές τερματισμού απασχόλησης	0,00	0,00
Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	0,00	0,00
Άλλες μακροπρόθεσμες παροχές	0,00	0,00
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους	0,00	0,00
	99.433,30	86.082,16

Η. ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΑΠΟ ΤΗ ΛΗΞΗ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΜΕΧΡΙ ΚΑΙ ΣΗΜΕΡΑ

Δεν υπάρχουν γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας ισολογισμού της 31.12.2023 που να επηρεάζουν ουσιωδώς τις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας, στα οποία επιβάλλεται αναφορά από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Θ. ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Η εταιρεία έχει επιδείξει από την ίδρυσή της, σεβασμό προς το περιβάλλον, οπότε και ιεραρχείται πολύ υψηλά στον κώδικα ηθικής που διέπει το σύνολο των εργασιών της καθώς η λειτουργία της εταιρείας εναρμονίζεται με όλους του κανονισμούς - νομοθεσίες ορθής περιβαλλοντικής πρακτικής.

Η εταιρεία αναγνωρίζει την ανάγκη για συνεχή βελτίωση της περιβαλλοντικής επίδοσης και στοχεύει σε μία ισορροπημένη οικονομική ανάπτυξη σε αρμονία με το φυσικό περιβάλλον. Ακολουθώντας την ανωτέρω αρχή, η εταιρεία ασκεί τις δραστηριότητές της με τρόπο που εξασφαλίζει αφενός μεν την προστασία του περιβάλλοντος αφετέρου δε την υγιεινή και την ασφάλεια των εργαζομένων της.

Ι. ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Η προώθηση των ίσων ευκαιριών και η προστασία της διαφορετικότητας αποτελούν βασικές αρχές της εταιρείας. Η Διοίκηση της εταιρείας δεν κάνει διακρίσεις στην πρόσληψη/επιλογή, στις αποδοχές, στην εκπαίδευση, την ανάθεση εργασιακών καθηκόντων ή σε οποιεσδήποτε λοιπές εργασιακές δραστηριότητες. Οι παράγοντες που αποκλειστικά λαμβάνονται υπόψη είναι η εμπειρία, η προσωπικότητα, η θεωρητική κατάρτιση, τα προσόντα, η αποδοτικότητα και οι ικανότητες του ατόμου.

Η εταιρεία ως εργοδότης έχει την υποχρέωση να τηρεί την αρχή της ισότητας στις εργασιακές σχέσεις σε όλες τις εκφάνσεις της, περιλαμβανομένης της ισότητας μεταξύ ανδρών και γυναικών. Η εταιρεία το 2023 απασχόλησε κατά Μ.Ο. 48 εργαζομένους (2022:44) διαφορετικών φύλων και ηλικιών και πάγια πολιτική της είναι η παροχή ίσων ευκαιριών στους εργαζομένους, ανεξαρτήτως φύλου, θρησκείας, μειονεκτικότητας ή και άλλων πτυχών. Οι σχέσεις της Εταιρείας με το προσωπικό της είναι άριστες και δεν παρουσιάζονται εργασιακά προβλήματα.

Η Εταιρεία σέβεται τα δικαιώματα των εργαζομένων και τηρεί την εργατική Νομοθεσία. Στην χρήση 2023, κανένα όργανο ελέγχου δεν καταλόγισε παραβάσεις της εργατικής Νομοθεσίας.

Βασική αρχή που διέπει την λειτουργία της εταιρείας αποτελεί η διαρκής επιμόρφωση και εκπαίδευση του προσωπικού και η ενίσχυση της εταιρικής συνείδησης σε όλα τα επίπεδα των λειτουργιών και δραστηριοτήτων της. Σειρά σχετικών επιμορφωτικών σεμιναρίων πραγματοποιούνται σε τακτικά χρονικά διαστήματα, καθώς βασικό μέλημα της εταιρείας είναι η διαρκής επικαιροποίηση της γνώσης και η διατήρηση του συνόλου του προσωπικού στην αιχμή της ενημέρωσης. Οι διαδικασίες επιλογής και πρόσληψης προσωπικού, γίνονται με βάση τα απαιτούμενα για την θέση προσόντα και χωρίς διακρίσεις.

Οι προαγωγές στην Εταιρεία γίνονται με βάση την αξιολόγηση της Διοίκησης. Για το θέμα αυτό υπάρχουν Πολιτικές Ανθρώπινου Δυναμικού οι οποίες περιλαμβάνουν διαδικασίες / κανονισμούς, ήτοι: Διαδικασίες Πρόσληψης και Αξιολόγησης Στελεχών, και Πολιτική Αποδοχών.

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ

Πιστεύοντας ότι η πορεία της Εταιρείας κρίνεται ικανοποιητική, λαμβάνοντας υπόψη και τις διαμορφούμενες συνθήκες της αγοράς, καλούμε την Γενική Συνέλευση να εγκρίνει τις οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023.

Τέλος, ευχαριστούμε για την εμπιστοσύνη που έχετε επιδείξει στα πρόσωπα του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αθήνα, 15 Μαρτίου 2024

Για το Διοικητικό Συμβούλιο,

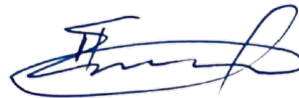
Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ

Γιάννης Κόντης
Α.Δ.Τ: ΑΟ 557520/21.12.2020



Παναγιώτης Σπυριδάκος
Α.Δ.Τ: ΑΙ 537769/18.05.2010



Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας

«iCenter Xchange ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων**Γνώμη με επιφύλαξη**

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας «iCenter Xchange ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση οικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2023, τις καταστάσεις 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, εκτός από τις επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο της έκθεσής μας “Βάση για γνώμη με επιφύλαξη”, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας «iCenter Xchange ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» 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 για γνώμη με επιφύλαξη

Από τον έλεγχο μας προέκυψε ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρείας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις διαχειριστικές χρήσεις 2018 έως και 2023. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η εταιρεία δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων που πιθανόν καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση. Από τον έλεγχό μας, δεν έχουμε αποκτήσει εύλογη διασφάλιση σχετικά με την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

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, καθόλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για γνώμη με επιφύλαξη.

Ευθύνες της διοίκησης επί των οικονομικών καταστάσεων

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

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

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

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

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

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

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

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

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2023.

Β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την εταιρεία «iCenter Xchange ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

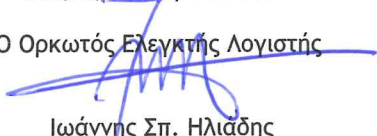
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.

ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ

ΚΗΦΙΣΙΑΣ 22 ΜΑΡΟΥΣΙ ΤΚ.15125
Α.Μ. ΣΟΕΛ 156

Αθήνα, 29 Μαρτίου 2024

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



Ιωάννης Σπ. Ηλιάδης
Α.Μ. ΣΟΕΛ 47711

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό

	Σημείωση	31/12/2023	31/12/2022
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	6	860.822,37	630.502,57
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	7	30.958,44	33.691,66
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	8	89.187,51	88.864,87
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού		<u>980.968,33</u>	<u>753.059,10</u>

Κυκλοφορούν ενεργητικό

Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	9	339.375,11	170.301,15
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	10	1.082.167,63	1.220.950,07
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		<u>1.421.542,74</u>	<u>1.391.251,22</u>

ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

2.402.511,07 **2.144.310,32**

ΠΑΘΗΤΙΚΟ
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Μετοχικό κεφάλαιο	11	244.000,00	244.000,00
Αποθεματικά κεφάλαια	11	214.868,20	197.968,20
Υπόλοιπο κερδών (ζημιών) εις νέο	11	607.072,31	616.105,71
Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων		<u>1.065.940,51</u>	<u>1.058.073,91</u>

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	14.2	458.658,34	251.380,27
Προβλέψεις για παροχές προς εργαζομένους	12	9.932,70	7.188,58
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	13	7.133,93	8.240,20
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	14.3	37.500,00	137.500,00
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		<u>513.224,97</u>	<u>404.309,06</u>

Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	14.1	45.535,54	30.292,44
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες την επόμενη χρήση	14.2	260.047,18	229.291,35
Λοιπές υποχρεώσεις	14.1	345.715,12	259.448,68
Βραχυπρόθεσμες φορολογικές υποχρεώσεις	14.1	172.047,74	162.894,89
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		<u>823.345,58</u>	<u>681.927,36</u>

Σύνολο υποχρεώσεων

1.336.570,55 **1.086.236,41**

ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

2.402.511,07 **2.144.310,32**

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	Σημείωση	1/1-31/12/2023	1/1-31/12/2022
Κύκλος εργασιών	15	2.216.178,39	2.135.453,13
Μείον: Κόστος παροχής υπηρεσιών	17	-1.521.326,86	-1.227.443,79
Μικτό κέρδος		694.851,53	908.009,34
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	16	11.000,73	39.161,17
		705.852,26	947.170,51
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	17	-207.022,17	-194.930,88
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	18	-3.309,42	-107.982,09
Λειτουργικά αποτελέσματα		495.520,67	644.257,54
Χρηματοοικονομικά έσοδα / έξοδα	19	-65.384,64	-52.406,37
Αποτελέσματα προ φόρων		430.136,03	591.851,17
Φόρος εισοδήματος	13	-105.581,90	-138.576,41
Αποτελέσματα μετά φόρων		<u>324.554,14</u>	<u>453.274,76</u>
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	12-13	-687,53	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους		323.866,61	453.274,76
Κέρδη/(Ζημιές) ανά μετοχή (€ ανά μετοχή)			
Βασικά	20	26,5464	37,1537
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων και συνολικών αποσβέσεων		525.167,42	654.617,68

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Έμμεση μέθοδος

Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες:

	1/1-31/12/2023	1/1-31/12/2022
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων (συνεχιζόμενες δραστηριότητες)	430.136,03	591.851,17
Πλέον (μείον) προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις	373.340,07	308.456,41
Ζημιές (κέρδη) από αναπροσαρμογή μισθώσεων	2.932,43	16.455,30
Χρεωστικοί/(Πιστωτικοί) τόκοι και συναφή έξοδα	65.384,64	52.406,37
	<u>871.793,17</u>	<u>969.169,25</u>
Πλέον/ μείον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες:		
Μείωση / (αύξηση) απαιτήσεων	-169.396,60	-13.063,07
(Μείωση) / αύξηση υποχρεώσεων (πλην δανειακών)	-92.862,92	20.840,29
(Μείον):		
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα	-65.384,77	-52.411,72
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	<u>544.148,88</u>	<u>924.534,75</u>

Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες:

Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	-47.335,94	-77.860,14
Τόκοι εισπραχθέντες	0,13	5,35
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	<u>-47.335,81</u>	<u>-77.854,79</u>

Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες:

Μεταβολές μισθώσεων (χρεολύσια)	-635.595,51	-490.791,54
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	<u>-635.595,51</u>	<u>-490.791,54</u>
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α) + (β) + (γ)	<u>-138.782,44</u>	<u>355.888,42</u>
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσεως	1.220.950,07	865.061,65
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσεως	<u>1.082.167,63</u>	<u>1.220.950,07</u>

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Υπόλοιπα κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021 σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.
 Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους 1/1-31/12/2022
 Διανομή μερισμάτων
 Υπόλοιπα κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.

Υπόλοιπα κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022 σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.
 Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους 1/1-31/12/2023
 Διανομή μερισμάτων
 Υπόλοιπα κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.

Μετοχικό κεφάλαιο	Τακτικό αποθεματικό	Ειδικά αποθεματικά	Υπόλοιπο εις νέο	Σύνολο
244.000,00	37.697,23	117.768,18	417.333,74	816.799,15
0,00	22.780,00	19.722,79	410.771,97	453.274,76
0,00	0,00	0,00	-212.000,00	-212.000,00
<u>244.000,00</u>	<u>60.477,23</u>	<u>137.490,97</u>	<u>616.105,71</u>	<u>1.058.073,91</u>
244.000,00	60.477,23	137.490,97	616.105,71	1.058.073,91
0,00	16.900,00	0,00	306.966,61	323.866,61
0,00	0,00	0,00	-316.000,00	-316.000,00
<u>244.000,00</u>	<u>77.377,23</u>	<u>137.490,97</u>	<u>607.072,31</u>	<u>1.065.940,51</u>

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΗΣ 31^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023**1. Γενικές πληροφορίες**

- α) Επωνυμία: **iCenter Xchange ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**
- β) Νομικός τύπος: **Ανώνυμη εταιρεία**
- γ) Περίοδος αναφοράς: 1.1.2023 - 31.12.2023
- δ) Διεύθυνση της έδρας: Αχαρνών 312, Αθήνα, ΤΚ 11254
- ε) ΓΕ.ΜΗ.: 141930901000
- στ) Η διοίκηση εκτιμά ότι η παραδοχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας είναι ενδεδειγμένη για την κατάρτιση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων
- ζ) Η διοίκηση δηλώνει ότι οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σε πλήρη συμφωνία με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση
- η) Τα ποσά των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων εκφράζονται σε ευρώ, που αποτελεί το λειτουργικό νόμισμα της Εταιρείας
- θ) Τα ποσά δεν έχουν στρογγυλοποιηθεί εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2023 εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 15.03.2024.

Η εταιρεία iCenter Xchange Ανταλλακτήρια Συναλλάγματος Α.Ε. ιδρύθηκε την 20/3/2017 και έχει ως δραστηριότητες την υπηρεσία αγοράς και πώλησης ξένων τραπεζογραμμάτων και ταξιδιωτικών επιταγών καθώς επίσης και την αγορά προσωπικών και τραπεζικών επιταγών. Περαιτέρω η εταιρεία δραστηριοποιείται στην διαμεσολάβηση και ηλεκτρονική μεταφορά χρημάτων.

Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι αρμόδια για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας, καθώς και για την εποπτεία των ανταλλακτηρίων συναλλάγματος.

2. Οι σημαντικές λογιστικές αρχές που χρησιμοποιεί η Εταιρεία**2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων**

Οι οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (στο εξής ΔΠΧΑ) και τις Διερμηνείες της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τα ΔΠΧΑ που έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) για πρώτη φορά. Όλα τα ΔΠΧΑ που έχουν εκδοθεί από το ΣΔΛΠ και ισχύουν κατά την σύνταξη αυτών των οικονομικών καταστάσεων έχουν υιοθετηθεί από το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο μέσω της διαδικασίας επικύρωσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ΕΕ).

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους. Η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί την χρήση λογιστικών εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσεως για την εφαρμογή των λογιστικών αρχών που ακολουθούνται. Αν και οι συγκεκριμένες εκτιμήσεις είναι βασισμένες στις γνώσεις της Διοίκησης, τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται τελικά να διαφέρουν από τις εκτιμήσεις αυτές.

2.2 Μετατροπή ξένων νομισμάτων

(α) Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης.

Τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων της εταιρίας, αποτιμώνται με χρήση του νομίσματος του οικονομικού περιβάλλοντος, μέσα στο οποίο η εταιρεία λειτουργεί (λειτουργικό νόμισμα).

(β) Συναλλαγές και υπόλοιπα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα βάσει των ισοτιμιών που υφίστανται κατά την ημερομηνία των συναλλαγών.

Κέρδη και ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές οι οποίες προκύπτουν από μετατροπή των νομισματικών στοιχείων που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα κατά την διάρκεια της περιόδου και κατά την ημερομηνία ισολογισμού με τις υπάρχουσες ισοτιμίες, καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Οι συναλλαγματικές διαφορές από μη νομισματικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, θεωρούνται ως τμήμα της εύλογης αξίας και συνεπώς καταχωρούνται όπου και οι διαφορές της εύλογης αξίας.

2.3 Πληροφόρηση κατά τομέα

Ως επιχειρηματικός τομέας ορίζεται μία ομάδα περιουσιακών στοιχείων και λειτουργιών προκειμένου να παρέχονται προϊόντα και υπηρεσίες τα οποία υπόκεινται σε διαφορετικούς κινδύνους και αποδόσεις από εκείνα άλλων επιχειρηματικών τομέων. Ως γεωγραφικός τομέας, ορίζεται μία γεωγραφική περιοχή, στην οποία παρέχονται προϊόντα και υπηρεσίες και η οποία υπόκειται σε διαφορετικούς κινδύνους και αποδόσεις από άλλες περιοχές.

2.4 Ενσώματα πάγια

Τα ενσώματα πάγια αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις ζημιές απομείωσης. Το κόστος κτήσεως περιλαμβάνει όλες τις άμεσα επιρριπτές δαπάνες για την απόκτηση των στοιχείων.

Οι δαπάνες που πραγματοποιούνται σε μεταγενέστερες χρήσεις αυξάνουν τη λογιστική αξία των ενσώματων παγίων μόνο εάν πιθανολογείται ότι θα εισρεύσουν στην εταιρία μελλοντικά οικονομικά οφέλη και το κόστος τους μπορεί να αποτιμηθεί αξιόπιστα. Οι επισκευές και οι συντηρήσεις καταχωρούνται στα αποτελέσματα όταν πραγματοποιούνται.

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

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσώματων παγίων υπόκεινται σε επανεξέταση σε κάθε ετήσιο ισολογισμό.

Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσώματων παγίων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, οι διαφορές (απομείωση) καταχωρούνται ως έξοδα στα αποτελέσματα.

Οι αποσβέσεις των ενσώματων παγίων στοιχείων υπολογίζονται με την σταθερή μέθοδο βάσει συντελεστών που προσεγγίζουν τη μέση ωφέλιμη ζωή των παγίων και είναι οι ακόλουθοι:

<u>α/α</u>	<u>Περιγραφή</u>	<u>Συντελεστής απόσβεσης</u>	<u>Εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή</u>
(1)	Εγκατ. σε ακίνητα τρίτων	11% - 33%	Περίοδος μίσθωσης (3-9 έτη)
(2)	Μεταφορικά μέσα επιβατικά	16%	6-7 έτη
(3)	Εξοπλισμός Η/Υ	20%	5 έτη
(4)	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	12,5%	8 έτη

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσώματων παγίων υπόκεινται σε επανεξέταση και προσαρμόζονται ανάλογα, τουλάχιστον στο τέλος κάθε χρήσης. Η λογιστική αξία ενός πάγιου στοιχείου μειώνεται στην ανακτήσιμη αξία του, όταν η λογιστική του αξία υπερβαίνει την εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία του.

2.5 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία αναγνωρίζονται στο κόστος κτήσης. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στο ποσό αυτό μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν σωρευμένες ζημιές απομείωσης της αξίας τους. Οι αποσβέσεις τους λογίζονται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης, βάσει της μέσης ωφέλιμης ζωής τους που είναι πέντε (5) έτη. Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας αφορούν λογισμικά προγράμματα. Δαπάνες που σχετίζονται με τη συντήρηση λογισμικών προγραμμάτων αναγνωρίζονται ως έξοδα όταν πραγματοποιούνται.

2.6 Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων.

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία που έχουν ατέρμονα ωφέλιμη ζωή και δεν αποσβένονται υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους τουλάχιστον ετησίως.

Τα περιουσιακά στοιχεία που υπόκεινται σε απόσβεση ελέγχονται για απομείωση της αξίας τους, όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι η λογιστική αξία τους δεν θα ανακτηθεί.

Η ανακτήσιμη αξία είναι η μεγαλύτερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας μειωμένης με το απαιτούμενο για την πώληση κόστος και της αξίας χρήσεως του περιουσιακού στοιχείου. Η αξία χρήσεως προσδιορίζεται με την μέθοδο της προεξόφλησης των μελλοντικών ροών με το κατάλληλο προεξοφλητικό επιτόκιο.

Εάν η ανακτήσιμη αξία είναι μικρότερη της αναπόσβεστης, τότε η αναπόσβεστη αξία μειώνεται έως το ύψος της ανακτήσιμης.

Οι ζημιές απομείωσης καταχωρούνται ως έξοδα στα αποτελέσματα χρήσεως κατά την οποία προκύπτουν, εκτός εάν το περιουσιακό στοιχείο έχει αναπροσαρμοστεί, οπότε η ζημία απομείωσης μειώνει το αντίστοιχο αποθεματικό αναπροσαρμογής.

Όταν σε μεταγενέστερη χρήση η ζημία απομείωσης πρέπει να αναστραφεί, η αναπόσβεστη αξία του περιουσιακού στοιχείου αυξάνεται έως το ύψος της αναθεωρημένης εκτίμησης της ανακτήσιμης αξίας, στο βαθμό που η νέα αναπόσβεστη αξία δεν υπερβαίνει την αναπόσβεστη αξία που θα είχε προσδιοριστεί εάν δεν είχε καταχωρηθεί η ζημία απομείωσης σε προηγούμενες χρήσεις.

Η αναστροφή της ζημίας απομείωσης καταχωρείται στα έσοδα, εκτός εάν το περιουσιακό στοιχείο έχει αναπροσαρμοστεί, οπότε αναστροφή της ζημίας απομείωσης αυξάνει το αντίστοιχο αποθεματικό αναπροσαρμογής.

Για την εκτίμηση των ζημιών απομείωσης τα περιουσιακά στοιχεία εντάσσονται στις μικρότερες δυνατές μονάδες δημιουργίας ταμειακών ροών.

2.7 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό παρουσιάζεται στην κατάσταση οικονομικής θέσης, όταν υπάρχει νομικά εκτελεστό δικαίωμα συμψηφισμού των ποσών που αναγνωρίστηκαν και παράλληλα υπάρχει η πρόθεση να γίνει διακανονισμός σε καθαρή βάση, ή η ανάκτηση του περιουσιακού στοιχείου και ο διακανονισμός της υποχρέωσης να γίνουν ταυτόχρονα. Το νομικά εκτελεστό δικαίωμα δεν πρέπει να εξαρτάται από μελλοντικά γεγονότα και πρέπει να ασκείται κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών καθώς και σε περιπτώσεις αθέτησης των υποχρεώσεων, αφερεγγυότητας ή πτώχευσης της Εταιρείας ή του αντισυμβαλλόμενου.

2.8 Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις

Έως την 31 Δεκεμβρίου 2017 οι εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις καταχωρούνταν αρχικά στην εύλογη αξία τους και μεταγενέστερα αποτιμώνταν στο αναπόσβεστο κόστος με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου (εάν αυτές ήταν απαιτητές σε διάστημα άνω του ενός έτους).

Από 01 Ιανουαρίου 2018 οι εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους και μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου (εάν αυτές είναι απαιτητές σε διάστημα άνω του ενός έτους), μειωμένο με τυχόν πρόβλεψη απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές. Η πρόβλεψη απομείωσης αναγνωρίζεται όταν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη ότι η Εταιρεία δεν είναι σε θέση να εισπράξει όλα τα ποσά που οφείλονται με βάση τους συμβατικούς όρους καθώς και με τον υπολογισμό για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τα στοιχεία που δεν είναι πιστωτικά απομειωμένα. Το ποσό της πρόβλεψης απομείωσης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας των απαιτήσεων και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, προεξοφλουμένων με το πραγματικό επιτόκιο και καταχωρείται ως έξοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Η Εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του ΔΠΧΑ 9 για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Αναφορικά με τα λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος χρησιμοποιείται η γενική προσέγγιση.

Για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των εμπορικών και λοιπών απαιτήσεων, η Εταιρεία χρησιμοποιεί:

- α) Εξατομικευμένη προσέγγιση βάσει του προφίλ, του χρόνου καθυστέρησης είσπραξης των απαιτήσεων και της πολιτικής της Εταιρείας.
- β) Πίνακα αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου των απαιτήσεων. Οι προβλέψεις πιστωτικών ζημιών βασίζονται σε ιστορικά στοιχεία λαμβάνοντας υπόψη μελλοντικούς παράγοντες σε σχέση με τους οφειλέτες και το οικονομικό περιβάλλον.

2.9 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα είναι περιουσιακά στοιχεία μειωμένου κινδύνου και περιλαμβάνουν μετρητά και χρηματικά διαθέσιμα σε Τράπεζες.

2.10 Μετοχικό κεφάλαιο

Οι κοινές μετοχές κατατάσσονται στα ίδια κεφάλαια. Οι υποχρεωτικά εξαγοράσιμες προνομιούχες μετοχές κατατάσσονται στις υποχρεώσεις. Άμεσα κόστη για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση του προϊόντος της έκδοσης. Το κόστος κτήσεως των ιδίων μετοχών μειωμένο με το φόρο εισοδήματος (εάν συντρέχει περίπτωση) εμφανίζεται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας, μέχρις ότου οι ίδιες μετοχές πωληθούν ή ακυρωθούν.

Κάθε κέρδος ή ζημία από πώληση ιδίων μετοχών καθαρό από άμεσα για την συναλλαγή λοιπά κόστη και φόρο εισοδήματος, αν συντρέχει περίπτωση, εμφανίζεται ως αποθεματικό στα ίδια κεφάλαια.

2.11 Δανειακές υποχρεώσεις

Οι δανειακές υποχρεώσεις καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους, μειωμένες με τυχόν άμεσα έξοδα για την πραγματοποίηση της συναλλαγής. Στη συνέχεια αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου. Τυχόν διαφορά μεταξύ του εισπραχθέντος ποσού (καθαρό από σχετικά έξοδα) και της αξίας εξόφλησης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα κατά τη διάρκεια του δανεισμού βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου.

Τα γενικά κόστη δανεισμού καθώς και τα κόστη δανεισμού που έχουν αναληφθεί ειδικά για την απόκτηση, κατασκευή ή παραγωγή ενός περιουσιακού στοιχείου που πληροί τις προϋποθέσεις, κεφαλαιοποιούνται, ως τμήμα του κόστους του στοιχείου αυτού, για το χρονικό διάστημα που απαιτείται μέχρι το συγκεκριμένο περιουσιακό στοιχείο να είναι έτοιμο για χρήση ή πώληση. Περιουσιακό στοιχείο που πληροί τις προϋποθέσεις είναι ένα περιουσιακό στοιχείο για το οποίο

απαιτείται εκτεταμένη χρονική περίοδος, προκειμένου να είναι έτοιμο για τη χρήση για την οποία προσδιορίζεται ή την πώληση. Όλα τα υπόλοιπα κόστη δανεισμού καταχωρούνται στα αποτελέσματα με την πραγματοποίησή τους.

Στην τρέχουσα κατάσταση η εταιρεία δεν έχει δανειακές υποχρεώσεις.

2.12 Τρέχων και Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος υπολογίζεται βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας και βασίζεται στα αποτελέσματα της Εταιρείας όπως αυτά αναμορφώνονται στη φορολογική της δήλωση, εφαρμόζοντας τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος προσδιορίζεται με την μέθοδο της υποχρέωσης που προκύπτει από τις προσωρινές διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής βάσης των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων.

Ο αναβαλλόμενος φόρος προσδιορίζεται με τους φορολογικούς συντελεστές που ισχύουν κατά την ημερομηνία των οικονομικών καταστάσεων.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις καταχωρούνται στην έκταση κατά την οποία θα υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος για την χρησιμοποίηση της προσωρινής διαφοράς που δημιουργεί την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

2.13 Παροχές στο προσωπικό

α) Βραχυπρόθεσμες παροχές

Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς το προσωπικό σε χρήμα και σε είδος καταχωρούνται ως έξοδο, όταν καθίστανται δεδουλευμένες.

β) Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών αφορά στη νομική υποχρέωση για καταβολή στο προσωπικό εφάπαξ αποζημίωσης κατά την ημερομηνία εξόδου κάθε εργαζομένου από την υπηρεσία λόγω συνταξιοδότησης. Η υποχρέωση που καταχωρείται στην κατάσταση οικονομικής θέσης 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. Η δέσμευση της καθορισμένης παροχής υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητο αναλογιστή με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method). Η παρούσα αξία της δέσμευσης για την καθορισμένη παροχή υπολογίζεται με την προεξόφληση των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών εκροών χρησιμοποιώντας επιτόκια υψηλής ποιότητας εταιρικών ομολόγων που εκφράζονται στο νόμισμα στο οποίο η παροχή θα πληρωθεί και που έχουν διάρκεια που προσεγγίζει τη διάρκεια της σχετικής συνταξιοδοτικής υποχρέωσης. Το κόστος τρέχουσας απασχόλησης του προγράμματος καθορισμένων παροχών αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων εκτός από την περίπτωση που συμπεριλαμβάνεται στο κόστος ενός περιουσιακού

στοιχείου. Το κόστος τρέχουσας απασχόλησης αντανakλά την αύξηση της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών που προέρχεται από την απασχόληση των εργαζομένων μέσα στη χρήση καθώς και μεταβολές λόγω περικοπών ή διακανονισμών. Το κόστος προϋπηρεσίας καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα. Το καθαρό κόστος τόκων υπολογίζεται ως το καθαρό ποσό μεταξύ της υποχρέωσης για το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών και της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος επί το επιτόκιο προεξόφλησης. Το κόστος αυτό συμπεριλαμβάνεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στις παροχές σε εργαζομένους. Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημιές που προκύπτουν από εμπειρικές προσαρμογές και από αλλαγές σε αναλογιστικές υποθέσεις αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα στη χρήση που έχουν προκύψει.

2.14 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις καταχωρούνται όταν υπάρχει μία παρούσα νόμιμη ή τεκμαιρόμενη δέσμευση ως αποτέλεσμα γεγονότων του παρελθόντος, είναι πιθανόν ότι θα απαιτηθεί εκροή πόρων για διακανονισμό της δέσμευσης και το απαιτούμενο ποσό μπορεί να αποτιμηθεί αξιόπιστα.

Οι προβλέψεις επανεξετάζονται στο τέλος κάθε χρήσεως και προσαρμόζονται έτσι ώστε να απεικονίζουν τις καλύτερες δυνατές εκτιμήσεις και στην περίπτωση που κρίνεται αναγκαίο, προεξοφλούνται με βάση ένα προ-φόρου προεξοφλητικό επιτόκιο. Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται, εκτός και αν η πιθανότητα για εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη είναι ελάχιστη.

Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται, εφόσον η εισροή οικονομικών ωφελειών είναι πιθανή.

2.15 Εμπορικές και λοιπές υποχρεώσεις

Οι υποχρεώσεις αρχικά αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία τους και μεταγενέστερα επιμετρούνται σύμφωνα με τη μέθοδο του αναπόσβεστου κόστους με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου.

2.16 Αναγνώριση εσόδων και εξόδων

Έσοδα και έξοδα από προμήθειες αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα της περιόδου κατά την οποία παρέχονται οι σχετικές υπηρεσίες. Έσοδα από υπηρεσίες αγοράς και πώλησης ξένων τραπεζογραμμάτων και ταξιδιωτικών επιταγών, από αγορά προσωπικών και τραπεζικών επιταγών, καθώς επίσης και από διαμεσολάβηση και ηλεκτρονική μεταφορά χρημάτων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα της περιόδου κατά την οποία παρέχονται οι σχετικές υπηρεσίες.

Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται βάσει χρονικής αναλογίας και με την χρήση του πραγματικού επιτοκίου.

2.17 Μισθώσεις

Κατά την έναρξη ισχύος μίας σύμβασης, η Εταιρεία εκτιμά εάν η σύμβαση αποτελεί, ή εμπεριέχει, μίσθωση. Μια σύμβαση αποτελεί, ή εμπεριέχει, μίσθωση εάν η σύμβαση μεταβιβάζει το δικαίωμα ελέγχου της χρήσης ενός αναγνωριζόμενου περιουσιακού στοιχείου για συγκεκριμένη χρονική περίοδο έναντι ανταλλάγματος.

Εκμισθωτής

Μισθώσεις στις οποίες ο εκμισθωτής δεν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλα τα οικονομικά οφέλη και κινδύνους που απορρέουν από την κυριότητα του μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου κατατάσσονται ως λειτουργικές μισθώσεις. Όταν τα περιουσιακά στοιχεία μισθώνονται με λειτουργική μίσθωση, το περιουσιακό στοιχείο περιλαμβάνεται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης βάσει της φύσης του περιουσιακού στοιχείου. Τα έσοδα από μισθώματα από λειτουργικές μισθώσεις αναγνωρίζονται κατά τους όρους της μίσθωσης με τη σταθερή μέθοδο.

Μια μίσθωση που μεταβιβάζει ουσιαστικά όλα τα οικονομικά οφέλη και κινδύνους που απορρέουν από την κυριότητα του μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου κατατάσσεται ως χρηματοδοτική μίσθωση. Τα περιουσιακά στοιχεία που τελούν υπό χρηματοδοτική μίσθωση αποαναγνωρίζονται και ο εκμισθωτής αναγνωρίζει μια απαίτηση ποσού ίσου με την καθαρή επένδυση στη μίσθωση. Η απαίτηση από μισθώσεις προεξοφλείται με τη μέθοδο πραγματικού επιτοκίου και η λογιστική αξία προσαρμόζεται αναλόγως. Τα εισπρακτέα μισθώματα αυξάνονται βάσει των τόκων επί της απαίτησης και μειώνονται με την είσπραξη των μισθωμάτων.

Μισθωτής

Η Εταιρεία εφαρμόζει αναγνωρίζει υποχρεώσεις από μισθώσεις για τις πληρωμές μισθώσεων και περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης που αντιπροσωπεύουν το δικαίωμα χρήσης των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων.

i) Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης

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

Εάν η κυριότητα του μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου μεταβιβάζεται στην Εταιρεία στο τέλος της μισθωτικής περιόδου ή εάν το κόστος του αντανakλά την άσκηση δικαιώματος αγοράς, οι αποσβέσεις υπολογίζονται σύμφωνα με την εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή του περιουσιακού στοιχείου. Η Εταιρεία έχει συμβάσεις μίσθωσης κτιρίων (που χρησιμοποιούνται ως υποκαταστήματα αμιγώς για τη άσκηση της δραστηριότητάς της) και μεταφορικών μέσων που χρησιμοποιούνται στις δραστηριότητές της. Τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους.

ii) Υποχρεώσεις από μισθώσεις

Κατά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, η Εταιρεία επιμετρά την υποχρέωση από μισθώσεις στην παρούσα αξία των μισθωμάτων τα οποία πρόκειται να καταβληθούν κατά τη διάρκεια μίσθωσης. Τα μισθώματα αποτελούνται από τα σταθερά μισθώματα (περιλαμβανομένων των ουσιαστικά σταθερών μισθωμάτων) μειωμένα κατά τυχόν εισπρακτέα κίνητρα μισθώσεων, τα κυμαινόμενα μισθώματα τα οποία εξαρτώνται από έναν δείκτη ή ένα επιτόκιο και τα ποσά τα οποία αναμένεται να καταβληθούν βάσει των εγγυήσεων υπολειμματικής αξίας. Τα μισθώματα επίσης περιλαμβάνουν την τιμή άσκησης του δικαιώματος αγοράς εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι η Εταιρεία θα ασκήσει το εν λόγω δικαίωμα και την καταβολή ρήτρας για καταγγελία της μίσθωσης εάν η διάρκεια μίσθωσης αποτυπώνει την άσκηση δικαιώματος για καταγγελία. Για την προεξόφληση των μισθωμάτων, η Εταιρεία χρησιμοποιεί το επαυξητικό επιτόκιο καθώς το τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης δεν μπορεί να προσδιοριστεί εύκολα. Μετά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, το ποσό της υποχρέωσης από μισθώσεις αυξάνεται βάσει των τόκων επί της υποχρέωσης και μειώνεται με την καταβολή των μισθωμάτων. Επιπλέον, η λογιστική αξία της υποχρέωσης από μισθώσεις επανεπιμετράται εάν υπάρχουν επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις του συμβολαίου μίσθωσης.

2.18 Διανομή μερισμάτων

Η διανομή των μερισμάτων στους μετόχους της εταιρείας καταχωρείται ως υποχρέωση στις οικονομικές καταστάσεις, όταν η διανομή εγκρίνεται από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων.

2.19 Κόστος δανεισμού

Το κόστος του δανεισμού που σχετίζεται άμεσα με την απόκτηση, κατασκευή ή παραγωγή περιουσιακών στοιχείων, η ολοκλήρωση των οποίων απαιτεί σημαντικό χρόνο, προστίθεται στο κόστος τους, μέχρι το χρόνο που είναι ουσιαστικά έτοιμα προς χρήση ή προς πώληση.

Τα έσοδα που προέρχονται από την προσωρινή τοποθέτηση των δανειακών κεφαλαίων που προορίζονται για απόκτηση των ανωτέρω περιουσιακών στοιχείων αφαιρείται από το αντίστοιχο δανειακό κόστος.

Τα άλλα κόστη δανεισμού καταχωρούνται στα αποτελέσματα στη χρήση που προκύπτουν.

2.20 Κέρδη ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή είναι το πηλίκο των κερδών αναλογούντων σε κοινές μετοχές προς τις μέσες Σταθμισμένες κοινές μετοχές. Τα κέρδη αναλογούντα σε κοινές μετοχές, είναι τα κέρδη μετά τους φόρους που προκύπτουν από την Κατάσταση Συνολικών Εσόδων, για τους μετόχους της Εταιρείας, μόνο για τις Συνεχιζόμενες Δραστηριότητες, αφού αφαιρεθούν όλες οι επιδράσεις στα κέρδη που σχετίζονται με τυχόν προνομιούχες μετοχές. Οι μέσες σταθμισμένες κοινές μετοχές προκύπτουν από τις μετοχές σε κυκλοφορία (κοινές μετοχές), επί τις μέρες που αυτές ήταν σε κυκλοφορία.

2.21 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες που 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

ΔΠΧΑ 17 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

Στις 18 Μαΐου 2017 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το ΔΠΧΑ 17, το οποίο, μαζί με τις τροποποιήσεις που εκδόθηκαν στις 25 Ιουνίου 2020, αντικαθιστά το υφιστάμενο ΔΠΧΑ 4. Το ΔΠΧΑ 17 θεσπίζει τις αρχές για την καταχώριση, αποτίμηση, παρουσίαση και τις γνωστοποιήσεις των ασφαλιστηρίων συμβολαίων με στόχο την παροχή μιας περισσότερο ομοιόμορφης προσέγγισης αποτίμησης και παρουσίασης για όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Το ΔΠΧΑ 17 απαιτεί η αποτίμηση των ασφαλιστικών υποχρεώσεων να μην διενεργείται στο ιστορικό κόστος αλλά στην τρέχουσα αξία με τρόπο συνεπή και με τη χρήση:

- αμερόληπτων αναμενόμενων σταθμισμένων εκτιμήσεων μελλοντικών ταμειακών ροών με βάση επικαιροποιημένες παραδοχές,
- προεξοφλητικών επιτοκίων που αντικατοπτρίζουν τα χαρακτηριστικά ταμειακών ροών των συμβάσεων και
- εκτιμήσεων σχετικά με τους χρηματοοικονομικούς και μη κινδύνους που προκύπτουν από την έκδοση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

Το νέο πρότυπο εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023.

ΔΠΧΑ 17 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια (Τροποποίηση) - «Αρχική εφαρμογή ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 - Συγκριτική πληροφόρηση»

Στις 9 Δεκεμβρίου 2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση περιορισμένου σκοπού στις απαιτήσεις μετάβασης στο ΔΠΧΑ 17, προκειμένου να εξομαλύνει τις λογιστικές αναντιστοιχίες που προκύπτουν στη συγκριτική πληροφόρηση μεταξύ των υποχρεώσεων των ασφαλιστικών συμβάσεων και των σχετικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων κατά την αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17, και ως εκ τούτου να βελτιώσει τη χρησιμότητα της συγκριτικής πληροφόρησης για τους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Επιτρέπει την παρουσίαση της συγκριτικής πληροφόρησης σχετικά με τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με τρόπο που είναι πιο συνεπής με το ΔΠΧΑ 9.

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

3. Διαχείριση κινδύνου

Βασική μέριμνα της Διοίκησης της εταιρείας αποτελεί η διαχείριση του κινδύνου που προκύπτει από τις επιχειρηματικές της δραστηριότητες.

Σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, άρθρο 4, παρ. 1, σημείο 26, τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος αποτελούν χρηματοδοτικά ιδρύματα, δεδομένου ότι ασκούν τη δραστηριότητα του σημείου 7 Β' του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (συναλλαγές για λογαριασμό του ιδίου του ιδρύματος ή της πελατείας του σε αγορές συναλλάγματος). Δεδομένων των ανωτέρω, τα

ανταλλακτήρια συναλλάγματος εμπίπτουν στην εποπτεία της ΤτΕ αναφορικά με την επάρκεια των Ιδίων Κεφαλαίων τους.

Στην παράγραφο 1, εδάφιο γ' του κεφαλαίου Ι, της ΠΔ/ΤΕ 2541/2004, ως Ίδια Κεφάλαια των εταιρειών ανταλλακτηρίων συναλλάγματος, για τους σκοπούς της άσκησης της εποπτείας από την ΤτΕ, θεωρούνται τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2053/1992. Μετά την κατάργηση της ΠΔ/ΤΕ 2053/1992 ισχύει ο κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 για τον ορισμό των Ιδίων Κεφαλαίων.

Στρατηγική και Διαχείριση Κινδύνου

Σύμφωνα με την στρατηγική της εταιρείας, ορίζεται το επίπεδο διάθεσης ανάληψης κινδύνου ώστε να συνάδει με τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας της ΤτΕ, να ικανοποιούνται οι ανάγκες της αγοράς, να γίνεται η μέγιστη εκμετάλλευση των επιχειρηματικών ευκαιριών αλλά ταυτόχρονα να εξασφαλίζεται η κάλυψη των κανονιστικών απαιτήσεων.

3.1 Κατηγορίες κινδύνου

Η εταιρεία μεριμνά για την αντιμετώπιση όλων των κινδύνων εσωτερικών, ή εξωτερικών, παρόντων ή μελλοντικών και ιδιαίτερα εκείνων που έχουν αναγνωρισθεί ως σημαντικοί. Αναγνωρίζεται ότι κάθε υπηρεσία που προσφέρεται από την εταιρεία μπορεί να την εκθέσει σε οποιονδήποτε συνδυασμό των παρακάτω κινδύνων.

Οι συνήθεις κίνδυνοι στους οποίους λόγω της φύσης των εργασιών της μπορεί να εκτίθεται η εταιρεία, είναι:

α) Χρηματοοικονομικός κίνδυνος

- Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου (πιστωτικός κίνδυνος από την αθέτηση υποχρεώσεων).
- Κίνδυνος αγοράς (μεταβολές συναλλαγματικών ισοτιμιών, επιτοκίων, τιμών αγοράς).
- Πιστωτικός κίνδυνος (κυρίως από επενδύσεις ιδίων κεφαλαίων).
- Κίνδυνος ρευστότητας (κυρίως κίνδυνος ταμειακών ροών).

Ο πιστωτικός κίνδυνος προκύπτει όταν η αδυναμία των συμβαλλομένων μερών να εξοφλήσουν τις υποχρεώσεις τους θα μπορούσε να μειώσει το ποσό των μελλοντικών ταμειακών εισροών από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

Η εταιρία ελέγχει την φερεγγυότητα των πελατών με αποτέλεσμα ο πιστωτικός κίνδυνος να παραμένει σε χαμηλά επίπεδα.

Η εταιρεία δεν υφίσταται πιστωτικό κίνδυνο από επενδύσεις ιδίων κεφαλαίων καθώς δεν διαθέτει χρηματοπιστωτικά μέσα που εκτίθενται σε ανάλογο κίνδυνο.

Ο κίνδυνος ρευστότητας διατηρείται σε χαμηλά επίπεδα, όπως απεικονίζεται και από τους σχετικούς χρηματοοικονομικούς δείκτες. Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος που προκύπτει όταν η λήξη των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων δε συμπίπτουν. Όταν οι λήξεις δε συμπίπτουν, η αποδοτικότητα μπορεί να αυξηθεί αλλά ταυτόχρονα μπορεί να αυξηθεί ο κίνδυνος ζημιών. Η εταιρία εφαρμόζει διαδικασίες με σκοπό την ελαχιστοποίηση τέτοιων ζημιών όπως η διατήρηση ικανοποιητικών ποσών μετρητών και άλλων περιουσιακών στοιχείων με υψηλή ρευστότητα.

Η ληκτότητα (Ageing) των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων για την εταιρεία αναλύεται ως εξής:

31/12/2022				
Κατηγορία	Βραχ/σμες Υποχρεώσεις		Μακρ/σμες Υποχρεώσεις	
	εντός 6 μηνών	6 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	πάνω από 5 έτη
Εμπορικές Υποχρεώσεις	30.292,44	0,00	0,00	0,00
Υποχρεώσεις μίσθωσης (IFRS 16)	120.751,19	108.540,16	251.280,63	99,64
Λοιπές Υποχρεώσεις	259.448,68	162.894,89	137.500,00	0,00
Σύνολα	410.492,31	271.435,05	388.780,63	99,64

31/12/2023				
Κατηγορία	Βραχ/σμες Υποχρεώσεις		Μακρ/σμες Υποχρεώσεις	
	εντός 6 μηνών	6 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	πάνω από 5 έτη
Εμπορικές Υποχρεώσεις	45.535,54	0,00	0,00	0,00
Υποχρεώσεις μίσθωσης (IFRS 16)	140.797,75	119.249,43	367.262,75	91.395,59
Λοιπές Υποχρεώσεις	345.715,12	172.047,74	37.500,00	0,00
Σύνολα	532.048,41	291.297,17	404.762,75	91.395,59

Ο σημαντικότερος ίσως κίνδυνος που αντιμετωπίζει η εταιρεία είναι ο κίνδυνος μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών, καθώς μία από τις βασικές δραστηριότητές της αποτελεί η αγορά και πώληση ξένων τραπεζογραμματίων.

Για το λόγο αυτό σε καθημερινή βάση παρακολουθούνται οι πράξεις της εταιρείας σε όλα τα νομίσματα και διασφαλίζεται η διευθέτηση τυχόν ανοιγμάτων με σαφώς ορισμένες πολιτικές και διαδικασίες.

Η εταιρεία δεν χρησιμοποιεί χρηματοοικονομικά προϊόντα για τη μείωση της έκθεσης σε συναλλαγματικό κίνδυνο που προκύπτει από την αγορά και πώληση ξένων τραπεζογραμματίων.

Η λογιστική αξία του συναλλάγματος που κατέχει η εταιρεία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και 31^η Δεκεμβρίου 2022 αντίστοιχα, αναλύεται ακολούθως:

Λογιστική αξία συναλλάγματος	31/12/2023	31/12/2022
US Dollar	112.943,83	126.584,17
Pound Sterling	91.327,27	40.431,17
Λοιπά νομίσματα	185.171,87	215.721,36
Σύνολο	<u>389.442,97</u>	<u>382.736,70</u>

Μία ενδεχόμενη ενίσχυση του € κατά 10% έναντι των ανωτέρω νομισμάτων την 31^η Δεκεμβρίου 2023 θα επέφερε μείωση στα κέρδη της εταιρείας κατά € 43.078,64, ενώ μια ενδεχόμενη μείωση του € την 31^η Δεκεμβρίου 2023 θα επέφερε αύξηση στα κέρδη της εταιρείας κατά € 35.246,16.

Ανάλυση ευαισθησίας

Αύξηση € κατά 10%

Μείωση € κατά 10%

31/12/2023	31/12/2022
-43.078,64	-42.526,30
35.246,16	34.794,25

Β) Λειτουργικός κίνδυνος

Κίνδυνος λόγω ανεπάρκειας ή αποτυχίας εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, από ανθρώπινο παράγοντα, ή από εξωτερικά γεγονότα όπου περιλαμβάνεται και ο νομικός κίνδυνος. Ο κίνδυνος που σχετίζεται με την ασφάλεια των πληροφοριακών συστημάτων, όπως και για την πλειοψηφία των επιχειρήσεων, αναδεικνύεται πλέον ως πολύ σημαντικός και λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα περιορισμού του.

γ) Επιχειρηματικός κίνδυνος

Κίνδυνος λόγω νέων ανταγωνιστών, επιδείνωσης της εγχώριας και διεθνούς οικονομικής κατάστασης κ.λπ.

δ) Κίνδυνος ταμιακών ροών και κίνδυνος μεταβολών εύλογης αξίας λόγω μεταβολών των επιτοκίων.

Η εταιρία δεν έχει σημαντικά τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία και συνεπώς δεν υπόκειται σε κίνδυνο μεταβολής των επιτοκίων.

Ο κίνδυνος από την μεταβολή των επιτοκίων κρίνεται ασήμαντος εξαιτίας της απουσίας τραπεζικού δανεισμού της εταιρείας. Παρ' όλα αυτά η διεύθυνση παρακολουθεί τις διακυμάνσεις στα επιτόκια σε συνεχή βάση.

3.2 Προσδιορισμός των εύλογων αξιών

Η εύλογη αξία των χρηματοπιστωτικών μέσων που διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές (χρηματιστήρια), προσδιορίζεται από τις δημοσιευόμενες τιμές που ισχύουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

Η εύλογη αξία των χρηματοπιστωτικών μέσων που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές προσδιορίζεται στο Ιστορικό κόστος (αξία κτήσης) κατά την ημερομηνία του Ισολογισμού.

Οι εύλογες αξίες των απαιτήσεων και υποχρεώσεων είναι οι ονομαστικές τους αξίες κατάλληλα προσαρμοσμένες ώστε να αντανakλούν την διαχρονική αξία του χρήματος και τις εκτιμήσεις για τις απώλειες από τον πιστωτικό κίνδυνο.

4. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις της διοικήσεως

Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις της διοίκησης είναι υπό συνεχή επανεξέταση με βάση τα ιστορικά δεδομένα και προσδοκίες για τα μελλοντικά γεγονότα, που κρίνονται εύλογες σύμφωνα με τα ισχύοντα.

4.1 Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές

Η εταιρία προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές σχετικά με την εξέλιξη των μελλοντικών γεγονότων. Δεν υπάρχουν εκτιμήσεις και παραδοχές που ενέχουν σημαντικό κίνδυνο να προκαλέσουν ουσιώδεις προσαρμογές στις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων στους επόμενους 12 μήνες.

Η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη χρήση λογιστικών εκτιμήσεων, την υιοθέτηση παραδοχών και την άσκηση κρίσεως για την εφαρμογή των λογιστικών αρχών που ακολουθούνται.

Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις της Διοίκησης είναι υπό συνεχή επανεξέταση και βασίζονται σε ιστορικά δεδομένα, αλλά και εκτιμήσεις και παραδοχές σχετικά με την προσδοκώμενη εξέλιξη των μελλοντικών γεγονότων.

Οι εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης της εταιρείας αφορούν κυρίως:

α) Εύλογη αξία και ωφέλιμη ζωή πάγιων περιουσιακών στοιχείων

Η Εταιρεία προβαίνει περιοδικά σε εκτιμήσεις της ωφέλιμης ζωής των αποσβέσιμων παγίων η οποία επαναξιολογείται σε τακτά χρονικά διαστήματα.

β) Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις

Η Εταιρεία απομειώνει την αξία των εμπορικών και λοιπών απαιτήσεων όταν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις που καταδεικνύουν ότι η είσπραξη μιας απαίτησης ή μιας ομάδας απαιτήσεων, στο σύνολό της ή κατά ένα μέρος, δεν είναι πιθανή. Η διοίκηση εκτιμά την επάρκεια της πρόβλεψης σύμφωνα με κριτήρια όπως η πιστωτική της πολιτική, ενημέρωση από νομικούς συμβούλους αλλά και εκτιμήσεις επίδρασης άλλων παραγόντων σχετικά με την εισπραξιμότητα των απαιτήσεων.

5. Πληροφόρηση κατά τομέα

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 οι δραστηριότητες της εταιρείας συνιστούν έναν επιχειρηματικό τομέα, αυτόν της παροχής υπηρεσιών αγοράς και πώλησης ξένων τραπεζογραμματίων και

ταξιδιωτικών επιταγών και υπηρεσιών διαμεσολάβησης και ηλεκτρονικής μεταφοράς χρημάτων. Οι πωλήσεις της ανωτέρω δραστηριότητας επικεντρώνονται αποκλειστικά στην Ελλάδα και συνιστούν ένα γεωγραφικό τομέα. Εξαιτίας των ανωτέρω, η εταιρεία δεν προσδιορίζει τομείς προς παρουσίαση σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 14 «Πληροφόρηση κατά τομέα» οι οποίοι να αφορούν πωλήσεις σε εξωτερικούς πελάτες και να περιλαμβάνουν τουλάχιστον το 10% :

- i. του συνόλου των πωλήσεων ή
- ii. του συνόλου των κερδών των κερδοφόρων τομέων (ή του συνόλου των ζημιών των ζημιογόνων τομέων) ή
- iii. του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων όλων των τομέων.

6. Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	Κτίρια & κτιριακές εγκαταστάσεις	Κτίρια & κτιριακές εγκαταστάσεις με δικαίωμα χρήσης	Μηχανήματα & μηχανολογικές εγκαταστάσεις	Μεταφορικά μέσα	Μεταφορικά μέσα με δικαίωμα χρήσης	Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσεως ή αποτίμησης							
Κατά την 31/12/2022	58.750,52	947.741,94	237,00	42.211,86	56.892,38	242.660,44	1.348.494,14
Αναγνώριση ΠΠΣ με δικαίωμα χρήσης	0,00	567.009,49	0,00	0,00	-10.486,35	0,00	556.523,14
Προσθήκες χρήσεως 2023	2.136,93	0,00	0,00	0,00	0,00	37.191,12	39.328,05
Μειώσεις χρήσεως 2023	0,00	119.892,40	0,00	0,00	864,82	0,00	120.757,22
Σύνολο κατά την 31/12/2023	60.887,45	1.394.859,03	237,00	42.211,86	45.541,21	279.851,56	1.823.588,11
Σωρευμένες αποσβέσεις							
Κατά την 31/12/2022	45.839,21	521.570,32	112,55	32.008,14	20.883,14	97.578,21	717.991,57
Αναγνώριση ΠΠΣ με δικαίωμα χρήσης	0,00	300.808,36	0,00	0,00	15.086,37	0,00	315.894,73
Προσθήκες χρήσεως 2023	6.408,60	0,00	47,40	5.434,69	0,00	36.994,45	48.885,14
Μειώσεις χρήσεως 2023	0,00	116.959,97	0,00	0,00	3.045,73	0,00	120.005,70
Σύνολο κατά την 31/12/2023	52.247,81	705.418,70	159,95	37.442,83	32.923,78	134.572,66	962.765,73
Αναπόσβεστη αξία							
Κατά την 31/12/2022	12.911,31	426.171,62	124,45	10.203,72	36.009,24	145.082,23	630.502,57
Κατά την 31/12/2023	8.639,64	689.440,33	77,05	4.769,03	12.617,43	145.278,90	860.822,38

7. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	Λοιπά έξοδα	Λογισμικά προγράμματα	Σύνολο
Αξία κτήσεως ή αποτίμησης			
Κατά την 31/12/2022	0,00	58.150,91	58.150,91
Προσθήκες χρήσεως 2023	0,00	5.826,98	5.826,98
Μειώσεις χρήσεως 2023	0,00	0,00	0,00
Σύνολο κατά την 31/12/2023	0,00	63.977,89	63.977,89
Σωρευμένες αποσβέσεις			
Κατά την 31/12/2022	0,00	24.459,25	24.459,25
Προσθήκες χρήσεως 2023	0,00	8.560,20	8.560,20
Μειώσεις χρήσεως 2023	0,00	0,00	0,00
Σύνολο κατά την 31/12/2023	0,00	33.019,45	33.019,45
Αναπόσβεστη αξία			
Κατά την 31/12/2022	0,00	33.691,66	33.691,66
Κατά την 31/12/2023	0,00	30.958,44	30.958,44

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία της εταιρείας αφορούν αποκλειστικά λογισμικά προγράμματα από αγορά προερχόμενα.

8. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

Οι λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας αναλύονται ως εξής:

Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	31/12/2023	31/12/2022
Δοσμένες εγγυήσεις ενοικίων	62.190,45	53.375,45
Δοσμένες εγγυήσεις ΔΕΗ	2.455,00	2.455,00
Δοσμένες εγγυήσεις ύδρευσης	100,00	100,00
Δοσμένες εγγυήσεις λειτουργικών μισθώσεων οχημάτων	9.442,06	7.134,42
Δοσμένες εγγυήσεις συνεργατών	15.000,00	25.800,00
Σύνολο	<u>89.187,51</u>	<u>88.864,87</u>

9. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις

Οι πελάτες και λοιπές απαιτήσεις στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας αναλύονται ως εξής:

Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	31/12/2023	31/12/2022
Εμπορικές Απαιτήσεις	133.785,51	137.535,29
μείον προβλέψεις απομείωσης	-86.330,79	-86.330,79
Προκαταβολές ενοικίων	5.107,66	5.121,49
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	99.888,92	18.957,97
Λογαριασμοί διαχείρισης προκαταβολών και πιστώσεων	59.589,17	68.831,43
Έξοδα επομένων χρήσεων	12.558,63	13.080,62
Έσοδα εισπρακτέα	100.582,05	0,00
Λοιποί χρεώστες	14.193,96	13.105,14
Σύνολο	<u>339.375,11</u>	<u>170.301,15</u>

Όλες οι απαιτήσεις είναι βραχυπρόθεσμες και δεν απαιτείται προεξόφληση κατά την ημερομηνία του Ισολογισμού. Δεν υπάρχει συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου σε σχέση με τις απαιτήσεις από τους πελάτες.

10. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας αναλύονται ως εξής:

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	31/12/2023	31/12/2022
Ταμείο	624.296,48	492.256,48
Ταμείο ξένων τραπεζογραμματίων αποτιμημένο σε ευρώ	389.442,97	382.736,70
Καταθέσεις όψεως	68.428,18	345.956,89
Σύνολο	<u>1.082.167,63</u>	<u>1.220.950,07</u>

Λογιστική αξία συναλλάγματος	31/12/2023	31/12/2022
US Dollar	112.943,83	126.584,17
Pound Sterling	91.327,27	40.431,17
Λοιπά νομίσματα	185.171,87	215.721,36
Σύνολο	<u>389.442,97</u>	<u>382.736,70</u>

11. Μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικά

Το εγκεκριμένο κεφάλαιο της εταιρείας ανέρχεται € 244.000,00 και διαιρείται σε 12.200 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας € 20,00 η κάθε μία, και είναι ολοσχερώς καταβλημένο.

Το κονδύλι «Υπόλοιπο κερδών (ζημιών) εις νέο» ποσού € 607.072,31 προκύπτει από τη σύνοψη προτεινόμενη διανομή.

Το κονδύλι «αποθεματικά κεφάλαια» περιλαμβάνει:

Αποθεματικά κεφάλαια	31/12/2023	31/12/2022
Τακτικό αποθεματικό	77.377,23	60.477,23
Αποθεματικό Επιδότησης παγίων δαπανών	83.467,68	83.467,68
Αποθεματικό Επιστρεπτέας προκαταβολής	54.023,29	54.023,29
Σύνολο	<u>214.868,20</u>	<u>197.968,20</u>

12. Προβλέψεις για παροχές προς εργαζομένους

Η εξέλιξη του αριθμού των εργαζομένων στην Εταιρεία, καθώς και η ανάλυση των δαπανών προσωπικού εμφανίζεται στον παρακάτω πίνακα:

Πληροφορίες για το προσωπικό και τις σχετικές δαπάνες της περιόδου

	1/1-31/12/2023	1/1-31/12/2022
Μέσος όρος υπαλληλικού προσωπικού	48	44
Μέσο όρος εργατικού προσωπικού	0	0
Γενικός μέσος όρος απασχολούμενων	<u>48</u>	<u>44</u>

Το συνολικό κόστος μισθοδοσίας του προσωπικού αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

	1/1-31/12/2023	1/1-31/12/2022
Μισθοί και ημερομίσθια (μικτά ποσά)	719.719,92	573.363,06
Κοινωνικές επιβαρύνσεις (εργοδοτικές εισφορές)	159.844,09	127.465,44
Παρεπόμενες παροχές προς το προσωπικό	30.488,44	8.564,32
Κόστος για παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	1.862,67	9.954,05
Σύνολο κόστους μισθοδοσίας περιόδου	<u>911.915,12</u>	<u>719.346,87</u>

Σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. οι υποχρεώσεις της Εταιρείας προς τα ασφαλιστικά ταμεία των εργαζομένων σε αυτή, διαχωρίζονται σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών (defined contribution) και σε προγράμματα καθορισμένων παροχών (defined benefit).

Βάσει του εργατικού δικαίου οι εργαζόμενοι δικαιούνται αποζημίωσης σε περίπτωση απόλυσης ή συνταξιοδότησης το ύψος της οποίας σχετίζεται με τις αποδοχές των εργαζομένων, τη διάρκεια της υπηρεσίας και τον τρόπο αποχώρησης (απόλυση ή συνταξιοδότηση). Οι εργαζόμενοι που παραιτούνται ή απολύονται με αιτία, δε δικαιούνται αποζημίωση. Η οφειλόμενη αποζημίωση, σε περίπτωση συνταξιοδότησης, είναι ίση με 40% του ποσού που θα καταβαλλόταν σε περίπτωση απόλυσης άνευ αιτίας. Το ποσό της αποζημίωσης που καταβάλλεται τελικά από την Εταιρεία καθορίζεται αφού ληφθεί υπόψη η προϋπηρεσία των εργαζομένων και η αμοιβή τους.

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

Για τα προγράμματα που κατατάσσονται στην κατηγορία των καθορισμένων παροχών τα Δ.Π.Χ.Α. έχουν θεσπίσει ορισμένες απαιτήσεις σε σχέση με την αποτίμηση της υπάρχουσας υποχρέωσης καθώς επίσης και τις αρχές και τις αναλογιστικές υποθέσεις που πρέπει να ακολουθούνται κατά την εκτίμηση της υποχρέωσης που απορρέει από αυτά τα προγράμματα.

Η Επιτροπή Διερμηνειών των ΔΠΧΑ εξέδωσε τον Μάιο του 2021 την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 19», στην οποία περιλαμβάνεται επεξηγηματικό υλικό αναφορικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας επί συγκεκριμένου προγράμματος καθορισμένων παροχών.

Η εταιρεία μέχρι την έκδοση της Απόφασης της επιτροπής διερμηνειών των ΔΠΧΑ, εφάρμοζε το ΔΛΠ 19 κατανέμοντας τις παροχές όπως ορίζονται από το άρθρο 8 του Ν.3198/1955, τον Ν.2112/1920 και της τροποποίησής του από τον Ν.4093/2012, κατά κύριο λόγο, στην περίοδο από την πρόσληψη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων.

Η εφαρμογή της εν λόγω οριστικής Απόφασης στις οικονομικές καταστάσεις, έχει ως αποτέλεσμα η κατανομή των παροχών να γίνεται πλέον στα τελευταία 16 έτη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων σύμφωνα με το ισχύον νομικό πλαίσιο.

Η κίνηση της υποχρέωσης καταβολής αποζημιώσεων για το 2023 και το 2022 απεικονίζεται αναλυτικά στους ακόλουθους πίνακες:

Προβλέψεις για παροχές προς εργαζομένους	31/12/2023	31/12/2022
Προβλέψεις για παροχές προς εργαζομένους	9.932,70	7.188,58
Σύνολο	<u>9.932,70</u>	<u>7.188,58</u>
Λογιστικές γνωστοποιήσεις σύμφωνα με ΔΛΠ 19		
Χρήση	31/12/2023	31/12/2022
Ποσά αναγνωρισμένα στον Ισολογισμό		
Παρούσα Αξία Υποχρεώσεων	9.932,70	7.188,58
Καθαρή Υποχρέωση αναγνωρισμένη στον Ισολογισμό	<u>9.932,70</u>	<u>7.188,58</u>
Ποσά αναγνωρισμένα στο λογαριασμό αποτελεσμάτων		
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	3.764,75	2.660,33
Καθαρός τόκος επί της υποχρέωσης / (περιουσιακού στοιχείου)	84,43	85,24
Κανονικό έξοδο στο λογαριασμό αποτελεσμάτων	<u>3.849,18</u>	<u>2.745,57</u>
Κόστος περικοπών/διακανονισμού/τερματισμού υπηρεσίας	-1.986,51	0,00
Συνολικό έξοδο στο λογαριασμό αποτελεσμάτων	<u>1.862,67</u>	<u>2.745,57</u>
Μεταβολή στη παρούσα αξία της υποχρέωσης		
Παρούσα αξία της υποχρέωσης στην αρχή της περιόδου	7.188,58	4.443,01
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	3.764,75	2.660,33
Κόστος τόκου	84,43	85,24
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	0,00	-7.208,48
Κόστος περικοπών/διακανονισμού/τερματισμού υπηρεσίας	-1.986,51	7.208,48
Αναλογιστική ζημία / (κέρδος) - οικονομικές υποθέσεις	881,45	0,00
Παρούσα αξία υποχρέωσης στο τέλος της περιόδου	<u>9.932,70</u>	<u>7.188,58</u>

Προσαρμογές

Προσαρμογές στις υποχρεώσεις από αλλαγή των υποθέσεων	-881,45	0,00
Συνολικό αναλογιστικό κέρδος / (ζημία) στη Καθαρή Θέση	-881,45	0,00
Άλλες προσαρμογές στη Καθαρή Θέση		
Συνολικό ποσό που αναγνωρίζεται στη Καθαρή Θέση	-881,45	0,00

Μεταβολές στη καθαρή υποχρέωση αναγνωρισμένη στον ισολογισμό

Καθαρή υποχρέωση κατά την έναρξη του έτους	7.188,58	4.443,01
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	0,00	-7.208,48
Συνολο δαπάνης που αναγνωρίστηκε στο λογαριασμό αποτελεσμάτων	1.862,67	9.954,05
Συνολικό ποσό που αναγνωρίζεται στη Καθαρή Θέση	881,45	0,00
Καθαρή υποχρέωση στο τέλος του έτους	9.932,70	7.188,58

Σωρευτικό ποσό στη Καθαρή Θέση	-1.756,72	-875,27
---------------------------------------	------------------	----------------

Οι αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν στην αναλογιστική μελέτη σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 είναι οι ακόλουθες:

Βασικές υποθέσεις

Προεξοφλητικό Επιτόκιο	3,50%	1,20%
Δείκτης αύξησης συνταξιοδοτικού κόστους	3,00%	1,00%
Μέσος όρος μελλοντικής εργασιακής ζωής	22,94	30,56
Μέσος πληθωρισμός	2,50%	1,00%

13. Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος

Η συνολική φορολογική επιβάρυνση της εταιρείας προκύπτει από τον τρέχων φόρο εισοδήματος πλέον τον αναβαλλόμενο φόρο, όπως αποτυπώνεται στον πίνακα που ακολουθεί:

	1/1-31/12/2023	1/1-31/12/2022
Τρέχων φόρος	-106.494,25	-136.111,15
Διαφορά από αλλαγή φορολογικού συντελεστή	0,00	0,00
Αναβαλλόμενος φόρος	912,35	-2.465,26
Σύνολο	-105.581,90	-138.576,41

Ο φορολογικός συντελεστής για τις ανώνυμες εταιρείες στην Ελλάδα για την περίοδο που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023, είναι 22%. Αυτό εφαρμόστηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4799/2021, που εκδόθηκε το Μάιο 2021, ο οποίος τροποποίησε τον φορολογικό συντελεστή σε 22% με ισχύ από το φορολογικό έτος 2021 και εφεξής.

Σχετικά με τους συντελεστές με βάση τους οποίους θα υπολογιστούν οι αναβαλλόμενοι φόροι σημειώνουμε ότι στην παράγραφο του ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος» ορίζεται ότι: «Τα αναβαλλόμενα φορολογικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις θα επιμετρώνται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένονται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί το περιουσιακό στοιχείο ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και

φορολογικούς νόμους) που έχουν θεσπιστεί ή ουσιαδώς θεσπιστεί, μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού».

Συνεπώς, ο υπολογισμός των αναβαλλόμενων φόρων έγινε με τους φορολογικούς συντελεστές, όπως αυτοί θα ισχύουν στο έτος που αναμένεται να διακανονισθεί το περιουσιακό στοιχείο ή η υποχρέωση.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις συμψηφίζονται με τις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις όταν υπάρχει ένα δυνάμενο να ασκηθεί νόμιμα δικαίωμα για συμψηφισμό και υπόκεινται και τα δύο στην ίδια φορολογική αρχή. Τα εν λόγω ποσά έχουν ως εξής:

Ανάλυση αναβαλλόμενου φόρου σε απαιτήσεις υποχρεώσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις:	9.765,71	9.639,43
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις:	-16.899,64	-17.879,64
Σύνολο	<u>-7.133,93</u>	<u>-8.240,21</u>

Η κίνηση του λογαριασμού έχει ως εξής:

	1/1-31/12/2023	1/1-31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης	-8.240,20	-5.774,94
Φόρος αποτελεσμάτων	1.106,27	-2.465,26
Διαφορά φόρου από αλλαγή φορολογικού συντελεστή	0,00	0,00
Υπόλοιπο λήξης	<u>-7.133,93</u>	<u>-8.240,20</u>

Η κίνηση των λογαριασμών των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων κατά την διάρκεια της χρήσης και προηγούμενης χρήσης με βάση την ίδια φορολογική αρχή, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι συμψηφισμοί, έχει ως εξής:

Κίνηση Λογαριασμού αναβαλλόμενης Φορολογίας 1/1/2022-31/12/2022

	1/1/2022	Σε ίδια κεφάλαια	Σε Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων	31/12/2022
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	-16.958,59	0,00	-562,04	-17.520,63
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	-386,02	0,00	230,00	-156,02
Προβλέψεις για παροχές προς εργαζομένους	977,46	0,00	604,03	1.581,49
Έσοδα επομένων χρήσεων	4.615,58	0,00	-828,58	3.787,00
Δικαίωμα χρήσης μισθώσεων (IFRS 16)	5.976,63	0,00	-1.908,67	4.067,96
Σύνολο	<u>-5.774,94</u>	<u>0,00</u>	<u>-2.465,26</u>	<u>-8.240,20</u>

Κίνηση Λογαριασμού αναβαλλόμενης Φορολογίας 1/1/2023-31/12/2023

	1/1/2023	Σε ίδια κεφάλαια	Σε Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων	31/12/2023
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	-17.520,63	0,00	1.207,36	-16.313,27
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	-156,02	0,00	49,45	-106,57
Προβλέψεις για παροχές προς εργαζομένους	1.581,49	193,92	409,79	2.185,20
Έσοδα επομένων χρήσεων	3.787,00	0,00	-828,58	2.958,42
Δικαίωμα χρήσης μισθώσεων (IFRS 16)	4.067,96	0,00	74,33	4.142,29
Σύνολο	<u>-8.240,20</u>	<u>193,92</u>	<u>912,35</u>	<u>-7.133,93</u>

14.1. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

Οι Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας αναλύονται ως εξής:

Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	31/12/2023	31/12/2022
Προμηθευτές	45.535,54	30.292,44
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	260.047,18	229.291,35
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	30.861,80	31.597,35
Λοιπές υποχρεώσεις	179.385,24	88.685,42
Φόρος εισοδήματος	106.494,25	136.111,15
Λοιποί φόροι-τέλη	65.553,49	26.783,74
Προμήθειες επομένων χρήσεων (βραχυπρόθεσμο μέρος)	100.000,00	100.000,00
Έσοδα επομένων χρήσεων	28.642,34	35.144,23
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	6.825,74	4.021,68
Σύνολο	<u>823.345,58</u>	<u>681.927,36</u>

14.2. Υποχρεώσεις μίσθωσης

Οι Βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις που απορρέουν από συμβάσεις λειτουργικών μισθώσεων στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	Τραπεζικά δάνεια	Λειτουργική μίσθωση (IFRS 16)	Σύνολο δανείων
Βραχυπρόθεσμο τμήμα:			
Έως 1 έτος	0,00	260.047,18	260.047,18
Σύνολο Βραχυπρόθεσμου τμήματος	<u>0,00</u>	<u>260.047,18</u>	<u>260.047,18</u>
Μακροπρόθεσμο τμήμα:			
1 έως 2 έτη	0,00	174.132,91	174.132,91
2 έως 5 έτη	0,00	193.129,84	193.129,84
Άνω των 5 ετών	0,00	91.395,59	91.395,59
Σύνολο μακροπρόθεσμου τμήματος	<u>0,00</u>	<u>458.658,34</u>	<u>458.658,34</u>
Γενικό Σύνολο	<u>0,00</u>	<u>718.705,52</u>	<u>718.705,52</u>

14.3. Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

Οι Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας αναλύονται ως εξής:

Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	31/12/2023	31/12/2022
Προμήθειες επομένων χρήσεων (μακροπρόθεσμο μέρος)	37.500,00	137.500,00
Σύνολο	<u>37.500,00</u>	<u>137.500,00</u>

15. Κύκλος εργασιών

Ο Κύκλος εργασιών στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας αναλύεται ως εξής:

Κύκλος εργασιών	Κατά την 31/12/2023	Κατά την 31/12/2022
Κατηγορίες δραστηριότητας		
Έσοδα από Αγοραπωλησία Συναλλάγματος και Προμήθειες Μεταφοράς Χρημάτων	1.994.801,67	1.884.831,71
Έσοδα από λοιπές πωλήσεις	204.233,55	241.884,27
Έσοδα από λοιπές προμήθειες	17.143,17	8.737,15
Σύνολο	<u>2.216.178,39</u>	<u>2.135.453,13</u>
Γεωγραφικές αγορές		
Εσωτερική αγορά	2.216.178,39	2.135.453,13
Σύνολο	<u>2.216.178,39</u>	<u>2.135.453,13</u>

16. Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως

Τα Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας αναλύονται ως εξής:

Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	Κατά την 31/12/2023	Κατά την 31/12/2022
Ωφέλεια επιστρεπτέας προκαταβολής	0,00	19.722,79
Συναλλαγματικές διαφορές αποτίμησης (πιστωτικές)	9.583,52	5.886,17
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	1.417,21	13.552,21
Σύνολο	<u>11.000,73</u>	<u>39.161,17</u>

17. Έξοδα κατ' είδος

Τα έξοδα κατ' είδος στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας αναλύονται ως εξής:

Κόστος παροχής υπηρεσιών	Κατά την 31/12/2023	Κατά την 31/12/2022
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	848.836,85	666.434,00
Λοιπές αμοιβές και έξοδα τρίτων	24.370,17	14.905,66
Παροχές τρίτων	192.662,75	151.716,42
Έξοδα από φόρους και τέλη	56.425,71	67.602,58
Λοιπά έξοδα	30.100,44	21.423,08
Έξοδα αποσβέσεων	335.317,64	272.680,54
Συναλλαγματικές διαφορές	31.750,63	29.935,94
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	1.862,67	2.745,57
Σύνολο	<u>1.521.326,86</u>	<u>1.227.443,79</u>

	Κατά την 31/12/2023	Κατά την 31/12/2022
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας		
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	61.215,60	50.167,30
Λοιπές αμοιβές και έξοδα τρίτων	25.430,00	38.498,00
Παροχές τρίτων	33.857,88	19.314,69
Έξοδα από φόρους και τέλη	985,50	201,20
Λοιπά έξοδα	54.012,69	58.829,57
Έξοδα αποσβέσεων	31.520,50	27.920,12
Σύνολο	<u>207.022,17</u>	<u>194.930,88</u>

18. Λοιπά λειτουργικά έξοδα

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	Κατά την 31/12/2023	Κατά την 31/12/2022
Λοιπά λειτουργικά έξοδα		
Προβλέψεις απομείωσης επισφαλών απαιτήσεων	0,00	86.330,79
Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	874,89	4.337,79
Λοιπά έκτακτα έξοδα	2.434,53	17.313,51
Σύνολο	<u>3.309,42</u>	<u>107.982,09</u>

19. Χρηματοοικονομικά έσοδα / έξοδα

Το χρηματοοικονομικό κόστος στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας αναλύεται ως εξής:

	Κατά την 31/12/2023	Κατά την 31/12/2022
Χρηματοοικονομικά έσοδα / έξοδα		
Διάφορα έξοδα τραπεζών	-36.060,47	-31.425,34
Τόκοι μισθώσεων ακινήτων με δικαίωμα χρήσης (IFRS 16)	-29.324,17	-20.981,03
Σύνολο	<u>-65.384,64</u>	<u>-52.406,37</u>

20. Κέρδη ανά μετοχή

Βασικά

Τα βασικά κέρδη κατά μετοχή υπολογίζονται με διαίρεση του κέρδους που αναλογεί στους μετόχους της εταιρείας, με τον σταθμισμένο μέσο αριθμό των κοινών μετοχών στην διάρκεια της περιόδου, εξαιρουμένων των ιδίων κοινών μετοχών που αγοράσθηκαν από την επιχείρηση.

	1/1-31/12/2023	1/1-31/12/2022
Κέρδη ανά μετοχή		
Κέρδη/(Ζημίες) που αναλογούν στους μετόχους της εταιρείας	323.866,61	453.274,76
Σταθμισμένος μέσος αριθμός μετοχών	12.200,00	12.200,00
Βασικά κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή	26,5464	37,1537

21. Συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη κατά το Δ.Λ.Π. 24

Οι κατωτέρω συναλλαγές, αφορούν συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη. Οι αγορές και πωλήσεις από και σε συνδεδεμένα μέρη συνήθως διενεργούνται στη βάση κόστους πλέον κέρδος, το οποίο δεν διαφέρει της γενικότερης τιμολογιακής πολιτικής της αγοράς.

Λήψη υπηρεσιών	1/1-31/12/2023	1/1-31/12/2022
Μίσθωση καταστημάτων	19.774,56	7.395,80
Υπηρεσίες POS	1.713,70	0,00
	21.488,26	7.395,80
Παροχή υπηρεσιών	1/1-31/12/2023	1/1-31/12/2022
Προμήθειες Bill Payment	17.132,92	0,00
	17.132,92	0,00
Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα μέρη	31/12/2023	31/12/2022
	0,00	0,00
	0,00	0,00
Απαιτήσεις από συνδεδεμένα μέρη	31/12/2023	31/12/2022
Απαιτήσεις από προμήθειες Bill Payment	1.971,44	0,00
Λοιπές απαιτήσεις από προκαταβολές	1.140,80	0,00
	3.112,24	0,00
	1/1-31/12/2023	1/1-31/12/2022
Μισθοί και λοιπές βραχυπρόθεσμες παροχές	99.433,30	86.082,16
Παροχές τερματισμού απασχόλησης	0,00	0,00
Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	0,00	0,00
Άλλες μακροπρόθεσμες παροχές	0,00	0,00
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους	0,00	0,00
	99.433,30	86.082,16

22. Ενδεχόμενες απαιτήσεις, υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

Δικαστικές υποθέσεις

Υπάρχουν λοιπές ενδεχόμενες αξιώσεις τρίτων, ύψους € 1,3 εκ., κατά της Εταιρείας, για τις οποίες δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη. Σύμφωνα με το ΔΛΠ 37.14: «Μια πρόβλεψη θα πρέπει να αναγνωρίζεται όταν α) υπάρχει παρούσα δέσμευση (νομική ή τεκμαιρόμενη) ως αποτέλεσμα γεγονότος του παρελθόντος, β) είναι περισσότερο πιθανό ότι θα υπάρξει εκροή οικονομικών πόρων για την τακτοποίηση αυτής της δέσμευσης, και γ) μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα το ποσό της υποχρέωσης. Εάν οι ανωτέρω συνθήκες δεν πληρούνται, δεν αναγνωρίζεται πρόβλεψη».

Για τις εν λόγω υποθέσεις δεν έχει αναγνωρισθεί πρόβλεψη, καθώς σύμφωνα και με τις σχετικές γνωμοδοτήσεις των νομικών συμβούλων του Εταιρείας και την εκτίμηση της Διοίκησης της εταιρείας:

α) δεν έχει έως τώρα οριστικοποιηθεί η ύπαρξη δέσμευσης και β) δεν πιθανολογείται ότι τελικά θα υπάρξει εκροή οικονομικών πόρων.

Συνδεδεμένες με τις ανωτέρω ενδεχόμενες αξιώσεις τρίτων κατά της εταιρείας, υφίστανται και αξιώσεις της εταιρείας κατά των ανωτέρω συνολικού ποσού € 1,5 εκ., οι οποίες ομοίως έχουν ακολουθήσει την δικαστική οδό. Για τις ανωτέρω δικαστικές αξιώσεις μέσω αγωγών εντός της τρέχουσας διαχειριστικής χρήσης, δεν έχει αναγνωριστεί πρόβλεψη εσόδου καθώς, μέχρι την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, δεν υπάρχει «εύλογη βεβαιότητα» εισροής οικονομικών πόρων.

Φορολογικά θέματα

Η εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις διαχειριστικές χρήσεις 2018 έως και 2023. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά.

Λειτουργικές μισθώσεις ως μισθωτής

Η Εταιρεία έχει συνάψει μη ακυρώσιμες συμβάσεις λειτουργικών μισθώσεων που αφορούν την ενοικίαση ακινήτων (υποκαταστημάτων) οι οποίες λήγουν σε διάφορες ημερομηνίες έως και το έτος 2035, καθώς επίσης και συμβάσεις λειτουργικών μισθώσεων οχημάτων, οι οποίες λήγουν σε διάφορες ημερομηνίες έως και το έτος 2024. Όλες οι ανωτέρω μισθώσεις ταξινομήθηκαν βάσει του ΔΠΧΑ 16.

Οι ελάχιστες ονομαστικές πληρωμές ενοικίων λειτουργικών μισθώσεων έχουν ως ακολούθως:

Δεσμεύσεις λειτουργικών μισθώσεων	31/12/2023	31/12/2022
Μέχρι 1 έτος	287.308,24	241.398,06
Από 1 - 5 έτη	411.242,05	272.590,06
Μετά από 5 έτη	101.640,92	100,01
Σύνολο	<u>800.191,21</u>	<u>514.088,13</u>

Κεφαλαιουχικές δεσμεύσεις

Δεν υπάρχουν

Λειτουργικές μισθώσεις ως εκμισθωτής

Δεν υπάρχουν

23. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού

Δεν υπάρχουν άλλα γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας ισολογισμού της 31.12.2023 που να επηρεάζουν ουσιωδώς τις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας, στα οποία επιβάλλεται αναφορά από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Αθήνα, 15 Μαρτίου 2024

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ

Η υπεύθυνη Λογιστηρίου

Γιάννης Κόντης
Α.Δ.Τ: ΑΟ 557520/21.12.2020



Παναγιώτης Σπυριδάκος
Α.Δ.Τ: ΑΙ 537769/18.05.2010



Μαριάννα Νίκα
Α.Δ.Τ: Χ 216053/2.11.2002
ΑΔΕΤ Α ΤΑΞΕΩΣ 0110062

