



**WHITETIP INVESTMENTS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ  
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

**ΣΟΛΩΝΟΣ 14 , ΤΚ 10673 ΑΘΗΝΑ**

**ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ 18/768/27.10.2016**

**ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ. 140657860000**

**LEI Code 549300KQA84140S15P29**

**ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ**

**της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2023**

**(1η Ιανουαρίου – 31η Δεκεμβρίου 2023)**

Βεβαιώνεται ότι οι συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς είναι εκείνες που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας «WHITETIP INVESTMENTS Α.Ε.Π.Ε.Υ» την 23<sup>η</sup> Φεβρουαρίου 2024 και έχουν δημοσιοποιηθεί στο διαδίκτυο στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Εταιρείας [www.whitetip.gr](http://www.whitetip.gr)

**ΛΟΥΚΑΣ ΣΑΡΙΔΗΣ**

Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

|                                                         |    |
|---------------------------------------------------------|----|
| ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΕΚΠΡΟΣΩΠΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ .....    | 2  |
| Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή .....        | 8  |
| ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ.....                 | 11 |
| ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ .....                        | 12 |
| ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.....                | 13 |
| ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ .....                          | 14 |
| ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ .....        | 15 |
| 1. Πληροφορίες σχετικές με την Εταιρεία .....           | 15 |
| 2. Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων ..... | 16 |
| 3. Βασικές λογιστικές αρχές .....                       | 16 |
| 4. Νέα λογιστικά πρότυπα και διερμηνείες.....           | 23 |
| 5. Διαχείριση κινδύνων .....                            | 25 |
| 6. Συνέχιση Δραστηριότητας.....                         | 27 |
| 7. Αναλύσεις κονδυλίων και άλλες πληροφορίες .....      | 28 |
| 8. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού.....    | 35 |



## ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΕΚΠΡΟΣΩΠΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Οι κάτωθι εκπρόσωποι του Διοικητικού Συμβουλίου της WHITETIP ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ και ειδικότερα οι:

1. Λουκάς Σαρίδης, Πρόεδρος Δ.Σ
2. Χαράλαμπος Αγγελετόπουλος, Αντιπρόεδρος Δ.Σ. και Διευθύνων Σύμβουλος

Υπό την ως άνω ιδιότητά μας, ειδικώς προς τούτο ορισθέντες από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία «WHITETIP ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» (εφεξής καλούμενης για λόγους συντομίας ως «Εταιρεία») δηλώνουμε και βεβαιώνουμε με την παρούσα ότι εξ όσων γνωρίζουμε:

α. Οι ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της «WHITETIP ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» για την περίοδο 1/1/2023 έως 31/12/2023, οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης, της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων, της Κατάστασης Μεταβολής Ιδίων Κεφαλαίων και της Κατάστασης Ταμειακών Ροών.

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

Αθήνα, 23 Φεβρουαρίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.



ΛΟΥΚΑΣ ΣΑΡΙΔΗΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΙ 576561

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ  
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ



ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΑΓΓΕΛΕΤΟΠΟΥΛΟΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΡ 117653

**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**  
**ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ**  
**ΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ «WHITETIP ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ**  
**ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ»**  
**ΕΠΙ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2022**  
**ΠΕΡΙΟΔΟΣ 1/1/2023 - 31/12/2023**

Κύριοι Μέτοχοι,

Έχουμε την τιμή να θέσουμε υπόψη σας για έγκριση τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της εταιρικής χρήσης 1.1 - 31.12.2023 της εταιρείας μας και να σας δώσουμε τις παρακάτω επεξηγήσεις:

**1. Οικονομικά στοιχεία**

Τα οικονομικά μεγέθη της εταιρείας κατά το 2023 σε σύγκριση με την αντίστοιχη χρήση 2022, εξελίχθηκαν ως εξής:

Ο κύκλος εργασιών κατά την χρήση 2023 ανήλθε σε ευρώ 212.463,68 έναντι ευρώ 231.181,56 στη χρήση 2022. Τα μικτά αποτελέσματα (μικτά κέρδη) κατά την χρήση 2023 ανήλθαν σε ευρώ 49.630,38 έναντι ευρώ 76.994,45 στη χρήση 2022. Η εταιρεία παρουσίασε ζημιές χρήσεως μετά από φόρους ποσού ευρώ 129.152,91 έναντι ζημιών μετά από φόρους ευρώ 80.626,21 κατά την χρήση 2022. Το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας στις 31/12/2023 ανήλθε στο ποσό των ευρώ 154.520,48 έναντι ευρώ 283.673,39 στη χρήση 2022. Τα οικονομικά αποτελέσματα της εταιρείας κατά την χρήση 2023 αποτυπώνονται μέσω δεικτών ως ακολούθως:

| <b><u>Αριθμοδείκτες οικονομικής διάρθρωσης</u></b>                                                                  |                   |         |                   |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------|-------------------|---------|
| -                                                                                                                   | <b>31/12/2023</b> |         | <b>31/12/2022</b> |         |
| Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία                                                                                  | 68.656,76         | 31,51%  | 266.182,69        | 60,73%  |
| Σύνολο ενεργητικού                                                                                                  | 217.863,99        |         | 438.295,37        |         |
| Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία                                                                               | 149.207,23        | 68,49%  | 172.112,68        | 39,27%  |
| Σύνολο ενεργητικού                                                                                                  | 217.863,99        |         | 438.295,37        |         |
| Οι ανωτέρω δείκτες δείχνουν την αναλογία κεφαλαίων που έχουν διατεθεί σε κυκλοφορούν και μη κυκλοφορούν ενεργητικό. |                   |         |                   |         |
| Καθαρή Θέση                                                                                                         | 154.520,48        | 243,94% | 283.673,39        | 183,46% |
| Σύνολο υποχρεώσεων                                                                                                  | 63.343,51         |         | 154.621,98        |         |
| Ο ανωτέρω δείκτης δείχνει την οικονομική αυτόαρκεια της εταιρείας.                                                  |                   |         |                   |         |
| Σύνολο υποχρεώσεων                                                                                                  | 63.343,51         | 29,07%  | 154.621,98        | 35,28%  |
| Σύνολο παθητικού                                                                                                    | 217.863,99        |         | 438.295,37        |         |
| Καθαρή Θέση                                                                                                         | 154.520,48        | 70,93%  | 283.673,39        | 64,72%  |

|                                                                                                                                                                                                        |            |         |            |         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------|------------|---------|
| Σύνολο παθητικού                                                                                                                                                                                       | 217.863,99 |         | 438.295,37 |         |
| Οι ανωτέρω δείκτες δείχνουν την δανειακή εξάρτηση της εταιρείας.                                                                                                                                       |            |         |            |         |
| Καθαρή Θέση                                                                                                                                                                                            | 154.520,48 | 1123,71 | 283.673,39 | 601,05% |
| Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία                                                                                                                                                                    | 13.750,94  | %       | 47.196,50  |         |
| Ο δείκτης αυτός δείχνει το βαθμό χρηματοδοτήσεως των ακινητοποιήσεων της εταιρείας από τα Ίδια Κεφάλαια.                                                                                               |            |         |            |         |
| Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία                                                                                                                                                                     | 68.656,76  | 134,33% | 266.182,69 | 190,96% |
| Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις                                                                                                                                                                             | 51.112,02  |         | 139.389,32 |         |
| Ο δείκτης αυτός δείχνει την δυνατότητα της εταιρείας να καλύψει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της με στοιχεία του κυκλοφορούντος ενεργητικού.                                                         |            |         |            |         |
| Κεφάλαιο κινήσεως                                                                                                                                                                                      | 17.544,74  | 25,55%  | 126.793,37 | 47,63%  |
| Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία                                                                                                                                                                     | 68.656,76  |         | 266.182,69 |         |
| Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει σε ποσοστό το τμήμα του κυκλοφορούντος ενεργητικού το οποίο χρηματοδοτείται από το πλεόνασμα των διαρκών κεφαλαίων (Ιδίων Κεφαλαίων και Μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων). |            |         |            |         |

| <b><u>Αριθμοδείκτες αποδόσεως και αποδοτικότητας</u></b>                                                   |            |         |             |         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------|-------------|---------|
|                                                                                                            | 31/12/2023 |         | 31/12/2022  |         |
| Μικτό αποτέλεσμα                                                                                           | 49.630,38  | 23,36%  | 76.994,45   | 33,30%  |
| Κύκλος εργασιών                                                                                            | 212.463,68 |         | 231.181,56  |         |
| Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει το ποσοστιαίο μέγεθος του μικτού κέρδους επί των πωλήσεων της εταιρείας. |            |         |             |         |
| Αποτέλεσμα προ φόρων                                                                                       | 152.363,58 | -71,57% | -108.464,11 | -45,66% |
| Σύνολο εσόδων                                                                                              | 212.895,10 |         | 237.555,72  |         |
| Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει την συνολική απόδοση της εταιρείας σε σύγκριση με τα συνολικά της έσοδα. |            |         |             |         |
| Αποτέλεσμα προ φόρων                                                                                       | 152.363,58 | -98,60% | -108.464,11 | -38,24% |
| Καθαρή Θέση                                                                                                | 154.520,48 |         | 283.673,39  |         |
| Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει την αποδοτικότητα των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας.                     |            |         |             |         |
| Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων                                                                           | 150.533,01 | -70,85% | -105.617,96 | -45,69% |
| Κύκλος εργασιών                                                                                            | 212.463,68 |         | 231.181,56  |         |

Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει την απόδοση της εταιρείας χωρίς το συνυπολογισμό των τόκων και φόρων.

## **2. Διαθέσιμα σε Συνάλλαγμα**

Την 31/12/2023 η εταιρεία διέθετε καταθέσεις σε Ξ.Ν αξίας \$ 25,83.

## **3. Κατεχόμενα από την εταιρία χρεόγραφα**

Η εταιρεία κατά την 31/12/2023 κατείχε 8 εταιρικά μερίδια της εταιρείας PIXEL REIGN ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ με έδρα το Λονδίνο.

## **4. Ακίνητα**

Η εταιρεία δεν έχει ακίνητα.

## **5. Υποκαταστήματα της εταιρείας**

Η εταιρεία δεν έχει υποκαταστήματα.

## **6. Δραστηριότητα στον τομέα ερευνών και ανάπτυξης**

Η εταιρεία δεν έχει οργανωμένο τμήμα έρευνας.

## **7. Προβλεπόμενη πορεία**

Το 2023 αποτέλεσε μία όχι καλή χρονιά για την Εταιρία μας. Η αύξηση του προσωπικού με έμφαση στην ενίσχυση των πωλήσεων δεν απέδωσε με αποτέλεσμα τη σημαντική επίπτωση στα αποτελέσματα. Επί προσθέτως, υπήρξε καθυστέρηση στην οριστικοποίηση συμφωνιών στο Investment Banking και λόγω αυτού η συμμετοχή του συγκεκριμένου τμήματος στον συνολικό κύκλο εργασιών ήταν περιορισμένη. Από τον Νοέμβριο του 2023 προβήκαμε σε διορθωτικές κινήσεις μειώνοντας τον αριθμό των εργαζομένων και επιμερίζοντας τις εργασίες τους στα υφιστάμενα στελέχη, αυξάνοντας ταυτόχρονα τις αποδοχές τους. Οι ενέργεια αυτή είχε σαν αποτέλεσμα τη σημαντική μείωση του μισθολογικού κόστους, την εξάλειψη του rotation του προσωπικού καθώς και την αύξηση της παραγωγικότητας. Επί προσθέτως υπογράψαμε σημαντικά mandates στο Investment Banking τα success fees των οποίων υπερβαίνουν το 1.200.000 ενώ συνοδεύονται και από retainer fees. Στο τομέα του Brokerage- Investment Advisory, η συμφωνία μας με την 3K Investment Partners ΑΕΔΑΚ στον τομέα της διαχείρισης χαρτοφυλακίων έχει ήδη αρχίσει να αποδίδει καρπούς. Ως εκ τούτων αναμένουμε το 2024 να είναι κερδοφόρο, μπορεί δε υπό προϋποθέσεις να ξεπεράσει σε κέρδη κάθε άλλη χρονιά από την έναρξη λειτουργίας της Εταιρίας.

## **8. Κίνδυνοι και αβεβαιότητες**

### *(1) Κίνδυνος αγοράς*

Η εταιρεία εκτίθεται σε κίνδυνο αγοράς, ο οποίος είναι ο κίνδυνος στη βάση του οποίου η εύλογη αξία ή οι μελλοντικές ταμιακές ροές των χρηματοοικονομικών μέσων της εταιρείας ενδέχεται να παρουσιάσουν διακυμάνσεις εξαιτίας μεταβολών στις τιμές της αγοράς. Ο εν λόγω κίνδυνος για την εταιρεία εστιάζεται κυρίως στους εξής ειδικότερους κινδύνους: (I) στον συναλλαγματικό κίνδυνο (II) στον κίνδυνο επιτοκίων και (III) στον κίνδυνο λοιπών αγοραίων τιμών.

#### *Συναλλαγματικός κίνδυνος*

Το μεγαλύτερο μέρος των εμπορικών συναλλαγών της εταιρείας γίνονται σε Ευρώ. Συνεπώς ο συναλλαγματικός κίνδυνος δεν είναι σημαντικός.

#### *Κίνδυνος επιτοκίου*

Οι έντοκες υποχρεώσεις αφορούν μετατρέψιμα ομολογιακά δάνεια σε συνδεδεμένα πρόσωπα και δεν μπορούν να προσδώσουν υψηλό επιτοκιακό κίνδυνο, καθώς τα συμβατικά επιτόκια είναι σταθερά.

#### *Κίνδυνος λοιπών αγοραίων τιμών*

Ο εν λόγω κίνδυνος εστιάζεται κυρίως στο κίνδυνο που απορρέει από τη διακύμανση της εύλογης αξίας ή των μελλοντικών ταμιακών ροών των επενδύσεων της εταιρείας για ίδιο λογαριασμό (μετοχές κ.α.). Για την αντιστάθμιση του εν λόγω κινδύνου η εταιρεία δεν κάνει χρήση παραγώγων.

### *(2) Κίνδυνος Ρευστότητας*

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος η εταιρεία να αντιμετωπίσει μια δυσκολία στο να εκπληρώσει τις δεσμεύσεις της, οι οποίες σχετίζονται με τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις. Η εταιρεία εκτίθεται σε καθημερινούς κινδύνους ρευστότητας και γι' αυτό διατηρεί επαρκείς πόρους μετρητών για να καλύψει τον εν λόγω κίνδυνο καθώς η εμπειρία καταδεικνύει ότι το ελάχιστο επίπεδο επανεπένδυσης των κεφαλαίων προς λήξη μπορεί να προβλεφθεί με κάποιο ποσοστό βεβαιότητας. Συγκεκριμένα προσδιορίζονται σε καθημερινή βάση τα ελάχιστα κεφάλαια που θα πρέπει να είναι διαθέσιμα, προκειμένου να καλύπτονται όρια του ελάχιστου ποσοστού κεφαλαίων προς λήξη.

### *(3) Πιστωτικός Κίνδυνος*

Η εταιρεία αξιολογεί διαρκώς την πιστοληπτική ικανότητα των πελατών της καθώς και τα μέγιστα επιτρεπτά όρια πίστωσης.

## 9. Πληροφορίες για εργασιακά ή περιβαλλοντικά θέματα

Σε προσωπικό απασχολήθηκαν κατά μέσο όρο 7 άτομα. Πρέπει να σημειωθεί ότι οι σχέσεις της εταιρείας με το προσωπικό της είναι άριστες και δεν παρουσιάζονται εργασιακά προβλήματα, καθώς μία εκ των βασικών προτεραιοτήτων της εταιρείας είναι η διατήρηση και η ενίσχυση του κλίματος εργασιακής ειρήνης. Η εταιρεία καθημερινά φροντίζει για τη λήψη όλων των αναγκαίων μέτρων και την υιοθέτηση πρακτικών, προκειμένου να συμμορφώνεται πλήρως και απολύτως με τις ισχύουσες διατάξεις της εργατικής και ασφαλιστικής νομοθεσίας. Η εταιρεία αναγνωρίζει την ανάγκη για συνεχή βελτίωση της περιβαλλοντικής επίδοσης σε συμμόρφωση με τη νομοθεσία και τα διεθνή πρότυπα και στοχεύει σε μία ισορροπημένη οικονομική ανάπτυξη σε αρμονία με το φυσικό περιβάλλον.

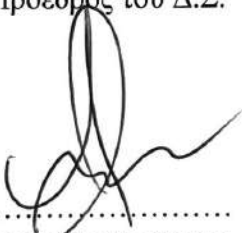
## 10. Σημαντικά γεγονότα που συνέβησαν από τη λήξη της χρήσης μέχρι την ημερομηνία υποβολής της παρούσας Έκθεσης

Μέχρι την ημερομηνία υποβολής της Έκθεσης αυτής δεν έχει συμβεί κανένα άλλο γεγονός, που θα μπορούσε να επηρεάσει σημαντικά την οικονομική θέση και την πορεία της εταιρείας.

Έχοντας υπόψη τα παραπάνω, παρακαλούμε κύριοι Μέτοχοι όπως εγκρίνετε τις Οικονομικές Καταστάσεις της εταιρείας της 31/12/2023.

Αθήνα, 23 Φεβρουαρίου 2024

Με εντολή Διοικητικού Συμβουλίου  
Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.



.....  
ΛΟΥΚΑΣ ΣΑΡΙΔΗΣ



## Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της εταιρείας «WHITETIP INVESTMENTS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ»

### Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

#### Γνώμη με επιφύλαξη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας «WHITETIP INVESTMENTS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2023 τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν ουσιώδεις πληροφορίες λογιστικής πολιτικής.

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις των θεμάτων που μνημονεύονται 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 «WHITETIP INVESTMENTS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

#### Βάση για γνώμη με επιφύλαξη

Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι:

Οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρείας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2017 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 κατέστη εφικτό να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για 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, καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για γνώμη με επιφύλαξη.

#### Άλλο Θέμα

Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας «WHITETIP ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2022 είχαν ελεγχθεί από άλλον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, ο οποίος εξέφρασε γνώμη με επιφύλαξη την 24 Φεβρουάριου 2023 επί των οικονομικών καταστάσεων της προηγούμενης χρήσεως.

## 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

### 1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2023.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την εταιρεία «WHITETIP INVESTMENTS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

### 2. Ίδια Κεφάλαια και Σχετικές Απαιτήσεις του Ν. 4548/2018

Στη Σημείωση 6 επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων γίνεται αναφορά στο γεγονός ότι κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων της Εταιρείας έχει καταστεί κατώτερο από το ήμισυ (1/2) του μετοχικού κεφαλαίου και ως εκ τούτου συντρέχουν οι προϋποθέσεις της παρ. 4 του άρθρου 119 του Ν. 4548/2018, βάσει του οποίου το Διοικητικό Συμβούλιο, όπως σχετικά ενημερώθηκε με την από 19 Φεβρουαρίου 2024 επιστολή μας, θα πρέπει να συγκαλέσει τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων ώστε να ληφθούν τα κατάλληλα μέτρα.

Αθήνα, 26 Φεβρουαρίου 2024

**tms**  
AUDIT • TAX • ADVISORY

TMS Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών  
Μιχαλακοπούλου 91, 11528 Αθήνα  
Α.Μ. ΣΟΕΛ 166

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



Εμμανουήλ Πετράκης  
Α.Μ. ΣΟΕΛ 18731



Ανεξάρτητο μέλος της IAPA International

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ                                               | Σημ. | 31/12/2023        | 31/12/2022        |
|----------------------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
| <b>Μη κυκλοφορούν ενεργητικό</b>                         |      |                   |                   |
| Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία | 7.1  | 12.186,93         | 26.864,23         |
| Δικαίωμα χρήσης παγίων (ΔΠΧΑ 16)                         | 7.2  | 1.564,01          | 20.332,27         |
| Άυλα περιουσιακά στοιχεία                                | 7.3  | 11.910,30         | 24.580,86         |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις                     | 7.4  | 69.235,99         | 46.025,32         |
| Λοιπά στοιχεία μη κυκλοφορούντος ενεργητικού             | 7.5  | 54.310,00         | 54.310,00         |
| <b>Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού</b>              |      | <b>149.207,23</b> | <b>172.112,68</b> |
| <b>Κυκλοφορούν ενεργητικό</b>                            |      |                   |                   |
| Απαιτήσεις από πελάτες                                   | 7.6  | 11.328,00         | 226.608,38        |
| Λοιπά στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού                | 7.7  | 29.959,71         | 13.464,24         |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα                         | 7.8  | 27.369,05         | 26.110,07         |
| <b>Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού</b>                 |      | <b>68.656,76</b>  | <b>266.182,69</b> |
| <b>Σύνολο Ενεργητικού</b>                                |      | <b>217.863,99</b> | <b>438.295,37</b> |

| ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ                 |      | 31/12/2023        | 31/12/2022        |
|-----------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
| <b>Ίδια κεφάλαια</b>                          |      |                   |                   |
| Μετοχικό κεφάλαιο                             | 7.9  | 382.580,00        | 382.580,00        |
| Αποθεματικά                                   |      | 16,10             | 16,10             |
| Αποτελέσματα εις νέο                          |      | (228.075,62)      | (98.922,71)       |
| <b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>                 |      | <b>154.520,48</b> | <b>283.673,39</b> |
| <b>Υποχρεώσεις</b>                            |      |                   |                   |
| <b>Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις</b>             |      |                   |                   |
| Ομολογιακά δάνεια                             |      | 0,00              | 0,00              |
| Μακροπρόθεσμα Δάνεια                          | 7.10 | 12.231,49         | 15.232,66         |
| <b>Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>      |      | <b>12.231,49</b>  | <b>15.232,66</b>  |
| <b>Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις</b>             |      |                   |                   |
| Βραχυπρόθεσμα Δάνεια                          | 7.10 | 1.538,01          | 0,00              |
| Υποχρεώσεις από μισθώσεις                     | 7.11 | 1.880,63          | 23.809,11         |
| Υποχρεώσεις σε προμηθευτές                    | 7.12 | 31.984,35         | 96.466,10         |
| Λοιπές υποχρεώσεις                            | 7.13 | 15.709,03         | 19.114,11         |
| <b>Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>      |      | <b>51.112,02</b>  | <b>139.389,32</b> |
| <b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>                     |      | <b>63.343,51</b>  | <b>154.621,98</b> |
| <b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων</b> |      | <b>217.863,99</b> | <b>438.295,37</b> |

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων



## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

|                                                                                              | Σημ.        | 31/12/2023          | 31/12/2022          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------|---------------------|
| Κύκλος εργασιών                                                                              | 7.14 - 7.15 | 212.463,68          | 231.181,56          |
| Κόστος παροχής υπηρεσιών                                                                     | 7.14 - 7.15 | (162.833,30)        | (154.187,11)        |
| <b>Μικτό Κέρδος</b>                                                                          |             | <b>49.630,38</b>    | <b>76.994,45</b>    |
| Έξοδα διοίκησης                                                                              | 7.14 - 7.15 | (103.433,23)        | (121.317,42)        |
| Έξοδα διάθεσης                                                                               | 7.14 - 7.15 | (96.370,63)         | (58.086,15)         |
| Λοιπά έξοδα και ζημιές                                                                       | 7.14 - 7.15 | (790,95)            | (9.583,00)          |
| Λοιπά έσοδα και κέρδη                                                                        | 7.14 - 7.15 | 431,42              | 6.374,16            |
| <b>Κέρδη προ φόρων, χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων και αποσβέσεων (EBITDA)</b> |             | <b>(103.616,48)</b> | <b>(56.987,13)</b>  |
| Αποσβέσεις                                                                                   |             | (46.916,53)         | (48.630,83)         |
| <b>Κέρδη προ φόρων, χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων (EBIT)</b>                  |             | <b>(150.533,01)</b> | <b>(105.617,96)</b> |
| Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα                                                            | 7.14 - 7.15 | 0,00                | 0,00                |
| Κέρδη / Ζημιές από αποτίμηση χρεογράφων                                                      | 7.14 - 7.15 | 0,00                | 0,00                |
| Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα                                                            | 7.14 - 7.15 | (1.830,57)          | (2.846,15)          |
| <b>Αποτέλεσμα προ φόρων</b>                                                                  |             | <b>(152.363,58)</b> | <b>(108.464,11)</b> |
| Φόροι εισοδήματος                                                                            |             | 23.210,67           | 27.837,90           |
| <b>Αποτέλεσμα μετά από φόρους (Α)</b>                                                        |             | <b>(129.152,91)</b> | <b>(80.626,21)</b>  |
| Λοιπά συνολικά έσοδα (Β)                                                                     |             |                     |                     |
| <b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα (Α) + (Β)</b>                                                |             | <b>(129.152,91)</b> | <b>(80.626,21)</b>  |

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

|                                                         | Μετοχικό<br>Κεφάλαιο | Αποθεματικά     | Αποτελέσματα<br>Εις Νέο | Σύνολο              |
|---------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|-------------------------|---------------------|
| <b>Υπόλοιπα 1/1/2022</b>                                | <b>382.580,00</b>    | <b>8.726,35</b> | <b>(18.296,50)</b>      | <b>373.009,85</b>   |
| Αποθεματικό από έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου |                      | (8.710,25)      |                         | (8.710,25)          |
| Αποτέλεσμα περιόδου 1/1 - 31/12/2022                    |                      |                 | (80.626,21)             | (80.626,21)         |
| <b>Υπόλοιπα 31/12/2022</b>                              | <b>382.580,00</b>    | <b>16,10</b>    | <b>(98.922,71)</b>      | <b>283.673,39</b>   |
| <b>Υπόλοιπα 1/1/2023</b>                                | <b>382.580,00</b>    | <b>16,10</b>    | <b>(98.922,71)</b>      | <b>283.673,39</b>   |
| Αποτέλεσμα περιόδου 1/1 - 31/12/2023                    |                      |                 | (129.152,91)            | (129.152,91)        |
| <b>Συνολική μεταβολή περιόδου</b>                       | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>     | <b>(129.152,91)</b>     | <b>(129.152,91)</b> |
| <b>Υπόλοιπα 31/12/2023</b>                              | <b>382.580,00</b>    | <b>16,10</b>    | <b>(228.075,62)</b>     | <b>154.520,48</b>   |

*Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων*



## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

|                                                                                                                            | 31/12/2023          | 31/12/2022         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Λειτουργικές Δραστηριότητες</b>                                                                                         |                     |                    |
| Ζημιές προ φόρων                                                                                                           | (152.363,58)        | (108.464,11)       |
| Πλέον ή μείον προσαρμογές για:                                                                                             |                     |                    |
| Αποσβέσεις                                                                                                                 | 46.916,53           | 48.630,83          |
| Λοιπά έξοδα και ζημιές                                                                                                     | 0,00                | 9.259,10           |
| Λοιπά έσοδα και κέρδη                                                                                                      | 0,00                | (6.374,16)         |
| Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα                                                                                          | 1.830,57            | 2.846,15           |
|                                                                                                                            | <b>(103.616,48)</b> | <b>(54.102,19)</b> |
| Πλέον /μείον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες: |                     |                    |
| Μείωση / (αύξηση) απαιτήσεων                                                                                               | 198.784,91          | 74.412,69          |
| (Μείωση) / αύξηση υποχρεώσεων (πλην δανειακών)                                                                             | (67.886,83)         | (91.476,33)        |
| Μείον:                                                                                                                     |                     |                    |
| Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα                                                                            | (1.830,57)          | (2.846,15)         |
| <b>Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)</b>                                                       | <b>25.451,03</b>    | <b>(74.011,98)</b> |
| <b>Επενδυτικές δραστηριότητες</b>                                                                                          |                     |                    |
| (Πληρωμές) εισπράξεις για (απόκτηση) πώληση παγίων στοιχείων                                                               | (800,41)            | (1.352,42)         |
| Τόκοι εισπραχθέντες                                                                                                        | 0,00                |                    |
| <b>Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)</b>                                                        | <b>(800,41)</b>     | <b>(1.352,42)</b>  |
| <b>Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>                                                                                       |                     |                    |
| Εισπράξεις (πληρωμές) από δάνεια                                                                                           | (23.391,64)         | (35.385,24)        |
| <b>Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)</b>                                                     | <b>(23.391,64)</b>  | <b>(35.385,24)</b> |
| Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α)+(β)+(γ)                                         | 1.258,98            | (110.749,64)       |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου                                                                          | 26.110,07           | 136.859,71         |
| <b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου</b>                                                                     | <b>27.369,05</b>    | <b>26.110,07</b>   |

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων



## ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

### **1. Πληροφορίες σχετικές με την Εταιρεία**

- α) Επωνυμία: WHITETIP INVESTMENTS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
- β) Νομικός τύπος: Ανώνυμη εταιρεία.
- γ) Διεύθυνση της έδρας: Σόλωνος 14, 10673 Αθήνα
- δ) Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.:140657860000
- ε) Αρ. αδείας Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς: 18/768/27.10.2016
- στ) Διάρκεια: Η διάρκεια της εταιρείας, βάσει του καταστατικού της, ορίζεται σε πενήντα (50) έτη από την ημερομηνία της καταχώρησης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.)
- ζ) Σκοπός της Εταιρείας είναι:
  - Η λήψη και διαβίβαση εντολών, η οποία συνίσταται στη λήψη και διαβίβαση εντολών για λογαριασμό πελατών, για κατάρτιση συναλλαγών σε χρηματοπιστωτικά μέσα.
  - Η παροχή επενδυτικών συμβουλών, η οποία συνίσταται στην παροχή προσωπικών συμβουλών σε πελάτη, είτε κατόπιν αιτήσεως του είτε με πρωτοβουλία της Εταιρείας, σχετικά με μία ή περισσότερες συναλλαγές που αφορούν χρηματοπιστωτικά μέσα.
  - Η παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις σχετικά με τη διάρθρωση του κεφαλαίου τους, την κλαδική στρατηγική και συναφή θέματα, καθώς και παροχή συμβουλών και υπηρεσιών σχετικά με συγχωνεύσεις και εξαγορές επιχειρήσεων.
  - Η παροχή υπηρεσιών ξένου συναλλάγματος εφόσον συνδέονται με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.
  - Η παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών σχετικά με τα υποκείμενα μέσα των παραγώγων που περιλαμβάνονται στην περίπτωση ε έως ζ' και ι' του άρθρου 5 του ν. 3606/2007 εφόσον συνδέονται με την παροχή επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών.
  - Η εκπόνηση στατιστικών και άλλων επιστημονικών μελετών.
  - Η παροχή άλλων παρεπόμενων ή συναφών (με τα ανωτέρω) υπηρεσιών.
  - Η σύσταση πελατείας σε εταιρίες ή τράπεζες με παρεμφερή σκοπό.
  - Η διαμεσολάβηση για την εύρεση εταίρων, συνεργατών, μετόχων μεταξύ εταιριών, καθώς και η παροχή συμβουλών προς εταιρίες για την επέκτασή τους στην αλλοδαπή.
  - Η παροχή συμβουλών αναδιόργανωσης δανείων.
  - Η συμμετοχή σε Εθνικά, Κοινοτικά και Διεθνή ερευνητικά προγράμματα, σχετικά με την παροχή επενδυτικών και οικονομικών συμβουλών.



η) Διοίκηση της Εταιρείας: Η εταιρεία διοικείται από πενταμελές Διοικητικό Συμβούλιο του οποίου η σύνθεση, έχει ως εξής:

|                                         |                                           |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------|
| - Λουκάς Σαρίδης του Μιχαήλ             | Προέδρος του Δ.Σ.                         |
| - Χαράλαμπος Αγγελετόπουλος του Ασημάκη | Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. και Δ/νων Σύμβουλος |
| - Ιωάννης Σμυρνάκης του Δημητρίου       | Μέλος                                     |
| - Στυλιανός Βλαχόπουλος του Ευαγγέλου   | Μέλος                                     |
| - Κωνσταντίνος Κορομάντζος του Νικολάου | Μέλος                                     |

## 2. Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων

Οι συνημμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους όπως αυτή τροποποιείται με την αναπροσαρμογή συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε εύλογες αξίες μέσω αποτελέσματος, την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητάς (going concern) και είναι σύμφωνες με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως αυτά έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και των ερμηνειών τους και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων βάσει ΔΠΧΑ απαιτεί την υιοθέτηση εκτιμήσεων, αρχών και παραδοχών οι οποίες επηρεάζουν την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού, παθητικού, την αναγνώριση ενδεχόμενων υποχρεώσεων, καθώς και την καταχώριση των εσόδων και εξόδων στις οικονομικές καταστάσεις. Επίσης, απαιτεί την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση της Εταιρείας, κατά τη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών της Εταιρείας. Η Εταιρεία δεν προέβη στη πρόωρη εφαρμογή κάποιου Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου. Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας καταρτίζονται και δημοσιεύονται σε Ευρώ, που είναι το λειτουργικό νόμισμα της Εταιρείας και νόμισμα της χώρας έδρας της. Η Διοίκηση της Εταιρείας είναι υπεύθυνη για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων με τρόπο ώστε να δίνουν μια ακριβή και δίκαιη εικόνα της οικονομικής κατάστασης, της περιουσιακής διάρθρωσης, των αποτελεσμάτων και των ταμειακών της ροών.

## 3. Βασικές λογιστικές αρχές

Οι σημαντικές λογιστικές πολιτικές οι οποίες έχουν χρησιμοποιηθεί στην κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων συνοψίζονται παρακάτω.

- Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις στις αξίες κτήσεως τους μειωμένες κατά τις συσσωρευμένες αποσβέσεις. Οι δαπάνες που διενεργούνται για την αντικατάσταση σημαντικών συστατικών στοιχείων των παγίων κεφαλαιοποιούνται. Οι υπόλοιπες μεταγενέστερες δαπάνες, που διενεργούνται σε σχέση με πάγια περιουσιακά στοιχεία, κεφαλαιοποιούνται μόνο όταν αυξάνουν τα μελλοντικά οικονομικά οφέλη, που αναμένεται να προκύψουν από την εκμετάλλευση των επηρεαζόμενων στοιχείων. Όλες οι άλλες δαπάνες συντήρησης, επιδιόρθωσης κλπ. των παγίων καταχωρούνται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων ως έξοδο, κατά το χρόνο της πραγματοποίησής τους. Οι αποσβέσεις επιβαρύνουν τον λογαριασμό αποτελεσμάτων, με βάση τη σταθερή μέθοδο απόσβεσης, καθ' όλη τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των παγίων περιουσιακών στοιχείων. Η εκτιμώμενη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής, κατά κατηγορία παγίων, έχει ως εξής:

|                                   |                         |
|-----------------------------------|-------------------------|
| - Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων | Με βάση τα έτη μίσθωσης |
| - Μεταφορικά μέσα                 | 7 έτη                   |
| - Εξοπλισμός Η/Υ                  | 5 έτη                   |
| - Λοιπός εξοπλισμός               | 10 έτη                  |

#### • Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία αφορούν κατά κύριο λόγο λογισμικά προγράμματα. Τα λογισμικά προγράμματα αφορούν το κόστος αγοράς λογισμικού, υλικά, υπηρεσίες καθώς και κάθε δαπάνη που έχει πραγματοποιηθεί κατά την ανάπτυξη λογισμικού προκειμένου αυτό να τεθεί σε καθεστώς λειτουργίας. Οι δαπάνες που ενισχύουν ή επεκτείνουν την απόδοση των προγραμμάτων λογισμικού πέρα από τις αρχικές προδιαγραφές τους, αναγνωρίζονται ως κεφαλαιουχική δαπάνη που προστίθεται στο αρχικό κόστος του λογισμικού. Το κόστος αγοράς και ανάπτυξης λογισμικού που αναγνωρίζεται ως άυλο περιουσιακό στοιχείο αποσβένεται χρησιμοποιώντας τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής του (5 έτη).

#### • Μισθώσεις

Μέχρι το 2018, οι μισθώσεις ταξινομούνταν ως χρηματοδοτικές ή ως λειτουργικές μισθώσεις. Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις κεφαλαιοποιούνταν κατά την έναρξη της μίσθωσης στη χαμηλότερη αξία που προκύπτει μεταξύ της εύλογης αξίας του παγίου στοιχείου και της παρούσας αξίας των ελάχιστων μισθωμάτων, καθένα εκ των οποίων προσδιορίζεται κατά την έναρξη της μίσθωσης. Κάθε μίσθωμα επιμεριζόταν μεταξύ της υποχρέωσης και των τόκων. Οι πληρωμές των λειτουργικών μισθώσεων (καθαρές από τυχόν κίνητρα που λαμβάνει ο μισθωτής) καταχωρούνταν με σταθερή μέθοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης. Από την 1η Ιανουαρίου 2019, οι μισθώσεις αναγνωρίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης ως ένα δικαίωμα χρήσης στοιχείου του ενεργητικού και μία υποχρέωση μίσθωσης, την ημερομηνία που το μισθωμένο πάγιο καθίσταται διαθέσιμο για χρήση. Κάθε μίσθωμα κατανέμεται ανάμεσα στην υποχρέωση μίσθωσης και τον τόκο, ο οποίος χρεώνεται στα αποτελέσματα σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης, ώστε να επιτυγχάνεται ένα σταθερό επιτόκιο για το υπόλοιπο της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης σε κάθε περίοδο. Η Εταιρία παρουσιάζει τα δικαιώματα χρήσης των περιουσιακών στοιχείων του ενεργητικού σε ιδιαίτερο λογαριασμό της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης. Το δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου του ενεργητικού αποσβένεται στη μικρότερη περίοδο μεταξύ της ωφέλιμης ζωής του στοιχείου ή της διάρκειας μίσθωσής του, με σταθερή μέθοδο. Τα δικαιώματα χρήσης στοιχείων του ενεργητικού αρχικά επιμετρούνται στο κόστος τους, και στη συνέχεια μειώνονται κατά το ποσό της συσσωρευμένης απόσβεσης και της απομείωσης. Τέλος, προσαρμόζονται σε συγκεκριμένες επαναμετρήσεις της αντίστοιχης υποχρέωσης μίσθωσης. Η αρχική επιμέτρηση των δικαιωμάτων χρήσης στοιχείων του ενεργητικού αποτελείται από το ποσό της αρχικής επιμέτρησης της υποχρέωσης μίσθωσης, τις πληρωμές μισθώσεων που έγιναν την ημερομηνία έναρξης ή πριν από αυτήν, μειωμένες κατά το ποσό των προσφερόμενων εκπτώσεων ή άλλων κινήτρων, τις αρχικές δαπάνες, που είναι άμεσα συνδεδεμένες με το μίσθιο και τα τυχόν κόστη αποκατάστασης. Οι υποχρεώσεις μίσθωσης υπολογίζονται αρχικά στην παρούσα αξία των μισθωμάτων, που δεν καταβλήθηκαν στην έναρξη της μίσθωσης. Μετά την αρχική τους επιμέτρηση, οι υποχρεώσεις μίσθωσης αυξάνονται από το χρηματοοικονομικό κόστος τους και μειώνονται από την πληρωμή των μισθωμάτων. Τέλος, επανεκτιμώνται όταν υπάρχει αλλαγή: α) στα μισθώματα εξαιτίας αλλαγής κάποιου δείκτη, β) στην εκτίμηση του ποσού της υπολειμματικής αξίας, που αναμένεται να πληρωθεί, ή γ) στην αξιολόγηση ενός δικαιώματος επιλογής αγοράς ή επέκτασης, που είναι σχετικά βέβαιο ότι θα εξασκηθεί ή ενός δικαιώματος επιλογής λήξης της σύμβασης, που είναι σχετικά βέβαιο ότι δεν θα εξασκηθεί.

- Χρηματοοικονομικά προϊόντα

Τα βασικά χρηματοοικονομικά εργαλεία της εταιρείας είναι τα ταμειακά διαθέσιμα, οι επενδύσεις και οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις. Στις βραχυπρόθεσμες επενδύσεις περιλαμβάνεται το χαρτοφυλάκιο της εταιρείας το οποίο κατέχεται για εμπορικούς σκοπούς. Στην περίπτωση αυτή η αρχική αναγνώριση γίνεται στην εύλογη αξία χωρίς να επιβαρύνεται με τα έξοδα διενέργειας της συναλλαγής, και στην συνέχεια αποτιμάται επίσης στην εύλογη αξία και ταξινομείται στο λογαριασμό «Χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων», όπως ορίζει το Δ.Λ.Π. 39. Για τίτλους που διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές (χρηματιστήρια π.χ. μετοχές, ομόλογα, παράγωγα) ως εύλογη αξία θεωρούνται οι δημοσιευμένες τιμές την ημερομηνία αναφοράς της συνταχθείσας Οικονομικής Κατάστασης. Τα λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που αφορούν υποχρεώσεις ή απαιτήσεις η διοίκηση της εταιρείας λαμβάνοντας υπόψη τον βραχυπρόθεσμο χαρακτήρα τους αποφάσισε ότι η εύλογη αξία τους ταυτίζεται με την αξία στην οποία απεικονίζονται στα λογιστικά βιβλία.

- Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Οι συναλλαγές που διενεργούνται σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται σε Ευρώ με τη συναλλαγματική ισοτιμία fixing του Δελτίου Τιμών της Ε.Κ.Τ., όπως ισχύει κατά την ημερομηνία της συναλλαγής. Κατά την ημερομηνία αναφοράς των Οικονομικών Καταστάσεων, τα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού, που είναι εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα, μετατρέπονται σε Ευρώ με τη συναλλαγματική ισοτιμία που ισχύει κατά την ημερομηνία αυτή. Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή καταχωρούνται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων.

- Απαιτήσεις

Οι απαιτήσεις της εταιρείας είναι βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα και συνεπώς δεν υπάρχει ανάγκη για προεξόφλησή τους στην παρούσα αξία. Πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις πραγματοποιείται όταν υπάρχει αντικειμενική απόδειξη ότι η εταιρεία δεν είναι σε θέση να εισπράξει όλα τα ποσά που οφείλονται με βάση τους συμβατικούς όρους. Το ποσό της πρόβλεψης καταχωρείται ως έξοδο στο αποτέλεσμα της χρήσης.

- Ταμειακά Διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα διαθέσιμα περιλαμβάνουν τα μετρητά στο Ταμείο της εταιρείας καθώς και τα ισοδύναμα των ταμειακών διαθεσίμων, οι καταθέσεις όψεως και προθεσμίας βραχείας διάρκειας σε ευρώ και σε ξένο νόμισμα που δε διατρέχουν κίνδυνο μεταβολής της αξίας τους. Οι καταθέσεις προθεσμίας αποτιμούνται στην εύλογη αξία που είναι η αρχική επένδυση συν τους δεδουλευμένους τόκους, απαλλαγμένους από φορολογία, κατά την ημερομηνία αναφοράς των Οικονομικών Καταστάσεων. Κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων, τα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία που είναι εκπεφρασμένα σε ξένα νομίσματα, αποτιμούνται σε Ευρώ με τη συναλλαγματική ισοτιμία (fixing του Δελτίου Τιμών της Ε.Κ.Τ.) που ισχύει κατά την ημερομηνία αυτή. Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή καταχωρούνται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων.

- Μετοχικό Κεφάλαιο

Οι κοινές μετοχές ταξινομούνται στα ίδια κεφάλαια. Άμεσα έξοδα για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται σε μείωση των ιδίων κεφαλαίων.

- Ίδιες μετοχές

Αν η εταιρεία αποκτήσει σύμφωνα με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης «ίδιες μετοχές» τότε αυτές αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαιά της. Κατά την αγορά, πώληση, έκδοση ή ακύρωση ιδίων συμμετοχικών τίτλων της Εταιρείας δεν αναγνωρίζεται κανένα κέρδος ή ζημία στα αποτελέσματα. Την 31/12/2022 η εταιρεία δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

- Μερίσματα

Τα πληρωτέα μερίσματα απεικονίζονται ως υποχρέωση μετά την έγκρισή τους από την Γενική Συνέλευση των μετόχων με βάση τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του καταστατικού.

- Προβλέψεις

Οι προβλέψεις καταχωρούνται όταν η εταιρεία έχει νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων και είναι πιθανόν ότι θα απαιτηθεί εκροή πόρων για την τακτοποίηση της υποχρέωσης.

- Παροχές στο προσωπικό

**Βραχυπρόθεσμες παροχές:** Οι βραχυχρόνιες παροχές στους εργαζομένους περιλαμβάνουν:

- ✓ Ημερομίσθια, μισθούς, εισφορές κοινωνικών ασφαλίσεων
- ✓ Βραχύχρονες αποζημιωμένες απουσίες, όπως ετήσια άδεια με αποδοχές και άδεια ασθενείας με αποδοχές, όταν οι απουσίες αναμένεται να πραγματοποιηθούν μέσα σε 12 μήνες, μετά το τέλος της χρήσεως στην οποία οι εργαζόμενοι παρέχουν τη σχετική υπηρεσία. Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς τους εργαζομένους (εκτός από παροχές λήξης της εργασιακής σχέσης) σε χρήμα και σε είδος αναγνωρίζονται ως έξοδο όταν καθίστανται δεδουλευμένες. Τυχόν ανεξόφλητο ποσό καταχωρείται ως υποχρέωση, ενώ σε περίπτωση που το ποσό που ήδη καταβλήθηκε υπερβαίνει το ποσό των παροχών, η επιχείρηση αναγνωρίζει το υπερβάλλον ποσό ως στοιχείο του ενεργητικού της (προπληρωθέν έξοδο) μόνο κατά την έκταση που η προπληρωμή θα οδηγήσει σε μείωση μελλοντικών πληρωμών ή σε επιστροφή.

**Αποδοχές λήξεως εργασιακής σχέσεως:** Οι παροχές αυτές δημιουργούνται, όταν η επιχείρηση δεσμεύεται αποδεδειγμένα να τερματίσει την απασχόληση εργαζομένου ή εργαζομένων, πριν την κανονική ημερομηνία αποχώρησης. Οι παροχές αυτές καταχωρούνται ως μία υποχρέωση και μία δαπάνη όταν και μόνο όταν η επιχείρηση δεσμεύεται να τις χορηγήσει. Όταν οι παροχές αυτές λήγουν πέραν των 12 μηνών από το τέλος της περιόδου αναφοράς πρέπει να προεξοφλούνται. Στην περίπτωση μιας προσφοράς που γίνεται για να ενθαρρύνει την εκούσια απόσυρση, η αποτίμηση των παροχών λήξεως της εργασιακής σχέσεως πρέπει να βασίζεται στον αριθμό των εργαζομένων που αναμένεται να δεχθούν την προσφορά. Όταν οι παροχές αυτές καθίστανται πληρωτέες σε περιόδους πέρα των δώδεκα μηνών από την ημερομηνία της Οικονομικής Θέσης,



τότε αυτές προ εξοφλούνται με βάση τις αποδόσεις των υψηλής ποιότητας εταιρικών ομολόγων ή των κρατικών ομολόγων. Στην περίπτωση τερματισμού απασχόλησης που υπάρχει αδυναμία προσδιορισμού των εργαζομένων που θα κάνουν χρήση αυτών των παροχών, δεν γίνεται λογιστικοποίηση αλλά γνωστοποίηση αυτών ως ενδεχόμενη υποχρέωση.

**Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία:** Οι παροχές αυτές αφορούν στη νομική υποχρέωση για καταβολή στο προσωπικό εφάπαξ αποζημίωσης κατά την ημερομηνία εξόδου κάθε εργαζομένου από την υπηρεσία λόγω συνταξιοδότησης. Η υποχρέωση που καταχωρείται στον ισολογισμό για το πρόγραμμα αυτό είναι η παρούσα αξία της δέσμευσης για την καθορισμένη παροχή ανάλογα με το δεδουλευμένο δικαίωμα των εργαζομένων και σε σχέση με το χρόνο που αναμένεται να καταβληθεί. Οι κρατικά καθορισμένες υποχρεώσεις για παροχές στο προσωπικό, λογίζονται ως υποχρεώσεις, όπως και αυτές που αφορούν τα προσδιορισμένα προγράμματα παροχών. Η εταιρεία λογίζει ως υποχρέωση την παρούσα αξία των μελλοντικών ροών για νομικές ή ηθικές υποχρεώσεις προς τους εργαζόμενους για συνταξιοδότηση, απόλυση ή εθελούσια έξοδο. Κατά πάγια τακτική, η εταιρεία επιβαρύνει τα αποτελέσματα της με το κόστος αποζημίωσης των εργαζομένων κατά την στιγμή αποχώρισής τους. Οι υποχρεώσεις της εταιρείας που προκύπτουν από τη νομοθεσία περί αποζημιώσεων του προσωπικού, θα έπρεπε να προσδιορίζεται από αναλογιστή και να λογιστικοποιείται με πίστωση σχετικού λογαριασμού πρόβλεψης. Εντούτοις ο αριθμός προσωπικού της εταιρείας είναι εξαιρετικά μικρός και συνεπώς ο μη σχηματισμός σχετικής πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού εκτιμάται ότι δεν έχει σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

- Υποχρεώσεις

Όλες οι υποχρεώσεις της εταιρείας εμφανίζονται στον Ισολογισμό με την εύλογή τους αξία. Οι υποχρεώσεις προς χρηματιστηριακές εταιρίες περιλαμβάνουν τις μη εκκαθαρισμένες αγορές των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού της εταιρείας. Οι υποχρεώσεις αυτές απεικονίζονται με τα λογιστικά τους υπόλοιπα γιατί δεν κρίνεται αναγκαία η προεξόφληση τους στην παρούσα αξία λόγω του βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα τους. Επίσης, για τις λοιπές τρέχουσες υποχρεώσεις που αφορούν πραγματοποιηθείσες είτε υπό μορφή πρόβλεψης υποχρεώσεις όπως, η αμοιβή διαχείρισης, η αμοιβή απόδοσης του χαρτοφυλακίου, τα έξοδα θεματοφυλακής, προμηθευτές κ.λπ., δεν κρίνεται αναγκαία η προεξόφληση τους λόγω του βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα τους.

- Κέρδη ανά μετοχή

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

- Φόροι

Ο τρέχων (πληρωτέος) φόρος εισοδήματος βασίζεται στα φορολογητέα αποτελέσματα της χρήσης. Τα φορολογητέα κέρδη όμως μπορεί να διαφέρουν από τα αποτελέσματα που εμφανίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ή στην κατάσταση των συνολικών εσόδων, καθώς δεν περιλαμβάνουν αφορολόγητα έσοδα ή μη εκπιπόμενα φορολογικά έξοδα, ενώ επίσης δεν περιλαμβάνουν έσοδα ή έξοδα που είναι φορολογητέα ή εκπιπόμενα σε επόμενες χρήσεις. Ο τρέχων φόρος εισοδήματος της Εταιρείας, υπολογίζεται με βάση τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή κατά το τέλος της περιόδου αναφοράς, επί των φορολογητέων κερδών. Η αναβαλλόμενη φορολογία λογίζεται είτε ως μία απαίτηση (για φόρους που αναμένεται να εισπραχθούν ή να συμψηφιστούν μελλοντικά με φορολογικές υποχρεώσεις), ή ως υποχρέωση (για φόρους που αναμένεται να πληρωθούν μελλοντικά), για όλες τις προσωρινές (από φορολογική άποψη) διαφορές ανάμεσα στα λογιστικά

υπόλοιπα και στη φορολογική βάση των ενεργητικών στοιχείων και των υποχρεώσεων, με τη χρήση της μεθόδου της υποχρέωσης. Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις λογίζονται για όλες τις φορολογητέες προσωρινές (από φορολογική άποψη) διαφορές, ενώ αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις λογίζονται για όλες τις εκπεστέες φορολογικά διαφορές, στο βαθμό που αναμένονται φορολογητέα κέρδη από τα οποία αυτές οι διαφορές θα μπορούσαν να εκπέσουν. Η αναβαλλόμενη φορολογία υπολογίζεται με βάση τους συντελεστές φόρου εισοδήματος που αναμένεται ότι θα ισχύουν κατά το χρόνο που οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις θα τακτοποιηθούν ή οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις θα ρευστοποιηθούν ή συμψηφιστούν. Η εταιρεία λογιστικοποιεί τις φορολογικές συνέπειες των συναλλαγών και άλλων γεγονότων και κατ' επέκταση το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογίας με τον ίδιο τρόπο που λογιστικοποιεί τις ίδιες τις συναλλαγές και άλλα γεγονότα. Έτσι, για συναλλαγές και άλλα γεγονότα που αναγνωρίζονται στο κέρδος ή στη ζημιά, οποιεσδήποτε σχετικές φορολογικές επιπτώσεις αναγνωρίζονται επίσης στο κέρδος ή στη ζημιά. Για συναλλαγές και άλλα γεγονότα που αναγνωρίζονται εκτός των αποτελεσμάτων (είτε στα λοιπά συνολικά έσοδα είτε απευθείας στα ίδια κεφάλαια), οποιεσδήποτε σχετικές φορολογικές επιπτώσεις αναγνωρίζονται επίσης εκτός των αποτελεσμάτων (είτε στα λοιπά συνολικά έσοδα είτε απευθείας στα ίδια κεφάλαια, αντίστοιχα). Οι φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται όταν αφορούν μία προσωρινή (από φορολογικής απόψεως) διαφορά που προκύπτει από απαιτήσεις και υποχρεώσεις της ίδιας φύσης.

- Έσοδα

Η αναγνώριση των εσόδων γίνεται ως εξής:

- (α) Παροχή υπηρεσιών (αμοιβές και προμήθειες): Οι αμοιβές και προμήθειες αναγνωρίζονται την ημερομηνία που παρέχονται οι υπηρεσίες.
- (β) Έσοδα από τόκους: Αναγνωρίζονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων σε δεδουλευμένη βάση για όλα τα τοκοφόρα μέσα, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.
- (γ) Μερίσματα: Αναγνωρίζονται ως έσοδο την ημερομηνία αποκοπής τους. Τα αποτελέσματα από αγοραπωλησίες χρεογράφων αναγνωρίζονται και καταχωρούνται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων και περιλαμβάνουν κέρδη ή ζημίες από αγοραπωλησίες χρεογράφων (μετοχές, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια, αποτελέσματα από παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα κ.λπ.) καθώς και τα αποτελέσματα από την αποτίμηση χρεογράφων στο τέλος κάθε περιόδου στην οποία αναφέρονται οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

- Έξοδα

Τα έξοδα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα σε δεδουλευμένη βάση και διακρίνονται σε δαπάνες που αφορούν:

- α) κόστος παροχής των υπηρεσιών (αμοιβές θεματοφυλακής, διαχείρισης, προμήθειες και έξοδα συναλλαγών, αμοιβές τρίτων κλπ.)
- β) τη διοικητική λειτουργία και τη λειτουργία διάθεσης της εταιρείας (αμοιβές και έξοδα προσωπικού, αμοιβές τρίτων, ενοίκια, παροχές τρίτων, τηλεπικοινωνίες, κλπ.)
- γ) το φόρο εισοδήματος του Ν. 4172/2013.



- Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης

Η προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων απαιτεί από τη διοίκηση το σχηματισμό κρίσεων, εκτιμήσεων και υποθέσεων οι οποίες επηρεάζουν τα δημοσιευμένα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις την ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων. Επηρεάζουν επίσης τις γνωστοποιήσεις των ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων την ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων καθώς και τα δημοσιευμένα ποσά εσόδων και εξόδων. Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις βασίζονται στην εμπειρία του παρελθόντος και σε άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων και των προσδοκιών για μελλοντικά γεγονότα τα οποία θεωρούνται λογικά στις συγκεκριμένες συνθήκες, ενώ επαναξιολογούνται συνεχώς με την χρησιμοποίηση όλων των διαθέσιμων πληροφοριών. Τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από αυτά τα οποία έχουν εκτιμηθεί.

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

- **Ωφέλιμη ζωή αποσβέσιμων στοιχείων**

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

- **Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους**

Οι απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους αναγνωρίζονται στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρξει φορολογητέο κέρδος έναντι του οποίου θα μπορεί να συμψηφιστεί το μελλοντικό φορολογικό όφελος. Σημαντική υποκειμενική κρίση από την πλευρά της Διοίκησης απαιτείται προκειμένου να καθοριστεί το ύψος των απαιτήσεων που μπορούν να αναγνωριστούν από αναβαλλόμενους φόρους βάσει της χρονικής εκτίμησης και του ύψους των μελλοντικών φορολογητέων κερδών μαζί με τις μελλοντικές στρατηγικές για τα φορολογικά θέματα.

- **Ανακτησιμότητα των απαιτήσεων**

Σχετικά με τις μη επισφαλείς εμπορικές απαιτήσεις, η Εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του ΔΠΧΑ 9 και υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των απαιτήσεων. Για το σκοπό αυτό χρησιμοποιεί πίνακα προβλέψεων πιστωτικής ζημιάς με βάση την ενηλικίωση των υπολοίπων, βασιζόμενο στα ιστορικά στοιχεία για πιστωτικές ζημιές, προσαρμοσμένο για μελλοντικούς παράγοντες σε σχέση με τους οφειλέτες και το οικονομικό περιβάλλον. Οι επισφαλείς απαιτήσεις αξιολογούνται μία προς μία για τον υπολογισμό της σχετικής πρόβλεψης. Το ποσό της πρόβλεψης αναγνωρίζεται στην κατάσταση συνολικών εισοδημάτων.



#### 4. Νέα λογιστικά πρότυπα και διερμηνείες

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

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί και είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2023 ή μεταγενέστερα. Όπου δεν αναφέρεται διαφορετικά οι τροποποιήσεις και ερμηνείες που ισχύουν για πρώτη φορά στη χρήση 2023, δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας. Η Εταιρεία δεν υιοθέτησε πρόωρα πρότυπα, ερμηνείες ή τροποποιήσεις που έχουν εκδοθεί από το Σ.Δ.Λ.Π. και υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση αλλά δεν έχουν υποχρεωτική εφαρμογή στη χρήση 2023.

##### **ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) : «Γνωστοποίηση λογιστικών πολιτικών»**

Οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις εταιρίες να παρέχουν πληροφορίες ως προς τις λογιστικές τους πολιτικές όταν αυτές είναι ουσιώδεις και να παρέχουν οδηγίες για την έννοια του ουσιώδους, όταν αυτή εφαρμόζεται σε γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών.

Οι τροποποιήσεις τίθενται σε ισχύ για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2023 ή μεταγενέστερα.

##### **ΔΛΠ 8 (Τροποποίηση) : «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη - Ορισμός των λογιστικών εκτιμήσεων»**

Οι τροποποιήσεις εισάγουν νέο ορισμό των λογιστικών εκτιμήσεων, οι οποίες πλέον στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, ορίζονται ως νομισματικά ποσά που υπόκεινται σε αβεβαιότητα ως προς τη μέτρησή τους. Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν τον όρο «αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις» ώστε να βοηθήσουν στον διαχωρισμό από τις «αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές» και τις «διορθώσεις σφαλμάτων».

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

##### **ΔΛΠ 12 (Τροποποίηση) : «Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία ενιαία συναλλαγή»**

Οι τροποποιήσεις απαιτούν οι εταιρίες να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενη φορολογία σε συγκεκριμένες συναλλαγές που, κατά την αρχική αναγνώριση, οδηγούν σε ίσα ποσά φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών. Αυτό ισχύει συνήθως για συναλλαγές, όπως οι μισθώσεις για τους μισθωτές και οι υποχρεώσεις αποκατάστασης.

Οι τροποποιήσεις τίθενται σε ισχύ για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2023 ή μεταγενέστερα.

##### **ΔΠΧΑ 17 (Τροποποίηση) : «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια»**

Το συγκεκριμένο πρότυπο ασχολείται με την αναγνώριση, την επιμέτρηση, την παρουσίαση και τις απαραίτητες γνωστοποιήσεις όλων των τύπων ασφαλιστηρίων συμβολαίων, καθώς και ορισμένων εγγυήσεων και χρηματοοικονομικών μέσων με χαρακτηριστικά προαιρετικής συμμετοχής. Το εν λόγω πρότυπο δεν έχει εφαρμογή στην Εταιρία και στον Όμιλο, συνεπώς δεν επηρεάζει τη χρηματοοικονομική απόδοση, θέση ή/και τις ταμιακές ροές της Εταιρίας ή του Ομίλου.

Οι τροποποιήσεις τίθενται σε ισχύ για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2023 ή μεταγενέστερα, ενώ δίνεται δυνατότητα προγενέστερης εφαρμογής.

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

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

#### **ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) : «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες»**

Οι τροποποιήσεις παρέχουν οδηγίες για την ομοιόμορφη εφαρμογή των απαιτήσεων του ΔΛΠ 1 αναφορικά με την ταξινόμηση των δανειακών και λοιπών υποχρεώσεων με αβέβαιη ημερομηνία εκκαθάρισης, ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες στη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Οι τροποποιήσεις τίθενται σε ισχύ για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουάριου 2024 (δόθηκε παράταση από την 1η Ιανουάριου 2023 που ήταν αρχικά) ή μεταγενέστερα, ενώ δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμα από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

#### **ΔΠΧΑ 10 : Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και ΔΛΠ 28: Επενδύσεις σε Συγγενείς επιχειρήσεις και Κοινοπραξίες - (Τροποποίηση) : «Πώληση ή εισφορά περιουσιακών στοιχείων μεταξύ ενός επενδυτή και της συγγενούς του εταιρίας ή της κοινοπραξίας του»**

Οι τροποποιήσεις αντιμετωπίζουν μια αναγνωρισμένη ασυνέπεια μεταξύ των απαιτήσεων του ΔΠΧΑ 10 και εκείνες του ΔΛΠ 28, για το χειρισμό της πώλησης ή εισφοράς των περιουσιακών στοιχείων μεταξύ του επενδυτή και της συγγενούς του εταιρίας ή της κοινοπραξίας του. Η κύρια συνέπεια των τροποποιήσεων είναι ότι το πλήρες κέρδος ή η ζημία αναγνωρίζεται όταν η συναλλαγή περιλαμβάνει μια επιχείρηση (είτε υπάγεται σε μια θυγατρική είτε όχι). Ένα μέρος του κέρδους ή της ζημίας αναγνωρίζεται όταν η συναλλαγή περιλαμβάνει στοιχεία ενεργητικού που δεν συνιστούν επιχείρηση, ακόμη και αν τα στοιχεία αυτά υπάγονται σε θυγατρική.

Οι τροποποιήσεις δεν έχουν τεθεί σε ισχύ γιατί το ΣΔΛΠ το Δεκέμβριο του 2015 ανέβαλε επ' αόριστο την εφαρμογή τους, αναμένοντας το αποτέλεσμα του έργου του για τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Δίνεται η δυνατότητα προγενέστερης εφαρμογής, ενώ δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμα από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

#### **ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) : «Υποχρέωση Μίσθωσης σε Συναλλαγές Πώλησης και Επανεκμίσθωσης»**

Οι τροποποιήσεις προσθέτουν απαιτήσεις μεταγενέστερης επιμέτρησης για συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης που πληρούν τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 15 «Εσοδα από Συμβάσεις με Πελάτες» για να αντιμετωπιστούν λογιστικά ως πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων. Οι τροποποιήσεις απαιτούν από τον πωλητή-μισθωτή να προσδιορίσει τα «μισθώματα» ή τα «αναθεωρημένα μισθώματα» με τέτοιο τρόπο ώστε ο πωλητής-μισθωτής να μην αναγνωρίσει κέρδος ή ζημία που συνδέεται με το δικαίωμα χρήσης που διατηρείται από τον πωλητή-μισθωτή, μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου.

Οι τροποποιήσεις τίθενται σε ισχύ για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουάριου 2024 ή μεταγενέστερα, ενώ δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμα από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Δεν αναμένεται, οι τροποποιήσεις που εφαρμόζονται υποχρεωτικά σε μεταγενέστερες περιόδους να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας.

## 5. Διαχείριση κινδύνων

- **Χρήση χρηματοοικονομικών μέσων**

Η Εταιρεία χρησιμοποιεί χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς, χρηματοοικονομικούς και επενδυτικούς σκοπούς, όπως επίσης και για αντιστάθμιση κινδύνων. Η χρησιμοποίηση των χρηματοοικονομικών μέσων από την εταιρεία επηρεάζει ουσιαστικά την χρηματοοικονομική κατάσταση, την κερδοφορία και τις ταμειακές της ροές. Παρακάτω παρατίθεται πληροφόρηση σχετικά με τους κινδύνους που συνεπάγονται από την κατοχή των χρηματοοικονομικών μέσων.

### Παράγοντες χρηματοοικονομικού κινδύνου

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

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

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

#### ➤ Κίνδυνος αγοράς

Η Εταιρεία εκτίθεται σε κίνδυνο αγοράς, ο οποίος είναι ο κίνδυνος στη βάση του οποίου η εύλογη αξία ή οι μελλοντικές ταμειακές ροές των χρηματοοικονομικών μέσων της Εταιρείας ενδέχεται να παρουσιάσουν διακυμάνσεις εξαιτίας μεταβολών στις τιμές της αγοράς. Ο εν λόγω κίνδυνος για την εταιρεία εστιάζεται κυρίως στους εξής ειδικότερους κινδύνους: (I) στον συναλλαγματικό κίνδυνο (II) στον κίνδυνο επιτοκίων και (III) στον κίνδυνο λοιπών αγοραίων τιμών.

#### **Συναλλαγματικός κίνδυνος**

Το μεγαλύτερο μέρος των εμπορικών συναλλαγών της εταιρείας γίνονται σε Ευρώ. Συνεπώς ο συναλλαγματικός κίνδυνος δεν είναι σημαντικός.

#### **Κίνδυνος επιτοκίου**

Οι έντοκες υποχρεώσεις αφορούν μετατρέψιμα ομολογιακά δάνεια σε συνδεδεμένα πρόσωπα και δεν μπορούν να προσδώσουν υψηλό επιτοκιακό κίνδυνο, καθώς τα συμβατικά επιτόκια είναι σταθερά.

### **Κίνδυνος λοιπών αγοραίων τιμών**

Ο εν λόγω κίνδυνος εστιάζεται κυρίως στο κίνδυνο που απορρέει από τη διακύμανση της εύλογης αξίας ή των μελλοντικών ταμιακών ροών των επενδύσεων της Εταιρείας για ίδιο λογαριασμό (μετοχές κ.α.). Για την αντιστάθμιση του εν λόγω κινδύνου η Εταιρεία δεν κάνει χρήση παραγώγων.

#### **➤ Κίνδυνος ρευστότητας**

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος η εταιρεία να αντιμετωπίσει μια δυσκολία στο να εκπληρώσει τις δεσμεύσεις της, οι οποίες σχετίζονται με τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις. Η Εταιρεία εκτίθεται σε καθημερινούς κινδύνους ρευστότητας και γι' αυτό διατηρεί επαρκείς πόρους μετρητών για να καλύψει τον εν λόγω κίνδυνο καθώς η εμπειρία καταδεικνύει ότι το ελάχιστο επίπεδο επανεπένδυσης των κεφαλαίων προς λήξη μπορεί να προβλεφθεί με κάποιο ποσοστό βεβαιότητας. Συγκεκριμένα προσδιορίζονται σε καθημερινή βάση τα ελάχιστα κεφάλαια που θα πρέπει να είναι διαθέσιμα, προκειμένου να καλύπτονται όρια του ελάχιστου ποσοστού κεφαλαίων προς λήξη.

### **Διαδικασίες Διαχείρισης Κινδύνων**

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

#### **Αρχές διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας**

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

#### **Αρχές διαχείρισης κινδύνου αγοράς**

Οι επενδύσεις της εταιρείας για ίδιο λογαριασμό σε κινητές αξίες είναι εκτεθειμένες στον κίνδυνο μεταβολής της αξίας τους. Η Εταιρεία υπολογίζει τον κίνδυνο αγοράς των θέσεων που κατέχονται για ίδιο λογαριασμό εφαρμόζοντας την μέθοδο VaR (Value at Risk) στηριζόμενη σε διαφορετικές υποθέσεις για την μεταβολή της αγοράς.

Επιπλέον, υπολογίζει τον ειδικό και γενικό κίνδυνο της θέσης του ιδίου χαρτοφυλακίου, για την υποβολή στοιχείων με βάση την απόφαση 4/459/27.12.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Στο πλαίσιο της διαχείρισης του κινδύνου αγοράς, ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων διαμορφώνει τις διαδικασίες και τις πολιτικές που είναι απαραίτητες για την αποτελεσματική πρόληψη και διαχείριση του προκειμένου κινδύνου. Επίσης, μεριμνά για την αποτελεσματική εφαρμογή των προβλεπόμενων για το σκοπό αυτό διαδικασιών και ρυθμίσεων και ιδίως:

- ✓ μεριμνά ώστε η επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με τα ανοίγματα της Εταιρείας να κινείται στα νόμιμα όρια.

- ✓ καταγράφει την πολιτική των προσεγγίσεων και των μεθόδων υπολογισμού της αξίας των ανοιγμάτων (π.χ. Standardized, mark to market method, original exposure method, internal model method) και της προσαρμογής της αξίας και των προβλέψεων αυτών.
- ✓ εφαρμόζει πρόγραμμα προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress testing).

## 6. Συνέχιση Δραστηριότητας

Το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων της Εταιρείας έχει καταστεί κατώτερο από το ήμισυ ( $1/2$ ) του μετοχικού κεφαλαίου και ως εκ τούτου συντρέχουν οι προϋποθέσεις της παρ. 4 του άρθρου 119 του Ν. 4548/2018.

Η Διοίκηση της εταιρείας με σκοπό την εξάλειψη των λόγων του άρθρου 119 του Ν. 4548/2018 αναμένεται εντός της χρήσης 2024 να προβεί στις κατάλληλες ενέργειες έτσι ώστε να μην συντρέχουν στο τέλος της χρήσης οι λόγοι αυτοί και το ύψος των ιδίων κεφαλαίων να είναι άνω του  $1/2$  του μετοχικού κεφαλαίου που απαιτεί η εταιρική νομοθεσία.

Συγκεκριμένα, η Διοίκηση της Εταιρείας αναμένεται εντός της χρήσης 2024 να προβεί σε μείωση του αρχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών ούτως ώστε να μην συντρέχουν οι λόγοι του άρθρου 119 του Ν. 4548/2018 καθώς το αρχικό μετοχικό της κεφαλαίο υπερβαίνει κατά πέντε (5) φορές το απαιτούμενο από την Ελληνική Νομοθεσία.

Υπό το πρίσμα των ανωτέρω οι παρούσες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας έχουν ετοιμαστεί στη βάση της δυνατότητας ομαλής συνέχισης της δραστηριότητας της.

## 7. Αναλύσεις κονδυλίων και άλλες πληροφορίες

### 7.1. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία αναλύονται ως εξής:

| Πίνακας μεταβολών ενσώματων πάγων στοιχείων ιδιοχρησιμοποιούμενων | Κτίρια           | Μεταφορικά μέσα  | Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός | Σύνολο            |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------------------|-------------------|
| <b>Αξία κτήσεως</b>                                               |                  |                  |                              |                   |
| Υπόλοιπο 1/1/2022                                                 | 55.910,04        | 19.200,00        | 31.945,93                    | 107.055,97        |
| Προσθήκες περιόδου                                                | 0,00             | 0,00             | 1.139,52                     | 1.139,52          |
| <b>Υπόλοιπο 31/12/2022</b>                                        | <b>55.910,04</b> | <b>19.200,00</b> | <b>33.085,45</b>             | <b>108.195,49</b> |
| <b>Σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις</b>                      |                  |                  |                              |                   |
| Υπόλοιπο 1/1/2022                                                 | 27.738,99        | 14.011,60        | 23.352,81                    | 65.103,40         |
| Αποσβέσεις περιόδου                                               | 11.285,71        | 3.072,00         | 1.870,15                     | 16.227,86         |
| <b>Υπόλοιπο 31/12/2022</b>                                        | <b>39.024,70</b> | <b>17.083,60</b> | <b>25.222,96</b>             | <b>81.331,26</b>  |
| <b>Καθαρή λογιστική αξία 31/12/2022</b>                           | <b>16.885,34</b> | <b>2.116,40</b>  | <b>7.862,49</b>              | <b>26.864,23</b>  |
| <b>Αξία κτήσεως</b>                                               |                  |                  |                              |                   |
| Υπόλοιπο 1/1/2023                                                 | 55.910,04        | 19.200,00        | 33.085,45                    | 108.195,49        |
| Προσθήκες περιόδου                                                | 0,00             | 0,00             | 670,71                       | 670,71            |
| <b>Υπόλοιπο 31/12/2023</b>                                        | <b>55.910,04</b> | <b>19.200,00</b> | <b>33.756,16</b>             | <b>108.866,20</b> |
| <b>Σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις</b>                      |                  |                  |                              |                   |
| Υπόλοιπο 1/1/2023                                                 | 39.024,70        | 17.083,60        | 25.222,96                    | 81.331,26         |
| Αποσβέσεις περιόδου                                               | 11.285,71        | 2.116,39         | 1.945,91                     | 15.348,01         |
| <b>Υπόλοιπο 31/12/2023</b>                                        | <b>50.310,41</b> | <b>19.199,99</b> | <b>27.168,87</b>             | <b>96.679,27</b>  |
| <b>Καθαρή λογιστική αξία 31/12/2023</b>                           | <b>5.599,63</b>  | <b>0,01</b>      | <b>6.587,29</b>              | <b>12.186,93</b>  |

### 7.2. Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων

Η αξία των δικαιωμάτων χρήσης περιουσιακών στοιχείων αφορά μισθώσεις, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 16 και έχει ως εξής:

| Πίνακας μεταβολών δικαιωμάτων χρήσης         | Κτίρια           | Σύνολο           |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Αξία κτήσεως</b>                          |                  |                  |
| Υπόλοιπο 1/1/2022                            | 93.841,28        | 93.841,28        |
| Προσθήκες περιόδου                           | 0,00             | 0,00             |
| <b>Υπόλοιπο 31/12/2022</b>                   | <b>93.841,28</b> | <b>93.841,28</b> |
| <b>Σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις</b> |                  |                  |
| Υπόλοιπο 1/1/2022                            | 54.740,75        | 54.740,75        |
| Αποσβέσεις περιόδου                          | 18.768,26        | 18.768,26        |
| <b>Υπόλοιπο 31/12/2022</b>                   | <b>73.509,01</b> | <b>73.509,01</b> |
| <b>Καθαρή λογιστική αξία 31/12/2022</b>      | <b>20.332,27</b> | <b>20.332,27</b> |
| <b>Αξία κτήσεως</b>                          |                  |                  |
| Υπόλοιπο 1/1/2023                            | 93.841,28        | 93.841,28        |
| Προσθήκες περιόδου                           | 0,00             | 0,00             |
| <b>Υπόλοιπο 31/12/2023</b>                   | <b>93.841,28</b> | <b>93.841,28</b> |
| <b>Σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις</b> |                  |                  |
| Υπόλοιπο 1/1/2023                            | 73.509,01        | 73.509,01        |
| Αποσβέσεις περιόδου                          | 18.768,26        | 18.768,26        |
| <b>Υπόλοιπο 31/12/2023</b>                   | <b>92.277,27</b> | <b>92.277,27</b> |
| <b>Καθαρή λογιστική αξία 31/12/2023</b>      | <b>1.564,01</b>  | <b>1.564,01</b>  |





### 7.3. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Οι μεταβολές στα άυλα περιουσιακά στοιχεία αναλύονται ως εξής:

| Πίνακας μεταβολών άυλων πάγιων στοιχείων     | Λοιπά άυλα<br>στοιχεία |
|----------------------------------------------|------------------------|
| <b>Αξία κτήσεως</b>                          |                        |
| Υπόλοιπο 1/1/2022                            | 97.786,78              |
| Προσθήκες περιόδου                           | 212,90                 |
| <b>Υπόλοιπο 31/12/2022</b>                   | <b>97.999,68</b>       |
| <b>Σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις</b> |                        |
| Υπόλοιπο 1/1/2022                            | 59.784,11              |
| Αποσβέσεις περιόδου                          | 13.634,71              |
| <b>Υπόλοιπο 31/12/2022</b>                   | <b>73.418,82</b>       |
| <b>Καθαρή λογιστική αξία 31/12/2022</b>      | <b>24.580,86</b>       |
| <b>Αξία κτήσεως</b>                          |                        |
| Υπόλοιπο 1/1/2023                            | 97.999,68              |
| Προσθήκες περιόδου                           | 129,70                 |
| <b>Υπόλοιπο 31/12/2023</b>                   | <b>98.129,38</b>       |
| <b>Σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις</b> |                        |
| Υπόλοιπο 1/1/2023                            | 73.418,82              |
| Αποσβέσεις περιόδου                          | 12.800,26              |
| <b>Υπόλοιπο 31/12/2023</b>                   | <b>86.219,08</b>       |
| <b>Καθαρή λογιστική αξία 31/12/2023</b>      | <b>11.910,30</b>       |

### 7.4. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Η κίνηση του λογαριασμού έχει ως εξής:

| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις           | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Υπόλοιπο έναρξης                               | 46.025,32        | 18.187,42        |
| Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο) / έσοδο<br>χρήσεως | 23.210,67        | 27.837,90        |
| <b>Σύνολο</b>                                  | <b>69.235,99</b> | <b>46.025,32</b> |

#### 7.5. Λοιπά στοιχεία μη κυκλοφορούντος ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία μη κυκλοφορούντος ενεργητικού αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

| Λοιπά στοιχεία μη κυκλοφορούντος ενεργητικού | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|
| Δοσμένες εγγυήσεις                           | 4.310,00         | 4.310,00         |
| Εισφορές κοινού συνεγγυητικού κεφαλαίου      | 50.000,00        | 50.000,00        |
| <b>Σύνολο</b>                                | <b>54.310,00</b> | <b>54.310,00</b> |

#### 7.6. Απαιτήσεις από πελάτες

Οι απαιτήσεις από πελάτες αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

| Απαιτήσεις από πελάτες                           | 31/12/2023       | 31/12/2022        |
|--------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Πελάτες εσωτερικού                               | 6.748,00         | 206.767,40        |
| Πελάτες εξωτερικού                               | 0,00             | 15.260,98         |
| Επιταγές εισπρακτέες                             | 13.800,00        | 13.800,00         |
| Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις από πελάτες | (9.220,00)       | (9.220,00)        |
| <b>Σύνολο</b>                                    | <b>11.328,00</b> | <b>226.608,38</b> |

#### 7.7. Λοιπά στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

| Λοιπά στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού   | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
| Χρεωστικά υπόλοιπα προμηθευτών και πιστωτών | 1.222,65         | 6.261,80         |
| Έξοδα επόμενης χρήσης προπληρωθέντα         | 25.879,36        | 830,88           |
| Χρεωστικό υπόλοιπο ΦΠΑ                      | 2.009,20         | 5.434,97         |
| Χρεόγραφα                                   | 700,00           | 700,00           |
| Λοιπά ποσά                                  | 148,50           | 236,59           |
| <b>Σύνολο</b>                               | <b>29.959,71</b> | <b>13.464,24</b> |

#### 7.8. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Μετρητά στο ταμείο               | 5.616,16         | 3.352,32         |
| Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας    | 21.730,03        | 22.734,89        |
| Καταθέσεις όψεως σε Ξ.Ν.         | 22,86            | 22,86            |
| <b>Σύνολο</b>                    | <b>27.369,05</b> | <b>26.110,07</b> |

#### 7.9. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας, ανέρχεται στο ποσό ευρώ 382.580,00 και διαιρείται σε 19.129,00 μετοχές ονομαστικής αξίας ευρώ 20,00 η κάθε μία.

#### 7.10. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

Το υπόλοιπο του λογαριασμού αναλύεται ως εξής:

| Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις                       | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Κρατικές επιχορηγήσεις - επιστρεπτέα προκαταβολή | 13.769,50        | 15.232,67        |
| <b>Σύνολο</b>                                    | <b>13.769,50</b> | <b>15.232,67</b> |

Η Εταιρεία έχει μεταφέρει ποσό € 1.538,01 το οποίο αφορά δόσεις πληρωτέες εντός ενός έτους στις Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις και συγκεκριμένα στο κονδύλι «Βραχυπρόθεσμα Δάνεια».

#### 7.11. Υποχρεώσεις από μισθώσεις

Η κίνηση του λογαριασμού έχει ως εξής:

| Υποχρεώσεις από μισθώσεις | 31/12/2023      | 31/12/2022       |
|---------------------------|-----------------|------------------|
| Υπόλοιπο έναρξης          | 23.809,11       | 43.820,42        |
| Τόκοι                     | 682,22          | 1.666,99         |
| Πληρωμές                  | -22.610,70      | -21.678,30       |
| <b>Υπόλοιπο</b>           | <b>1.880,63</b> | <b>23.809,11</b> |

#### 7.12. Υποχρεώσεις σε προμηθευτές

Οι υποχρεώσεις σε προμηθευτές αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

| Υποχρεώσεις σε προμηθευτές     | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Πιστωτικά υπόλοιπα προμηθευτών | 31.984,35        | 96.466,10        |
| <b>Σύνολο</b>                  | <b>31.984,35</b> | <b>96.466,10</b> |



### 7.13. Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

| Λοιπές υποχρεώσεις                | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Φόροι-τέλη αμοιβών προσωπικού     | 2.008,49         | 1.892,77         |
| Φόροι-τέλη αμοιβών τρίτων         | 3.231,19         | 1.634,36         |
| Λοιποί φόροι - τέλη               | 1.250,00         | 1.000,00         |
| Ίδρυμα κοινωνικών ασφαλίσεων      | 6.070,17         | 6.736,41         |
| Πιστωτές διάφοροι                 | 0,00             | 625,97           |
| Έσοδα επόμενων χρήσεων            | 1.582,16         | 2.004,58         |
| Έξοδα χρήσεως δουλευμένα πληρωτέα | 1.567,02         | 5.220,02         |
| <b>Σύνολο</b>                     | <b>15.709,03</b> | <b>19.114,11</b> |

### 7.14. Ανάλυση εσόδων και εξόδων

Ακολουθεί ανάλυση των εσόδων στους παρακάτω πίνακες:

| Έσοδα                                 | 31/12/2023        | 31/12/2022        |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Έσοδα από παροχή υπηρεσιών εσωτερικού | 77.347,91         | 90.017,61         |
| Έσοδα από παροχή υπηρεσιών εξωτερικού | 110.187,49        | 141.075,86        |
| Λοιπά προϋπολογισμένα έσοδα           | 24.928,28         | 88,09             |
| Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης             | 431,42            | 6.374,16          |
| <b>Σύνολο</b>                         | <b>212.895,10</b> | <b>237.555,72</b> |

Ο κύκλος εργασιών αναλύεται ως εξής:

|                                  | 31/12/2023        | 31/12/2022        |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Κατηγορίες δραστηριότητας</b> |                   |                   |
| Παροχή υπηρεσιών                 | 212.463,68        | 231.181,56        |
| <b>Σύνολο</b>                    | <b>212.463,68</b> | <b>231.181,56</b> |
| <b>Γεωγραφικές αγορές</b>        |                   |                   |
| Εσωτερική αγορά                  | 102.276,19        | 90.105,70         |
| Ευρωπαϊκή αγορά                  | 110.187,49        | 141.075,86        |
| Αγορές τρίτων χωρών              | 0,00              | 0,00              |
| <b>Σύνολο</b>                    | <b>212.463,68</b> | <b>231.181,56</b> |

Ακολουθεί ανάλυση των εξόδων στους παρακάτω πίνακες:

| Έξοδα                        | 31/12/2023        | 31/12/2022        |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού | 176.329,81        | 137.324,04        |
| Αμοιβές και έξοδα τρίτων     | 92.758,87         | 104.318,98        |
| Παροχές τρίτων               | 12.078,76         | 13.192,27         |
| Φόροι - Τέλη                 | 9.235,84          | 10.903,11         |
| Διάφορα έξοδα                | 25.317,35         | 19.221,45         |
| Τόκοι και συναφή έξοδα       | 1.830,57          | 2.846,15          |
| Αποσβέσεις παγίων στοιχείων  | 46.916,53         | 48.630,83         |
| Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης    | 790,95            | 9.583,00          |
| <b>Σύνολο</b>                | <b>365.258,68</b> | <b>346.019,83</b> |

Τα έξοδα της χρήσης 2023 ποσού ευρώ 365.258,68 παρουσιάζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ως εξής:

| Μερισμός εξόδων                   | 31/12/2023        | 31/12/2022        |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Κόστος παροχής υπηρεσιών          | 162.833,30        | 154.187,11        |
| Έξοδα διοίκησης                   | 103.433,23        | 121.317,42        |
| Έξοδα διάθεσης                    | 96.370,63         | 58.086,15         |
| Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα | 1.830,57          | 2.846,15          |
| Λοιπά έξοδα και ζημίες            | 790,95            | 9.583,00          |
| <b>Σύνολο</b>                     | <b>365.258,68</b> | <b>346.019,83</b> |

#### 7.15. Κατηγορίες και αμοιβές προσωπικού

Ο μέσος όρος των απασχολούμενων ανά κατηγορία ανέρχεται σε άτομα:

|                      | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|----------------------|------------|------------|
| Διοικητικό προσωπικό | 7          | 6          |
| <b>Σύνολο</b>        | <b>7</b>   | <b>6</b>   |

Η εταιρεία σε σχέση με το απασχολούμενο προσωπικό επιβαρύνθηκε με τα εξής ποσά:

|                                              | 31/12/2023        | 31/12/2022        |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Μισθοί και ημερομίσθια                       | 138.403,24        | 110.833,20        |
| Κοινωνικές επιβαρύνσεις                      | 29.213,87         | 24.491,78         |
| Έξοδα επιμόρφωσης προσωπικού και λοιπά έξοδα | 8.712,70          | 1.999,06          |
| <b>Σύνολο</b>                                | <b>176.329,81</b> | <b>137.324,04</b> |

#### 7.16. Βασικά κέρδη/ζημιές ανά μετοχή

Ο υπολογισμός των βασικών κερδών/(ζημιών) ανά μετοχή έχει ως εξής:

|                                             | 31/12/2023     | 31/12/2022     |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους            | -129.152,91    | -80.626,21     |
| Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού μετοχών | 19.129,00      | 19.129,00      |
| <b>Βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή</b>     | <b>-6,7517</b> | <b>-4,2149</b> |

#### 7.17. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

α) Συναλλαγές με βασικά διευθυντικά στελέχη και μέλη της Διοίκησης.

|                                                    | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Μισθοί και άλλες βραχυπρόθεσμες εργασιακές παροχές | 44.734,85        | 39.114,71        |
| <b>Σύνολο</b>                                      | <b>44.734,85</b> | <b>39.114,71</b> |

#### 7.18. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Οι χρήσεις 2017 έως και 2023 παραμένουν φορολογικά ανέλεγκτες, από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές, με συνέπεια να υπάρχει το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων κατά το χρόνο που θα εξετασθούν και οριστικοποιηθούν. Η έκβαση του φορολογικού ελέγχου δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο και ως εκ' τούτου, δεν έχει γίνει οποιαδήποτε πρόβλεψη στις οικονομικές καταστάσεις σε σχέση με το θέμα αυτό.





#### 8. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Δεν υπάρχουν άλλα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων γεγονότα, τα οποία να αφορούν την Εταιρεία στα οποία επιβάλλεται αναφορά από τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα.

Αθήνα, 23 Φεβρουαρίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.



ΛΟΥΚΑΣ ΣΑΡΙΔΗΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΙ 576561

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ  
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ



ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΑΓΓΕΛΕΤΟΠΟΥΛΟΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΡ 117653

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

Για την Λογιστική Εταιρεία  
"SYNTAXIS ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ Ο.Ε."  
Α.Μ. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟΥ 1246



ΣΠΗΛΙΟΠΟΥΛΟΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ  
ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ Ο.Ε.Ε. 24567 Α' ΤΑΞΗΣ