

ΤΟΡΑ WALLET ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.

Μέλος του Ομίλου  ΟΠΑΠ

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Για την Εταιρική Χρήση από 01.01.2021 έως 31.12.2021

ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΤΥΠΑ

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Μάιος 2022

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

A. ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	1
B. ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	2
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	3
2. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΚΑΙ ΕΠΙΔΟΣΕΙΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ	4
3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΧΡΗΣΗ ΚΑΙ ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΟΥΣ ΣΤΙΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	5
4. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΩΝ ΚΥΡΙΟΤΕΡΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΩΝ	5
5. ΠΑΡΑΘΕΣΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	9
6. ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ – ΔΙΑΘΕΣΗ ΚΑΘΑΡΩΝ ΚΕΡΔΩΝ	10
7. ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ – ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 2022	11
8. ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΑ ΖΗΤΗΜΑΤΑ	11
9. ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΖΗΤΗΜΑΤΑ	12
10. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΣΤΟΝ ΤΟΜΕΑ ΕΡΕΥΝΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ	13
11. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	14
Γ. ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	15
ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ	16
1. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	20
2. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	21
3. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	22
4. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	23
Δ. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ....	24
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	24
2. ΦΥΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ	24
3. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	24
3.1. ΝΕΑ ΠΡΟΤΥΠΑ, ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΠΡΟΤΥΠΩΝ ΚΑΙ ΔΙΕΡΜΗΝΕΙΕΣ	26
3.2. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΚΡΙΣΕΙΣ, ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ	30
4. ΣΥΝΟΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	33
4.1. ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΕΣΟΔΩΝ	33
4.2. ΈΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	33
4.3. ΈΞΟΔΑ	33
4.4. ΕΝΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	33
4.5. ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	34
4.6. ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	35
4.7. ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	36
4.8. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	37
4.9. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ	39
4.10. Ίδια κεφάλαια	39
4.11. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ	40
4.12. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ, ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	41
4.13. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	42
4.14. ΚΟΣΤΟΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΑΠΟΧΩΡΗΣΗΣ	43

5.	ΑΛΛΑΓΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ	43
6.	ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	46
7.	ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ	47
8.	ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ	48
9.	ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ	50
10.	ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	50
11.	ΛΟΙΠΑ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	51
12.	ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	51
13.	ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΟΣ ΔΑΝΕΙΣΜΟΣ	51
14.	ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	52
15.	ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	53
16.	ΛΟΙΠΕΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	53
17.	ΈΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ	54
18.	ΈΞΟΔΑ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ.....	54
19.	ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	55
20.	ΈΞΟΔΑ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ	55
21.	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΣΟΔΑ/(ΕΞΟΔΑ).....	56
22.	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	56
23.	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	58
24.	ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	59
25.	ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ.....	63

A. ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της ΤΩΡΑ ΓΟΥΟΛΕΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ (η «Εταιρεία»):

- Οδυσσέας Χριστοφόρου, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου
- Πέτρος Ξαρχάκος, Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου
- Ιωάννης Διανέλλου, Διευθύνων Σύμβουλος και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

βεβαιώνουμε και δηλώνουμε, εξ όσων γνωρίζουμε, ότι:

α) Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της ΤΩΡΑ ΓΟΥΟΛΕΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ για την χρήση από 01 Ιανουαρίου 2021 έως 31 Δεκεμβρίου 2021, οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα χρήσεως του εκδότη.

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

Αθήνα, 30 Μαΐου 2022

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.

**Ο Διευθύνων Σύμβουλος
& μέλος του Δ.Σ**

Οδυσσέας Χριστοφόρου

Πέτρος Ξαρχάκος

Ιωάννης Διανέλλου

B. ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 150-154 του Ν.4548/2018 και του Καταστατικού της Εταιρείας, σας υποβάλλουμε για την χρήση από 01.01.2021 έως 31.12.2021 την ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία περιλαμβάνει, τις ελεγμένες εταιρικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και τις σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Στην παρούσα έκθεση περιγράφονται συνοπτικά πληροφορίες της εταιρείας ΤΩΡΑ ΓΟΥΟΛΕΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ (ή “ΤΩΡΑ ΓΟΥΟΛΕΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.” ή «Εταιρεία»), χρηματοοικονομικές πληροφορίες που στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση του κοινού για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα, τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της εταιρικής χρήσης (01.01.2021 – 31.12.2021) και σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της ίδιας περιόδου. Επίσης, γίνεται περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει η Εταιρεία στο μέλλον και παρατίθενται οι σημαντικότερες συναλλαγές που πραγματοποιήθηκαν μεταξύ αυτής και των συνδεδεμένων με αυτήν μερών.

1. Γενικές Πληροφορίες

Η Εταιρεία ΤΩΡΑ ΓΟΥΟΛΕΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ (ή “ ΤΩΡΑ ΓΟΥΟΛΕΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. ” ή «Εταιρεία») συστάθηκε την 01.09.2016 και εδρεύει στην Αθήνα Αττικής, επί της Λεωφόρου Αθηνών 112.

Σκοπός της Εταιρείας είναι η διενέργεια του συνόλου των εργασιών και δραστηριοτήτων που δύναται να ασκούνται από Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος, σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο.

Η Εταιρεία έχει λάβει από την Τράπεζα της Ελλάδος άδεια λειτουργίας ως Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος (ΙΗΧ) βάσει της απόφασης 254/21.12.2017 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η Εταιρεία έχει μετοχικό κεφάλαιο €2.160.000 και ανήκει κατά 100% στην OPAP INVESTMENT L.T.D., 100% θυγατρική της ΟΠΑΠ Α.Ε.

Λοιπές πληροφορίες

Νομική μορφή: Α.Ε.

Αριθμός Γ.Ε.Μ.Η.: 139861001000

Επιμελητήριο: Εμπορικό και Βιομηχανικό Επιμελητήριο Αθηνών

Α.Φ.Μ.: 800759225

Αρμόδιοι ορκωτοί ελεγκτές: PricewaterhouseCoopers SA, (ΑΜ ΣΟΕΛ 113), Κωνσταντίνος Μιχαλάτος
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής (ΑΜ ΣΟΕΛ 17701).

2. Χρηματοοικονομικές Εξελίξεις και Επιδόσεις Περιόδου Αναφοράς

Για την χρήση 2021, τα οικονομικά μεγέθη της Εταιρείας διαμορφώθηκαν ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	01.01-31.12.2021	01.01-31.12.2020 Αναμορφωμένα (*)
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών	4.579.473	3.647.468
Ζημίες προ φόρων	(205.642)	(5.832.790)
Ζημίες μετά φόρων	(329.322)	(5.722.843)
Λειτουργικά έσοδα	106.219	142.684
Καθαρά χρηματοοικονομικά έξοδα	(21.324)	(4.397)
Λειτουργικά έξοδα	(2.355.963)	(2.737.026)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών	(820.415)	358.904
Εισροή/(Εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες	(2.559.031)	3.354.735
Εισροή/(Εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες	(357.689)	(2.982.775)
Εισροή/(Εκροή) από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες	2.096.305	(13.056)

Οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες έχουν ως εξής:

Βασικοί Χρηματοοικονομικοί δείκτες	01.01-31.12.2021	01.01-31.12.2020 Αναμορφωμένα (*)
1. Βαθμός Χρηματοδοτήσεως των ακινητοποιήσεων από τα Ίδια Κεφάλαια (%)		
Ίδια Κεφάλαια/ Σύνολο Μη κυκλοφορούν Ενεργητικό	194%	219%
2. Αριθμοδείκτης Ρευστότητας		
Κυκλοφορούν Ενεργητικό / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	1,19	1,37
3. Κεφάλαιο Κίνησης		
Κυκλοφορούν Ενεργητικό μείον Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	927.330	1.212.850
4. Αποδοτικότητα Ιδίων Κεφαλαίων (%)		
Καθαρά Αποτελέσματα χρήσης προ φόρων / Ίδια Κεφάλαια	(11,06%)	(268,35%)
5. Μεικτό Κέρδος (%)		
Μεικτό κέρδος/ Έσοδα από παροχή υπηρεσιών	46%	44%

Ο αριθμός του μόνιμα απασχολούμενου προσωπικού την 31.12.2021 είναι 16 και στο 2020 ήταν 22.

(*) Τα συγκριτικά ποσά έχουν προσαρμοστεί λόγω της αλλαγής στην λογιστική πολιτική για τις υποχρεώσεις παροχών εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 (βλέπε Σημείωση Δ5).

3. Σημαντικά Γεγονότα κατά την τρέχουσα Χρήση και Επίδρασή τους στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Η πανδημία επηρέασε τα οικονομικά αποτελέσματα και τις λειτουργικές επιδόσεις της Εταιρείας καθώς το δίκτυο των καταστημάτων ΟΠΑΠ παρέμεινε κλειστό από την αρχή του έτους έως τις 12.04.2021. Επηρεάστηκαν αρνητικά τα έσοδα, τα οποία προέρχονται από τις υπηρεσίες που διατίθενται στο κοινό μέσω των πρακτορειών, ήτοι οι εντολές πληρωμών, οι οποίες αφορούν το μεγαλύτερο μέρος των συνολικών εσόδων. Ως εκ τούτου, η Εταιρεία παρουσίασε μειωμένη κερδοφορία στο πρώτο τετράμηνο, ενώ μετά το άνοιγμα των καταστημάτων του ΟΠΑΠ, η λειτουργία και οι οικονομικές επιδόσεις άρχισαν να επιστρέφουν σταδιακά στα προβλεπόμενα επίπεδα. Σε σχέση με το 2020, η αύξηση των εσόδων οφείλεται κυρίως στο γεγονός ότι τα πρακτορεία παρέμειναν κλειστά λιγότερο διάστημα.

Τέλος, στην τρέχουσα χρήση η Εταιρεία προχώρησε σε κεφαλαιοποίηση ζημιών ύψους 9.840.000 με αποτέλεσμα το μετοχικό κεφάλαιο να μειωθεί σε €2.160.000. Την 31 Δεκεμβρίου 2021, τα Ίδια Κεφάλαια της Εταιρείας ήταν σύμφωνα με τα προαπαιτούμενα όρια του κανονιστικού πλαισίου της Τράπεζας της Ελλάδος.

4. Περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων

Στη συνέχεια παραθέτουμε τους κυριότερους κινδύνους και τις αβεβαιότητες στις οποίες ενδεχομένως να εκτεθεί η Εταιρεία.

Κίνδυνοι που σχετίζονται με πολιτικές και οικονομικές συνθήκες, καθώς και με τις συνθήκες της αγοράς και τις εξελίξεις στην Ελλάδα

Σε μακροοικονομικό επίπεδο, οι ισχύοντες περιορισμοί για την αντιμετώπιση της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19), η γεωπολιτική ένταση στην Ευρώπη και οι πληθωριστικές πιέσεις που προκαλούνται από τις αυξημένες τιμές της ενέργειας, προκαλούν σκεπτικισμό αναφορικά με τις βραχυπρόθεσμες οικονομικές προοπτικές στην Ευρώπη. Ωστόσο, σε παγκόσμιο επίπεδο, υπάρχει σταδιακή χαλάρωση στους περιορισμούς που είχαν επιβληθεί για τον περιορισμό της πανδημίας καθώς επιτυγχάνεται το κρίσιμο επίπεδο ανοσίας. Επιπλέον, η πρόωρη αποπληρωμή μέρους του Ελληνικού Χρέους στο ΔΝΤ ενισχύει το διεθνές προφίλ της χώρας και σηματοδοτεί την ανάκτηση της εμπιστοσύνης των χρηματοπιστωτικών αγορών, αντανακλώντας την επιτυχή εφαρμογή των μεταρρυθμιστικών δεσμεύσεων. Επιπλέον, οι θετικές προοπτικές ενισχύονται από τα κεφάλαια του

Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της Ευρωπαϊκής Ένωσης που αναμένεται να ενδυναμώσουν την οικονομική ανάπτυξη μέσω εκτενών επενδύσεων.

Η δραστηριότητα της Εταιρείας επηρεάζεται από το ύψος του διαθέσιμου εισοδήματος που με τη σειρά του επηρεάζεται από τις κρατούσες οικονομικές συνθήκες στην Ελλάδα, όπως το ΑΕΠ, τα επίπεδα της ανεργίας, πληθωρισμού και τα ποσοστά φορολόγησης.

Τα πρόσφατα γεωπολιτικά γεγονότα στην Ουκρανία, οι στρατιωτικές ενέργειες από τη Ρωσία και η επακόλουθη ανταπόκριση από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις ευρωπαϊκές χώρες καθώς και τις Ηνωμένες Πολιτείες με τη μορφή οικονομικών κυρώσεων, επηρεάζουν ιδιαίτερα τις παγκόσμιες αγορές ενέργειας και τις οικονομικές εξελίξεις γενικότερα. Δεν υπάρχει έκθεση της Εταιρείας τόσο στη Ρωσία όσο και στην Ουκρανία, με αποτέλεσμα να μην υπάρχει άμεση επίδραση από τις τελευταίες εξελίξεις. Οποιαδήποτε επίδραση είναι μόνο έμμεση, σχετίζεται με το υψηλό ενεργειακό κόστος και τις πληθωριστικές πιέσεις μαζί με τις επακόλουθες αρνητικές επιπτώσεις στο διαθέσιμο εισόδημα των πελατών μας. Η Εταιρεία παρακολουθεί τις εξελίξεις γύρω από την κρίση στην Ουκρανία και σχεδιάζει ανάλογα.

Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς δημιουργείται από το ενδεχόμενο οι αλλαγές στις τιμές της αγοράς, όπως σε συναλλαγματικές ισοτιμίες και επιτόκια, να επηρεάσουν τα αποτελέσματα της Εταιρείας ή την αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που κατέχει. Η διαχείριση του κινδύνου της αγοράς συνίσταται στην προσπάθεια της Εταιρείας να διατηρήσει την έκθεσή της σε αποδεκτά όρια.

Κίνδυνος αλλαγής επιτοκίων

Ο κίνδυνος διακύμανσης επιτοκίων συνίσταται στην πιθανότητα η εύλογη αξία των μελλοντικών χρηματοροών ενός χρηματοοικονομικού μέσου να παρουσιάσει διακυμάνσεις εξαιτίας μεταβολών στα επιτόκια της αγοράς. Η έκθεση του Εταιρείας στον κίνδυνο μεταβολής των επιτοκίων σχετίζεται με την υπηρεσία Υπερανάληψης που χρησιμοποιεί. Η Διοίκηση παρακολουθεί σε συνεχή βάση τις διακυμάνσεις των επιτοκίων και αξιολογεί την ανάγκη λήψης σχετικών θέσεων για την αντιστάθμιση των κινδύνων που απορρέουν από αυτές. Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, εάν το επιτόκιο των δανείων σε Ευρώ ήταν κατά 1% υψηλότερο, τηρουμένων σταθερών όλων των λοιπών μεταβλητών στοιχείων, οι προ φόρων ζημιές θα αυξάνονταν κατά €3.476 εξαιρουμένης της τυχόν θετικής επίδρασης των εσόδων από τόκους στις καταθέσεις.

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Εταιρεία δεν αντιμετωπίζει συναλλαγματικό κίνδυνο, καθώς το σύνολο των συναλλαγών της είναι σε Ευρώ.

Διαχείριση κεφαλαίου

Ο πρωταρχικός στόχος της Εταιρείας σχετικά με την διαχείριση του κεφαλαίου είναι η διασφάλιση και διατήρηση ισχυρής πιστοληπτικής ικανότητας και υγιών κεφαλαιακών δεικτών με σκοπό την υποστήριξη των επιχειρηματικών σχεδίων και την μεγιστοποίηση της αξίας προς όφελος των μετόχων. Η Εταιρεία διαχειρίζεται την κεφαλαιακή διάρθρωση και πραγματοποιεί τις αναγκαίες προσαρμογές προκειμένου να εναρμονίζεται με τις αλλαγές στο επιχειρηματικό και οικονομικό περιβάλλον στο οποίο λειτουργεί. Για τη βελτιστοποίηση της κεφαλαιακής διάρθρωσης, η Εταιρεία έχει τη δυνατότητα να προσαρμόσει το μέρισμα που καταβάλλεται στους μετόχους, να επιστρέψει κεφάλαιο στους μετόχους ή να εκδώσει νέες μετοχές.

Αναφορικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που ισχύουν για τα αδειοδοτημένα από την Τράπεζα της Ελλάδος Πιστωτικά Ιδρύματα βάσει της Ελληνικής νομοθεσίας, η Εταιρεία πρέπει να συμμορφώνεται με ορισμένους όρους και η συμμόρφωση αυτή εξετάζεται σε τριμηνιαία, εξαμηνιαία, εννιαμηνιαία και ετήσια βάση. Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, τα Ίδια Κεφάλαια της Εταιρείας ήταν σύμφωνα με τα προαπαιτούμενα όρια. Τυχόν αλλαγές στο κανονιστικό πλαίσιο της Τράπεζας της Ελλάδος ενδέχεται να επηρεάσουν μελλοντικά το απαιτούμενο ύψος μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας.

Ο βασικός μέτοχος της Εταιρείας δεσμεύεται να ενισχύσει την κεφαλαιακή δομή της Εταιρείας σε περίπτωση που αυτό απαιτηθεί για περίοδο τουλάχιστον 12 μηνών από την έγκριση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Πιστωτικός κίνδυνος

Η έκθεση της Εταιρείας στον πιστωτικό κίνδυνο επέρχεται, κατά κύριο λόγο, από επισφαλείς απαιτήσεις των πρακτόρων καθώς επίσης και από οφειλές πρακτόρων στις οποίες έχουν γίνει διακανονισμοί, λαμβάνοντας επιπλέον υπόψη μελλοντικούς παράγοντες σε σχέση με τους πράκτορες καθώς και το οικονομικό περιβάλλον. Η κύρια πολιτική διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου είναι η καθιέρωση πιστωτικών ορίων ανά πράκτορα. Επιπλέον, η Εταιρεία προβαίνει στις απαραίτητες ενέργειες για να περιορίσει την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο προς τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Επίσης, είναι εκτεθειμένη σε πιστωτικό κίνδυνο σε σχέση με τους φορείς, με τους οποίους έχει κατατεθειμένα κεφάλαια ή με τους οποίους έχει συμβατικές σχέσεις.

Διαχειρίζεται τον πιστωτικό κίνδυνο που απορρέει από τους πράκτορες έχοντας θεσπιστεί ανώτατο ποσό που μπορεί να οφείλει κάθε πράκτορας ανά λογιστική περίοδο. Στην περίπτωση που τα οφειλόμενα ποσά ανά πράκτορα υπερβαίνουν το αντίστοιχο όριο ανά λογιστική περίοδο, οι τερματικές μηχανές των πρακτόρων κλείνουν αυτόματα και δε δέχονται συναλλαγές. Επιπλέον, η Εταιρεία προκειμένου να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο των ανοιχτών πιστώσεων των πελατών, έχει προχωρήσει στην ασφάλιση των υπολοίπων των πελατών της μέσω ασφαλιστικής εταιρείας.

Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η Εταιρεία έχει δύο κατηγορίες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που ενδέχεται να προκαλέσουν πιστωτικό κίνδυνο:

- τις εμπορικές απαιτήσεις και
- τα λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία.

Παρόλο που τα ταμειακά διαθέσιμα και τα ταμειακά ισοδύναμα υπόκεινται επίσης στις απαιτήσεις απομείωσης του ΔΠΧΑ 9, δεδομένου ότι η Εταιρεία διατηρεί τα ταμειακά διαθέσιμα και τα ταμειακά ισοδύναμά της σε αξιόπιστα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η αναγνωρισθείσα ζημία απομείωσης ήταν επουσιώδης.

Η Εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του ΔΠΧΑ 9 για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, σύμφωνα με την οποία η πρόβλεψη ζημίας επιμετράται πάντα σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ'όλη τη διάρκεια ζωής για τις εμπορικές απαιτήσεις και τα λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία. Διευκρινίζεται ότι οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες βασίζονται στη διαφορά ανάμεσα στις ταμειακές ροές που είναι απαιτητές από τους πελάτες (κυρίως πράκτορες) και όλες τις ταμειακές ροές που η Εταιρεία προσδοκά τελικά ότι θα εισπράξει. Όλες οι υστερήσεις ταμειακών ροών προεξοφλούνται.

Κίνδυνος ρευστότητας

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της Εταιρείας σε συνδυασμό με τις βραχυπρόθεσμες εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις την 31.12.2021 επαρκούν για την κάλυψη των βραχυπρόθεσμων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων ύψους €4.759.494. Το αντίστοιχο ποσό των υποχρεώσεων για την 31.12.2020 ήταν €3.262.016.

Δυνητικές επιδράσεις του κορωνοϊού

Το ξέσπασμα του κορωνοϊού (COVID-19) επηρέασε τις επιχειρηματικές και οικονομικές δραστηριότητες σε όλο τον κόσμο, συμπεριλαμβανομένης και της Ελλάδας. Η ταχεία εξάπλωση του ιού και οι επακόλουθες κυβερνητικές παρεμβάσεις μαζί με τους σχετικούς περιορισμούς είχαν ως αποτέλεσμα την αναστολή των λιανικών δραστηριοτήτων της Εταιρείας και επηρέασαν τα οικονομικά αποτελέσματα και τις λειτουργικές επιδόσεις της κατά την περίοδο αναφοράς, καθώς η επιχειρηματική δραστηριότητα της στηρίζεται σε μεγάλο βαθμό στο δίκτυο των καταστημάτων της. Τα καταστήματα του ΟΠΑΠ παρέμειναν κλειστά από την αρχή του έτους έως τις 12.04.2021..

Μετά το άνοιγμα των καταστημάτων ύστερα από την άρση του lockdown, όλες οι επίγειες δραστηριότητες λειτουργούν αδιάλειπτα μεν αλλά με σειρά περιοριστικών μέτρων που επιβάλλονται ανάλογα με τις επικρατούσες κάθε χρονική στιγμή συνθήκες. Αξίζει να σημειωθεί ότι έχοντας

προσεγγίσει ένα κρίσιμο σημείο ανοσίας, σε συνδυασμό με την χαμηλή νοσηρότητα της επικρατούσας μετάλλαξης Omicron, η Ελλάδα σταδιακά άρει τους περιορισμούς, όπως και άλλες χώρες ανά τον κόσμο. Ωστόσο, παρά την επίδραση του κορωνοϊού, η Εταιρεία εμφανίζει αυξημένα έσοδα σε σχέση με προηγούμενη χρονιά.

Κάτω από αυτές τις συνθήκες, η Εταιρεία προχώρησε στην υλοποίηση μιας σειράς αποφασιστικών ενεργειών για την προληπτική προστασία των υπαλλήλων και την στήριξη του δικτύου της εξασφαλίζοντας ταυτόχρονα τη συνέχιση των λειτουργικών δραστηριοτήτων της. Υιοθέτησε την εξ αποστάσεως εργασία των υπαλλήλων, μείωσε τα επαγγελματικά ταξίδια στα απολύτως απαραίτητα και η διεξαγωγή των εταιρικών συναντήσεων πραγματοποιείται επίσης εξ αποστάσεως. Επιπλέον, εντατικοποιήθηκε ο καθαρισμός και η απολύμανση των εγκαταστάσεων, καθώς και η καθοδήγηση του ανθρώπινου δυναμικού στον τομέα της προσωπικής υγιεινής.

Η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις γύρω από τον κορωνοϊό (COVID - 19) και αξιολογεί συνεχώς τις επιπτώσεις του στην απόδοση της Εταιρείας. Προβαίνει επίσης σε προληπτικές ενέργειες για να διασφαλίσει την υγεία και την ασφάλεια των εργαζομένων και των συνεργατών της, καθώς και τη συνέχιση των δραστηριοτήτάς της όπως αναφέρθηκε και παραπάνω. Έχοντας ικανοποιητικά ταμειακά διαθέσιμα και κεφαλαιακή επάρκεια, η Διοίκηση αναμένει ότι η Εταιρεία θα είναι σε θέση να καλύψει τις υποχρεώσεις της και δεν θα επηρεαστεί η αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

5. Παράθεση σημαντικών συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζεται το σύνολο των συναλλαγών της Εταιρείας με τα συνδεδεμένα μέρη όπως αυτά ορίζονται στο Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 24:

Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες:

Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες 2021	Έσοδα	Έξοδα	Αγορές ασώματων παγίων	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις
ΟΠΑΠ Α.Ε.	653.906	185.847	99.699	625.046	310.686
TORA DIRECT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	91.955	161.634	-	200.550	109.249
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΑΧΕΙΑ Α.Ε.	29.681	-	-	-	29.681
NEUROSOFT Α.Ε.	-	19.934	-	-	-
ΙΠΠΟΔΡΟΜΙΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	10.758	-	-	-	10.758
Σύνολο	786.300	367.415	99.699	825.596	460.374

Οι αντίστοιχες συναλλαγές στο 2020 είχαν ως εξής:

Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες 2020	Έσοδα	Έξοδα	Αγορές ασώματων παγίων	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις
ΟΠΑΠ Α.Ε.	533.486	195.979	116.235	660.901	295.726
TORA DIRECT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	173.326	156.600	-	194.261	-
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΑΧΕΙΑ Α.Ε.	29.112	-	-	4.147	29.112
NEUROSOFT Α.Ε.	-	24.235	-	719	3.312
ΙΠΠΟΔΡΟΜΙΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	11.837	-	-	-	11.837
ΟΡΑΡ INVESTMENT LTD	-	-	-	-	2.500.000
Σύνολο	747.761	376.814	116.235	860.028	2.839.986

Συναλλαγές και υπόλοιπα με μέλη του Δ.Σ και Διευθυντικά Στελέχη:

Κατηγορία	Περιγραφή	01.01 -31.12.2021	01.01-31.12.2020
ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ	Μισθοί	198.843	275.975
	Λοιπές αποζημιώσεις & παροχές	56.299	145.460
	Κόστος Κοινωνικής Ασφάλισης	38.655	62.732
Σύνολο		293.796	484.168

Τα υπόλοιπα απαιτήσεων και υποχρεώσεων από και προς μέλη της Διοίκησης κατά την ημερομηνία αναφοράς είναι τα εξής:

Υποχρεώσεις από αμοιβές και μισθοδοσία	31.12.2021	31.12.2020
ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ	37.010	67.850
Σύνολο	37.010	67.850

Ο αριθμός των Διευθυντικών στελεχών μειώθηκε σε 1 στέλεχος την 31.12.2021, από 3 την 31.12.2020.

6. Μερισματική πολιτική – Διάθεση καθαρών κερδών

Η Εταιρεία δεν έχει κέρδη προς διάθεση.

7. Στρατηγική – Προοπτικές για το 2022

Η Εταιρεία αποτελεί ένα αδειοδοτημένο από την Τράπεζα της Ελλάδος Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος (ΙΗΧ) και διαθέτει σήμερα το μεγαλύτερο δίκτυο εξυπηρέτησης και παροχής υπηρεσιών, με περισσότερα από 3.000 σημεία σε όλη την Ελλάδα – κυρίως καταστήματα ΟΠΑΠ τα οποία έχουν επιπλέον πιστοποιηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ως αντιπρόσωποι της Tora Wallet.

Τα σημεία αυτά παρέχουν σήμερα την πληρέστερη στην Ελληνική αγορά υπηρεσία πληρωμής λογαριασμών, υποστηρίζοντας περισσότερους από 250 φορείς και οργανισμούς, λογαριασμούς και οφειλές των οποίων μπορεί ο καταναλωτής να καταβάλλει κάνοντας χρήση μετρητών ή οποιασδήποτε κάρτας πληρωμής. Η Εταιρεία στο 2022 ενισχύει την υπηρεσία πληρωμής λογαριασμών εστιάζοντας στον εμπλουτισμό τόσο των φορέων- παρόχων όσο και του δικτύου των αντιπροσώπων της.

Επίσης, ξεχωριστή αναφορά θα πρέπει να γίνει στις λύσεις B2B της Εταιρείας που εξυπηρετούν τις ανάγκες όλων των εταιρειών του Ομίλου, τόσο για την διεκπεραίωση των συναλλαγών που γίνονται στα ηλεκτρονικά κανάλια του Ομίλου ΟΠΑΠ (pamestoixima.gr, tzoker.gr) όσο και του μεγάλου πλήθους ηλεκτρονικών πληρωμών που γίνονται κάθε χρόνο από το δίκτυο συνεργατών προς τον ΟΠΑΠ και οι οποίες εξυπηρετούνται κι αυτές από τις πλατφόρμες της Tora Wallet. Οι B2B υπηρεσίες αναμένεται να ενισχυθούν στο 2022, ως αποτέλεσμα της γενικότερης τάσης της εποχής προς την χρήση ψηφιακών μέσων πληρωμών.

Τέλος, εντός του 2022 θα εντατικοποιηθεί η προετοιμασία της υπηρεσίας του e-wallet, με στόχο την διάθεσή της στις αρχές του 2023.

8. Περιβαλλοντικά ζητήματα

Επειδή η Εταιρεία εδρεύει σε κτίριο το οποίο μισθώνει από την μητρική εταιρία, εφαρμόζει το Σύστημα Διαχείρισης Περιβάλλοντος και Ενέργειας της ΟΠΑΠ Α.Ε., το οποίο είναι πιστοποιημένο κατά ISO14001 και ISO50001 αντίστοιχα. Μέσω της Περιβαλλοντικής και Ενεργειακής πολιτικής της, η ΟΠΑΠ δεσμεύεται να λειτουργεί με έναν Περιβαλλοντικά υπεύθυνο τρόπο, αναγνωρίζοντας ότι η προστασία του Περιβάλλοντος, η εξοικονόμηση Ενέργειας και φυσικών πόρων και η ενεργός συνεισφορά στην αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της υπεύθυνης και βιώσιμης επιχειρηματικής ανάπτυξης.

Στο πλαίσιο του Περιβαλλοντικού και Ενεργειακού συστήματος διαχείρισης, η ΟΠΑΠ Α.Ε.:

- Αξιολογεί και παρακολουθεί συστηματικά τον Περιβαλλοντικό και Ενεργειακό αντίκτυπο της λειτουργίας της,

- Παρακολουθεί και συμμορφώνεται με τη σχετική Εθνική και Ευρωπαϊκή Περιβαλλοντική και Ενεργειακή νομοθεσία και κανονισμούς, καθώς και τις απαιτήσεις άλλων ενδιαφερομένων μερών τις οποίες έχει αποδεχθεί,
- Εφαρμόζει κατάλληλες πολιτικές και προγράμματα για τη συνεχή βελτίωση της Περιβαλλοντικής και Ενεργειακής της επίδοσης, μειώνοντας όπου είναι εφικτό τις αρνητικές της Περιβαλλοντικές επιπτώσεις και Ενεργειακές καταναλώσεις,
- Προλαμβάνει την όποια μόλυνση του περιβάλλοντος και προωθεί την αποδοτική χρήση Ενέργειας, εφαρμόζοντας κατάλληλες πρακτικές στη λειτουργία της, αλλά και στη λειτουργία των κύριων προμηθευτών της.

Η Εταιρεία είναι σε ουσιαστική συμμόρφωση με τους περιβαλλοντικούς νόμους και δεν έχει υποχρεώσεις οι οποίες αναμένεται να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση στην επιχείρηση, τα αποτελέσματα των εργασιών ή την οικονομική κατάσταση.

9. Εργασιακά ζητήματα

Η Εταιρεία αναγνωρίζει τη σημαντικότητα των εργαζομένων της ως μέσο για την επίτευξη των στόχων και ως εκ τούτου δίνει μεγάλη βαρύτητα στην υγεία και ασφάλεια και τις ευκαιρίες εκπαίδευσης και ανάπτυξης του προσωπικού της.

Υγεία και Ασφάλεια

Επειδή η Εταιρεία εδρεύει σε κτίριο το οποίο μισθώνει από την μητρική εταιρία, εφαρμόζει το Σύστημα Διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας της ΟΠΑΠ Α.Ε., το οποίο είναι πιστοποιημένο κατά ISO45001. Ο σκοπός αυτού του συστήματος διαχείρισης είναι να αναγνωρίζει και να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τους εργασιακούς κινδύνους και να διασφαλίζει κατάλληλες και ασφαλείς εργασιακές συνθήκες για όλους τους εργαζόμενους, μέσα από ενδεδειγμένες πολιτικές και μέτρα.

Εκπαίδευση & Ανάπτυξη

Με σκοπό να υποστηρίξει την επίτευξη των Στρατηγικών σχεδίων και προτεραιοτήτων του, ο Όμιλος ΟΠΑΠ προσελκύει ταλέντα και προσλαμβάνει εξαιρετικούς επαγγελματίες για τις εταιρείες του ομίλου.

Επιπρόσθετα, επενδύει σημαντικά στην ανάπτυξη του προσωπικού μέσω συνεχών εκπαιδευτικών προγραμμάτων, τα οποία αποσκοπούν στην περαιτέρω ανάπτυξη και ενίσχυση των ταλέντων της, έτσι ώστε να επιτυγχάνονται οι στρατηγικοί στόχοι της Εταιρείας.

Ανθρώπινα και Εργατικά Δικαιώματα

Η Εταιρεία, ως μέλος του Ομίλου ΟΠΑΠ, έχει υιοθετήσει όλες τις πολιτικές κοινωνικής ευθύνης της ΟΠΑΠ Α.Ε., οι οποίες περιλαμβάνουν τις αρχές της Οικουμενικής Διακήρυξης των Ανθρωπίνων

Δικαιωμάτων των Ηνωμένων Εθνών. Κατά συνέπεια, υπάρχουν συγκεκριμένες πολιτικές ενάντια σε κάθε είδους διάκριση στην εργασία, υποχρεωτική ή ανήλικη εργασία, μη δίκαιες αποδοχές και ευκαιρίες, οι οποίες καλύπτουν όλους τους εργαζομένους της Εταιρείας.

10.Δραστηριότητες στον τομέα ερευνών και ανάπτυξης

Η Εταιρεία κατά την κλειόμενη χρήση συνέχισε τις δραστηριότητές της στον τομέα της έρευνας και ανάπτυξης νέων υπηρεσιών και περαιτέρω βελτίωσης των ήδη υφιστάμενων. Ειδικότερα, η Εταιρεία αναπτύσσει λογισμικά προγράμματα και πλατφόρμες με σκοπό την διευκόλυνση των χρηματικών συναλλαγών και εντολών πληρωμών, που πραγματοποιούνται κυρίως μέσω των καταστημάτων του ΟΠΑΠ. Η Εταιρεία επίσης ερευνά και αναπτύσσει τρόπους για την ψηφιοποίηση των συναλλαγών που γίνονται στα πρακτορεία του ΟΠΑΠ.

11.Γεγονότα Μεταγενέστερα του Ισολογισμού

Πόλεμος μεταξύ Ρωσίας-Ουκρανίας

Τα πρόσφατα γεωπολιτικά γεγονότα στην Ουκρανία, οι στρατιωτικές ενέργειες από τη Ρωσία και η επακόλουθη ανταπόκριση από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις ευρωπαϊκές χώρες καθώς και τις Ηνωμένες Πολιτείες με τη μορφή οικονομικών κυρώσεων επηρεάζουν ιδιαίτερα τις παγκόσμιες αγορές ενέργειας και τις οικονομικές εξελίξεις γενικότερα.

Δεν υπάρχει έκθεση της Εταιρείας τόσο στη Ρωσία όσο και στην Ουκρανία, με αποτέλεσμα να μην υπάρχει άμεση επίδραση από τις τελευταίες εξελίξεις. Οποιαδήποτε επίδραση είναι μόνο έμμεση, σχετίζεται με το υψηλό ενεργειακό κόστος και τις πληθωριστικές πιέσεις μαζί με τις επακόλουθες αρνητικές επιπτώσεις στο διαθέσιμο εισόδημα των πελατών μας. Η Εταιρεία παρακολουθεί τις εξελίξεις γύρω από την κρίση στην Ουκρανία και σχεδιάζει ανάλογα.

Αθήνα, 30 Μαΐου 2022

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Οδυσσέας Χριστοφόρου

**Ο Διευθύνων Σύμβουλος
& μέλος του Δ.Σ**

Ιωαννής Διανέλλου

Γ. ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Οι συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΤΩΡΑ ΓΟΥΟΛΕΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ στις 30.05.2022 και είναι αναρτημένες στο διαδικτυακό τόπο της www.torawallet.gr.

Οι συνημμένες σημειώσεις στις σελίδες από 20 έως 63 αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.



ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας «ΤΩΡΑ ΓΟΥΟΛΕΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ»

Έκθεση ελέγχου επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας «ΤΩΡΑ ΓΟΥΟΛΕΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ» (Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2021, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν και περίληψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές, για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και συνάδουν με τις κανονιστικές απαιτήσεις του Ν. 4548/2018.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ), που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στο τμήμα της έκθεσής μας «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων». Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Ανεξαρτησία του Ελεγκτή

Καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας έχουμε παραμείνει ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ) που έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, καθώς και τις απαιτήσεις δεοντολογίας του Ν. 4449/2017, που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα. Έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με το Ν. 4449/2017 και τις απαιτήσεις του Κώδικα ΣΔΠΔΕ.

Άλλες Πληροφορίες

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υπεύθυνα για τις Άλλες Πληροφορίες. Οι Άλλες Πληροφορίες είναι η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου (αλλά δεν περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών), που λάβαμε πριν από την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης ελεγκτή.

Η γνώμη μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις Άλλες Πληροφορίες και, εκτός των όσων ρητά αναφέρουμε στην παρούσα παράγραφο της Έκθεσής μας δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου ή άλλης διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις Άλλες Πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό να εξετάσουμε εάν οι Άλλες Πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες.

Εξετάσαμε εάν η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις γνωστοποιήσεις οι οποίες απαιτούνται από το Ν. 4548/2018.

Με βάση τις εργασίες που εκτελέσαμε κατά τον έλεγχο μας, κατά τη γνώμη μας:

- Τα πληροφοριακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021 αντιστοιχούν στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις
- Η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018.

Επιπλέον με βάση τη γνώση και κατανόηση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Εταιρεία και το περιβάλλον της, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε εάν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου. Δεν έχουμε να αναφέρουμε τίποτα σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, τις απαιτήσεις του Ν. 4548/2018, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρείας να συνεχίσει τις δραστηριότητες της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν το Διοικητικό Συμβούλιο είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία ή να διακόψει τις δραστηριότητες της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σ' αυτές τις ενέργειες.

Οι υπεύθυνοι για τη διακυβέρνηση έχουν την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Εταιρείας.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την 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 την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από το Διοικητικό Συμβούλιο της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.



Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, 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

Οι εργασίες που εκτελέσαμε σχετικά με την Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου αναφέρονται ανωτέρω, στην παράγραφο «Άλλες Πληροφορίες».



Πράιςγουωτερχαους Κούπερς
Ανώνυμος ελεγκτική Εταιρεία
Λ. Κηφισίας 268
152 32 Χαλάνδρι
ΑΜ ΣΟΕΛ 113

Αθήνα, 31 Μαΐου 2022

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Κωνσταντίνος Μιχαλάτος
ΑΜ ΣΟΕΛ 17701

1. Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

(Ποσά σε ευρώ)

	Σημ.	31.12.2021	31.12.2020 Αναμορφωμένα (*)
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό			
Ασώματες ακινητοποιήσεις	Δ6	953.198	861.127
Δικαίωμα χρήσης	Δ7	3.657	8.856
Λοιπά μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	-	-	3.727
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	Δ8	-	120.229
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		956.855	993.940
Κυκλοφορούν ενεργητικό			
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	Δ9	555.159	1.375.574
Εμπορικές απαιτήσεις	Δ10	5.064.600	580.586
Λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	Δ11	67.065	2.518.705
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		5.686.824	4.474.866
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		6.643.679	5.468.806
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ & ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	Δ12	2.160.000	12.000.000
Αποτελέσματα εις νέον		(300.040)	(9.826.416)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		1.859.960	2.173.584
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προγράμματα παροχών προσωπικού	Δ14	16.347	27.958
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	Δ8	7.878	-
Υποχρεώσεις μισθώσεων	Δ7	-	5.247
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		24.225	33.206
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Βραχυπρόθεσμος δανεισμός	Δ13	2.101.047	-
Υποχρεώσεις μισθώσεων	Δ7	3.690	3.625
Εμπορικές υποχρεώσεις	Δ15	1.667.504	897.222
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	Δ16	987.253	2.361.170
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		4.759.494	3.262.016
Σύνολο υποχρεώσεων		4.783.719	3.295.222
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ & ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		6.643.679	5.468.806

(*) Τα συγκριτικά ποσά έχουν προσαρμοστεί λόγω της αλλαγής στην λογιστική πολιτική για τις υποχρεώσεις παροχών εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 (βλέπε Σημείωση Δ5).

Οι σημειώσεις στις σελίδες 20 έως 63 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

2. Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

(Ποσά σε ευρώ)

	Σημ.	01.01-31.12.2021	01.01-31.12.2020 Αναμορφωμένα (*)
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών	Δ17	4.579.473	3.647.468
Κόστος παροχής υπηρεσιών	Δ18	(2.461.933)	(2.057.898)
Μικτό κέρδος		2.117.541	1.589.571
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	Δ17	106.219	142.684
Έξοδα διοίκησης	Δ18	(2.294.620)	(2.709.883)
Έξοδα διάθεσης	Δ18	(61.343)	(27.143)
Ζημίες από απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	Δ19	(13.032)	(15.011)
Ζημίες από απομείωση ασώματων ακινητοποιήσεων	Δ6	(39.083)	(4.808.610)
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης		(184.319)	(5.828.393)
Χρηματοοικονομικά έσοδα	Δ21	57	595
Χρηματοοικονομικά έξοδα	Δ21	(21.381)	(4.992)
Καθαρά χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα)		(21.324)	(4.397)
Ζημίες προ φόρων		(205.642)	(5.832.790)
Φόρος εισοδήματος	Δ8	(123.680)	109.947
Ζημιές μετά φόρων		(329.322)	(5.722.843)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα στοιχεία που δεν θα ταξινομηθούν στη κατάσταση αποτελεσμάτων			
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές)	Δ14	20.126	(3.511)
Φόρος εισοδήματος που αναλογεί	Δ8	(4.428)	843
Λοιπά συνολικά εισοδήματα χρήσης, μετά φόρων		15.698	(2.669)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης (ζημιές) μετά φόρων		(313.624)	(5.725.511)

(*) Τα συγκριτικά ποσά έχουν προσαρμοστεί λόγω της αλλαγής στην λογιστική πολιτική για τις υποχρεώσεις παροχών εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 (βλέπε Σημείωση Δ5).

Οι σημειώσεις στις σελίδες 20 έως 63 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

3. Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

(Ποσά σε ευρώ)

	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2020	9.500.000	(4.091.955)	5.408.045
Επίπτωση αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19	-	18.549	18.549
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2020 (Αναμορφωμένο *)	9.500.000	(4.073.406)	5.426.594
Ζημίες χρήσης	-	(5.722.842)	(5.722.842)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα χρήσης	-	(2.668)	(2.668)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης	-	(5.725.511)	(5.725.511)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	2.500.000	-	2.500.000
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	-	(27.500)	(27.500)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2020 (Αναμορφωμένο *)	12.000.000	(9.826.416)	2.173.584
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου 2021	12.000.000	(9.826.416)	2.173.584
Ζημίες χρήσης	-	(329.322)	(329.322)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα χρήσης	-	15.698	15.698
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης	-	(313.624)	(313.624)
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	(9.840.000)	9.840.000	-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2021	2.160.000	(300.040)	1.859.960

(*) Τα συγκριτικά ποσά έχουν προσαρμοστεί λόγω της αλλαγής στην λογιστική πολιτική για τις υποχρεώσεις παροχών εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 (βλέπε Σημείωση Δ5).

Οι σημειώσεις στις σελίδες 20 έως 63 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

4. Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε ευρώ)

	Σημ.	01.01- 31.12.2021	01.01-31.12.2020 Αναμορφωμένα (*)
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			
Ζημίες προ φόρων		(205.642)	(5.832.790)
Προσαρμογή για:			
Αποσβέσεις	Δ6 & Δ7	231.143	326.780
Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα	Δ21	21.324	4.397
Προγράμματα παροχών προσωπικού	Δ14	8.347	16.249
Ζημίες από απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	Δ19	13.032	15.011
Ζημίες από απομείωση ασώματων περιουσιακών στοιχείων	Δ6	39.083	4.808.610
Σύνολο		107.287	(661.742)
Μεταβολές στο κεφάλαιο κίνησης			
(Αύξηση)/Μείωση απαιτήσεων		(2.041.678)	4.292.599
Μείωση υποχρεώσεων (πλην τραπεζών)		(603.737)	(271.579)
Σύνολο		(2.538.128)	3.359.278
Τόκοι έξοδα πληρωθέντα	Δ21	(20.903)	(4.543)
Ταμειακές (εκροές)/ εισροές από λειτουργικές δραστηριότητες		(2.559.031)	3.354.735
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			
Είσπραξη από πώληση ενσώματων και ασώματων ακιν/σεων	Δ6	-	20.028
Προσθήκες ασώματων ακινητοποιήσεων	Δ6	(357.746)	(2.995.235)
Προσθήκες ενσώματων ακινητοποιήσεων		-	(8.163)
Τόκοι έσοδα εισπραχθέντα	Δ21	57	595
Ταμειακές εκροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(357.689)	(2.982.775)
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			
Εισπράξεις από βραχυπρόθεσμο δανεισμό	Δ13	2.101.047	-
Πληρωμές υποχρεώσεων μισθώσεων	Δ7	(4.742)	(13.056)
Ταμειακές εισροές /(εκροές) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		2.096.305	(13.056)
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		(820.415)	358.904
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	Δ9	1.375.574	1.016.670
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	Δ9	555.159	1.375.574

(*) Τα συγκριτικά ποσά έχουν προσαρμοστεί λόγω της αλλαγής στην λογιστική πολιτική για τις υποχρεώσεις παροχών εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 (βλέπε Σημείωση Δ5).

Οι σημειώσεις στις σελίδες 20 έως 63 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Δ. Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες

Η Εταιρεία ΤΩΡΑ ΓΟΥΟΛΕΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ (η “ΤΩΡΑ ΓΟΥΟΛΕΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.” ή η «Εταιρεία») συστάθηκε την 01.09.2016 και εδρεύει στην Αθήνα Αττικής, επί της Λεωφόρου Αθηνών αρ. 112.

Η Εταιρεία έχει αδειοδοτηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ως Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος (ΙΗΧ), βάσει της απόφασης 254/21.12.2017 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η Εταιρεία συστάθηκε με μετοχικό κεφάλαιο €2.900.000, το οποίο την 31.12.2021 ανέρχεται σε €2.160.000, και ανήκει κατά 100% στην OPAP INVESTMENT L.T.D., 100% θυγατρική της ΟΠΑΠ Α.Ε..

2. Φύση δραστηριοτήτων

Σκοπός της Εταιρείας είναι η διενέργεια του συνόλου των εργασιών και δραστηριοτήτων που δύναται να ασκούνται από ένα Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος, σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο.

Ήδη παρέχονται υπηρεσίες πληρωμής λογαριασμών με υποστήριξη πολλαπλών μέσων πληρωμής (μετρητά και κάρτες) μεταξύ του δικτύου πιστοποιημένων αντιπροσώπων της Εταιρείας το οποίο αριθμεί πάνω από 3.000 σημεία και έχει πανελλαδική κάλυψη. Η Εταιρεία παρέχει επίσης μια σειρά από B2B πλατφόρμες, μέσω των οποίων εξυπηρετούνται πληρωμές που εκτελούνται προς τις διάφορες εταιρείες του Ομίλου ΟΠΑΠ, τόσο από το δίκτυο συνεργατών όσο και από τους πελάτες του ΟΠΑΠ στα ηλεκτρονικά κανάλια στα οποία προσφέρει τα προϊόντα του.

3. Πλαίσιο κατάρτισης Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) του Συμβουλίου Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις διερμηνείες της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ (ΕΔ ΔΠΧΑ) και ισχύουν από 1 Ιανουαρίου 2021.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της ΤΩΡΑ ΓΟΥΟΛΕΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε αφορούν την εταιρική χρήση από 01.01.2021 έως και 31.12.2021 και έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους και την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας (going concern).

Η σύνταξη Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) απαιτεί τη χρήση λογιστικών εκτιμήσεων. Επίσης, απαιτεί την κρίση της Διοίκησης κατά την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών της Εταιρείας. Οι περιπτώσεις οι οποίες περιλαμβάνουν

μεγαλύτερο βαθμό κρίσης και πολυπλοκότητας ή οι περιπτώσεις όπου οι υποθέσεις και οι εκτιμήσεις είναι σημαντικές για τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, περιλαμβάνονται στη **Σημείωση Δ 3.2**.

Ο μοναδικός μέτοχος της Εταιρείας, OPAP INVESTMENT L.T.D και η ΟΠΑΠ. Α.Ε δεσμεύονται να ενισχύσουν την κεφαλαιακή της δομή και προτίθενται να συνεχίσουν να παρέχουν οικονομική υποστήριξη και επίσης να λάβουν όλα τα απαραίτητα μέτρα ώστε να διασφαλίσουν ότι η Εταιρεία θα συνεχίσει να λειτουργεί με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας για περίοδο τουλάχιστον 12 μηνών από την έγκριση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις παρούσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.

Η εκτίμηση της Διοίκησης σχετικά με την καταλληλότητα της συνεχιζόμενης δραστηριότητας ως βάση για την κατάρτιση αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων παρουσιάζεται παρακάτω:

Αρχή Συνεχιζόμενης δραστηριότητας

Το οικονομικό έτος 2021 επηρεάστηκε σημαντικά από τον κορωνοϊό (COVID-19) και τους διαφορετικούς τύπους lockdown σε διάφορες χρονικές περιόδους του έτους, γεγονός που εμπόδισε τη λειτουργία των σημείων πώλησης της Εταιρείας. Ωστόσο, η σταδιακή άρση των περιοριστικών μέτρων είχε ως αποτέλεσμα την ανάκαμψη των δραστηριοτήτων της Εταιρείας. Ο βαθμός στον οποίο η επιδημία του κορωνοϊού (COVID-19) θα συνεχίσει να επηρεάζει τις δραστηριότητες της Εταιρείας θα εξαρτηθεί σε μεγάλο βαθμό από τις μελλοντικές εξελίξεις. Η Διοίκηση της Εταιρείας έχει ετοιμάσει μια πρόβλεψη ρευστότητας με βάση τις προβλέψεις ταμειακών ροών για το άμεσο μέλλον, οι οποίες περιλαμβάνουν παραδοχές σχετικά με τις ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες, τις αποπληρωμές χρεών, τις προγραμματισμένες επενδύσεις και τις διαθέσιμες πιστωτικές διευκολύνσεις. Η διοίκηση θεωρεί ότι η ταμειακή θέση θα είναι επαρκής για την κάλυψη των οικονομικών και λειτουργικών δεσμεύσεων για τους επόμενους 12 μήνες. Ως εκ τούτου, είναι σκόπιμο η Εταιρεία να συνεχίσει να υιοθετεί τη βάση της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern) για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

3.1. Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Συγκεκριμένα νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί, τα οποία είναι υποχρεωτικά για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1 Ιανουαρίου 2021 ή μεταγενέστερα. Η εκτίμηση της Εταιρείας σχετικά με την επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

Πρότυπα και Διερμηνείες που υιοθετήθηκαν την τρέχουσα περίοδο

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

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

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

Η τροποποίηση αλλάζει την καθορισμένη ημερομηνία λήξης για την προσωρινή εξαίρεση στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστήρια συμβόλαια» από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα», έτσι ώστε οι οντότητες να υποχρεούνται να εφαρμόζουν το ΔΠΧΑ 9 για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023.

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

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

Η εφαρμογή των ανωτέρω τροποποιήσεων δεν είχε επίδραση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας στα ποσά που αναγνωρίστηκαν σε προηγούμενες περιόδους και δεν αναμένεται να επηρεάσουν σημαντικά την τρέχουσα περίοδο.

Έκδοση Απόφασης της Διεθνούς Επιτροπής Διερμηνείας Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΕΔΔΠΧΠ) ΔΛΠ 19 (Παροχές σε εργαζομένους) «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας»

Τον Μάιο 2021 δημοσιεύθηκε απόφαση της ΕΔΔΠΧΠ αναφορικά με το ΔΛΠ 19 «Παροχές σε εργαζομένους» και ειδικότερα σε σχέση με το πώς οι λογιστικές αρχές και οι απαιτήσεις των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εφαρμόζονται στην κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας.

Η Εταιρεία έχει εφαρμόσει πλήρως την ανωτέρω απόφαση κατά την 31.12.2021. Η επίπτωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας από την εφαρμογή αυτής της απόφασης περιγράφεται στην **Σημείωση Δ5**.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους

Τα παρακάτω πρότυπα και τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί από το ΣΔΛΠ αλλά δεν έχουν εφαρμοστεί για την κατάρτιση αυτών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31.12.2021 καθώς είτε δεν έχουν ακόμη τεθεί σε ισχύ ή/και δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από η Ευρωπαϊκή Ένωση.

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

Η τροποποίηση παρατείνει την εφαρμογή της πρακτικής διευκόλυνσης που δόθηκε για τις παραχωρήσεις σε ενοίκια κατά ένα έτος για να καλύψει τις μειώσεις στα ενοίκια που οφείλονται στις ή έως τις 30 Ιουνίου 2022.

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

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

Η τροποποίηση απαγορεύει στην οντότητα να αφαιρεί από το κόστος ενσώματου παγίου τυχόν έσοδα που λαμβάνονται από την πώληση ειδών που παράγονται ενώ η οντότητα προετοιμάζει το πάγιο για την προοριζόμενη χρήση του. Απαιτεί επίσης από τις οντότητες να γνωστοποιούν χωριστά τα ποσά των εσόδων και των δαπανών που σχετίζονται με τέτοια παραγόμενα είδη που δεν αποτελούν αποτέλεσμα της συνήθους δραστηριότητας της οντότητας.

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

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

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι «το κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης» περιλαμβάνει το άμεσα σχετιζόμενο κόστος της εκπλήρωσης αυτής της σύμβασης και την κατανομή άλλων δαπανών που

σχετίζονται άμεσα με την εκτέλεσή της. Η τροποποίηση διευκρινίζει επίσης ότι, προτού αναγνωρισθεί χωριστή πρόβλεψη για επαχθή σύμβαση, μια οντότητα αναγνωρίζει τυχόν ζημιά απομείωσης στα περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιήθηκαν για την εκπλήρωση της σύμβασης, και όχι σε περιουσιακά στοιχεία που ήταν αφοσιωμένα μόνο στη συγκεκριμένη σύμβαση.

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

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

Η τροποποίηση επικαιροποίησε το πρότυπο ώστε να αναφέρεται στο Εννοιολογικό Πλαίσιο για τη Χρηματοοικονομική Αναφορά που εκδόθηκε το 2018, όταν πρέπει να προσδιορισθεί τι συνιστά περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση σε μία συνένωση επιχειρήσεων. Επιπλέον, προστέθηκε μια εξαίρεση για ορισμένους τύπους υποχρεώσεων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν σε μια συνένωση επιχειρήσεων. Τέλος, διευκρινίζεται ότι ο αποκτών δεν πρέπει να αναγνωρίζει ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία, όπως ορίζονται στο ΔΛΠ 37, κατά την ημερομηνία απόκτησης.

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) «Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι υποχρεώσεις ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες βάσει των δικαιωμάτων που είναι σε ισχύ στη λήξη της περιόδου αναφοράς. Η ταξινόμηση δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες της οντότητας ή από γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς. Επιπλέον, η τροποποίηση αποσαφηνίζει τη σημασία του όρου «διακανονισμός» μιας υποχρέωσης του ΔΛΠ 1. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η Εταιρεία εξετάζει τις ενδεχόμενες επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της.

ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) «Παρουσίαση των Οικονομικών καταστάσεων» και Δεύτερη Δήλωση Πρακτικής ΔΠΧΑ «Γνωστοποίηση λογιστικών πολιτικών» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις εταιρείες να παρέχουν πληροφορίες ως προς τις λογιστικές τους πολιτικές όταν αυτές είναι ουσιώδεις και παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με την έννοια του ουσιώδους όταν αυτή εφαρμόζεται σε γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η Εταιρεία εξετάζει τις ενδεχόμενες επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της.

ΔΛΠ 8 (Τροποποιήσεις) «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις και σφάλματα: Ορισμός των λογιστικών εκτιμήσεων» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν το πώς θα πρέπει οι εταιρείες να διακρίνουν τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές από τις αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η Εταιρεία εξετάζει τις ενδεχόμενες επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της.

ΔΛΠ 12 (Τροποποιήσεις) «Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία ενιαία συναλλαγή» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

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

Η Εταιρεία εξετάζει τις ενδεχόμενες επιπτώσεις που θα έχει η υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της.

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

Οι τροποποιήσεις που παρατίθενται παρακάτω περιλαμβάνουν αλλαγές στα ΔΠΧΑ.

ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»

Η τροποποίηση εξετάζει ποια έξοδα πρέπει να περιληφθούν στην αξιολόγηση του 10% για την αποαναγνώριση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Τα σχετικά κόστη ή αμοιβές θα μπορούσαν να καταβληθούν είτε σε τρίτους είτε στον δανειστή. Σύμφωνα με την τροποποίηση, το κόστος ή οι αμοιβές που καταβάλλονται σε τρίτους δεν θα συμπεριληφθούν στην αξιολόγηση του 10%.

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»

Η τροποποίηση αφαίρεσε το παράδειγμα για πληρωμές από τον εκμισθωτή σχετικά με τις βελτιώσεις μισθωμάτων στο επεξηγηματικό παράδειγμα 13 του προτύπου, προκειμένου να εξαλειφθεί οποιαδήποτε πιθανή σύγχυση σχετικά με τον χειρισμό των κινήτρων μίσθωσης.

ΔΛΠ 41 «Γεωργία»

Η τροποποίηση έχει καταργήσει την απαίτηση για τις οντότητες να εξαιρούν τις φορολογικές ταμειακές ροές κατά τη επιμέτρηση της εύλογης αξίας σύμφωνα με το ΔΛΠ 41.

Η υιοθέτηση των ανωτέρω βελτιώσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας.

3.2. Σημαντικές λογιστικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές

Η σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων απαιτεί τη διενέργεια κρίσεων και εκτιμήσεων και την υιοθέτηση παραδοχών από τη Διοίκηση. Αν και αυτές οι εκτιμήσεις και παραδοχές βασίζονται στην καλύτερη γνώση της Διοίκησης για τα τρέχοντα γεγονότα και ενέργειες, καθώς και στην ιστορική εμπειρία, τα πραγματικά γεγονότα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις.

Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις συνεχώς αναθεωρούνται και βασίζονται στην ιστορική εμπειρία και σε άλλες παραμέτρους, συμπεριλαμβανομένων και των εκτιμήσεων για μελλοντικά γεγονότα τα οποία θεωρούνται εύλογα σύμφωνα με τις περιστάσεις. Σε περίπτωση αναθεώρησης εκτιμήσεων και κρίσεων, η εφαρμογή γίνεται μόνο μελλοντικά και όχι αναδρομικά. Συγκεκριμένα ποσά που περιλαμβάνονται ή επηρεάζουν τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και τις σχετικές γνωστοποιήσεις θα πρέπει να εκτιμηθούν, απαιτώντας από τη Διοίκηση να χρησιμοποιήσει παραδοχές αναφορικά με τις αξίες ή τις συνθήκες οι οποίες δεν μπορούν να είναι γνωστές με βεβαιότητα κατά τη στιγμή προετοιμασίας των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Μία «κρίσιμη λογιστική εκτίμηση» είναι εκείνη που συνδυάζει σημαντικότητα στην απεικόνιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της επιχείρησης και των αποτελεσμάτων της και απαιτεί από τη Διοίκηση της Εταιρείας πιο δύσκολες, υποκειμενικές ή σύνθετες κρίσεις, ενώ συχνά υπάρχει ανάγκη εκτιμήσεων σχετικά με την επίδραση γεγονότων τα οποία θεωρούνται ως ενδογενώς αβέβαια. Η Εταιρεία αξιολογεί τις εκτιμήσεις και παραδοχές σε συνεχή βάση, στηριζόμενη σε ιστορικά στοιχεία και εμπειρία, σε συμβουλές ειδικών, σε τάσεις και μεθόδους οι οποίες θεωρούνται εύλογες σε σχέση με τις περιστάσεις, καθώς και σε προβλέψεις αναφορικά με το πώς αυτές ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

Κατά τη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών πολιτικών της Εταιρείας, κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές που διενεργούνται από τη Διοίκηση και οι οποίες επηρεάζουν τα ποσά που αναγνωρίζονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται παρακάτω:

Ανακτησιμότητα των εμπορικών απαιτήσεων

Η Εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του ΔΠΧΑ 9 για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, σύμφωνα με την οποία η πρόβλεψη ζημίας επιμετρύται πάντα σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής για όλες τις απαιτήσεις. Η Διοίκηση εξετάζει σε κάθε περίοδο κατάρτισης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων την ανακτησιμότητα των κονδυλίων που περιλαμβάνονται στους εισπρακτέους λογαριασμούς, σε

συνδυασμό και με εξωτερική πληροφόρηση, όπως βάσεις δεδομένων αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας πελατών, νομικές συμβουλές κ.λ.π.. Το τμήμα πιστωτικού ελέγχου επίσης συνεργάζεται με τη Διοίκηση προκειμένου να παρέχει μια πιο ακριβή εκτίμηση δεδομένου ότι έχει την προηγούμενη εμπειρία και την καθημερινή αλληλεπίδραση με τους χρεώστες. Πιο λεπτομερής πληροφόρηση για την απομείωση των εμπορικών απαιτήσεων είναι διαθέσιμη στη **Σημείωση Δ4.8**.

Εκτιμώμενη απομείωση ασώματων ακινητοποιήσεων

Ο έλεγχος απομείωσης είναι μια σύνθετη διαδικασία που απαιτεί σημαντική κρίση της Διοίκησης και βασίζεται σε βασικές υποθέσεις σχετικά με τη μελλοντική κερδοφορία και ταμειακές ροές και την επιλογή των κατάλληλων συντελεστών προεξόφλησης και δεικτών μακροπρόθεσμης ανάπτυξης. Η υποκειμενικότητα που εμπλέκεται στις βασικές παραδοχές που χρησιμοποιεί η Διοίκηση στον έλεγχο της απομείωσης και στην εγγενή αβεβαιότητα αυτών των υποθέσεων είναι υψηλή. Η λογιστική αντιμετώπιση των ασώματων ακινητοποιήσεων αναλύεται στη **Σημείωση Δ4.5**.

Κεφαλαιοποίηση κόστους Ανάπτυξης

Η Διοίκηση εντοπίζει και διαχωρίζει τα κόστη ανάπτυξης ενός επιμέρους έργου, τα οποία αναγνωρίζονται ως ασώματα πάγια στοιχεία μόνο αν πληρούνται οι προϋποθέσεις του ΔΛΠ 38 «Ασώματα Πάγια». Τα κόστη ανάπτυξης που κεφαλαιοποιούνται ως μέρος ενός λογισμικού που παράγεται εσωτερικά περιλαμβάνουν έξοδα όπως μισθοδοσία, υλικά και υπηρεσίες που χρησιμοποιούνται, καθώς και κάθε άλλο άμεσο έξοδο που απαιτείται για την ανάπτυξη του και την προώθησή του προς χρήση. Η λογιστική αντιμετώπιση των ασώματων ακινητοποιήσεων αναλύεται στη **Σημείωση Δ4.5**.

Φόροι εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αποτελείται από τρέχοντα και αναβαλλόμενο φόρο. Ο τρέχων φόρος περιλαμβάνει φορολογική εκτίμηση που υπολογίζεται από το φορολογητέο εισόδημα ή ζημία της τρέχουσας περιόδου με βάση τους φορολογικούς συντελεστές που ισχύουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού καθώς και τυχόν προσαρμογές του τρέχοντος φόρου που αφορούσε σε προηγούμενα έτη.

Η εκτίμηση του αναβαλλόμενου φόρου προσδιορίζεται κατά τη διαδικασία αναγνώρισης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, η οποία πραγματοποιείται στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος έναντι του οποίου οι εκπεστές προσωρινές διαφορές και η μεταφορά αχρησιμοποίητων φορολογικών πιστώσεων και αχρησιμοποίητων φορολογικών ζημιών, να χρησιμοποιηθούν. Επιπλέον, οι φορολογικοί συντελεστές που χρησιμοποιούνται τόσο για τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις όσο και για τις υποχρεώσεις είναι αυτοί που εκτιμάται

ότι θα τεθούν σε ισχύ τα επόμενα έτη, όπου οι διαφορές αναμένεται να αντιστραφούν. Πρόσθετες πληροφορίες παρέχονται στη **Σημείωση Δ4.11**.

Προβλέψεις

Οι προβλέψεις απαιτούν αξιόπιστες εκτιμήσεις από τη Διοίκηση, δεδομένου ότι αναφέρεται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης εάν η Εταιρεία έχει μια τρέχουσα νομική ή εξωσυμβατική δέσμευση η οποία να προκύπτει από ένα γεγονός που συνέβη στο παρελθόν και εάν η εκπλήρωση μιας τέτοιας υποχρέωσης είναι πιθανόν να απαιτεί εκροή οικονομικών πόρων και το σχετικό ποσό μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα. Επιπλέον, οι προβλέψεις εμφανίζονται ως μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις στην τρέχουσα αξία του αναμενόμενου ποσού. Αυτό απαιτεί επίσης την εκτίμηση ενός προεξοφλητικού επιτοκίου. Η **Σημείωση Δ4.12** παρέχει λεπτομερή πληροφόρηση για την λογιστική αντιμετώπιση των προβλέψεων.

Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις

Η Διοίκηση αξιολογεί σε κάθε ημερομηνία αναφοράς ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις που προκύπτουν από νομικές διαφορές και εκτιμά τα αποτελέσματά της. Ένας άλλος παράγοντας δυνητικών μελλοντικών αρνητικών επιπτώσεων είναι τα ανοικτά φορολογικά έτη και οι ενδεχόμενοι πρόσθετοι φόροι ή πρόστιμα. Επιπλέον, εξετάζονται νέοι νόμοι και κανονισμοί και αξιολογείται ο δυνητικός αντίκτυπός τους στις επιδόσεις της Εταιρείας. Όλες οι παραπάνω ενέργειες απαιτούν τη συμβολή κρίσης και εκτιμήσεων από τη Διοίκηση. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις που έχουν αναγνωριστεί στις 31.12.2021 αναλύεται στη **Σημείωση Δ4.12**.

Ωφέλιμη ζωή αποσβέσιμων στοιχείων

Η Εταιρεία εκτιμά την ωφέλιμη διάρκεια ζωής των αποσβέσιμων περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των ενσώματων ακινητοποιήσεων, των ασώματων ακινητοποιήσεων και των δικαιωμάτων χρήσης. Τουλάχιστον σε ετήσια βάση, η Διοίκηση επανεξετάζει αυτές τις εκτιμήσεις λαμβάνοντας υπόψη τις επικαιροποιημένες συνθήκες. Περισσότερες λεπτομέρειες παρέχονται στις **Σημειώσεις Δ4.4 και Δ4.5**.

4. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών αρχών

Οι σημαντικότερες λογιστικές αρχές οι οποίες χρησιμοποιούνται για τη σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων συνοψίζονται κατωτέρω.

4.1. Αναγνώριση Εσόδων

Έσοδα από παροχή υπηρεσιών

Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών αναγνωρίζονται την λογιστική περίοδο την οποία οι υπηρεσίες παρέχονται με βάση το στάδιο ολοκλήρωσής των παρεχόμενων υπηρεσιών σε σχέση με το σύνολό τους. Η Εταιρεία δραστηριοποιείται κυρίως στην παροχή υπηρεσιών πληρωμών προς τους καταναλωτές αλλά και σε B2B μέσα πληρωμών προς τις εταιρείες του Ομίλου ΟΠΑΠ. Τα έσοδα των δραστηριοτήτων της Εταιρείας αφορούν σε προμήθειες τις οποίες λαμβάνει η Εταιρεία για την διεκπεραίωση της εκάστοτε συναλλαγής/υπηρεσίας την οποία προσφέρει τόσο σε τρίτα μέρη όσο και στον Όμιλο.

4.2. Έσοδα από τόκους

Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου το οποίο είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές πληρωμές ή εισπράξεις σε μετρητά κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου ή, κατά περίπτωση, μιας μικρότερης περιόδου στην καθαρή λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Όταν υπάρχει απομείωση των απαιτήσεων, η λογιστική αξία αυτών μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό τους το οποίο είναι η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών προεξοφλούμενων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο. Στη συνέχεια πραγματοποιείται η αναστροφή της προεξόφλησης ως έσοδο από τόκους.

4.3. Έξοδα

Αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε δεδουλευμένη βάση. Τα έξοδα από τόκους αναγνωρίζονται επίσης σε δεδουλευμένη βάση.

4.4. Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις απεικονίζονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις στο ιστορικό κόστος κτήσης, μειωμένες με τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν απομειώσεις της αξίας τους. Το κόστος κτήσης περιλαμβάνει όλες τις άμεσα καταλογισμένες δαπάνες για την απόκτηση των στοιχείων. Μεταγενέστερα, αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος μειωμένο με τυχόν απομειώσεις.

Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται σε επαύξηση της λογιστικής αξίας των ενσώματων παγίων ή ως ξεχωριστό πάγιο μόνο κατά την έκταση που οι δαπάνες αυτές αυξάνουν τα μελλοντικά οικονομικά οφέλη που αναμένεται να εισρεύσουν από τη χρήση του παγίου στοιχείου και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα.

Κατά την πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων, οι διαφορές μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής τους αξίας καταχωρούνται ως κέρδη ή ζημίες στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Οι επισκευές και συντηρήσεις καταχωρούνται στα έξοδα της περιόδου που αφορούν. Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων όταν πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις των στοιχείων των ενσωμάτων ακινητοποιήσεων (πλην οικοπέδων τα οποία δεν αποσβένονται) υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο μέσα στην ωφέλιμη ζωή τους που έχει ως εξής:

Μηχανολογικός εξοπλισμός	3-9 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	3,5- 5 έτη

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσώματων ακινητοποιήσεων υπόκεινται σε επανεξέταση σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού. Όταν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ότι οι λογιστικές αξίες των ενσώματων ακινητοποιήσεων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διαφορά (απομείωση) καταχωρείται άμεσα ως έξοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

Πάγια αξίας έως € 1.500 αποσβένονται εντός της χρήσης.

4.5. Ασώματες ακινητοποιήσεις

Οι ασώματες ακινητοποιήσεις αποτελούνται από τα κόστη λογισμικού που αγοράζεται ή παράγεται εσωτερικά. Τα προερχόμενα από εξωτερική αγορά ασώματα πάγια απεικονίζονται στο κόστος κτήσης. Το λογισμικό που παράγεται εσωτερικά περιλαμβάνει έξοδα όπως μισθοδοσία, υλικά και υπηρεσίες που χρησιμοποιούνται, καθώς και κάθε άλλο άμεσο έξοδο που απαιτείται για την ανάπτυξη του και την προώθηση του προς χρήση.

Οι αποσβέσεις διενεργούνται με την σταθερή μέθοδο κατά την διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των στοιχείων αυτών, που έχει ως εξής:

Είδος Ασώματου Παγίου	Έτη
Λογισμικά	3-7 έτη
Λογισμικά Προγράμματα ιδιοανπτυχθέντα	7 έτη

Η λογιστική αξία κάθε περιουσιακού στοιχείου αναθεωρείται ετησίως και αναπροσαρμόζεται για απομείωση, όταν η λογιστική αξία υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό.

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ασώματων ακινητοποιήσεων υπόκεινται σε επανεξέταση σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού.

Πάγια αξίας έως € 1.500 αποσβένονται πλήρως εντός της χρήσης.

Κόστος Έρευνας και Ανάπτυξης: Το κόστος έρευνας εξοδοποιείται κατά την πραγματοποίησή του. Τα έξοδα ανάπτυξης πραγματοποιούνται κυρίως για την ανάπτυξη λογισμικού. Τα κόστη ανάπτυξης ενός επιμέρους έργου αναγνωρίζονται ως ασώματες ακινητοποιήσεις μόνο αν πληρούνται οι παρακάτω προϋποθέσεις του ΔΛΠ 38 «Ασώματα Πάγια»:

- Τεχνική δυνατότητα υλοποίησης του άυλου περιουσιακού στοιχείου ώστε να μπορεί να χρησιμοποιηθεί.
- Πρόθεση ολοκλήρωσης και χρήση ή πώληση του άυλου περιουσιακού στοιχείου
- Δυνατότητα χρήσης ή πώλησης του άυλου περιουσιακού στοιχείου
- Ικανότητα για απόδειξη πως το άυλο περιουσιακό στοιχείο θα αποφέρει μελλοντικά οικονομικά οφέλη
- Επαρκείς τεχνικοί, οικονομικοί και άλλοι πόροι για την ολοκλήρωση της ανάπτυξης και τη χρήση ή πώληση του άυλου περιουσιακού στοιχείου και
- Ικανότητα αξιόπιστης μέτρησης των εξόδων που σχετίζονται με ένα άυλο περιουσιακό στοιχείο κατά τη διάρκεια της ανάπτυξής του.

Μετά την αρχική αναγνώριση, τα μεταγενέστερα έξοδα ανάπτυξης μεταφέρονται στο κόστος του παγίου εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του ΔΛΠ 38 «Ασώματα Πάγια». Όταν το στοιχείο είναι έτοιμο προς χρήση ξεκινά η απόσβεση του με βάση τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής του.

4.6. Απομείωση μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Οι ασώματες ακινητοποιήσεις που έχουν απεριόριστη ωφέλιμη ζωή και οι ασώματες ακινητοποιήσεις που δεν έχουν αρχίσει να χρησιμοποιούνται δεν αποσβένονται και υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης ετησίως. Τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης όταν κάποια γεγονότα καταδεικνύουν ότι η λογιστική αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Η ανακτήσιμη αξία είναι το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της καθαρής τιμής πώλησης και της αξίας λόγω χρήσης. Καθαρή αξία πώλησης θεωρείται το ποσό από την πώληση ενός στοιχείου του ενεργητικού στα πλαίσια μιας αμοτεροβαρούς συναλλαγής στην οποία τα μέρη έχουν πλήρη γνώση και προσχωρούν οικειοθελώς, μετά από την αφαίρεση κάθε πρόσθετου άμεσου κόστους διάθεσης του στοιχείου ενεργητικού, ενώ η αξία χρήσης βασίζεται σε αποτίμηση της παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών ροών, καθώς είναι

η παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να εισρεύσουν στην επιχείρηση από τη χρήση ενός στοιχείου ενεργητικού και από τη διάθεσή του στο τέλος της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής του.

Η ζημία λόγω μείωσης της αξίας των στοιχείων του ενεργητικού αναγνωρίζεται, όταν η λογιστική αξία των στοιχείων αυτών είναι μεγαλύτερη από το ανακτήσιμο ποσό τους.

Όλα τα στοιχεία ενεργητικού εξετάζονται σε επόμενες περιόδους, καθώς ενδείξεις που οδήγησαν σε αναγνώριση ζημίας απομείωσης στο παρελθόν μπορεί να μην υφίστανται πλέον και επομένως πραγματοποιείται αναστροφή της αναγνωρισμένης απομείωσης στα αποτελέσματα.

4.7. Μισθώσεις

Η Εταιρεία ως μισθωτής

Δικαιώματα χρήσης

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 16, μια σύμβαση είναι ή περιέχει μίσθωση εάν μεταφέρει το δικαίωμα του ελέγχου της χρήσης ενός αναγνωρισμένου περιουσιακού στοιχείου για μια χρονική περίοδο έναντι ανταλλάγματος. Για τέτοιες συμβάσεις, το νέο μοντέλο απαιτεί από τον μισθωτή να αναγνωρίζει δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων και υποχρέωση μίσθωσης. Το δικαίωμα χρήσης του περιουσιακού στοιχείου αποσβένεται και η υποχρέωση δημιουργεί τόκους.

Η Εταιρεία εξαιρεί από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16 μισθώσεις με διάρκεια μίσθωσης 12 μηνών ή μικρότερη, χωρίς επιλογές αγοράς.

Κατά την εκτίμηση της αξίας του περιουσιακού στοιχείου λαμβάνεται πάντοτε υπόψη η αξία ενός νέου περιουσιακού στοιχείου.

Επιπλέον, η Εταιρεία δεν εφαρμόζει το ΔΠΧΑ 16 για μισθώσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων.

Υποχρεώσεις μισθώσεων

Ο μισθωτής αποτιμά μια υποχρέωση από χρηματοδοτική μίσθωση στην παρούσα αξία των μισθωμάτων που δεν καταβάλλονται κατά την ημερομηνία αυτή. Οι πληρωμές μισθωμάτων προεξοφλούνται χρησιμοποιώντας το σχετικό επιτόκιο δανεισμού της Εταιρείας.

Η Εταιρεία ως εκμισθωτής

Οι μισθώσεις στις οποίες η Εταιρεία δε μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τις ωφέλειες του περιουσιακού στοιχείου κατατάσσονται ως λειτουργικές μισθώσεις. Τα έσοδα μίσθωσης αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της μίσθωσης

4.8. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν ταμειακά και λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα. Χρηματοοικονομικό μέσο είναι κάθε σύμβαση που δημιουργεί ταυτόχρονα ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο για μια οικονομική οντότητα και μια χρηματοοικονομική υποχρέωση ή ένα συμμετοχικό τίτλο για μια άλλη οικονομική οντότητα.

Αρχική αναγνώριση και μεταγενέστερη επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

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

Με εξαίρεση τις απαιτήσεις από πελάτες, η Εταιρεία αρχικά αποτιμά ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο στην εύλογη αξία του συν το κόστος συναλλαγής, στην περίπτωση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου που δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Οι απαιτήσεις από πελάτες αρχικά αποτιμώνται στην αξία συναλλαγής όπως ορίζεται από το ΔΠΧΑ 15.

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

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

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

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

Τα περιουσιακά στοιχεία που διακρατώνται με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου, επιμετρώνται στο

αναπόσβεστο κόστος. Τα έσοδα από τόκους υπολογίζονται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου και αναγνωρίζονται στα Χρηματοοικονομικά έσοδα. Το κέρδος ή η ζημιά που προκύπτει κατά την αποαναγνώριση του περιουσιακού στοιχείου αναγνωρίζεται απευθείας στα αποτελέσματα μαζί με τυχόν συναλλαγματικά κέρδη/ζημιές. Οι ζημιές απομείωσης αναγνωρίζονται στη γραμμή «Ζημιές από απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων» στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

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

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

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

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

Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

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

- τα δικαιώματα για την εισροή ταμειακών πόρων έχουν εκπνεύσει,

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

Όταν η Εταιρεία μεταβιβάζει τα δικαιώματα εισροής ταμειακών ροών από ένα περιουσιακό στοιχείο ή συνάπτει σύμβαση μεταβίβασης, αξιολογεί την έκταση κατά την οποία διατηρεί τους κινδύνους και τα οφέλη της κυριότητας του περιουσιακού στοιχείου. Όταν η Εταιρεία ούτε μεταβιβάζει ούτε διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη του μεταβιβασθέντος περιουσιακού στοιχείου και διατηρεί τον έλεγχο του συγκεκριμένου στοιχείου, τότε το στοιχείο αναγνωρίζεται στο βαθμό της συνεχιζόμενης συμμετοχής της Εταιρείας στο περιουσιακό στοιχείο αυτό. Στην περίπτωση αυτή, η Εταιρεία αναγνωρίζει παράλληλα και μια συνδεδεμένη υποχρέωση. Το μεταβιβασθέν περιουσιακό στοιχείο και η συνδεδεμένη υποχρέωση επιμετρώνται σε βάση που αντανακλά τα δικαιώματα και τις δεσμεύσεις που έχει διατηρήσει η Εταιρεία.

Η συνεχιζόμενη συμμετοχή που λαμβάνει τη μορφή της εγγύησης του μεταβιβασθέντος περιουσιακού στοιχείου αναγνωρίζεται στην χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής αξίας του περιουσιακού στοιχείου και του μέγιστου ποσού του ληφθέντος ανταλλάγματος που η Εταιρεία θα μπορούσε να υποχρεωθεί να επιστρέψει.

4.9. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν τα μετρητά σε τραπεζικούς λογαριασμούς και στο ταμείο καθώς επίσης και τις βραχυπρόθεσμες επενδύσεις υψηλής ρευστότητας όπως τα προϊόντα της αγοράς χρήματος και τις τραπεζικές καταθέσεις με χρονικό ορίζοντα τριών μηνών ή λιγότερο.

4.10. Ίδια κεφάλαια

Το μετοχικό κεφάλαιο προσδιορίζεται από την ονομαστική αξία των μετοχών που έχουν εκδοθεί. Οι κοινές μετοχές καταχωρούνται στα ίδια κεφάλαια.

Η διαφορά υπέρ το άρτιο περιλαμβάνει όλα τα επιπρόσθετα ποσά που λήφθηκαν κατά την έκδοση μετοχικού κεφαλαίου. Έξοδα τα οποία πραγματοποιήθηκαν για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση της διαφοράς υπέρ το άρτιο.

Οι ίδιες μετοχές αφορούν μετοχές της Εταιρείας, οι οποίες έχουν εκδοθεί και μεταγενέστερα έχουν επανακτηθεί από την Εταιρεία χωρίς να έχουν ακυρωθεί. Οι ίδιες μετοχές δε μειώνουν τον αριθμό των μετοχών που έχουν εκδοθεί αλλά μειώνουν τον αριθμό των μετοχών σε κυκλοφορία. Οι ίδιες

μετοχές αποτιμώνται στο κόστος κτήσης και απεικονίζονται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων. Κανένα κέρδος ή ζημία δεν αναγνωρίζεται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος χρήσης από την αγορά, πώληση, έκδοση ή διαγραφή ιδίων μετοχών.

Έξοδα τα οποία πραγματοποιήθηκαν για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση του προϊόντος της έκδοσης. Τα έξοδα τα οποία σχετίζονται με την έκδοση μετοχών για την απόκτηση επιχειρήσεων περιλαμβάνονται στο κόστος κτήσης της επιχείρησης που αποκτάται.

4.11. Φόρος εισοδήματος και αναβαλλόμενος φόρος

Ο φόρος της χρήσης αποτελείται από τον τρέχοντα φόρο και τον αναβαλλόμενο φόρο. Ο φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου, εκτός από τους φόρους που σχετίζονται με κονδύλια που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή απευθείας στα ίδια κεφάλαια. Σε αυτή την περίπτωση, ο φόρος αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή απευθείας στα ίδια κεφάλαια, αντίστοιχα.

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος υπολογίζεται επί του φορολογητέου εισοδήματος της χρήσης, βάσει των ισχυουσών φορολογικών διατάξεων και συντελεστών φόρου, κατά την ημερομηνία κατάρτισης Χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Επιπλέον, περιλαμβάνονται τυχόν πρόσθετοι φόροι εισοδήματος που αφορούν προηγούμενες χρήσεις. Η διοίκηση περιοδικά προβαίνει σε εκτιμήσεις κατά την υποβολή φορολογικών δηλώσεων σε περιπτώσεις που οι σχετικές φορολογικές διατάξεις επιδέχονται ερμηνείας και προβαίνει στο σχηματισμό προβλέψεων, όπου χρειάζεται, με βάση τα ποσά που αναμένεται να καταβληθούν στις φορολογικές αρχές.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται με τη μέθοδο της υποχρέωσης που προκύπτει από τις προσωρινές διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής βάσης των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων. Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναγνωρίζεται κατά την έκταση στην οποία θα υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος για τη χρησιμοποίηση της προσωρινής διαφοράς που δημιουργεί την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση. Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση αναγνωρίζεται για όλες τις προσωρινές φορολογητέες διαφορές. Επιπλέον, φορολογητέες ζημιές οι οποίες μεταφέρονται σε επόμενες χρήσεις όπως και τυχόν πιστωτικοί φόροι της Εταιρείας εξετάζονται ως προς την αναγνώρισή τους ως αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις αποτιμώνται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία θα διακανονιστεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, χωρίς προεξόφληση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που έχουν τεθεί σε ισχύ ή ουσιαστικά ισχύουν μέχρι την ημερομηνία του Ισολογισμού.

Οι περισσότερες αλλαγές στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ή υποχρεώσεις αναγνωρίζονται ως τμήμα των φορολογικών εξόδων στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης. Μόνο

αλλαγές στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ή υποχρεώσεις οι οποίες σχετίζονται με αλλαγές σε στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεων καταλογισμένα απευθείας στην καθαρή θέση, αναγνωρίζονται απευθείας στην καθαρή θέση. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επισκοπούνται κατά την ημερομηνία του Ισολογισμού και μειώνονται στην έκταση που δεν είναι πλέον πιθανό ότι επαρκή φορολογητέα κέρδη θα είναι διαθέσιμα ώστε να επιτρέψουν την ωφέλεια από τη χρήση μέρους ή του συνόλου των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων. Η Εταιρεία αναγνωρίζει προηγούμενη μη αναγνωρισθείσα αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση κατά την ημερομηνία Ισολογισμού, στο βαθμό που γίνεται πιθανό ότι μελλοντικά φορολογητέα κέρδη θα επιτρέψουν την ανάκτηση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων.

Η επιχείρηση πρέπει να συμψηφίζει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και τις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αν και μόνο αν:

(α) η επιχείρηση έχει ένα νόμιμα εκτελεστό δικαίωμα να συμψηφίσει τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις έναντι τρεχουσών φορολογικών υποχρεώσεων και

(β) οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αφορούν σε φόρους εισοδήματος που επιβάλλονται από την ίδια φορολογική αρχή.

Η επιχείρηση πρέπει να συμψηφίζει τις τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και τις τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις αν και μόνο αν, η επιχείρηση:

(α) έχει ένα νόμιμο δικαίωμα να συμψηφίσει τα καταχωρημένα ποσά και

(β) προτίθεται είτε να εξοφλήσει/τακτοποιήσει το καθαρό υπόλοιπο, είτε να εισπράξει την απαίτηση και να εξοφλήσει την υποχρέωση συγχρόνως.

4.12. Προβλέψεις, ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν η Εταιρεία έχει παρούσες νομικές ή τεκμαιρόμενες δεσμεύσεις ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων, είναι πιθανό να απαιτηθεί μια εκροή πόρων για το διακανονισμό της δέσμευσης και το απαιτούμενο ποσό μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα. Προβλέψεις δεν αναγνωρίζονται για μελλοντικές λειτουργικές ζημιές.

Στις περιπτώσεις όπου η χρονική αξία του χρήματος είναι σημαντική, το ποσό της πρόβλεψης είναι η παρούσα αξία των δαπανών που αναμένονται να απαιτηθούν για το διακανονισμό της υποχρέωσης. Ο συντελεστής προεξόφλησης αντικατοπτρίζει τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς αναφορικά με τη διαχρονική αξία του χρήματος καθώς και τους σχετιζόμενους με την υποχρέωση κινδύνους. Όταν χρησιμοποιείται προεξόφληση, το σωρευτικό ποσό της πρόβλεψης αυξάνεται κάθε περίοδο για να αποδώσει τη χρονική μεταβολή. Αυτό το ποσό αναγνωρίζεται ως κόστος δανεισμού στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης και συγκεκριμένα στη γραμμή «Χρηματοοικονομικά έξοδα».

Οι προβλέψεις επανεξετάζονται σε κάθε περίοδο αναφοράς και προσαρμόζονται προκειμένου να αντανακλούν τις τρέχουσες εκτιμήσεις. Αν δεν είναι πλέον πιθανό ή απομακρύνεται το ενδεχόμενο εκκαθάρισης της υποχρέωσης μέσω εκροών πόρων, η πρόβλεψη αναστρέφεται.

Στις περιπτώσεις όπου η ενδεχόμενη εκροή πόρων ως αποτέλεσμα τρέχουσας υποχρέωσης δεν είναι πιθανή ή το ποσό δεν μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα τότε καμία υποχρέωση δεν αναγνωρίζεται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις εκτός και αν προέκυψαν από συνένωση επιχειρήσεων. Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται, εκτός αν η πιθανότητα εκροών πόρων οι οποίοι ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη είναι απομακρυσμένη.

Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται εφόσον η εισροή οικονομικών οφελών είναι πιθανή.

4.13. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις περιλαμβάνουν δάνεια και υπεραναλήψεις, εμπορικές και λοιπές υποχρεώσεις και υποχρεώσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Αρχική αναγνώριση και μεταγενέστερη επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Όλες οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αρχικά αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους μείον το κόστος συναλλαγών, στην περίπτωση των δανείων και των πληρωτέων υποχρεώσεων.

Οι υποχρεώσεις που προκύπτουν από χρηματοοικονομικές μισθώσεις μετρούνται στην αρχική αξία μείον το κεφαλαιουχικό στοιχείο των πληρωμών των μισθωμάτων.

Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση διαγράφεται όταν η δέσμευση που απορρέει από την υποχρέωση, ακυρώνεται ή εκπνέει. Όταν μία υφιστάμενη χρηματοοικονομική υποχρέωση αντικαθίσταται από μία άλλη από τον ίδιο δανειστή αλλά με ουσιαστικά διαφορετικούς όρους, ή οι όροι μίας υφιστάμενης υποχρέωσης τροποποιούνται σημαντικά, αυτή η ανταλλαγή ή τροποποίηση αντιμετωπίζεται ως αποαναγνώριση της αρχικής υποχρέωσης και αναγνώριση μίας νέας υποχρέωσης. Η διαφορά στις αντίστοιχες λογιστικές αξίες αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Τα δάνεια χωρίζονται σε μακροπρόθεσμα, αν λήγουν σε περισσότερο από ένα έτος και σε βραχυπρόθεσμα αν λήγουν σε ένα έτος ή λιγότερο.

Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων

Οι χρηματοοικονομικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό απεικονίζεται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης μόνο όταν η Εταιρεία έχει νομικά το δικαίωμα αυτό και προτίθεται να τα συμψηφίσει σε καθαρή βάση μεταξύ τους ή να απαιτήσει το περιουσιακό στοιχείο και να διακανονίσει την υποχρέωση ταυτόχρονα. Το νόμιμο δικαίωμα δεν

πρέπει να εξαρτάται από μελλοντικά γεγονότα και πρέπει να μπορεί να εκτελεσθεί κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών και σε περίπτωση αθέτησης, αφερεγγυότητας ή πτώχευσης της εταιρείας ή του αντισυμβαλλομένου.

4.14. Κόστος παροχών αποχώρησης

Η Εταιρεία καταβάλλει εισφορές σε προγράμματα παροχών σε εργαζόμενους μετά την έξοδο από την υπηρεσία σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Ως πρόγραμμα καθορισμένων παροχών ορίζεται ένα πρόγραμμα παροχών σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία, στο οποίο οι παροχές καθορίζονται με βάση συγκεκριμένες παραμέτρους όπως η ηλικία, τα έτη προϋπηρεσίας ή ο μισθός. Στα προγράμματα καθορισμένων παροχών, η αξία της υποχρέωσης είναι ίση με την παρούσα αξία των καθορισμένων πληρωτέων παροχών κατά την ημερομηνία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων μειωμένης κατά την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, καθώς και του κόστους παρελθόντων υπηρεσιών. Η υποχρέωση καθορισμένων παροχών και το σχετικό έξοδο εκτιμάται ετησίως από ανεξάρτητους αναλογιστές με τη χρήση της μεθόδου της προβλεπόμενης πιστωτικής μονάδας. Η παρούσα αξία της υποχρέωσης προσδιορίζεται προεξοφλώντας τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές εκροές με το επιτόκιο υψηλής ποιότητας εταιρικών ομολόγων ή κρατικών ομολόγων στο ίδιο νόμισμα με εκείνο της υποχρέωσης και με διάρκεια ανάλογη της υποχρέωσης, ή επιτόκιο που λαμβάνει υπόψη τον κίνδυνο και τη διάρκεια της υποχρέωσης, όπου το βάθος αγοράς για τέτοια ομόλογα κρίνεται ανεπαρκές. Τα έξοδα της υποχρέωσης καταχωρούνται στα αποτελέσματα κατά τη διάρκεια της παροχής των υπηρεσιών των ασφαλισμένων. Τα έξοδα για προγράμματα καθορισμένων παροχών, όπως εκτιμώνται, αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος και περιλαμβάνονται στις δαπάνες προσωπικού. Επιπροσθέτως, βάσει των επιταγών του ΔΛΠ 19 (Τροποποίηση) τα αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες) αναγνωρίζονται πλέον στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.

5. Αλλαγή λογιστικής πολιτικής

Οι οικονομικές πληροφορίες της Εταιρείας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020 αναμορφώθηκαν λόγω της αλλαγής στη λογιστική πολιτική - ΔΛΠ 19 Παροχές σε Εργαζομένους η οποία εφαρμόστηκε αναδρομικά.

Η Επιτροπή Διερμηνειών ΔΠΧΑ εξέδωσε τον Μάιο του 2021 την τελική Απόφαση με τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 19», η οποία περιλαμβάνει επεξηγηματικό υλικό σχετικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (δηλαδή την περίοδο κατά την οποία προκύπτουν τέτοιες παροχές) για προγράμματα

καθορισμένων παροχών που είναι παρόμοια με εκείνα που ισχύουν για τους εργαζόμενους της Εταιρείας στην Ελλάδα (δηλ. οι παροχές που ορίζονται στο άρθρο 8 του Ν. 3198/1955 περί παροχής αποζημίωσης λόγω συνταξιοδότησης).

Η Εταιρεία, μέχρι την έκδοση της Απόφασης της Επιτροπής Διερμηνειών ΔΠΧΑ, εφάρμοξε το ΔΛΠ 19 κατανέμοντας τις παροχές που ορίζονται από τον αντίστοιχο νόμο (Ν.2112/1920 και τροποποίησή του Ν. 4093/2012) στην περίοδο από την πρόσληψη έως τη συμπλήρωση 16 ετών υπηρεσίας σύμφωνα με την προβλεπόμενη από τον Ν. 4093/2012 κλίμακα.

Ωστόσο, σύμφωνα με την προαναφερθείσα Απόφαση, οι παροχές πρέπει να έχουν αναγνωριστεί την τελευταία 16ετία μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων σύμφωνα με την κλίμακα του Ν.4093/2012.

Ως εκ τούτου, η εφαρμογή της παραπάνω Απόφασης έχει αντιμετωπιστεί ως αλλαγή λογιστικής πολιτικής αναδρομικά, από την έναρξη της πρώτης συγκριτικής περιόδου, ήτοι 01.01.2020 έως 31.12.2020, σύμφωνα με τις παραγράφους 19-22 του ΔΛΠ 8, με την επίπτωση στις σχετικές περιόδους να παρουσιάζεται στους πίνακες που ακολουθούν την παρούσα Σημείωση.

Οι πίνακες δεν περιλαμβάνουν τα στοιχεία που δεν επηρεάζονται από τις παραπάνω αλλαγές:

Απόσπασμα Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης 01.01.2020

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης (Απόσπασμα)	Δημοσιευμένο 31.12.2019	Επίδραση αλλαγής λογιστικής	Αναμορφωμένο 01.01.2020
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	15.297	(5.858)	9.439
Σύνολο Ενεργητικού	8.981.681	(5.858)	8.975.823
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ & ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Αποτελέσματα εις νέο	(4.091.955)	18.549	(4.073.406)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	5.408.045	18.549	5.426.594
Προγράμματα παροχών προσωπικού	32.386	(24.407)	7.979
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων	32.386	(24.407)	7.979
Σύνολο υποχρεώσεων	3.573.636	(24.407)	3.549.229
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων	8.981.681	(5.858)	8.975.823

Απόσπασμα Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης 31.12.2020

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης (Απόσπασμα)	Δημοσιευμένο 31.12.2020	Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19	Αναμορφωμένο 31.12.2020
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	125.375	(5.145)	120.229
Σύνολο Ενεργητικού	5.473.951	(5.145)	5.468.806
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ & ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Αποτελέσματα εις νέο	(9.842.709)	16.293	(9.826.416)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	2.157.291	16.293	2.173.584
Προγράμματα παροχών προσωπικού	49.396	(21.438)	27.958
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων	54.644	(21.438)	33.206
Σύνολο υποχρεώσεων	3.316.660	(21.438)	3.295.222
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων	5.473.951	(5.145)	5.468.806

Απόσπασμα Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος 01.01-31.12.2020

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος (Απόσπασμα)	Δημοσιευμένο 01.01-31.12.2020	Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19	Αναμορφωμένο 01.01-31.12.2020
Έξοδα διοίκησης	(2.705.596)	(4.287)	(2.709.883)
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης	(5.824.106)	(4.287)	(5.828.393)
Χρηματοοικονομικά έξοδα	(5.198)	206	(4.992)
Καθαρά χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα)	(4.603)	206	(4.397)
Ζημίες προ φόρων	(5.828.709)	(4.081)	(5.832.790)
Φόρος εισοδήματος	108.968	979	109.947
Ζημίες μετά φόρων	(5.719.741)	(3.102)	(5.722.843)
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες) προ φόρων	(4.623)	1.112	(3.511)
Αναβαλλόμενος φόρος	1.110	(267)	843
Λοιπά συνολικά εισοδήματα χρήσης, μετά φόρων	(3.514)	845	(2.669)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα μετά φόρων	(5.723.255)	(2.257)	(5.725.511)

6. Ασώματες ακινητοποιήσεις

Οι ασώματες ακινητοποιήσεις αναλύονται ως εξής:

	Λογισμικό	Λογισμικά προγράμματα ιδιοανεπτυχθέντα	Λογισμικά προγράμματα υπό εκτέλεση	Σύνολο
Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020				
Καθαρό λογιστικό υπόλοιπο έναρξης χρήσης (1 Ιανουαρίου 2020)	149.130	939.139	1.910.931	2.999.199
Προσθήκες	17.892	70.729	2.618.857	2.707.478
Κεφαλαιοποιημένα έξοδα χρήσης	-	56.315	231.442	287.757
Μεταφορά των υπό εκτέλεση σε λογισμικά προγράμματα	-	21.433	(21.433)	-
Απομειώσεις	-	(325.711)	(4.482.899)	(4.808.610)
Διαγραφές/Πωλήσεις	-	(19.075)	-	(19.075)
Αποσβέσεις	(99.979)	(205.644)	-	(305.623)
Καθαρό λογιστικό υπόλοιπο (31 Δεκεμβρίου 2020)	67.043	537.186	256.898	861.127
Συνολικό κόστος κτήσης	357.122	982.617	256.900	1.596.638
Σωρευμένες αποσβέσεις	(290.079)	(445.432)	-	(735.511)
Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021				
Καθαρό λογιστικό υπόλοιπο έναρξης χρήσης (1 Ιανουαρίου 2021)	67.043	537.185	256.900	(861.127)
Προσθήκες	18.487	38.801	83.208	140.496
Κεφαλαιοποιημένα έξοδα χρήσης	-	70.520	146.730	217.250
Μεταφορά των υπό εκτέλεση σε λογισμικά προγράμματα	-	193.007	(193.007)	-
Απομειώσεις	-	-	(39.083)	(39.083)
Αποσβέσεις	(41.020)	(185.574)	-	(226.594)
Καθαρό λογιστικό υπόλοιπο (31 Δεκεμβρίου 2021)	44.510	653.939	254.749	953.198
Συνολικό κόστος κτήσης	375.609	1.284.945	254.750	1.915.304
Σωρευμένες αποσβέσεις	(331.100)	(631.006)	-	(962.105)

Οι προσθήκες της τρέχουσας χρήσης ύψους €140.496 αφορούν κυρίως προσθήκες λογισμικών προγραμμάτων. Το αντίστοιχο ποσό στο 2020 ήταν €2.707.478.

Στη τρέχουσα χρήση, η Εταιρεία έχει κεφαλαιοποιήσει ποσό ύψους €217.250, το οποίο αφορά μισθούς των εργαζομένων που απασχολούνται με την ανάπτυξη συγκεκριμένων λογισμικών προγραμμάτων. Το αντίστοιχο ποσό στο 2020 ήταν €287.757.

Στη τρέχουσα χρήση ολοκληρώθηκε η ανάπτυξη λογισμικών προγραμμάτων, συνολικού κόστους €302.328. Το αντίστοιχο ποσό στο 2020 ήταν €148.477.

Το ποσό των απομειώσεων ύψους €39.083 αφορούν την πλήρη απομείωση λογισμικών υπό εκτέλεση, η ανάπτυξη των οποίων με απόφαση της Διοίκησης δεν συνεχίστηκε καθώς αξιολογήθηκε ότι δεν αναμένονται μελλοντικά οικονομικά οφέλη από τη χρήση των εν λόγω λογισμικών.

Το αντίστοιχο ποσό στο 2020 ύψους €4.808.610, αφορούν την πλήρη απομείωση του λογιστικού υπολοίπου, της λογιστικής πλατφόρμας δύο έργων, και κυρίως του “TORA app” ποσού € 4.482.899.

7. Δικαιώματα χρήσης και Υποχρεώσεις μισθώσεων

Τα δικαιώματα χρήσης αναλύονται ως εξής:

	Οχήματα	Σύνολο
Καθαρό λογιστικό υπόλοιπο (1 Ιανουαρίου 2020)	30.009	30.009
Προσθήκες	9.064	9.064
Αποσβέσεις	<u>(30.217)</u>	<u>(30.217)</u>
Καθαρό λογιστικό υπόλοιπο (31 Δεκεμβρίου 2020)	8.856	8.856
31/12/2020		
Κόστος κτήσης	<u>39.073</u>	<u>39.073</u>
Σωρευμένες αποσβέσεις	<u>(30.217)</u>	<u>(30.217)</u>
Αναπόσβεστη αξία (31 Δεκεμβρίου 2020)	8.856	8.856
Αναπόσβεστη αξία (1 Ιανουαρίου 2021)	8.856	8.856
Προσθήκες	13.320	13.320
Τερματισμός συμβάσεων	<u>(13.970)</u>	<u>(13.970)</u>
Αποσβέσεις	(4.549)	(4.549)
Καθαρό λογιστικό υπόλοιπο (31 Δεκεμβρίου 2021)	(4.549)	(4.549)
31/12/2021		
Κόστος κτήσης	<u>38.424</u>	<u>38.424</u>
Σωρευμένες αποσβέσεις	<u>(34.766)</u>	<u>(34.766)</u>
Αναπόσβεστη αξία (31 Δεκεμβρίου 2021)	3.657	3.657

Στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της Εταιρείας για το 2021, τα ποσά που περιλαμβάνονται και αφορούν υποχρεώσεις από μισθώσεις είναι:

	31.12.2021	31.12.2020
Μακροπρόθεσμες	-	5.247
Βραχυπρόθεσμες	3.690	3.625
Σύνολο	3.690	8.872

Το χρηματοοικονομικό έξοδο της Εταιρείας που απορρέει από τις υποχρεώσεις μισθώσεων, ανέρχεται σε €310, ενώ οι πληρωμές που πραγματοποίησε το 2021 για μισθώσεις, ήταν €4.742.

8. Αναβαλλόμενη φορολογία

Οι αναβαλλόμενοι φόροι υπολογίζονται επί των προσωρινών διαφορών, σύμφωνα με τη μέθοδο της υποχρέωσης, με τη χρησιμοποίηση του φορολογικού συντελεστή που ισχύει.

	31.12.2021	31.12.2020 Αναμορφωμένα
Υπόλοιπο έναρξης, καθαρή αναβαλλόμενη απαίτηση	120.229	9.439
(Χρέωση)/ Πίστωση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	(123.680)	109.947
Φόρος που λογίζεται στην καθαρή θέση μέσω της κατάστασης συνολικών εισοδημάτων	(4.428)	843
Υπόλοιπο λήξης, καθαρή αναβαλλόμενη (υποχρέωση) απαίτηση	(7.878)	120.229

Τα ανωτέρω ποσά αναλύονται σε:

	Υπόλοιπο έναρξης (1 Ιανουαρίου 2021) Αναμορφωμένα	(Χρέωση)/Πίστωση στα αποτελέσματα	(Χρέωση)/Πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021
Μισθώσεις	63	-		63
Ενσώματες ακίνητοποιήσεις	854	(71)	-	783
Ασώματες ακίνητοποιήσεις	10.998	(53.706)	-	(42.708)
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	6.710	1.873	(4.428)	4.156
Δεδουλευμένες υποχρεώσεις	101.604	(71.776)	-	29.828
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	120.229	(123.680)	(4.428)	(7.878)

	Υπόλοιπο έναρξης (1 Ιανουαρίου 2020) Αναμορφωμένα	(Χρέωση)/Πίστωση στα αποτελέσματα	(Χρέωση)/Πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020 Αναμορφωμένα
Μισθώσεις	59	4	-	63
Ενσώματες ακινήτοποιήσεις	1.439	(585)	-	854
Ασώματες ακινήτοποιήσεις	(113.345)	124.343	-	10.998
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	1.915	3.952	843	6.710
Δεδουλευμένες υποχρεώσεις	119.371	(17.767)	-	101.604
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	9.439	109.947	843	120.229

Βάση του Ν.4646/2019, για το έτος 2021 ο συντελεστής φόρου εισοδήματος νομικών προσώπων ανέρχεται σε 22% (2020: 24%).

Ποσά που αναγνωρίζονται στα Αποτελέσματα Χρήσης:

	2021	2020 Αναμορφωμένα
Αναβαλλόμενος φόρος	(122.912)	109.947
Αναβαλλόμενος φόρος (επίδραση λόγω μεταβολής του φορολογικού συντελεστή)	(767)	-
Συνολικός φόρος	(123.680)	109.947
Πραγματικός φορολογικός συντελεστής	(60,14%)	1,87%

Ο πραγματικός φορολογικός συντελεστής αποκλίνει σημαντικά από τον φορολογικό συντελεστή καθώς η Εταιρεία δεν αναγνωρίζει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση για τις ζημίες της χρήσης. Στη χρήση 2021 οι ζημίες για τις οποίες δεν αναγνωρίστηκε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση, υπολογίζονται σε €726.433 (φορολογικές ζημίες 2020: €5.377.072).

Οι συσσωρευμένες φορολογικές ζημίες της Εταιρείας για τις οποίες δεν αναγνωρίστηκε φορολογική απαίτηση υπολογίζονται σε €10.014.474. Ο φορολογικός έλεγχος της χρήσης 2021 από τους τακτικούς ελεγκτές βρίσκεται σε εξέλιξη και η Διοίκηση της Εταιρείας εκτιμά ότι δεν αναμένεται να υπάρξουν σημαντικές φορολογικές διαφορές.

Η συμφωνία μεταξύ του ποσού φόρου εισοδήματος και του ποσού που προκύπτει από την εφαρμογή του ισχύοντος συντελεστή φορολογίας εισοδήματος της Εταιρείας επί των αποτελεσμάτων προ φόρων, έχει ως ακολούθως:

	2021	2020 Αναμορφωμένα
Ζημίες προ φόρων	(205.642)	(5.832.790)
Φόρος σύμφωνα με τον εγχώριο φορολογικό συντελεστή	45.241	1.399.870
Επίδραση φόρου από έξοδα που δεν εκπίπτουν φορολογικά	8.872	(7.183)
Επίδραση στον αναβαλλόμενο φόρο λόγω μεταβολής του φορολογικού συντελεστή	(767)	-
Λοιπές προσαρμογές	(17.210)	15.957
Επίδραση μη αναγνώρισης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης επί μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών	(159.815)	(1.298.696)
Συνολική δαπάνη φόρων	(123.680)	109.947

9. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αναλύονται ως εξής:

	31.12.2021	31.12.2020
Ταμείο	518	1.041
Καταθέσεις όψεως	554.641	1.374.533
Σύνολο	555.159	1.375.574

Η Εταιρεία διατηρεί τις καταθέσεις της σε ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα.

10. Εμπορικές απαιτήσεις

Η ανάλυση των εμπορικών απαιτήσεων έχει ως εξής:

	31.12.2021	31.12.2020
Απαιτήσεις από πελάτες	5.104.199	607.154
Μείον προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις-ρυθμίσεις	(39.600)	(26.568)
Σύνολο	5.064.600	580.586

Στις απαιτήσεις από πελάτες περιλαμβάνονται απαιτήσεις από το δίκτυό της Εταιρείας που αφορούν την υπηρεσία πληρωμής λογαριασμών, ποσού €4.354.055, καθώς και απαιτήσεις ύψους €460.374 που αφορούν ενδοεταιρικά υπόλοιπα. Στην προηγούμενη χρήση το αντίστοιχο ποσό για την υπηρεσία πληρωμής λογαριασμών ήταν €234.200, κυρίως λόγω της περιορισμένης εμπορικής δραστηριότητας της Εταιρείας λόγω του lockdown που επιβλήθηκε στα πρακτορεία στα τέλη του 2020 και οι απαιτήσεις που αφορούν ενδοεταιρικά υπόλοιπα ήταν €335.994.

Η Εταιρεία έχει προχωρήσει στην ασφάλιση των υπολοίπων των πελάτων της μέσω ασφαλιστικής εταιρείας.

Ενδοεταιρικά υπόλοιπα για τη χρήση 2021 ύψους €460.374 (2020: €335.994) αναλύονται στη **Σημείωση Δ22**.

11. Λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία

	31.12.2021	31.12.2020
Προπληρωμές εξόδων	21.834	17.155
Λοιπές απαιτήσεις	45.231	2.501.550
Σύνολο	67.065	2.518.705

Στις λοιπές απαιτήσεις, στην τρέχουσα χρήση το ποσό των €45.231 αφορά κυρίως οφειλόμενα πιστωτικά από παρόχους. Στην προηγούμενη χρήση στις λοιπές απαιτήσεις περιλαμβάνεται ποσό €2.500.000, το οποίο αφορά στο ποσό της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου.

12. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανερχόταν σε €12.000.000 την 31.12.2020, διαιρούμενο σε 12.000.000 μετοχές με ονομαστική αξία των μετοχών €1. Την 31.12.2020 το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων είχε καταστεί μικρότερο του 50% του μετοχικού της κεφαλαίου. Για τον λόγο αυτό, με την από 10.11.2021 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, η Εταιρεία προχώρησε σε κεφαλαιοποίηση ζημιών ύψους €9.840.000, με αποτέλεσμα την 31.12.2021 το μετοχικό κεφάλαιο να ανέλθει σε €2.160.000, διαιρούμενο σε 12.000.000 μετοχές ονομαστικής αξίας €0,18 η καθεμία.

13. Βραχυπρόθεσμος δανεισμός

	31.12.2021	31.12.2020
Τραπεζικές υπεραναλήψεις	2.101.047	-
Σύνολο	2.101.047	-

Η Εταιρεία εντός της χρήσης 2020 ενεργοποίησε την υπηρεσία Υπερανάληψης από τραπεζικό λογαριασμό της.

Το εγκεκριμένο πιστωτικό όριο στον συγκεκριμένο λογαριασμό ανέρχεται σε €8εκ.

Οι τόκοι για την υπηρεσία στο 2021 ανήλθαν σε €20.903 (**Σημείωση Δ21**).

14. Προγράμματα παροχών προσωπικού

Η ελληνική εργατική νομοθεσία προβλέπει η αποζημίωση για αποχώρηση λόγω συνταξιοδότησης να βασίζεται στα χρόνια υπηρεσίας των εργαζομένων στην Εταιρεία λαμβάνοντας υπόψη τις αποδοχές τους κατά την ημερομηνία αποχώρησης. Η υποχρέωση που προκύπτει από την ανωτέρω δέσμευση αποτιμάται με αναλογιστικές μελέτες, που εκπονούνται από ανεξάρτητες αναλογιστικές εταιρείες. Η τελευταία αναλογιστική μελέτη πραγματοποιήθηκε το Δεκέμβριο του 2021.

Η κίνηση της υποχρέωσης που καταχωρήθηκε στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης είναι η εξής:

	31.12.2021	2020 Αναμορφωμένα
Υπόλοιπο έναρξης	27.958	7.979
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	8.347	7.074
Κόστος μεταφοράς προσωπικού	-	11.057
Χρηματοοικονομικό κόστος	168	219
Κόστος διακανονισμών	-	60.340
Ζημία που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα χρήσης	8.515	78.690
Αναλογιστικές (κέρδη)/ ζημίες λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	489	146
Αναλογιστικά(κέρδη)/ ζημίες από εμπειρία περιόδου	(20.616)	3.365
(Κέρδος)/ζημία που καταχωρήθηκε στην Καθαρή Θέση	(20.126)	3.511
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	-	(62.222)
Υπόλοιπο λήξης	16.347	27.958

Οι βασικές υποθέσεις που υιοθετήθηκαν για την εκπόνηση των αναλογιστικών μελετών την 31.12.2021 και 31.12.2020 για προγράμματα αποχώρησης ήταν:

	31.12.2021	31.12.2020
Επιτόκιο προεξόφλησης	0,60%	0,60%
Αναμενόμενο ποσοστό αυξήσεων στους μισθούς	1,80%	1,50%
Μέσος χρόνος παραμονής στην υπηρεσία (χρόνια)	18,69	20,36
Πληθωρισμός	1,80%	1,50%

Το εκτιμώμενο κόστος υπηρεσίας για την επόμενη χρήση ανέρχεται σε €4.462 για την Εταιρεία.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη μεταβολή της αναλογιστικής υποχρέωσης της Εταιρείας εάν το επιτόκιο προεξόφλησης ήταν κατά 0,5% μεγαλύτερο ή μικρότερο αυτού που έχει χρησιμοποιηθεί καθώς και την αντίστοιχη μεταβολή εάν το αναμενόμενο ποσοστό αύξησης μισθών ήταν κατά 0,5% μεγαλύτερο ή μικρότερο αυτού που έχει χρησιμοποιηθεί:

Ανάλυση Ευαισθησίας Αποτελεσμάτων	Αναλογιστική υποχρέωση	Ποσοστιαία μεταβολή
Αύξηση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	15.618	-4%
Μείωση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	17.082	4%
Αύξηση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	17.070	4%
Μείωση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	15.662	-4%

15. Εμπορικές υποχρεώσεις

Η ανάλυση των εμπορικών υποχρεώσεων έχει ως εξής:

	31.12.2021	31.12.2020
Προμηθευτές (υπηρεσιών, αγαθών & παγίων)	546.649	804.616
Λοιπές υποχρεώσεις	1.120.855	92.606
Σύνολο	1.667.504	897.222

Στην τρέχουσα χρήση, τα υπόλοιπα των προμηθευτών (υπηρεσιών, αγαθών & παγίων) ποσού €546.649 (2020: €804.616) αφορούν κυρίως σε ενδοεταιρικά υπόλοιπα ύψους €529.152.

Οι λοιπές υποχρεώσεις ύψους €1.120.855 (2020: €92.606) αφορούν κυρίως οφειλόμενα ποσά από τις υπηρεσίες πληρωμών.

Οι μειωμένες υποχρεώσεις στο 2020 οφείλονται στην περιορισμένη εμπορική δραστηριότητα της Εταιρείας λόγω του lockdown που επιβλήθηκε στα πρακτορεία στα τέλη του 2020.

Περιλαμβάνονται και υπόλοιπα με συνδεδεμένα μέρη για τη χρήση του 2021 ύψους €572.327 (2020: €595.516), τα οποία αναλύονται στη **Σημείωση Δ22**.

16. Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

	31.12.2021	31.12.2020
Ασφαλιστικοί οργανισμοί και λοιποί φόροι-τέλη	100.046	198.937
Δεδουλευμένα έξοδα	857.402	2.150.667
Εγγυήσεις	29.400	11.000
Λοιπές υποχρεώσεις	405	566
Σύνολο	987.253	2.361.170

Τα δεδουλευμένα έξοδα ποσού €857.402 αφορούν κυρίως οφειλόμενες προμήθειες ύψους 317.086 (2020: €0) και αμοιβές για την ανάπτυξη και συντήρηση λογισμικών προγραμμάτων ύψους €218.678 (2020: €1.560.191)

Περιλαμβάνονται και υπόλοιπα με συνδεδεμένα μέρη για τη χρήση 2021 ύψους €253.268 (2020: €264.512), τα οποία αναλύονται στη **Σημείωση Δ22**.

17. Έσοδα από παροχή υπηρεσιών και λοιπά λειτουργικά έσοδα

	01.01-31.12.2021	01.01-31.12.2020
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών- ενδοεταιρικά	714.243	613.101
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών- λοιπά	3.865.231	3.034.367
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών	4.579.473	3.647.468
Λοιπά λειτουργικά έσοδα- ενδοεταιρικά	72.057	134.660
Λοιπά λειτουργικά έσοδα- λοιπά	34.162	8.024
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	106.219	142.684

Στη τρέχουσα χρήση τα έσοδα παροχής υπηρεσιών ύψους €4.579.473 (2020: €3.647.468) αφορούν έσοδα από υπηρεσίες εντολών πληρωμών και έσοδα από την ανάπτυξη λογισμικών προγραμμάτων τα οποία χρησιμοποιούνται κυρίως από τις εταιρείες του Ομίλου ΟΠΑΠ.

Τα λοιπά λειτουργικά έσοδα ύψους €106.219 για τη χρήση 2021 (2020: €142.684) προέρχονται κυρίως από την συγγενή εταιρεία TORA DIRECT A.E. (2021: €72.057 και 2020: €134.660) και αφορούν παροχή υπηρεσιών από το προσωπικό της Εταιρείας.

18. Έξοδα ανά κατηγορία

Τα έξοδα ανά κατηγορία αναλύονται ως εξής:

	Σημ.	01.01-31.12.2021	01.01-31.12.2020 Αναθεωρημένα
Έξοδα μισθοδοσίας	Δ20	978.546	1.344.218
Αποσβέσεις ενσώματων ακινητοποιήσεων		-	8.563
Αποσβέσεις ασώματων ακινητοποιήσεων	Δ6	226.594	305.623
Αποσβέσεις μισθωμάτων	Δ7	4.549	12.594
Προμήθειες σε εμπόρους		1.896.857	1.444.981
Αμοιβές και έξοδα τρίτων		1.319.949	1.282.522
Έξοδα επιδιόρθωσης και συντήρησης		20.443	18.209
Φόροι - τέλη		205.673	212.802
Λοιπά έξοδα		165.284	165.413
Σύνολο		4.817.896	4.794.924

Στη χρήση 2021 στις Αμοιβές και έξοδα τρίτων ποσού €1.319.949 (2020:€ 1.282.522), περιλαμβάνονται κυρίως αμοιβές για την φιλοξενία των servers ποσού €340.902 (2020: €395.663), τραπεζικές προμήθειες ποσού €527.918 (2020: €399.111) και αμοιβές προς εταιρίες του Ομίλου για υπηρεσίες διοίκησης και διαχείρισης πληροφορικών συστημάτων ποσού €280.848 (2020: €300.955).

Στην χρήση 2021 στο κονδύλι Φόροι – τέλη ποσού €205.673 (2020: €212.802) περιλαμβάνεται εξοδοποιημένος ΦΠΑ ύψους €203.357 (2020: €198.655).

Τα ανωτέρω έξοδα έχουν επιμεριστεί στις ακόλουθες κατηγορίες εξόδων:

	01.01-31.12.2021	01.01-31.12.2020 Αναθεωρημένα
Κόστος παροχής υπηρεσιών	2.461.933	2.057.898
Έξοδα λειτουργίας διοίκησης	2.294.620	2.709.883
Έξοδα λειτουργίας διάθεσης	61.343	27.143
Σύνολο	4.817.896	4.794.924

Για την χρήση 2021, το κόστος παροχής υπηρεσιών ύψους €2.461.933 (2020: €2.057.898) αφορά λειτουργικά έξοδα (κυρίως προμήθειες σε εμπόρους) ποσού €2.331.546 (2020: €1.887.502) και τα υπόλοιπα 130.386€ (2020: €170.395) αφορούν αποσβέσεις λογισμικών προγραμμάτων.

Για την χρήση 2021, τα έξοδα λειτουργίας διοίκησης ύψους €2.294.620 (2020: €2.709.883) αφορούν κυρίως το κόστος του προσωπικού ποσού 978.546€ (2020: €1.344.218) και τα υπόλοιπα €1.377.793 (2020: €1.392.809) αφορούν κυρίως αμοιβές υπηρεσιών hosting ποσού €340.902 (2020: €395.663), φόρους- τέλη ποσού 205.673€ (2020: €212.802) και αποσβέσεις λογισμικών προγραμμάτων €96.208 (2020: €135.227).

Για τη χρήση 2021, τα έξοδα λειτουργίας διάθεσης ύψους €61.343€ (2020: €27.143) αφορούν έξοδα τηλεφωνικής εξυπηρέτησης πελατών και δικτύου ύψους €9.178 (2020: €6.910) και έξοδα προβολής ύψους €52.165 (2020: €20.233).

19. Ζημίες από απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Στο συγκεκριμένο κονδύλι συμπεριλαμβάνεται η πρόβλεψη που πραγματοποίησε η Εταιρεία για επισφαλείς απαιτήσεις ποσού €13.032 (2020: €15.011).

20. Έξοδα μισθοδοσίας

Το κόστος μισθοδοσίας έχει ως εξής:

	01.01-31.12.2021	01.01-31.12.2020 Αναθεωρημένα
Αμοιβές προσωπικού	798.716	1.028.630
Εισφορές σε ασφαλιστικούς οργανισμούς	154.029	219.344
Άλλα έξοδα μισθοδοσίας	17.454	84.281
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης	8.347	11.962
Σύνολο	978.546	1.344.218

Ο αριθμός του μόνιμα απασχολούμενου προσωπικού την 31.12.2021 είναι 16, ενώ για το 2020 ήταν 22.

21. Χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα)

Τα χρηματοοικονομικά έσοδα και έξοδα έχουν ως εξής:

	01.01-31.12.2021	01.01-31.12.2020 Αναθεωρημένα
Τόκοι καταθέσεων	57	595
Χρηματοοικονομικά έσοδα	57	595
Έξοδα από τόκους μισθώσεων	(310)	(230)
Χρεωστικοί τόκοι	(20.903)	(4.543)
Κόστος κεφαλαίου συνταξιοδοτικών προγραμμάτων	(168)	(219)
Χρηματοοικονομικά έξοδα	(21.381)	(4.992)
Καθαρά Χρηματοοικονομικά Έξοδα	(21.324)	(4.397)

22. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται αυτά που ορίζονται από το ΔΛΠ 24. Τα συνδεδεμένα μέρη με τα οποία συναλλάσσεται η Εταιρεία αποτελούν εταιρείες που ελέγχονται από τον Όμιλο ΟΠΑΠ, ο οποίος ελέγχει και την Εταιρεία.

Τα ποσά των εσόδων και εξόδων σωρευτικά από την έναρξη της χρήσης 2021 και τα υπόλοιπα των απαιτήσεων και υποχρεώσεων της Εταιρείας στη λήξη της εν λόγω χρήσης που έχουν προκύψει από συναλλαγές της με συνδεδεμένα μέρη, όπως ορίζονται από το ΔΛΠ 24, έχουν ως εξής:

Συναλλαγές με συνδεδεμένες Εταιρείες

Οι κατωτέρω συναλλαγές, αφορούν συναλλαγές και υπόλοιπα με συνδεδεμένα μέρη:

Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες 2021	Έσοδα	Έξοδα	Αγορές ασώματων παγίων	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις
ΟΠΑΠ Α.Ε.	653.906	185.847	99.699	625.046	310.686
TORA DIRECT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	91.955	161.634	-	200.550	109.249
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΑΧΕΙΑ Α.Ε.	29.681	-	-	-	29.681
NEUROSOFT Α.Ε.	-	19.934	-	-	-
ΙΠΠΟΔΡΟΜΙΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	10.758	-	-	-	10.758
Σύνολο	786.300	367.415	99.699	825.596	460.374

Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες 2020	Έσοδα	Έξοδα	Αγορές ασώματων παγίων	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις
ΟΠΑΠ Α.Ε.	533.486	195.979	116.235	660.901	295.726
TORA DIRECT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	173.326	156.600	-	194.261	-
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΑΧΕΙΑ Α.Ε.	29.112	-	-	4.147	29.112
NEUROSOFT Α.Ε.	-	24.235	-	719	3.312
ΙΠΠΟΔΡΟΜΙΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	11.837	-	-	-	11.837
ΟΡΑΡ INVESTMENT LTD	-	-	-	-	2.500.000
Σύνολο	747.761	376.814	116.235	860.028	2.839.986

Οι συναλλαγές με την ΟΠΑΠ Α.Ε. ύψους €653.906 (2020: €533.486) αφορούν έσοδα που σχετίζονται με τα πληροφοριακά προγράμματα τα οποία αναπτύχθηκαν από την Εταιρεία για λογαριασμό της ΟΠΑΠ Α.Ε και των υπολοίπων εταιρειών του Ομίλου ΟΠΑΠ, και έξοδα ύψους €185.847 (2020: €195.979) κυρίως για συντηρήσεις λογισμικών προγραμμάτων, ενοίκια, κοινόχρηστες δαπάνες και λοιπές υπηρεσίες. Οι αγορές ασώματων παγίων ύψους €99.699 (2020: €116.235) αφορούν ανάπτυξη λογισμικών προγραμμάτων. Τα έσοδα από την TORA DIRECT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. ύψους €91.955 (2020: €173.326) αφορούν κυρίως σε υπηρεσίες παρεχόμενες από το προσωπικό της TORA WALLET ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. (λογιστικές, οικονομικές κλπ.) και τα έξοδα ύψους €161.634 (2020: €156.600) σε λειτουργικές υπηρεσίες κυρίως πληροφοριακών συστημάτων. Οι συναλλαγές με την NEUROSOFT Α.Ε. αφορούν λειτουργικά έξοδα (όπως συντηρήσεις και ενοίκιο χώρου φιλοξενίας των συστημάτων) ύψους €19.934 (2020: €24.235) . Οι συναλλαγές με την ΙΠΠΟΔΡΟΜΙΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε. και την ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΑΧΕΙΑ Α.Ε. αφορούν στη χρήση λογισμικών προγραμμάτων που έχει αναπτύξει η TORA WALLET ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.

Οι απαιτήσεις προς την ΟΡΑΡ INVESTMENT LTD ύψους €2.500.000 στο 2020 αφορούν οφειλόμενο ποσό από την ισόποση αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

Όλες οι παραπάνω διεταιρικές συναλλαγές έχουν πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τη αρχή των ίσων αποστάσεων (arm's length).

Συναλλαγές με Διοικητικά Στελέχη

Κατηγορία	Περιγραφή	01.01-31.12.2021	01.01-31.12.2020
ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ	Μισθοί	198.843	275.975
	Λοιπές αποζημιώσεις & παροχές	56.299	145.460
	Κόστος Κοινωνικής Ασφάλισης	38.655	62.732
Σύνολο		293.796	484.168

Τα υπόλοιπα απαιτήσεων και υποχρεώσεων από και προς μέλη της Διοίκησης κατά την ημερομηνία αναφοράς είναι τα εξής:

Υποχρεώσεις από αμοιβές και μισθοδοσία	31.12.2021	31.12.2020
ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ	37.010	67.850
Σύνολο	37.010	67.850

Ο αριθμός των Διευθυντικών στελεχών μειώθηκε σε 1 στέλεχος την 31.12.2021, από 3 την 31.12.2020.

23. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Η Εταιρεία δεν έχει ενδεχόμενες υποχρεώσεις κατά την 31.12.2021 εκτός από τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις που αναφέρονται ακολούθως.

Φορολογικές υποχρεώσεις

Η Εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί από την αρμόδια φορολογική αρχή από την σύστασή της.

Οι χρήσεις από το 2016 έως και το 2020 έχουν ελεγχθεί από τον εκλεγμένο τακτικό ελεγκτή, σύμφωνα με το άρθρο 82, παρ. 5 του Ν.2238/1994 ως ίσχυε και το άρθρο 65Α, παρ. 1 του Ν.4174/13 και έχουν εκδοθεί οι σχετικές Εκθέσεις Φορολογικής Συμμόρφωσης χωρίς διαφορές. Σε κάθε περίπτωση και σύμφωνα με την ΠΟΛ.1006/05.01.2016, δεν εξαιρούνται από τη διενέργεια τακτικού φορολογικού ελέγχου από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές οι επιχειρήσεις για τις οποίες εκδίδεται Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης.

Συνεπώς, οι φορολογικές υποχρεώσεις για τις χρήσεις αυτές δεν έχουν καταστεί οριστικές. Σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο, είναι πιθανόν να επιβληθούν επιπλέον φόροι και προσαυξήσεις, ποσά τα οποία εκτιμάται ότι δεν θα είναι σημαντικά.

Ο φορολογικός έλεγχος της χρήσης 2021 από τους τακτικούς ελεγκτές βρίσκεται σε εξέλιξη και η Διοίκηση της Εταιρείας εκτιμά ότι δεν αναμένεται να υπάρξουν σημαντικές φορολογικές διαφορές.

Επίδικες υποθέσεις

Έως την ημερομηνία δημοσίευσης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων δεν είχαν γνωστοποιηθεί στην Εταιρεία ένδικες απαιτήσεις από τρίτα πρόσωπα, νομικά ή φυσικά που να επιβάλλουν τη διαμόρφωση πρόβλεψης λόγω πιθανής αρνητικής έκβασης. Επιπλέον, η Εταιρεία δεν έχει αξιώσεις αντίστοιχες από φυσικά ή νομικά πρόσωπα.

Απαιτήσεις και υποχρεώσεις εκτός ισολογισμού

Οι εγγυήσεις που έχουν λάβει η Εταιρεία για την εξασφάλιση των απαιτήσεων της είναι οι ακόλουθες:

	2021	2020
Εξασφαλίσεις απαιτήσεων από τρίτους	-	3.400
Ληφθείσες εγγυήσεις	-	3.400

Οι παραπάνω ληφθείσες εγγυήσεις αφορούν εγγυήσεις από παρόχους ανάπτυξης λογισμικού.

Η Εταιρεία δεν έχει δοσμένες εγγυήσεις στις παραπάνω ημερομηνίες αναφοράς.

24. Παράγοντες και διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου**Κίνδυνος αγοράς**

Ο κίνδυνος αγοράς δημιουργείται από το ενδεχόμενο οι αλλαγές στις τιμές της αγοράς, όπως σε συναλλαγματικές ισοτιμίες και επιτόκια, να επηρεάσουν τα αποτελέσματα της Εταιρείας ή την αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που κατέχει. Η διαχείριση του κινδύνου της αγοράς συνίσταται στην προσπάθεια της Εταιρείας να διατηρήσει την έκθεσή της σε αποδεκτά όρια.

Κίνδυνος αλλαγής επιτοκίων

Ο κίνδυνος διακύμανσης επιτοκίων συνίσταται στην πιθανότητα η εύλογη αξία των μελλοντικών χρηματοροών ενός χρηματοοικονομικού μέσου να παρουσιάσει διακυμάνσεις εξαιτίας μεταβολών στα επιτόκια της αγοράς. Η έκθεση του Εταιρείας στον κίνδυνο μεταβολής των επιτοκίων σχετίζεται με την υπηρεσία Υπερανάληψης που χρησιμοποιεί. Η Διοίκηση παρακολουθεί σε συνεχή βάση τις διακυμάνσεις των επιτοκίων και αξιολογεί την ανάγκη λήψης σχετικών θέσεων για την αντιστάθμιση των κινδύνων που απορρέουν από αυτές. Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, εάν το επιτόκιο των δανείων σε Ευρώ ήταν κατά 1% υψηλότερο, τηρουμένων σταθερών όλων των λοιπών μεταβλητών στοιχείων, οι προ φόρων ζημιές θα αυξάνονταν κατά €3.476 εξαιρουμένης της τυχόν θετικής επίδρασης των εσόδων από τόκους στις καταθέσεις.

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Εταιρεία δεν αντιμετωπίζει συναλλαγματικό κίνδυνο, καθώς το σύνολο των συναλλαγών της είναι σε Ευρώ.

Διαχείριση κεφαλαίου

Ο πρωταρχικός στόχος της Εταιρείας σχετικά με την διαχείριση του κεφαλαίου είναι η διασφάλιση και διατήρηση ισχυρής πιστοληπτικής ικανότητας και υγιών κεφαλαιακών δεικτών με σκοπό την υποστήριξη των επιχειρηματικών σχεδίων και την μεγιστοποίηση της αξίας προς όφελος των μετόχων.

Η Εταιρεία διαχειρίζεται την κεφαλαιακή διάρθρωση και πραγματοποιεί τις αναγκαίες προσαρμογές προκειμένου να εναρμονίζεται με τις αλλαγές στο επιχειρηματικό και οικονομικό περιβάλλον στο οποίο λειτουργεί. Για τη βελτιστοποίηση της κεφαλαιακής της κεφαλαιακής διάρθρωσης, η Εταιρεία έχει τη δυνατότητα να προσαρμόσει το μέρισμα που καταβάλλεται στους μετόχους, να επιστρέψει κεφάλαιο στους μετόχους ή να εκδώσει νέες μετοχές.

Αναφορικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που ισχύουν για τα αδειοδοτημένα από την Τράπεζα της Ελλάδος Πιστωτικά Ιδρύματα βάσει της Ελληνικής νομοθεσίας, η Εταιρεία πρέπει να συμμορφώνεται με ορισμένους όρους και η συμμόρφωση αυτή εξετάζεται σε τριμηνιαία, εξαμηνιαία, εννιαμηνιαία και ετήσια βάση. Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 τα Ίδια Κεφάλαια της Εταιρείας ήταν σύμφωνα με τα προαπαιτούμενα όρια. Τυχόν αλλαγές στο κανονιστικό πλαίσιο της Τράπεζας της Ελλάδος ενδέχεται να επηρεάσουν μελλοντικά το απαιτούμενο ύψος μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας.

Ο βασικός μέτοχος της Εταιρείας δεσμεύεται να ενισχύσει την κεφαλαιακή δομή της Εταιρείας σε περίπτωση που αυτό απαιτηθεί για περίοδο τουλάχιστον 12 μηνών από την έγκριση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Πιστωτικός κίνδυνος

Η έκθεση της Εταιρείας στον πιστωτικό κίνδυνο επέρχεται, κατά κύριο λόγο, από τις επισφαλείς απαιτήσεις των πρακτόρων καθώς επίσης και από οφειλές πρακτόρων στις οποίες έχουν γίνει διακανονισμοί, λαμβάνοντας επιπλέον υπόψη μελλοντικούς παράγοντες σε σχέση με τους πράκτορες καθώς και το οικονομικό περιβάλλον. Η κύρια πολιτική διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου είναι η καθιέρωση πιστωτικών ορίων ανά πράκτορα. Επιπλέον, η Εταιρεία προβαίνει στις απαραίτητες ενέργειες για να περιορίσει την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο προς τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Επίσης, είναι εκτεθειμένη σε πιστωτικό κίνδυνο σε σχέση με τους φορείς, με τους οποίους έχει κατατεθειμένα κεφάλαια ή με τους οποίους έχει συμβατικές σχέσεις.

Διαχειρίζεται τον πιστωτικό κίνδυνο που απορρέει από τους πράκτορες έχοντας θεσπιστεί ανώτατο ποσό που μπορεί να οφείλει κάθε πράκτορας ανά λογιστική περίοδο. Στην περίπτωση που τα οφειλόμενα ποσά ανά πράκτορα υπερβαίνουν το αντίστοιχο όριο ανά λογιστική περίοδο, οι τερματικές μηχανές των πρακτόρων κλείνουν αυτόματα και δε δέχονται συναλλαγές.

Επιπλέον, η Εταιρεία προκειμένου να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο των ανοιχτών πιστώσεων των πελατών, έχει προχωρήσει στην ασφάλιση των υπολοίπων των πελατών της μέσω ασφαλιστικής εταιρείας.

Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η Εταιρεία έχει δύο κατηγορίες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που ενδέχεται να προκαλέσουν πιστωτικό κίνδυνο:

- τις εμπορικές απαιτήσεις και

- τα λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία.

Παρόλο που τα ταμειακά διαθέσιμα και τα ταμειακά ισοδύναμα υπόκεινται επίσης στις απαιτήσεις απομείωσης του ΔΠΧΑ 9, δεδομένου ότι η Εταιρεία διατηρεί τα ταμειακά διαθέσιμα και τα ταμειακά ισοδύναμά τους σε αξιόπιστα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η αναγνωρισθείσα ζημία απομείωσης ήταν επουσιώδης.

Η Εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του ΔΠΧΑ 9 για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, σύμφωνα με την οποία η πρόβλεψη ζημίας επιμετράται πάντα σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ'όλη τη διάρκεια ζωής για τις εμπορικές απαιτήσεις και τα λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία. Διευκρινίζεται ότι οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές βασίζονται στη διαφορά ανάμεσα στις ταμειακές ροές που είναι απαιτητές από τους πελάτες (κυρίως πράκτορες) και όλες τις ταμειακές ροές που η Εταιρεία προσδοκά τελικά ότι θα εισπράξει. Όλες οι υστερήσεις ταμειακών ροών προεξοφλούνται.

Τα στοιχεία του ενεργητικού τα οποία εκτίθενται σε πιστωτικό κίνδυνο κατά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης αναλύονται ως εξής:

Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	2021	2020
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	555.159	1.375.574
Εμπορικές απαιτήσεις και Λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	5.131.664	3.099.291
Λοιπά μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	-	3.727
Σύνολο	5.686.824	4.478.593

Η ενηλικίωση των ανωτέρω χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού έχει ως εξής:

Για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου	2021	2020
Εντός 3 μηνών	5.686.824	4.474.866
Από 3 έως 6 μήνες	-	-
Από 6 μήνες έως 1 έτος	-	-
Πάνω από 1 έτος	-	3.727
Σύνολο	5.686.824	4.478.593

Το σύνολο των παραπάνω χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού δεν είναι ληξιπρόθεσμο ούτε απομειωμένο εκτός μέρους των ληξιπρόθεσμων Εμπορικών απαιτήσεων, για το οποίο έχει γίνει κάλυψη με προβλέψεις (**Σημείωση Δ19**).

Κίνδυνος ρευστότητας

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της Εταιρείας σε συνδυασμό με τις βραχυπρόθεσμες εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις, την 31.12.2021 επαρκούν για την κάλυψη των βραχυπρόθεσμων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων ύψους € 4.759.494. Το αντίστοιχο ποσό των υποχρεώσεων για την 31.12.2020 ήταν €3.262.016.

Η ωρίμανση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων έχει ως εξής:

31.12.2021	Εντός 1 έτους	1 έως 2 έτη	πάνω από 5 έτη	Σύνολο συμβατικών πληρωμών
Βραχυπρόθεσμος δανεισμός	2.101.047	-	-	2.101.047
Υποχρεώσεις μισθώσεων	3.690	-	-	3.690
Εμπορικές υποχρεώσεις	1.667.504	-	-	1.667.504
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	987.253	-	-	987.253
Σύνολο	4.759.494	-	-	4.759.494

31.12.2020	Εντός 1 έτους	1 έως 2 έτη	πάνω από 5 έτη	Σύνολο συμβατικών πληρωμών
Βραχυπρόθεσμος δανεισμός	-	-	-	-
Υποχρεώσεις μισθώσεων	3.625	5.247	-	8.872
Εμπορικές υποχρεώσεις	897.222	-	-	897.222
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	2.361.170	-	-	2.361.170
Σύνολο	3.262.016	5.247	-	3.267.264

Δυνητικές επιδράσεις του κορωνοϊού

Το ξέσπασμα του κορωνοϊού (COVID-19) επηρέασε τις επιχειρηματικές και οικονομικές δραστηριότητες σε όλο τον κόσμο, συμπεριλαμβανομένης και της Ελλάδας. Η ταχεία εξάπλωση του ιού και οι επακόλουθες κυβερνητικές παρεμβάσεις μαζί με τους σχετικούς περιορισμούς είχαν ως αποτέλεσμα την αναστολή των λιανικών δραστηριοτήτων της Εταιρείας και επηρέασαν τα οικονομικά αποτελέσματα και τις λειτουργικές επιδόσεις της κατά την περίοδο αναφοράς, καθώς η επιχειρηματική δραστηριότητα της στηρίζεται σε μεγάλο βαθμό στο δίκτυο των καταστημάτων της. Τα καταστήματα του ΟΠΑΠ παρέμειναν κλειστά από την αρχή του έτους έως τις 12.04.2021.

Μετά το άνοιγμα των καταστημάτων ύστερα από την άρση του lockdown, όλες οι επίγειες δραστηριότητες λειτουργούν αδιάλειπτα μεν αλλά με σειρά περιοριστικών μέτρων που επιβάλλονται ανάλογα με τις επικρατούσες κάθε χρονική στιγμή συνθήκες. Αξίζει να σημειωθεί ότι έχοντας προσεγγίσει ένα κρίσιμο σημείο ανοσίας, σε συνδυασμό με την χαμηλή νοσηρότητα της επικρατούσας μετάλλαξης Omicron, η Ελλάδα σταδιακά άρει τους περιορισμούς, όπως και άλλες χώρες ανά τον κόσμο. Ωστόσο, παρά την επίδραση του κορωνοϊού, η Εταιρεία εμφανίζει αυξημένα έσοδα σε σχέση με προηγούμενη χρονιά.

Κάτω από αυτές τις συνθήκες, η Εταιρεία προχώρησε στην υλοποίηση μιας σειράς αποφασιστικών ενεργειών για την προληπτική προστασία των υπαλλήλων και την στήριξη του δικτύου της εξασφαλίζοντας ταυτόχρονα τη συνέχιση των λειτουργικών δραστηριοτήτων της. Υιοθέτησε την εξ αποστάσεως εργασία των υπαλλήλων, μείωσε τα επαγγελματικά ταξίδια στα απολύτως απαραίτητα και η διεξαγωγή των εταιρικών συναντήσεων πραγματοποιείται επίσης εξ αποστάσεως. Επιπλέον,

εντατικοποιήθηκε ο καθαρισμός και η απολύμανση των εγκαταστάσεων, καθώς και η καθοδήγηση του ανθρώπινου δυναμικού στον τομέα της προσωπικής υγιεινής.

Η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις γύρω από τον κορωνοϊό (COVID - 19) και αξιολογεί συνεχώς τις επιπτώσεις του στην απόδοση της Εταιρείας. Προβαίνει επίσης σε προληπτικές ενέργειες για να διασφαλίσει την υγεία και την ασφάλεια των εργαζομένων και των συνεργατών της, καθώς και τη συνέχιση των δραστηριοτήτάς της όπως αναφέρθηκε και παραπάνω. Έχοντας ικανοποιητικά ταμειακά διαθέσιμα και κεφαλαιακή επάρκεια, η Διοίκηση αναμένει ότι η Εταιρεία θα είναι σε θέση να καλύψει τις υποχρεώσεις της και δεν θα επηρεαστεί η αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

25. Γεγονότα μεταγενέστερα του Ισολογισμού

Πόλεμος μεταξύ Ρωσίας-Ουκρανίας

Τα πρόσφατα γεωπολιτικά γεγονότα στην Ουκρανία, οι στρατιωτικές ενέργειες από τη Ρωσία και η επακόλουθη ανταπόκριση από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις ευρωπαϊκές χώρες καθώς και τις Ηνωμένες Πολιτείες με τη μορφή οικονομικών κυρώσεων επηρεάζουν ιδιαίτερα τις παγκόσμιες αγορές ενέργειας και τις οικονομικές εξελίξεις γενικότερα.

Δεν υπάρχει έκθεση της Εταιρείας τόσο στη Ρωσία όσο και στην Ουκρανία, με αποτέλεσμα να μην υπάρχει άμεση επίδραση από τις τελευταίες εξελίξεις. Οποιαδήποτε επίδραση είναι μόνο έμμεση, σχετίζεται με το υψηλό ενεργειακό κόστος και τις πληθωριστικές πιέσεις μαζί με τις επακόλουθες αρνητικές επιπτώσεις στο διαθέσιμο εισόδημα των πελατών μας. Η Εταιρεία παρακολουθεί τις εξελίξεις γύρω από την κρίση στην Ουκρανία και σχεδιάζει ανάλογα.

Αθήνα, 30 Μαΐου 2022

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ

**Ο Διευθύνων Σύμβουλος
και μέλος του Δ.Σ**

Η Οικονομική Διευθύντρια

Οδυσσεάς Χριστοφόρου

Ιωάννης Διανέλλου

Μαρίνα Ζαννιά