

Ν. ΧΡΥΣΟΧΟΪΔΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

**Ν. ΧΡΥΣΟΧΟΪΔΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.**

**ΓΕΜΗ 1340501000**

**ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**

**Περίοδος 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2022**

**Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα  
Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης**

**ΑΘΗΝΑ  
ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2023**

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ**

Σελίδα

1.1 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ .....	6
1.2 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ.....	7
1.4 ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ .....	9
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ .....	10
1. Γενικές πληροφορίες για την Εταιρεία .....	10
2. Οι κυριότερες λογιστικές αρχές που χρησιμοποιεί η εταιρεία .....	11
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων.....	11
2.2 Υιοθέτηση Νέων και Αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων.....	11
2.3 Πληροφόρηση κατά τομέα.....	16
2.4 Συναλλαγές σε συνάλλαγμα .....	16
2.5 Ενσώματα πάγια στοιχεία .....	16
2.6 Άυλα περιουσιακά στοιχεία .....	16
2.7 Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων .....	17
2.8 Χρηματοοικονομικά μέσα .....	17
2.8.1. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος (“AC”) .....	17
2.9 Συμφωνίες πώλησης, επαναγοράς χρεογράφων .....	19
2.10 Απαιτήσεις από πελάτες.....	19
2.11 Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα .....	19
2.12 Μετοχικό κεφάλαιο .....	20
2.13 Δανεισμός.....	20
2.14 Φόρος εισοδήματος (τρέχων και αναβαλλόμενος).....	20
2.15 Προβλέψεις .....	20
2.16 Μισθώσεις.....	21
2.17 Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους .....	21
2.18 Αναγνώριση εσόδων και εξόδων .....	21
2.19 Κέρδη ανά μετοχή .....	21
2.20 Διανομή μερισμάτων.....	22
2.21 Συνδεδεμένα μέρη.....	22
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή λογιστικών αρχών .....	22
3.1 Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων .....	22
3.2 Φόρος εισοδήματος.....	22
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων .....	22
4.1 Πιστωτικός κίνδυνος.....	23
4.2 Κίνδυνος αγοράς.....	23
4.3. Συναλλαγματικός κίνδυνος.....	23
4.4 Κίνδυνος επιτοκίου .....	23
4.5 Κίνδυνος ρευστότητας.....	24
4.6. Κεφαλαιακή επάρκεια .....	24
5. Αναλύσεις Λογαριασμών.....	25
5.1 Κύκλος εργασιών.....	25
5.2 Κόστος πωλήσεων .....	25
5.3 Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως.....	25
5.4 Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας.....	25
5.5 Έξοδα Λειτουργίας Διαθέσεως.....	25
5.6 Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα .....	25
5.7 Λοιπά έξοδα / έσοδα.....	26
5.8 Φόροι Εισοδήματος και Λοιποί φόροι.....	26
5.9 Διαφορά αποτίμησης Διαθεσίμων προς πώληση .....	27
5.10 Ενσώματες Ακτινοποιήσεις.....	27
5.11 Επενδύσεις σε Ακίνητα .....	28
5.12 Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία .....	28
5.13 Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς Πώληση .....	29
5.14 Λοιπές Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις.....	29
5.15 Απαιτήσεις από Πελάτες και χρηματιστήριο .....	30

5.16	Λοιπές Απαιτήσεις .....	30
5.17	Αξιόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου .....	30
5.18	Χρηματοοικονομικά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος.....	31
5.19	Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα .....	31
5.20	Μετοχικό Κεφάλαιο .....	32
5.21	Αποθεματικά Αποτίμησης διαθεσίμων προς πώληση .....	32
5.22	Λοιπά Αποθεματικά .....	32
5.23	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις .....	32
5.24	Πρόβλεψη Αποζημίωσης Προσωπικού.....	33
5.25	Λοιπές μακροπρόθεσμες προβλέψεις.....	33
5.26	Λοιπές προβλέψεις.....	33
5.27	Προμηθευτές .....	33
5.28	Υποχρεώσεις προς πελάτες – Χρηματιστήριο.....	33
5.29	Λοιπές βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις .....	34
6.	Άλλες πληροφορίες.....	34
6.1	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις .....	34
6.2	Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού.....	35
6.3	Γνωστοποιήσεις του Ν. 4261/2014 .....	37

# Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας «Ν. ΧΡΥΣΟΧΟΙΔΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΕΠΕΥ»

## Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

### Γνώμη με επιφύλαξη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας «**Ν. ΧΡΥΣΟΧΟΙΔΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΕΠΕΥ**», οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2022, την κατάσταση συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις πιθανές επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο της έκθεσης μας “Βάσης για γνώμη με επιφύλαξη” οι συνημμένες εταιρικές οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας «**Ν. ΧΡΥΣΟΧΟΙΔΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΕΠΕΥ**» κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2022, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

### Βάση για γνώμη με επιφύλαξη

Οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρείας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις από 2019 έως 2022. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η εταιρεία έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση ύψους 3.400,00 €. Από τον έλεγχό μας, δεν κατέστη δυνατό να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση σχετικά με την επάρκεια του ύψους της πρόβλεψης που έχει σχηματιστεί.

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας “Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

### Ευθύνες της διοίκησης επί των εταιρικών οικονομικών καταστάσεων

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

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής

αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία ή να διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

### **Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών οικονομικών καταστάσεων**

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας<sup>1</sup>.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσεως από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

**Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων**

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

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2022.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την εταιρεία «**Ν. ΧΡΥΣΟΧΟΙΔΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΕΠΕΥ**» και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.
- γ) Η προτεινόμενη διανομή των κερδών της κλειομένης χρήσεως τελεί υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνελεύσεως των μετόχων με την αυξημένη απαρτία του άρθρου 130 του Ν. 4548/2018 και πλειοψηφία ογδόντα τοις εκατό (80%) του εκπροσωπούμενου στη συνέλευση κεφαλαίου.

Αθήνα, 24.02.2023

**ΑΝΔΡΟΝΙΚΗ Β. ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΥ**

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής  
ΑΜ ΣΟΕΛ 29071

**ΣΟΛ Α.Ε.**

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

## 1.1 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

(ποσά εκφρασμένα σε ευρώ)

	<u>Σημείωση</u>	<u>01.01.-31.12.2022</u>	<u>01.01.-31.12.2021</u>
Κύκλος εργασιών	5.1	688.821,24	744.576,46
Κόστος πωλήσεων	5.2	<u>-298.128,77</u>	<u>-398.667,53</u>
Μικτά αποτελέσματα περιόδου		<b>390.692,47</b>	<b>345.908,93</b>
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	5.3	7.330,73	41.492,32
Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας	5.4	-394.072,42	-356.250,17
Έξοδα Λειτουργίας Διαθέσεως	5.5	<u>-4.669,17</u>	<u>-4.492,28</u>
Αποτελέσματα ζημιές εκμεταλλεύσεως περιόδου		<b>-718,39</b>	<b>26.658,80</b>
Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα	5.6	138.124,01	323.574,11
Λοιπά έξοδα/ έσοδα	5.7	<u>6.851,26</u>	<u>6.649,24</u>
<b>Αποτελέσματα περιόδου προ φόρων</b>		<b>144.256,88</b>	<b>356.882,15</b>
Φόροι εισοδήματος και λοιποί	5.8	<u>-26.185,58</u>	<u>-78.508,18</u>
<b>Αποτελέσματα κέρδη περιόδου μετά από φόρους</b>		<b>118.071,30</b>	<b>278.373,97</b>
<b>Λοιπά συνολικά έσοδα</b>			
Διαφορά αποτίμησης Διαθεσίμων προς Πώληση	5.9	<u>-166.768,43</u>	<u>-10.704,23</u>
<b>Συνολικά αποτελέσματα περιόδου</b>		<b>-48.697,14</b>	<b>267.669,74</b>
Βασικά κέρδη (ζημιές) ανά μετοχή μετά από φόρους		<b>1,48</b>	<b>3,48</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10 - 37) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

## 1.2 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(ποσά εκφρασμένα σε ευρώ)

	<u>Σημείωση</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
<b><u>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</u></b>			
<b>Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία</b>			
Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις	5.10	409.511,34	428.242,34
Επενδύσεις σε ακίνητα	5.11	532.111,78	544.634,91
Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία	5.12	17.224,53	20.203,62
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	5.13	1.160.586,24	1.374.391,93
Λοιπές Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις	5.14	<u>4.296.371,88</u>	<u>6.241.686,38</u>
		<b><u>6.415.805,77</u></b>	<b><u>8.609.159,18</u></b>
<b>Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία</b>			
Απαιτήσεις από πελάτες & χρηματιστήριο	5.15	30.422.372,59	1.048.303,82
Λοιπές απαιτήσεις	5.16	130.793,15	153.318,78
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	5.17	1.005.666,22	748.532,76
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	5.18	5.142.843,65	5.157.829,69
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	5.19	4.682.550,54	3.052.221,70
Ταμειακά διαθέσιμα πελατών	5.19	1.505.382,26	2.212.583,79
		<b><u>42.889.608,41</u></b>	<b><u>12.372.790,54</u></b>
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>		<b><u>49.305.414,18</u></b>	<b><u>20.981.949,72</u></b>
<b><u>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ &amp; ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</u></b>			
<b>Ίδια Κεφάλαια</b>			
Μετοχικό Κεφάλαιο	5.20	6.856.800,00	6.856.800,00
Αποθεματικό Αποτίμησης διαθεσίμων προς πώληση	5.21	783.219,06	949.987,49
Λοιπά Αποθεματικά	5.22	8.784.973,56	8.718.590,37
Αποτελέσματα εις νέον		<u>1.663.870,87</u>	<u>1.612.182,76</u>
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων</b>		<b><u>18.088.863,49</u></b>	<b><u>18.137.560,62</u></b>
<b>Υποχρεώσεις</b>			
<b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>			
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	5.23	255.990,72	326.785,71
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	5.24	40.000,00	44.000,00
Λοιπές Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις	5.25	34.434,00	33.452,00
Λοιπές προβλέψεις	5.26	<u>3.400,00</u>	<u>3.400,00</u>
		<b><u>333.824,72</u></b>	<b><u>407.637,71</u></b>
<b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>			
Προμηθευτές	5.27	6.915,50	7.861,87
Πελάτες και χρηματιστήριο	5.28	30.724.998,35	2.174.606,87
Λοιπές υποχρεώσεις	5.29	<u>150.812,12</u>	<u>254.282,65</u>
<b>Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων</b>		<b><u>30.882.725,97</u></b>	<b><u>2.436.751,39</u></b>
<b>Σύνολο Υποχρεώσεων</b>		<b><u>31.216.550,69</u></b>	<b><u>2.844.389,10</u></b>
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων &amp; Υποχρεώσεων</b>		<b><u>49.305.414,18</u></b>	<b><u>20.981.949,72</u></b>



1.3 ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ  
(ποσά εκφρασμένα σε ευρώ)

	<u>01.01.-31.12.2022</u>	<u>01.01.-31.12.2021</u>
<b><u>Λειτουργικές δραστηριότητες</u></b>		
Κέρδη προ φόρων (συνεχιζόμενη δραστηριότητα)	144.256,88	356.882,15
<i>Πλέον / (μείον) προσαρμογές για :</i>		
Αποσβέσεις περιόδου	38.947,57	43.357,56
Προβλέψεις	-4.000,00	8.000,00
Συναλλαγματικές διαφορές	3.594,55	0,00
Αποτελέσματα (έσοδα έξοδα, κέρδη και ζημιές) επενδυτικής δραστ/τας	-271.033,14	-277.143,17
Χρεωστικοί τόκοι	14.022,19	19.625,71
<i>Πλέον / μείον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες</i>		
Μείωση / (αύξηση) απαιτήσεων	-26.944.769,08	3.803.142,84
(Μείωση) / αύξηση βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	28.464.572,28	-1.910.137,89
Μείον:		
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα	-14.022,19	-19.625,71
Καταβεβλημένοι φόροι	<u>-68.541,01</u>	<u>-242.676,64</u>
<b>Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)</b>	<b><u>1.363.028,05</u></b>	<b><u>1.781.424,85</u></b>
<b><u>Επενδυτικές δραστηριότητες</u></b>		
Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	-4.714,35	-17.795,35
Ληφθείσες Εγγυήσεις	982,00	350,00
Αποτέλεσμα από πωλήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων	0,00	0,00
Αγορά/πωλήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων	0,00	0,00
Τόκοι εισπραχθέντες	167.609,72	210.477,42
Έσοδα χρεογράφων εισπραχθέντων	<u>103.423,42</u>	<u>66.665,75</u>
<b>Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες(β)</b>	<b><u>267.300,79</u></b>	<b><u>259.697,82</u></b>
<b><u>Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</u></b>		
Πληρωμές για μείωση μετοχικού κεφαλαίου	<u>0,00</u>	<u>-160.000,00</u>
<b>Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)</b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>-160.000,00</u></b>
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α)+(β)+(γ)	1.630.328,84	1.881.122,67
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	<u>3.052.221,70</u>	<u>1.171.099,03</u>
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου</b>	<b><u>4.682.550,54</u></b>	<b><u>3.052.221,70</u></b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10 – 37) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

**1.4 ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**

(ποσά εκφρασμένα σε ευρώ)

	<b>Μετοχικό Κεφάλαιο</b>	<b>Αποθεματικά Αποτίμησης Λιαθεσίμων προς Πώληση</b>	<b>Λοιπά Αποθεματικά</b>	<b>Κέρδη Εις νέο</b>	<b>Σύνολο</b>
<b>Υπόλοιπα έναρξης περιόδου 01.01.2021</b>	<b>7.016.800,00</b>	<b>960.691,72</b>	<b>8.718.590,37</b>	<b>1.333.808,79</b>	<b>18.029.890,88</b>
Μεταβολή κεφαλαίου	-160.000,00				-160.000,00
Μεταβολές λοιπών ιδίων κεφαλαίων 01.01-31.12.2021		<u>-10.704,23</u>		<u>278.373,97</u>	<u>267.669,74</u>
<b>Υπόλοιπα λήξης περιόδου 31.12.2021</b>	<b>6.856.800,00</b>	<b>949.987,49</b>	<b>8.718.590,37</b>	<b>1.612.182,76</b>	<b>18.137.560,62</b>
<b>Υπόλοιπα έναρξης περιόδου 01.01.2022</b>	<b>6.856.800,00</b>	<b>949.987,49</b>	<b>8.718.590,37</b>	<b>1.612.182,76</b>	<b>18.137.560,62</b>
Μεταβολή κεφαλαίου					
Μεταβολές λοιπών ιδίων κεφαλαίων 01.01-31.12.2022		<u>-166.768,43</u>	<u>66.383,19</u>	<u>51.688,11</u>	<u>-48.697,13</u>
<b>Υπόλοιπα λήξης περιόδου 31.12.2022</b>	<b>6.856.800,00</b>	<b>783.219,06</b>	<b>8.784.973,56</b>	<b>1.663.870,87</b>	<b>18.088.863,49</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10 - 37) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων.

Αθήνα, 15 ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΥ 2023

**Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.**

**Ο Διευθύνων Σύμβουλος**

**Ο Διευθυντής Οικονομικών  
Υπηρεσιών**

**Γεώργιος Ν. Χρυσοχοΐδης**  
**Α.Δ.Τ. ΑΙ 193830**

**Νικόλαος Γ. Χρυσοχοΐδης**  
**Α.Δ.Τ. ΑΙ 132457**

**Κωνσταντίνος Απορέλλης**  
**Α.Δ.Τ. ΑΚ 618327**

## ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

### 1. Γενικές πληροφορίες για την Εταιρεία

Η Εταιρεία λειτουργεί σήμερα με την επωνυμία «Ν. ΧΡΥΣΟΧΟΪΔΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» και διακριτικό τίτλο «Ν.ΧΡΥΣΟΧΟΪΔΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.» εδρεύει στην Αθήνα, οδός Σοφοκλέους 7-9 και είναι καταχωρημένη στο ΓΕΜΗ με αριθμό 1340501000.

Η διάρκειά της είναι εκατονταετής υπολογιζόμενη από την καταχώρηση της εγκριτικής απόφασης του καταστατικού στο μητρώο ανωνύμων εταιρειών δηλαδή μέχρι 2-01-2091.

Σκοπός της Εταιρείας, σύμφωνα με το καταστατικό της, είναι η παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων και παρεπόμενων υπηρεσιών.

Η Εταιρεία μπορεί, σύμφωνα με την άδεια της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς να παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες ως εξής:

(α) Επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες :

- 1.Λήψη και διαβίβαση εντολών για λογαριασμό πελατών.
- 2.Εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών.
- 3.Διαπραγμάτευση για ίδιο λογαριασμό,
- 4.Παροχή επενδυτικών συμβουλών,
- 5.Τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων χωρίς δέσμευση ανάληψης.

(β) Παρεπόμενες υπηρεσίες

1. Φύλαξη και διοικητική διαχείριση χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών, περιλαμβανομένης της παροχής υπηρεσιών θεματοφύλακα και παροχής συναφών υπηρεσιών όπως η διαχείριση χρηματικών διαθεσίμων ή παρεχόμενων ασφαλειών.
2. Παροχή πιστώσεων ή δανείων σε επενδυτή προς διενέργεια συναλλαγής σε ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα, στα οποία μεσολαβεί η ΑΕΠΕΥ, η οποία παρέχει την πίστωση ή το δάνειο.
3. Παροχή υπηρεσιών ξένου συναλλάγματος εφόσον συνδέονται με την παροχή επενδυτικών συμβουλών,
4. Έρευνα στον τομέα των επενδύσεων και χρηματοοικονομική ανάλυση ή άλλες μορφές γενικών συστάσεων που σχετίζονται με συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα.
5. Παροχή υπηρεσιών σχετιζομένων με την αναδοχή
6. Παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών σχετικά με τα υποκείμενα μέσα των παραγώγων που περιλαμβάνονται στις περιπτώσεις έ έως ζ' και ί του άρθρου 5 του ν.3606/2007 όπως αντικαταστάθηκε από τον Ν/4514/2018, εφόσον σχετίζονται με την παροχή επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών.

Συνοπτικά, οι βασικές πληροφορίες για την Εταιρεία έχουν ως εξής:

<p><b>Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου</b>                  Γεώργιος Ν. Χρυσοχοΐδης (Πρόεδρος)                  Νικόλαος Γ. Χρυσοχοΐδης (Διευθύνων Σύμβουλος)                  Χρήστος Κυριαζόπουλος (Μέλος)                  Κωνσταντίνος Κριωνάς (Μέλος)                  Σπυρίδων Θ. Φασούλης (Μέλος)</p> <p>Το Διοικητικό Συμβούλιο εξελέγη από την Γενική Συνέλευση της 30.6.2020 και η θητεία του λήγει την 30.6.2023.</p>	<p><b>Τράπεζες</b>                  ALPHA BANK GR &amp; LONDON                  ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ                  ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ                  EUROBANK                  ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ                  PICTET</p>
<p><b>Εποπτεύουσα αρχή</b>                  Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς  <b>Αριθμός φορολογικού μητρώου</b>                  094317250  <b>ΓΕΜΗ</b>                  1340501000</p>	<p><b>Νομικός Σύμβουλος</b>                  Λαβίδας Δημήτριος  <b>Ελεγκτές</b>                  Ανδρονίκη Β. Αντωνοπούλου                  Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 29071                  ΣΟΛ Α.Ε.Ο.Ε.</p>

## **2. Οι κυριότερες λογιστικές αρχές που χρησιμοποιεί η εταιρεία**

Οι λογιστικές αρχές και μέθοδοι, που εφαρμόστηκαν για την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2022, είναι ίδιες με εκείνες που εφαρμόστηκαν για την προσαρμογή των αντίστοιχων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2021 σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης και παρουσιάζονται κατωτέρω.

### **2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων**

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις της «Ν. ΧΡΥΣΟΧΟΪΔΗΣ Χρηματιστηριακή Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών» που καλύπτουν την περίοδο 1 Ιανουαρίου 2022 – 31 Δεκεμβρίου 2022, έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός από την αποτίμηση συγκεκριμένων στοιχείων του Ενεργητικού και Παθητικού σε τρέχουσες αξίες (διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία, αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου), την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητάς της, την αρχή της αυτοτέλειας των χρήσεων και είναι σύμφωνες με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) όπως αυτά έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και των ερμηνειών τους.

Οι λογιστικές αρχές που αναφέρονται κατωτέρω έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια σε όλες τις περιόδους που παρουσιάζονται.

Οι τελευταίες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας, οι οποίες είχαν συνταχθεί σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές του Ν. 2190/1920 όπως ίσχυε τότε (Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα), είναι για τη χρήση 2007, που διαφέρουν – σε κάποιες περιοχές– από τα Δ.Π.Χ.Π. Η διοίκηση τροποποίησε κάποιες από τις μεθόδους λογιστικής αποτίμησης και παρουσίασης που χρησιμοποιούσε σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα για σκοπούς συμμόρφωσης με τα Δ.Π.Χ.Π.

### **2.2 Υιοθέτηση Νέων και Αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων**

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί και είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2022 ή μεταγενέστερα.

Όπου δεν αναφέρεται διαφορετικά οι τροποποιήσεις και ερμηνείες που ισχύουν για πρώτη φορά στη χρήση 2022, δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας. Η Εταιρεία δεν

υιοθέτησε πρόωρα πρότυπα, ερμηνείες ή τροποποιήσεις που έχουν εκδοθεί από το Σ.Δ.Λ.Π. και υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση αλλά δεν έχουν υποχρεωτική εφαρμογή στη χρήση 2022.

**- Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2022**

**Ετήσιες βελτιώσεις Διεθνή πρότυπα χρηματοοικονομικής αναφοράς 2018-2020**

Την 14η Μαΐου 2020, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τις ετήσιες βελτιώσεις που περιέχουν τις ακόλουθες τροποποιήσεις των κάτωθι Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, οι οποίες εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022:

**ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα – Αμοιβές και το 10% τεστ για την διαγραφή χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων**

Η τροποποίηση διευκρινίζει ποιες αμοιβές μια οντότητα πρέπει να περιλαμβάνει όταν εφαρμόζει το τεστ του 10% της παραγράφου Β.3.3.6 του ΔΠΧΑ 9 ώστε να προσδιορίσει εάν θα πρέπει να διαγράψει μια χρηματοοικονομική υποχρέωση. Η οντότητα περιλαμβάνει αμοιβές που καταβλήθηκαν ή εισπράχθηκαν μεταξύ της οντότητας (δανειζόμενη) και του δανειστή, συμπεριλαμβανομένων αμοιβών που καταβλήθηκαν ή εισπράχθηκαν είτε από την οντότητα ή το δανειστή για λογαριασμό άλλου μέρους.

**ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις – Κίνητρα μίσθωσης**

Η τροποποίηση αφαίρεσε το παράδειγμα για πληρωμές από τον εκμισθωτή σχετικά με τις βελτιώσεις μισθωμάτων στο επεξηγηματικό παράδειγμα 13 του προτύπου, με σκοπό να αποτρέψει οποιαδήποτε σύγχυση σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό των κινήτρων μίσθωσης που μπορεί να προκύψει από τον τρόπο που τα κίνητρα μίσθωσης παρουσιάζονται στο παράδειγμα.

**ΔΛΠ 16 Ενσώματα Πάγια (Τροποποίηση) – «Εισπράξεις ποσών πριν από την προβλεπόμενη χρήση»**

Στις 14 Μαΐου 2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 1. Η τροποποίηση αλλάζει τον τρόπο που καταχωρείται το κόστος των δοκιμών καλής λειτουργίας του περιουσιακού στοιχείου και το καθαρό προϊόν της πώλησης από πωλήσεις στοιχείων που παράχθηκαν κατά τη διαδικασία της θέσης του περιουσιακού στοιχείου στη συγκεκριμένη τοποθεσία και κατάσταση. Τα έσοδα και οι δαπάνες παραγωγής αυτών των προϊόντων θα καταχωρούνται πλέον στο αποτέλεσμα χρήσης αντί να εμφανίζονται μειωτικά στο κόστος κτήσης των παγίων. 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 τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022.

**ΔΛΠ 37 Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία (Τροποποίηση) – «Επαχθείς συμβάσεις - Κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης»**

Στις 14 Μαΐου 2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 37. Η τροποποίηση καθορίζει ποιες δαπάνες θα πρέπει να περιλαμβάνει μια οντότητα στον προσδιορισμό του κόστους εκπλήρωσης μιας σύμβασης με σκοπό την αξιολόγηση εάν η σύμβαση είναι επαχθής. Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι «το κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης» περιλαμβάνει το άμεσα συσχετιζόμενο κόστος της εκπλήρωσης αυτής της σύμβασης και την κατανομή άλλων δαπανών που σχετίζονται άμεσα με την εκτέλεσή της. Η τροποποίηση διευκρινίζει επίσης ότι, προτού αναγνωριστεί 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 τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022.

### **ΔΠΧΑ 3 Συνενώσεις Επιχειρήσεων (Τροποποίηση) – «Αναφορά στο Εννοιολογικό πλαίσιο»**

Στις 14 Μαΐου 2020, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων τροποποίησε το ΔΠΧΑ 3 ως προς τις αναφορές στο Εννοιολογικό Πλαίσιο των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Η τροποποίηση επικαιροποίησε το πρότυπο ώστε να αναφέρεται στο Εννοιολογικό Πλαίσιο για τη Χρηματοοικονομική Αναφορά που εκδόθηκε το 2018, όταν πρέπει να προσδιοριστεί 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 τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



### **2.3 Πληροφόρηση κατά τομέα**

Η Εταιρεία παρέχει μόνο επενδυτικές υπηρεσίες με κύριο σκοπό τη διεξαγωγή χρηματιστηριακών συναλλαγών. Οι επενδυτικές αυτές υπηρεσίες είναι η μοναδική δραστηριότητα της Εταιρείας και το σύνολο αυτών παρέχεται εντός της ελληνικής επικράτειας. Ως εκ τούτου δεν απαιτείται περαιτέρω ανάλυση κατά επιχειρηματικό και γεωγραφικό τομέα.

### **2.4 Συναλλαγές σε συνάλλαγμα**

Τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις αποτιμώνται και παρουσιάζονται σε Ευρώ που είναι το νόμισμα της χώρας στην οποία λειτουργεί η Εταιρεία. Οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται σε συνάλλαγμα μετατρέπονται σε Ευρώ, με την ισοτιμία κλεισίματος της ημερομηνίας των συναλλαγών.

Κατά την ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων, τα νομισματικά στοιχεία σε συνάλλαγμα, του Ενεργητικού και των Υποχρεώσεων αποτιμώνται με τις τιμές κλεισίματος της ημερομηνίας αυτής. Οι συναλλαγματικές διαφορές, κέρδη ή ζημίες, που προκύπτουν, καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

### **2.5 Ενσώματα πάγια στοιχεία**

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στο ιστορικό κόστος κτήσεως μειωμένα με τις σωρευμένες αποσβέσεις. Το κόστος κτήσεως περιλαμβάνει όλες τις δαπάνες για την απόκτηση των στοιχείων. Οι επισκευές και οι συντηρήσεις καταχωρούνται στα αποτελέσματα της χρήσεως που πραγματοποιούνται. Σημαντικές μεταγενέστερες προσθήκες και βελτιώσεις κεφαλαιοποιούνται στο κόστος των σχετικών παγίων εφόσον προσαυξάνουν την ωφέλιμη ζωή ή και την παραγωγική δυναμικότητα του παγίου ή μειώνουν το κόστος λειτουργίας του. Οι αποσβέσεις των άλλων στοιχείων υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο μέσα στην ωφέλιμη ζωή τους που έχει ως εξής:

Ακίνητα	33-43 έτη
Μεταφορικά μέσα	10 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	5 έτη
Η/Υ & Ηλεκτρονικά συστήματα	5 έτη

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσώματων παγίων υπόκεινται σε επανεξέταση σε κάθε ετήσιο ισολογισμό. Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσώματων παγίων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, οι διαφορές (απομείωση) καταχωρούνται ως έξοδα στ' αποτελέσματα. Κατά την απόσυρση ή πώληση κάποιου περιουσιακού στοιχείου, το σχετικό κόστος και οι σωρευμένες αποσβέσεις διαγράφονται από τους αντίστοιχους λογαριασμούς τη χρονική περίοδο της απόσυρσης ή της πώλησης και τα σχετικά κέρδη ή ζημίες αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσης.

### **2.6 Άυλα περιουσιακά στοιχεία**

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία της εταιρείας είναι λογισμικά προγράμματα .

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

## **2.7 Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων**

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις και άλλα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού εξετάζονται για πιθανή ζημία απομείωσης, όποτε γεγονότα ή αλλαγές στις περιστάσεις δείχνουν ότι η λογιστική αξία τους μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Οποτεδήποτε η λογιστική αξία κάποιου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό του, η αντίστοιχη ζημία απομείωσής του, καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσης. Η ανακτήσιμη αξία ενός περιουσιακού στοιχείου είναι το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της εκτιμώμενης καθαρής τιμής πώλησης και της αξίας χρήσεως. Αντιλογισμός ζημίας απομείωσης της αξίας περιουσιακών στοιχείων που λογίσθηκε σε προηγούμενα έτη, γίνεται μόνο όταν υπάρχουν ικανές ενδείξεις ότι η απομείωση αυτή δεν υπάρχει πλέον ή έχει μειωθεί. Στις περιπτώσεις αυτές ο ανωτέρω αντιλογισμός αναγνωρίζεται ως έσοδο. Η Διοίκηση εκτιμά ότι δεν υπάρχει θέμα απαξίωσης του πάγιου εξοπλισμού της εταιρείας και ως εκ τούτου δεν έχει πραγματοποιήσει υπολογισμό των ανακτήσιμων ποσών των περιουσιακών της στοιχείων.

## **2.8 Χρηματοοικονομικά μέσα**

Χρηματοοικονομικό μέσο είναι κάθε σύμβαση που δημιουργεί ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού σε μια επιχείρηση και μια χρηματοοικονομική υποχρέωση ή ένα συμμετοχικό τίτλο σε μια άλλη επιχείρηση.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεις - ταξινόμηση και επιμέτρηση

Η εταιρεία ταξινομεί όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού βάσει του επιχειρηματικού μοντέλου διαχείρισης αυτών και των χαρακτηριστικών των συμβατικών ταμειακών ροών τους. Κατά συνέπεια, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού ταξινομούνται σε μία από τις ακόλουθες κατηγορίες επιμέτρησης: αποσβέσιμο κόστος, εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση ή εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

### **2.8.1. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος**

#### **(“AC”)**

Η εταιρεία κατατάσσει και επιμετρά ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού στο αποσβέσιμο κόστος μόνο εάν πληρούνται και οι δύο ακόλουθες προϋποθέσεις: (α) Το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού προκειμένου να εισπραχθούν συμβατικές ταμειακές ροές (επιχειρηματικό μοντέλο "hold-to-collect") και (β) Βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, δημιουργούνται σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI). Τα χρηματοοικονομικά αυτά στοιχεία του ενεργητικού αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία πλέον των άμεσων και πρόσθετων εξόδων συναλλαγής και μεταγενέστερα επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου (EIR), μετά την πρόβλεψη για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL). Τα έσοδα από τόκους, τα πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημιές λόγω αποαναγνώρισης και οι μεταβολές στις ζημιές απομείωσης των περιουσιακών στοιχείων που έχουν ταξινομηθεί ως επιμετρώμενα στο αποσβέσιμο κόστος, περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

### **2.8.2 Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση/ Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που επιμετρώνται στη εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση (“FVOCI”)**

Η εταιρεία ταξινομεί και αποτιμά ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση μόνο εάν πληρούνται και οι δύο ακόλουθες προϋποθέσεις: (α) Το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη

συμβατικών ταμειακών ροών όσο και με την πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού (επιχειρηματικό μοντέλο "hold-to-collect-and-sell") και (β) Βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, δημιουργούνται σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI). Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που πληρούν αυτά τα κριτήρια είναι χρεωστικοί τίτλοι και επιμετρώνται αρχικά στην εύλογη αξία τους, πλέον των άμεσων και πρόσθετων εξόδων συναλλαγής.

Μετά την αρχική αναγνώριση, οι χρεωστικοί τίτλοι εύλογης αξίας μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση επιμετρώνται εκ νέου στην εύλογη αξία τους μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, εκτός από τα έσοδα από τόκους, τα συναφή κέρδη ή ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές και τις ζημιές απομείωσης της αξίας τους, τα οποία αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Τα συσσωρευμένα κέρδη και ζημιές που είχαν αναγνωριστεί προηγουμένως στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση μεταφέρονται από τα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση στην κατάσταση αποτελεσμάτων, όταν ο χρεωστικός τίτλος παύει να αναγνωρίζεται.

#### **Συμμετοχικοί τίτλοι που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση**

Η εταιρεία μπορεί να επιλέξει να προσδιορίσει αμετάκλητα ένα συμμετοχικό τίτλο ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση. Αυτός ο χαρακτηρισμός, εάν επιλεγεί, γίνεται κατά την αρχική αναγνώριση και ανά τίτλο. Τα κέρδη και οι ζημιές από αυτά τα μέσα, περιλαμβανομένων των στοιχείων του ενεργητικού που έχουν παύσει να αναγνωρίζονται, καταχωρούνται στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση και δεν επαναταξινομούνται στη συνέχεια στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Τα μερίσματα που εισπράττονται καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

#### **2.8.3 Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ("FVTPL")**

Η εταιρεία ταξινομεί και επιμετρά όλα τα λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που δεν ταξινομούνται σε αποσβέσιμο κόστος ή στη εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Κατά συνέπεια, αυτή η κατηγορία επιμέτρησης περιλαμβάνει δάνεια και άλλους χρεωστικούς τίτλους που κατέχονται βάσει των μοντέλων διακράτησης για είσπραξη (Hold to collect – HTC) ή διακράτησης για είσπραξη και διάθεση (Hold to collect and sell – HTC&S, αλλά αποτυγχάνουν στην αξιολόγηση SPPI, συμμετοχικούς τίτλους που δεν προσδιορίζονται ως επιμετρούμενοι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, στοιχεία του ενεργητικού που κατέχονται για εμπορικούς σκοπούς και παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα.

Επιπλέον, ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού που πληροί τους ανωτέρω όρους για να ταξινομηθεί σε αποσβέσιμο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, μπορεί να οριστεί από την Εταιρεία ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατά την αρχική αναγνώριση, εάν με τον τρόπο αυτό εξαλείφεται ή μειώνεται σημαντικά μια λογιστική ανακολουθία που θα ανέκυπτε σε διαφορετική περίπτωση.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σε FVTPL αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους και τυχόν μη πραγματοποιιθέντα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν λόγω μεταβολών στην εύλογη αξία περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

#### **2.8.4. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα**

Παράγωγα καλούμε τα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία στην έναρξή τους έχουν συνήθως μικρή ή μηδενική αξία, η οποία στη συνέχεια μεταβάλλεται ανάλογα με τη μεταβολή που σημειώνεται σε

κάποιο υποκείμενο στοιχείο με το οποίο συνδέονται. Όταν το παράγωγο αποκτά θετική αξία, καταχωρείται ως στοιχείο ενεργητικού, ενώ αντίθετα, όταν αποκτά αρνητική αξία καταχωρείται ως στοιχείο υποχρεώσεων. Τα παράγωγα χρησιμοποιούνται είτε για σκοπούς αντιστάθμισης, είτε για σκοπούς εμπορικούς. Όλα τα παράγωγα, ανεξαρτήτως του σκοπού για τον οποίο προορίζονται, αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Οι διαφορές αποτιμήσεως που προκύπτουν, καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων. Η εταιρεία δεν κατέχει και δεν περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις της χρηματοοικονομικά μέσα αυτής της κατηγορίας.

## **2.9 Συμφωνίες πώλησης, επαναγοράς χρεογράφων**

### **(α) Συμφωνίες πώλησης, επαναγοράς**

Τα χρεόγραφα που πωλούνται με βάση συμφωνίες επαναγοράς (repos), καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις ως ενεχυριασμένα στοιχεία ενεργητικού όταν ο αποδέκτης έχει το δικαίωμα, βάσει συμβολαίου, να πωλήσει ή να επανεκχωρήσει το ενεχυριασμένο στοιχείο. Η υποχρέωση προς το αντισυμβαλλόμενο μέρος περιλαμβάνεται στα οφειλόμενα ποσά σε άλλες τράπεζες, ή σε πελάτες, όπως κρίνεται καταλληλότερο. Χρεόγραφα που αγοράστηκαν με συμφωνίες ανάστροφης επαναγοράς αναγνωρίζονται ως δάνεια και προκαταβολές σε άλλες τράπεζες ή πελάτες αναλόγως. Η διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης και της τιμής επαναγοράς αναγνωρίζεται ως τόκος κατά τη διάρκεια της περιόδου της συμφωνίας επαναγοράς, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

### **(β) Δανεισμός χρεογράφων**

Χρεόγραφα που δανείζει η Εταιρεία σε τρίτους παραμένουν στις οικονομικές καταστάσεις. Χρεόγραφα που δανείζεται η Εταιρεία δεν αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις, εκτός αν πωληθούν σε τρίτους, οπότε η αγορά και η πώληση καταχωρούνται και το κέρδος ή ζημία περιλαμβάνεται στα αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών. Η υποχρέωση επιστροφής των χρεογράφων καταχωρείται στην εύλογη αξία ως εμπορική υποχρέωση.

## **2.10 Απαιτήσεις από πελάτες**

Οι απαιτήσεις από πελάτες καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους, η οποία συμπίπτει με την ονομαστική αξία. Οι ζημίες από επισφαλείς απαιτήσεις καταχωρούνται όταν υπάρχει αντικειμενική απόδειξη ότι η Εταιρεία δεν είναι σε θέση να εισπράξει όλα τα ποσά που οφείλονται. Το ποσό της ζημίας είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας των απαιτήσεων και των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμιακών ροών.

Το ποσό της ζημίας απομείωσης καταχωρείται στα αποτελέσματα.

## **2.11 Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα**

Τα Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα, περιλαμβάνουν μετρητά στο ταμείο, καταθέσεις όψεως σε τράπεζες, άλλες βραχυπρόθεσμες επενδύσεις υψηλής ρευστοποίησης και χαμηλού κινδύνου, με αρχικές ημερομηνίες λήξης τριών ή λιγότερων μηνών και τραπεζικές επιταγές.

## **2.12 Μετοχικό κεφάλαιο**

Οι κοινές μετοχές κατατάσσονται στα ίδια κεφάλαια. Άμεσα κόστη για την έκδοση μετοχών, εμφανίζονται αφαιρετικά του υπέρ το άρτιο κεφαλαίου αφαιρουμένου του σχετικού φορολογικού οφέλους.

## **2.13 Δανεισμός**

Τα δάνεια καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους, μειωμένα με τα τυχόν άμεσα έξοδα για την πραγματοποίηση της συναλλαγής.

Τα δάνεια ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις εκτός εάν η εταιρεία έχει το δικαίωμα να αναβάλλει την εξόφληση της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες από την ημερομηνία του ισολογισμού.

Η εταιρεία δεν κατέχει και δεν περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις της χρηματοοικονομικά μέσα αυτής της κατηγορίας.

## **2.14 Φόρος εισοδήματος (τρέχων και αναβαλλόμενος)**

Η επιβάρυνση της χρήσεως με φόρους εισοδήματος αποτελείται από τους τρέχοντες φόρους και τους αναβαλλόμενους φόρους, δηλαδή τους φόρους (ή τις φορολογικές ελαφρύνσεις), που σχετίζονται με τα απεικονιζόμενα στην τρέχουσα χρήση κέρδη (ή ζημίες), αλλά τα οποία θα καταλογισθούν σε μελλοντικές χρήσεις. Ο φόρος εισοδήματος καταχωρείται στα Αποτελέσματα, εκτός του φόρου εκείνου, που αφορά συναλλαγές που καταχωρήθηκαν απευθείας στα ίδια κεφάλαια. Στην περίπτωση αυτή καταχωρείται απευθείας, κατά ανάλογο τρόπο, στα ίδια κεφάλαια.

Οι τρέχοντες φόροι εισοδήματος είναι οι πληρωτέοι φόροι, επί του φορολογητέου εισοδήματος της χρήσεως βάσει των θεσπισμένων συντελεστών φόρου κατά την ημερομηνία ισολογισμού.

Οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος, αφορούν περιπτώσεις προσωρινών διαφορών μεταξύ φορολογικής αναγνώρισης στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού και αναγνώρισής τους για σκοπούς σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Οι κύριες προσωρινές διαφορές προκύπτουν από συντάξεις και άλλα ωφελήματα αποχώρησης του προσωπικού, και από την επανεκτίμηση ορισμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται για όλες τις εκπεστέες φορολογικές διαφορές και τις αχρησιμοποιήτες φορολογικές ζημίες κατά την έκταση που είναι πιθανό ότι θα υπάρξει επαρκές φορολογικό εισόδημα για να καλύψει τις προσωρινές διαφορές. Η αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ελέγχεται σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού και μειώνεται κατά την έκταση που δεν αναμένεται να υπάρξει επαρκές φορολογητέο εισόδημα, που θα καλύψει την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

## **2.15 Προβλέψεις**

Προβλέψεις καταχωρούνται όταν η Εταιρεία έχει παρούσες υποχρεώσεις νομικά ή με άλλο τρόπο τεκμηριωμένες, ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων, είναι πιθανή η εκκαθάρισή τους μέσω εκρών πόρων και η εκτίμηση του ακριβούς ποσού της υποχρέωσης μπορεί να πραγματοποιηθεί με αξιοπιστία.

Οι προβλέψεις επισκοπούνται κατά τις ημερομηνίες συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων και προσαρμόζονται, προκειμένου να αντανakλούν τις βέλτιστες τρέχουσες εκτιμήσεις. Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις για τις οποίες δεν είναι πιθανή η εκροή πόρων γνωστοποιούνται, εκτός εάν δεν είναι σημαντικές.

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

## **2.16 Μισθώσεις**

Στην Εταιρεία δεν υπάρχουν πάγια που έχουν αποκτηθεί μέσω χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Εάν υπήρχαν μισθώσεις ενσώματων παγίων όπου η εταιρεία έχει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της ιδιοκτησίας, θα χαρακτηρίζονταν ως χρηματοδοτικές μισθώσεις. Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις κεφαλαιοποιούνται κατά τη σύναψη της μίσθωσης, με τη χαμηλότερη αξία μεταξύ εύλογης αξίας των μισθωμένων ενσώματων παγίων και της παρούσης αξίας των ελάχιστων μισθωμάτων. Κάθε μίσθωμα κατανέμεται στην υποχρέωση και στο χρηματοοικονομικό έξοδο, έτσι ώστε να επιτυγχάνεται ένα σταθερό επιτόκιο πάνω στην ανεξόφλητη υποχρέωση. Η υποχρέωση για τα πληρωτέα μισθώματα καθαρή από το χρηματοοικονομικό κόστος, περιλαμβάνεται στα δάνεια. Οι τόκοι καταχωρούνται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια της περιόδου της μίσθωσης έτσι ώστε να υπάρχει ένα σταθερό περιοδικό επιτόκιο για το υπόλοιπο της υποχρέωσης σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού.

Η εταιρεία δεν έχει μισθώσεις.

## **2.17 Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους**

(α) Βραχυπρόθεσμες παροχές

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

(β) Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Δεν υπάρχουν υποχρεώσεις που απορρέουν από προγράμματα καθορισμένων παροχών στο προσωπικό. Για τον υπολογισμό της πρόβλεψης για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία, για συνταξιοδότηση, λόγω του μικρού αριθμού του απασχολούμενου προσωπικού δεν κρίθηκε απαραίτητο από την εταιρεία να γίνει αναλογιστική μελέτη αλλά ο υπολογισμός της έγινε με βάση τις διατάξεις του Ν.2112/1920, και της τροποποίησής του από τον Ν.4093/2012.

Στη χρήση 2021 προέκυψε η ανάγκη μεταβολής της λογιστικής πολιτικής σε σχέση με το πρότυπο ΔΛΠ 19. Συγκεκριμένα η Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ), στο πλαίσιο άσκησης των αρμοδιοτήτων της εξέδωσε με την 027/2021 ανακοίνωσή της, την “Οδηγία για την Εφαρμογή της Κατανομής του Κόστους Προγραμμάτων Καθορισμένων Παροχών σύμφωνα με την Διερμηνεία του ΔΛΠ 19 της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ.” Παραπέμπουμε αναλυτικά στη σημείωση 6.1 των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

## **2.18 Αναγνώριση εσόδων και εξόδων**

Η αναγνώριση των εσόδων γίνεται ως εξής:

(α) Παροχή υπηρεσιών:

Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών αναγνωρίζονται την ημερομηνία που παρέχονται οι υπηρεσίες.

(β) Έσοδα από τόκους:

Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων σε δεδουλευμένη βάση για όλα τα τοκοφόρα μέσα, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

(γ) Μερίσματα:

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται όταν θεμελιώνεται το δικαίωμα είσπραξής τους.

Τα **έξοδα** αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα σε δεδουλευμένη βάση. Οι πληρωμές που πραγματοποιούνται για λειτουργικές μισθώσεις καταχωρούνται στα αποτελέσματα ως έξοδο, κατά το χρόνο χρήσεως του μισθίου.

## **2.19 Κέρδη ανά μετοχή**

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή, υπολογίζονται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη με το μέσο σταθμικό αριθμό μετοχών κάθε χρήσης.

## **2.20 Διανομή μερισμάτων**

Τα μερίσματα που διανέμονται στους μετόχους, απεικονίζονται ως υποχρέωση τη χρονική στιγμή κατά την οποία εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

## **2.21 Συνδεδεμένα μέρη**

Με βάση το ΔΛΠ24, σύμφωνα με το οποίο συνδεδεμένο μέρος θεωρείται εκείνο το οποίο έχει την δυνατότητα να ελέγχει ή να εξασκεί σημαντική επιρροή στις χρηματοοικονομικές ή λειτουργικές αποφάσεις που λαμβάνει η εταιρία, αναφέρουμε τα κατωτέρω: Στην εταιρία τα συνδεδεμένα μέρη παρέχουν υπηρεσίες σαν συνεργάτες, σαν μισθωτοί με την εταιρία και τέλος σαν πελάτες.

## **3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή λογιστικών αρχών**

Κατά τη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών της Εταιρείας, η Διοίκηση προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές που επηρεάζουν τα ποσά των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις κατά τη διάρκεια του επόμενου οικονομικού έτους. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αξιολογούνται διαρκώς και βασίζονται στην ιστορική εμπειρία και σε άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων μελλοντικών γεγονότων που, υπό τις παρούσες συνθήκες, αναμένεται ότι θα πραγματοποιηθούν .

### **3.1 Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων**

Η μεθοδολογία και οι υποθέσεις που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του ποσού και της χρονικής στιγμής των μελλοντικών ταμιακών ροών, επανεξετάζονται περιοδικά, ώστε να μειώνουν οποιεσδήποτε διαφορές μεταξύ των εκτιμήσεων για ζημιές και της πραγματικής εμπειρίας ζημιών. Η Εταιρεία εξετάζει διαρκώς τα χρεωστικά υπόλοιπα των πελατών για να αξιολογήσει κατά πόσο έχουν υποστεί απομείωση. Στον προσδιορισμό αν πρέπει να αναγνωριστεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων ζημία απομείωσης, η Εταιρεία, χρησιμοποιώντας την κρίση της, εξετάζει κατά πόσο υπάρχουν ενδείξεις που να καταδεικνύουν ότι υπάρχει προσδιορίσιμη μείωση στις αναμενόμενες ταμιακές ροές από ένα χαρτοφυλάκιο πελατών, πριν η μείωση μπορέσει να συσχετιστεί με ένα συγκεκριμένο υπόλοιπο πελάτη του χαρτοφυλακίου. Τέτοια ένδειξη δυνατόν να περιλαμβάνει δεδομένα που παρατηρήθηκαν και υποδηλώνουν ότι υπήρξε αρνητική διαφοροποίηση στη δυνατότητα αποπληρωμής από την ομάδα των πιστούχων, ή στις εθνικές ή τοπικές οικονομικές συνθήκες, που σχετίζονται με αθετήσεις υποχρεώσεων έναντι ομάδας περιουσιακών στοιχείων. Η Διοίκηση χρησιμοποιεί εκτιμήσεις, που βασίζονται στην ιστορική εμπειρία ζημιών από περιουσιακά στοιχεία με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, και παρόμοια αντικειμενική ένδειξη απομείωσης με αυτά του χαρτοφυλακίου, όταν προσδιορίζει τις μελλοντικές ταμιακές ροές.

### **3.2 Φόρος εισοδήματος**

Η Διοίκηση της Εταιρείας κάνει εκτιμήσεις για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης φόρου εισοδήματος. Υπάρχουν πολλές συναλλαγές και υπολογισμοί κατά τη διάρκεια της κανονικής ροής των εργασιών, για τους οποίους ο τελικός προσδιορισμός φόρου είναι αβέβαιος. Η Εταιρεία αναγνωρίζει υποχρεώσεις για αναμενόμενα φορολογικά ελεγκτικά θέματα, βάσει εκτιμήσεων κατά πόσο θα προκύψουν επιπρόσθετοι φόροι. Όπου το τελικό φορολογικό αποτέλεσμα αυτών των υποθέσεων διαφέρει από τα ποσά που αναγνωρίστηκαν αρχικά, οι διαφορές θα επηρεάσουν τις φορολογικές υποχρεώσεις και τις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, την περίοδο κατά την οποία γίνεται αυτός ο προσδιορισμός.

## **4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων**

Οι δραστηριότητες της Εταιρείας την εκθέτουν σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους: πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς, συναλλαγματικό κίνδυνο, επιτοκιακό κίνδυνο και κίνδυνο ρευστότητας. Η γενική πολιτική διαχείρισης κινδύνου της Εταιρείας εστιάζεται στην αβεβαιότητα των χρηματοοικονομικών αγορών και αποσκοπεί στο να ελαχιστοποιεί πιθανές αρνητικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική επίδοση, χρηματοοικονομική κατάσταση και ταμιακή ροή της Εταιρείας.

#### **4.1 Πιστωτικός κίνδυνος**

Η Εταιρεία εκτίθεται σε πιστωτικό κίνδυνο, που είναι ο κίνδυνος το αντισυμβαλλόμενο μέρος να αδυνατεί να εξοφλήσει πλήρως τα ποσά που οφείλει όταν αυτά προκύπτουν. Προβλέψεις απομείωσης αναγνωρίζονται για ζημιές που έχουν πραγματοποιηθεί κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Συνεπώς η Διοίκηση διαχειρίζεται προσεκτικά την έκθεσή της σε πιστωτικό κίνδυνο στα πλαίσια και των κανονιστικών διατάξεων της εποπτικής αρχής (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς).

##### **(α) Δεδεσμέσεις που σχετίζονται με πίστωση.**

Τηρούνται με βάση τις εκάστοτε κανονιστικές διατάξεις των εποπτευουσών αρχών.

Η δυνατότητα παροχής πιστώσεων από τα μέλη του Χρηματιστηρίου Αξιών προς τους πελάτες τους με σκοπό τη διενέργεια χρηματιστηριακών συναλλαγών (margin account), ρυθμίστηκε για πρώτη φορά με το νόμο 2843/2000.

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

Οι ειδικότεροι όροι και προϋποθέσεις για την εκ μέρους των μελών του Χ.Α παροχή πιστώσεων ορίζονται στο νόμο, αλλά και στις κατ' εξουσιοδότηση αυτού εκδοθείσες κανονιστικές διατάξεις των αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Ως εκ τούτου η Εταιρεία δεν εκτίθεται σε σημαντικό πιστωτικό κίνδυνο από τη δραστηριότητα αυτής.

##### **(β) Πιστωτικός κίνδυνος για T + 2**

Σύμφωνα με το Ν. 2843/2000 και την αριθμ. 2/363/30.11.2005 (όπως τροποποιήθηκε από την αριθμ. 8/370/26.1.06) απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς πρέπει μέχρι το πέρας του T + 2, ο πελάτης να έχει εξοφλήσει το τίμημα της αγοράς. Σε διαφορετική περίπτωση το μέλος του Χ.Α προκειμένου να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο την ημέρα T + 3 προβαίνει σε αναγκαστικές εκποιήσεις και έτσι δεν εκτίθεται σε σημαντικό πιστωτικό κίνδυνο.

##### **(γ) Καταθέσεις σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ώριμων πιστωτικών υπολοίπων**

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς προκειμένου να διαφυλάξει τα ελεύθερα χρηματικά διαθέσιμα των πελατών επέβαλε στα μέλη του Χ.Α, σύμφωνα με την απόφαση 2/306/22.06.2004 όπως ισχύει, να τηρούν τα χρήματα των πελατών τους, σε ξεχωριστούς τραπεζικούς λογαριασμούς αναγνωρισμένης φήμης πιστωτικών ιδρυμάτων.

#### **4.2 Κίνδυνος αγοράς**

Η Εταιρεία εκτίθεται σε κίνδυνο αγοράς. Ο κίνδυνος αγοράς προκύπτει από ανοικτές θέσεις σε μετοχικά προϊόντα, τα οποία εκτίθενται σε γενικές και συγκεκριμένες διακυμάνσεις στην αγορά. Η Εταιρεία, για να περιορίσει τον κίνδυνο αυτό, επιλέγει τις εταιρίες στις οποίες επενδύει σύμφωνα με ποιοτικά και οικονομικά κριτήρια. Επίσης φροντίζει να υπάρχει διασπορά του χαρτοφυλακίου της. Έτσι να περιορίζεται ο κίνδυνος μεταβολής τιμών από τις διακυμάνσεις του χαρτοφυλακίου.

#### **4.3. Συναλλαγματικός κίνδυνος**

Ο κύριος όγκος των συναλλαγών της εταιρείας γίνονται σε Ευρώ. Πιθανή μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών δε θα επηρεάσει σημαντικά τη χρηματοοικονομική θέση και τις Ταμιακές Ροές της Εταιρείας.

#### **4.4 Κίνδυνος επιτοκίου**



Δεν υπάρχουν δανειακές υποχρεώσεις της εταιρείας και στις λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της εταιρείας δεν υπάρχει κίνδυνος επιτοκίου.

#### **4.5 Κίνδυνος ρευστότητας**

Ο κίνδυνος ρευστότητας σχετίζεται με τη δυνατότητα της εταιρείας να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνουν απαιτητές. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας επικεντρώνεται στη διαχείριση του χρονικού συσχετισμού των ταμιακών ροών και στην εξασφάλιση επαρκών ταμιακών διαθεσίμων για την κάλυψη των τρεχουσών συναλλαγών, στην ύπαρξη σημαντικού ύψους ρευστών διαθεσίμων.

#### **4.6. Κεφαλαιακή επάρκεια**

Η οδηγία (ΕΕ) 2019/2034 (IFD) και ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033 (IFR) θεσπίζουν νέο τρόπο υπολογισμού απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας για όλες τις επιχειρήσεις επενδύσεων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύονται σύμφωνα με την οδηγία 2014/65/ΕΕ όπως ενσωματώθηκε στο εθνικό δίκαιο με το Ν 4514/2018.

Η Ν. Χρυσοχοΐδης Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ σύμφωνα με το νέο πλαίσιο προληπτικής εποπτείας υπάγεται στην Κατηγορία 2 των επιχειρήσεων επενδύσεων. Σύμφωνα με το άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 το αρχικό κεφάλαιο της επιχείρησης επενδύσεων που απαιτείται σύμφωνα με το άρθρο 15 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ (άρθρο 15 του Ν. 4514/2018) για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας με σκοπό την παροχή οποιονδήποτε από τις επενδυτικές υπηρεσίες ή την άσκηση οποιονδήποτε από τις επενδυτικές δραστηριότητες που παρατίθενται στο παράρτημα Ι του τμήμα Α του Ν. 4514/2018 ορίζεται, στο ποσό των 750.000 ευρώ. Το μετοχικό κεφάλαιο της Ν. Χρυσοχοΐδης Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ ανέρχεται σε 6.856.800,00 ευρώ.

**5 Αναλύσεις Λογαριασμών**

**5.1 Κύκλος εργασιών**

	<b><u>01.01.-31.12.2022</u></b>	<b><u>01.01.-31.12.2021</u></b>
Προμήθειες, Μεταβιβαστικά και Έσοδα Συναλλαγών Χ.Α. και X-net	501.048,53	686.570,14
Έσοδα από ενοίκια	168.128,00	49.412,00
Έσοδα από προμήθειες παραγωγών	<u>19.644,71</u>	<u>8.594,32</u>
Σύνολο Κύκλου Εργασιών	<b><u>688.821,24</u></b>	<b><u>744.576,46</u></b>

**5.2 Κόστος πωλήσεων**

	<b><u>01.01.-31.12.2022</u></b>	<b><u>01.01.-31.12.2021</u></b>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	132.464,36	133.012,94
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	10.928,32	16.081,73
Παροχές τρίτων	35.668,51	22.641,68
Διάφορα έξοδα	110.461,50	215.264,31
Αποσβέσεις	<u>8.606,08</u>	<u>11.666,87</u>
	<b><u>298.128,77</u></b>	<b><u>398.667,53</u></b>

**5.3 Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως**

	<b><u>01.01.-31.12.2022</u></b>	<b><u>01.01.-31.12.2021</u></b>
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών	3.330,73	1.179,52
Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις	4.000,00	0,00
Επιδότηση ενοικίων	<u>0,00</u>	<u>40.312,80</u>
Σύνολο Λοιπών εσόδων εκμεταλλεύσεως	<b><u>7.330,73</u></b>	<b><u>41.492,32</u></b>

**5.4 Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας**

	<b><u>01.01.-31.12.2022</u></b>	<b><u>01.01.-31.12.2021</u></b>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	243.814,09	224.642,89
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	0,00	8.000,00
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	6.360,00	6.829,41
Παροχές τρίτων	46.134,84	34.787,09
Φόροι και τέλη	52.873,46	34.783,26
Διάφορα έξοδα	14.548,54	15.516,83
Αποσβέσεις	<u>30.341,49</u>	<u>31.690,69</u>
	<b><u>394.072,42</u></b>	<b><u>356.250,17</u></b>

**5.5 Έξοδα Λειτουργίας Διαθέσεως**

	<b><u>01.01.-31.12.2022</u></b>	<b><u>01.01.-31.12.2021</u></b>
Διάφορα έξοδα	<u>4.669,17</u>	<u>4.492,28</u>
	<b><u>4.669,17</u></b>	<b><u>4.492,28</u></b>

**5.6 Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα**

	<u>01.01.- 31.12.2022</u>	<u>01.01.- 31.12.2021</u>
Έσοδα χρεογράφων	103.423,42	66.665,75
Έξοδα χρημ/κων στοιχείων	-2.788,60	-2.587,34
Κέρδη από πώληση χρημ/κων στοιχείων	23.462,02	61.108,42
Ζημία από πώληση χρημ/κων στοιχείων	-39.143,63	-9.863,49
Έξοδα Ομολόγων	-15.431,87	-49.998,32
Αποτίμηση χρεογράφων	<u>-99.367,99</u>	<u>46.124,15</u>
	<b>-29.846,65</b>	<b>111.449,17</b>
Συν/κες Διαφορές.	13.937,41	21.273,23
Έσοδα Ομολόγων	101.195,76	141.916,67
Τόκοι πιστωτικοί τραπεζών (προθεσμιακών και όψεως)	939,21	1.070,75
Τόκοι πελατών (MARGIN και 2DC)	65.920,47	67.490,00
Τόκοι χρεωστικοί	<u>-14.022,19</u>	<u>-19.625,71</u>
	<b><u>138.124,01</u></b>	<b><u>323.574,11</u></b>

### 5.7 Λοιπά έξοδα / έσοδα

	<u>01.01.-31.12.2022</u>	<u>01.01.-31.12.2021</u>
Έκτακτες ζημιές	0,00	0,00
Έκτακτα Έσοδα	8.496,46	13.576,67
Έκτακτα Έξοδα	-2.537,19	-155,94
Έξοδα προηγ.Χρήσεων	-79,04	-6.771,49
Έσοδα προηγ. Χρήσεων	<u>971,03</u>	<u>0,00</u>
	<b><u>6.851,26</u></b>	<b><u>6.649,24</u></b>

### 5.8 Φόροι Εισοδήματος και Λοιποί φόροι

Σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία, η εταιρεία φορολογείται με συντελεστή 22% στη χρήση 2022 ενώ και στη χρήση 2021 είχε φορολογηθεί με τον ίδιο φορολογικό συντελεστή. Η εταιρεία υπολόγισε τον τρέχον και τον αναβαλλόμενο φόρο με συντελεστή 22% . Η συνολική επιβάρυνση για φόρους στην κατάσταση αποτελεσμάτων αναλύεται ως εξής:

	<u>01.01.-31.12.2022</u>	<u>01.01.-31.12.2021</u>
Τρέχων Φόρος εισοδήματος	-57.812,38	-75.499,00
Τέλος επιτηδεύματος	-1.000,00	-1.000,00
Διαφορά Φόρου	8.869,07	0,00
Αναβαλλόμενος Φόρος (έξοδο /έσοδο)	<u>23.757,73</u>	<u>-2.009,18</u>
	<b><u>-26.185,58</u></b>	<b><u>-78.508,18</u></b>

Υπολογισμός της φορολογικής υποχρέωσης που καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Κέρδη προ φόρων σύμφωνα με ΔΠΧΑ	144.256,88	356.882,15
Λογιστικές Διαφορές	18.889,96	13.425,00

Διαφορά αποσβέσεων	5.268,72	10.997,00
Μη εκπιπόμενες προβλέψεις	0,00	8.000,00
Διαφορά αποτίμησης χρεογράφων	<u>99.367,99</u>	<u>-46.124,15</u>
Κέρδη προ φόρων προς φορολόγηση	<b>266.783,55</b>	<b>343.180,00</b>
<b>Φορολογητέο εισόδημα</b>	<b>262.783,55</b>	<b>343.180,00</b>
Φόρος Εισοδήματος (22%)	57.812,38	75.499,00

<b>Ο αναβαλλόμενος φόρος αφορά σε :</b>	<b><u>01.01.-31.12.2022</u></b>	<b><u>01.01.-31.12.2021</u></b>
Διαφορά ενσώματων παγίων	1.159,12	6.480,94
Διαφορές Αποτίμησης	23.478,61	-9.530,12
Από πρόβλεψη Αποζημίωση προσωπικού	<u>-880,00</u>	<u>1.040,00</u>
	<b><u>23.757,73</u></b>	<b><u>-2.009,18</u></b>

### 5.9 Διαφορά αποτίμησης Διαθεσίμων προς πώληση

	<b><u>01.01.-31.12.2022</u></b>	<b><u>01.01.-31.12.2021</u></b>
Διαφορά αποτίμησης μετοχών εισηγμένων στο Χ.Α.	<b><u>-166.768,43</u></b>	<b><u>-10.704,23</u></b>
<b>Η διαφορά προέκυψε ως εξής:</b>		
Αποθεματικό Αποτίμησης Διαθεσίμων προς πώληση:		
Λήξης περιόδου	783.219,06	949.987,49
Μείον: έναρξης περιόδου	<u>949.987,49</u>	<u>960.691,72</u>
Διαφορά αποτίμησης διαθεσίμων προς πώληση	<b><u>-166.768,43</u></b>	<b><u>-10.704,23</u></b>

Το ανωτέρω αποθεματικό περιλαμβάνει την αποτίμηση των διαθεσίμων προς πώληση συμμετοχικών τίτλων μείον τον αναβαλλόμενο φόρο .

### 5.10 Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις

	<u>Οικόπεδα</u>	<u>Κτίρια</u>	<u>Έπιπλα &amp; Λ. Εξοπλισμός</u>	<u>Μεταφορικά Μέσα</u>	<u>Σύνολο</u>
<b><u>Κόστος Κτήσεως</u></b>					
<b>1η Ιανουαρίου 2021</b>	<b>80.952,17</b>	<b>964.620,62</b>	<b>375.731,97</b>	<b>70.564,01</b>	<b>1.491.868,77</b>
Προσθήκες		13.948,60	1.418,25		15.366,85
Μεταφορές	-25.350,95	-296.318,66			-321.669,61
<b>31-Δεκ-21</b>	<b>55.601,22</b>	<b>682.250,56</b>	<b>377.150,22</b>	<b>70.564,01</b>	<b>1.185.566,01</b>
<b>1η Ιανουαρίου 2022</b>	<b>55.601,22</b>	<b>682.250,56</b>	<b>377.150,22</b>	<b>70.564,01</b>	<b>1.185.566,01</b>
Προσθήκες			1.577,85		1.577,85
<b>31-Δεκ-22</b>	<b>55.601,22</b>	<b>682.250,56</b>	<b>378.728,07</b>	<b>70.564,01</b>	<b>1.187.143,86</b>
<b><u>Σωρευμένες αποσβέσεις</u></b>					
<b>1η Ιανουαρίου 2021</b>		<b>434.503,90</b>	<b>350.739,17</b>	<b>70.563,99</b>	<b>855.807,06</b>
Αποσβέσεις χρήσεως		21.540,38	3.837,38	0,00	25.377,76
Μειώσεις		-123.861,15			-123.861,15
<b>31-Δεκ-21</b>		<b>332.183,13</b>	<b>354.576,55</b>	<b>70.563,99</b>	<b>757.323,67</b>
<b>1η Ιανουαρίου 2022</b>		<b>332.183,13</b>	<b>354.576,55</b>	<b>70.563,99</b>	<b>757.323,67</b>
Αποσβέσεις χρήσεως		16.261,74	4.047,11	0	20.308,85
<b>31-Δεκ-22</b>		<b>348.444,87</b>	<b>358.623,66</b>	<b>70.563,99</b>	<b>777.632,52</b>
<b><u>Αναπόσβεστο υπόλοιπο</u></b>					
<b>31/12/2021</b>	<b>55.601,22</b>	<b>350.067,43</b>	<b>22.573,67</b>	<b>0,02</b>	<b>428.242,34</b>
<b>31/12/2022</b>	<b>55.601,22</b>	<b>333.805,69</b>	<b>20.104,41</b>	<b>0,02</b>	<b>409.511,34</b>

**5.11 Επενδύσεις σε Ακίνητα**

	<u>Γήπεδα – Οικόπεδα</u>	<u>Κτίρια Εγκαταστάσεις</u>	<u>Σύνολο</u>
<b><u>Κόστος Κτήσεως</u></b>			
<b>1η Ιανουαρίου 2021</b>	220.817,67	329.837,93	550.655,60
Μεταφορές	25.350,95	296.318,66	321.669,61
<b>31-Δεκ-21</b>	<b>246.168,62</b>	<b>626.156,59</b>	<b>872.325,21</b>
<b>1η Ιανουαρίου 2022</b>	<b>246.168,62</b>	<b>626.156,59</b>	<b>872.325,21</b>
Προσθήκες			
<b>31-Δεκ-22</b>	<b>246.168,62</b>	<b>626.156,59</b>	<b>872.325,21</b>
<b><u>Σωρευμένες αποσβέσεις</u></b>			
<b>1η Ιανουαρίου 2021</b>	<b>0,00</b>	<b>191.306,02</b>	<b>191.306,02</b>
Αποσβέσεις χρήσεως		12.523,13	12.523,13
Μεταφορές		123.861,15	123.861,15
<b>31-Δεκ-21</b>	<b>0,00</b>	<b>327.690,30</b>	<b>327.690,30</b>
<b>1η Ιανουαρίου 2022</b>	<b>0,00</b>	<b>327.690,30</b>	<b>327.690,30</b>
Αποσβέσεις χρήσεως		12.523,13	12.523,13
<b>31-Δεκ-22</b>	<b>0,00</b>	<b>340.213,43</b>	<b>340.213,43</b>
<b>Αναπόσβεστο Υπόλοιπο</b>			
<b>31/12/2021</b>	<b>246.168,62</b>	<b>298.466,29</b>	<b>544.634,91</b>
<b>31/12/2022</b>	<b>246.168,62</b>	<b>285.943,16</b>	<b>532.111,78</b>

Επί των ακινήτων της εταιρείας δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη.

**5.12 Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία**

	<u>Άυλα στοιχεία</u>
<b><u>Κόστος Κτήσεως</u></b>	
<b>1η Ιανουαρίου 2021</b>	<b>172.519,17</b>
Προσθήκες	<u>2.428,50</u>
<b>31-Δεκ-21</b>	<b>174.947,67</b>
<b>1η Ιανουαρίου 2022</b>	<b>174.947,67</b>
Προσθήκες	<u>3.136,50</u>
<b>31-Δεκ-22</b>	<b>178.084,17</b>
<b><u>Σωρευμένες αποσβέσεις</u></b>	
<b>1η Ιανουαρίου 2021</b>	<b>149.287,38</b>
Αποσβέσεις χρήσεως	<u>5.456,67</u>
<b>31-Δεκ-21</b>	<b>154.744,05</b>
<b>1η Ιανουαρίου 2022</b>	<b>154.744,05</b>
Αποσβέσεις χρήσεως	<u>6.115,59</u>
<b>31-Δεκ-22</b>	<b>160.859,64</b>
<b>Αναπόσβεστο Υπόλοιπο</b>	
<b>31/12/2021</b>	<b>20.203,62</b>
<b>31/12/2022</b>	<b>17.224,53</b>

Τα άυλα στοιχεία αφορούν σε προγράμματα ηλεκτρονικών υπολογιστών.

### 5.13 Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς Πώληση

Α) Η Εταιρεία έχει στην κατοχή της συμμετοχικούς τίτλους εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών ως πάγια επένδυση όπως αναλύονται στον κάτωθι πίνακα:

#### 31 Δεκεμβρίου 2022

	<u>ΤΕΜΑΧΙΑ</u>	<u>ΑΞΙΑ</u> <u>ΚΤΗΣΕΩΣ</u>	<u>ΤΡΕΧΟΥΣΑ</u> <u>ΑΞΙΑ</u>	<u>ΔΙΑΦΟΡΑ</u> <u>ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ</u>
Σύνολα μετοχών εισηγμ.στο ΧΑ	385.901	1.374.391,93	1.160.586,24	-213.805,69

Η διαφορά τρέχουσας αξίας και τιμής κτήσης ευρώ 213.805,69 (μείωση εύλογης αξίας) για τους συμμετοχικούς τίτλους εμφανίζεται στον λογαριασμό καθαρής θέσης "Αποθεματικό αποτίμησης διαθεσίμων προς πώληση", όπως ορίζουν τα Διεθνή Πρότυπα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.

Βλέπε και παραπάνω σημείωση 5.9

Από το σύνολο των 385.901 μετοχών έχουν δανειστεί στην ΕΤΕΣΕΠ 374.038 μετοχές.

#### 31 Δεκεμβρίου 2021

	<u>ΤΕΜΑΧΙΑ</u>	<u>ΑΞΙΑ</u> <u>ΚΤΗΣΕΩΣ</u>	<u>ΤΡΕΧΟΥΣΑ</u> <u>ΑΞΙΑ</u>	<u>ΔΙΑΦΟΡΑ</u> <u>ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ</u>
Σύνολα μετοχών εισηγμ.στο ΧΑ	385.901	1.420.108,03	1.374.391,93	-45.716,10

### 5.14 Λοιπές Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
α) Συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	443.432,00	404.053,00
β) Επικουρικό Κεφάλαιο	57.495,00	92.365,14
γ) Εισφορά Επικουρικού Κεφαλαίου για κάλυψη συναλλαγών	3.651.821,08	5.451.821,08
δ) Μερίδα συμμετοχής για κάλυψη συναλλαγών σε μετοχές εξωτερικού μέσω του δικτύου X-Net	0,00	150.000,00
ε) Μερίδα ΧΠΑ	30.000,00	29.823,36
στ) Εισφορά εγγύησης ΧΠΑ+προσθ.ασφάλεια	110.000,00	110.000,00
ζ) Μετοχές: U.TRADE Πληροφορικής Α.Ε.	37.270,23	37.270,23
Μείον υποτίμηση	-37.270,23	-37.270,23
στ) Εγγύηση ΔΕΗ	<u>3.623,80</u>	<u>3.623,80</u>
	<b><u>4.296.371,88</u></b>	<b><u>6.241.686,38</u></b>

- α) Το υπόλοιπο της 31.12.2022 της εταιρείας € 443.432,00 προκύπτει από την αρχική συμμετοχή της στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών αξίας € 150.000,00, για κάλυψη ενδεχόμενων υποχρεώσεων, και από την τακτική εισφορά ποσού ευρώ 293.432,00 σε μετρητά. Τα ποσά αυτά σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2533/1997 άρθρο 74 παρ. 4, σε περίπτωση διακοπής της λειτουργίας της εταιρείας, επιστρέφονται σ' αυτήν από το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο, μειωμένα με τις αποζημιώσεις που κατέβαλε ή πιθανολογείται ότι θα καταβάλει.
- β) Το ποσό των Ευρώ 57.495,00 αφορά το ποσό της μερίδας μας στο Επικουρικό κεφάλαιο όπως έχει διαμορφωθεί στην 31/12/2022. Το ύψος της μερίδας έχει διαμορφωθεί από μετρητά και έσοδα από τόκους που έχουν πιστωθεί σ' αυτήν. Επισημαίνεται ότι οι εισφορές αυτές κατεβλήθησαν σύμφωνα με τον Νόμο 2471/1997 και τις σχετικές αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Από τις αποφάσεις αυτές δεν προκύπτει εάν και πότε και σε ποια έκταση θα επιστραφούν οι εισφορές στην εταιρεία.
- γ) Το ποσό των Ευρώ 3.651.821,08 αφορά σε ποσό που έχει καταβάλλει η εταιρεία επιπλέον της μερίδας της για κάλυψη συναλλαγών.
- δ) Το ποσό των Ευρώ 0,00 αφορά το ποσό της μερίδας της εταιρείας για την κάλυψη συναλλαγών σε μετοχές εξωτερικού μέσω του Δικτύου X-Net.
- ε) Το ποσό 30.000,00 € αφορά το ποσό της μερίδας κεφαλαίου εκκαθάρισης ΧΠΑ
- ζ) Το ποσό των € 110.000,00 είναι η εισφορά προς εγγ.ΧΠΑ.

#### 5.15 Απαιτήσεις από Πελάτες και χρηματιστήριο

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Απαιτήσεις από πελάτες	1.211.902,59	1.041.863,78
Χ.Υ από Εκκαθάριση	<u>29.210.470,00</u>	<u>6.440,04</u>
	<b><u>30.422.372,59</u></b>	<b><u>1.048.303,82</u></b>

#### 5.16 Λοιπές Απαιτήσεις

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Απαίτηση από Φόρο Εισοδήματος	73.567,08	138.455,86
Λοιποί χρεώστες διάφοροι	751,35	529,92
Προκαταβολές σε προμηθευτές	466,34	1.097,81
Πιστωτές διάφοροι (Χ.Υ.)	43.607,46	0,00
Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	<u>12.400,92</u>	<u>13.235,19</u>
<b>Σύνολο λοιπών απαιτήσεων</b>	<b><u>130.793,15</u></b>	<b><u>153.318,78</u></b>

#### 5.17 Αξιόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου

##### 31 Δεκεμβρίου 2022

	<u>ΤΕΜΑΧΙΑ</u>	<u>ΑΞΙΑ</u> <u>ΚΤΗΣΕΩΣ</u>	<u>ΤΡΕΧΟΥΣΑ</u> <u>ΑΞΙΑ</u>	<u>ΔΙΑΦΟΡΑ</u> <u>ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ</u>
Σύνολο μετχ εισηγμ. στα Χρημ/ρια	71.545	1.105.034,21	1.005.666,22	-99.367,99

Η διαφορά τρέχουσας αξίας και τιμής κτήσης ευρώ 99.367,99 (μείωση εύλογης αξίας) για τις μετοχές, έχει καταχωρηθεί στα Αποτελέσματα Χρήσεως.

**31 Δεκεμβρίου 2021**

	<u>ΤΕΜΑΧΙΑ</u>	<u>ΑΞΙΑ</u> <u>ΚΤΗΣΕΩΣ</u>	<u>ΤΡΕΧΟΥΣΑ</u> <u>ΑΞΙΑ</u>	<u>ΔΙΑΦΟΡΑ</u> <u>ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ</u>
Σύνολο μτχ εισηγμ. στα Χρημ/ρια	48.158	701.297,57	747.421,74	46.124,17
Αξία Παραγώγων			1.111,02	
			748.532,76	

**5.18 Χρηματοοικονομικά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος**

<u>ΟΜΟΛΟΓΑ</u>	<u>ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ</u> <u>31.12.2022</u>	<u>ΑΞΙΑ ΚΤΗΣΗΣ-</u> <u>31.12.2021</u>
Εταιρικά Ομόλογα σε ευρώ	5.142.843,65	5.157.829,69
<b>Σύνολο</b>	<b>5.142.843,65</b>	<b>5.157.829,69</b>

Τα ομόλογα που κατέχει η εταιρεία τα αποτιμάει στο αποσβέσιμο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Οι τόκοι ομολόγων που ωφέλησαν τα αποτελέσματα χρήσεως ανήλθαν στο ποσό των € 100.750,00.

**5.19 Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα**

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Ταμείο	35.821,97	33.853,53
Καταθέσεις όψεως	4.298.267,94	1.873.013,24
Καταθέσεις Όψεως σε Ξ.Ν.	<u>347.052,78</u>	<u>1.145.354,93</u>
<b>Ταμιακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα εταιρείας</b>	<b>4.682.550,54</b>	<b>3.052.221,70</b>
Καταθέσεις για λογαριασμό Πελατών	1.439.020,58	1.992.411,92
Καταθέσεις για λογαριασμό Πελατών σε Ξ.Ν.	<u>66.361,68</u>	<u>220.171,87</u>
<b>Σύνολο Ταμειακών Διαθεσίμων πελατών</b>	<b><u>1.505.382,26</u></b>	<b><u>2.212.583,79</u></b>

Οι τραπεζικοί λογαριασμοί πελατών δεν αφορούν διαθέσιμα της εταιρείας, αλλά η εταιρεία για τους παραπάνω λογαριασμούς ενεργεί ως θεματοφύλακας – διαχειριστής για λογαριασμό των εντολέων πελατών της και όχι ως κάτοχος αυτών.



## 5.20 Μετοχικό Κεφάλαιο

Καταβλημένο Μετοχικό κεφάλαιο 31/12/2022 **6.856.800,00**

Το μετοχικό κεφάλαιο ανέρχεται σε Ευρώ 6.856.800,00 διαιρούμενο σε 80.000 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 85,71 ευρώ. Στη χρήση 2022 η εταιρεία έχει λάβει απόφαση ΓΣ για μείωση ΜΚ ποσού € 80.000,00 με μείωση της ον. αξίας της μετοχής η οποία τελεί υπό την έγκριση του ΓΕΜΗ.

## 5.21 Αποθεματικά Αποτίμησης διαθεσίμων προς πώληση

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Αποθεματικά εύλογης αξίας (Διαθεσίμων προς πώληση)	783.219,06	949.987,49

Σχετική σημείωση : 5.13 και 5.9

Στο ανωτέρω αποθεματικό έχει αφαιρεθεί και ο αναβαλλόμενος φόρος (1.000.621,87 -217.402,81)

## 5.22 Λοιπά Αποθεματικά

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Τακτικό αποθεματικό	950.000,00	883.616,81
Έκτακτα αποθεματικά	7.049.588,74	7.049.588,74
Διαφορές Αναπροσαρμογής	445,88	445,88
Αφορολόγητα Αποθεματικά ειδικών διατάξεων	0,00	0,00
Αποθεματικά από απαλλασσόμενα της Φορολογίας Έσοδα	0,00	0,00
Αποθεματικά από έσοδα φορολογηθέντα κατ' ειδικό τρόπο	784.938,94	784.938,94
	<b><u>8.784.973,56</u></b>	<b><u>8.718.590,37</u></b>

## 5.23 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται, όταν υπάρχει ισχύον νομικό δικαίωμα να συμψηφιστούν οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις έναντι των τρεχουσών φορολογικών υποχρεώσεων και όταν οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος αφορούν την ίδια φορολογική αρχή. Σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία, η εταιρεία φορολογείται με συντελεστή 22% στη χρήση 2022 ενώ και την προηγούμενη χρήση ίσχυε ο ίδιος φορολογικός συντελεστής. Τα συμψηφιζόμενα ποσά είναι τα παρακάτω:

	<u>31.12.2022</u>		<u>31.12.2021</u>	
	<u>Απαιτήσεις</u>	<u>Υποχρεώσεις</u>	<u>Απαιτήσεις</u>	<u>Υποχρεώσεις</u>
Ενσώματες ακινητοποιήσεις		41.099,21		42.258,33
Διαφορές Αποτίμησης		6.288,70		29.767,31
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	0,00		0,00	
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	8.800,00		9.680,00	
	<b><u>8.800,00</u></b>	<b><u>47.387,91</u></b>	<b><u>9.680,00</u></b>	<b><u>72.025,64</u></b>
		<b><u>-8.800,00</u></b>		<b><u>-9.680,00</u></b>
		<b><u>38.587,91</u></b>		<b><u>62.345,64</u></b>

Αποτίμηση διαθεσίμων προς πώληση που

αναγνωρίζεται στην καθαρή θέση	<u>217.402,81</u>	<u>264.440,07</u>
	<u><b>255.990,72</b></u>	<u><b>326.785,71</b></u>

#### 5.24 Πρόβλεψη Αποζημίωσης Προσωπικού

	<u><b>31.12.2022</b></u>	<u><b>31.12.2021</b></u>
Πρόβλεψη Αποζημίωσης Προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	<u><b>40.000,00</b></u>	<u><b>44.000,00</b></u>

Σύμφωνα με το Ελληνικό εργατικό δίκαιο, κάθε εργαζόμενος δικαιούται εφάπαξ αποζημίωση σε περίπτωση απόλυσης ή συνταξιοδότησης. Το ποσό της αποζημίωσης εξαρτάται από τον χρόνο προϋπηρεσίας και τις αποδοχές του εργαζόμενου την ημέρα της απόλυσης ή συνταξιοδότησης του.

Αν ο εργαζόμενος παραμείνει στη Εταιρία μέχρι να συνταξιοδοτηθεί δικαιούται ποσό εφάπαξ ίσο με το 40% της αποζημίωσης που θα έπαιρνε εάν απολυόταν την ίδια μέρα. Ο Ελληνικός εμπορικός νόμος, προβλέπει ότι οι εταιρίες θα πρέπει να σχηματίζουν πρόβλεψη που αφορά στο σύνολο του προσωπικού και τουλάχιστον για την υποχρέωση που δημιουργείται επί αποχώρησης λόγω συνταξιοδότησης (40% επί της συνολικής υποχρέωσης).

Η Επιτροπή Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς εξέδωσε τον Μάιο του 2021 την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης (agenda decision) υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (ΔΛΠ 19)» (“Attributing Benefits to Periods of Service (IAS 19)”), στην οποία περιλαμβάνεται επεξηγηματικό υλικό αναφορικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας επί συγκεκριμένου προγράμματος καθορισμένων παροχών ανάλογου εκείνου που ορίζεται στο άρθρο 8 του Ν.3198/1955 ως προς την παροχή αποζημίωσης λόγω συνταξιοδότησης (το «Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών του Εργατικού Δικαίου»).

Με βάση την ως άνω Απόφαση διαφοροποιείται ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζονταν στην Ελλάδα κατά το παρελθόν οι βασικές αρχές του ΔΛΠ 19 ως προς το θέμα αυτό, και κατά συνέπεια, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο “IASB Due Process Handbook (παρ. 8.6)”, οι οικονομικές οντότητες που συντάσσουν τις χρηματοοικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτείται να τροποποιήσουν ανάλογα την λογιστική τους πολιτική.

Η εφαρμογή της εν λόγω οριστικής Απόφασης στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις, έχει ως αποτέλεσμα να γίνεται η κατανομή των παροχών στα τελευταία δεκαέξι (16) έτη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων ακολουθώντας την κλίμακα του Ν.4093/2012.

#### 5.25 Λοιπές μακροπρόθεσμες προβλέψεις

	<u><b>31.12.2022</b></u>	<u><b>31.12.2021</b></u>
Εγγυήσεις μίσθωσης ακινήτων	<u>34.434,00</u>	<u>33.452,00</u>
	<u><b>34.434,00</b></u>	<u><b>33.452,00</b></u>

#### 5.26 Λοιπές προβλέψεις

	<u><b>31.12.2022</b></u>	<u><b>31.12.2021</b></u>
Πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος ανέλεγκτων χρήσεων	<u>3.400,00</u>	<u>3.400,00</u>
	<u><b>3.400,00</b></u>	<u><b>3.400,00</b></u>

#### 5.27 Προμηθευτές

	<u><b>31.12.2022</b></u>	<u><b>31.12.2021</b></u>
Προμηθευτές (Γενικών εξόδων)	<u><b>6.915,50</b></u>	<u><b>7.861,17</b></u>

#### 5.28 Υποχρεώσεις προς πελάτες – Χρηματιστήριο

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Υποχρεώσεις προς πελάτες από εκκαθαρισμένες συναλλαγές ώριμα πιστωτικά υπόλοιπα (α)	1.505.382,26	2.212.583,79
Υπόλοιπα Πελατών από συναλλαγές 2ημέρου	<u>29.219.616,09</u>	<u>-37.976,92</u>
<b>Πιστωτικά υπόλοιπα πελατών</b>	<b>30.724.998,35</b>	<b>2.174.606,87</b>
Συναλλαγματικές διαφορές	0,00	0,00
Υποχρέωση σε Εκκαθάριση	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
	<b>30.724.998,35</b>	<b>2.174.606,87</b>
(α) Ανάλυση		
Καταθέσεις Όψεως Πελατών σε €	1.439.020,58	1.992.411,92
Καταθέσεις Όψεως πελατών σε Ξένο Νόμισμα	<u>66.361,68</u>	<u>220.171,87</u>
	<b><u>1.505.382,26</u></b>	<b><u>2.212.583,79</u></b>

## 5.29 Λοιπές βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Π.Υ. Χρεώστες Διάφοροι	324,50	0,00
Πιστωτές διάφοροι	3.066,58	65.718,01
Υποχρεώσεις από φόρους τέλη	132.069,86	172.930,99
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	15.351,18	15.633,65
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
	<b><u>150.812,12</u></b>	<b><u>254.282,65</u></b>

## 6. Άλλες πληροφορίες

### 6.1 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

#### • Φορολογικά θέματα:

Η φορολογική υποχρέωση της Εταιρείας δεν οριστικοποιείται πριν τα βιβλία και στοιχεία της ελεγχθούν από τις Ελληνικές Φορολογικές Αρχές. «Κατ' εφαρμογή σχετικών φορολογικών διατάξεων: α) της παρ. 1 του άρθρου 84 του ν. 2238/1994 (ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος), β) της παρ. 1 του άρθρου 57 του ν. 2859/2000 (ανέλεγκτες υποθέσεις Φ.Π.Α. και γ) της παρ. 5 του άρθρου 9 του ν. 2523/1997 (επιβολή προστίμων για υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος), το δικαίωμα του Δημοσίου για την επιβολή του φόρου για τις χρήσεις μέχρι και το 2016 έχει παραγραφεί μέχρι την 31/12/2022, με την επιφύλαξη ειδικών ή εξαιρετικών διατάξεων που τυχόν προβλέπουν μεγαλύτερη προθεσμία παραγραφής και υπό τις προϋποθέσεις που αυτές ορίζουν.

«Για τις χρήσεις 2016 έως και 2018 η Εταιρεία έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με το καθεστώς που προβλεπόταν από τις διατάξεις του άρθρου 65Α του Ν. 4174/2013 όπως ισχύει και εκδόθηκαν Εκθέσεις Φορολογικής Συμμόρφωσης. Για τις χρήσεις 2019-2022 η εταιρεία δεν έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των ΟΕΛ, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65α Ν. 4174/2013. Αν σε ενδεχόμενο φορολογικό έλεγχο προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις εκτιμούμε ότι αυτές δεν θα ασκήσουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.»

#### **Συναλλαγές με συνδεδεμένα πρόσωπα**

Οι συναλλαγές της εταιρείας με συνδεδεμένα μέρη είναι οι αμοιβές που δίνονται στα μέλη του διοικητικού συμβουλίου για παροχή υπηρεσίας στην εταιρεία είτε σαν συνεργάτες είτε

σαν μισθωτοί καθώς και οι συναλλαγές που έχουν τα συνδεδεμένα μέρη σαν πελάτες της εταιρείας και αναλύονται:

<b>ΕΜΦΑΝΙΣΗ ΣΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ</b>						
	<b>01.01-31.12.2022</b>			<b>01.01-31.12.2021</b>		
	<b>Κύκλος εργασιών</b>	<b>Κόστος</b>	<b>Έξοδα διοίκησης</b>	<b>Κύκλος εργασιών</b>	<b>Κόστος</b>	<b>Έξοδα διοίκησης</b>
Αμοιβές ΔΣ ως μισθωτοί		83.135,22	138.751,37		44.346,25	122.704,99
Συνεργάτες						
Προμήθειες συνδεδεμένων	69.261,03	0,00		70.351,35	0,00	
Λοιπές αμοιβές Δ.Σ.						
	<b>69.261,03</b>	<b>83.135,22</b>	<b>138.751,37</b>	<b>70.351,35</b>	<b>44.346,25</b>	<b>122.704,99</b>
<b>ΕΜΦΑΝΙΣΗ ΣΤΑ ΣΤΟΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟ</b>						
	<b>01.01-31.12.2022</b>		<b>31.12.2021</b>			
	<b>Απαιτήσεις</b>	<b>Υποχρεώσεις</b>	<b>Απαιτήσεις</b>	<b>Υποχρεώσεις</b>		
Λοιπές απαιτήσεις	43.244,18		1.109,08			
Πελάτες		40.210,69		42.847,10		
Λοιπές υποχρεώσεις				62.108,94		
	<b>43.244,18</b>	<b>40.210,69</b>	<b>1.109,08</b>	<b>104.956,04</b>		

- **Νομικά θέματα**

Δεν υπάρχει καμία εκκρεμής δικαστική υπόθεση σε βάρος της εταιρείας.

- **Αριθμός απασχολούμενου προσωπικού:**

	<b><u>31.12.2022</u></b>	<b><u>31.12.2021</u></b>
Υπάλληλοι	<b><u>13</u></b>	<b><u>13</u></b>

- **Εγγυήσεις:**

Δεν υπάρχουν

- **Λοιπές Πληροφορίες**

Η Έκτακτη Γ.Σ. των μετόχων της 31.7.2022 αποφάσισε τη μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της εταιρείας κατά € 80.000,00 με επιστροφή μετρητών στους μετόχους. Η σχετική έγκριση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (6/973/22.12.2022) κοινοποιήθηκε στην εταιρεία 30.01.2023. Η σχετική απόφαση από το ΓΕΜΗ εκδόθηκε στις 20.02.2023. Έναντι των ανωτέρω επιστρεπτέων στους μετόχους χρημάτων, έχουν δοθεί ήδη συνολικά € 43.244,18.

## **6.2 Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού**

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων γεγονότα τα οποία αφορούν την Εταιρεία και για τα οποία να επιβάλλεται σχετική αναφορά σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.).

## **6.3 Γνωστοποιήσεις του Ν. 4261/2014**

Οι γνωστοποιήσεις που προβλέπονται από το άρθρο 89 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η οποία ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με τον Ν. 4261/5.5.2014, έχουν ως εξής:

Επωνυμία: Ν.ΧΡΥΣΟΧΟΪΔΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Έδρα: Αθήνα

Φύση δραστηριοτήτων: Εταιρία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών  
Κύκλος εργασιών 31.12.2022: € 692.151,97 (31.12.2021: € 695.164,46)  
Συνολική απόδοση των στοιχείων του Ενεργητικού 2022: 0,24% (118.071,30/ 49.305.414,18)  
Αριθμός εργαζομένων 2022: 13 (2021: 13) εργαζόμενοι πλήρους απασχολήσεως  
Αποτελέσματα κέρδη προ φόρων χρήσεως 2022: € 144.256,88 (χρήσεως 2021: € 356.882,15)  
Φόροι που (βαρύνουν) μειώνουν τα αποτελέσματα χρήσεως 2022: € -26.185,58 (χρήσεως 2021: € -78.508,18) .  
Δεν ελήφθησαν δημόσιες επιδοτήσεις για τις χρήσεις 2022 και 2021.

Βεβαιώνουμε ότι οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις, που περιλαμβάνονται στις σελίδες από 4 έως και 37 είναι αυτές που εγκρίθηκαν στην από 15 Φεβρουαρίου 2023 συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

Αθήνα, 15 Φεβρουαρίου 2023

<b>Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.</b>	<b>Ο Διευθύνων Σύμβουλος</b>	<b>Ο Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών</b>
<b>Γεώργιος Ν. Χρυσοχοΐδης</b> <b>Α.Δ.Τ. ΑΙ 559202</b>	<b>Νικόλαος Γ. Χρυσοχοΐδης</b> <b>Α.Δ.Τ. ΑΙ 132457</b>	<b>Κωνσταντίνος Απορέλλης</b> <b>Α.Δ.Τ. ΑΚ 618327</b>