



SNAPPI ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Ετήσια Οικονομική Έκθεση

31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

**Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής
Αναφοράς**

Η συνημμένη Ετήσια Οικονομική Έκθεση εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της SNAPPI Α.Ε. την 22^η Ιουλίου 2024 και έχει αναρτηθεί στον ιστότοπο της εταιρείας στην διεύθυνση www.snappibank.com καθώς και στον ιστότοπο της Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε. στη διεύθυνση www.piraeusholdings.gr

Πίνακας Περιεχομένων

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΤΟΥΣ 2023.....	4
ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	11
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	14
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	15
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	16
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ.....	17
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ.....	18
2. ΒΑΣΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΚΑΙ ΟΥΣΙΩΔΕΙΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ.....	20
Βάση Κατάρτισης.....	20
Υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («Δ.Π.Χ.Α.»).....	20
3. ΟΥΣΙΩΔΕΙΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ.....	22
Νόμισμα προσμέτρησης και αναφοράς.....	22
Ενσώματα πάγια στοιχεία.....	22
Άυλα στοιχεία ενεργητικού.....	23
Φόρος εισοδήματος	24
Τρέχων φόρος.....	24
Αναβαλλόμενη φορολογία	24
Τρέχων και Αναβαλλόμενος Φόρος χρήσης	25
Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα.....	25
Μισθώσεις	25
Αναγνώριση εσόδων και εξόδων.....	27
Μετοχικό Κεφάλαιο και Ίδιες μετοχές	27
Παροχές σε εργαζομένους	27
Προβλέψεις.....	28
Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών.....	28
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.....	28
4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ	31
Απομείωση ενσώματων παγίων και άυλων περιουσιακών στοιχείων	31
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	31
5. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	32
Παράγοντες χρηματοοικονομικού κινδύνου	32
Κίνδυνος αγοράς	32
Συναλλαγματικός κίνδυνος.....	32
Πιστωτικός κίνδυνος.....	32

Κίνδυνος ρευστότητας.....	32
Λειτουργικός κίνδυνος	33
6. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	34
7. ΑΥΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	35
8. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	35
9. ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ.....	36
10. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	36
11. ΕΞΟΔΑ ΕΠΟΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ	36
12. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ.....	36
13. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	36
14. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΛΟΓΩ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΌ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ.....	38
15. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ	40
16. ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	41
17. ΈΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ.....	41
18. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΣΟΔΑ/(ΕΞΟΔΑ) ΚΑΘΑΡΑ	41
19. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	41
20. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ.....	42
21. ΚΕΡΔΗ/(ΖΗΜΙΕΣ) ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ.....	42
22. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ.....	43
23. ΑΜΟΙΒΗ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ	43
24. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	43

**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΤΟΥΣ 2023
ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ «SNAPPI ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»
ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΤΑΚΤΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ**

Κύριοι Μέτοχοι,

Θέτουμε υπόψη σας τις Ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας «SNAPPI ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (εφεξής η «Εταιρεία») της εταιρικής χρήσης από 01/01/2023 έως 31/12/2023 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («Δ.Π.Χ.Α.»).

ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Η ανώνυμη Εταιρεία με την επωνυμία «SNAPPI ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» ιδρύθηκε τον Ιούνιο του 2022 (ως Ανώνυμη Εταιρεία) και εδρεύει στο νόμο Ιωαννίνων επί της οδού Κρυστάλλη αρ.7^Α, ΤΚ. 45444.

Ο σκοπός της Εταιρείας είναι:

- η λειτουργία ως πιστωτικό ίδρυμα, με ιδιαίτερη έμφαση στην παροχή καινοτόμων ψηφιακών τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις και τη χρήση αναδυόμενων τεχνολογιών αιχμής, καθώς και στην παροχή πρόσβασης σε ψηφιακές τραπεζικές υπηρεσίες και προϊόντα μέσω του μοντέλου Banking-as-a-service (Baas).
- η ανάπτυξη, παραγωγή, διάθεση, αδειοδότηση χρήσης και υποστήριξης με οποιονδήποτε τρόπο λογισμικού, εφαρμογών λογισμικού, πολυμέσων και εν γένει ηλεκτρονικών εφαρμογών και συστημάτων για χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.
- η ευθυγράμμιση των επιχειρηματικών κατευθύνσεων της με αυτούς της κοινωνικής προόδου και αλληλεγγύης, της υψηλής και σταθερής οικονομικής ανάπτυξης, της χρήσης άριστων εργασιακών πρακτικών, της υπεύθυνης χρήσης φυσικών πόρων και της προαγωγής του πολιτισμού και των επιστημών, καθώς και της διάδοσης και προώθησης της εφαρμογής της τεχνολογίας στο χρηματοοικονομικό κλάδο (fintech). Για το σκοπό αυτό, η Εταιρεία μέσω προγραμμάτων εταιρικής κοινωνικής ευθύνης μπορεί να αναπτύσσει ερευνητικές, εκπαιδευτικές και κοινωφελείς δραστηριότητες.

Η Εταιρεία έλαβε στις 28 Ιουνίου 2024 την Τραπεζική της άδεια από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), έπειτα από πρόταση της Τράπεζας της Ελλάδος και σχεδιάζει να ξεκινήσει την τραπεζική της λειτουργία όπως περιλαμβάνεται στο επιχειρηματικό της σχέδιο.

○ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ

Οι ζημιές χρήσης προ φόρων ανήλθαν για την χρήση 2023 σε 7.192.822 ευρώ έναντι ζημιών προ φόρων ποσού € 2.314.796 περσινής περιόδου (από 17/06/2022 έως 31/12/2022) και αποτελούν κυρίως έξοδα διοίκησης. Ο κύκλος εργασιών κατά τη χρήση που έληξε την 31/12/2023 ανήλθε σε 0,00 ευρώ καθώς η Εταιρεία δεν έχει ξεκινήσει δραστηριότητα.

○ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ

Την 31/12/2023, η Εταιρεία απασχολούσε 40 εργαζόμενους.

○ ΒΑΣΙΚΟΙ ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ

Οι βασικοί αριθμοδείκτες της Εταιρείας για την χρήση 2023 έχουν ως εξής :

	31/12/2023	31/12/2022
Δείκτες Οικονομικής Διάρθρωσης		
Κυκλοφορούν Ενεργητικό	89%	79%
<hr/> Σύνολο Ενεργητικού		
Ίδια Κεφάλαια	1731%	1848%
<hr/> Σύνολο Υποχρεώσεων		
Κυκλοφορούν Ενεργητικό	2435%	1610%
<hr/> Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		

ο ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ – ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΕΣ

Το μακροοικονομικό και χρηματοοικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα επηρεάζεται σε μεγάλο βαθμό από τις γεωπολιτικές και οικονομικές εξελίξεις, στην χώρα και στο εξωτερικό, οι οποίες βρίσκονται εκτός ελέγχου της Εταιρείας και του Ομίλου της Πειραιώς Financial Holdings. Η Εταιρεία παρακολουθεί διαρκώς τις εξελίξεις και τις πιθανές συνέπειες αυτών και λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα με στόχο την πρόληψη και ελαχιστοποίηση αρνητικών επιπτώσεων στις στην χρηματοοικονομική κατάσταση και στις προοπτικές της.

Οι κυριότεροι στόχοι της Διοίκησης για το έτος 2024, είναι οι εξής:

1. Στελέχωση όλων των τμημάτων με το κατάλληλο ανθρώπινο δυναμικό.
2. Έναρξη δραστηριοτήτων στην Ελλάδα ως τραπεζικό ίδρυμα έχοντας αναπτύξει πλήρως τη Mobile App λειτουργικότητα.
3. Ανάπτυξη εργασιών και επίτευξη των στόχων που έχουν τεθεί βάσει του Επιχειρηματικού Πλάνου της Εταιρείας.

Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων

Η Διοίκηση έχοντας ως γνώμονα τις προοπτικές της Εταιρείας, έχει ως στόχο υψηλής προτεραιότητας για το έτος 2024 την ανάπτυξη, εφαρμογή και τη διαρκή εξέλιξη ενός αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων για την ελαχιστοποίηση των ενδεχόμενων αρνητικών συνεπειών τους στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων.

i. Κίνδυνος αγοράς

Η Εταιρεία δεν διαθέτει καμίας μορφής χρηματοοικονομικά προϊόντα στο χαρτοφυλάκιο αγοραπωλησιών (trading book portfolio) ως εκ τούτου δεν έχει έκθεση σε κίνδυνο αγοράς.

ii. Πιστωτικός κίνδυνος

Δεδομένου ότι ο οργανισμός δεν έχει ξεκινήσει τη χορήγηση δανειακών προϊόντων σε πελάτες, δεν υφίστανται πιστωτικός κίνδυνος.

Ενδεχόμενος πιστωτικός κίνδυνος που γεννάται από τοποθετήσεις στοιχείων ενεργητικού (μετρητών) σε λογαριασμούς όψεως και προθεσμίας (με διάρκεια μικρότερη των τριών μηνών), εντός του Ομίλου, αξιολογείται ως εξαιρετικά περιορισμένος.

iii. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Δεδομένου ότι το σύνολο των στοιχείων του ισολογισμού της Εταιρείας είναι στο νόμισμα του ευρώ (συναλλαγές αποκλειστικά σε ευρώ) δεν υφίσταται συναλλαγματικός κίνδυνος.

iv. Κίνδυνος Ρευστότητας

Η Εταιρεία αναγνωρίζει ότι η αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας συμβάλλει ουσιαστικά στην ικανότητα εκπλήρωσης των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και διατήρησης της οικονομικής φερεγγυότητας του οργανισμού. Τα επίπεδα της ρευστότητας διαμορφώνονται σε ιδιαίτερα υψηλά επίπεδα όπως αυτά αποτυπώνονται και από τους προαναφερθέντες αριθμοδείκτες (για παράδειγμα Κυκλοφορούν Ενεργητικό / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις), συνεπώς ο αναλαμβανόμενος κίνδυνος αξιολογείται ως ιδιαίτερα περιορισμένος.

v. Λειτουργικός κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος αντιμετωπίζεται αποτελεσματικά μέσω της κατάρτισης:

- Πλήρους οργανογράμματος με σαφώς καθορισμένες αρμοδιότητες αλλά και γραμμές αναφοράς.
- Θεσμοθετημένων Πολιτικών (κειμένων) που περιγράφουν αναλυτικά τον τρόπο διενέργειας του συνόλου των δραστηριοτήτων του οργανισμού. Οι συγκεκριμένες πολιτικές καλύπτουν τις τρέχουσες δραστηριότητες της Εταιρείας, εκείνες που θα προκύψουν μετά την λήψη της τραπεζικής άδειας, και βρίσκονται στο σύνολό τους στη διάθεση των εποπτικών αρχών.
- Ταξινόμιας Κινδύνων (Risk Taxonomy): πρόκειται για ένα σύστημα ταξινόμησης που ορίζει και διακρίνει την πλήρη περίμετρο των κατηγοριών λειτουργικού κινδύνου της Εταιρείας.

Λόγω της φύσης των επικείμενων τραπεζικών δραστηριοτήτων της Εταιρείας, έχει δοθεί ιδιαίτερη έμφαση στην ασφάλεια:

- του συνόλου των συστημάτων, τα οποία θα φιλοξενοούνται σε υπολογιστικό νέφος (Cloud) και θα παρακολουθούνται από σύγχρονα εργαλεία αποτροπής/αντιμετώπισης κυβερνοεπιθέσεων (Cyber Attacks).
- των συναλλασσόμενων πελατών, μέσω αξιοποίησης τεχνολογιών τεχνητής νοημοσύνης (Artificial Intelligence).

○ **ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ**

α) Η Εταιρεία κατά την 31/12/2023 διέθετε υποκατάστημα (γραφεία) στην οδό Μεσογείων αρ. 2-4, επί του Πύργου Β' Αθηνών. Από την 02/01/2024 η Εταιρεία διαθέτει υποκατάστημα (γραφεία) στην Αθήνα στην οδό Σταδίου 49.

β) Η Εταιρεία δεν έχει αποκτήσει και δεν κατέχει ιδίες μετοχές την 31/12/2023,

γ) Η Εταιρεία δεν αντιμετωπίζει εργασιακά και περιβαλλοντικά προβλήματα και

δ) Η Εταιρεία δεν έχει προβεί σε δαπάνες στον τομέα έρευνας και ανάπτυξης.

○ **ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ**

Ως συνδεδεμένα μέρη στην Εταιρεία νοούνται α) Η μητρική Εταιρεία Piraeus Financial Holdings και οι θυγατρικές του Ομίλου της, β) η Natech A.E., γ) τα μέλη Δ.Σ. και τα μέλη της οικογένειάς τους και δ) οι εταιρείες οι οποίες συναλλάσσονται με την Εταιρεία, οι οποίες ελέγχονται ή επηρεάζονται ουσιαστικά από τα μέλη Δ.Σ. καθώς και των μελών των οικογενειών τους.

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη διέπονται από τους συνήθεις όρους και συνθήκες αγοράς.

Οι συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη παρουσιάζονται κατωτέρω:

2022	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΕΣΟΔΑ	ΕΞΟΔΑ/ΑΓΟΡΕΣ
Natech A.E.			41.780
Τράπεζα Πειραιώς	18.889.517	-	350
Σύνολα	18.889.517	-	42.130

2023	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΕΣΟΔΑ	ΕΞΟΔΑ/ΑΓΟΡΕΣ
Natech A.E.		3.737.874	90.280
Τράπεζα Πειραιώς	27.571.252	237.171	55.558
Σύνολα	27.571.252	3.975.045	145.838

Το υπόλοιπο απαιτήσεων την 31/12/2023 και την 31/12/2022 από την Τράπεζα Πειραιώς αφορούν καταθέσεις όψεως και προθεσμίας (βλέπε σημείωση 7). Τα έσοδα από την Τράπεζα Πειραιώς αφορούν τους τόκους των προθεσμιακών καταθέσεων. Τα έσοδα από την Natech αφορούν την μεταβίβαση της άδειας χρήσης λογισμικού. Τα έξοδα και οι αγορές προς την Natech αφορούν κυρίως αγορές ηλεκτρονικού εξοπλισμού και άδειες χρήσεις. Τα έξοδα και οι αγορές προς την Τράπεζα Πειραιώς αφορούν κυρίως την ενοικίαση γραφείων στα Ιωάννινα και διάφορα τραπεζικά έξοδα.

Στην κλειόμενη χρήση δεν έχουν καταβληθεί αμοιβές στα μέλη Δ.Σ. της Εταιρείας.

○ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Η Εταιρεία έλαβε στις 28 Ιουνίου 2024 την Τραπεζική της άδεια από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), έπειτα από πρόταση της Τράπεζας της Ελλάδος.

Αθήνα, 22 Ιουλίου 2024

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Η ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΗ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΝΙΚΗ ΧΙΟΥ

Α.Δ.Τ. ΑΚ 563838



Baker Tilly Ορκωτοί Ελεγκτές
Λογιστές Α.Ε.
Πάτμου & Ολύμπου
15 123, Μαρούσι
Ελλάδα

T: +30 215 5006060
Φ: +30 215 5006061

info@bakertilly.gr
www.bakertilly.gr

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας SNAPPI ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας SNAPPI ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2023, την κατάσταση αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν ουσιώδεις πληροφορίες λογιστικής πολιτικής.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας SNAPPI ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

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

Ευθύνες της διοίκησης επί των 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 οικονομικών καταστάσεων

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

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

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

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

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

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

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2023.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την εταιρεία SNAPPI ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 22 Ιουλίου 2024

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Σπυρίδων Γκρούϊτς

ΑΜ ΣΟΕΛ 2793

Baker Tilly Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές Α.Ε.

Πάτμου & Ολύμπου

15 123 Μαρούσι

Ελλάδα

ΑΜ ΣΟΕΛ 176

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Σημείωση	31.12.2023	31.12.2022
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό			
Ενσώματα πάγια στοιχεία	6	1.204.270	139.914
Αύλα στοιχεία ενεργητικού	7	113.191	4.557.473
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις		24.396	6.500
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	8	2.050.745	495.314
		<u>3.392.602</u>	<u>5.199.201</u>
Κυκλοφορούν ενεργητικό			
Αποθέματα	9	174.544	-
Λοιπές απαιτήσεις	10	442.462	305.945
Έξοδα επόμενων χρήσεων	11	275.381	-
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	12	27.567.772	18.889.517
		<u>28.460.158</u>	<u>19.195.461</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		31.852.760	24.394.662
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	13	26.029.865	13.329.865
Υπερ το Άρτιο	13	11.555.717	11.631.917
Λοιπά αποθεματικά	14	(7.574)	-
Αποτελέσματα εις νέο		(7.464.481)	(1.819.483)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		30.113.527	23.142.299
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	14	44.981	17.462
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	15	525.612	42.613
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		570.593	60.074
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	15	174.150	16.665
Προμηθευτές	16	577.866	1.011.225
Τρέχουσες φορολογικές και ασφαλιστικές υποχρεώσεις	16	278.747	131.220
Λοιπές Υποχρεώσεις	16	137.877	33.179
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		1.168.639	1.192.289
Σύνολο υποχρεώσεων		1.739.233	1.252.363
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ & ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		31.852.760	24.394.662

Οι σημειώσεις στις σελίδες 18 έως 44 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Σημείωση	ΧΡΗΣΗ 2023	Από 17/06/2022 έως 31/12/2022
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών		-	-
Κόστος πωληθέντων		-	-
Μικτό κέρδος		-	-
Έξοδα διοίκησης	17	(7.394.004)	(2.296.710)
Λοιπά έσοδα /(έξοδα) εκμετάλλευσης καθαρά	12, 14	(21.289)	(17.844)
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης		(7.415.293)	(2.314.554)
Χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) καθαρά	18	222.471	(242)
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων		(7.192.822)	(2.314.796)
Φόρος εισοδήματος	19	1.547.824	495.314
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από φόρους (Α)		(5.644.998)	(1.819.483)
Κατάσταση συνολικών εσόδων			
<i>Στοιχεία που δεν θα ταξινομηθούν μελλοντικά στην κατάσταση αποτελεσμάτων</i>			
Αναλογιστικές (ζημίες) / κέρδη για παροχές προσωπικού μετά τη συνταξιοδότηση	14	(9.710)	
Αναβαλλόμενος φόρος		2.136	
Λοιπά συνολικά εισοδήματα που αναγνωρίστηκαν απευθείας στην καθαρή θέση (Β)		(7.574)	-
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (Α)+(Β)		(5.652.572)	(1.819.483)
Κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή αναλογούντα στους μετόχους (σε €) Βασικά και προσαρμοσμένα	21	(0,034)	(0,015)

Οι σημειώσεις στις σελίδες 18 έως 44 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ
ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ
ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**

	<u>Σημείωση</u>	<u>Μετοχικό Κεφάλαιο</u>	<u>Υπέρ το Άρτιο</u>	<u>Λοιπά Αποθεματικά</u>	<u>Αποτελέσματα εις νέο</u>	<u>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων</u>
Υπόλοιπο έναρξης την 17 Ιουνίου 2022		5.998.439	-		-	5.998.439
Αύξηση κεφαλαίου	13	7.331.426	11.668.574		-	19.000.000
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου			(36.657)			(36.657)
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από φόρους		-	-		(1.819.483)	(1.819.483)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022		13.329.865	11.631.917	-	(1.819.483)	23.142.299
Υπόλοιπο Έναρξης την 1 Ιανουαρίου 2023		13.329.865	11.631.917	-	(1.819.483)	23.142.299
Αύξηση κεφαλαίου	13	12.700.000	-		-	12.700.000
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου			(76.200)			(76.200)
Αναλογιστικές (ζημίες) / κέρδη για παροχές προσωπικού μετά τη συνταξιοδότηση		-	-	(7.574)	-	(7.574)
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από φόρους		-	-		(5.644.998)	(5.644.998)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023		26.029.865	11.555.717	(7.574)	(7.464.481)	30.113.527

Οι σημειώσεις στις σελίδες 18 έως 44 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	Σημείωση	31.12.2023	31.12.2022
<u>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</u>			
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων		(7.192.822)	(2.314.796)
Σύνολο κερδών προ φόρων		(7.192.822)	(2.314.796)
<u>Προσαρμογή κερδών προ φόρων</u>			
Πλέον: αποσβέσεις	6,7	951.483	503.415
Πλέον: Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	14	17.809	17.462
Πλέον: Λοιπές προβλέψεις	12	3.480	-
Πλέον : Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	18	14.700	242
Μείον: Χρηματοοικονομικά έσοδα	18	(237.171)	-
<u>Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης</u>			
Μείωση/(αύξηση) αποθεμάτων		(174.544)	
Μείωση/(αύξηση) απαιτήσεων		(411.897)	(312.445)
(Μείωση)/ αύξηση υποχρεώσεων (πλην τραπεζών)		(200.157)	1.175.624
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		(7.229.119)	(930.498)
<u>Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες</u>			
Αγορές ενσώματων και άυλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων	6,7	(532.341)	(140.892)
Πώληση άυλων παγίων περ. στοιχείων	6,7	3.737.874	-
Τόκοι εισπραχθέντες		174.319	-
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		3.379.852	(140.892)
<u>Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες</u>			
Καταβολή μετοχικού κεφαλαίου μετά από έξοδα	13	12.623.800	19.963.343
Καταβολή κεφαλαίου υποχρεώσεων από μισθώσεις	15	(96.278)	(2.435)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		12.527.522	19.960.908
Καθαρή αύξηση του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων		8.678.255	18.889.517
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης		18.889.517	-
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης	12	27.567.772	18.889.517

Οι σημειώσεις στις σελίδες 18 έως 44 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Η Εταιρεία με την επωνυμία «SNAPPI ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (εφεξής η «Εταιρεία») συστάθηκε στις 17 Ιουνίου 2022 και είναι θυγατρική εταιρεία της Πειραιώς Financial Holdings με ποσοστό 55%. Η Εταιρεία δραστηριοποιείται στην Ελλάδα και η έδρα της είναι στα Ιωάννινα επί της οδού Κρυστάλλη 7^Α.

Την 05/04/2023 καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), η νέα επωνυμία «SNAPPI Ανώνυμη Εταιρεία» με τον νέο διακριτικό τίτλο «SNAPPI», (προηγούμενη επωνυμία «SHNAPPI ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ») σύμφωνα με την από 08/03/2023 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της εταιρείας.

Η Εταιρεία είναι εγγεγραμμένη στο ΓΕΜΗ με αριθμό 164679129000. Η διάρκεια της είναι αορίστου χρόνου.

Ο σκοπός της Εταιρείας είναι: α) η λειτουργία ως πιστωτικό ίδρυμα, με ιδιαίτερη έμφαση στην παροχή καινοτόμων ψηφιακών τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις και τη χρήση αναδυόμενων τεχνολογιών αιχμής, καθώς και στην παροχή πρόσβασης σε ψηφιακές τραπεζικές υπηρεσίες και προϊόντα μέσω του μοντέλου Banking-as-a-service (Baas).

β) η ανάπτυξη, παραγωγή, διάθεση, αδειοδότηση χρήσης και υποστήριξης με οποιονδήποτε τρόπο λογισμικού, εφαρμογών λογισμικού, πολυμέσων και εν γένει ηλεκτρονικών εφαρμογών και συστημάτων για χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

γ) η ευθυγράμμιση των επιχειρηματικών κατευθύνσεων της με αυτούς της κοινωνικής προόδου και αλληλεγγύης, της υψηλής και σταθερής οικονομικής ανάπτυξης, της χρήσης άριστων εργασιακών πρακτικών, της υπεύθυνης χρήσης φυσικών πόρων και της προαγωγής του πολιτισμού και των επιστημών, καθώς και της διάδοσης και προώθησης της εφαρμογής της τεχνολογίας στο χρηματοοικονομικό κλάδο (fintech). Για το σκοπό αυτό, η Εταιρεία μέσω προγραμμάτων εταιρικής κοινωνικής ευθύνης μπορεί να αναπτύσσει ερευνητικές, εκπαιδευτικές και κοινωφελείς δραστηριότητες.

Η Εταιρεία έλαβε στις 28 Ιουνίου 2024 την Τραπεζική της άδεια από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), έπειτα από πρόταση της Τράπεζας της Ελλάδος, και σχεδιάζει να ξεκινήσει την τραπεζική της λειτουργία όπως περιλαμβάνεται στο επιχειρηματικό της σχέδιο.

Η Εταιρεία κατά την 31/12/2023 διέθετε υποκατάστημα (γραφεία) στην οδό Μεσογείων αρ. 2-4, επί του Πύργου Β' Αθηνών. Από την 02/01/2024 η Εταιρεία διαθέτει υποκατάστημα (γραφεία) στην Αθήνα στην οδό Σταδίου 49.

Στις 22/7/2024 η Δρ. Gabriella Kindert αναλαμβάνει το ρόλο της Διευθύνουσας συμβούλου της εταιρείας Snappi.

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στις 22 Ιουλίου 2024, υπό την έγκριση της Γενική Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρείας. Κατά την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας για τη χρήση που έληξε την 31/12/2023, το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από τα ακόλουθα μέλη:

- Μεγάλου Χρήστος - Πρόεδρος Δ.Σ.
- Ναυρόζογλου Αθανάσιος - Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
- Χίου Νίκη - Εντεταλμένη Σύμβουλος - Acting CEO
- Αντωνίου Χαράλαμπος - Μέλος Δ.Σ
- Λιακόπουλος Γεώργιος - Μέλος Δ.Σ
- Blades Alexander - Μέλος Δ.Σ
- Κουτεντάκης Βασίλειος - Μέλος Δ.Σ

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρείας, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της η οποία καθορίζει το χρόνο της θητείας τους σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις, και η οποία δεν μπορεί να υπερβεί τη μέγιστη επιτρεπόμενη από τον νόμο.

2. ΒΑΣΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΚΑΙ ΟΥΣΙΩΔΕΙΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Βάση Κατάρτισης

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί από τη Διοίκηση βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς «Δ.Π.Χ.Α», όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση κατά το χρόνο σύνταξης των εν λόγω χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας καταρτίζονται σε ευρώ και αφορούν τη χρήση 2023 και συγκεκριμένα από την 1η Ιανουαρίου 2023 έως 31 Δεκεμβρίου 2023.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας συντάσσονται με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας εφαρμόζοντας την αρχή του ιστορικού κόστους.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου εταιριών "Πειραιώς Financial Holdings A.E." με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης.

Η Εταιρεία αναμένει στο προσεχές διάστημα να λάβει την Τραπεζική άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου να ξεκινήσει την τραπεζική της λειτουργία όπως περιλαμβάνεται στο επιχειρηματικό της σχέδιο.

Υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («Δ.Π.Χ.Α.»)

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις και ετήσιες βελτιώσεις στα υφιστάμενα Δ.Π.Χ.Α έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (Σ.Δ.Λ.Π), έχουν εγκριθεί από την ΕΕ από την ημερομηνία έκδοσης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και έχουν ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου 2023 και δεν έχουν επίδραση στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις.

Δ.Λ.Π. 1 (Τροποποίηση) «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» και Πρακτικό Υπόδειγμα Δ.Π.Χ.Α Αρ. 2: Γνωστοποίηση Λογιστικών Πολιτικών. Οι τροποποιήσεις στο Δ.Λ.Π. 1 απαιτούν από τις εταιρείες να γνωστοποιούν τις ουσιώδεις λογιστικές τους πολιτικές και όχι τις σημαντικές λογιστικές τους πολιτικές. Οι τροποποιήσεις στο Πρακτικό Υπόδειγμα Αρ. 2 των Δ.Π.Χ.Α. παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με τον τρόπο εφαρμογής της έννοιας της ουσιαστικότητας στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών.

Δ.Λ.Π. 8 (Τροποποίηση) «Λογιστικές Πολιτικές, Μεταβολές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη: Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων». Η τροποποίηση εισάγει τον ορισμό των λογιστικών εκτιμήσεων και περιλαμβάνει άλλες τροποποιήσεις στο Δ.Λ.Π. 8 για να βοηθήσει τις οντότητες να διακρίνουν τις αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις από τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές.

Δ.Λ.Π. 12 (Τροποποίηση) «Αναβαλλόμενοι φόροι σχετιζόμενοι με στοιχεία Ενεργητικού και Υποχρεώσεων που προκύπτουν από μια μεμονωμένη συναλλαγή». Η τροποποίηση έχει εφαρμογή σε συναλλαγές που λαμβάνουν χώρα κατά την έναρξη ή κατόπιν της πιο πρόσφατης συγκριτικής περιόδου που απεικονίζεται. Επίσης, κατά την ίδια χρονική στιγμή αναγνωρίζονται οι αναβαλλόμενοι φόροι για όλες τις προσωρινές διαφορές που σχετίζονται με συμβάσεις μίσθωσης και υποχρεώσεις παροπλισμού και η σωρευτική επίδραση της αρχικής εφαρμογής της τροποποίησης προσαρμόζει το υπόλοιπο έναρξης των αποτελεσμάτων εις νέον (ή άλλου στοιχείου της καθαρής θέσης, κατά περίπτωση) κατά την ημερομηνία αυτή.

3. ΟΥΣΙΩΔΕΙΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Νόμισμα προσμέτρησης και αναφοράς

Τα κονδύλια τα οποία συμπεριλαμβάνονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας, προσμετρώνται στο νόμισμα που αντανακλά καλύτερα την οικονομική ουσία των υποκείμενων γεγονότων και περιστάσεων που σχετίζονται με την εταιρεία (το νόμισμα προσμέτρησης). Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις καταρτίζονται σε ευρώ (€) που είναι το νόμισμα προσμέτρησης της Εταιρείας.

Ενσώματα πάγια στοιχεία

Η Εταιρεία κατέχει ενσώματα πάγια στοιχεία με σκοπό τη χρήση τους στη λειτουργική δραστηριότητα ή τη χρήση τους για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα πάγια στοιχεία περιλαμβάνουν: εξοπλισμό, έπιπλα και βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων.

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία επιμετρώνται αρχικά στο κόστος, το οποίο περιλαμβάνει όλα τα έξοδα που είναι αναγκαία για να τεθεί ένα περιουσιακό στοιχείο σε κατάσταση λειτουργίας.

Μεταγενέστερα, τα ενσώματα πάγια στοιχεία αποτιμώνται στο ιστορικό κόστος, μειωμένο κατά τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες ζημίες απομείωσης. Στο ιστορικό κόστος περιλαμβάνονται δαπάνες, που συνδέονται άμεσα με την απόκτηση των ενσώματων στοιχείων. Στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς, η Εταιρεία εξετάζει τις λογιστικές αξίες των ενσώματων παγίων στοιχείων για το εάν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης αξίας, για παράδειγμα, όταν γεγονότα ή αλλαγές στις συνθήκες παρέχουν ενδείξεις, ότι η λογιστική αξία ενδέχεται να μην είναι ανακτήσιμη.

Οι μεταγενέστερες δαπάνες συμπεριλαμβάνονται στην αξία του παγίου, ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο ανάλογα με την περίπτωση, μόνο όταν πιθανολογείται, ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν στην Εταιρεία και οι δαπάνες αυτές μπορούν να αποτιμηθούν αξιόπιστα. Όλες οι υπόλοιπες δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, κατά τη χρήση στην οποία πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις των ενσώματων παγίων υπολογίζονται χρησιμοποιώντας την σταθερή μέθοδο απόσβεσης, με βάση την εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή και λαμβάνοντας υπόψη την

υπολειμματική αξία κάθε παγίου. Η Εταιρεία διενεργεί αξιολόγηση σε ετήσια βάση, τόσο στην ωφέλιμη ζωή των ενσώματων παγίων όσο και στην υπολειμματική αξία τους.

Η διενέργεια αποσβέσεων των ενσώματων παγίων αρχίζει με την έναρξη χρήσης του ενσώματου παγίου στοιχείου και διακόπτεται μόνο με την αποαναγνώριση του εν λόγω στοιχείου. Στην περίπτωση όπου το ενσώματο πάγιο παύει να χρησιμοποιείται, συνεχίζεται η απόσβεσή του μέχρι να αποσβεσθεί πλήρως. Η ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία ενσώματου παγίου είναι η ακόλουθη:

Ηλεκτρονικός εξοπλισμός και συστήματα υπολογιστών	3-5 χρόνια
Βελτιώσεις επί μισθωμένων ακινήτων	χαμηλότερη διάρκεια μεταξύ ωφέλιμης ζωής και διάρκειας μίσθωσης
Λοιπός εξοπλισμός και έπιπλα	5-10 χρόνια

Άυλα στοιχεία ενεργητικού

Η δαπάνη για αγορά λογισμικού, το οποίο θα επιφέρει μελλοντικά οικονομικά οφέλη στην Εταιρεία για διάστημα μεγαλύτερο του ενός έτους, καταχωρείται ως άυλο στοιχείο του ενεργητικού. Οι δαπάνες που βελτιώνουν ή επιμηκύνουν την απόδοση των προγραμμάτων λογισμικού πέραν των αρχικών τεχνικών προδιαγραφών ή αντίστοιχα τα έξοδα αναβάθμισης λογισμικού, ενσωματώνονται στο αρχικό κόστος κτήσεως του λογισμικού, με απαραίτητη προϋπόθεση να μπορούν να επιμετρηθούν με αξιοπιστία.

Μετά την αρχική αναγνώριση, το λογισμικό επιμετράται στο κόστος μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες ζημίες απομείωσης. Το λογισμικό αποσβένεται με τη σταθερή μέθοδο απόσβεσης και με βάση την ωφέλιμη ζωή η οποία κυμαίνεται από 5 έως 10 έτη.

Στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς, η Εταιρεία εξετάζει τις λογιστικές αξίες των λογισμικών για το εάν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης αξίας, για παράδειγμα, όταν τα γεγονότα ή οι μεταβολές των συνθηκών υποδεικνύουν, ότι η λογιστική του αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Όπου η ανακτήσιμη αξία είναι μικρότερη της λογιστικής αξίας του, το λογισμικό απομειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό.

Τα κόστη συντήρησης της απόδοσης των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζονται ως έξοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων, όταν πραγματοποιείται η δαπάνη.

Το λογισμικό αποαναγνωρίζεται όταν πωληθεί ή όταν δεν αναμένονται μελλοντικά οικονομικά οφέλη από τη χρήση ή τη διάθεση του λογισμικού.

Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αντιπροσωπεύει το άθροισμα του τρέχοντος φόρου και του αναβαλλόμενου φόρου.

Τρέχων φόρος

Το φορολογητέο κέρδος διαφέρει από το «κέρδος/ ζημία προ φόρων», όπως αναφέρεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων λόγω εσόδων ή εξόδων που φορολογούνται ή εκπίπτουν σε άλλα έτη και εσόδων ή εξόδων που δεν θα φορολογηθούν ή εκπεστούν ποτέ. Ο τρέχων φόρος της Εταιρείας υπολογίζεται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές που έχουν θεσπιστεί ή εφαρμοσθεί ουσιαστικά μέχρι το τέλος της περιόδου αναφοράς.

Αναβαλλόμενη φορολογία

Ο αναβαλλόμενος φόρος αναγνωρίζεται σε προσωρινές διαφορές μεταξύ των λογιστικών αξιών των απαιτήσεων και υποχρεώσεων στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και στις αντίστοιχες φορολογικές βάσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό του φορολογητέου κέρδους, στο βαθμό που θεωρείται πιθανό να υπάρχουν στο άμεσο μέλλον διαθέσιμα φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων οι ανωτέρω προσωρινές διαφορές θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται, εάν η προσωρινή διαφορά προκύπτει κατά την αρχική αναγνώριση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων (εκτός από συνενώσεις επιχειρήσεων) σε συναλλαγή που δεν επηρεάζει ούτε το φορολογητέο ούτε και το λογιστικό κέρδος.

Η λογιστική αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων επανεξετάζεται στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς και μειώνεται στο βαθμό που δεν είναι πλέον πιθανό ότι τα φορολογητέα κέρδη θα είναι επαρκή για την ανάκτηση του συνόλου ή μέρους των εν λόγω αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις επιμετρώνται με τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές στην περίοδο κατά την οποία η υποχρέωση τακτοποιείται ή η απαίτηση λαμβάνει χώρα με βάση τους φορολογικούς συντελεστές (και

τους φορολογικούς νόμους) που έχουν θεσπιστεί ή εφαρμοσθεί μέχρι το τέλος της περιόδου αναφοράς.

Η επιμέτρηση των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων αντανακλά τις φορολογικές συνέπειες που θα προέκυπταν από τον τρόπο με τον οποίο η Εταιρεία αναμένει στο τέλος της περιόδου αναφοράς να ανακτήσει ή να τακτοποιήσει τη λογιστική αξία των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων του.

Τρέχων και Αναβαλλόμενος Φόρος χρήσης

Ο τρέχων και ο αναβαλλόμενος φόρος αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα, εκτός αν σχετίζονται με στοιχεία που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα ή απευθείας στα ίδια κεφάλαια, όπου στην περίπτωση αυτή, ο τρέχων και ο αναβαλλόμενος φόρος αναγνωρίζονται, επίσης, στα λοιπά συνολικά έσοδα ή στα ίδια κεφάλαια, αντίστοιχα.

Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα

Για τους σκοπούς της κατάστασης ταμειακών ροών, το ταμείο και τα χρηματικά διαθέσιμα ορίζονται ως βραχυπρόθεσμες επενδύσεις υψηλής ρευστότητας που είναι άμεσα μετατρέψιμα σε γνωστά ποσά μετρητών και τα οποία δεν υπόκεινται σε σημαντικό κίνδυνο αλλαγών της αξία τους. Το ταμείο και τα χρηματικά διαθέσιμα εμπεριέχουν υπόλοιπα με ληκτότητα μικρότερη των τριών μηνών από την ημέρα απόκτησής τους, όπως μετρητά και απαιτήσεις από Τράπεζες.

Μισθώσεις

Η Εταιρεία, σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Α. 16 κατά τη σύναψη μιας σύμβασης, αξιολογεί αν η σύμβαση είναι ή περιέχει μίσθωση με βάση το εάν έχει το δικαίωμα να ελέγχει τη χρήση ενός προσδιορισμένου περιουσιακού στοιχείου για ένα χρονικό διάστημα, έναντι αντίστοιχου τιμήματος και να αποκτά ουσιαδώς όλα τα οικονομικά οφέλη από τη χρήση του στοιχείου.

Κατά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, η Εταιρεία αναγνωρίζει ένα περιουσιακό στοιχείο δικαιώματος χρήσης (Right of Use asset – RoU), που αντιπροσωπεύει το δικαίωμα του να χρησιμοποιεί το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο, καθώς και μια υποχρέωση από τη μίσθωση που αντιπροσωπεύει την υποχρέωση του να καταβάλλει τις πληρωμές που απορρέουν από τη σύμβαση μίσθωσης.

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 16, η Εταιρεία αναγνωρίζει νέα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις από μισθώσεις για όλα τα συμβόλαια μίσθωσης που πληρούν τον ορισμό της μίσθωσης.

Η Εταιρεία εφαρμόζοντας τις πρόνοιες του Δ.Π.Χ.Α. 16 για όλες τις μισθώσεις:

- α) αναγνωρίζει υποχρεώσεις από τη μίσθωση στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης,
- β) αναγνωρίζει περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης,
- γ) αναγνωρίζει αποσβέσεις των περιουσιακών στοιχείων με δικαίωμα χρήσης και απομείωση αξίας βάσει των όσων ορίζονται στο Δ.Λ.Π. 36 «Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων» στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης,
- δ) αναγνωρίζει χρηματοδοτικά κόστη στις υποχρεώσεις από τη μίσθωση,

Η αρχική επιμέτρηση του RoU γίνεται στο κόστος κτήσης, το οποίο περιλαμβάνει τα εξής:

- α) το ποσό της αρχικής επιμέτρησης της υποχρέωσης από τη μίσθωση,
- β) τυχόν καταβληθέντα μισθώματα, αφαιρουμένων οποιονδήποτε κινήτρων στα συμβόλαια μίσθωσης που ελήφθησαν,
- γ) τυχόν αρχικές άμεσες δαπάνες του μισθωτή, και
- δ) την εκτίμηση του κόστους με το οποίο θα επιβαρυνθεί ο μισθωτής προκειμένου να αποσυναρμολογήσει και να απομακρύνει το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο, να αποκαταστήσει τον χώρο όπου έχει αρχικά τοποθετηθεί ή να επαναφέρει το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο στην κατάσταση στην οποία προβλέπεται από τους όρους και τις προϋποθέσεις της μίσθωσης.

Όσον αφορά τη μεταγενέστερη επιμέτρηση και την αποαναγνώριση, η Εταιρεία ακολουθεί τους κανόνες και τη λογιστική πολιτική που ισχύουν και εφαρμόζονται στην κατηγορία παγίων που θα ενσωματωθεί το RoU.

Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις αρχικά επιμετρώνται στην παρούσα αξία των μελλοντικών μισθωμάτων προεξοφλημένα με το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού. Μεταγενέστερα, η υποχρέωση από τη μίσθωση προσαρμόζεται, μεταξύ άλλων, με τους τόκους και τις καταβολές μισθωμάτων, καθώς και με την επίπτωση από τυχόν τροποποιήσεις (που δεν

συνιστούν διαφορετική σύμβαση μίσθωσης) της σύμβασης μίσθωσης. Η Εταιρεία αποαναγνωρίζει την υποχρέωση της μίσθωσης από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης μόνο όταν εκπληρωθεί, ακυρωθεί ή λήξει.

Για τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις (διάρκειας 12 μηνών ή μικρότερης) και μισθώσεις περιουσιακών στοιχείων χαμηλής αξίας (κάτω των € 5 χιλ.), η Εταιρεία αναγνωρίζει ένα έξοδο μίσθωσης με την σταθερή μέθοδο στη συνολική διάρκεια της μίσθωσης, όπως επιτρέπεται από το Δ.Π.Χ.Α. 16.

Αναγνώριση εσόδων και εξόδων

Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται όταν καθίστανται δεδουλευμένα. Η Εταιρεία κατά την χρήση 2023 δεν πραγματοποίησε έσοδα από παροχή υπηρεσιών. Τα έξοδα αναγνωρίζονται όταν καθίστανται δεδουλευμένα.

Μετοχικό Κεφάλαιο και Ίδιες μετοχές

Τα έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου καταχωρούνται αφαιρετικά των Ιδίων Κεφαλαίων. Η Εταιρεία δεν κατέχει ίδιες μετοχές την 31 Δεκεμβρίου 2023.

Παροχές σε εργαζομένους

Η υποχρέωση που προκύπτει από τις αποζημιώσεις συνταξιοδότησης του ν.2112 όπως τροποποιήθηκε από το ν.4093/12, αποτιμάται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητους αναλογιστές με τη μέθοδο «προβλεβλήμενης πιστωτικής μονάδας υποχρέωσης» (projected unit credit method).

Αναλογιστικά κέρδη και ζημιές

Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημιές αναγνωρίζονται απευθείας στα ίδια κεφάλαια της Εταιρείας κατά τη χρονική περίοδο που αυτά πραγματοποιούνται. Η ανακύκλωση των εν λόγω αναλογιστικών κερδών και ζημιών στην κατάσταση αποτελεσμάτων δεν είναι δυνατή.

Κόστος προϋπηρεσίας

Το κόστος προϋπηρεσίας είναι η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών που προκύπτει από τροποποίηση, περικοπή προγραμμάτων ή αναγνώριση υπηρεσίας. Το εν λόγω κόστος αναγνωρίζεται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων, κατά την περίοδο που πραγματοποιείται η μεταβολή στην υποχρέωση.

Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν η Εταιρεία έχει μια παρούσα δέσμευση (νομική ή τεκμαιρόμενη), ως αποτέλεσμα γεγονότος του παρελθόντος και είναι πιθανό ότι θα υπάρξει εκροή πόρων για τον διακανονισμό της δέσμευσης και το πόσο αυτής μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

Σε περίπτωση που καταστεί πραγματικά βέβαιο, ότι μια εισροή οικονομικών ωφελειών θα προκύψει, το περιουσιακό στοιχείο και το σχετικό έσοδο καταχωρούνται τις Χρηματοοικονομικές καταστάσεις της περιόδου στην οποία η μεταβολή συμβαίνει.

Οι προβλέψεις επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία της κατάστασης οικονομικής θέσης και αν δεν είναι πλέον πιθανό ότι θα υπάρξει εκροή πόρων για τον διακανονισμό της δέσμευσης, οι προβλέψεις αντिलογίζονται.

Οι προβλέψεις χρησιμοποιούνται μόνο για το σκοπό για τον οποίο αρχικά δημιουργήθηκαν. Δεν αναγνωρίζονται προβλέψεις για μελλοντικές ζημίες. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις και οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται.

Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Ως συνδεδεμένα μέρη στην Εταιρεία νοούνται α) Η μητρική εταιρεία Piraeus Financial Holdings και οι θυγατρικές του Ομίλου της, β) η Natech A.E., γ) τα μέλη Δ.Σ. και τα μέλη της οικογένειας τους και δ) οι εταιρείες οι οποίες συναλλάσσονται με την Εταιρεία, οι οποίες ελέγχονται ή επηρεάζονται ουσιωδώς από τα μέλη Δ.Σ. καθώς και των μελών των οικογενειών τους.

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη διέπονται από τους συνήθεις όρους και συνθήκες αγοράς.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Ταξινόμηση

Η ταξινόμηση εξαρτάται από το επιχειρηματικό μοντέλο της Εταιρείας για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Η διοίκηση καθορίζει την ταξινόμηση κατά την αρχική αναγνώριση.

Η Εταιρεία ταξινομεί τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της σε αποσβεσμένο κόστος. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε αποσβεσμένο κόστος κρατούνται για είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών και οι ταμειακές τους ροές αντιπροσωπεύουν μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων. Περιλαμβάνονται στα κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία του ενεργητικού, εκτός από αυτά που έχουν λήξεις μεγαλύτερες των δώδεκα μηνών μετά την ημερομηνία του ισολογισμού. Αυτά ταξινομούνται ως μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος περιλαμβάνουν: τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα, τις τραπεζικές καταθέσεις με αρχική ημερομηνία λήξης πέραν των 3 μηνών και τις λοιπές απαιτήσεις.

Επιμέτρηση

Κατά την αρχική αναγνώριση, η Εταιρεία επιμετρά ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο σε αποσβεσμένο κόστος στην εύλογη αξία του και επιπλέον προσθέτει τα κόστη συναλλαγής που σχετίζονται άμεσα με την απόκτηση του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Μετέπειτα, αυτά επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος.

Η εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση αποδεικνύεται καλύτερα από την τιμή συναλλαγής. Κέρδος ή ζημιά κατά την αρχική αναγνώριση αναγνωρίζεται μόνο εάν υπάρχει διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας και της τιμής συναλλαγής, η οποία μπορεί να αποδειχθεί από άλλες παρατηρήσιμες τρέχουσες αγοραίες συναλλαγές για το ίδιο μέσο ή από τεχνικές αποτίμησης των οποίων τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται περιλαμβάνουν μόνο στοιχεία από παρατηρήσιμες αγορές.

Πρόβλεψη αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς

Η Εταιρεία αξιολογεί σε μελλοντική βάση τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ΑΠΖ) για χρεωστικά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος. Η Εταιρεία επιμετρά την αναμενόμενη πιστωτική ζημιά βάσει των διατάξεων του Δ.Π.Χ.Α 9 και αναγνωρίζει πρόβλεψη για πιστωτική ζημιά σε κάθε ημερομηνία αναφοράς.

Η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων μειώνεται μέσω της χρήσης ενός λογαριασμού πρόβλεψης, και το πόσο της ζημιάς αναγνωρίζεται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Μετέπειτα ανακτήσεις των ποσών για τα οποία είχε προηγουμένως αναγνωριστεί πιστωτική ζημιά πιστώνονται στο ίδιο στοιχείο της κατάστασης λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Τα χρεωστικά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε αποσβεσμένο κόστος παρουσιάζονται στον ισολογισμό μετά από την πρόβλεψη για αναμενόμενη πιστωτική ζημία.

Αποθέματα

Τα αποθέματα αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ κόστους και καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας.

Το κόστος των αποθεμάτων πρέπει να περιλαμβάνει όλα τα κόστη αγοράς και μεταποίησης και τις άλλες δαπάνες που πραγματοποιήθηκαν για να φθάσουν τα αποθέματα στην παρούσα θέση και κατάσταση.

Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, τα αποθέματα αποτιμούνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ του κόστους κτήσεως και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας τους. Το κόστος κτήσεως προσδιορίζεται με την μέθοδο FIFO (first-in first-out).

Η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία αναφέρεται στο καθαρό ποσό που η Εταιρεία αναμένει να εισπράξει από την πώληση αποθεμάτων κατά τη συνήθη ροή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ

Η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων απαιτεί τη χρήση λογιστικών παραδοχών και εκτιμήσεων στην εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών της Εταιρείας. Οι λογιστικές παραδοχές και εκτιμήσεις αξιολογούνται σε συνεχή βάση και βασίζονται στην εμπειρία της Διοίκησης και σε άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων προσδοκιών σχετικά με μελλοντικά γεγονότα που πιστεύεται ότι είναι λογικά υπό τις περιστάσεις.

Τέτοιες παραδοχές και εκτιμήσεις είναι οι ακόλουθες:

Απομείωση ενσώματων παγίων και άυλων περιουσιακών στοιχείων

Η Εταιρεία σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού εκτιμά την ύπαρξη ή μη ενδείξεων απομείωσης των μακροπρόθεσμων περιουσιακών της στοιχείων. Ο προσδιορισμός ύπαρξης ενδείξεων απομείωσης απαιτεί από τη Διοίκηση να προβεί σε εκτιμήσεις, παραδοχές και κρίσεις αναφορικά με εξωτερικούς και εσωτερικούς παράγοντες, το βαθμό στον οποίο επηρεάζουν την ανακτησιμότητα των περιουσιακών της στοιχείων.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται για όλες τις αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημίες στον βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρξουν επαρκή φορολογικά κέρδη που θα συμψηφιστούν με αυτές τις φορολογικές ζημίες. Για τον καθορισμό του ύψους της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που μπορεί να αναγνωριστεί απαιτούνται σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις της Διοίκησης της Εταιρείας, οι οποίες βασίζονται στα μελλοντικά φορολογικά κέρδη.

Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Οι απομειώσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων βασίζονται σε παραδοχές σχετικά με τους κινδύνους αθέτησης και των αναμενόμενων ζημιών. Η Εταιρεία χρησιμοποιεί κρίση για να κάνει αυτές τις υποθέσεις και να καθορίσει τις ταμειοροές για τον υπολογισμό της απομείωσης, με βάση το ιστορικό της Εταιρείας, τις υπάρχουσες συνθήκες της αγοράς καθώς και μελλοντικές εκτιμήσεις στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς.

5. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η Διοίκηση έχοντας ως γνώμονα τις προοπτικές της Εταιρείας, έχει ως στόχο υψηλής προτεραιότητας για το έτος 2023 την ανάπτυξη, εφαρμογή και τη διαρκή εξέλιξη ενός αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων για την ελαχιστοποίηση των ενδεχόμενων αρνητικών συνεπειών τους στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων.

Παράγοντες χρηματοοικονομικού κινδύνου

Κίνδυνος αγοράς

Η Εταιρεία δεν διαθέτει καμίας μορφής χρηματοοικονομικά προϊόντα στο χαρτοφυλάκιο αγοραπωλησιών (trading book portfolio) ως εκ τούτου δεν έχει έκθεση σε κίνδυνο αγοράς.

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Δεδομένου ότι το σύνολο των στοιχείων του ισολογισμού είναι στο νόμισμα του ευρώ (συναλλαγές αποκλειστικά σε ευρώ) δεν υφίσταται συναλλαγματικός κίνδυνος.

Πιστωτικός κίνδυνος

Δεδομένου ότι η Εταιρεία δεν έχει ξεκινήσει τη χορήγηση δανειακών προϊόντων σε πελάτες, δεν υφίστανται πιστωτικός κίνδυνος.

Ενδεχόμενος πιστωτικός κίνδυνος που γεννάται από τοποθετήσεις στοιχείων ενεργητικού (μετρητών) σε λογαριασμούς όψεως και προθεσμίας (με διάρκεια μικρότερη των τριών μηνών), εντός του ομίλου, αξιολογείται ως εξαιρετικά περιορισμένος.

Κίνδυνος ρευστότητας

Η Εταιρεία αναγνωρίζει ότι η αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας συμβάλλει ουσιαστικά στην ικανότητα εκπλήρωσης των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και διατήρησης της οικονομικής φερεγγυότητας του οργανισμού. Τα επίπεδα της ρευστότητας διαμορφώνονται σε ιδιαίτερα υψηλά επίπεδα όπως αυτά αποτυπώνονται και από τους προαναφερθέντες αριθμοδείκτες (για παράδειγμα Κυκλοφορούν Ενεργητικό /

Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις) συνεπώς ο αναλαμβανόμενος κίνδυνος αξιολογείται ως ιδιαίτερα περιορισμένος.

Λειτουργικός κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος που προκύπτει από την τρέχουσα μη τραπεζική δραστηριότητα της Εταιρείας, αντιμετωπίζεται αποτελεσματικά μέσω της κατάρτισης:

- Πλήρους Οργανογράμματος με σαφώς καθορισμένες αρμοδιότητες αλλά και γραμμές αναφοράς.
- Θεσμοθετημένων Πολιτικών (κειμένων) που περιγράφουν αναλυτικά τον τρόπο διενέργειας του συνόλου των δραστηριοτήτων του οργανισμού.
- Ταξινομίας Κινδύνων (Risk Taxonomy): πρόκειται για ένα σύστημα ταξινόμησης που ορίζει και διακρίνει την πλήρη περίμετρο των κατηγοριών λειτουργικού κινδύνου της Εταιρείας.

Οι συγκεκριμένες πολιτικές καλύπτουν τις τρέχουσες δραστηριότητες της Εταιρείας και βρίσκονται στο σύνολό τους στη διάθεση των εποπτικών αρχών.

6. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

2022	Βελτιώσεις εκμισθωμένων ακινήτων	Έπιπλα & Λοιπός εξοπλισμός	Δικαίωμα Χρήσης Παγίων	Σύνολο
Αξία Κτήσης				
Προσθήκες	19.795	61.951	61.580	143.326
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	19.795	61.951	61.580	143.326
Συσσωρευμένες αποσβέσεις				
Αποσβέσεις χρήσης	13	1.401	1.998	3.412
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	13	1.401	1.998	3.412
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	19.782	60.550	59.583	139.914
2023	Βελτιώσεις εκμισθωμένων ακινήτων	Έπιπλα & Λοιπός εξοπλισμός	Δικαίωμα Χρήσης Παγίων	Σύνολο
Αξία Κτήσης				
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	19.795	61.951	61.580	143.326
Προσθήκες	414.785	113.773	722.635	1.251.193
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	434.580	175.724	784.216	1.394.520
Συσσωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	13	1.401	1.998	3.412
Αποσβέσεις χρήσης	60.982	14.069	111.786	186.838
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	60.996	15.470	113.784	190.249
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	373.584	160.254	670.432	1.204.270

Δεν υπάρχουν εμπράγματα βάρη επί των ακινήτων της Εταιρείας. Τα δικαιώματα χρήσης παγίων αφορούν μισθώσεις γραφείων και αυτοκινήτων.

7. ΑΥΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

2022	Λογισμικά	Λοιπά Άυλα	Σύνολο
Αξία Κτήσης			
Προσθήκες	5.057.476		5.057.476
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	5.057.476		5.057.476
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Αποσβέσεις χρήσης	500.003		500.003
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	500.003		500.003
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	4.557.473		4.557.473
2023	Λογισμικά	Λοιπά Άυλα	Σύνολο
Αξία Κτήσης			
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	5.057.476		5.057.476
Προσθήκες	28.238	30.000	58.238
Πωλήσεις / Διαγραφές	(4.998.439)		(4.998.439)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	87.275	30.000	117.275
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	500.003		500.003
Αποσβέσεις χρήσης	762.996	1.650	764.646
Πωλήσεις / Διαγραφές	(1.260.565)		(1.260.565)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	2.434	1.650	4.084
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	84.841	28.350	113.191

Κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της 4ης Οκτωβρίου 2023 αποφασίστηκε ομόφωνα και εγκρίθηκε από τα μέλη του, η μεταβίβαση της άδειας χρήσης του κεντρικού τραπεζικού συστήματος από την Εταιρεία στην NATECH έναντι του ποσού € 3.737.873,75 πλέον ΦΠΑ το οποίο αντιπροσωπεύει την αναπόσβεστη λογιστική αξία κατά την ημερομηνία πώλησής του (βλέπε σημείωση 13).

8. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Στη χρήση του 2023 αναγνωρίσθηκε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ποσού €1.549.960 επί των φορολογικών ζημιών χρήσης με φορολογικό συντελεστή 22%. Το υπόλοιπο της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης την 31/12/2023 ανέρχεται σε € 2.050.745. Η

Εταιρεία εκτιμά βάσιμα ότι θα υπάρξουν επαρκή φορολογικά κέρδη που θα συμψηφιστούν με αυτές τις φορολογικές ζημίες.

9. ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ

Τα αποθέματα την 31/12/2023 ανέρχονται σε €174.544 και αφορούν το πλαστικό των χρεωστικών καρτών που θα χρησιμοποιηθούν με την έναρξη των δραστηριοτήτων της Εταιρείας.

10. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Οι λοιπές απαιτήσεις την 31/12/2023 περιλαμβάνουν απαίτηση Φόρου Προστιθέμενης Αξίας ποσού € 294.159 (31/12/2022: € 299.417) και απαιτήσεις από τρίτους ποσού € 148.302.

11. ΕΞΟΔΑ ΕΠΟΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ

Τα έξοδα επομένων χρήσεων αφορούν αμοιβές, συνδρομές προς τρίτους.

12. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της Εταιρείας την 31/12/2023 αποτελούνται από έναν καταθετικό λογαριασμό όψεως στην Τράπεζα Πειραιώς ποσού € 271.252 και ένα λογαριασμό προθεσμιακής κατάθεσης στην Τράπεζα Πειραιώς ποσού € 27.300.000. Η Εταιρεία επιμέτρησε την αναμενόμενη πιστωτική ζημιά βάσει των διατάξεων του Δ.Π.Χ.Α 9 και αναγνώρισε πρόβλεψη για πιστωτική ζημιά κατά την 31.12.2023 ποσού € 3.480.

13. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ

Το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας, το οποίο ανέρχεται σύμφωνα με το άρθρο 5 του Καταστατικού στο ποσό €5.998.439, σχηματίζεται i) με καταβολή μετρητών κατά το ποσό του €1.000.000 και ii) με εισφορά εις είδος μίας μη αποκλειστικής, διαρκούς και ατελεύτητης, μη ανακλητής, παγκόσμιας και απεριόριστης άδειας χρήσης, άνευ καταβολής τελών ή δικαιωμάτων, περιλαμβάνουσας και διετή υποχρέωση συντήρησης, παραμετροποίησης και επικαιροποίησης προς τυχόν νεότερες κανονιστικές υποχρεώσεις, του Κεντρικού Τραπεζικού Συστήματος (Core Banking System) από τη μέτοχο NATEK (NATECH) ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΜΕΝΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» κατά το ποσό των €4.998.439, με την έκδοση συνολικά 59.984.390 νέων κοινών ονομαστικών με ψήφο μετοχών ονομαστικής αξίας €0,10 η καθεμία.

Με την απόφαση της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Εταιρείας της 14ης Ιουλίου 2022 το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας αυξήθηκε κατά €7.331.426 με καταβολή μετρητών και την έκδοση 73.314.260 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας €0,10 εκάστης και

υπέρ το άρτιο αξίας € 0,159158314 (ήτοι τιμή διαθέσεως: 0,259158314 Ευρώ / μετοχή). Η διαφορά μεταξύ ονομαστικής αξίας και τιμής διαθέσεως ποσού συνολικά €11.668.574 μεταφέρθηκε στο λογαριασμό αποθεματικού «Διαφορές από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».

Με την απόφαση της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Εταιρείας της 5ης Οκτωβρίου 2023 το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας αυξήθηκε κατά ποσό € 12.700.000,00 με καταβολή μετρητών και την έκδοση 127.000.000 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,10 εκάστης και τιμή διαθέσεως €0,10 εκάστης. Κατόπιν τούτου το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας να ανέλθει στο ποσό € 26.029.865,00, διαιρούμενο σε 260.298.650 ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,10 εκάστης.

Οι μέτοχοι κάλυψαν το συνολικό ποσό της αύξησεως, ως ακολούθως:

- 1) η μέτοχος ΝΑΤΕΚ (NATECH) ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΜΕΝΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ ανέλαβε να καλύψει και να αποκτήσει 20.000.000 από τις 127.000.000 ονομαστικές μετοχές, καταθέτοντας το ποσό των € 2.000.000,00
- 2) η μέτοχος Πειραιώς Financial Holdings A.E. ανέλαβε να καλύψει και να αποκτήσει 107.000.000 από τις 127.000.000 ονομαστικές μετοχές, καταθέτοντας το ποσό των €10.700.000, 00

Κατόπιν των ανωτέρω, οι μέτοχοι συμμετέχουν στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ως εξής:

- 1) η μέτοχος Πειραιώς Financial Holdings A.E. είναι κυρία και κάτοχος 180.314.260 κοινών ονομαστικών μετοχών της Εταιρείας, ονομαστικής αξίας €0,10 εκάστη, με δικαίωμα 180.314.260 ψήφων οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 69,3 % του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, και
- 2) η μέτοχος ΝΑΤΕΚ (NATECH) ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΜΕΝΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ είναι κυρία και κάτοχος 79.984.390 κοινών ονομαστικών μετοχών της Εταιρείας, ονομαστικής αξίας €0,10 εκάστη, με δικαίωμα 79.984.390 ψήφων, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 30,7 % του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας.

Η Εταιρεία δεν κατέχει ίδιες μετοχές την 31 Δεκεμβρίου 2023.

Η εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας αναλύεται στον παρακάτω πίνακα.

2022

Μετοχικό Κεφάλαιο	Natech A.E	Πειραιώς Financial Holding	Σύνολο
Μετρητά	1.000.000	7.331.426	8.331.426
Εισφορά σε είδος*	4.998.439		4.998.439
Σύνολο	5.998.439	7.331.426	13.329.865
Αριθμός Μετοχών	59.984.390	73.312.260	133.298.650
Ποσοστά συμμετοχής (%)	45%	55%	

2023

Μετοχικό Κεφάλαιο	Natech A.E	Πειραιώς Financial Holding	Σύνολο
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	2.000.000	10.700.000	12.700.000
Νέος Αριθμός Μετοχών (€ 0,10 έκαστης)	20.000.000	107.000.000	127.000.000
Σύνολο αξίας μετοχικού κεφαλαίου	7.998.439	18.031.426	26.029.865
Συνολικός Αριθμός Μετοχών (€ 0,10 έκαστης)	79.984.390	180.312.260	260.298.650
Ποσοστά συμμετοχής (%)	30,7%	69,3%	

* Στις 4.10.2023 τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας ενέκριναν τη μεταβίβαση της άδειας χρήσης του κεντρικού τραπεζικού συστήματος από την Εταιρεία στην NATECH έναντι του ποσού € 3.737.873,75 πλέον Φ.Π.Α. (σημείωση 7).

14. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΛΟΓΩ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΌ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ

Η Εταιρεία υιοθετώντας το Δ.Λ.Π 19 πραγματοποίησε αναλογιστική μελέτη για το προσωπικό της, προκειμένου να υπολογίσει την υποχρέωση κατά την 31/12/2023 που προκύπτει από τις αποζημιώσεις συνταξιοδότησης του ν.2112 όπως τροποποιήθηκε από τον ν.4093/12. Η Εταιρεία σχημάτισε πρόβλεψη ποσού ευρώ € 44.981 (2022: € 17.462) στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και αναγνώρισε ισόποσο συνολικό έξοδο, στην κατάσταση συνολικού αποτελέσματος.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται οι λογιστικές απεικονίσεις των ποσών που έχουν αναγνωριστεί στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης 1/1	17.462	-
Μεταβολή στη χρήση	17.809	17.462
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές	9.710	-
Σύνολο υποχρέωσης την 31/12	44.981	17.462

Οι αναλογιστικές ζημιές ποσού € 9.710 αναγνωρίστηκαν απευθείας στα ίδια κεφάλαια της Εταιρείας σε ειδικό αποθεματικό μετά την αφαίρεση των σχετικών φόρων ήτοι € 7.574.

Η κίνηση της παρούσας αξίας της υποχρέωσης για τις χρήσεις 2023 και 2022 αναλύεται ως εξής:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	17.462	-
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	9.902	1.597
Δαπάνη τόκου	674	-
Αναγνώριση του κόστους προϋπηρεσίας	7.233	15.865
Αναλογιστικά ζημιές / (κέρδη) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	9.710	-
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	44.981	17.462

Τα ποσά που επιβάρυναν τα αποτελέσματα των χρήσεων 2023 και 2022 έχουν ως εξής:

	2023	2022
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	9.902	1.597
Δαπάνη τόκου	674	-
Αναγνώριση του κόστους προϋπηρεσίας	7.233	15.865
Σύνολο που περιλαμβάνεται στα Λοιπά (έξοδα) εκμετάλλευσης	17.809	17.462

Οι κυριότερες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν είναι οι εξής :

	2023	2022
Προεξοφλητικό επιτόκιο	3,23%	3,86%
Πληθωρισμός	2,00%	2,60%
Αύξηση αποδοχών	2,50%	2,00%

Η ανάλυση ευαισθησίας, ως ποσοστιαία αλλαγή στην υποχρέωση, παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα:

	Επιτόκιο προεξόφλησης	Επιτόκιο προεξόφλησης	Μεταβολή αποδοχών	Αυξήσεις αποδοχών
Μεταβολή +-% στην παράμετρο:	0,50%	-0,50%	0,50%	-0,50%
Μεταβολή +-% στο ύψος της υποχρέωσης:	-5,00%	5,30%	5,30%	-5,00%

15. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ

Οι υποχρεώσεις μισθώσεων αφορούν τις υποχρεώσεις για μισθώματα γραφείου και μεταφορικών μέσων και αναλύονται ως εξής:

	<u>2022</u>
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μισθώσεων	
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	-
Προσθήκες χρήσης	61.580
(-) Μεταφορά σε βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	(18.967)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	<u>42.613</u>
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μισθώσεων	
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	-
Μεταφορά από μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	18.967
Τόκοι χρήσης	132
(-) Πληρωμές χρήσης	(2.434)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	<u>16.665</u>
	<u>2023</u>
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μισθώσεων	
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	42.613
Προσθήκες χρήσης	722.635
(-) Μεταφορά σε βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	(239.636)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	<u>525.612</u>
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μισθώσεων	
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	16.665
Μεταφορά από μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	239.636
Τόκοι χρήσης	14.126
(-) Πληρωμές χρήσης	(96.278)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	<u>174.150</u>

Στη χρήση 2023 οι προσθήκες αφορούν κυρίως την μίσθωση των νέων γραφείων της Εταιρείας στην Αθήνα και συγκεκριμένα επί της οδού Σταδίου 49.

16. ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της εταιρείας αναλύονται ως ακολούθως :

	31.12.2023	31.12.2022
Προμηθευτές	577.866	1.011.225
Φορολογικές υποχρεώσεις	134.454	72.575
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	144.293	58.645
Λοιπές υποχρεώσεις	137.877	33.179
Σύνολα:	994.490	1.175.624

Η εύλογη αξία των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων είναι η ίδια με τη λογιστική αξία κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

17. ΞΕΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Τα έξοδα διοίκησης αναλύονται ως εξής:

	2023	2022
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	2.618.857	439.399
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	3.682.141	1.253.524
Παροχές Τρίτων	69.499	23.592
Φόροι - Τέλη	36.562	42.727
Διάφορα έξοδα	35.462	34.054
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων και αύλων	951.483	503.415
Σύνολα:	7.394.004	2.296.710

Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού αφορούν σε 40 εργαζόμενους την 31/12/2023, ενώ την 31.12.2022 σε 20 εργαζόμενους.

Οι αμοιβές και έξοδα τρίτων περιλαμβάνουν κυρίως αμοιβές συμβούλων.

Για τις αποσβέσεις παγίων στοιχείων και αύλων βλέπε τις σημειώσεις 6 και 7.

18. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΣΟΔΑ/(ΕΞΟΔΑ) ΚΑΘΑΡΑ

Τα χρηματοοικονομικά έσοδα περιλαμβάνουν τόκους προθεσμιακών καταθέσεων ποσού € 237.171 και τόκους έξοδα υποχρεώσεων μισθώσεων και προμήθειες, ποσού € (14.700).

19. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ο φόρος εισοδήματος αφορά σε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ποσού € 1.547.824 ενώ για την χρήση 2022 το αντίστοιχο ποσό ανερχόταν σε € 495.314.

20. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

Η Εταιρεία δεν έχει ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις σε σχέση με τράπεζες, λοιπές εγγυήσεις, και άλλα θέματα που προκύπτουν στα πλαίσια της μέχρι τώρα δραστηριότητας. Δεν έχει ασκηθεί καμία αγωγή στην εταιρεία.

Για τη χρήση 2023 διενεργείται ήδη φορολογικός έλεγχος από την «Baker Tilly Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν.4174/2013.

21. ΚΕΡΔΗ/(ΖΗΜΙΕΣ) ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ**Βασικά κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή**

Τα βασικά κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή υπολογίζονται με διαίρεση των κερδών / (ζημιών) μετά από φόρους, με τον σταθμισμένο μέσο αριθμό των κοινών μετοχών στην διάρκεια της χρήσης.

Προσαρμοσμένα κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή

Τα προσαρμοσμένα κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή προκύπτουν από την προσαρμογή του σταθμισμένου μέσου όρου των υφισταμένων κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της χρήσεως για δυνητικώς εκδοθησόμενες κοινές μετοχές. Η Εταιρεία δεν έχει μετοχές αυτής της κατηγορίας και ως εκ τούτου δεν συντρέχει λόγος που να διαφοροποιεί τα προσαρμοσμένα από τα βασικά κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή.

	2023
Ζημίες μετά από φόρους	(5.644.998)
Μέσος σταθμισμένος αριθμός μετοχών	163.651.046
Ζημίες μετά από φόρους ανά μετοχή	(0,034)
	2022
Ζημίες μετά από φόρους	(1.819.483)
Μέσος σταθμισμένος αριθμός μετοχών	123.248.777
Ζημίες μετά από φόρους ανά μετοχή	(0,015)

22. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Οι συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη παρουσιάζονται κατωτέρω:

2022	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΕΣΟΔΑ	ΕΞΟΔΑ/ΑΓΟΡΕΣ
Natech A.E.			41.780
Τράπεζα Πειραιώς	18.889.517	-	350
Σύνολα	18.889.517	-	42.130

2023	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΕΣΟΔΑ	ΕΞΟΔΑ/ΑΓΟΡΕΣ
Natech A.E.		3.737.874	90.280
Τράπεζα Πειραιώς	27.571.252	237.171	55.558
Σύνολα	27.571.252	3.975.045	145.838

Το υπόλοιπο απαιτήσεων την 31/12/2023 και την 31/12/2022 από την Τράπεζα Πειραιώς αφορούν καταθέσεις όψεως και προθεσμίας (βλέπε σημείωση 12). Τα έσοδα από την Τράπεζα Πειραιώς αφορούν τους τόκους των προθεσμιακών καταθέσεων. Τα έσοδα από την εταιρεία Natech αφορούν την μεταβίβαση της άδειας χρήσης λογισμικού. Τα έξοδα και οι αγορές προς την εταιρεία Natech αφορούν κυρίως αγορές ηλεκτρονικού εξοπλισμού και άδειες χρήσεις. Τα έξοδα και οι αγορές προς την Τράπεζα Πειραιώς αφορούν κυρίως την ενοικίαση γραφείων στην πόλη των Ιωαννίνων και διάφορα τραπεζικά έξοδα.

Στην χρήση 2023 και το 2022 δεν έχουν καταβληθεί αμοιβές στα μέλη Δ.Σ. της Εταιρείας.

23. ΑΜΟΙΒΗ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ

Η αμοιβή της «Baker Tilly Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» για τον τακτικό και τον φορολογικό έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της SNAPPI Α.Ε, κατά την χρήση που έληξε 31.12.2023 ανέρχεται σε €18.500 ευρώ πλέον ΦΠΑ και εξόδων (2022: τακτικός έλεγχος €14.300).

24. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Η Εταιρεία έλαβε στις 28 Ιουνίου 2024 την Τραπεζική της άδεια από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), έπειτα από πρόταση της Τράπεζας της Ελλάδος.

Αθήνα, 22 Ιουλίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

ΜΕΓΑΛΟΥ Ι.

ΧΡΗΣΤΟΣ

Α.Δ.Τ. ΑΕ 011012

Η ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΗ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΧΙΟΥ Μ.

ΝΙΚΗ

Α.Δ.Τ. ΑΚ 563838

Ο CHIEF FINANCIAL OFFICER

ΒΛΑΧΟΠΟΥΛΟΣ Δ.

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ

Α.Δ.Τ. ΑΒ 065970

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΚΕΣΤΣΟΓΛΟΥ Χ. ΝΙΚΟΛΑΟΣ

Α.Δ.Τ. Σ 151069

Αρ. Αδείας Α' Τάξης 2794