



**ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ-
ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ
ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΤΑ**

**ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021
(χρήσης 1η Ιανουαρίου – 31η Δεκεμβρίου 2021)**

*Βάσει των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων
(Νόμος 4308/2014)*

Αριθμός Γ.Ε.ΜΗ. : 68674103000
Μαυρομματαίων 20, ΤΚ 10682 Αθήνα

I. Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.....	3
II. Ισολογισμός.....	6
III. Κατάσταση Αποτελεσμάτων	8
IV. Προσάρτημα (σημειώσεις) επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	9
Γενικές πληροφορίες.....	9
1. Σύνομη κατάρτιση και δομή των οικονομικών καταστάσεων – Παρεκκλίσεις που έγιναν χάριν της αρχής της εύλογης παρουσίασης.....	10
2. Λογιστικές πολιτικές στην αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων & στοιχείων καθαρής θέσης και στην αναγνώριση εσόδων, κερδών & εξόδων – Μεταβολές λογιστικών πολιτικών & εκτιμήσεων και διόρθωση λαθών	10
3. Προβλέψεις και υποχρεώσεις.....	10
4. Αμοιβές προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα διοίκησης.....	10
5. Πληροφορίες σχετικά με ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	11
6. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.....	11
6.1 Συμμετοχές σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες.....	11
6.2 Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.....	11
6.3 Εμπορικές απαιτήσεις	11
6.4 Λοιπές απαιτήσεις	11
6.5 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	12
7. Καταβλημένα κεφάλαια	12
7.1 Κεφάλαιο.....	12
7.2 Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού.....	12
7.3 Αποτελέσματα εις νέο.....	12
8. Υποχρεώσεις.....	12
8.1 Εμπορικές υποχρεώσεις	12
8.2 Φόρος εισοδήματος.....	13
8.3 Λοιποί φόροι τέλη.....	13
8.4 Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης.....	13
8.5 Λοιπές υποχρεώσεις	13
9. Έσοδα και έξοδα σημαντικού ποσού ή ιδιαίτερης συχνότητας ή σημασίας	13
10. Ανάλυση των λογαριασμών «Λοιπά Έξοδα και ζημιές» και «Λοιπά Έσοδα και κέρδη» σημαντικού ποσού ή ιδιαίτερης σημασίας.....	14
11. Λοιπές πληροφορίες.....	14

I. Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας

"ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ-ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Ο.Τ.Α."

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη με Επιφύλαξη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας **"ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ-ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Ο.Τ.Α."**, οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2021, την κατάσταση αποτελεσμάτων που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο της έκθεσής μας "Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη", οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας **"ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ-ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Ο.Τ.Α."** κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021, τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει.

Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη

Από τον έλεγχό μας προέκυψαν τα εξής: **1.** Επί των ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων, έχουν υπολογισθεί μειωμένες αποσβέσεις, συνολικού ύψους ευρώ 78.944,74 και 9.098,78 αντίστοιχα, με συνέπεια, η αναπόσβεστη αξία αυτών και η καθαρή θέση να εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα ενώ τα αποτελέσματα της τρέχουσας και των προηγούμενων χρήσεων να εμφανίζονται ωφελημένα κατά 953,71 ευρώ και 87.089,81 ευρώ, αντίστοιχα. **2.** Στους λογαριασμούς των κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων περιλαμβάνονται και απαιτήσεις σε καθυστέρηση συνολικού ποσού ευρώ 221.029,47 (Εμπορικές απαιτήσεις ποσού ευρώ 100.883,83 και Λοιπές απαιτήσεις ποσού ευρώ 120.145,64). Με βάση τον έλεγχό μας εκτιμούμε ότι θα έπρεπε να είχε σχηματιστεί πρόβλεψη ποσού 201.300,00 ευρώ (Εμπορικές απαιτήσεις ποσού ευρώ 88.700 και Λοιπές απαιτήσεις ποσού ευρώ 112.600). Ο μη σχηματισμός της απαιτούμενης πρόβλεψης έχει ως συνέπεια, η συνολική αξία των προαναφερόμενων απαιτήσεων, το σύνολο της καθαρής θέσης και τα αποτελέσματα των προηγούμενων χρήσεων να εμφανίζονται ωφελημένα κατά ποσό ευρώ 201.300. **3.** Για την επαλήθευση της ακρίβειας υπολοίπων περιλαμβανομένων στους λογαριασμούς: «Εμπορικές απαιτήσεις», «Λοιπές απαιτήσεις» και «Εμπορικές υποχρεώσεις» στάλθηκαν επιβεβαιωτικές επιστολές συνολικού ποσού ευρώ 448.708,66 και 129.431,76 αντίστοιχα, πλην όμως δεν λήφθηκαν απαντήσεις για απαιτήσεις ποσού ευρώ 349.684,64 και υποχρεώσεις ποσού ευρώ 107.543,02 και δεν κατέστη εφικτή η επαλήθευσή των αναπάντητων υπολοίπων με άλλες εναλλακτικές ελεγκτικές διαδικασίες και συνεπώς διατηρούμε επιφύλαξη για το ύψος των απαιτήσεων και υποχρεώσεων αυτών καθώς και την ενδεχόμενη επίδραση στα αποτελέσματα χρήσης και στο σύνολο της καθαρής θέσης. **4.** Οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρείας δεν έχουν εξετασθεί από τις φορολογικές αρχές για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2016 έως και 2021, με συνέπεια να μην έχουν καταστεί οριστικές για τις χρήσεις αυτές. Η εταιρεία δεν έχει προβεί σε εκτίμηση

των πρόσθετων φόρων που πιθανόν να καταλογισθούν σε μελλοντικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για τον σκοπό αυτό. Από τον έλεγχό μας δεν έχουμε αποκτήσει εύλογη διασφάλιση σχετικά με την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

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

Ευθύνες της Διοίκησης επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση 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 την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών 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:

- 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 31/12/2021.
- Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την εταιρεία **"ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ-ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Ο.Τ.Α."** και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.



PKF ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.

Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Λ. Κηφισίας 124, 115 26 Αθήνα

A.M. Σ.Ο.Ε.Λ.: 132

A.M. Ε.Λ.Τ.Ε.: 13

Αθήνα, 13 Οκτωβρίου 2022

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Αντώνιος Α. Προκοπίδης

A.M. Σ.Ο.Ε.Λ.: 14511

A.M. Ε.Λ.Τ.Ε.: 1714

II. Ισολογισμός

Ποσά σε ευρώ	Σημείωση	31/12/2021	31/12/2020
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Ενσώματα πάγια			
Ακίνητα	5	35.476,92	35.476,92
Λοιπός εξοπλισμός	5	44.191,24	44.365,75
Σύνολο		<u>79.668,16</u>	<u>79.842,67</u>
Άυλα πάγια στοιχεία			
Λοιπά άυλα	5	9.099,07	8.479,07
Σύνολο		<u>9.099,07</u>	<u>8.479,07</u>
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία			
Συμμετοχές σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	6.1	216.639,14	64.389,14
Λοιπά	6.2	4.277,82	4.277,82
Σύνολο		<u>220.916,96</u>	<u>68.666,96</u>
Σύνολο μη κυκλοφορούντων		<u>309.684,19</u>	<u>156.988,70</u>
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Εμπορικές απαιτήσεις	6.3	259.470,41	276.222,22
Λοιπές απαιτήσεις	6.4	322.194,60	377.476,63
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	6.5	117.287,36	272.983,03
Σύνολο		<u>698.952,37</u>	<u>926.681,88</u>
Σύνολο κυκλοφορούντων		<u>698.952,37</u>	<u>926.681,88</u>
Σύνολο ενεργητικού		<u>1.008.636,56</u>	<u>1.083.670,58</u>

Ποσά σε ευρώ	Σημείωση	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Καθαρή θέση			
Καταβλημένα κεφάλαια			
Κεφάλαιο	7.1	<u>985.000,00</u>	<u>985.000,00</u>
Σύνολο		<u>985.000,00</u>	<u>985.000,00</u>
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού	7.2	11.909,58	11.909,58
Αποτελέσματα εις νέο	7.3	<u>-128.775,99</u>	<u>-37.027,78</u>
Σύνολο		<u>-116.866,41</u>	<u>-25.118,20</u>
Σύνολο καθαρής θέσης		<u>868.133,59</u>	<u>959.881,80</u>
Υποχρεώσεις			
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Εμπορικές υποχρεώσεις	8.1	129.753,36	114.604,93
Φόρος εισοδήματος	8.2	0,00	0,00
Λοιποί φόροι και τέλη	8.3	1.806,02	757,96
Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης	8.4	2.572,39	2.572,39
Λοιπές υποχρεώσεις	8.5	<u>6.371,20</u>	<u>5.853,50</u>
Σύνολο		<u>140.502,97</u>	<u>123.788,78</u>
Σύνολο υποχρεώσεων		<u>140.502,97</u>	<u>123.788,78</u>
Σύνολο καθαρής θέσης και υποχρεώσεων		<u>1.008.636,56</u>	<u>1.083.670,58</u>

III. Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Ποσά σε ευρώ	Σημείωση	31/12/2021	31/12/2020
Κύκλος εργασιών κλάδου ζωής		2.998,72	3.661,45
Κύκλος εργασιών κλάδου αυτοκινήτου		155.862,68	146.098,79
Κύκλος εργασιών λοιπών κλάδων		55.011,10	58.000,42
Συνολικός κύκλος εργασιών (καθαρός)	9.1	191.293,91	213.872,50
Κόστος πωλήσεων	9.2	-80.737,59	-57.944,87
Μικτό αποτέλεσμα		110.556,32	155.927,63
Λοιπά συνήθη έσοδα		40.000,00	0,00
		150.556,32	155.927,63
Έξοδα διοίκησης	9.2	-113.616,98	-119.200,52
Έξοδα διάθεσης	9.3	-29.319,46	-33.470,37
Λοιπά έξοδα και ζημιές	10	-97.033,08	-1.043,57
Λοιπά έσοδα και κέρδη	10	0,00	200,00
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		-89.413,20	2.413,17
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	9.1	4,13	87,31
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	9.3	-566,48	-528,40
Αποτέλεσμα προ φόρων		-89.975,55	1.972,08
Φόροι εισοδήματος	8.2	-1.772,66	-1.477,87
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους		-91.748,21	494,21

IV. Προσάρτημα (σημειώσεις) επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γενικές πληροφορίες

(Άρθρο 29 § 3) Γενικές πληροφορίες:

α) Επωνυμία οντότητας	ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ-ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Ο.Τ.Α. Ανώνυμη Αναπτυξιακή Εταιρεία Ο.Τ.Α. 1.1.2021 - 31.12.2021 Μαυρομματαίων 20, ΤΚ 10682 Αθήνα Αρ. Γ.Ε.ΜΗ: 68674103000 Α.Φ.Μ. 090069097 Η εταιρεία λειτουργεί με την παραδοχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.
β) Νομικός τύπος οντότητας	Η εταιρεία δεν είναι υπό εκκαθάριση.
γ) Περίοδος αναφοράς	Πολύ μικρή
δ) Διεύθυνση έδρας οντότητας	Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σε πλήρη συμφωνία με τον Ν.4308/2014, πλην όσων περιπτώσεων αναφέρονται στις επόμενες παραγράφους. Όλα τα στοιχεία του ισολογισμού και της κατάστασης αποτελεσμάτων, που προκύπτουν στην τρέχουσα περίοδο, αναγνωρίζονται στην περίοδο αυτή βάσει της αρχής του δουλευμένου.
ε) Αριθμός δημοσίου μητρώου ή αντίστοιχες πληροφορίες	
στ) Εάν λειτουργεί η οντότητα υπό την παραδοχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας	
ζ) Εάν η οντότητα είναι υπό εκκαθάριση	
η) Κατηγορία οντότητας βάσει Ν.4308/2014	
θ) Δήλωση ότι οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σε πλήρη συμφωνία με τον Ν.4308/2014	

Βάσει του **άρθρου 29 § 1.β** οι πληροφορίες επί των κονδυλίων των χρηματοοικονομικών καταστάσεων παρατίθενται με τη σειρά με την οποία τα κονδύλια αυτά παρουσιάζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

(Άρθρο 29 § 1.γ) Απαιτούμενες πληροφορίες για την κατανόηση συντομεύσεων, διαγραμμάτων και συμβόλων. Χρησιμοποιηθείσα μονάδα μέτρησης και επίπεδο στρογγυλοποίησης αριθμών.

Δεν χρησιμοποιήθηκαν συντομεύσεις ή σύμβολα. Ως μονάδα μέτρησης χρησιμοποιήθηκε το ευρώ και δεν στρογγυλοποιήθηκαν αριθμοί.

(Άρθρο 29 § 1.δ) Όταν πληροφορίες του παρόντος άρθρου παρατίθενται στους πίνακες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, οι πληροφορίες αυτές μπορεί να μην επαναλαμβάνονται στο προσάρτημα.

Δεν συντρέχει η περίπτωση αυτή.

1. Σύννομη κατάρτιση και δομή των οικονομικών καταστάσεων – Παρεκκλίσεις που έγιναν χάριν της αρχής της εύλογης παρουσίασης

(Άρθρο 29 § 34) Οι πολύ μικρές οντότητες που κάνουν χρήση της επιλογής της παραγράφου 7 ή της παραγράφου 8 του άρθρου 16, δηλώνουν τη συγκεκριμένη επιλογή που έχουν χρησιμοποιήσει.

Δεν έγινε χρήση της επιλογής της παραγράφου 7 ή της παραγράφου 8 του άρθρου 16 και ο Ισολογισμός και η Κατάσταση Αποτελεσμάτων δεν καταρτίστηκαν συνοπτικά.

2. Λογιστικές πολιτικές στην αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων & στοιχείων καθαρής θέσης και στην αναγνώριση εσόδων, κερδών & εξόδων – Μεταβολές λογιστικών πολιτικών & εκτιμήσεων και διόρθωση λαθών

Δεν συνέτρεξε η περίπτωση αυτή. Στο κονδύλι «Λοιπά άυλα» συνολικής αναπόσβεστης αξίας ποσού ευρώ 9.099,07 περιλαμβάνονται και ποσά ευρώ 0,04 και 0,01 που αφορούν σε «Έξοδα ιδρύσεως και πρώτης εγκαταστάσεως» αξίας κτήσεως 12.436,00 και σε «Έξοδα ερευνών κι αναπτύξεως» αξίας κτήσεως 10.353,03 αντίστοιχα.

3. Προβλέψεις και υποχρεώσεις

(Άρθρο 29 § 16) Χρηματοοικονομικές δεσμεύσεις, εγγυήσεις ή ενδεχόμενες επιβαρύνσεις (ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις) που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό, με ένδειξη της φύσης και της μορφής των σχετικών εξασφαλίσεων που έχουν παρασχεθεί. Κάθε δέσμευση που αφορά παροχές σε εργαζόμενους μετά την έξοδο από τη υπηρεσία ή συνδεδεμένες ή συγγενείς οντότητες, γνωστοποιείται ξεχωριστά.

Δεν υπάρχουν.

4. Αμοιβές προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα διοίκησης

(Άρθρο 29 § 25) Προκαταβολές και πιστώσεις που χορηγήθηκαν στα μέλη διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών συμβουλίων, με μνεία του επιτοκίου, των όρων χορήγησης και των ποσών που επιστράφηκαν, διαγράφηκαν ή δεν εισπράχθηκαν λόγω αποποίησης, καθώς και δεσμεύσεις που αναλήφθηκαν για λογαριασμό τους, με οποιαδήποτε εγγύηση. Τα στοιχεία αυτά γνωστοποιούνται αθροιστικά για κάθε κατηγορία των προσώπων αυτών.

Προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα διοίκησης δεν χορηγήθηκαν.

Χορηγήθηκαν για αμοιβές τα κάτωθι ποσά:

ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΜΕΛΗ ΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

ΕΙΔΟΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΑΜΟΙΒΗ	ΛΟΙΠΕΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΤΑΜΕΙΩΝ
Αμοιβές συνεδριάσεων / αμοιβές μελών διοικητικού Συμβουλίου	65.935,48	11.201,52
ΣΥΝΟΛΑ	<u>65.935,48</u>	<u>11.201,52</u>

5. Πληροφορίες σχετικά με ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Παρατίθεται συνημμένος ο Πίνακας 1.

6. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία**6.1 Συμμετοχές σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες**

Οι συμμετοχές σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες ανέρχονται σε ποσό ευρώ 216.639,14 και αναλύονται δε σε:

α) Εκατόν έξι χιλιάδες επτακόσιες δέκα πέντε (106.715) μετοχές στην «Αναπτυξιακή Εταιρεία Δήμου Αθηναίων Ανώνυμος Εταιρεία Ο.Τ.Α.» συνολικής αξίας κτήσεως ποσού ευρώ 216.639,14 για τη οποία δεν προέκυψαν ενδείξεις απομείωσης και

β) Πεντακόσιες δεκατρείς (513) μετοχές στο «Κέντρο Επαγγελματικής Κατάρτισης Δήμου Αθηναίων Ανώνυμη Εταιρεία Ο.Τ.Α.», συνολικής αξίας κτήσης ποσού ευρώ 13.360,17, βρίσκεται σε εκκαθάριση και απομειώθηκε από προηγούμενη χρήση κατά ποσό ευρώ 13.359,17.

6.2 Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Τα λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία ανέρχονται σε ποσό ευρώ 4.277,82 και αφορούν στο σύνολό τους δοθείσες εγγυήσεις.

6.3 Εμπορικές απαιτήσεις

Οι εμπορικές απαιτήσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

Εμπορικές απαιτήσεις	31/12/2021	31/12/2020
Πελάτες εσωτερικού	248.086,38	264.838,19
Γραμμάτια σε καθυστέρηση	<u>11.384,03</u>	<u>11.384,03</u>
Σύνολο	<u>259.470,41</u>	<u>276.222,22</u>

6.4 Λοιπές απαιτήσεις

Οι λοιπές απαιτήσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

Λοιπές απαιτήσεις	31/12/2021	31/12/2020
Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις κατά λοιπών συμμετ. ενδιαφέροντος επιχειρήσεων	456,63	456,63
Χρεώστες διάφοροι	<u>321.737,97</u>	<u>377.020,00</u>
Σύνολο	<u>322.194,60</u>	<u>377.476,63</u>

Αναλυτικά οι χρεώστες προέρχονται, κατά ποσό ευρώ 75.700,00 από τον δημοτικό ραδιοφωνικό σταθμό «9,84», και σύμφωνα με την 1270/2018 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών κερδήθηκε η αγωγή για την οφειλή του εν λόγω ποσού και ο 9,84 έκανε έφεση, ποσό ευρώ 2.380,00 από το ΚΕΚΔΑ, τα οποία αναμένονται να εισπραχθούν στη χρήση 2022, ποσό ευρώ 444,85 από την «MEDASSIST NETWORK (ΠΡΩΗΝ S and G Δίκτυο Υγείας ΑΕ)», κατά ποσό ευρώ 8.989,41 αφορά απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο και ποσά ευρώ 121.379,25, 85.886,46 και 26.958,00 αφορούν τα χρεωστικά υπόλοιπα των λογαριασμών: Προμηθευτές, Πιστωτές διάφοροι και Φόροι Τέλη αντίστοιχα.

6.5 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

	31/12/2021	31/12/2020
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		
Ταμείο	16.985,92	28.646,69
Καταθέσεις όψεως	<u>100.301,44</u>	<u>244.336,34</u>
Σύνολο	<u>117.287,36</u>	<u>272.983,03</u>

Τα υπόλοιπα των καταθέσεων όψεως της εταιρείας κατά το τέλος της κλειόμενης χρήσεως είναι κατατεθειμένα σε ελληνικές τράπεζες.

7. Καταβλημένα κεφάλαια

7.1 Κεφάλαιο

Το καταβλημένο κεφάλαιο, παρέμεινε αμετάβλητο στη χρήση, ανέρχεται σε ποσό ευρώ 985.000,00 και αφορά σε 19.700 μετοχές των 50,00 ευρώ έκαστη.

7.2 Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού

Το Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού, αφορά το τακτικό αποθεματικό, παρέμεινε αμετάβλητο στη χρήση και ανέρχεται σε ποσό ευρώ 11.909,58.

7.3 Αποτελέσματα εις νέο

Τα Αποτελέσματα εις νέο εμφανίζουν το σωρευμένο αποτέλεσμα μέχρι την 31/12/2021 και προκύπτουν ως κάτωθι:

Αποτελέσματα προηγούμενης χρήσης (ζημιές)	€	(37.027,78)
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους (ζημιές)	€	<u>(91.748,21)</u>
Αποτελέσματα εις νέο (ζημιές)	€	<u>(128.775,99)</u>

8. Υποχρεώσεις

8.1 Εμπορικές υποχρεώσεις

Οι εμπορικές υποχρεώσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

	31/12/2021	31/12/2020
Εμπορικές υποχρεώσεις		
Προμηθευτές	<u>129.753,36</u>	<u>114.604,93</u>
Σύνολο	<u>129.753,36</u>	<u>114.604,93</u>

Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2021 σύμφωνα με τα Ε.Λ.Π.

8.2 Φόρος εισοδήματος

Φόρος εισοδήματος (πληρωτέος) της χρήσεως και της προηγούμενης χρήσεως ανήλθε σε ποσό ευρώ 0,00.

Ενώ ο φόρος εισοδήματος (αναλογούν) της χρήσεως καθώς και της προηγούμενης χρήσεως ανήλθε σε ποσό ευρώ 1.772,66 και 1.477,87 αντίστοιχα.

8.3 Λοιποί φόροι τέλη

Οι λοιποί φόροι τέλη αναλύονται ως κάτωθι:

Λοιπές φόροι τέλη	31/12/2021	31/12/2020
Φόρος μισθωτών υπηρεσιών & τέλος επιτ.	1.274,41	0,00
Φόρος Αμοιβών Ελευθέρων Επαγγελματιών	300,00	533,33
Χαρτόσημο αμοιβών μελών Δ.Σ.	<u>231,61</u>	<u>224,63</u>
Σύνολο	<u>1.806,02</u>	<u>757,96</u>

8.4 Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης

Το υπόλοιπο της 31/12/2021, ίδιο με αυτό της προηγούμενης χρήσεως, ανέρχεται σε ποσό ευρώ 2.572,39 και αφορά την υποχρέωση προς τον ΕΦΚΑ.

8.5 Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

Λοιπές υποχρεώσεις	31/12/2021	31/12/2020
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις (πιστωτές διάφοροι)	<u>6.371,20</u>	<u>5.853,50</u>
Σύνολο	<u>6.371,20</u>	<u>5.853,50</u>

9. Έσοδα και έξοδα σημαντικού ποσού ή ιδιαίτερης συχνότητας ή σημασίας

9.1 Τα έσοδα της εταιρείας αναλύονται ως εξής:

Κύκλος εργασιών (καθαρός) για την επίτευξη του σκοπού	31/12/2021	31/12/2020
Κύκλος εργασιών κλάδου ζωής	2.998,72	2.998,72
Κύκλος εργασιών κλάδου αυτοκινήτου	155.862,68	146.098,79
Κύκλος εργασιών λοιπών κλάδων	<u>55.011,10</u>	<u>58.000,42</u>
Σύνολο	<u>191.293,91</u>	<u>213.872,50</u>

Οι Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα αναλύονται ως εξής:

Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	31/12/2021	31/12/2020
Πιστωτικοί τόκοι τραπεζών	<u>4,13</u>	<u>87,31</u>
Σύνολο	<u>4,13</u>	<u>87,31</u>

9.3 Τα οργανικά έξοδα ανά κατηγορία αναλύονται ως εξής:

Έξοδα ανά κατηγορία	31/12/2021	31/12/2020
----------------------------	-------------------	-------------------

Αμοιβές και έξοδα προσωπικού (ΕΦΚΑ)	11.201,52	11.201,52
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	196.386,68	169.833,73
Παροχές τρίτων	0,00	540,00
Φόροι – Τέλη	1.977,85	2.797,60
Διάφορα Έξοδα	13.193,47	25.328,40
Τόκοι και συναφή έξοδα	566,48	528,40
Αποσβέσεις Παγίων	<u>914,51</u>	<u>914,51</u>
Σύνολο εξόδων ανά κατηγορία	<u>224.240,51</u>	<u>211.144,16</u>

και συμπεριλαμβάνονται σε

	31/12/2021	31/12/2020
Κόστος πωλήσεων	80.737,59	57.944,87
Έξοδα διοίκησης	113.616,98	119.200,52
Έξοδα διάθεσης	29.319,46	33.470,37
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	<u>566,48</u>	<u>528,40</u>
Σύνολο	<u>224.240,51</u>	<u>211.144,16</u>

Έσοδα και έξοδα συμψηφισμένα δεν υπάρχουν.

10. Ανάλυση των λογαριασμών «Λοιπά Έξοδα και ζημιές» και «Λοιπά Έσοδα και κέρδη» σημαντικού ποσού ή ιδιαίτερης σημασίας

Η ανάλυση των λογαριασμών «λοιπά έξοδα και ζημιές» και «λοιπά έσοδα και κέρδη» εμφανίζεται στους παρακάτω πίνακες:

Λοιπά έξοδα και ζημιές	31/12/2021	31/12/2020
Ακύρωση ΤΠΥ προηγούμενης χρήσεως	0,00	0,00
Φορολογικά πρόστιμα και προσαυξήσεις	354,62	1.043,57
Λοιπά έκτακτα έξοδα (τακτοποιήσεις υπολοίπων απαιτήσεων)	9.374,09	0,00
Έξοδα Προηγούμενων Χρήσεων (διαγραφές υπολοίπων)	<u>87.304,37</u>	<u>0,00</u>
Σύνολο	<u>97.033,08</u>	<u>1.043,57</u>

Λοιπά έσοδα και κέρδη	31/12/2021	31/12/2020
Διόρθωση υπολοίπου φόρων	<u>0,00</u>	<u>200,00</u>
Σύνολο	<u>0,00</u>	<u>200,00</u>

Συμψηφισμοί λοιπών εσόδων και εξόδων δεν διενεργήθηκαν.

11. Λοιπές πληροφορίες

Οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρίας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις από 2010 έως και 2021. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η εταιρία δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων

που πιθανόν να καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση.

Σημειώνεται ότι για τις φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρείας για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2010-2015 δεν έχει εκδοθεί κοινοποίηση φύλλου ελέγχου από δικαστικές ή φορολογικές αρχές και συνεπώς θεωρείται ότι φορολογικές υποχρεώσεις των χρήσεων 2010-2015 έχουν παραγραφεί.

12. Γεγονότα που συνέβησαν μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

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

Αθήνα, 13 Οκτωβρίου 2022

Η ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Η ΛΟΓΙΣΤΡΙΑ

ΣΕΡΑΦΙΝΑ ΑΒΡΑΜΙΔΟΥ
ΑΔΤ: ΑΒ 615490

ΣΠΥΡΙΔΩΝ ΚΟΜΠΟΡΟΖΟΣ
ΑΔΤ: ΑΜ 119183

ΜΑΡΓΑΡΙΤΑ ΚΑΝΑΚΑΡΗ
ΑΔΤ: ΑΚ141448
Φοροτεχνικός Α' Τάξης
Αρ. Αδείας 12443

ΠΙΝΑΚΑΣ 1. ΠΙΝΑΚΑΣ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΠΑΓΙΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2021

Ποσά σε Ευρώ €	Άυλα					Σύνολο
	Κτίρια και τεχνικά έργα	Μεταφορικά μέσα	Λοιπός Εξοπλισμός	Λογισμικό	Λοιπά	
Καθαρή λογιστική αξία την 01.01.2021	35.476,92	523,52	43.842,23	8.479,02	0,05	88.321,74
Αξία κτήσης την 01.01.2021	73.228,59	1.745,09	116.989,82	46.146,27	22.789,03	260.898,80
Προσθήκες χρήσης	0,00	0,00	0,00	1.360,00	0,00	1.360,00
Τόκοι περιόδου	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Μειώσεις χρήσης	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Μεταφορές	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Αξία κτήσης την 31.12.2021	73.228,59	1.745,09	116.989,82	47.506,27	22.789,03	262.258,80
Αποσβέσεις και απομειώσεις την 01.01.2021	37.751,67	1.221,57	73.147,59	37.667,25	22.788,98	172.577,06
Αποσβέσεις χρήσης	0,00	174,51	0,00	740,00	0,00	914,51
Μειώσεις αποσβέσεων	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Απομειώσεις περιόδου	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Αναστροφές απομειώσεων	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Μεταφορές	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Αποσβέσεις και απομειώσεις την 31.12.2021	37.751,67	1.396,08	73.147,59	38.407,25	22.788,98	173.491,57
Καθαρή λογιστική αξία την 31.12.2021	35.476,92	349,01	43.842,23	9.099,02	0,05	88.767,23