



**ΑΘΗΝΑΪΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΛΙΝΙΚΗ
ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ**

**ΕΤΗΣΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021**

(Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς – Δ.Π.Χ.Α.)

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΤΟ ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΕΛΙΩΤΗΣ

ΑΝΤΩΝΙΟΣ
ΓΕΡΟΝΙΚΟΛΑΟΥ

ΕΛΕΝΗ
ΤΖΩΡΤΖΑΚΗ

ΚΥΡΙΑΚΟΣ
ΖΟΥΝΤΟΥΡΙΔΗΣ

Α.Δ.Τ. Φ 019130

Α.Δ.Τ ΑΜ 032259

Α.Δ.Τ. ΑΒ 006639

Α.Δ.Τ. ΑΕ 000990

Αθήνα, 21 Οκτωβρίου 2022

Πίνακας Περιεχομένων

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου.....	4
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελέγκτη Λογιστή	7
Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις	11
Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων.....	11
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	12
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	13
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	14
Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	15
1. Σύσταση και Δραστηριότητες της Εταιρείας.....	15
2. Βάση Σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.....	15
3. Βασικές Λογιστικές Αρχές.....	16
4. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων	27
Λογαριασμών	30
Λογαριασμών Κατάστασης Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων	30
5. Έσοδα από Συμβάσεις με Πελάτες.....	30
6. Κόστος Παροχής Υπηρεσιών.....	30
7. Λοιπά Έσοδα και Κέρδη	30
8. Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας	31
9. Λοιπά Έξοδα και Ζημιές	31
10. Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα.....	32
11. Φόρος Εισοδήματος	32
Ανάλυση Λογαριασμών Ενεργητικού.....	33
12. Ενσώματα Πάγια Περιουσιακά στοιχεία.....	33
13. περιουσιακά Στοιχεία Ενεργητικού με Δικαίωμα Χρήσης.....	34
14. Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία.....	35
15. Λοιπές Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις.....	35
16. Αναβαλλόμενη Φορολογία.....	35
17. Αποθέματα.....	36
18. Πελάτες και Λοιπές Απαιτήσεις.....	36
19. Ταμειακά Διάθέσιμα και Ισοδύναμα αυτών	37
20. Απαιτήσεις από Φόρους	37
Ανάλυση Λογαριασμών Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων	38
21. Μετοχικό Κεφάλαιο και Λοιπά Αποθεματικά	38
22. Υποχρεώσεις για Παροχές σε Εργαζομένους.....	38
23. Προμηθευτές και Λοιπές Υποχρεώσεις.....	40
24. Υποχρεώσεις από Φόρους και Τέλη και Φόρος Εισοδήματος	40
25. Υποχρεώσεις από Μισθώσεις.....	40

Λοιπά Στοιχεία.....	42
26. Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη Επιχειρήσεις και Πρόσωπα	42
27. Γεγονότα μετά την Ημερομηνία Σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.....	42
28. Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Δεσμεύσεις	43

**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΤΗΣ ΑΘΗΝΑΪΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΚΛΙΝΙΚΗΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ
1.1.2021 – 31.12.2021**

ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΕΤΗΣΙΑ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Κύριοι Μέτοχοι,

Σύμφωνα με το Νόμο και το Καταστατικό, σας υποβάλλουμε προς έγκριση την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, την Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων, την Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων, την Κατάσταση Ταμειακών Ροών της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021 καθώς και τις Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Η παρούσα έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της ΑΘΗΝΑΪΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΚΛΙΝΙΚΗΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ, έχει συνταχθεί με βάση τις διατάξεις του άρθρου 150 του Κ.Ν. 4548/2018 και αναφέρεται στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2021 και της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ – ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ 2021

Η ΑΘΗΝΑΪΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΛΙΝΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ συνέταξε τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. επί της βάσεως των οποίων διαμορφώθηκαν τα παρακάτω αποτελέσματα:

- Οι Ζημιές μετά Φόρων ανήλθαν σε Ευρώ 1,19 εκατομμύρια το 2021, έναντι ζημίας Ευρώ 1,16 εκατομμύρια το 2020.
- Τα Συνολικά Έσοδα αυξήθηκαν κατά 20,09% σε Ευρώ 10,64 εκατομμύρια έναντι Ευρώ 8,86 εκατομμύρια το 2020. Τα έσοδα προ Rebate και Clawback μειώθηκαν σε Ευρώ 10,73 εκατομμύρια έναντι 9,09 εκατομμύρια το 2020.
- Το Κόστος Παροχής Υπηρεσιών αυξήθηκε κατά 5,95% (Ευρώ 10,15 εκατομμύρια το 2021 έναντι Ευρώ 9,58 εκατομμύρια το 2020).
- Οι Πελάτες και Λοιπές Απαιτήσεις μειώθηκαν κατά 13,74% σε σχέση με το 2020.
- Τα Ίδια Κεφάλαια της Εταιρείας στις 31/12/2021 αποτελούν το 60,67% του Μετοχικού Κεφαλαίου της.

ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ

Οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες της Εταιρείας για τις χρήσεις 2021 και 2020 έχουν ως εξής:

Αριθμοδείκτες απόδοσης και αποδοτικότητας

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Καθαρά αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων/ Κύκλο Εργασιών	-10,96%	-13,27%

Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει την συνολική απόδοση της Εταιρείας σε σύγκριση με τον κύκλο εργασιών της Εταιρείας.

Καθαρά αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων / Ίδια Κεφάλαια	-29,36%	-22,79%
---	----------------	----------------

ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ

Η Εταιρεία δεν έχει στην κατοχή της ακίνητα.

Η έδρα της Εταιρείας βρίσκεται στην Αθήνα, επί της οδού Δορυλαίου αρ. 24. Η Εταιρεία δε διαθέτει υποκαταστήματα.

Η Εταιρεία προκειμένου να ανταποκριθεί στις απαιτητικές συνθήκες της αγοράς καθώς και στις ανάγκες των πελατών όταν το κρίνει απαραίτητο προβαίνει σε διαρκείς επενδύσεις για έρευνα και ανάπτυξη.

Η Εταιρεία δεν κατέχει Ίδιες Μετοχές.

Η Εταιρεία αναπτύσσει τις δραστηριότητες της υπεύθυνα και με πλήρη συναίσθηση της περιβαλλοντικής της ευθύνης, προσαρμόζοντας συστηματικά τις επιχειρηματικές της πρακτικές και αντιμετωπίζοντας κινδύνους που σχετίζονται με θέματα όπως η ανακύκλωση και η κατανάλωση ενέργειας.

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει πολιτικές εργασιακών σχέσεων, προσλήψεων, εκπαίδευσης και ανάπτυξης καθώς και πολιτική αμοιβών και παροχών δημιουργώντας ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο διαχείρισης των ανθρωπίνων πόρων και προάγει τη διαφάνεια.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Η στρατηγική κινδύνου της ΑΘΗΝΑΪΚΗΣ ΚΛΙΝΙΚΗΣ χρησιμεύει ως βάση για το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων. Η στρατηγική αυτή που αξιολογείται και εγκρίνεται κάθε χρόνο από το Διοικητικό Συμβούλιο, παρέχει αρχές για :

- τη διάθεση ανάληψης κινδύνου
- τη κουλτούρα κινδύνου και
- τη διακυβέρνηση του κινδύνου.

Η διαδικασία διαχείρισης κινδύνου είναι προνοητική και ενσωματωμένη στην εταιρική δομή και στη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Οι εκτιμήσεις κινδύνου που διενεργούνται καθ' όλο το έτος χρησιμοποιούν ποσοτικές και ποιοτικές μεθόδους και τεχνικές. Με βάση τις εκτιμήσεις κινδύνου, καθορίζεται εάν και ποια θα είναι η ανταπόκριση της εταιρείας στην διαχείριση κινδύνου εφόσον απαιτείται. Αυτές οι εκτιμήσεις, μεταξύ άλλων, χρησιμοποιούνται ως δεδομένα για την περιοδική παρακολούθηση της κεφαλαιακής επάρκειας και της εξέλιξης του κινδύνου, τη τιμολόγηση των υπηρεσιών και τον επιχειρηματικό σχεδιασμό. Οι αποφάσεις βασίζονται σε μια κατάλληλη ισορροπία μεταξύ κινδύνου και απόδοσης και όπου είναι αναγκαίο λαμβάνονται μέτρα για να διασφαλιστεί ότι το προφίλ κινδύνου διατηρείται εντός των ορίων που έχουν εγκριθεί.

Η Εταιρεία εκτίθεται στους εξής κινδύνους:

1. Κίνδυνος Αγοράς
2. Πιστωτικός Κίνδυνος
3. Κίνδυνος Ρευστότητας

Η έκθεση της Εταιρείας σε χρηματοοικονομικούς κινδύνους, με εξαίρεση τον πιστωτικό κίνδυνο που συνδέεται με το κονδύλι «Πελάτες και Λοιπές Απαιτήσεις», δεν κρίνεται σημαντική.

Συγκεκριμένα, η Εταιρεία έχει σημαντική συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου από της πωλήσεις υπηρεσιών προς τον ΕΟΠΥΥ και λοιπά ασφαλιστικά ταμεία, ο τζίρος των οποίων αντιπροσωπεύει περίπου το 15% (2019: 11%) του συνολικού τζίρου της Εταιρείας.

Για τις ανείσπρακτες οφειλές των δημόσιων ασφαλιστικών οργανισμών που ανέρχονται σε Ευρώ 0,42 εκατομμυρίων την 31 Δεκεμβρίου 2021 (2020: Ευρώ 0,72 εκατομμύρια) έχει σχηματιστεί πρόβλεψη ποσού Ευρώ 0,80 εκατομμυρίων την 31 Δεκεμβρίου 2021 (2020: Ευρώ 1,17 εκατομμύρια).

Στην Σημείωση 4 των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων αναλύεται εκτενώς η έκθεση της Εταιρείας στους εν λόγω κινδύνους.

ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΗΝ ΑΘΗΝΑΪΚΗ ΚΛΙΝΙΚΗ

Στις 11/3/2020, ο Παγκόσμιος Οργανισμός Υγείας κήρυξε την πανδημία του κορονοϊού (COVID-19). Στην Ελλάδα εμφανίστηκε στις 26 Φεβρουαρίου 2020. Ακολούθησε το δεύτερο κύμα της πανδημίας εντός του 2020 αλλά και το τρίτο κύμα εντός του 2021 το οποίο μέχρι και σήμερα βρίσκεται σε εξέλιξη.

Η ελληνική κυβέρνηση έλαβε δραστικά περιοριστικά μέτρα στην κίνηση του πληθυσμού για τον περιορισμό της επιδημίας, που επηρέασαν σημαντικά την κοινωνία και κατά συνέπεια την Εταιρεία, τους πελάτες, τους συνεργάτες, προμηθευτές και το προσωπικό της. Παρόλη τη σταδιακή χαλάρωσή τους στο τέλος του πρώτου εξαμήνου του 2022 αυτά συνεχίζουν να διέπουν και να επηρεάζουν τη λειτουργία της. Οι υπηρεσίες υγείας χορηγούνται σύμφωνα με το εθνικό σχέδιο και λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα προκειμένου να ελαχιστοποιηθεί ο κίνδυνος επιμόλυνσης του ιατρικού προσωπικού.

Ο κλάδος Υγείας, ως άμεσα εξαρτώμενος με τη διαχείριση της νόσου, ανήκει σε εκείνες τις επιχειρηματικές κατηγορίες που επηρεάστηκαν από τη διάρκεια, την ένταση και το βαθμό εξάπλωσης της νόσου συνδυαστικά και με την υλοποίηση από τους αρμόδιους φορείς μέτρων περιορισμού και αποφυγής διάδοσής της. Η περίοδος αβεβαιότητας οδήγησε σε μείωση του όγκου των παρεχόμενων υπηρεσιών και επηρέασε τα οικονομικά της μεγέθη.

Η Αθηναική Κλινική εξελίσσεται δυναμικά και χαράζει τη δική της πορεία ανάπτυξης στο χώρο της υγείας, με ένα νέο και σύγχρονο πρόσωπο. Τον Δεκέμβριο του 2017 η Αθηναική Κλινική πιστοποιήθηκε σύμφωνα με το Ευρωπαϊκό Πρότυπο Διασφάλισης Ποιότητας EN 15224:2016 και τον Δεκέμβριο του 2018, 2019, 2020 και 2021

πέρασε με επιτυχία την ετήσια επιθεώρηση από τον ανεξάρτητο φορέα πιστοποίησης την Swiss Approval. Τον Δεκέμβριο του 2020 επαναπιστοποιήθηκε για άλλη μία τριετία.

Η Αθηναϊκή Κλινική εξοπλίζεται με σύγχρονο ιατροτεχνολογικό εξοπλισμό, κυρίως για τις χειρουργικές αίθουσες της κλινικής.

Το έτος 2021 ξεκίνησε η αναδιοργάνωση της κλινικής με σημαντική βελτίωση των εσωτερικών δομών και διαδικασιών της. Η υλοποίηση του νέου νοσοκομειακού πληροφοριακού συστήματος αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του πρώτου εξαμήνου του έτους 2022.

ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Τον Φεβρουάριο του 2022 με την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία, η γεωπολιτική κατάσταση στην Ανατολική Ευρώπη κλιμακώθηκε. Η πολεμική ένταση λαμβάνει χώρα σε μία περίοδο κατά την οποία επικρατεί μεγάλη οικονομική αβεβαιότητα σε παγκόσμια κλίμακα.

Η κρίση στην Ουκρανία αναμένεται να έχει ευρύτερες οικονομικές επιπτώσεις στην ευρωπαϊκή αλλά και στην παγκόσμια οικονομία. Ειδικότερα, οι κυρώσεις που επιβλήθηκαν μέχρι σήμερα κατά Ρωσικών τραπεζών, επιχειρήσεων και συγκεκριμένων προσώπων, ο αποκλεισμός της Ρωσίας από το σύστημα SWIFT, καθώς και το κλείσιμο του εναέριου χώρου των 27 μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη Ρωσία, αναμένεται να επηρεάσουν ειδικά τον τομέα της ενέργειας, των τροφίμων και της γεωργίας ενώ η παρατεταμένη αύξηση των γεωστρατηγικών κινδύνων θα μπορούσε να προκαλέσει σημαντική πίεση στις επιδόσεις άλλων τομέων οικονομικής δραστηριότητας, συμπεριλαμβανομένου του τουρισμού. Οι πρώτες εκτιμήσεις αναφέρουν ότι τα γεγονότα αυτά θα επηρεάσουν αρνητικά την πορεία και του Ευρωπαϊκού ΑΕΠ.

Η Εταιρεία δεν έχει καμία έκθεση στις χώρες αυτές. Παρ' όλα αυτά, η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις προκειμένου να αξιολογήσει την επίδραση των γεγονότων αυτών επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας.

Εκτός από το προαναφερθέν δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα που να επηρεάζουν τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις ή να γνωστοποιούνται σε αυτές.

ΣΥΝΕΧΙΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

Η Εταιρεία, για τη σύνταξη των ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας, λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις καθώς και τους κινδύνους που απορρέουν από το κοινωνικοοικονομικό περιβάλλον και προβαίνοντας σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον, των τάσεων και του οικονομικού κλίματος μέσα στο οποίο δραστηριοποιείται.

Η Εταιρεία έχει εφαρμόσει διάφορα μέτρα σύμφωνα με τη Διαχείριση Επιχειρηματικής Συνέχειας για την διασφάλιση της συνέχισης της επιχειρησιακής λειτουργίας σε περιόδους απροσδόκητων και σοβαρών γεγονότων όπως η πανδημία COVID-19. Λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα που διασφαλίζουν την ασφάλεια και την ευημερία των υπαλλήλων της και των αντισυμβαλλομένων και είναι σε θέση να εξυπηρετούν και να προστατεύουν το συμφέρον και την ασφάλεια των πελατών της στο έπακρο.

Η Εταιρεία δεν αναμένεται να αντιμετωπίσει προβλήματα ρευστότητας δεδομένου ότι το κυκλοφορούν ενεργητικό της υπερκαλύπτει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της, ενώ η συνεργασία της τόσο με την μητρική εταιρεία όσο και με το ΕΟΠΥΥ και τα λοιπά ασφαλιστικά ταμεία συνεχίζεται απρόσκοπτα και χωρίς καθυστερήσεις στην είσπραξη των απαιτήσεων. Τυχόν προβλήματα ρευστότητας που μπορεί να προκύψουν ως συνέπεια της πανδημίας και της συνεχιζόμενης αβεβαιότητας θα αντιμετωπιστούν με την στήριξη των μετόχων της Εταιρείας, οι οποίοι προτίθενται να την στηρίξουν ανεξάρτητα από οποιαδήποτε μελλοντική εξέλιξη.

Η Εταιρεία παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις και λειτουργεί με γνώμονα την μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα και την ταυτόχρονη δημιουργία αξίας για όλα τα σχετιζόμενα μέρη παρέχοντας πάντα υψηλού επιπέδου υπηρεσίες υγείας.

Η Διοίκηση της Εταιρείας θα καταβάλει κάθε δυνατή προσπάθεια για την ανάπτυξη και τη βελτίωση των αποτελεσμάτων της κατά τη χρήση του 2022.

Αθήνα, 21 Οκτωβρίου 2022

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΕΛΙΩΤΗΣ

ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΓΕΡΟΝΙΚΟΛΑΟΥ

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας ΑΘΗΝΑΪΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΛΙΝΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ.

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας ΑΘΗΝΑΪΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΛΙΝΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2021, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας ΑΘΗΝΑΪΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΛΙΝΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών 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.

Άλλο θέμα

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας για την χρήση που έληξε την 31/12/2020 ελέγχθηκαν από άλλη ελεγκτική εταιρεία. Για την εν λόγω χρήση, ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής εξέδωσε την 20.09.2021 έκθεση ελέγχου με σύμφωνη γνώμη.

Άλλες πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην “Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων”, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδης σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδεις σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις 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 χρηματοοικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις χρηματοοικονομικές 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για 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 εκπιμήσεων 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2021.
- Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την εταιρεία ΑΘΗΝΑΪΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΛΙΝΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 26 Οκτωβρίου 2022

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΚΩΣΤΑΣ ΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ

Α.Μ. ΣΟΕΛ 42201

ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ)

Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές Α.Ε.

Χειμάρρας 8B, 151 25 Μαρούσι

Α.Μ. ΣΟΕΛ 107

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ
(Ποσά σε Ευρώ)¹

	Σημ.	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες	5	10.644.145,17	8.861.697,71
Κόστος Παροχής Υπηρεσιών	6	(10.154.109,78)	(9.582.682,98)
Μικτό Αποτέλεσμα		490.035,39	(720.985,27)
Λοιπά Έσοδα και Κέρδη	7	130.845,90	434.559,70
Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας	8	(844.802,46)	(814.490,75)
Λοιπά Έξοδα και Ζημιές	9	(925.068,25)	(61.499,16)
Λειτουργικά Αποτελέσματα		(1.148.989,42)	(1.162.415,47)
Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα	10	(17.722,00)	(14.144,43)
Αποτελέσματα προ φόρων		(1.166.711,42)	(1.176.559,90)
Φόρος Εισοδήματος	11	(23.408,94)	12.429,38
Αποτελέσματα μετά απο φόρους		(1.190.120,36)	(1.164.130,52)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα, μετά από φόρους:			
Στοιχεία τα οποία μεταγενέστερα δεν μπορούν να μεταφερθούν στα αποτελέσματα:			
Αναλογιστικά Κέρδη/ (Ζημιές) μετά από φόρους	22	(1.822,91)	(3.911,13)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους		(1.822,91)	(3.911,13)
Συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους		(1.191.943,27)	(1.168.041,65)

¹ Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (σελ.15 έως 43).

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ
(Ποσά σε Ευρώ)²

	Σημ.	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Ενεργητικό			
<u>Μη Κυκλοφορούν Ενεργητικό</u>			
Ενώματα Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία	12	2.031.639,01	2.425.852,93
Περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	13	1.761.371,09	229.390,48
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	14	15.083,09	37.009,59
Λοιπές Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις	15	75.684,90	75.684,90
Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις	16	181.723,32	203.884,14
Μη Κυκλοφορούν Ενεργητικό		4.065.501,41	2.971.822,04
<u>Κυκλοφορούν Ενεργητικό</u>			
Αποθέματα	17	291.067,81	307.770,15
Πελάτες και Λοιπές Απαιτήσεις	18	1.748.072,20	2.026.536,70
Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών	19	1.617.927,94	2.027.445,08
Απαιτήσεις από φόρους	20	123.334,09	166.588,36
Κυκλοφορούν Ενεργητικό		3.780.402,04	4.528.340,29
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		7.845.903,45	7.500.162,33
<u>Ίδια Κεφάλαια</u>			
Μετοχικό Κεφάλαιο	21	6.546.092,00	6.546.092,00
Διαφορά από Έκδοση Μετοχών υπέρ το Άρτιο	21	3.855.100,00	3.855.100,00
Αποθεματικά Κεφάλαια	21	192.142,08	189.764,99
Αποτελέσματα εις νέο	21	(6.619.462,84)	(5.429.342,48)
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		3.973.871,24	5.161.614,51
<u>Υποχρεώσεις</u>			
<u>Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις</u>			
Υποχρεώσεις για Παροχές σε Εργαζομένους	22	128.187,86	118.728,20
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	25	1.375.122,68	5.309,33
Σύνολο Μακροπρόθεσμων Υποχρεώσεων		1.503.310,54	124.037,53
<u>Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις</u>			
Προμηθευτές και Λοιπές Υποχρεώσεις	23	1.697.722,92	1.814.709,00
Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους και τέλη	24	284.750,10	173.702,86
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	25	386.248,65	226.098,43
Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων		2.368.721,67	2.214.510,29
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		3.872.032,21	2.338.547,82
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		7.845.903,45	7.500.162,33

² Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (σελ.15 έως 43).

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
(Ποσά σε Ευρώ)³

<u>31/12/2021</u>	Σημ.	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από Έκδοση Μετοχών υπέρ το Άρτιο	Αποθεματικά Κεφάλαια	Αποτελέσματα εις νέο	ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
Υπόλοιπο αρχής χρήσης		6.546.092,00	3.855.100,00	189.764,99	(5.429.342,48)	5.161.614,51
Λοιπές κινήσεις		-	-	4.200,00	-	4.200,00
Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	22	-	-	(1.822,91)	-	(1.822,91)
Αποτέλεσμα χρήσης		-	-	-	(1.190.120,36)	(1.190.120,36)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης		6.546.092,00	3.855.100,00	192.142,08	(6.619.462,84)	3.973.871,24

<u>31/12/2020</u>		Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από Έκδοση Μετοχών υπέρ το Άρτιο	Αποθεματικά Κεφάλαια	Αποτελέσματα εις νέο	ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
Υπόλοιπο αρχής χρήσης		6.546.092,00	3.855.100,00	618.401,53	(5.117.199,19)	5.902.394,34
Προσαρμογές προηγούμενων χρήσεων	3.9	-	-	(429.285,41)	851.987,23	422.701,82
Προσαρμοσμένο υπόλοιπο αρχής χρήσης		6.546.092,00	3.855.100,00	189.116,12	(4.265.211,96)	6.325.096,16
Λοιπές κινήσεις		-	-	4.560,00	-	4.560,00
Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	22	-	-	(3.911,13)	-	(3.911,13)
Αποτέλεσμα χρήσης		-	-	-	(1.164.130,52)	(1.164.130,52)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης		6.546.092,00	3.855.100,00	189.764,99	(5.429.342,48)	5.161.614,51

Το κονδύλι «Προσαρμογές προηγούμενων χρήσεων» αφορά την αναδρομική επίδραση από την αλλαγή του ΔΛΠ 19 (Σημείωση 3.9, 22).

³ Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (σελ.15 έως 43).

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ
(Ποσά σε Ευρώ)⁴

	Σημ.	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
<u>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</u>			
Αποτελέσματα προ Φόρων		(1.166.711,42)	(1.176.559,90)
Προσαρμογές για:			
Αποσβέσεις	6,8	927.287,81	946.478,03
Προβλέψεις για Επισφαλείς Απαιτήσεις	18	(195.787,74)	(35.083,82)
Κέρδη/(Ζημία) από Εκποίηση Παγίων Περιουσιακών Στοιχείων	7,9	0,48	1.974,10
Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα	10	17.722,00	14.144,43
Πρόβλεψη για υποχρεώσεις συνταξιοδότησης προσωπικού	22	4.588,63	11.205,77
Λειτουργικές Ροές προ Μεταβολών του Κεφαλαίου Κίνησης		(412.900,24)	(237.841,39)
<u>Μεταβολές Κεφαλαίου Κίνησης:</u>			
Μεταβολή Αποθεμάτων	17	16.702,34	(72.917,84)
Μεταβολή Απαιτήσεων	18,20	517.506,51	1.863.764,96
Μεταβολή Υποχρεώσεων	23,24	(5.938,84)	(132.510,76)
Χρεωστικοί Τόκοι και Συναφή Έξοδα Καταβλημένα	10	(18.027,60)	(13.220,31)
Καταβληθέντες Φόροι		-	(17.859,24)
Καθαρές Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες		97.342,17	1.389.415,42
<u>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες:</u>			
Αγορά / Πώληση Ενσώματων Περιουσιακών Στοιχείων	12	(121.424,48)	(106.461,86)
Τόκοι Εισπραχθέντες και Λοιπά Συναφή Έσοδα	10	813,97	2.698,03
Καθαρές Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες		(120.610,51)	(103.763,83)
<u>Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</u>			
Πληρωμές προς υποχρεώσεις από μισθώσεις - κεφάλαιο	25	(386.248,80)	(395.002,05)
Καθαρές Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες		(386.248,80)	(395.002,05)
Καθαρή Μεταβολή στα Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών		(409.517,14)	890.649,54
Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών Αρχής Χρήσεως		2.027.445,08	1.136.795,54
Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών Τέλους Χρήσεως		1.617.927,94	2.027.445,08

⁴ Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων (σελ.15 έως 43).

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

1. ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Η ΑΘΗΝΑΪΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΛΙΝΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ εφεξής η «Εταιρεία», συστάθηκε το 2002 σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4548/2018 και δραστηριοποιείται στην παροχή υπηρεσιών υγείας. Η λατινική της απεικόνιση είναι “Athinaiki MediClinic” και ο διακριτικός της τίτλος «Αθηναϊκή Κλινική Α.Ε.». Η Εταιρεία έχει μορφή ανωνύμου εταιρείας με έδρα της τους Αμπελόκηπους Αττικής (Δορυλαίου 24) και η ηλεκτρονική της διεύθυνση είναι www.athinaiki-mediclinic.gr.

Μέτοχοι

Οι μετοχές της Εταιρείας ανήκουν κατά 100% στην ΙΝΤΕΡΑΜΕΡΙΚΑΝ Ελληνική Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής Α.Ε. η οποία αποτελεί μέρος του Ομίλου Achmea.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η εξής :

Πρόεδρος:	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΕΛΙΩΤΗΣ
Αντιπρόεδρος :	ΕΛΕΝΗ ΤΖΩΡΤΖΑΚΗ
Διευθύνων Σύμβουλος:	ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΓΕΡΟΝΙΚΟΛΑΟΥ
Μέλη:	ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΣΠΥΡΙΔΟΠΟΥΛΟΣ ΝΙΚΟΛΕΤΤΑ ΘΩΜΟΠΟΥΛΟΥ

2. ΒΑΣΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) που έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (I.A.S.B.) και τις Διερμηνείες που εκδόθηκαν από την Επιτροπή Διερμηνειών Δ.Π.Χ.Α. έτσι όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι λογιστικές αρχές που παρουσιάζονται παρακάτω έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια σε όλες τις χρήσεις που παρουσιάζονται.

Όλα τα αναθεωρημένα ή νεοεκδοθέντα Πρότυπα και Διερμηνείες που έχουν εφαρμογή στην Εταιρεία και είναι σε ισχύ την 31η Δεκεμβρίου 2021, ελήφθησαν υπόψη για την σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της τρέχουσας χρήσης στην έκταση που αυτά είναι εφαρμόσιμα.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτισθεί με βάση την αρχή συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας και την αρχή του ιστορικού κόστους.

Τα ποσά στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ που αποτελεί το λειτουργικό νόμισμα της Εταιρείας.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις που καταρτίζει η Achmea B.V.

Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Η Εταιρεία, για τη σύνταξη των ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας, λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις καθώς και τους κινδύνους που απορρέουν από το κοινωνικοοικονομικό περιβάλλον και προβαίνοντας σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον, των τάσεων και του οικονομικού κλίματος μέσα στο οποίο δραστηριοποιείται.

Το τρέχον κοινωνικοοικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα παραμένει αρκετά δύσκολο με τους κινδύνους και παράγοντες αβεβαιότητας να σχετίζονται κυρίως με:

- την εξέλιξη της πανδημίας του COVID-19 και του αντίκτυπού της στην παγκόσμια και την Ελληνική οικονομία
- τις οικονομικές επιπτώσεις του πολέμου Ρωσίας – Ουκρανίας και των επακόλουθων κυρώσεων κατά της Ρωσίας
- τον ρυθμό ανάκαμψης της Ελληνικής οικονομίας και ασφαλιστικής αγοράς

- Το περιβάλλον χαμηλών επιτοκίων που περιορίζει την κερδοφορία των χρηματοοικονομικών επενδύσεων
- τις έντονες γεωπολιτικές εντάσεις στην Μεσόγειο
- την επισφάλεια του τραπεζικού τομέα, κυρίως λόγω των «κόκκινων δανείων»
- την επίδραση των προσφυγικών κρίσεων στην εσωτερική οικονομία
- μη αναμενόμενες φυσικές και ανθρωπογενείς καταστροφές

Στις 11/3/2020, ο Παγκόσμιος Οργανισμός Υγείας κήρυξε την κρίση του κορονοϊού (Covid-19) πανδημία. Στην Ελλάδα εμφανίστηκε στις 26 Φεβρουαρίου 2020. Ακολούθησε το δεύτερο κύμα της πανδημίας εντός του 2020 αλλά και το τρίτο κύμα εντός του 2021 το οποίο μέχρι και σήμερα βρίσκεται σε εξέλιξη.

Η ελληνική κυβέρνηση έλαβε δραστικά περιοριστικά μέτρα στην κίνηση του πληθυσμού για τον περιορισμό της επιδημίας, που επηρέασαν σημαντικά την κοινωνία, και κατά συνέπεια την Εταιρεία, τους πελάτες, τους συνεργάτες, προμηθευτές και το προσωπικό της. Παρόλη τη σταδιακή χαλάρωσή τους στο τέλος του πρώτου εξαμήνου του 2021 αυτά συνεχίζουν να διέπουν και να επηρεάζουν τη λειτουργία της. Οι υπηρεσίες υγείας χορηγούνται σύμφωνα με το εθνικό σχέδιο και λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα προκειμένου να ελαχιστοποιηθεί ο κίνδυνος επιμόλυνσης του ιατρικού προσωπικού.

Ο κλάδος Υγείας, ως άμεσα εξαρτώμενος με τη διαχείριση της νόσου, ανήκει σε εκείνες τις επιχειρηματικές κατηγορίες που επηρεάστηκαν από τη διάρκεια, την ένταση και το βαθμό εξάπλωσης της νόσου συνδυαστικά και με την υλοποίηση από τους αρμόδιους φορείς μέτρων περιορισμού και αποφυγής διάδοσής της. Η περίοδος αβεβαιότητας οδήγησε σε μείωση του όγκου των παρεχόμενων υπηρεσιών και επηρέασε τα οικονομικά της μεγέθη.

Η Εταιρεία έχει εφαρμόσει διάφορα μέτρα σύμφωνα με τη Διαχείριση Επιχειρηματικής Συνέχειας για την διασφάλιση της συνέχισης της επιχειρησιακής λειτουργίας σε περιόδους απροσδόκων και σοβαρών γεγονότων όπως η πανδημία COVID-19. Λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα που διασφαλίζουν την ασφάλεια και την ευημερία των υπαλλήλων της και των αντισυμβαλλομένων και είναι σε θέση να εξυπηρετούν και να προστατεύουν το συμφέρον και την ασφάλεια των πελατών της στο έπακρο.

Το 2021, λόγω της πανδημίας, παρατηρείται μείωση στα έσοδα της Εταιρείας η οποία, στην παρούσα φάση, δεδομένης της εξέλιξης της, δεν μπορεί να ποσοτικοποιηθεί ή να αξιολογηθεί πλήρως. Επίσης, δε μπορούν να αξιολογηθούν με εύλογη ακρίβεια οι επιπτώσεις και οι πιθανοί παράγοντες κινδύνου που θα μπορούσαν να επηρεάσουν επιπλέον, λόγω της πανδημίας, τη δραστηριότητα της Εταιρείας οι οποίοι αναμφίβολα συναρτώνται με τη χρονική διάρκεια που ενδεχομένως απαιτηθεί για την αποκατάσταση των συνθηκών ομαλότητας σε παγκόσμιο και τοπικό επίπεδο.

Ωστόσο, η Εταιρεία δεν αναμένεται να αντιμετωπίσει προβλήματα ρευστότητας δεδομένου ότι το κυκλοφορούν ενεργητικό της υπερκαλύπτει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της, ενώ η συνεργασία της τόσο με την μητρική εταιρεία όσο και με το ΕΟΠΥΥ και τα λοιπά ασφαλιστικά ταμεία συνεχίζεται απρόσκοπτα και χωρίς καθυστερήσεις στην είσπραξη των απαιτήσεων. Τυχόν προβλήματα ρευστότητας που μπορεί να προκύψουν ως συνέπεια της πανδημίας και της συνεχιζόμενης αβεβαιότητας θα αντιμετωπιστούν με την στήριξη των μετόχων της Εταιρείας, οι οποίοι προτίθενται να την στηρίξουν ανεξάρτητα από οποιαδήποτε μελλοντική εξέλιξη.

3. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Οι κυριότερες λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν και ακολουθήθηκαν κατά τη σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων του 2021 παρουσιάζονται παρακάτω:

3.1. Αναγνώριση Εσόδων

Τα έσοδα από υπηρεσίες υγείας: Η Εταιρεία έχει συνάψει συμφωνίες με ασφαλιστικές εταιρείες μέσω των οποίων καλύπτονται οι πελάτες ως προς τα έξοδα πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας φροντίδας τους, το υγειονομικό και φαρμακευτικό υλικό.

Η Εταιρεία αναγνωρίζει τα έσοδα από υπηρεσίες υγείας, κατά τη μεταβίβαση των υπηρεσιών σε πελάτες σε ποσά που αντικατοπτρίζουν το αντάλλαγμα που αναμένεται να δικαιούται η Εταιρεία έναντι των υπηρεσιών με βάση την παρακάτω προσέγγιση πέντε βημάτων:

- i. Προσδιορισμός της σύμβασης για την παροχή υπηρεσιών (Identify the Contract).
- ii. Προσδιορισμός των ξεχωριστών υποχρεώσεων που απορρέουν από τη σύμβαση με τον πελάτη (Identify the separate performance obligations within a contract).
- iii. Προσδιορισμός του τιμήματος συναλλαγής (Determine the transaction price).

iv. Κατανομή του τιμήματος συναλλαγής στις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σύμβαση (Allocate the transaction price to the performance obligations in the contract).

v. Αναγνώριση εσόδου καθώς η οντότητα ικανοποιεί τις υποχρεώσεις της που απορρέουν από τη σύμβαση με τον πελάτη (Recognize revenue when a performance obligation is satisfied).

Τα έσοδα αναγνωρίζονται, σύμφωνα με το ΔΧΠΑ 15, στο ποσό, το οποίο η Εταιρεία αναμένει να δικαιούται ως αντάλλαγμα για τη μεταβίβαση των υπηρεσιών σε έναν πελάτη όταν ο πελάτης απόκτη τον έλεγχο των υπηρεσιών, προσδιορίζοντας τον χρόνο της μεταβίβασης του ελέγχου σε δεδομένη χρονική στιγμή.

Οι προβλέψεις για εκπτώσεις που δικαιούνται κρατικοί φορείς (Claw Back και Rebate) καταχωρούνται αφαιρετικά των εσόδων κατά το χρόνο αναγνώρισης των εσόδων.

Το 2021 σχηματίστηκε πρόβλεψη ύψους Ευρώ 668.583,49 έναντι Ευρώ 334.916,18 το έτος 2020 και αφορά Claw back σύμφωνα με τις οδηγίες του ΕΟΠΥΥ και την ισχύουσα νομοθεσία.

Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται με βάση την λογιστική αρχή του δουλευμένου.

3.2. Μισθώσεις

Μισθώσεις - ΔΠΧΑ 16

Η Εταιρεία αξιολογεί κατά την έναρξη ισχύος της σύμβασης, εάν μια σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μίσθωση. Μια συμφωνία περιέχει μίσθωση εάν μεταβιβάζει το δικαίωμα ελέγχου της χρήσης ενός προσδιορισμένου περιουσιακού στοιχείου, ακόμη και αν αυτό το περιουσιακό στοιχείο δεν προσδιορίζεται ρητά, για ένα χρονικό διάστημα έναντι ανταλλάγματος.

Η Εταιρεία ως μισθωτής

Η Εταιρεία εφάρμοσε μία ενιαία προσέγγιση αναγνώρισης και επιμέτρησης για όλες τις μισθώσεις, εκτός από τις μισθώσεις περιουσιακού στοιχείου χαμηλής αξίας. Η Εταιρεία αναγνωρίζει υποχρεώσεις μισθώσεων για τις αποπληρωμές μισθωμάτων και δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων που αντιπροσωπεύουν το δικαίωμα χρήσης των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων. Η Εταιρεία μισθώνει κτίρια τα οποία χρησιμοποιούνται ως γραφεία για τη στέγαση των λειτουργιών της, εξοπλισμό και επιβατικά οχήματα για τη λειτουργία της.

Δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου

Κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου (δηλαδή την ημερομηνία κατά την οποία ο εκμισθωτής καθιστά ένα υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο διαθέσιμο προς χρήση από τον μισθωτή), η Εταιρεία αναγνωρίζει δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου. Τα δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων επιμετρούνται στο κόστος τους, μειωμένο κατά τη συσσωρευμένη απόσβεση και την απομείωση της αξίας τους και προσαρμοσμένα κατά την επαναμέτρηση των αντίστοιχων υποχρεώσεων μισθώσεων. Το κόστος των δικαιωμάτων χρήσης παγίων συμπεριλαμβάνει το ποσό των υποχρεώσεων μισθώσεων που έχουν αναγνωρισθεί, τις αρχικές άμεσα συνδεδεμένες σχετικές δαπάνες και τις πληρωμές μισθώσεων που έγιναν την ή πριν την ημερομηνία έναρξης, μειωμένες κατά το ποσό των προσφερόμενων εκπτώσεων ή άλλων κινήτρων.

Τα αναγνωρισμένα δικαιώματα χρήσης παγίων αποσβένονται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη μικρότερη διάρκεια μεταξύ της ωφέλιμης ζωής του υποκείμενου παγίου και των όρων της σύμβασης μίσθωσης

Υποχρεώσεις μισθώσεων

Κατά την έναρξη της μίσθωσης, η Εταιρεία αναγνωρίζει υποχρεώσεις μισθώσεων ίσες με την παρούσα αξία των μισθωμάτων κατά τη συνολική διάρκεια της σύμβασης μίσθωσης. Σύμφωνα με τα συγκεκριμένα δεδομένα και τις περιστάσεις της Εταιρείας, οι πληρωμές μισθωμάτων περιλαμβάνουν κυρίως σταθερά μισθώματα. Βάσει των συμβολαίων της Εταιρείας, δεν υφίστανται μεταβλητά μισθώματα που δεν εξαρτώνται από κάποιον δείκτη. Τέλος, η Εταιρεία έχει αποφασίσει να εφαρμόσει την πρακτική διευκόλυνση για τα κτίρια και τα αυτοκίνητα με την οποία δεν απαιτείται ο διαχωρισμός των μη-μισθωτικών από τα μισθωτικά στοιχεία και αντίθετα να θεωρεί κάθε μισθωτικό στοιχείο και κάθε σχετικό μη-μισθωτικό στοιχείο σαν ενιαίο μισθωτικό στοιχείο.

Για να υπολογίσει την παρούσα αξία των πληρωμών, η Εταιρεία χρησιμοποιεί το κόστος επιπρόσθετου δανεισμού κατά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, επειδή το τεκμαρτό επιτόκιο δεν προσδιορίζεται ευθέως από τη σύμβαση μίσθωσης. Μεταγενέστερα της έναρξης μίσθωσης, το ποσό των υποχρεώσεων μισθώσεων προσαυξάνεται με έξοδα τόκων και μειώνεται με τις πληρωμές μισθωμάτων που πραγματοποιούνται. Επιπλέον, η λογιστική αξία των υποχρεώσεων μισθώσεων επαναμετράται εάν υπάρξει τροποποίηση στη σύμβαση, ή οποιαδήποτε αλλαγή στη διάρκεια της σύμβασης, στα σταθερά μισθώματα (π.χ. αλλαγές στις μελλοντικές πληρωμές ως αποτέλεσμα μιας

αλλαγής σε ένα δείκτη που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό τέτοιων πληρωμών μισθωμάτων) ή στην αξιολόγηση αγοράς του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου.

Βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και μισθώσεις παγίων χαμηλής αξίας

Η Εταιρεία εφαρμόζει την εξαίρεση σχετικά με περιουσιακά στοιχεία χαμηλής αξίας (όπου είναι εφαρμόσιμο) για τα περιουσιακά στοιχεία που θεωρούνται χαμηλής αξίας καθώς επίσης και την εξαίρεση σχετικά με τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις (δηλαδή μισθώσεις διάρκειας μικρότερης ή ίσης των 12 μηνών, από την ημερομηνία έναρξης της σύμβασης μίσθωσης, όπου δεν υπάρχει το δικαίωμα αγοράς του περιουσιακού στοιχείου). Πληρωμές για χαμηλής αξίας μισθώσεις αναγνωρίζονται ως έξοδα με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

Σημαντικές εκτιμήσεις στον προσδιορισμό της διάρκειας μισθώσεων με δικαίωμα ανανέωσης

Η Εταιρεία καθορίζει τη διάρκεια της μίσθωσης ως την αμετάκλητη χρονική περίοδο της μίσθωσης, σε συνδυασμό με τις χρονικές περιόδους που καλύπτονται από δικαίωμα παράτασης της μίσθωσης εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι θα ασκηθεί αυτό το δικαίωμα· είτε τις χρονικές περιόδους που καλύπτονται από δικαίωμα καταγγελίας της μίσθωσης εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι δεν θα ασκηθεί αυτό το δικαίωμα.

Η Εταιρεία έχει το δικαίωμα για κάποιες μισθώσεις, να επεκτείνει τη διάρκεια της σύμβασης μίσθωσης. Η Εταιρεία αξιολογεί εάν υπάρχει σχετική βεβαιότητα ότι θα εξασκηθεί το δικαίωμα ανανέωσης, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους σχετικούς παράγοντες που δημιουργούν οικονομικό κίνητρο, να εξασκήσει το δικαίωμα ανανέωσης. Μεταγενέστερα της ημερομηνίας έναρξης της μίσθωσης, η Εταιρεία επανεξετάζει τη διάρκεια της μίσθωσης, εάν υπάρξει ένα σημαντικό γεγονός ή αλλαγή στις συνθήκες που εμπνέουν στον έλεγχό του και επηρεάζουν την επιλογή εξάσκησης (ή όχι) του δικαιώματος ανανέωσης (όπως για παράδειγμα μια αλλαγή στην επιχειρηματική στρατηγική της Εταιρείας).

Κατά το 2019, η Επιτροπή Διερμηνειών των ΔΠΧΑ (η «Επιτροπή») εξέδωσε μια περίληψη των αποφάσεων που λήφθηκαν στις δημόσιες συνεδριάσεις της για να αποσαφηνίσει τις διερμηνείες του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με τα ακόλουθα θέματα:

- Δικαιώματα που σχετίζονται με το υπέδαφος (Δεν είναι εφαρμόσιμο για την Εταιρεία)
- Προσδιορισμός διάρκειας μισθώσεων:

Η Επιτροπή εξέδωσε απόφαση, σύμφωνα με την οποία κατά την εκτίμηση της έννοιας της μη σημαντικής ποινής, κατά την κατάρτιση των όρων μίσθωσης, η ανάλυση δεν πρέπει να καλύπτει μόνο την χρηματική ποινή που προβλέπεται στη σύμβαση, αλλά να χρησιμοποιεί μια ευρύτερη οικονομική εκτίμηση της ποινής έτσι ώστε να περιλαμβάνει όλες τις πιθανές οικονομικές εκροές που συνδέονται με την καταγγελία της σύμβασης. Η Εταιρεία εφαρμόζει αυτή την απόφαση και χρησιμοποιεί κρίση για την εκτίμηση της διάρκειας της εκάστοτε μίσθωσης και λαμβάνει υπόψη όλους τους σχετικούς παράγοντες που δημιουργούν οικονομικό κίνητρο για να ασκήσει είτε την ανανέωση είτε τον τερματισμό

3.3. Παροχές στο Προσωπικό

Η Εταιρεία συμμετέχει σε διάφορα προγράμματα παροχών προς το προσωπικό μετά την έξοδο τους από την υπηρεσία. Τα προγράμματα αυτά αφορούν προγράμματα καθορισμένων παροχών και προγράμματα καθορισμένων εισφορών.

i) Προγράμματα Καθορισμένων Παροχών

Ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών ορίζεται ως το πρόγραμμα με το οποίο η εκάστοτε εταιρεία αναλαμβάνει τον αναλογιστικό κίνδυνο με βάση διάφορες παραμέτρους όπως η ηλικία, τα έτη προϋπηρεσίας, ο μισθός, και συνεπώς η υποχρέωση να καταβάλει στο προσωπικό που αποχωρεί τις προβλεπόμενες νόμιμες ή τεκμαιρόμενες παροχές.

Νόμιμες είναι αυτές που επιβάλλονται από το Νόμο στην Ελλάδα και τεκμαιρόμενες αυτές που δίνονται οικειοθελώς από την Εταιρεία κατά την αποχώρηση των υπαλλήλων μεγαλύτερες από τις νόμιμες.

Η παρούσα αξία της υποχρέωσης προσδιορίζεται από τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές εκροές, κατάλληλα προεξοφλημένες με το τρέχον επιτόκιο που φέρουν κρατικά ομόλογα με διάρκεια ανάλογη της υποχρέωσης. Η μεταβολή της αξίας της υποχρέωσης καταχωρείται αντίστοιχα σε χρέωση ή πίστωση της κατάστασης λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Ο υπολογισμός των υποχρεώσεων που απορρέουν από τα προγράμματα καθορισμένων παροχών γίνεται με τη μέθοδο της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας, σε τακτά χρονικά διαστήματα και τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

ii) Προγράμματα Καθορισμένων Εισφορών

Ένα πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών ορίζεται ως το πρόγραμμα σύμφωνα με το οποίο η Εταιρεία υποχρεούται όπως καταβάλλει συγκεκριμένο ποσό εισφορών και δεν έχει ουδεμία άλλη είτε νομική είτε συμβατική υποχρέωση να καταβάλλει πρόσθετες εισφορές στην περίπτωση που ο Λογαριασμός Κεφαλαίων δεν θα διαθέτει επαρκή περιουσιακά στοιχεία για να παράσχει στους ασφαλισμένους του τις παροχές που τους οφείλει, σχετικά με την τρέχουσα αλλά και την προηγούμενη προϋπηρεσία τους.

3.1. Φόρος Εισοδήματος

Η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων με φόρο εισοδήματος αντιπροσωπεύει το άθροισμα του τρέχοντος φόρου εισοδήματος, των φορολογικών διαφορών προηγούμενων χρήσεων (αν υπάρχουν) και της αναβαλλόμενης φορολογίας.

3.1.1. Τρέχων Φόρος

Η επιβάρυνση του τρέχοντος φόρου εισοδήματος της χρήσης βασίζεται στην καλύτερη δυνατή εκτίμηση της Εταιρείας για το φορολογητέο κέρδος της χρήσης. Το φορολογητέο κέρδος διαφέρει από το καθαρό λογιστικό κέρδος που εμφανίζεται στα αποτελέσματα διότι δεν περιλαμβάνει έσοδα ή έξοδα που δεν φορολογούνται ή εκπίπτουν φορολογικά. Ο φόρος εισοδήματος υπολογίζεται σύμφωνα με τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές κατά την ημερομηνία αναφοράς.

3.1.2. Αναβαλλόμενη Φορολογία

Η αναβαλλόμενη φορολογία αναγνωρίζεται γενικά για όλες τις προσωρινές διαφορές μεταξύ των λογιστικών αξιών των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και των αντίστοιχων φορολογικών βάσεων που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό των φορολογητέων κερδών και λογιστικοποιούνται με την μέθοδο της υποχρέωσης ή/και απαίτησης στην Χρηματοοικονομική Θέση. Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται γενικά για όλους τους φορολογικούς ετεροχρονισμούς. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται στον βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρχουν μελλοντικά φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων θα είναι δυνατόν να χρησιμοποιηθούν αυτές οι απαιτήσεις.

Η λογιστική αξία της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης εξετάζεται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης της Χρηματοοικονομικής Θέσης. Στις περιπτώσεις όπου προβλέπεται ότι τα φορολογητέα κέρδη δεν θα επιτρέψουν την ανάκτηση αυτού του περιουσιακού στοιχείου, τότε πρέπει να μειώνεται.

Για τον προσδιορισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας εισοδήματος χρησιμοποιούνται οι θεσπισμένοι φορολογικοί συντελεστές που αναμένεται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία εκτιμάται ότι θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση. Τυχόν αλλαγές φορολογικών συντελεστών μετά την ημερομηνία κλεισίματος των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων δεν λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας. Ο τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος καταχωρείται στα αποτελέσματα, ή απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια αν αφορά στοιχεία που έχουν αναγνωριστεί απευθείας στην καθαρή θέση.

3.2. Ενσώματα Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται, οι δαπάνες προσθηκών και βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα και ο κινητός εξοπλισμός τα οποία χρησιμοποιούνται από την Εταιρεία για τις λειτουργικές εργασίες ή για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία εμφανίζονται στο ιστορικό κόστος μειωμένο κατά τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν ζημιές απομείωσης.

Οι επισκευές και συντηρήσεις καταχωρούνται στα έξοδα της χρήσης κατά την οποία πραγματοποιούνται. Σημαντικές βελτιώσεις κεφαλαιοποιούνται στο κόστος των αντίστοιχων παγίων εφόσον αυτές προσαυξάνουν την ωφέλιμη ζωή, αυξάνουν την ικανότητα παραγωγής ή βελτιώνουν την αποδοτικότητα των αντίστοιχων παγίων.

Τα στοιχεία των ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων διαγράφονται κατά την πώλησή ή την απόσυρσή τους ή όταν δεν αναμένονται περαιτέρω οικονομικά οφέλη από τη συνεχιζόμενη χρήση τους. Τα κέρδη ή οι ζημιές που προκύπτουν από την διαγραφή του παγίου περιλαμβάνονται στα αποτελέσματα της χρήσης κατά την οποία διαγράφεται το εν λόγω πάγιο.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με βάση τα εκτιμώμενα έτη διάρκειας τη ωφέλιμης ζωής τους. Αναλυτικότερα:

Κατηγορία	Διάρκεια Ωφέλιμης Ζωής (Έτη)
Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	Έως 40 έτη
Μηχανήματα & ιατρικός εξοπλισμός	Έως 10 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Έως 10 έτη
Ηλεκτρονικοί υπολογιστές	Έως 5 έτη
Μεταφορικά μέσα	Έως 10 έτη

3.3. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα λογισμικά προγράμματα καθώς και οι άδειες λογισμικών προγραμμάτων υπολογιστών κεφαλαιοποιούνται βάσει των δαπανών που αναλαμβάνονται για να αποκτηθούν και να έλθουν σε κατάσταση ικανή προς χρήση τα συγκεκριμένα λογισμικά. Τα εν λόγω κόστη αποσβένονται κατά τη διάρκεια της προβλεπόμενης ωφέλιμης ζωής τους (1 έως 5 έτη).

Οι δαπάνες που συνδέονται με την ανάπτυξη προγραμμάτων λογισμικού υπολογιστών (κόστος συνεργατών και συμβούλων) αποσβένονται με την κεφαλαιοποίηση του παραχθέντος και του παραδοθέντος λογισμικού και σύμφωνα με τους κανόνες των αδειών χρήσης.

3.4. Αποθέματα

Η Εταιρεία διατηρεί αποθέματα υγειονομικού υλικού και φαρμάκων. Το κόστος του υγειονομικού υλικού προσδιορίζεται με την μέθοδο του σταθμικού μέσου όρου ενώ των φαρμάκων με την μέθοδο πρώτης εισαγωγής πρώτης εξαγωγής (ΠΕΠΕ- FIFO).

3.5. Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα χρηματικά διαθέσιμα στο ταμείο, οι καταθέσεις σε τράπεζες και οι βραχυπρόθεσμες επενδύσεις άμεσης ρευστοποίησης και μηδενικού κινδύνου .

3.6. Χρηματοοικονομικά Μέσα

Χρηματοοικονομικό μέσο είναι μια σύμβαση που δημιουργεί χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο σε μια οντότητα και χρηματοοικονομική υποχρέωση ή τίτλο καθαρής θέσης σε μια άλλη οντότητα.

Αρχική αναγνώριση και επιμέτρηση

Κατά την αρχική αναγνώριση, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ταξινομούνται ανάλογα με την φύση και τα χαρακτηριστικά τους σε μία από τις κάτωθι τρεις κατηγορίες:

- Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος
- Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων,
- Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στην εύλογη αξία τους μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων

Όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους η οποία αποτελεί συνήθως το κόστος απόκτησης πλέον των άμεσων δαπανών συναλλαγής. Οι αγορές και οι πωλήσεις των επενδύσεων αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία της συναλλαγής που είναι και η ημερομηνία που η Εταιρεία δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το στοιχείο.

Μεταγενέστερη επιμέτρηση

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος

Στην κατηγορία αυτή κατατάσσονται τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία για τα οποία πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

1. το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διατηρείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου, στόχος του οποίου είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών, και

2. βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, δημιουργούνται σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου.

Σε αυτή την κατηγορία περιλαμβάνονται τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας, κυρίως πελάτες και λοιπές απαιτήσεις. Η πολιτική της Εταιρείας, είναι η παροχή προς τους πελάτες υπηρεσιών υγείας ανώτατης περιόδου πίστωσης τις 120 ημέρες. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος επιμετρώνται στη συνέχεια χρησιμοποιώντας την μέθοδο (EIR) και υπόκεινται σε απομείωση (βλέπε κατωτέρω). Τα κέρδη και οι ζημιές αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα όταν το περιουσιακό στοιχείο αποαναγνωρίζεται, τροποποιηθεί ή απομειωθεί. Περιλαμβάνονται στο κυκλοφορούν ενεργητικό, εκτός από εκείνα με λήξεις μεγαλύτερες των 12 μηνών από την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία τους μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων εάν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

1. το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διατηρείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και με την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, και
2. βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, δημιουργούνται σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου.

Κατά την αρχική αναγνώριση, η Εταιρεία μπορεί να επιλέξει να ταξινομήσει αμετάκλητα τις εισηγμένες μετοχές σε αυτή την κατηγορία όταν πληρούν τον ορισμό της καθαρής θέσης σύμφωνα με το ΔΛΠ 32 Χρηματοοικονομικά μέσα: Παρουσίαση και δεν κατέχονται προς εμπορία. Η ταξινόμηση καθορίζεται ανά χρηματοοικονομικό μέσο.

Τα κέρδη και οι ζημιές από αυτά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία δεν ανακυκλώνονται ποτέ στα κέρδη ή τις ζημιές. Οι επενδύσεις που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων δεν υπόκεινται σε εξέταση απομείωσης.

Η Εταιρεία δεν έχει επενδύσεις σε αυτή την κατηγορία.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία τους μέσω των αποτελεσμάτων

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, εκτός εάν επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος σύμφωνα με την παράγραφο i) ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων σύμφωνα με την παράγραφο ii). Ωστόσο, κατά την αρχική αναγνώριση η Εταιρεία μπορεί να επιλέξει αμετάκλητα για συγκεκριμένες επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους, οι οποίοι διαφορετικά θα επιμετρούνταν στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, να παρουσιάζει στα λοιπά συνολικά έσοδα μεταγενέστερες μεταβολές στην εύλογη αξία.

Τα πραγματοποιημένα και μη πραγματοποιημένα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από τις μεταβολές της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία τους με μεταβολές στα αποτελέσματα, αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα την περίοδο που προκύπτουν.

Η Εταιρεία δε διαθέτει χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε αυτή την κατηγορία την 31 Δεκεμβρίου 2021.

Παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο αποαναγνωρίζεται κυρίως όταν:

- Τα δικαιώματα λήψης ταμειακών ροών από το περιουσιακό στοιχείο έχουν λήξει, ή
- Η Εταιρεία έχει μεταβιβάσει τα δικαιώματά του να λαμβάνει ταμειακές ροές από το περιουσιακό στοιχείο ή έχει αναλάβει την υποχρέωση να πληρώσει εξ ολοκλήρου τις λαμβανόμενες ταμειακές ροές χωρίς σημαντική καθυστέρηση σε τρίτο μέρος βάσει συμφωνίας "pass-through" και είτε (α) η Εταιρεία έχει μεταβιβάσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη του περιουσιακού στοιχείου είτε (β) η Εταιρεία δεν έχει μεταβιβάσει ούτε κρατήσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τις εκτιμήσεις του περιουσιακού στοιχείου, αλλά έχει μεταβιβάσει τον έλεγχο του περιουσιακού στοιχείου.

Όταν η Εταιρεία έχει μεταβιβάσει τα δικαιώματά του να εισπράξει ταμειακές ροές από ένα περιουσιακό στοιχείο ή έχει συνάψει συμφωνία μεταβίβασης, αξιολογεί εάν και σε ποιο βαθμό κατέχει τους κινδύνους και τα οφέλη από την κυριότητα. Όταν η Εταιρεία δεν έχει μεταβιβάσει ούτε κατέχει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη του περιουσιακού στοιχείου και ούτε έχει μεταβιβάσει τον έλεγχο του περιουσιακού στοιχείου, η Εταιρεία συνεχίζει να αναγνωρίζει το μεταβιβαθέν

περιοριστικό στοιχείο στο βαθμό της συνεχιζόμενης εμπλοκής του. Στην περίπτωση αυτή, η Εταιρεία αναγνωρίζει επίσης κάθε σχετική υποχρέωση. Το μεταβιβασθέν περιουσιακό στοιχείο και η σχετική υποχρέωση αποτιμώνται σε βάση τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που η Εταιρεία κατέχει.

Απομείωση

Στα πλαίσια των όσων ορίζει το ΔΠΧΑ 9, η απομείωση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος πραγματοποιείται με την αναγνώριση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Αναφορικά με τους «πελάτες και λοιπές απαιτήσεις», η Εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του προτύπου και υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των απαιτήσεων για το σχηματισμό της σχετικής πρόβλεψης. Για το σκοπό αυτό χρησιμοποιείται πίνακας προβλέψεων πιστωτικής ζημίας με βάση την ενηλικίωση των υπολοίπων, με τον οποίο υπολογίζονται οι σχετικές προβλέψεις με τρόπο που αντανάκλα την εμπειρία από παρελθόντα γεγονότα καθώς και προβλέψεις της μελλοντικής οικονομικής κατάστασης των πελατών και του οικονομικού περιβάλλοντος.

Επίσης, σε συγκεκριμένες περιπτώσεις η Εταιρεία μπορεί να αξιολογήσει για συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ότι υφίσταται πιστωτικό γεγονός όταν υπάρχει εσωτερική ή εξωτερική πληροφόρηση που υποδεικνύει ότι η είσπραξη των ποσών που έχουν οριστεί με βάση τη σχετική σύμβαση δεν είναι πιθανό να εισπραχθούν στο σύνολό τους.

3.7. Προβλέψεις

Η Εταιρεία αναγνωρίζει προβλέψεις στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τις τρέχουσες υποχρεώσεις που προκύπτουν από γεγονότα που έχουν συμβεί και είναι βέβαια.

Οι σχηματισμένες προβλέψεις επαναξιολογούνται και αναθεωρούνται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων με βάση κυρίως των εκτιμήσεων του Νομικού Τμήματος της Εταιρείας. Οι εν λόγω προβλέψεις μειώνονται με τα ποσά που καταβάλλονται για το διακανονισμό των συγκεκριμένων υποχρεώσεων. Προβλέψεις για μελλοντικές λειτουργικές ζημιές δεν αναγνωρίζονται.

3.8. Σημαντικές Λογιστικές Εκτιμήσεις και Παραδοχές της Διοίκησης

Οι σχηματισμένες προβλέψεις επαναξιολογούνται και αναθεωρούνται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων με βάση κυρίως των εκτιμήσεων του Νομικού Τμήματος της Εταιρείας. Οι εν λόγω προβλέψεις μειώνονται με τα ποσά που καταβάλλονται για το διακανονισμό των συγκεκριμένων υποχρεώσεων. Προβλέψεις για μελλοντικές λειτουργικές ζημιές δεν αναγνωρίζονται.

Παρακάτω αναλύονται οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές στις οποίες έχει προβεί η Διοίκηση κατά την σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

3.8.1. Πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος

Η πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος με βάση το Δ.Λ.Π.12 υπολογίζεται με εκτίμηση των φόρων που θα καταβληθούν στις φορολογικές αρχές και περιλαμβάνει τον τρέχοντα φόρο εισοδήματος για κάθε χρήση και πρόβλεψη για τους πρόσθετους φόρους που πιθανόν να προκύψουν σε φορολογικούς ελέγχους. Η τελική εκκαθάριση των φόρων εισοδήματος πιθανόν να αποκλίνει από τα σχετικά ποσά που έχουν καταχωρηθεί στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

3.8.2. Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις

Ο αναβαλλόμενος φόρος που έχει αναγνωριστεί από την εταιρεία κρίνεται ως ανακτήσιμος δεδομένων των μελλοντικών κερδών που έχουν προβλεφθεί και εγκριθεί από τη Διοίκηση της Εταιρείας και τα οποία θα προκύψουν μέσω των ειδικών διαχειριστικών ενεργειών - μεγιστοποίηση των κερδών, από την αύξηση των πωλήσεων, με πυλώνες την ποιότητα και την τιμολογιακή της πολιτική. Ο φορολογικός προγραμματισμός θα δημιουργήσει φορολογητέο κέρδος εντός της περιόδου στην οποία οι αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημιές ή οι αχρησιμοποίητοι πιστωτικοί φόροι μπορεί να χρησιμοποιηθούν.

3.8.3. Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις

Η διοίκηση της Εταιρείας περιοδικά επανεκτιμά την επάρκεια της πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις με βάση τις πληροφορίες που έχει στην διάθεσή της, συμπεριλαμβανομένων αναφορών από την νομική υπηρεσία και εκτιμήσεων σχετικά με την εισπραξιμότητα των απαιτήσεων της. Η αξιολόγηση της Διοίκησης διενεργείται με βάση το μοντέλο των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, βασίζεται δηλαδή στην εμπειρία του παρελθόντος αλλά προσαρμόζεται με τρόπο τέτοιο ώστε να αντανάκλα προβλέψεις για τη μελλοντική οικονομική κατάσταση των πελατών αλλά και του οικονομικού περιβάλλοντος.

3.9. Αναμορφώσεις Κονδυλίων

Κατά τη τρέχουσα χρήση δεν έγιναν αναμορφώσεις στα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης. Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων, στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης και στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών προκειμένου αυτά να καταστούν συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα της τρέχουσας χρήσης. Οι αναμορφώσεις αυτές προέκυψαν από την αναδρομική αλλαγή του ΔΛΠ 19 για τον υπολογισμό των υποχρεώσεων για παροχές σε εργαζομένους (Σημείωση 22).

Οι αναμορφώσεις που έγιναν είναι οι ακόλουθες:

ΑΝΑΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ 31/12/2020

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	Αναπροσαρμοσμένα ποσά	Δημοσιευμένα ποσά	Αναταξινόμηση
Κόστος Παροχής Υπηρεσιών	(9.582.682,98)	(9.609.660,79)	26.977,81
Μικτό Αποτέλεσμα	(720.985,27)	(747.963,08)	26.977,81
Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας	(814.490,75)	(817.488,28)	2.997,53
Λειτουργικά Αποτελέσματα	(1.162.415,47)	(1.192.390,81)	29.975,34
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων	(1.176.559,90)	(1.206.535,24)	29.975,34
Φόρος εισοδήματος	12.429,38	19.623,45	(7.194,07)
Κέρδη / (Ζημίες) μετά από φόρους	(1.164.130,52)	(1.186.911,79)	22.781,27
Αναλογιστικά Κέρδη/ (Ζημίες) μετά από φόρους	(3.911,13)	(78.167,02)	74.255,89
Συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους	(1.168.041,65)	(1.265.078,81)	97.037,16

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	Αναπροσαρμοσμένα ποσά	Δημοσιευμένα ποσά	Αναταξινόμηση
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	203.884,14	368.012,24	(164.128,10)
Αποθεματα	307.770,15	332.083,57	(24.313,42)
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	7.500.162,33	7.688.603,85	(188.441,52)
Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζόμενους	118.728,20	802.595,28	(683.867,08)
Προμηθευτές και Λοιπές Υποχρεώσεις	1.814.709,00	1.839.022,42	(24.313,42)
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	2.338.547,82	3.046.728,32	(708.180,50)
Αποθεματικά	189.764,99	544.794,51	(355.029,52)
Αποτελέσματα εις νέο	(5.429.342,48)	(6.304.110,98)	874.768,50
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	5.161.614,51	4.641.875,53	519.738,98
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	7.500.162,33	7.688.603,85	(188.441,52)

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	Αναπροσαρμοσμένα ποσά	Δημοσιευμένα ποσά	Αναταξινόμηση
Λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές στα λειτουργικά περιουσιακά στοιχεία:			
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων	(1.176.559,90)	(1.206.535,24)	29.975,34
Αναπροσαρμογές για:			
Πρόβλεψη για υποχρεώσεις συνταξιοδότησης προσωπικού	11.205,77	41.181,11	(29.975,34)
Μεταβολές Κεφαλαίου Κίνησης			
Μεταβολή Αποθεμάτων	(72.917,84)	(97.231,26)	24.313,42
Μεταβολή Υποχρεώσεων	(132.510,76)	(108.197,34)	(24.313,42)

3.10. Νέα Πρότυπα Τροποποιήσεις Προτύπων και Διερμηνείες

Οι λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν συνάδουν με εκείνες που είχαν υιοθετηθεί κατά την προηγούμενη οικονομική χρήση εκτός από τα παρακάτω πρότυπα τα οποία η Εταιρεία έχει υιοθετήσει κατά την 1 Ιανουαρίου 2021.

- **Αναμόρφωση Επιτοκίου Αναφοράς – Φάση 2 ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4, ΔΠΧΑ 16 (Τροποποιήσεις)**

Τον Αύγουστο του 2020, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) εξέδωσε τροποποιήσεις στα πρότυπα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16, με τις οποίες ολοκληρώνονται οι εργασίες του αναφορικά με τις επιπτώσεις της αναμόρφωσης των διατραπεζικών επιτοκίων δανεισμού στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Οι τροποποιήσεις προβλέπουν προσωρινές διευκολύνσεις οι οποίες αντιμετωπίζουν τις επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση όταν ένα διατραπεζικό επιτόκιο δανεισμού αντικαθίσταται με ένα εναλλακτικό επιτόκιο σχεδόν μηδενικού κινδύνου. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις προβλέπουν μια πρακτική διευκόλυνση για τη λογιστική αντιμετώπιση αλλαγών στη βάση προσδιορισμού των συμβατικών ταμειακών ροών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, απαιτώντας την προσαρμογή του πραγματικού επιτοκίου, όπως γίνεται στην περίπτωση αλλαγής στο επιτόκιο αγοράς. Επιπλέον, οι τροποποιήσεις εισάγουν διευκολύνσεις για τη μη διακοπή των σχέσεων αντιστάθμισης, συμπεριλαμβανομένης μιας προσωρινής διευκόλυνσης από την απαίτηση διακριτής αναγνωρισιμότητας ενός εναλλακτικού επιτοκίου σχεδόν μηδενικού κινδύνου, που προσδιορίζεται ως αντιστάθμιση ενός στοιχείου κινδύνου. Ακόμη, οι τροποποιήσεις εισάγουν στο ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις» πρόσθετες γνωστοποιήσεις που επιτρέπουν στους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν τις επιπτώσεις της αναμόρφωσης των διατραπεζικών επιτοκίων δανεισμού στα χρηματοοικονομικά μέσα και στη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων της οικονομικής οντότητας. Οι τροποποιήσεις δεν απαιτούν από την οντότητα να αναμορφώσει τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς. Οι τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

- **ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις-Εκπτώσεις ενοικίου που σχετίζονται με τον Covid-19 (Τροποποιήσεις)**

Η τροποποίηση εφαρμόζεται, αναδρομικά, για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιουνίου 2020. Επιτρέπεται η νωρίτερη εφαρμογή, συμπεριλαμβανομένων και των οικονομικών καταστάσεων που δεν έχουν ακόμη εγκριθεί για έκδοση κατά την 28^η Μαΐου 2020. Το ΣΔΛΠ τροποποίησε το πρότυπο απαλλάσσοντας τους μισθωτές από την εφαρμογή των απαιτήσεων του ΔΠΧΑ 16 αναφορικά με τη λογιστική τροποποίησης μίσθωσης για εκπτώσεις ενοικίου που προκύπτουν ως άμεση συνέπεια της πανδημίας Covid-19. Η τροποποίηση παρέχει πρακτική διευκόλυνση στον μισθωτή να αντιμετωπίσει λογιστικά οποιαδήποτε αλλαγή ή έκπτωση επί μισθωμάτων ως συνέπεια του Covid-19, με τον ίδιο τρόπο βάσει των απαιτήσεων του ΔΠΧΑ 16, εάν η αλλαγή ή έκπτωση δεν θεωρείτο τροποποίηση της μίσθωσης, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- Η αλλαγή στις πληρωμές μισθωμάτων οδηγεί σε αναθεωρημένο αντάλλαγμα που είναι ουσιαστικά ίδιο με ή μικρότερο από το αντάλλαγμα για το μίσθωμα αμέσως πριν από την αλλαγή,
- Οποιαδήποτε μείωση στις πληρωμές μισθωμάτων επηρεάζει πληρωμές που οφείλονται την ή πριν από την 30^η Ιουνίου 2021,
- Δεν υπάρχει ουσιαστική αλλαγή σε άλλους όρους και προϋποθέσεις της μίσθωσης

Οι τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

- **Απόφαση της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ, περί της «Κατανομής παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (ΔΛΠ19)»**

Η Επιτροπή Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς εξέδωσε τον Μάιο του 2021 την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (ΔΛΠ 19)» στην οποία περιλαμβάνεται επεξηγηματικό υλικό αναφορικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας επί συγκεκριμένου προγράμματος καθορισμένων παροχών ανάλογου εκείνου που ορίζεται στο άρθρο 8 του Ν.3198/1955 ως προς την παροχή αποζημίωσης λόγω συνταξιοδότησης (το «Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών του Εργατικού Δικαίου»). Οι εν λόγω επεξηγηματικές πληροφορίες διαφοροποιούν τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόζονταν, στην Ελλάδα, κατά το παρελθόν οι βασικές αρχές και οι κανόνες του ΔΛΠ 19 ως προς το θέμα αυτό, και κατά συνέπεια, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο "IASB Due Process Handbook (παρ.8.6)", οι οικονομικές οντότητες που συντάσσουν τις οικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτείται να τροποποιήσουν ανάλογα την Λογιστική τους Πολιτική ως προς το θέμα αυτό. Βάσει των ανωτέρω, η εφαρμογή της ως άνω απόφασης θα γίνει σύμφωνα με τις παρ. 19-22 του ΔΛΠ 8 ως μεταβολή λογιστικής πολιτικής. Η απόφαση είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας (σημείωση 3.9).

Β) Πρότυπα που έχουν εκδοθεί αλλά δεν έχουν εφαρμογή στην παρούσα λογιστική περίοδο και η Εταιρεία δεν έχει υιοθετήσει νωρίτερα

- **ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων: Ταξινόμηση των Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες (Τροποποιήσεις)**

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022 ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή. Ωστόσο, λόγω της πανδημίας Covid-19 το ΣΔΛΠ ανέβαλε την ημερομηνία εφαρμογής κατά ένα έτος, δηλαδή από την 1η Ιανουαρίου 2023, δίνοντας περισσότερο χρόνο στις εταιρείες να προσδιορίσουν τυχόν αλλαγές στην ταξινόμηση των υποχρεώσεων. Οι τροποποιήσεις έχουν στόχο την επίτευξη συνέπειας στην εφαρμογή των απαιτήσεων του προτύπου, βοηθώντας τις εταιρείες να καθορίσουν κατά πόσο ο δανεισμός και οι λοιπές υποχρεώσεις με αβέβαιη ημερομηνία διακανονισμού ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις, στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης. Οι τροποποιήσεις επηρεάζουν την παρουσίαση των υποχρεώσεων στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης, ενώ δεν τροποποιούν τις υφιστάμενες απαιτήσεις αναφορικά με την επιμέτρηση ή το χρόνο αναγνώρισης ενός περιουσιακού στοιχείου, υποχρέωσης, εσόδου ή εξόδου ή τις γνωστοποιήσεις επί των στοιχείων αυτών. Επίσης, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν τις απαιτήσεις ταξινόμησης για το δανεισμό, τον οποίο μπορεί να διακανονήσει μία εταιρεία εκδίδοντας συμμετοχικούς τίτλους.

Τον Νοέμβριο του 2021, το ΣΔΛΠ εξέδωσε ένα προσχέδιο έκθεσης το οποίο διευκρινίζει την ταξινόμηση των υποχρεώσεων που υπόκεινται σε όρους συμμόρφωσης σε ημερομηνία μεταγενέστερη της περιόδου αναφοράς. Ειδικότερα, το ΣΔΛΠ πρότεινε τροποποιήσεις περιορισμένου πεδίου στο ΔΛΠ 1, οι οποίες αντιστρέφουν τις τροποποιήσεις του 2020 που απαιτούν από τις οντότητες να ταξινομήσουν ως βραχυπρόθεσμες, τις υποχρεώσεις που υπόκεινται σε τήρηση όρων συμμόρφωσης, μόνο εντός των επόμενων δώδεκα μηνών μετά την περίοδο αναφοράς, εάν οι όροι συμμόρφωσης δεν πληρούνται στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Οι προτάσεις αφορούν στο να παρουσιάζουν οι οντότητες ξεχωριστά τις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις που υπόκεινται σε τήρηση όρων συμμόρφωσης εντός δώδεκα μηνών από την περίοδο αναφοράς. Επιπροσθέτως, θα απαιτούνται πρόσθετες γνωστοποιήσεις όταν οι οντότητες δεν τηρούν τους όρους συμμόρφωσης στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Οι προτάσεις θα τεθούν σε ισχύ για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024 και θα πρέπει να εφαρμοστούν αναδρομικά σύμφωνα με το ΔΛΠ 8, ενώ επιτρέπεται η νωρίτερη εφαρμογή. Το ΣΔΛΠ πρότεινε επίσης, την αναβολή της έναρξης ισχύος των τροποποιήσεων του 2020 αναφορικά με την ταξινόμηση των υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες, μέχρι την εφαρμογή των προτάσεων του προσχέδιου έκθεσης. Οι τροποποιήσεις συμπεριλαμβανομένων των προτάσεων του προσχέδιου έκθεσης δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **ΔΠΧΑ 3 Συνενώσεις Επιχειρήσεων, ΔΛΠ 16 Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις, IAS 37 Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία και Ετήσιες Αναβαθμίσεις 2018-2020 ΔΠΧΑ (Τροποποιήσεις)**

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022, ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή. Το ΣΔΛΠ εξέδωσε, περιορισμένου πεδίου, τροποποιήσεις σε πρότυπα, ως κατωτέρω:

- **ΔΠΧΑ 3 Συνενώσεις Επιχειρήσεων:**

οι τροποποιήσεις επικαιροποιούν μία παραπομπή του ΔΠΧΑ 3 στο Εννοιολογικό Πλαίσιο για Χρηματοοικονομικές Αναφορές χωρίς αλλαγή στις λογιστικές απαιτήσεις του προτύπου για συνενώσεις επιχειρήσεων.

- **ΔΛΠ 16 Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις:**

οι τροποποιήσεις απαγορεύουν τη μείωση του κόστους των ενσώματων ακίνητοποιήσεων με ποσά που λαμβάνονται από την πώληση στοιχείων που παράγονται ενώ η εταιρεία προετοιμάζει το περιουσιακό στοιχείο για την προοριζόμενη χρήση του. Τα έσοδα από τις πωλήσεις και το σχετικό κόστος αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

- **ΔΛΠ 37 Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία:**

οι τροποποιήσεις προσδιορίζουν τις δαπάνες εκπλήρωσης μιας σύμβασης, στο πλαίσιο της αξιολόγησης της σύμβασης εάν είναι επαχθής.

Μικρές τροποποιήσεις διενεργήθηκαν στις **Ετήσιες Αναβαθμίσεις 2018-2020** στα πρότυπα **ΔΠΧΑ 1- Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς**, στο **ΔΠΧΑ 9-Χρηματοοικονομικά Μέσα**, στο **ΔΠΛ 41-Γεωργία** και στα ενδεικτικά παραδείγματα που συνοδεύουν το **ΔΠΧΑ 16-Μισθώσεις**

- **ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις-Εκπτώσεις ενοικίου που σχετίζονται με τον COVID-19 μετά την 30^η Ιουνίου 2021 (Τροποποιήσεις)**

Η Τροποποίηση εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Απριλίου 2021, ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών καταστάσεων που δεν έχουν ακόμη εγκριθεί για έκδοση κατά την 31^η Μαρτίου 2021. Τον Μάρτιο του 2021, το ΣΔΛΠ τροποποίησε τους όρους της πρακτικής διευκόλυνσης που παρέχεται στον μισθωτή να αντιμετωπίσει λογιστικά

οποιαδήποτε αλλαγή ή έκπτωση επί μισθωμάτων ως συνέπεια του Covid-19, με τον ίδιο τρόπο βάσει των απαιτήσεων του ΔΠΧΑ 16, εάν η αλλαγή ή έκπτωση δεν θεωρείτο τροποποίηση της μίσθωσης. Με βάση την τροποποίηση, η πρακτική διευκόλυνση εφαρμόζεται για μειώσεις σε πληρωμές μισθωμάτων και επηρεάζει πληρωμές που οφείλονται την ή πριν από την 30^η Ιουνίου 2022, εφόσον πληρούνται οι υπόλοιπες προϋποθέσεις της πρακτικής διευκόλυνσης.

- **ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων και Δήλωση Πρακτικής ΔΠΧΑ 2: Γνωστοποίηση των Λογιστικών Πολιτικών (Τροποποιήσεις)**

Οι τροποποιήσεις ισχύουν για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023, ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή. Οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με την εφαρμογή κρίσης επί της σημαντικότητας στις γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αντικαθιστούν την απαίτηση γνωστοποίησης «σημαντικών» λογιστικών πολιτικών με την απαίτηση γνωστοποίησης «ουσιωδών» λογιστικών πολιτικών. Επίσης, προστίθενται οδηγίες και επεξηγηματικά παραδείγματα στη Δήλωση Πρακτικής για να βοηθήσουν στην εφαρμογή της έννοιας του ουσιώδους κατά τη διενέργεια κρίσεων στις γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **ΔΛΠ 8 Λογιστικές πολιτικές, αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις και σφάλματα: Ορισμός των λογιστικών εκτιμήσεων (Τροποποιήσεις)**

Οι τροποποιήσεις τίθενται σε ισχύ για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023, ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή και ισχύουν για αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές και αλλαγές σε λογιστικές εκτιμήσεις που πραγματοποιούνται κατά ή μετά την έναρξη αυτής της περιόδου. Οι τροποποιήσεις εισάγουν νέο ορισμό της λογιστικής εκτίμησης ως νομισματικά ποσά στις οικονομικές καταστάσεις που υπόκεινται σε αβεβαιότητα επιμέτρησης. Επίσης, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ποιες είναι οι αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις και πώς διαφέρουν από τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές και τις διορθώσεις λαθών. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **ΔΛΠ 12 Αναβαλλόμενη φορολογία σχετιζόμενη με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις από μια μεμονωμένη συναλλαγή (τροποποιήσεις)**

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023, ενώ επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή. Τον Μάιο του 2021, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τροποποιήσεις οι οποίες περιορίζουν το πεδίο εφαρμογής της εξαίρεσης αρχικής αναγνώρισης του ΔΛΠ 12 και καθορίζουν τον τρόπο με τον οποίο οι εταιρείες πρέπει να αντιμετωπίσουν λογιστικά την αναβαλλόμενη φορολογία σε συναλλαγές όπως μισθώσεις και υποχρεώσεις παροπλισμού. Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις, η αρχική εξαίρεση αναγνώρισης δεν ισχύει για συναλλαγές που, κατά την αρχική αναγνώριση, δημιουργούν ίσες φορολογητέες και εκπεστές προσωρινές διαφορές. Ισχύει μόνο εάν η αναγνώριση ενός περιουσιακού στοιχείου μίσθωσης και υποχρέωσης μίσθωσης (ή υποχρέωσης παροπλισμού και περιουσιακού στοιχείου παροπλισμού) δημιουργεί προσωρινές διαφορές που δεν είναι ίσες. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Οι κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται περισσότερο η Εταιρεία είναι οι κάτωθι:

1. Κίνδυνος Αγοράς
 - 1α. Κίνδυνος Επιτοκίου
2. Πιστωτικός Κίνδυνος
3. Κίνδυνος Ρευστότητας

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας έχει την τελική ευθύνη για τη διαχείριση των ανωτέρω κινδύνων, υποβοηθούμενο από το Οικονομικό Τμήμα το οποίο αναφέρεται κατά τακτά χρονικά διαστήματα στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού τα οποία εκτίθενται περισσότερο στους ανωτέρω κινδύνους έχουν ως εξής:

	Λογιστική αξία	
	31/12/2021	31/12/2020
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		
Πελάτες και Λοιπές Απατήσεις	1.748.072,20	2.026.536,70
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	1.617.927,94	2.027.445,08
Σύνολο	3.366.000,14	4.053.981,78
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	1.697.722,92	1.814.709,00
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	1.761.371,33	231.407,76
Σύνολο	3.459.094,25	2.046.116,76

4.1. Κίνδυνος Αγοράς

4.1α. Κίνδυνος Επιτοκίου

Ο Κίνδυνος Επιτοκίου επηρεάζει σημαντικά τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων της Χρηματοοικονομικής Θέσης της Εταιρείας.

Ο Κίνδυνος Επιτοκίου αναφέρεται στις μεταβολές των μελλοντικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων εξαιτίας των διακυμάνσεων στα επιτόκια. Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων επηρεάζουν σε μεγάλο βαθμό και την παρούσα αξία των αναμενόμενων χρηματικών ροών από μια επένδυση ή μία υποχρέωση.

Κατά την ημερομηνία της Χρηματοοικονομικής Θέσης, το προφίλ των έντοκων χρηματοοικονομικών μέσων της Εταιρείας ήταν:

	Λογιστική αξία	
	31/12/2021	31/12/2020
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	1.617.927,94	2.027.445,08
Σύνολο	1.617.927,94	2.027.445,08

Τα περιουσιακά στοιχεία εισοδήματος της Εταιρείας ανά μέσο πραγματικό επιτόκιο έχουν ως εξής:

	31/12/2021		31/12/2020	
	0<3,5%	Σύνολο	0<3,5%	Σύνολο
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	1.617.927,94	1.617.927,94	2.027.445,08	2.027.445,08
Σύνολο	1.617.927,94	1.617.927,94	2.027.445,08	2.027.445,08

4.2. Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο Πιστωτικός Κίνδυνος για την Εταιρεία συνίσταται στο γεγονός κάποιος αντισυμβαλλόμενος να μην είναι ικανός να καταβάλει τα σχετικά ποσά όταν αυτά γίνονται απαιτητά.

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει συγκεκριμένες διαδικασίες για την καλύτερη και αμεσότερη είσπραξη των εσόδων και διενεργεί πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της και η οποία υπολογίζεται με βάση την ωρίμανση των υπολοίπων των πελατών αλλά και των εκτιμήσεων της Διοίκησης για συγκεκριμένους πελάτες.

Έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο

Η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού αντιπροσωπεύει τη μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία με την μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο κατά την ημερομηνία του ισολογισμού ήταν:

	<u>Λογιστική αξία</u>	
	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		
Πελάτες και Λοιπές Απαιτήσεις	1.748.072,20	2.026.536,70
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	1.617.927,94	2.027.445,08
Σύνολο	3.366.000,14	4.053.981,78

Το μεγαλύτερο μέρος των απαιτήσεων προέρχεται από πωλήσεις υπηρεσιών στο εσωτερικό μέσω της κλινικής της Εταιρείας.

	<u>Λογιστική αξία</u>	
	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι σε καθυστέρηση	1.748.072,20	2.026.536,70
Απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	1.160.297,51	1.356.085,26
Προβλέψεις για απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	(1.160.297,51)	(1.356.085,26)
Σύνολο Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	1.748.072,20	2.026.536,70

Οι «Πελάτες και οι Λοιπές Απαιτήσεις» της Εταιρείας δεν έχουν πιστοποιημένη πιστοληπτική ικανότητα.

Λόγω μεταβολής του προτύπου, για τον υπολογισμό της απομείωσης των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, μεγαλύτερη ανάλυση δίνεται στη σημείωση 18.

Παρατίθεται παρακάτω πίνακας με βάση την πιστοληπτική ικανότητα των τραπεζών για τα «Ταμειακά Διαθέσιμα και τα ισοδύναμα αυτών».

<u>31/12/2021</u>	<u>AA/A</u>	<u>από BB+ έως CCC</u>	<u>Χωρίς πιστοληπτική αξιολόγηση</u>	<u>Σύνολο</u>
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	1.325.080,12	289.193,28	3.654,54	1.617.927,94
Σύνολο	1.325.080,12	289.193,28	3.654,54	1.617.927,94

<u>31/12/2020</u>	<u>AA/A</u>	<u>από BB+ έως CCC</u>	<u>Χωρίς πιστοληπτική αξιολόγηση</u>	<u>Σύνολο</u>
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	1.332.416,09	690.932,20	4.096,79	2.027.445,08
Σύνολο	1.332.416,09	690.932,20	4.096,79	2.027.445,08

4.3. Κίνδυνος Ρευστότητας

Η παρακολούθηση του Κινδύνου Ρευστότητας επικεντρώνεται στην ικανότητα της Εταιρείας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών της υποχρεώσεων, η οποία εξασφαλίζεται από τη διαχείριση του χρονικού συσχετισμού των ταμειακών εισροών και εκροών και την επάρκεια ταμειακών διαθεσίμων για τις τρέχουσες συναλλαγές.

Το σύνολο των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού αφορά σε βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις των οποίων η ανακτησιμότητα ή τακτοποίησή τους αναμένεται εντός 12 μηνών από την ημερομηνία της Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την ενηλικίωση των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων της Εταιρείας κατά τις ημερομηνίες 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020:

<u>31/12/2021</u>	<u>< 3 μήνες</u>	<u>3 - 12 μήνες</u>	<u>> 12 μήνες</u>	<u>Σύνολο</u>
Ενεργητικό				
Πελάτες και Λοιπές Απαιτήσεις	794.204,67	475.903,58	477.963,95	1.748.072,20
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	1.617.927,94	-	-	1.617.927,94
Λοιπές Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις	-	-	75.684,90	75.684,90
Σύνολο	2.412.132,61	475.903,58	553.648,85	3.441.685,04

Υποχρεώσεις				
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	1.622.267,82	75.455,10	-	1.697.722,92
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	96.562,14	289.686,51	1.375.122,68	1.761.371,33
Σύνολο	1.718.829,96	365.141,61	1.375.122,68	3.459.094,25

<u>31/12/2020</u>	<u>< 3 μήνες</u>	<u>3 - 12 μήνες</u>	<u>> 12 μήνες</u>	<u>Σύνολο</u>
Ενεργητικό				
Πελάτες και Λοιπές Απαιτήσεις	1.290.215,66	398.265,07	338.055,97	2.026.536,70
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αυτών	2.027.445,08	-	-	2.027.445,08
Λοιπές Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις	-	-	75.684,90	75.684,90
Σύνολο	3.317.660,74	398.265,07	413.740,87	4.129.666,68

Υποχρεώσεις				
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	1.728.786,25	75.829,52	10.093,23	1.814.709,00
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	96.199,29	129.899,14	5.309,33	231.407,76
Σύνολο	1.824.985,54	205.728,66	15.402,56	2.046.116,76

4.4. Διαχείριση Κεφαλαίων

Κυριότερος σκοπός της Εταιρείας μέσω της διαδικασίας Διαχείρισης Κεφαλαίων είναι να εξασφαλίσει την ικανότητά της όσον αφορά την συνέχιση των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων.

Η Διοίκηση αναμένει την επανάκαμψη της κερδοφορίας ως αποτέλεσμα συγκεκριμένων στρατηγικών ενεργειών και αποφάσεων που αποτυπώνονται στο επιχειρηματικό σχέδιο.

4.5. Συγκέντρωση Πιστωτικού Κινδύνου

Η Εταιρεία έχει σημαντική συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου από της πωλήσεις υπηρεσιών προς τον ΕΟΠΥΥ, ο τζίρος του οποίου αντιπροσωπεύει περίπου το 18% (2020: 15%) του συνολικού τζίρου της Εταιρείας.

Για τις ανείσπρακτες οφειλές των δημόσιων ασφαλιστικών οργανισμών που ανέρχονται σε Ευρώ 0,42 εκατομμυρίων την 31 Δεκεμβρίου 2021 (2020: Ευρώ 0,72 εκατομμύρια) έχει σχηματιστεί πρόβλεψη ποσού Ευρώ 0,80 εκατομμυρίων την 31 Δεκεμβρίου 2021 (2020: Ευρώ 1,17 εκατομμύρια).

1.6 Προσδιορισμός των εύλογων αξιών

Η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, προσέγγιζε την εύλογη αξία τους.

5. ΈΣΟΔΑ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΜΕ ΠΕΛΑΤΕΣ

Η Παροχή Υπηρεσιών Υγείας με βάση την κατηγορία πελατών κατανέμεται σε:

	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Ιδιώτες	2.466.793,28	1.854.086,54
Ασφαλιστικές εταιρείες	6.293.649,49	5.960.361,69
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	1.883.702,40	1.047.249,48
Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες	10.644.145,17	8.861.697,71

Το κονδύλι «Ασφαλιστικές εταιρείες» περιλαμβάνει όλες τις ιδιωτικές εταιρείες ασφάλισης ενώ το «Ασφαλιστικοί οργανισμοί» όλους τους δημόσιους ασφαλιστικούς οργανισμούς.

Στο κονδύλι «Ασφαλιστικοί οργανισμοί» συμπεριλαμβάνονται πρόβλεψη για Rebate και Clawback ποσό Ευρώ 668.583,49 το έτος 2021 έναντι ποσού Ευρώ 334.916,18 το έτος 2020.

6. ΚΟΣΤΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Το Κόστος Παροχής Υπηρεσιών αναλύεται παρακάτω. Περαιτέρω ανάλυση των συνολικών αμοιβών και των εξόδων προσωπικού αναφέρονται στη Σημείωση 8, ενώ το σύνολο των αποσβέσεων ανά κατηγορία παγίων παρουσιάζεται και εντός του πίνακα κίνησης Παγίων στη Σημείωση 12,13 και 14.

	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Αναλώσιμα	2.550.887,68	2.252.266,31
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	3.854.072,72	3.802.152,45
Αμοιβές τρίτων	1.456.626,21	1.424.331,25
Παροχές τρίτων	769.374,62	653.955,42
Φόροι / Τέλη	87.364,01	74.187,20
Διάφορα έξοδα	606.625,52	523.960,12
Αποσβέσεις	829.159,03	851.830,23
Κόστος Παροχής Υπηρεσιών	10.154.109,78	9.582.682,98

Στο κονδύλι «Αμοιβές τρίτων» περιλαμβάνονται αμοιβές ιατρών ποσού Ευρώ 1.291.438,22 το έτος 2021 έναντι Ευρώ 1.212.776,02 το 2020.

Στο κονδύλι «Αποσβέσεις» περιλαμβάνονται και οι αποσβέσεις για τα δικαιώματα χρήσης πάγιων περιουσιακών στοιχείων κατ' εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16 ποσού Ευρώ 386.248,80 το 2021 έναντι Ευρώ 390.638,12 το 2020.

Στο κονδύλι «Διάφορα έξοδα» περιλαμβάνονται: έξοδα συνεργαζόμενων εργαστηρίων ποσού Ευρώ 363.175,32 το έτος 2021 έναντι Ευρώ 332.929,85 το 2020, έξοδα καθαρισμού ιματισμού ποσού Ευρώ 65.241,38 το έτος 2021 έναντι Ευρώ 51.079,32 το 2020, έξοδα γραφικής ύλης & εντύπων ποσού Ευρώ 63.583,50 το έτος 2021 έναντι Ευρώ 51.721,75 το 2020, έξοδα απόρριψης μολυσματικών ποσού Ευρώ 49.729,20 το έτος 2021 έναντι ποσού 40.530,95 το 2020.

7. ΛΟΙΠΑ ΈΣΟΔΑ ΚΑΙ ΚΕΡΔΗ

Τα Λοιπά Έσοδα αναλύονται ως εξής:

	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Έσοδα παρεπομένων ασχολιών	8.108,10	10.811,50
Λοιπά έσοδα	11.725,57	26.560,62
Έσοδα από προβλέψεις	111.012,23	397.187,58
Λοιπά Έσοδα και Κέρδη	130.845,90	434.559,70

Στο κονδύλι «Έσοδα από προβλέψεις» περιλαμβάνονται έσοδα αχρησιμοποίητης πρόβλεψης επισφαλών απαιτήσεων ποσού Ευρώ 110.584,30 το έτος 2021 έναντι ποσού Ευρώ 370.000,00 το 2020.

Στο κονδύλι « Λοιπά έσοδα» περιλαμβάνονται κυρίως έσοδα από αποζημίωση ειδικού σκοπού- έκπτωση φόρου covid 19 ποσού Ευρώ 5.069,57 το έτος 2021 έναντι ποσού Ευρώ 13.789,35 το 2020.

8. ΈΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

Τα Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας αναλύονται ως εξής:

	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	428.230,30	422.461,39
Αμοιβές τρίτων	161.847,36	158.259,03
Παροχές τρίτων	85.486,07	72.661,71
Φόροι / Τέλη	9.707,11	8.243,02
Διάφορα έξοδα	67.402,84	58.217,79
Αποσβέσεις	92.128,78	94.647,80
Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας	844.802,46	814.490,75

- **Ανάλυση αμοιβών και εξόδων προσωπικού**

Ακολουθεί η ανάλυση των αμοιβών και εξόδων προσωπικού που συμπεριλαμβάνεται στο Κόστος Πωληθέντων και στα Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας.

	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Μισθοί και ημερομίσθια	3.129.817,95	3.165.872,82
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	740.095,87	805.582,58
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (Ν.2112/1920)	4.588,62	11.205,78
Αποζημιώσεις απολυομένων	170.846,44	18.713,38
Λοιπές παροχές	236.954,14	223.239,28
Ανάλυση αμοιβών και εξόδων προσωπικού	4.282.303,02	4.224.613,84

	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Κόστος Παροχής Υπηρεσιών	3.854.072,72	3.802.152,45
Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας	428.230,30	422.461,39
Σύνολο αμοιβών και εξόδων προσωπικού	4.282.303,02	4.224.613,84

- **Αμοιβές εξωτερικών ελεγκτών**

Οι αμοιβές προ Φ.Π.Α. που κατέβαλλε η Εταιρεία για ελεγκτικές και λοιπές υπηρεσίες που της παρασχέθηκαν προς τον ανεξάρτητο ελεγκτή «ΕΡΝΣΤ & ΓΙΑΝΓΚ (ΕΛΛΑΣ) ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Α.Ε.» αναλύονται ως ακολούθως:

	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Αμοιβές Ελέγχου	14.000,00	16.000,00
Αμοιβή φορολογικού ελέγχου - άρθρο 65Α, Ν.4174/2013	6.000,00	11.000,00
Σύνολο Αμοιβών	20.000,00	27.000,00

Την προηγούμενη χρήση οι αντίστοιχες υπηρεσίες είχαν παρασχεθεί από την ελεγκτική Εταιρεία "ΠραισγυωτερχαουσΚούπερς Ανώνυμη Ελεγκτική Εταιρεία" ("ΡωC").

9. ΛΟΙΠΑ ΈΞΟΔΑ ΚΑΙ ΖΗΜΙΕΣ

	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Λοιπά έξοδα	925.068,25	61.499,16
Λοιπά Έξοδα και Ζημιές	925.068,25	61.499,16

Στο κονδύλι «Λοιπά Έξοδα» περιλαμβάνεται έξοδο πρόβλεψης επισφαλών απαιτήσεων ποσού Ευρώ 876.098,45 το έτος 2021. Αντίστοιχη πρόβλεψη δε σχηματίστηκε το έτος 2020.

10. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

Τα Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα (έσοδα / έξοδα) αναλύονται παρακάτω:

	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Λοιπά χρηματοοικονομικά έξοδα	(18.027,60)	(13.220,31)
Χρεωστικοί τόκοι υποχρεώσεων από μισθώσεις	(508,37)	(3.622,15)
Σύνολο Χρηματοοικονομικών Εξόδων	(18.535,97)	(16.842,46)
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	241,97	1.412,53
Λοιπά χρηματοοικονομικά έσοδα	572,00	1.285,50
Σύνολο Χρηματοοικονομικών Εσόδων	813,97	2.698,03
Χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα	(17.722,00)	(14.144,43)

11. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Η Ελληνική φορολογική νομοθεσία και οι σχετικές διατάξεις υπόκεινται σε ερμηνείες από τις φορολογικές αρχές και τα διοικητικά δικαστήρια. Οι δηλώσεις φόρου εισοδήματος κατατίθενται σε ετήσια βάση, αλλά τα κέρδη ή οι ζημιές που δηλώνονται για φορολογικούς σκοπούς παραμένουν προσωρινά έως ότου οι φορολογικές αρχές εξετάσουν τις φορολογικές δηλώσεις και τα βιβλία του φορολογούμενου τη στιγμή κατά την οποία θα εκκαθαριστούν και οι σχετικές φορολογικές υποχρεώσεις. Οι φορολογικές ζημιές, στο βαθμό που αναγνωρίζονται από τις φορολογικές αρχές, μπορούν να χρησιμοποιηθούν για το συμψηφισμό κερδών των πέντε επόμενων χρήσεων που ακολουθούν τη χρήση που αφορούν.

Με βάση τις διατάξεις του Νόμου 4799/2021, ο συντελεστής φόρου εισοδήματος των νομικών προσώπων στην Ελλάδα μειώθηκε σε 22% από την κλειόμενη χρήση και εφεξής.

Την προηγούμενη χρήση, σύμφωνα με το νόμο 4646/2019, ο συντελεστής φόρου εισοδήματος των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων ήταν 24%.

Η Εταιρεία έχει οριστικοποιήσει τις φορολογικές της υποχρεώσεις με περαίωση έως και τη χρήση 2009, κάνοντας χρήση των διατάξεων του Ν.3888/2010.

Ανάλυση για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις της Εταιρείας παρατίθεται στη Σημείωση 28.

	<u>01/01-31/12/2021</u>	<u>01/01-31/12/2020</u>
Αναβαλλόμενος φόρος	23.408,94	(12.429,38)
Φόρος Εισοδήματος	23.408,94	(12.429,38)
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων	(1.166.711,42)	(1.176.559,90)
Συντελεστής φόρου εισοδήματος	22%	24%
Φόρος εισοδήματος	(256.676,51)	(282.374,38)
Δαπάνες μη εκπιπόμενες από τη φορολογία εισοδήματος	86.083,44	70.475,08
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	191.802,85	199.469,93
Διαφορές φορολογικών συντελεστών	2.199,16	-
Σύνολο Φόρων στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης	23.408,94	(12.429,37)

12. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Η ανάλυση των Ενσώματων Πάγιων Στοιχείων έχει ως εξής:

31/12/2021

Κόστος Κτήσης	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και λοιπός Εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Σύνολο
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	4.353,03	4.354.372,99	7.595.603,49	11.954.329,51
Προσθήκες	-	121.424,48	-	121.424,48
Εκποιήσεις	-	(29.070,78)	-	(29.070,78)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	4.353,03	4.446.726,69	7.595.603,49	12.046.683,21
Σωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	4.353,02	3.610.941,15	5.913.182,41	9.528.476,58
Αποσβέσεις χρήσης	-	152.676,22	362.961,70	515.637,92
Αποσβέσεις εκποιηθέντων	-	(29.070,30)	-	(29.070,30)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	4.353,02	3.734.547,07	6.276.144,11	10.015.044,20
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2021	0,01	712.179,62	1.319.459,38	2.031.639,01

31/12/2020

Κόστος Κτήσης	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και λοιπός Εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Σύνολο
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	4.353,03	4.349.738,40	7.574.620,54	11.928.711,97
Προσθήκες	-	85.478,91	20.982,95	106.461,86
Εκποιήσεις	-	(80.844,32)	-	(80.844,32)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	4.353,03	4.354.372,99	7.595.603,49	11.954.329,51
Σωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	4.353,02	3.525.647,25	5.546.699,80	9.076.700,07
Αποσβέσεις χρήσης	-	164.164,12	366.482,61	530.646,73
Αποσβέσεις εκποιηθέντων	-	(78.870,22)	-	(78.870,22)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	4.353,02	3.610.941,15	5.913.182,41	9.528.476,58
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2020	0,01	743.431,84	1.682.421,08	2.425.852,93

13. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΧΡΗΣΗΣ

Οι προσθήκες/μεταβολές των Περιουσιακών Στοιχείων με Δικαίωμα Χρήσης της Εταιρείας την περίοδο 1/1-31/12/2021 και 31/12/2020 αναλύονται ως εξής:

	Ακίνητα με δικαίωμα χρήσης	Μεταφορικά μέσα με δικαίωμα χρήσης	Λοιπός εξοπλισμός με δικαίωμα χρήσης	Σύνολο
<u>31/12/2021</u>				
Κόστος Κτήσης				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	978.597,59	12.431,03	43.591,91	1.034.620,53
Προσθήκες	1.915.704,00	-	-	1.915.704,00
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	2.894.301,59	12.431,03	43.591,91	2.950.324,53
Σωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	757.623,95	4.014,19	43.591,91	805.230,05
Αποσβέσεις χρήσης	380.615,64	3.107,75	-	383.723,39
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	1.138.239,59	7.121,94	43.591,91	1.188.953,44
Αναπόσβεστη αξία 31/12/2021	1.756.062,00	5.309,09	-	1.761.371,09
<u>31/12/2020</u>				
Κόστος Κτήσης				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	978.597,59	12.431,03	43.591,91	1.034.620,53
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	978.597,59	12.431,03	43.591,91	1.034.620,53
-				
Σωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	378.811,97	906,43	34.873,53	414.591,93
Αποσβέσεις χρήσης	378.811,98	3.107,76	8.718,38	390.638,12
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	757.623,95	4.014,19	43.591,91	805.230,05
Αναπόσβεστη αξία	220.973,64	8.416,84	-	229.390,48

14. ΎΛΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Η κίνηση των Ύυλων Περιουσιακών Στοιχείων έχει ως εξής:

31/12/2021

Κόστος Κτήσης	Λογισμικά	Σύνολο
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	387.387,17	387.387,17
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	387.387,17	387.387,17

Σωρευμένες αποσβέσεις

Υπόλοιπο αρχής χρήσης	350.377,58	350.377,58
Αποσβέσεις χρήσης	21.926,50	21.926,50
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	372.304,08	372.304,08

Αναπόσβεστη αξία 31/12/2021

15.083,09	15.083,09
------------------	------------------

31/12/2020

Κόστος Κτήσης		
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	387.387,17	387.387,17
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	387.387,17	387.387,17

-

Σωρευμένες αποσβέσεις

Υπόλοιπο αρχής χρήσης	325.184,40	325.184,40
Αποσβέσεις χρήσης	25.193,18	25.193,18
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	350.377,58	350.377,58

Αναπόσβεστη αξία 31/12/2020

37.009,59	37.009,59
------------------	------------------

15. ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Οι Λοιπές Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις αφορούν δοσμένες εγγυήσεις σε τρίτους για ενοίκια και διαμορφώνονται ως εξής:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Εγγυήσεις	75.684,90	75.684,90
Σύνολο	75.684,90	75.684,90

16. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ

Οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος προκύπτουν από προσωρινές διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής βάσης, των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού. Υπολογίζονται με βάση των φορολογικό συντελεστή που αναμένεται να ισχύει την περίοδο της πραγματοποίησης της απαίτησης ή της υποχρέωσης.

<u>31/12/2021</u>	Υπόλοιπο αρχής χρήσης	Αναγνώριση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	Υπόλοιπο λήξης χρήσης
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών σε εργαζομένους	28.494,76	(3.341,55)	3.048,12	28.201,33
Λοιπά ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	154.986,57	(1.864,58)	(1.800,00)	151.321,99
Λοιπές υποχρεώσεις	20.402,81	(18.202,81)	-	2.200,00
Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις	203.884,14	(23.408,94)	1.248,12	181.723,32

<u>31/12/2020</u>	<u>Υπόλοιπο αρχής χρήσης</u>	<u>Αναγνώριση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος</u>	<u>Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια</u>	<u>Υπόλοιπο λήξης χρήσης</u>
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών σε εργαζομένους	24.570,28	2.689,39	1.235,09	28.494,76
Λοιπά ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	146.217,32	10.209,25	(1.440,00)	154.986,57
Λοιπές υποχρεώσεις	20.872,08	(469,27)	-	20.402,81
Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις	191.659,68	12.429,37	(204,91)	203.884,14

Ο βασικός φορολογικός συντελεστής για τις Ανώνυμες εταιρείες στην Ελλάδα σύμφωνα με τον νόμο 4799/2021, είναι 22% για την κλειόμενη χρήση, ενώ σύμφωνα με τον νόμο 4646/2019 για την προηγούμενη χρήση ήταν 24%.

Οι αναβαλλόμενοι φόροι υπολογίζονται βάσει φορολογικών συντελεστών που αναμένεται ότι θα ισχύουν στο χρόνο που το περιουσιακό στοιχείο θα αναγνωριστεί και η υποχρέωση θα διακανονιστεί και βασίζονται στους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που είναι σε ισχύ ή έχουν θεσμοθετηθεί κατά την ημερομηνία κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Η αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ελέγχεται σε κάθε ημερομηνία κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και μειώνεται στο βαθμό που δεν είναι πλέον πιθανό να υπάρξει επαρκές φορολογητέο εισόδημα που θα καλύψει την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση εν όλω ή εν μέρει.

17. ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ

Η ανάλυση των Αποθεμάτων όπως αναφέρεται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Πρώτες και Βοηθητικές Ύλες - Αναλώσιμα Υλικά	241.210,25	242.272,43
Φάρμακα	49.857,56	65.497,72
Αποθέματα	291.067,81	307.770,15

18. ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Οι λογαριασμοί Πελατών και Λοιπών Απαιτήσεων διαμορφώνονται ως εξής:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Πελάτες	2.764.078,67	3.194.808,72
Γραμμάτια εισπρακτέα χαρτοφυλακίου	28.950,89	25.529,24
Επιταγές εισπρακτέες	-	4.568,10
Χρεώστες διάφοροι	104.220,63	127.967,02
Λοιποί μεταβατικοί λογαριασμοί ενεργητικού	7.019,52	25.648,87
Λογαριασμοί διαχείρισης προκαταβολών και πιστώσεων	4.100,00	4.100,00
Πρόβλεψη για επισφαλείς και επίδικους πελάτες και χρεώστες	(1.160.297,51)	(1.356.085,25)
Πελάτες και Λοιπές Απαιτήσεις	1.748.072,20	2.026.536,70

Όλες οι παραπάνω απαιτήσεις είναι βραχυπρόθεσμες καθώς αναμένεται να τακτοποιηθούν εντός του έτους μετά την περίοδο αναφοράς.

Το κονδύλι «Πελάτες» αναλύεται σε τρεις κατηγορίες: Ιδιώτες, Ασφαλιστικές Εταιρείες και Ασφαλιστικοί Οργανισμοί.

Η κατηγορία «Ασφαλιστικές Εταιρείες» περιλαμβάνει όλες τις ιδιωτικές εταιρείες ασφάλισης ενώ η «Ασφαλιστικοί Οργανισμοί» όλους τους δημόσιους ασφαλιστικούς οργανισμούς.

Εφαρμογή Δ.Π.Χ.Α.9

Ανάλυση Απαιτήσεων 31/12/2021

Ενηλικίωση Υπολοίπων	0-30	31-60	61-90	91-120	>120	Σύνολο
Απαιτήσεις (Εκτός ΕΟΠΠΥ)	556.818,20	492.901,27	218.916,64	117.510,73	717.896,11	2.104.042,95
Απαιτήσεις ΕΟΠΠΥ και λοιπά δημόσια ταμεία	206.653,80	322.514,30	241.427,26	402.062,67	-745.761,76	426.896,27
Σύνολο Απαιτήσεων	763.472,00	815.415,57	460.343,90	519.573,40	-27.865,65	2.530.939,22
Σύνολο Απομείωσης βάσει Δ.Π.Χ.Α. 9						1.160.297,51

Ανάλυση Απαιτήσεων 31/12/2020

Ενηλικίωση Υπολοίπων	0-30	31-60	61-90	91-120	>120	Σύνολο
Απαιτήσεις (Εκτός ΕΟΠΠΥ)	529.601,86	511.827,34	232.440,44	106.677,33	792.923,00	2.173.469,97
Απαιτήσεις ΕΟΠΠΥ και λοιπά δημόσια ταμεία	126.893,34	163.405,84	185.047,74	0	243.002,54	718.349,46
Σύνολο Απαιτήσεων	656.495,20	675.233,18	417.488,18	106.677,33	1.035.925,54	2.891.819,43
Σύνολο Απομείωσης βάσει Δ.Π.Χ.Α. 9						1.356.085,26

Η Εταιρεία εφάρμοσε την απλοποιημένη προσέγγιση της παραγράφου 5.5.15 του Δ.Π.Χ.Α. 9, βάσει της οποίας ο αντίθετος λογαριασμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών από απαιτήσεις από πελάτες προσδιορίζεται στο ποσό που προκύπτει με βάση τη συνολική διάρκεια των απαιτήσεων.

Για τον σχηματισμό της πρόβλεψης των Δημόσιων Ταμείων χρησιμοποιήθηκαν οι οδηγίες του Ε.Ο.Π.Υ.Υ καθώς και η χρήση ιστορικών δεδομένων και εύλογων προβλέψεων.

Για τον σχηματισμό της πρόβλεψης των λοιπών απαιτήσεων έγινε χρήση ιστορικών δεδομένων και εύλογων προβλέψεων ανά κατηγορία απαιτήσεων.

19. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΑΥΤΩΝ

Τα Ταμειακά Διαθέσιμα και τα Ισοδύναμα αυτών διαμορφώθηκαν ως εξής:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Ταμείο	3.654,54	4.096,79
Καταθέσεις όψεως	1.019.008,65	690.932,20
Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα	595.264,75	1.332.416,09
Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα Αυτών	1.617.927,94	2.027.445,08

Οι καταθέσεις όψεως και προθεσμίας έχουν βραχυπρόθεσμο χαρακτήρα. Το μέσο επιτόκιο των καταθέσεων όψεως και προθεσμίας για το 2021 ανήλθε σε - 0,41% (2020: -0,1%).

20. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ

Στο κονδύλι «Απαιτήσεις από Φόρους» ποσού Ευρώ 123.334,09 (2020: 166.588,36) περιλαμβάνονται κυρίως προκαταβολές φόρων της κλειομένης και της προηγούμενης χρήσης.

21. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

Το Μετοχικό Κεφάλαιο και τα Λοιπά Αποθεματικά διαμορφώθηκαν ως εξής:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Αριθμός μετοχών	1.636.523,00	1.636.523,00
Ονομαστική αξία	4,00	4,00
Μετοχικό Κεφάλαιο	6.546.092,00	6.546.092,00
Διαφορά από Έκδοση Μετοχών υπέρ το Άρτιο	3.855.100,00	3.855.100,00
Λοιπά Αποθεματικά	(57.843,70)	(62.043,70)
Τακτικό Αποθεματικό	6.486,52	6.486,52
Έκτακτα αποθεματικά	170.215,54	170.215,54
Αναλογιστικά κέρδη/ ζημιές	73.283,72	75.106,63
Αποθεματικά Κεφάλαια	192.142,08	189.764,99
Αποτελέσματα εις νέο	(6.619.462,84)	(5.429.342,48)
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	3.973.871,24	5.161.614,51

Έκτακτα Αποθεματικά

Τα σχηματισθέντα Έκτακτα αποθεματικά είναι πλήρως φορολογημένα και με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως των μετόχων μπορούν είτε να διανεμηθούν είτε να κεφαλαιοποιηθούν.

Τακτικό Αποθεματικό

Ο σχηματισμός Τακτικού Αποθεματικού είχε γίνει σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις της Νομοθεσίας. Το Τακτικό Αποθεματικό, μετά από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, μπορεί να χρησιμοποιηθεί για κάλυψη ζημιών και ως εκ τούτου δε δύναται να διανεμηθεί κατά τη διάρκεια λειτουργίας της Εταιρείας.

Λοιπά Αποθεματικά

Τα σχηματισθέντα Λοιπά Αποθεματικά αποτελούνται από το αναπόσβεστο μέρος του Φόρου Συγκέντρωσης Κεφαλαίου.

Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές)

Αφορά τα μη πραγματοποιηθέντα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από την διαφορά μεταξύ του εκτιμώμενου ύψους της υποχρέωσης παροχών προς τους εργαζομένους βάσει αναλογιστικών υποθέσεων και της πραγματικής υποχρέωσης, έτσι όπως τελικά διαμορφώθηκε, των οποίων η αναγνώριση βάσει των διατάξεων του αναθεωρημένου Δ.Λ.Π.19 μετατίθεται σε μελλοντικά έτη.

Αποτελέσματα εις νέο

Σύμφωνα με την Ελληνική Εμπορική Νομοθεσία, οι ανώνυμες εταιρείες υποχρεώνονται στην ετήσια καταβολή μερίσματος η οποία όμως είναι υπό την έγκριση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

22. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ

Οι υποχρεώσεις τις Εταιρείας για τις παροχές προσωπικού μετά την έξοδο από την υπηρεσία καθώς και τα αντίστοιχα ποσά που βαρύνουν τα αποτελέσματα αναλύονται παρακάτω:

Τα ποσά της υποχρέωσης της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης αναλύονται ως εξής:

Παρούσα αξία δουλευμένων υποχρεώσεων

Υποχρεώσεις για παροχές σε εργαζόμενους

<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<u>Αποζημίωση</u>	<u>Αποζημίωση</u>
<u>N.2112/1920</u>	<u>N.2112/1920</u>
128.187,86	118.728,20
128.187,86	118.728,20

Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος αναλύονται ως εξής:

Τρέχον κόστος υπηρεσίας

Κόστος επιτοκίου

Σύνολο ποσών που αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα

Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση αναλύονται ως εξής:

Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές) - Οικονομικές Υποθέσεις

Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές) - Δημογραφικές Υποθέσεις

Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές) - Υποθέσεις βασισμένες στην εμπ

Σύνολο ποσών που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση

24.384,23	15.267,93
(651,36)	(328,83)
23.732,87	14.939,10
4.868,34	3.481,24
2.007,21	2.285,78
(2.004,52)	(620,81)
4.871,03	5.146,21

Υπόλοιπο αρχής χρήσης

Ποσά που αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα

Ποσά που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση

Πληρωμές

Υπόλοιπο λήξης χρήσης

118.728,20	102.376,22
23.732,87	14.939,10
4.871,03	5.146,21
(19.144,24)	(3.733,33)
128.187,86	118.728,20

31/12/2021
Αποζημίωση
N.2112/1920

31/12/2020
Αποζημίωση
N.2112/1920

Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν ήταν οι εξής:

Επιτόκιο προεξόφλησης

καμπύλη επιτοκίου από 0,48% έως 0,55% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του προγράμματος

καμπύλη επιτοκίου από -0,53% έως -0,3% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του προγράμματος

Εναπομείνουσα μέση εργασιακή ζωή υπαλλήλων (έτη)

20,41

22,44

Μελλοντικές αυξήσεις μισθών

καμπύλη επιτοκίου από 1,5% έως 2,43% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του προγράμματος

καμπύλη επιτοκίου από 0,09% έως 1,6% ανάλογα με τη μέλλουσα υπηρεσία των μελών του προγράμματος

Κατά την 31/12/2021

Κατά την 31/12/2020

Άτομα

Μόνιμης απασχόλησης

Σύνολο ατόμων

152	148
152	148

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση ευαισθησίας στην παρούσα αξία της συσσωρευμένης υποχρέωσης, σε αλλαγή των βασικών υποθέσεων εκτίμησης.

Υποθέσεις Εκτίμησης	Μεταβολή	Ποσοστό Μεταβολής	Ποσοστό Μεταβολής
		Υποχρέωσης 31.12.2021	Υποχρέωσης 31.12.2020
Επιτόκιο προεξόφλησης	0,50%	-4,10%	-4,20%
	-0,50%	4,30%	4,40%
Ρυθμός αύξησης αποδοχών	0,50%	4,20%	4,40%
	-0,50%	-4,00%	-4,20%
Πιθανότητα θανάτου	20%	-0,60%	-0,70%
	-20%	0,60%	0,70%
Πιθανότητα αποχώρησης	50%	-3,00%	-4,90%
	-50%	3,20%	5,20%

Το Μάιο του 2021, η Επιτροπή Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (IFRIC – IFRS Interpretations Committee), δημοσίευσε το κείμενο με τίτλο “Attributing Benefits to Periods of Service (IAS 19)”, το οποίο παρέχει διευκρινήσεις σχετικά με τον τρόπο που σχηματίζεται η υποχρέωση σε προγράμματα καθορισμένων παροχών. Οι εν λόγω διευκρινήσεις, υποδεικνύουν μια διαφοροποιημένη μεθοδολογία, από αυτήν που χρησιμοποιείται στην Ελληνική αγορά μέχρι σήμερα, για την αξιολόγηση των υποχρεώσεων καταβολής εφάπαξ ποσού κατά την συνταξιοδότηση των εργαζομένων. Πιο συγκεκριμένα, περιορίζουν τον σχηματισμό αναλογιστικής υποχρέωσης στα τελευταία δεκαέξι χρόνια του εργασιακού βίου ενός εργαζόμενου, σε αντίθεση με τη μέχρι τώρα μεθοδολογία, κατά την οποία ο σχηματισμός της αναλογιστικής υποχρέωσης, ξεκινούσε από το δεύτερο έτος του εργασιακού βίου. Η αλλαγή αυτή έχει σημαντικότερη επίπτωση στη συνολική υπολογιζόμενη υποχρέωση και στα ίδια Κεφάλαια της εταιρείας. Η επίδραση από την αλλαγή απεικονίζεται στην σημείωση 3.9.

23. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι υποχρεώσεις της Εταιρείας διαμορφώθηκαν ως εξής:

	31/12/2021	31/12/2020
Προμηθευτές	1.310.208,07	1.241.908,02
Δικαιούχοι αμοιβών	115.892,11	94.034,11
Πιστωτές διάφοροι	-	3.000,00
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	71.040,86	106.112,00
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	180.483,36	191.732,25
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	20.098,52	177.922,62
Προμηθευτές και Λοιπές Υποχρεώσεις	1.697.722,92	1.814.709,00

Το υπόλοιπο των ανωτέρω λογαριασμών αφορά άτοκες υποχρεώσεις βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα.

24. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΚΑΙ ΤΕΛΗ ΚΑΙ ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Οι «Υποχρεώσεις από Λοιπούς Φόρους και Τέλη» αφορούν κυρίως σε φόρους αμοιβών ελεύθερων επαγγελματιών ποσού Ευρώ 51.663,82 (2020: Ευρώ 46.498,97), μισθωτών υπηρεσιών ποσού Ευρώ 67.517,56 (2020: Ευρώ 71.744,88), Φ.Π.Α. ποσού Ευρώ 164.427,56 (2020: Ευρώ 54.203,86) λοιποί φόροι ποσού Ευρώ 1.141,16 (2020: Ευρώ 1.255,14), και διαμορφώθηκαν ως εξής:

	31/12/2021	31/12/2020
Φόρος Εισοδήματος	-	-
Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους και τέλη	284.750,10	173.702,86
Λοιποί Φόροι - Τέλη	284.750,10	173.702,86

25. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ

Κατά την 31/12/2021 οι «Υποχρεώσεις από μισθώσεις» ανήλθαν στο ποσό των Ευρώ 1.761.371,33 οι οποίες αναλύονται ως ακολούθως:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Μακροπρόθεσμες	1.375.122,68	5.309,33
Βραχυπρόθεσμες	386.248,65	226.098,43
Σύνολο	1.761.371,33	231.407,76

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - Ακίνητα	1.756.062,00	222.990,70
Υποχρεώσεις από μισθώσεις - Μεταφορικά μέσα	5.309,33	8.417,06
Σύνολο	1.761.371,33	231.407,76

Επίσης η ενηλικίωση των «Υποχρεώσεων από μισθώσεις» έχει ως εξής:

Ανάλυση ενηλικίωσης μη προεξοφλημένων υποχρεώσεων από μισθώσεις	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Εντός 1 έτους	386.248,65	226.098,43
Από 1 έως 5 έτη	1.375.122,68	5.309,33
Σύνολο	1.761.371,33	231.407,76

Η κίνηση των «Υποχρεώσεων από μισθώσεις» έχει ως ακολούθως:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	231.407,76	622.787,66
Προσθήκες	1.915.704,00	-
Έξοδα τόκων για υποχρεώσεις μίσθωσης	508,37	3.622,15
Εξοφλήσεις λειτουργικών μισθώσεων	(386.248,80)	(395.002,05)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	1.761.371,33	231.407,76

26. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣΩΠΑ

Ως συνδεδεμένα μέρη της Εταιρείας, θεωρούνται οι εταιρείες του Ομίλου Achmea και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου όπως αυτά ορίζονται από το Δ.Λ.Π. 24 «Γνωστοποιήσεις Συνδεδεμένων Μερών».

Η Εταιρεία ως θυγατρική του Ομίλου INTERAMERIKAN παρέχει υπηρεσίες στα πλαίσια της συνήθους δραστηριότητας της στις εταιρείες που αποτελούν τον Όμιλο με όρους συνεργασίας που δεν διαφοροποιούνται ουσιαστικά από τους συνήθως εφαρμοζόμενους όρους για τις μη συνδεδεμένες επιχειρήσεις.

Οι συναλλαγές της Εταιρείας με τα συνδεδεμένα μέρη και με τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και οι προκύπτουσες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 και την 31 Δεκεμβρίου 2020 αναλύονται κατωτέρω:

31/12/2021

Συνδεδεμένο Μέρος	Μητρική Εταιρεία	Συνδεδεμένες Εταιρείες	Λοιπές (Κοινών Συμφερόντων)	Μέλη Δ.Σ.	Σύνολο
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις		180,00	-	-	180,00
Καταθέσεις Προθεσμίας	-	-	1.325.080,12	-	1.325.080,12
Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες	5.674.937,44	-	-	-	5.674.937,44
Λοιπά έσοδα	-	22.822,44	-	-	22.822,44
Λειτουργικά έξοδα	241.436,19	119.549,20	7.335,96	191.957,63	560.278,98

31/12/2020

Συνδεδεμένο Μέρος	Μητρική Εταιρεία	Συνδεδεμένες Εταιρείες	Λοιπές (Κοινών Συμφερόντων)	Μέλη Δ.Σ.	Σύνολο
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	1.358.919,77	-	-	-	1.358.919,77
Καταθέσεις Προθεσμίας	-	-	1.332.416,09	-	1.332.416,09
Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες	6.400.830,82	-	-	-	6.400.830,82
Λοιπά έσοδα	-	11.884,72	-	-	11.884,72
Λειτουργικά έξοδα	207.122,75	118.656,64	4.442,37	222.725,11	552.946,87

27. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Τον Φεβρουάριο του 2022 με την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία, η γεωπολιτική κατάσταση στην Ανατολική Ευρώπη κλιμακώθηκε. Η πολεμική ένταση λαμβάνει χώρα σε μία περίοδο κατά την οποία επικρατεί μεγάλη οικονομική αβεβαιότητα σε παγκόσμια κλίμακα.

Η κρίση στην Ουκρανία αναμένεται να έχει ευρύτερες οικονομικές επιπτώσεις στην ευρωπαϊκή αλλά και στην παγκόσμια οικονομία. Ειδικότερα, οι κυρώσεις που επιβλήθηκαν μέχρι σήμερα κατά Ρωσικών τραπεζών, επιχειρήσεων και συγκεκριμένων προσώπων, ο αποκλεισμός της Ρωσίας από το σύστημα SWIFT, καθώς και το κλείσιμο του εναέριου χώρου των 27 μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη Ρωσία, αναμένεται να επηρεάσουν ειδικά τον τομέα της ενέργειας, των τροφίμων και της γεωργίας ενώ η παρατεταμένη αύξηση των γεωστρατηγικών κινδύνων θα μπορούσε να προκαλέσει σημαντική πίεση στις επιδόσεις άλλων τομέων οικονομικής δραστηριότητας, συμπεριλαμβανομένου του τουρισμού. Οι πρώτες εκτιμήσεις αναφέρουν ότι τα γεγονότα αυτά θα επηρεάσουν αρνητικά την πορεία και του Ευρωπαϊκού ΑΕΠ.

Η Εταιρεία δεν έχει καμία έκθεση στις χώρες αυτές. Παρ' όλα αυτά, η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις προκειμένου να αξιολογήσει την επίδραση των γεγονότων αυτών επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας.

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα γεγονότα, τα οποία αφορούν την Εταιρεία για τα οποία να επιβάλλεται η αναπροσαρμογή των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων ή γνωστοποίησή τους σε αυτές.

28. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

Νομικές Υποθέσεις

Τρίτοι διεκδικούν δικαστικώς από την Εταιρεία χρηματικά ποσά το συνολικό ύψος των οποίων ανέρχεται σε Ευρώ 0,57 εκατομμύρια. Η έκβαση των περισσότερων υποθέσεων αναμένεται να μην έχει ουσιώδη επίπτωση στα οικονομικά αποτελέσματά της. Οι εν λόγω διεκδικήσεις αφορούν κατά κύριο λόγο σε διεκδικήσεις ασθενών κατά των ιατρών και της κλινικής για ηθική βλάβη. Σε περίπτωση ευδοκίμησης οιασδήποτε αξίωσης, τα ποσά που επιδικάζουν τα Ελληνικά Δικαστήρια απέχουν πολύ από τα αιτούμενα. Περαιτέρω, τα όποια ποσά τυχόν επιδικασθούν καλύπτονται τόσο από το Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο Αστικής Επαγγελματικής Ευθύνης που η κλινική διατηρεί όσο και από τα αντίστοιχα συμβόλαια Επαγγελματικής Αστικής Ευθύνης των συνεργατών ιατρών, οι οποίοι υποχρεούνται να ασφαρίζονται για τον ως άνω κίνδυνο στα πλαίσια της συνεργασίας τους με την κλινική.

Φορολογικό πιστοποιητικό και ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις

Κατ' εφαρμογή σχετικών φορολογικών διατάξεων: α) της παρ. 1 του άρθρου 84 του ν. 2238/1994 (ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος), β) της παρ. 1 του άρθρου 57 του ν. 2859/2000 (ανέλεγκτες υποθέσεις Φ.Π.Α. και γ) της παρ. 5 του άρθρου 9 του ν. 2523/1997 (επιβολή προστίμων για υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος), το δικαίωμα του Δημοσίου για την επιβολή του φόρου για τις χρήσεις μέχρι και την 31 Δεκεμβρίου 2015 έχει παραγραφεί μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2021, με την επιφύλαξη ειδικών ή εξαιρετικών διατάξεων που τυχόν προβλέπουν μεγαλύτερη προθεσμία παραγραφής και υπό τις προϋποθέσεις που αυτές ορίζουν.

Πέραν αυτών, κατά πάγια νομολογία του Συμβουλίου της Επικρατείας και των διοικητικών δικαστηρίων, ελλείψει υφισταμένης στον Κώδικα Νόμων περί Τελών Χαρτοσήμου διατάξεως περί παραγραφής, η σχετική αξίωση του Δημοσίου για την επιβολή τελών χαρτοσήμου υπόκειται στην κατά το άρθρο 249 του Αστικού Κώδικα εικοσαετή παραγραφή.

Η Εταιρεία έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και τη χρήση 2009. Τα βιβλία της Εταιρείας δεν έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2010. Για τις χρήσεις 2011 έως και 2020 η Εταιρεία έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τον νόμιμο ελεγκτή που ελέγχει τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις χωρίς να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν από αυτές που καταχωρήθηκαν και που απεικονίστηκαν στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις των προηγούμενων χρήσεων. Σημειώνουμε ότι για τις χρήσεις που ξεκινούν από την 1 Ιανουαρίου 2016 και έπειτα, το «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό» είναι προαιρετικό, ωστόσο η Εταιρεία το λαμβάνει. Για την χρήση 2021, ο φορολογικός έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη.

Στην Εταιρεία έχει κοινοποιηθεί εντολή μερικού ελέγχου για τις χρήσεις 2017 και 2018 στα είδη Φορολογίας εισοδήματος και ΦΠΑ. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η Διοίκηση της Εταιρείας δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν αυτών, που καταχωρήθηκαν και απεικονίζονται ήδη στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και δεν διατηρεί πρόβλεψη πρόσθετων φόρων.