



C F S Χρηματιστηριακή
Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών



Ενδιάμεσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Ημερομηνία Αναφοράς 30 Ιουνίου 2021

Περιεχόμενα	Σελίδα
Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.....	5
Κατάσταση συνολικού εισοδήματος περιόδου.	7
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.....	8
Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων.....	9
Κατάσταση ταμειακών ροών.....	10
1. Γενικές πληροφορίες για την Εταιρεία.....	11
2. Οι κυριότερες λογιστικές αρχές που ακολουθεί η Εταιρεία.....	11
2.1. Πλαίσιο κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.....	11
2.1.2 Σημαντικά θέματα περιόδου.....	16
2.2. Πληροφόρηση κατά τομέα.....	16
2.3. Συναλλαγές σε συνάλλαγμα.....	16
2.4. Επενδύσεις σε ακίνητα.....	16
2.5. Ενσώματα πάγια στοιχεία.....	17
2.6. Άυλα περιουσιακά στοιχεία.....	17
2.7. Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων.....	17
2.8. Χρηματοοικονομικά μέσα.....	18
2.8.3. Επιμέτρηση στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.....	19
2.8.4. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.....	19
2.9. Συμφωνίες πώλησης, επαναγοράς χρεογράφων.....	19
2.10. Απαιτήσεις από πελάτες και Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών.....	19
2.11. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα.....	20
2.12. Μετοχικό κεφάλαιο.....	20
2.13. Δανεισμός.....	20
2.14. Κρατικές επιχορηγήσεις.....	20
2.15. Φόρος εισοδήματος (τρέχων και αναβαλλόμενος).....	20
2.16. Προβλέψεις.....	21
2.17. Μισθώσεις.....	21
2.18. Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους.....	22
2.19. Αναγνώριση εσόδων και εξόδων.....	22
2.20. Κέρδη ανά μετοχή.....	23
2.21. Διανομή μερισμάτων.....	23
2.22. Συγκριτικά στοιχεία.....	23
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές εφαρμογής λογιστικών αρχών.....	23

3.1	Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	23
3.2	Φόρος εισοδήματος	23
4.	Κίνδυνοι και διαχείριση αυτών	24
4.1.	Κίνδυνος αλλαγής του Κανονιστικού Πλαισίου.....	24
4.2.	Πιστωτικός κίνδυνος.....	24
4.3.	Κίνδυνος αγοράς	25
4.4.	Συναλλαγματικός κίνδυνος	25
4.5.	Κίνδυνος επιτοκίου.....	26
4.6.	Κίνδυνος ρευστότητας.....	26
4.7.	Κεφαλαιακή επάρκεια.....	26
5.	Αναλύσεις Λογαριασμών	26
5.1.	Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	26
5.2.	Άυλα περιουσιακά στοιχεία	27
5.3.	Επενδύσεις σε ακίνητα.....	28
5.4.	Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις.....	29
5.5.	Απαιτήσεις από πελάτες και Εταιρεία Εκκαθάρισης (AthexClear).....	29
5.6.	Λοιπές απαιτήσεις.....	29
5.7.	Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	30
5.8.	Λοιπά κυκλοφοριακά στοιχεία Ενεργητικού	30
5.9.	Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	30
5.10.	Μετοχικό κεφάλαιο	31
5.11.	Λοιπά αποθεματικά.....	31
5.12.	Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους.....	31
5.13.	Υποχρεώσεις προς πελάτες και Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών	32
5.14.	Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος.....	32
5.15.	Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	32
5.16.	Κύκλος εργασιών	32
5.17.	Έξοδα ανά κατηγορία.....	32
5.18.	Άλλα έσοδα-έξοδα εκμετάλλευσης	33
5.19.	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	33
5.20.	Φόρος εισοδήματος	33
5.21.	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	34
5.22.	Επιχορηγήσεις περιουσιακών στοιχείων	34
5.23.	Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	34
5.24.	Κέρδη ανά μετοχή.....	35
5.25.	Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων.....	35

5.26.	Παροχές στο προσωπικό.....	35
5.27.	Υποχρεώσεις λειτουργικών μισθώσεων.....	35
5.28.	Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	35
5.29.	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.....	36
6.	Γεγονότα μεταγενέστερα.....	37



Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας «CFS Χρηματιστηριακή Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών»

Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Εταιρείας «CFS Χρηματιστηριακή Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών» της 30ης Ιουνίου 2021 και τις σχετικές καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν την ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο “ΔΛΠ 34”). Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε συμπέρασμα επί της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Επισκόπησης (ΔΠΑΕ) 2410 “Επισκόπηση ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που διενεργείται από τον ανεξάρτητο ελεγκτή της οντότητας”. Η επισκόπηση της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης συνίσταται στην υποβολή διερευνητικών ερωτημάτων κυρίως σε πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Η επισκόπηση έχει ουσιαδώς μικρότερο εύρος από τον έλεγχο, ο οποίος διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και συνεπώς, δεν μας δίδει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα που θα μπορούσαν να εντοπιστούν σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου.

Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα επισκόπηση δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε θα μας έκανε να πιστεύουμε ότι η συνημμένη ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν παρουσιάζει εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας «CFS Χρηματιστηριακή Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής



Επενδυτικών Υπηρεσιών», κατά την 30η Ιουνίου 2021, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για την περίοδο που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Αθήνα, 30 Ιουλίου 2021

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Γ. Παππας', with a long horizontal stroke extending to the right.

ΓΡΗΓΟΡΙΟΣ ΕΜ. ΠΑΠΠΑΣ
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 25201

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

Κατάσταση συνολικού εισοδήματος περιόδου.

	Σημείωση	01/01 - 30/06/2021	01/01 - 30/06/2020
Κύκλος εργασιών	5.16	193.706,68	198.958,98
Κόστος υπηρεσιών	5.17	(101.657,28)	(94.748,27)
Μικτό αποτέλεσμα κέρδος/ζημιά		92.049,40	104.210,71
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	5.18	18.804,70	16.333,37
Έξοδα Διοίκησης	5.17	(40.660,79)	(42.210,60)
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	5.18	(0,35)	(34.593,46)
Αποτελέσματα προ φόρων, χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων		70.192,96	43.740,02
Χρηματοοικονομικά έσοδα	5.19	335.260,41	291.631,18
Χρηματοοικονομικά έξοδα	5.19	(1.639,60)	(4.204,58)
Λοιπά χρηματοοικονομικά αποτελέσματα	5.19	16.182,13	154.993,30
Κέρδη (Ζημιές) προ φόρων		419.995,90	486.159,92
Φόρος εισοδήματος	5.20	33.082,88	(66.016,54)
Καθαρά αποτελέσματα κέρδη μετά από φόρους	5.23	453.078,78	420.143,38
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους		453.078,78	420.143,38
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή		0,1225	0,1136

Στην παράγραφο 5, των παρακάτω επισυναπτόμενων επεξηγηματικών σημειώσεων, αναφέρονται αναλυτικότερες πληροφορίες της κατάστασης συνολικού εισοδήματος, οι οποίες αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Σημείωση	30/06/2021	31/12/2020
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	5.1	51.824,77	55.308,41
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	5.2	5,13	5,13
Επενδύσεις σε ακίνητα	5.3	389.110,44	394.506,24
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	5.4	672.907,78	560.737,78
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		1.113.848,12	1.010.557,56
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Πελάτες και λοιπές εμπορικές απαιτήσεις	5.5	21.043,93	21.567,69
Λοιπές απαιτήσεις	5.6	287.843,03	265.279,40
Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	5.7	19.050.403,63	15.952.435,26
Λοιπά κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	5.8	198.242,72	362.457,38
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	5.9	15.012.451,43	17.622.756,44
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		34.569.984,74	34.224.496,17
Σύνολο Ενεργητικού		35.683.832,86	35.235.053,73
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Ίδια Κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	5.10	3.034.000,00	3.034.000,00
Λοιπά αποθεματικά	5.11	4.353.923,75	4.018.691,94
Αποτελέσματα εις νέον		2.029.139,30	1.911.292,33
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		9.417.063,05	8.963.984,27
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	5.12	26.550,00	26.550,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	5.21	392.989,89	426.072,77
Επιχορηγήσεις περιουσιακών στοιχείων	5.22	16.312,85	0,00
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	5.23	6.322,78	6.217,08
		442.175,52	458.839,85
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς πελάτες & AthexClear	5.13	36.930,36	12.075,08
Υποχρεώσεις από φόρους	5.14	0,00	0,00
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	5.15	25.787.663,93	25.800.154,53
		25.824.594,29	25.812.229,61
Σύνολο Υποχρεώσεων		26.266.769,81	26.271.069,46
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων		35.683.832,86	35.235.053,73

Στην παράγραφο 5, των παρακάτω επισυναπτόμενων επεξηγηματικών σημειώσεων, αναφέρονται αναλυτικότερες πληροφορίες της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης, οι οποίες αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

	Μετοχικό κεφάλαιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου 2020	3.034.000,00	3.703.237,35	1.455.374,74	8.192.612,09
Σχηματισμός αποθεματικών		315.454,59	(315.454,59)	0,00
Καθαρό κέρδος 1/1-30/6/2020			420.143,38	420.143,38
Υπόλοιπο 30η Ιουνίου 2020	3.034.000,00	4.018.691,94	1.560.063,53	8.612.755,47
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου 2020	3.034.000,00	4.018.691,94	1.911.292,33	8.963.984,27
Σχηματισμός αποθεματικών		335.231,81	(335.231,81)	0,00
Καθαρό κέρδος 1/1-30/6/2020			453.078,78	453.078,78
Υπόλοιπο 30η Ιουνίου 2020	3.034.000,00	4.353.923,75	2.029.139,30	9.417.063,05

Στην παράγραφο 5, των παρακάτω επισυναπτόμενων επεξηγηματικών σημειώσεων, αναφέρονται αναλυτικότερες πληροφορίες της κατάστασης μεταβολών ιδίων κεφαλαίων, οι οποίες αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση ταμειακών ροών

	Σημείωση	30/06/2021	30/06/2020
Κέρδη προ φόρων		419.995,90	486.159,92
Πλέον / μείον προσαρμογές για :			
Αποσβέσεις	5.25	11.559,09	6.043,52
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	5.12	0,00	1.400,00
Πιστωτικοί τόκοι	5.19	(284.996,10)	(291.631,18)
Αποτίμηση χαρτοφυλακίου	5.19	(16.182,13)	(154.993,30)
Κέρδη από πώληση παγίων		(50.264,31)	0,00
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	5.19	1.639,60	956,79
Πλέον/μείον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες			
Μείωση/(αύξηση) των απαιτήσεων		(2.837.302,13)	4.035.759,75
(Μείωση)/Αύξηση βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων (Πλην τραπεζών)		28.783,23	90.524,00
Μείον:			
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα	5.19	(1.639,60)	(956,79)
Σύνολο εισροών/(εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)		(2.728.406,4)5	4.173.262,71
Ταμιακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες			
Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων		(2.680,00)	(3.000,00)
Εισπράξεις από πωλήσεις ενσώματων και άυλων παγίων		0,00	0,00
Τόκοι εισπραχθέντες		120.781,44	123.386,74
Μερίσματα εισπραχθέντα		0,00	0,00
Σύνολο εισροών/(εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)		118.101,44	120.386,74
Ταμιακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες			
Μερίσματα πληρωθέντα			
Σύνολο εισροών/(εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)			
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα			
Περίοδου (α) + (β) + (γ)		(2.610.305,01)	4.293.649,45
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου		17.622.756,44	16.591.241,87
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου		15.012.451,43	20.884.891,32

Στην παράγραφο 5, των παρακάτω επισυναπτόμενων επεξηγηματικών σημειώσεων, αναφέρονται αναλυτικότερες πληροφορίες της κατάστασης ταμειακών ροών, οι οποίες αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Επεξηγηματικές Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες για την Εταιρεία

Η εταιρεία με την επωνυμία «CFS Χρηματιστηριακή Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών» και το διακριτικό τίτλο " CFS Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ." ιδρύθηκε το 1997, εδρεύει στην Αθήνα, στην οδό Παπαρρηγοπούλου 3, είναι καταχωρημένη στο Γ.Ε.Μ.Η. με αριθμό 2773101000. Η διάρκειά της εταιρείας είναι αόριστη.

Σκοπός της εταιρείας είναι η παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών και η άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων κατά την έννοια του νόμου 4514/2018 σύμφωνα με την άδεια που της έχει χορηγηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Η εταιρεία είναι μέλος του Κοινού Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών, είναι μέλος της Ελληνικά Χρηματιστήρια - Χρηματιστήριο Αθηνών (ΕΧΑΕ), είναι εκκαθαριστικό μέλος της Εταιρείας Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών Α.Ε.(ΕΤΕΚ), είναι χειριστής των Επενδυτικών Μεριδών των πελατών της στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (ΣΑΤ) που διαχειρίζεται η Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε. (ΕΛΚΑΤ), είναι μέλος της Ηλεκτρονικής Διαπραγμάτευσης Άυλων Τίτλων (ΗΔΑΤ), είναι χειριστής του Συστήματος Παρακολούθησης Συναλλαγών επί Τίτλων με Λογιστική Μορφή (Άυλων Τίτλων) με φορέα την Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ).

Οι επισυναπτόμενες ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το διοικητικό συμβούλιο της εταιρείας στις 26 Ιουλίου 2021.

Η διαδικτυακή ιστοσελίδα της εταιρείας είναι www.cfs.gr. Στην αναφερομένη ιστοσελίδα, υπάρχουν διαθέσιμες και οι «Δημοσιοποιήσεις Στοιχείων Κεφαλαιακής Επάρκειας με βάση τον κανονισμό ΕΕ 575/2013, και το νόμο 4261/2014, εναρμονισμένη με τις σχετικές κανονιστικές αποφάσεις του ΔΣ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως αυτές ισχύουν.

2. Οι κυριότερες λογιστικές αρχές που ακολουθεί η Εταιρεία

Οι λογιστικές αρχές και οι μέθοδοι, που υιοθετήθηκαν και ακολουθούνται για την κατάρτιση των ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 30-6-2021 είναι σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, είναι οι ίδιες με εκείνες, που εφαρμόστηκαν για την κατάρτιση των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2020 και παρουσιάζονται παρακάτω.

2.1. Πλαίσιο κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι παρούσες ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της « CFS Χρηματιστηριακή Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών» που καλύπτουν την περίοδο 1 Ιανουαρίου 2021 – 30 Ιουνίου 2021, έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τα χρηματοπιστωτικά μέσα του εμπορικού χαρτοφυλακίου που έχουν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία, την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητάς της (going concern), την αρχή της αυτοτέλειας των χρήσεων και είναι σύμφωνες με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως αυτά έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και των ερμηνειών τους, όπως αυτές έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (I.F.R.I.C.) της IASB και τα οποία έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και έχουν εφαρμογή μέχρι 30/6/2021. Το λειτουργικό νόμισμα της εταιρείας είναι το ευρώ. Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της εταιρείας παρουσιάζονται σε ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις. Αναλυτικότερα:

Υιοθέτηση Νέων και Αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί και είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2021 ή μεταγενέστερα.

Όπου δεν αναφέρεται διαφορετικά οι τροποποιήσεις και ερμηνείες που ισχύουν για πρώτη φορά στη χρήση 2021, δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας. Η εταιρεία δεν υιοθέτησε πρόωρα πρότυπα, ερμηνείες ή τροποποιήσεις που έχουν εκδοθεί από το Σ.Δ.Λ.Π. και υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση αλλά δεν έχουν υποχρεωτική εφαρμογή στη χρήση 2021.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2021

ΔΠΧΑ 9 ΔΛΠ 39 ΔΠΧΑ 7 ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς» Φάση 2η

Το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων τροποποίησε τα ΔΠΧΑ 9, Δ.Λ.Π. 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16 στο πλαίσιο της 2ης φάσης του έργου για την αντιμετώπιση θεμάτων που προκύπτουν από τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων, συμπεριλαμβανομένης της αντικατάστασης ενός επιτοκίου αναφοράς από ένα εναλλακτικό επιτόκιο. Οι βασικές ευχέρειες (ή εξαιρέσεις από την εφαρμογή των λογιστικών διατάξεων των επιμέρους προτύπων) που παρέχονται με τις τροποποιήσεις αυτές αφορούν τα ακόλουθα:

- Αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές: Κατά την αλλαγή της βάσης υπολογισμού των ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων (συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεων από μισθώσεις), οι αλλαγές που απαιτούνται από τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων δεν θα έχουν ως αποτέλεσμα την αναγνώριση κέρδους ή ζημίας στην κατάσταση αποτελεσμάτων αλλά τον επανυπολογισμό του επιτοκίου. Το ανωτέρω ισχύει και για τις ασφαλιστικές εταιρείες που κάνουν χρήση της προσωρινής εξαίρεσης από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9.
- Λογιστική αντιστάθμισης: Σύμφωνα με τις τροποποιητικές διατάξεις οι αλλαγές στην τεκμηρίωση της αντιστάθμισης που απορρέουν από τη μεταρρύθμιση επιτοκίων δεν θα έχουν ως αποτέλεσμα τη διακοπή της σχέσης αντιστάθμισης ή την έναρξη νέας σχέσης με την προϋπόθεση ότι αφορούν σε αλλαγές που επιτρέπονται από τη 2η φάση τροποποιήσεων. Στις αλλαγές αυτές περιλαμβάνονται ο επαναπροσδιορισμός του αντισταθμιζόμενου κινδύνου για αναφορά σε ένα επιτόκιο μηδενικού κινδύνου και ο επαναπροσδιορισμός των στοιχείων αντιστάθμισης ή και των αντισταθμιζόμενων στοιχείων ώστε να αντανakλάται το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου. Ωστόσο, τυχόν επιπρόσθετη αναποτελεσματικότητα θα πρέπει να αναγνωριστεί στα αποτελέσματα.

ΔΛΠ 19 «Παροχές σε εργαζομένους» – Μεταβατικές διατάξεις εφαρμογής της οριστικής απόφασης ημερήσιας διάταξης υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας»

Η Επιτροπή Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς εξέδωσε τον Μάιο του 2021 την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης (agenda decision) υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (ΔΛΠ 19)» (“Attributing Benefits to Periods of Service (IAS 19)”) επί της οποίας 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»).

Συγκεκριμένα, η ως άνω οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης της Επιτροπής παρέχει επεξηγηματικές πληροφορίες σχετικά με την εφαρμογή των βασικών αρχών και κανόνων του ΔΛΠ 19 ως προς τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας ανάλογου προγράμματος καθορισμένων παροχών με αυτό που ορίζεται στο Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών του Εργατικού Δικαίου. Οι εν λόγω επεξηγηματικές πληροφορίες διαφοροποιούν τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόζονταν κατά το παρελθόν οι βασικές αρχές και κανόνες του ΔΛΠ 19 ως προς το θέμα αυτό, και κατά

συνέπεια, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο “IASB Due Process Handbook (par. 8.6)”, η Εταιρεία απαιτείται να τροποποιήσει ανάλογα τη λογιστική του πολιτική ως προς το θέμα αυτό.

Η ως άνω οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης της Επιτροπής θα αντιμετωπισθεί ως μεταβολή λογιστικής πολιτικής σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη» και συγκεκριμένα στις παρ. 14-22.

Η Εταιρεία βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίδρασης της ως άνω απόφασης στις οικονομικές της καταστάσεις. Οι μεταβολές που θα προκύψουν από την ως άνω απόφαση αναμένεται να εφαρμοστούν το συντομότερο δυνατόν και όχι αργότερα από τις ετήσιες περιόδους αναφοράς που λήγουν την ή μετά την 31η Δεκεμβρίου 2021.

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

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

Ετήσιες βελτιώσεις Διεθνή πρότυπα χρηματοοικονομικής αναφοράς 2018-2020

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

ΔΠΧΑ 1 Πρώτη εφαρμογή των διεθνών προτύπων χρηματοοικονομικής αναφοράς Πρώτη εφαρμογή ΔΠΧΑ σε θυγατρική

Η τροποποίηση επιτρέπει η θυγατρική να εφαρμόσει τις παραγράφους Δ16(α) του ΔΠΧΑ 1 ώστε να επιμετρήσει σωρευτικές συναλλαγματικές διαφορές χρησιμοποιώντας τα ποσά που αναφέρθηκαν από τη μητρική της, τα οποία είναι βασισμένα στην ημερομηνία μετάβασης της μητρικής στα ΔΠΧΑ.

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

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

ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις - κίνητρα μίσθωσης

Η τροποποίηση στο Παράδειγμα 13 που συνοδεύει το ΔΠΧΑ 16 διαγράφει από το παράδειγμα την παρουσίαση της αποζημίωσης από τον εκμισθωτή για βελτιώσεις στο μισθωμένο ακίνητο με σκοπό να αποτρέψει οποιαδήποτε σύγχυση σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό των κινήτρων μίσθωσης που μπορεί να προκύψει από τον τρόπο που τα κίνητρα μίσθωσης παρουσιάζονται στο παράδειγμα.

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

Η τροποποίηση αλλάζει τον τρόπο που καταχωρείται το κόστος των δοκιμών καλής λειτουργίας του περιουσιακού στοιχείου και το καθαρό προϊόν της πώλησης από πωλήσεις στοιχείων που παράχθηκαν κατά τη διαδικασία της θέσης του περιουσιακού στοιχείου στη συγκεκριμένη τοποθεσία και κατάσταση. Τα έσοδα και οι δαπάνες παραγωγής αυτών των προϊόντων θα καταχωρούνται πλέον στο αποτέλεσμα χρήσης αντί να εμφανίζονται μειωτικά στο κόστος κτήσης των παγίων.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022.

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

Η τροποποίηση καθορίζει ποιες δαπάνες θα πρέπει να περιλαμβάνει μια οντότητα στον προσδιορισμό του κόστους εκπλήρωσης μιας σύμβασης με σκοπό την αξιολόγηση εάν η σύμβαση είναι επαχθής. Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι «το κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης» περιλαμβάνει το άμεσα συσχετιζόμενο κόστος της εκπλήρωσης αυτής της σύμβασης και την κατανομή άλλων δαπανών που σχετίζονται άμεσα με την εκτέλεσή της. Η τροποποίηση διευκρινίζει επίσης ότι, προτού αναγνωριστεί χωριστή πρόβλεψη για επαχθή σύμβαση, μια οντότητα αναγνωρίζει τυχόν ζημιά απομείωσης στα περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιήθηκαν για την εκπλήρωση της σύμβασης, και όχι σε περιουσιακά στοιχεία που ήταν αφοσιωμένα μόνο στη συγκεκριμένη σύμβαση.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022.

ΔΠΧΑ 3 (Τροποποίηση) – «Αναφορά στο Εννοιολογικό πλαίσιο»

Στις 14 Μαΐου 2020, το ΣΔΛΠ εξέδωσε την «Αναφορά στο Εννοιολογικό Πλαίσιο (Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3)» με τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων». Η τροποποίηση επικαιροποίησε το πρότυπο ώστε να αναφέρεται στο Εννοιολογικό Πλαίσιο για τη Χρηματοοικονομική Αναφορά που εκδόθηκε το 2018, όταν πρέπει να προσδιοριστεί τι συνιστά περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση σε μία συνένωση επιχειρήσεων. Επιπλέον, προστέθηκε μια εξαίρεση για ορισμένους τύπους υποχρεώσεων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν σε μια συνένωση επιχειρήσεων. Τέλος, διευκρινίζεται ότι ο αποκτών δεν πρέπει να αναγνωρίζει ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία, όπως ορίζονται στο ΔΛΠ 37, κατά την ημερομηνία απόκτησης.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022.

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

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

ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) «Κατάταξη υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες»

Η τροποποίηση επηρεάζει μόνο την παρουσίαση των υποχρεώσεων στην κατάσταση οικονομικής θέσης. Με την τροποποίηση διευκρινίζεται ότι η κατάταξη των υποχρεώσεων θα πρέπει να βασίζεται σε υφιστάμενα δικαιώματα κατά την ημερομηνία λήξης της περιόδου αναφοράς. Επίσης, η τροποποίηση αποσαφήνισε ότι οι προσδοκίες της Διοίκησης για τα γεγονότα που αναμένεται να συμβούν μετά την ημερομηνία του ισολογισμού δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη και διευκρίνισε τις περιπτώσεις που συνιστούν τακτοποίηση της υποχρέωσης.

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

ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων - Γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών

Την 12.2.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 1 με την οποία διευκρίνισε ότι:

- Ο ορισμός των λογιστικών πολιτικών δίνεται στην παράγραφο 5 του ΔΛΠ 8.
- Η οικονομική οντότητα θα πρέπει να γνωστοποιεί τις σημαντικές λογιστικές πολιτικές. Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν μαζί με τις λοιπές πληροφορίες που περιλαμβάνουν οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις δύνανται να επηρεάσουν τις αποφάσεις που λαμβάνουν οι κύριοι χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- Οι λογιστικές πολιτικές για μη σημαντικές συναλλαγές θεωρούνται μη σημαντικές και δεν θα πρέπει να γνωστοποιούνται. Οι λογιστικές πολιτικές, ωστόσο, μπορεί να είναι σημαντικές ανάλογα με τη φύση κάποιων συναλλαγών ακόμα και αν τα σχετικά ποσά είναι μη σημαντικά. Οι λογιστικές πολιτικές που σχετίζονται με σημαντικές συναλλαγές και γεγονότα δεν είναι πάντοτε σημαντικά στο σύνολό τους.

- Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν οι χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων τις χρειάζονται προκειμένου να κατανοήσουν άλλη σημαντική πληροφόρηση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

- Η πληροφόρηση για το πώς η οικονομική οντότητα έχει εφαρμόσει μία λογιστική πολιτική είναι πιο χρήσιμη στους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε σχέση με την τυποποιημένη πληροφορία ή τη σύνοψη των διατάξεων των ΔΠΧΑ.

- Στην περίπτωση που η οικονομική οντότητα επιλέξει να συμπεριλάβει μη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές, η πληροφόρηση αυτή δεν θα πρέπει να παρεμποδίζει τη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές.

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

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

Την 12.2.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 8 με την οποία:

- Όρισε τις λογιστικές εκτιμήσεις ως νομισματικά ποσά στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις που υπόκεινται σε αβεβαιότητα ως προς τη μέτρησή τους.

- Διευκρίνισε πως μία λογιστική πολιτική μπορεί να απαιτεί τα στοιχεία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων να αποτιμώνται κατά τέτοιο τρόπο που να δημιουργείται αβεβαιότητα. Στην περίπτωση αυτή η οικονομική οντότητα αναπτύσσει μία λογιστική εκτίμηση. Η ανάπτυξη λογιστικών εκτιμήσεων περιλαμβάνει τη χρήση κρίσεων και υποθέσεων.

- Κατά την ανάπτυξη των λογιστικών εκτιμήσεων η οικονομική οντότητα χρησιμοποιεί τεχνικές αποτίμησης και δεδομένα.

- Η οικονομική οντότητα μπορεί να απαιτηθεί να μεταβάλει τις λογιστικές εκτιμήσεις της. Το γεγονός αυτό από τη φύση του δεν σχετίζεται με τις προηγούμενες χρήσεις ούτε αποτελεί διόρθωση λάθους. Οι μεταβολές στα δεδομένα ή στις τεχνικές αποτίμησης αποτελούν μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις εκτός αν σχετίζονται με διόρθωση λάθους.

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

ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Μισθώσεις» - Μειώσεις μισθωμάτων λόγω Covid-19 πέραν της 30 Ιουνίου 2021

Την 31.3.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΠΧΑ 16 σύμφωνα με την οποία παρέτεινε κατά ένα έτος τη δυνατότητα επιλογής εξαίρεσης (practical expedient) από τη διενέργεια της αξιολόγησης του εάν οι αλλαγές στις καταβολές μισθωμάτων συνιστούν τροποποίηση της μίσθωσης. Η δυνατότητα αυτή είχε δοθεί με την τροποποίηση του προτύπου την 28.5.2020.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Απριλίου 2021.

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

Την 7.5.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 12 με την οποία περιόρισε το πεδίο εφαρμογής της εξαίρεσης αναγνώρισης σύμφωνα με την οποία οι εταιρείες σε συγκεκριμένες περιπτώσεις εξααιρούνταν από την υποχρέωση αναγνώρισης αναβαλλόμενου φόρου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείων ενεργητικού ή υποχρεώσεων. Η τροποποίηση αποσαφηνίζει ότι η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται πλέον σε συναλλαγές που κατά την αρχική αναγνώριση έχουν ως αποτέλεσμα τη δημιουργία ισόποσων φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών.

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

2.1.2 Σημαντικά Θέματα περιόδου

Σχετικά με τις επιπτώσεις του COVID 19 στην οικονομική κατάσταση της εταιρείας, θεωρούμε σκόπιμο να αναφέρουμε ότι:

- οι περιορισμοί και οι αλλαγές που εφαρμόστηκαν, λόγω της πανδημίας του COVID-19, στη χώρα μας αλλά και διεθνώς ασφαλώς, επηρεάζουν και την εταιρεία μας,
- η διοίκηση της εταιρείας έλαβε έγκαιρα κάθε απαραίτητο μέτρο για την αντιμετώπιση της πρωτόγνωρης κατάστασης,
- δεδομένου ότι η εταιρεία έχει μηδενικό τραπεζικό δανεισμό και επαρκή ταμειακά διαθέσιμα για την κάλυψη των τρεχουσών αναγκών της, εκτιμούμε ότι η επίδραση της πανδημίας θα είναι περιορισμένη,
- επιδιώκουμε τη διατήρηση της ρευστότητας και κατά το δυνατόν την κερδοφορίας της εταιρείας στην τρέχουσα χρήση του 2021.

2.2. Πληροφόρηση κατά τομέα

Η εταιρεία είναι ειδικού σκοπού και παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες, οι οποίες θεωρούνται ως ένας τομέας, στα πλαίσια του ν.4514/2018 και ειδικότερα σύμφωνα με την άδεια που έχει λάβει από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

2.3. Συναλλαγές σε συνάλλαγμα

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

Κατά τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, τα νομισματικά στοιχεία σε συνάλλαγμα, αποτιμώνται με τις τιμές του κλεισίματος της ημερομηνίας αναφοράς. Οι συναλλαγματικές διαφορές, κέρδη ή ζημιές, που προκύπτουν, καταχωρούνται στη κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

2.4. Επενδύσεις σε ακίνητα

Επενδύσεις σε ακίνητα θεωρούνται τα ακίνητα τα οποία κατέχονται, είτε για είσπραξη ενοικίων, είτε για κεφαλαιακό κέρδος, είτε και για τα δύο. Ως επενδύσεις σε ακίνητα θεωρούνται μόνο οι εδαφικές εκτάσεις και τα κτίρια.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αρχικά επιμετρούνται στο κόστος κτήσης. Στο αρχικό κόστος κτήσης περιλαμβάνονται και τα έξοδα συναλλαγών απόκτησης: νομικές και άλλες δαπάνες επαγγελματικές, φόροι μεταβίβασης και άλλα άμεσα κόστη κτήσης.

Μετά την αρχική επιμέτρηση οι επενδύσεις σε ακίνητα επιμετρούνται στο κόστος μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις.

Μεταφορές σε επενδύσεις από ακίνητα γίνονται μόνο όταν μεταβληθεί ο σκοπός της χρήσης τους, που καταδεικνύεται με το πέρας της χρήσης τους, στην έναρξη μακροχρόνιας χρηματοδοτικής μίσθωσης σε τρίτους ή την ολοκλήρωση της κατασκευής ή της ανάπτυξης. Μεταφορές από επενδύσεις σε ακίνητα γίνονται μόνο όταν υπάρξει μεταβολή στο σκοπό της χρήσης τους, όπως καταδεικνύεται από την έναρξη της χρήσης τους από την εταιρεία ή την έναρξη της ανάπτυξης τους με σκοπό την πώληση.

Οι αποσβέσεις των επενδύσεων σε ακίνητα (πλην των εδαφικών εκτάσεων, τα οποία δεν αποσβένονται) υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους, η οποία εκτιμάται σε 50 έτη.

Όταν οι λογιστικές άξιες των επενδύσεων σε ακίνητα υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διάφορα (απομείωση) καταχωρείται ως έξοδο στη κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

2.5. Ενσώματα πάγια στοιχεία

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

Κτίρια	50 έτη
Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων	Με βάσει τα έτη μίσθωσης
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	5-10 έτη

Κατά την απόσυρση ή πώληση κάποιου πάγιου περιουσιακού στοιχείου, το σχετικό κόστος και οι σωρευμένες αποσβέσεις διαγράφονται από τους αντίστοιχους λογαριασμούς τη χρονική περίοδο της απόσυρσης ή της πώλησης και τα σχετικά κέρδη ή ζημίες αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

2.6. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα λογισμικά προγράμματα της εταιρείας και απεικονίζονται στο κόστος κτήσης μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις.

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

2.7. Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις και άλλα μη κυκλοφορούντα στοιχεία του ενεργητικού, εξετάζονται για πιθανή ζημία απομειώσεως, όποτε γεγονότα ή αλλαγές στις περιστάσεις δείχνουν ότι η λογιστική αξία τους μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Οποτεδήποτε η λογιστική αξία κάποιου περιουσιακού στοιχείου, υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό του, η αντίστοιχη ζημία απομειώσεώς του, καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος. Η ανακτήσιμη αξία ενός περιουσιακού στοιχείου είναι το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της εκτιμώμενης καθαρής τιμής πώλησης και της αξίας χρήσεως (value in use). Καθαρή αξία πώλησης θεωρείται η εφικτή πρόσοδος από την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου στα πλαίσια μιας αμφοτεροβαρούς συναλλαγής στην οποία τα μέρη έχουν πλήρη γνώση και προσχωρούν οικειοθελώς, μετά από την αφαίρεση κάθε πρόσθετου άμεσου κόστους διάθεσης του περιουσιακού στοιχείου, ενώ, αξία εν χρήσει είναι η παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμιακών ροών που αναμένεται να πραγματοποιηθούν

από τη συνεχή χρήση ενός περιουσιακού στοιχείου και από τη διάθεσή του στο τέλος της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής του. Αν η εταιρεία δεν έχει τη δυνατότητα να εκτιμήσει το ανακτήσιμο ποσό ενός περιουσιακού στοιχείου για το οποίο υπάρχει ένδειξη απομείωσης της αξίας του, τότε προσδιορίζει το ανακτήσιμο ποσό της μονάδας που δημιουργεί ταμιακές ροές στην οποία ανήκει το περιουσιακό στοιχείο. Αντιλογισμός ζημίας απομείωσης της αξίας περιουσιακών στοιχείων που λογίσθηκε σε προηγούμενα έτη, γίνεται μόνο όταν υπάρχουν ικανές ενδείξεις ότι η απομείωση αυτή δεν υπάρχει πλέον ή έχει μειωθεί. Στις περιπτώσεις αυτές ο ανωτέρω αντιλογισμός αναγνωρίζεται ως έσοδο. Η διοίκηση εκτιμά ότι δεν υπάρχει θέμα απαξίωσης του πάγιου εξοπλισμού της εταιρείας και ως εκ τούτου δεν έχει πραγματοποιήσει υπολογισμό των ανακτήσιμων ποσών των περιουσιακών της στοιχείων.

2.8. Χρηματοοικονομικά μέσα

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

Δεν έχει επέλθει ουσιαστική αλλαγή από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κατατάσσονται σε μία από τις κατωτέρω τρεις κατηγορίες, η οποία καθορίζει τη μεταγενέστερη επιμέτρηση τους:

- στο αποσβεσμένο κόστος (amortized cost),
- στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (fair value through OCI) και
- στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (fair value through profit or loss).

2.8.1. Επιμέτρηση στο αποσβεσμένο κόστος

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος όταν ισχύουν και οι δύο ακόλουθες συνθήκες:

- (α) το περιουσιακό στοιχείο κατέχεται με σκοπό τη διακράτηση του και την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών που ενσωματώνει και
- (β) οι συμβατικοί όροι του περιουσιακού στοιχείου οδηγούν, σε συγκεκριμένες ημερομηνίες, σε ταμειακές ροές που είναι αποκλειστικά και μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολοίπου του κεφαλαίου.

2.8.2. Επιμέτρηση στην εύλογη αξία μέσω των συνολικών εσόδων

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στην εύλογη αξία, μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, όταν ισχύουν και οι παρακάτω δύο συνθήκες:

- (α) να κατέχεται το περιουσιακό στοιχείο με σκοπό αφενός την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών που ενσωματώνει και αφετέρου την πώληση και
- (β) οι συμβατικοί όροι του περιουσιακού στοιχείου να οδηγούν, σε συγκεκριμένες ημερομηνίες, σε ταμειακές ροές που είναι αποκλειστικά και μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολοίπου του κεφαλαίου.

Στην κατηγορία ταξινομούνται χρεωστικοί τίτλοι (debt instruments) που ικανοποιούν τις παραπάνω δύο συνθήκες.

2.8.3. Επιμέτρηση στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στην εύλογη αξία, μέσω των αποτελεσμάτων, όταν δεν ταξινομείται στις δύο προηγούμενες κατηγορίες. Όταν δηλαδή δεν μπορούν να ικανοποιηθούν τα κριτήρια που απαιτούνται για την ταξινόμηση στις δύο προηγούμενες κατηγορίες.

2.8.4. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Παράγωγα καλούμε τα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία στην έναρξή τους έχουν συνήθως μικρή ή μηδενική αξία, η οποία στη συνέχεια μεταβάλλεται ανάλογα με τη μεταβολή που σημειώνεται σε κάποιο υποκείμενο στοιχείο με το οποίο συνδέονται.

Όταν το παράγωγο αποκτά θετική αξία, καταχωρείται ως στοιχείο ενεργητικού, ενώ αντίθετα, όταν αποκτά αρνητική αξία καταχωρείται ως στοιχείο υποχρέωσης.

Τα παράγωγα χρησιμοποιούνται είτε για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνου, είτε για εμπορικούς σκοπούς.

Όλα τα παράγωγα, ανεξαρτήτως του σκοπού για τον οποίο προορίζονται, αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Οι διαφορές αποτιμήσεως που προκύπτουν, καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

2.9. Συμφωνίες πώλησης, επαναγοράς χρεογράφων

(α) Συμφωνίες πώλησης, επαναγοράς (repos)

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

(β) Δανεισμός χρηματοπιστωτικών μέσων

Τα χρηματοπιστωτικά μέσα που δανείζει η εταιρεία σε τρίτους παραμένουν στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Τα χρηματοπιστωτικά μέσα που δανείζεται η εταιρεία δεν αναγνωρίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, εκτός αν πωληθούν σε τρίτους, οπότε η αγορά και η πώληση καταχωρούνται και το κέρδος ή ζημία περιλαμβάνεται στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα. Η υποχρέωση επιστροφής των χρηματοπιστωτικών μέσων καταχωρείται στην εύλογη αξία ως εμπορική υποχρέωση (trading liability).

2.10. Απαιτήσεις από πελάτες και Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών

Οι απαιτήσεις από πελάτες καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους, η οποία συμπίπτει με την ονομαστική αξία. Οι ζημίες απομείωσης (απώλειες από επισφαλείς απαιτήσεις) καταχωρούνται όταν υπάρχει αντικειμενική απόδειξη ότι η εταιρεία δεν είναι σε θέση να εισπράξει όλα τα οφειλόμενα ποσά με βάση το θεσμικό πλαίσιο.

Το ποσό της ζημίας απομείωσης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας των απαιτήσεων και των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμιακών ροών. Το ποσό της ζημίας απομείωσης καταχωρείται στα αποτελέσματα.

2.11. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

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

2.12. Μετοχικό κεφάλαιο

Η ονομαστική αξία των κοινών μετοχών περιλαμβάνεται στα ίδια κεφάλαια. Τα άμεσα κόστη για την έκδοση μετοχών, εμφανίζονται αφαιρετικά του υπέρ το άρτιο κεφαλαίου αφαιρουμένου του σχετικού φορολογικού οφέλους.

2.13. Δανεισμός

Τα δάνεια καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους, μειωμένα με τα τυχόν άμεσα έξοδα για την πραγματοποίηση της συναλλαγής. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου. Τυχόν διαφορά μεταξύ του εισπραχθέντος ποσού (καθαρό από σχετικά έξοδα) και της αξίας εξόφλησης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα κατά την διάρκεια του δανεισμού βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου.

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

2.14. Κρατικές επιχορηγήσεις

Οι κρατικές επιχορηγήσεις καταχωρούνται στην εύλογη αξία τους όταν υπάρχει εύλογη βεβαιότητα ότι η επιχορήγηση θα εισπραχθεί και η εταιρεία θα συμμορφωθεί με όλους τους προβλεπόμενους όρους.

Κρατικές επιχορηγήσεις, που καλύπτουν έξοδα, καταχωρούνται στην κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων μέσα σε μια περίοδο τέτοια ώστε να υπάρχει αντιστοίχιση με τα έξοδα που προορίζονται να καλύψουν.

Οι κρατικές επιχορηγήσεις, που σχετίζονται με την αγορά ενσώματων παγίων, περιλαμβάνονται στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις και μεταφέρονται ως έσοδα στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων, με τη σταθερή μέθοδο, με βάση την αναμενόμενη ωφέλιμη ζωή των αντίστοιχων περιουσιακών στοιχείων.

2.15. Φόρος εισοδήματος (τρέχων και αναβαλλόμενος)

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

Οι τρέχοντες φόροι εισοδήματος είναι οι πληρωτέοι φόροι, επί του φορολογητέου εισοδήματος της χρήσης με βάση τους ισχύοντες συντελεστές φόρου κατά την ημερομηνία αναφοράς των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος, αφορούν περιπτώσεις, προσωρινών διαφορών μεταξύ της φορολογικής αναγνώρισης των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού και της αναγνώρισής τους, για σκοπούς σύνταξης των

χρηματοοικονομικών καταστάσεων με βάση τα Δ.Π.Χ.Α. Οι κύριες προσωρινές διαφορές προκύπτουν από συντάξεις και άλλα ωφελήματα αποχώρησης του προσωπικού, και από την επανεκτίμηση ορισμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται για όλες τις εκπεστές φορολογικές διαφορές και τις αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημίες κατά την έκταση που είναι πιθανό ότι θα υπάρξει επαρκές φορολογικό εισόδημα για να καλύψει τις προσωρινές διαφορές. Η αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ελέγχεται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς σύνταξης χρηματοοικονομικών καταστάσεων και μειώνεται κατά την έκταση που δεν αναμένεται να υπάρξει επαρκές φορολογητέο εισόδημα, που θα καλύψει την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

2.16. Προβλέψεις

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

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

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

2.17. Μισθώσεις

Ο καθορισμός του κατά πόσο μία συναλλαγή εμπεριέχει μίσθωση ή όχι βασίζεται στην ουσία της συναλλαγής κατά την ημερομηνία σύναψης της σχετικής σύμβασης, δηλαδή κατά πόσο η εκπλήρωση της συναλλαγής εξαρτάται από τη χρησιμοποίηση ενός ή περισσότερων περιουσιακών στοιχείων ή κατά πόσο η συναλλαγή εκχωρεί δικαιώματα χρήσης του περιουσιακού στοιχείου. Από 1.1.2019 εφαρμόζεται το νέο ΔΠΧΑ 16 «περί μισθώσεων».

Η εταιρεία ως μισθωτής:

Λογιστική πολιτική έως την 31.12.2018:

Περιπτώσεις μισθώσεων περιουσιακών στοιχείων από τρίτους όπου η εταιρεία δεν αναλαμβάνει όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της ιδιοκτησίας του περιουσιακού στοιχείου αντιμετωπίζονται ως λειτουργικές και τα μισθώματα αναγνωρίζονται ως έξοδο στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος σε σταθερή βάση κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

Λογιστική πολιτική από την 01.01.2019:

Οι μισθώσεις της εταιρείας σύμφωνα με το νέο ΔΠΧΑ 16, από 01.01.2019 αντιμετωπίζονται χρησιμοποιώντας την τροποποιημένη αναδρομική προσέγγιση

Η εταιρεία επέλεξε να χρησιμοποιήσει τις εξαιρέσεις που προβλέπονται από το πρότυπο για τις συμβάσεις μίσθωσης οι οποίες λήγουν εντός 12 μηνών.

Η εταιρεία ως εκμισθωτής: Περιπτώσεις εκμισθώσεων περιουσιακών στοιχείων σε τρίτους όπου η εταιρεία δεν μεταβιβάζει όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της ιδιοκτησίας ενός περιουσιακού στοιχείου αντιμετωπίζονται ως λειτουργικές και τα μισθώματα αναγνωρίζονται ως έσοδο στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος σε σταθερή βάση κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

Τα αρχικά άμεσα κόστη που επιβαρύνουν τους εκμισθωτές κατά τη διαπραγμάτευση μιας λειτουργικής μίσθωσης προστίθενται στη λογιστική αξία του μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου και αναγνωρίζονται κατά τη διάρκεια της μίσθωσης στην ίδια βάση με το έσοδο της μίσθωσης.

Η εταιρεία εκμισθώνει το ακίνητό της, που βρίσκεται στη Θεσσαλονίκη. Η μίσθωση αυτή αντιμετωπίζεται ως λειτουργική μίσθωση.

2.18. Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους

(α) Βραχυπρόθεσμες παροχές: Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς το προσωπικό σε χρήμα και σε είδος, καταχωρούνται ως έξοδο όταν καθίστανται δεδουλευμένες.

(β) Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία: Οι παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία περιλαμβάνουν τόσο προγράμματα καθορισμένων εισφορών όσο και προγράμματα καθορισμένων παροχών.

Το δεδουλευμένο κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών καταχωρείται ως έξοδο στην περίοδο που αφορά.

Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από προγράμματα καθορισμένων παροχών στο προσωπικό υπολογίζονται στην προεξοφλημένη αξία των μελλοντικών παροχών προς το προσωπικό που έχουν καταστεί δεδουλευμένες κατά την ημερομηνία αναφοράς των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Η δέσμευση της καθορισμένης παροχής υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητο αναλογιστή με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method). Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από εμπειρικές προσαρμογές και από μεταβολές στις αναλογιστικές παραδοχές αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα στην περίοδο που προκύπτουν. Το κόστος προϋπηρεσίας αναγνωρίζεται άμεσα στη κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

(γ) Παροχές τερματισμού της απασχόλησης: Οι παροχές τερματισμού απασχόλησης είναι πληρωτέες όταν η εταιρεία, είτε τερματίζει την απασχόληση εργαζομένων πριν την συνταξιοδότηση, είτε μετά από απόφαση εργαζομένων να δεχθούν προσφορά παροχών από την εταιρεία σε αντάλλαγμα του τερματισμού της απασχόλησης τους. Η εταιρεία αναγνωρίζει τις παροχές τερματισμού της απασχόλησης ως υποχρέωση και έξοδο κατά την προγενέστερη μεταξύ των ακόλουθων ημερομηνιών: α) όταν η εταιρεία δεν δύναται πλέον να αποσύρει την προσφορά των εν λόγω παροχών και β) όταν η εταιρεία αναγνωρίζει κόστος αναδιάρθρωσης που εμπίπτει στο πεδίο του ΔΛΠ 37 και συνεπάγεται την καταβολή παροχών τερματισμού της απασχόλησης. Παροχές τερματισμού της απασχόλησης που οφείλονται 12 μήνες μετά την ημερομηνία αναφοράς των χρηματοοικονομικών καταστάσεων προεξοφλούνται.

2.19. Αναγνώριση εσόδων και εξόδων

Η αναγνώριση των εσόδων πραγματοποιείται :

(α) Παροχή υπηρεσιών: Τα έσοδα από την παροχή υπηρεσιών αναγνωρίζονται την ημερομηνία που παρέχονται οι υπηρεσίες.

(β) Έσοδα από τόκους: Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος σε δεδουλευμένη βάση, για όλα τα τοκοφόρα μέσα, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

(γ) Μερίσματα: Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται όταν θεμελιώνεται το δικαίωμα είσπραξής τους.

Τα έσοδα αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος σε δεδουλευμένη βάση. Οι πληρωμές για λειτουργικές μισθώσεις καταχωρούνται ως έξοδο, στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος, κατά τον χρόνο χρήσης του μισθίου.

2.20. Κέρδη ανά μετοχή

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

2.21. Διανομή μερισμάτων

Τα μερίσματα που διανέμονται στους μετόχους, απεικονίζονται ως υποχρέωση τη χρονική στιγμή κατά την οποία εγκρίνονται από τη γενική συνέλευση των μετόχων.

2.22. Συγκριτικά στοιχεία

Όπου κρίνεται απαραίτητο, τα συγκριτικά στοιχεία της προηγούμενης περιόδου, αναπροσαρμόζονται για να καλύψουν αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου. Διαφορές που παρουσιάζονται μεταξύ των ποσών στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και των αντίστοιχων ποσών στις σημειώσεις οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές εφαρμογής λογιστικών αρχών

Η διοίκηση της εταιρείας κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών, προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές που επηρεάζουν, ποσά στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού, που παρουσιάζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις κατά τη διάρκεια του επόμενου οικονομικού έτους. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αξιολογούνται διαρκώς και βασίζονται στην ιστορική εμπειρία και σε άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων των αναμενόμενων μελλοντικών γεγονότων που, υπό τις παρούσες συνθήκες, αναμένεται να πραγματοποιηθούν.

3.1 Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων

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

3.2 Φόρος εισοδήματος

Η διοίκηση της εταιρείας κάνει εκτιμήσεις για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης φόρου εισοδήματος. Υπάρχουν πολλές συναλλαγές και υπολογισμοί κατά τη διάρκεια της κανονικής ροής των εργασιών, για τους οποίους ο τελικός προσδιορισμός φόρου είναι αβέβαιος. Η εταιρεία αναγνωρίζει υποχρεώσεις για αναμενόμενα φορολογικά ελεγκτικά

θέματα, εκτιμώντας το ενδεχόμενο να προκύψουν επιπρόσθετοι φόροι. Όπου το τελικό φορολογικό αποτέλεσμα αυτών των υποθέσεων διαφέρει από τα ποσά που αναγνωρίστηκαν αρχικά, οι διαφορές θα επηρεάσουν τις φορολογικές υποχρεώσεις και τις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, την περίοδο κατά την οποία πραγματοποιείται αυτός ο προσδιορισμός.

4. Κίνδυνοι και διαχείριση αυτών

Η δραστηριότητα της εταιρείας είναι αλληλένδετη με την ανάληψη διάφορων χρηματοοικονομικών κινδύνων. Η γενική πολιτική διαχείρισης κινδύνων της εταιρείας εστιάζεται στην αβεβαιότητα των χρηματοοικονομικών αγορών και αποσκοπεί στο να ελαχιστοποιεί τις πιθανές αρνητικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική επίδοση, την χρηματοοικονομική κατάσταση και τις ταμιακές ροές της εταιρείας.

Η μονάδα διαχείρισης κινδύνων, στο πλαίσιο της εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης κεφαλαιακής επάρκειας, παρακολουθεί συστηματικά τους αναλαμβανόμενους κινδύνους, τους οποίους σταθμίζει σύμφωνα με το νόμο ώστε να καλύπτονται με υπερεπαρκή ίδια εποπτικά κεφάλαια.

4.1. Κίνδυνος αλλαγής του Κανονιστικού Πλαισίου

Η CFS Χρηματιστηριακή είναι εταιρεία παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, δρα μέσα στο κανονιστικό πλαίσιο που ορίζει η εθνική και κοινοτική νομοθεσία και ισχύει γενικά για τις επιχειρήσεις επενδύσεων. Με βάση το καταστατικό της και τη σχετική άδεια που έχει λάβει από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, δικαιούται να παρέχει νόμιμα, επενδυτικές και παρεπόμενες υπηρεσίες και δραστηριότητες.

Η παρατεταμένη ύφεση στην Ελλάδα και οι διαρκείς αναπροσαρμογές των οικονομικών δεδομένων, συντελούν στην συντήρηση ενός αβέβαιου οικονομικού περιβάλλοντος. Η εταιρεία παραμένει προς το παρόν σταθερή παρά το γενικότερο κλίμα οικονομικής ύφεσης και ταυτόχρονα προσπαθεί να διατηρεί την ελαστικότητα των δαπανών της.

4.2. Πιστωτικός κίνδυνος

Η εταιρεία εκτίθεται σε πιστωτικό κίνδυνο, που είναι ο κίνδυνος το αντισυμβαλλόμενο μέρος να αδυνατεί να εξοφλήσει πλήρως τα ποσά που οφείλει όταν αυτά προκύπτουν. Προβλέψεις απομείωσης αναγνωρίζονται για ζημίες που έχουν πραγματοποιηθεί κατά την ημερομηνία αναφοράς των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Η διοίκηση διαχειρίζεται προσεκτικά την έκθεσή της σε πιστωτικό κίνδυνο στα πλαίσια και των κανονιστικών διατάξεων της εποπτικής αρχής (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς).

Η έκθεση της εταιρείας στον πιστωτικό κίνδυνο αφορά κυρίως απαιτήσεις από πελάτες. Η εταιρεία δεν έχει σημαντική συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου σε κάποια από τα συμβαλλόμενα με αυτή μέρη, κυρίως λόγω της μεγάλης διασποράς του πελατολογίου της. Η πλειοψηφία των συναλλαγών της πραγματοποιούνται τοις μετρητοίς, ενώ αναφορικά με τους λογαριασμούς πίστωσης η εταιρεία, με βάση τις εσωτερικές αρχές λειτουργίας, χορηγεί πίστωση, εξετάζοντας κατά περίπτωση την πιστοληπτική ικανότητα των πελατών.

Επιπρόσθετα κατά πάγια τακτική της εταιρείας, οι απαιτήσεις από πελάτες είναι καλυμμένες από μεγαλύτερης αξίας ενέχυρα χαρτοφυλάκια.

Δεσμεύσεις που σχετίζονται με πίστωση και τηρούνται με βάση τις εκάστοτε κανονιστικές διατάξεις των εποπτικών αρχών.

Το μοντέλο παροχής πιστώσεων σε πελάτες για αγορά χρηματοπιστωτικών μέσων, στηρίζεται στη γενική αρχή κατά την οποία η πίστωση δίδεται μόνον κατόπιν σχετικής έγγραφης σύμβασης μεταξύ της εταιρείας και του πελάτη και εφόσον ο τελευταίος παρέχει στην εταιρεία αντίστοιχη εξασφάλιση της πίστωσης, επί της οποίας υφίσταται νόμιμο ενέχυρο υπέρ της εταιρείας,

Οι λογαριασμοί πίστωσης (margin account) παρέχουν στους επενδυτές τη δυνατότητα να αγοράσουν χρηματοπιστωτικά μέσα, χρησιμοποιώντας την τεχνική μόχλευσης. Ωστόσο, η αγορά με πίστωση είναι μια τεχνική που χρησιμοποιείται από επενδυτές που είναι εξοικειωμένοι με αυτό το εργαλείο και γνωρίζουν τη λειτουργία του,

Οι ειδικότεροι όροι και προϋποθέσεις για την παροχή πιστώσεων ορίζονται στο νόμο αλλά και στις εκδοθείσες κανονιστικές διατάξεις των αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και στη πράξη του διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Ως εκ τούτου η εταιρεία δεν εκτίθεται σε σημαντικό πιστωτικό κίνδυνο από τη δραστηριότητα αυτή.

Πιστωτικός κίνδυνος χρεωστικών υπολοίπων λογαριασμών πελατών.

Σύμφωνα με το νόμο 4141/2013 ο πελάτης που δεν έχει συνάψει σύμβαση πίστωσης με την εταιρεία, οφείλει να εξοφλήσει το τίμημα της αγοράς, μέχρι το πέρας της προθεσμίας εκκαθάρισης και διακανονισμού της συναλλαγής. Σε διαφορετική περίπτωση, η εταιρεία, προκειμένου να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο, προβαίνει την επόμενη εργάσιμη ημέρα σε απευθείας εκποιήσεις και έτσι δεν εκτίθεται σε σημαντικό πιστωτικό κίνδυνο.

Καταθέσεις ώριμων πιστωτικών υπολοίπων πελατών σε πιστωτικά ιδρύματα.

Σύμφωνα με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, οι ΕΠΕΥ τηρούν τα ώριμα πιστωτικά διαθέσιμα των πελατών τους, σε ξεχωριστούς τραπεζικούς λογαριασμούς εγνωσμένης φήμης πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η διοίκηση της εταιρείας εφαρμόζει διαδικασίες πιστωτικού ελέγχου με στόχο την ελαχιστοποίηση των επισφαλειών. Σε κάθε περίπτωση όπου υπάρχει ένδειξη επισφάλειας των απαιτήσεων διενεργούνται σχετικές προβλέψεις απομειώσεων.

4.3. Κίνδυνος αγοράς.

Ο κίνδυνος αγοράς συνίσταται στον κίνδυνο θέσης, στον κίνδυνο συναλλάγματος και στον κίνδυνο βασικού εμπορεύματος. Ο υπολογισμός του κινδύνου, πραγματοποιείται με την τυποποιημένη μέθοδο, όπως προβλέπεται στον Τίτλο IV, στα Κεφάλαια 2, 3 και 4 του 575/2013 κανονισμού (ΕΕ), όπως ισχύει.

Η εταιρεία εκτίθεται σε κίνδυνο αγοράς, ο οποίος αφορά στις θέσεις του ίδιου χαρτοφυλακίου συναλλαγών της, όπως αυτές ορίζονται στον Τίτλο IV, Κεφάλαιο 2, Τμήμα 1, άρθρο 327 του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, όπως ισχύει. Το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών της εταιρείας, αντιμετωπίζεται ως εμπορικό χαρτοφυλάκιο και ο λογιστικός του χειρισμός είναι σύμφωνα με όσα προβλέπονται από τα Δ.Λ.Π.

4.4. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Το σύνολο των εμπορικών συναλλαγών της εταιρείας πραγματοποιείται σε ευρώ, και στην κατάσταση οικονομικής θέσης δεν υπάρχουν στοιχεία σε ξένο νόμισμα. Συνεπώς συναλλαγματικός κίνδυνος δεν υφίσταται.

Η διοίκηση της εταιρείας, παρακολουθεί διαρκώς τους συναλλαγματικούς κινδύνους που ενδέχεται να προκύψουν και αξιολογεί την ανάγκη λήψης σχετικών μέτρων. Δεν υπάρχει άμεσος κίνδυνος συναλλαγματικών ισοτιμιών καθώς η εταιρεία δραστηριοποιείται κυρίως στην ελληνική και ευρωπαϊκή αγορά και τιμολογεί σε ευρώ. Επιπλέον όλες οι υποχρεώσεις είναι σε ευρώ.

4.5. Κίνδυνος επιτοκίου

Ως κίνδυνος επιτοκίου ορίζεται η ζημία που προκύπτει από μεταβολές στις αγορές επιτοκίων. Η εταιρεία δεν έχει έντοκες υποχρεώσεις και συνεπώς δεν επηρεάζεται από την μεταβολή των επιτοκίων. Η διοίκηση της εταιρείας παρακολουθεί διαρκώς τις τάσεις των επιτοκίων.

4.6. Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας, σχετίζεται με τη δυνατότητα της εταιρείας να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνουν απαιτητές. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας γίνεται με την χρονική συσχέτιση των ταμιακών ροών και στην εξασφάλιση επαρκών ταμιακών διαθεσίμων για την κάλυψη των τρεχουσών συναλλαγών.

Η εταιρεία διαθέτει ισχυρή κεφαλαιακή διάρθρωση και υψηλό δείκτη ρευστότητας. Η εταιρεία διατηρεί υψηλά ταμειακά διαθέσιμα, που υπερβαίνουν το σύνολο των υποχρεώσεων, ώστε να διασφαλίζεται έτι περαιτέρω από τον κίνδυνο ρευστότητας.

Η γενική ρευστότητα της εταιρείας βρίσκεται σε υψηλά επίπεδα. Όσον αφορά στη σωστή διαχείριση της ρευστότητας, αυτή πραγματοποιείται με το συνδυασμό ρευστών διαθεσίμων, και αυστηρή παρακολούθηση των ταμιακών ροών. Η παρακολούθηση της ρευστότητας πραγματοποιείται σε ημερήσια, εβδομαδιαία και μηνιαία.

Τα κυκλοφοριακά στοιχεία του ενεργητικού της εταιρείας καλύπτουν κατά 131,61% τις συνολικές υποχρεώσεις.

4.7. Κεφαλαιακή επάρκεια

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας συγκρίνει τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της εταιρείας με τα σταθμισμένα, ως προς τον κίνδυνο, ανοίγματα που αυτή διατηρεί. Τα εποπτικά κεφάλαια περιλαμβάνουν τα κύρια βασικά κεφάλαια (μετοχικό κεφάλαιο, αποθεματικά) καθώς και τα συμπληρωματικά κεφάλαια (αποθεματικά αναπροσαρμογής ακινήτων).

Το ενεργητικό σταθμίζεται έναντι του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς και του λειτουργικού κινδύνου. Οι διαμορφωθέντες δείκτες (βασικών κεφαλαίων και κεφαλαιακής επάρκειας) βρίσκονται σε ικανοποιητικά επίπεδα σε σχέση με τα ελάχιστα (8%), που απαιτεί το άρθρο 92 του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, όπως ισχύει.

Αναλυτικότερα ποσά σε χιλ. ευρώ την 30^η Ιουνίου 2021

Σταθμισμένο ενεργητικό από πιστωτικό κίνδυνο	23.586,59
Σταθμισμένο ενεργητικό από κίνδυνο αγοράς	15.056,75
Σταθμισμένο ενεργητικό	38.643,34
Εποπτικά ίδια κεφάλαια	9.417,06
Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	24%

5. Αναλύσεις Λογαριασμών

5.1. Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Αναλυτικά η κίνηση των ενσώματων παγίων κατά τη διάρκεια της περιόδου:

	Κτήρια και τεχνικά έργα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Κόστος 2020			

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	490.699,96	665.384,72	1.156.084,68
Προσθήκες ή μειώσεις	0,00	3.000,00	3.000,00
Διαγραφές			
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2020	490.699,96	668.384,72	1.159.084,68
Σωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	490.699,32	658.888,44	1.149.587,76
Προσθήκες ή μειώσεις αποσβέσεων		647,72	647,72
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2020	490.699,32	659.536,16	1.150.235,48
Αναπόσβεστη αξία στις 30 Ιουνίου 2020	0,64	8.848,56	8.849,20
Κόστος 2021			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	490.699,96	650.125,01	1.140.824,97
Προσθήκες / μειώσεις	0,00	2.680,00	2.680,00
Διαγραφές		(52.566,71)	(52.566,71)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2021	490.699,96	600.238,30	1.090.938,26
Σωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	490.699,32	594.817,24	1.185.516,56
Προσθήκες / μειώσεις αποσβέσεων		6.163,29	6.163,29
Διαγραφές	0,00	(52.566,36)	(52.566,36)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2021	490.699,32	548.414,17	1.039.113,49
Αναπόσβεστη αξία στις 30 Ιουνίου 2021	0,64	51.824,13	51.824,77

Επί των πάγιων περιουσιακών στοιχείων δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη.

5.2. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Έξοδα λογισμικού	
Κόστος 2020	Ποσό
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	358.178,05
Προσθήκες	-
Διαγραφές	-
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2020	358.178,05
Σωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	358.172,92
Αποσβέσεις περιόδου	-
Διαγραφές	-
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2020	358.172,92
Αναπόσβεστη αξία στις 30 Ιουνίου 2020	5,13
Κόστος 2021	Ποσό
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	358.178,05
Προσθήκες	-
Διαγραφές	-

Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2021	358.178,05
Σωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	358.172,92
Αποσβέσεις περιόδου	-
Διαγραφές περιόδου	-
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2021	358.172,92
Αναπόσβεστη αξία στις 30 Ιουνίου 2021	5,13

5.3. Επενδύσεις σε ακίνητα

Η αναπόσβεστη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	Κτήρια και τεχνικά έργα	Γήπεδα – Οικόπεδα	Σύνολο
Κόστος 2020			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	539.580,17	92.341,33	631.921,50
Προσθήκες / μειώσεις	0,00	0,00	0,00
Διαγραφές			
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2020	539.580,17	92.341,33	631.921,50
Σωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	226.623,66	0,00	226.623,66
Προσθήκες / μειώσεις αποσβέσεων	5.395,80	0,00	5.395,80
Διαγραφές	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2020	232.019,46	0,00	232.019,46
Αναπόσβεστη αξία στις 30 Ιουνίου 2020	307.560,71	92.341,33	399.902,04
Κόστος 2021			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	539.580,17	92.341,33	631.921,50
Προσθήκες / μειώσεις	-	-	-
Διαγραφές	-	-	-
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2021	539.580,17	92.341,33	631.921,50
Σωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	237.415,26	-	237.415,26
Προσθήκες / μειώσεις αποσβέσεων	5.395,80	-	5.395,80
Διαγραφές	-	-	-
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2021	242.811,06	-	242.811,06
Αναπόσβεστη αξία στις 30 Ιουνίου 2021	296.769,11	92.341,33	389.110,44

Στη χρήση 2018, λόγω της εκμίσθωσης επήλθε μεταβολή στην χρήση του ιδιόκτητου ακινήτου, το οποίο βρίσκεται στη Θεσσαλονίκη επί των οδών Τιμισκή 43 και Βασιλέως Ηρακλείου 38 και συνεπώς από ιδιοχρησιμοποιούμενο μεταφέρθηκε σε επενδύσεις από ακίνητα.

Η εύλογη αξία του παραπάνω ακινήτου προσδιορίστηκε κατά την 31.12.2018 από ανεξάρτητο εκτιμητή με την Μέθοδο Συγκριτικών Στοιχείων Κτηματαγοράς (Comparative method) και με τη Μέθοδο Εισοδήματος (income method).

5.4. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

Οι μακροπρόθεσμες απαιτήσεις ανέρχονται σε 672.907,78 ευρώ και αναλύονται:

	30/6/2021	31/12/2020
Δοσμένες Εγγυήσεις	1.211,20	1.211,20
Χρηματική ασφάλιση σε Εταιρεία Εκκαθάρισης Α.Ε	281.070,58	281.070,58
Συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	390.626,00	278.456,00
Σύνολο	672.907,78	560.737,78

α) το ποσό των 281.070,58 ευρώ αφορά τη χρηματική ασφάλιση στο κεφάλαιο εκκαθάρισης, της Εταιρείας Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών (AthexClear), σύμφωνα με τις διατάξεις του ΕΕ Κανονισμού 648/2012 (EMIR), του Κανονισμού Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Κινητών Αξιών σε Λογιστική Μορφή. Διαχειριστής και θεματοφύλακας του κεφαλαίου εκκαθάρισης είναι η Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών Α.Ε., μέλος του ομίλου των Ελληνικών Χρηματιστηρίων Α.Ε. Συμμετοχών,

β) το ποσό των 390.626,00 ευρώ αφορά: i) 346.912,00 ευρώ συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών σύμφωνα, με τις διατάξεις του νόμου 2533/1997 και ii) 43.714,00 ευρώ συμμετοχή ως εκκαθαριστικού μέλους στην Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών (AthexClear).

5.5. Απαιτήσεις από πελάτες και Εταιρεία Εκκαθάρισης (AthexClear)

Οι απαιτήσεις από πελάτες καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους, η οποία συμπίπτει με την ονομαστική αξία.

Οι ζημίες απομείωσης (απώλειες από επισφαλείς απαιτήσεις) καταχωρούνται όταν υπάρχει αντικειμενική απόδειξη ότι η εταιρεία δεν είναι σε θέση να εισπράξει όλα τα ποσά που οφείλονται με βάση τους συμβατικούς όρους.

Το ποσό της ζημίας απομείωσης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας των απαιτήσεων και των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμιακών ροών.

Το ποσό της ζημίας απομείωσης καταχωρείται στα αποτελέσματα.

	30/6/2021	31/12/2020
Απαιτήσεις από πελάτες	20.467,22	21.151,65
Απαιτήσεις από Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών (AthexClear)	0,00	0,00
Απαιτήσεις από Ελληνικά Χρηματιστήρια (Athex)	576,71	416,04
Σύνολο	21.043,93	21.567,69

5.6. Λοιπές απαιτήσεις

Οι λοιπές απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

	30/6/2021	31/12/2020
Παρακρατημένοι φόροι	287.674,14	265.264,33
Λοιπές Απαιτήσεις	167,89	15,07
Σύνολο απαιτήσεων	287.843,03	265.279,40

Οι εύλογες αξίες των απαιτήσεων συμπίπτουν με τις λογιστικές αξίες.

5.7. Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

	30/6/2021	31/12/2020
Μετοχές Εισηγμένες σε ΧΑ	190.186,00	197.000,00
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	10.275.250,00	10.364.400,00
Εταιρικά ομόλογα εσωτερικού	3.869.105,13	2.990.285,26
Εταιρικά ομόλογα εξωτερικού	4.715.862,50	2.400.750,00
Σύνολο	19.050.403,63	15.952.435,26

Σχετικά με το υπόλοιπο του λογαριασμού χρηματοοικονομικά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων σημειώνουμε ότι:

Η Εταιρεία κατά την 31/12/2020 κατείχε ως εμπορικό χαρτοφυλάκιο, μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών, συνολικής εύλογης αξίας την 31.12.2020 197.000,00 ευρώ, έναντι των 190.186,00 ευρώ της αντίστοιχης εύλογης αξίας κατά την 30.6.2021.

Λαμβάνοντας υπόψη τις αγορές και πωλήσεις της χρήσης, προκύπτει ως διαφορά μεταξύ εύλογης αξίας, της 31/12/2020 και της 30/06/2021 το ποσό των 6.814,00 ευρώ, το οποίο καταχωρήθηκε σε βάρος των αποτελεσμάτων στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος χρήσης.

Τα Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου και τα Εταιρικά Ομόλογα εσωτερικού και εξωτερικού, κατά την 30/06/2021, αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία τους, και η διαφορά ύψους 22.996,13 ευρώ, ωφέλησε την κατάσταση συνολικού εισοδήματος χρήσης.

Οι δουλευμένοι τόκοι περιόδου 01.01.2021 έως 30.06.2021 καταχωρήθηκαν σε όφελος της κατάστασης συνολικού εισοδήματος.

5.8. Λοιπά κυκλοφοριακά στοιχεία Ενεργητικού

Τα λοιπά κυκλοφοριακά στοιχεία ενεργητικού της εταιρείας αναλύονται σε:

	30/06/2021	31/12/2020
Έξοδα επόμενων χρήσεων	0,00	345,05
Εισπρακτέα έσοδα χρήσης	179.464,76	353.681,81
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού από μη εκκαθαρισμένες συναλλαγές	18.777,96	8.430,52
Σύνολο	198.242,72	362.457,38

Τα εισπρακτέα έσοδα χρήσης αφορούν δεδουλευμένους τόκους καταθέσεων, Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου και εταιρικών ομολόγων εσωτερικού και εξωτερικού.

5.9. Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Ανάλυση των διαθεσίμων της εταιρείας:

	30/06/2021	31/12/2020
Ταμείο	1.359,97	1.158,03
Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας	15.011.091,46	17.261.598,41
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	15.012.451,43	17.622.756,44

Σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην ανακοίνωση του υπ' αριθ. 12/2016 της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ) σχετικά με τον «Λογιστικό χειρισμό πιστωτικών υπολοίπων πελατών που τηρούν οι ΑΕΠΕΥ σε τραπεζικούς λογαριασμούς», η εταιρεία επέλεξε να παρακολουθεί τα ώριμα πιστωτικά υπόλοιπα των πελατών της, που είναι κατατεθειμένα σε τραπεζικούς λογαριασμούς πελατείας της, σε λογαριασμούς τάξεως αντί λογαριασμών ουσίας.

5.10. Μετοχικό κεφάλαιο

Με απόφαση της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων της εταιρείας της 10^{ης} Ιουνίου 2009, που καταχωρήθηκε στο μητρώο ανωνύμων εταιρειών την 30^η Ιουνίου 2009, το μετοχικό κεφάλαιο ανέρχεται σε 3.034.000,00 €.

Το μετοχικό κεφάλαιο διαιρείται σε 3.700.000 μετοχές ονομαστικής αξίας 0,82 λεπτών εκάστη.

5.11. Λοιπά αποθεματικά

	Διαφορά υπέρ το άρτιον	Τακτικό αποθεματικό	Αφορολόγητα αποθεματικά	Αποθεματικά φορολογηθέντα με ειδικό τρόπο	Διαφορές Αναπροσαρμογής	Σύνολο
1.1.2020	1.571.093,18	0,00	1.752.320,26	360.704,05	19.119,86	3.703.237,35
Μεταβολές 2020	0,00	315.454,59	0,00	0,00	0,00	315.454,59
31.12.2020	1.571.093,18	315.454,59	1.752.320,26	360.704,05	19.119,86	4.018.691,94
1.1.2021	1.571.093,18	315.454,59	1.752.320,26	360.704,05	19.119,86	4.018.691,94
Μεταβολές περιόδου	0,00	335.231,81	0,00	0,00	0,00	335.231,81
30.6.2021	1.571.093,18	650.686,40	1.752.320,26	360.704,05	19.119,86	4.353.923,75

Το τακτικό αποθεματικό προσδιορίστηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 158 του ν. 4548/2018.

Τα αφορολόγητα αποθεματικά προσδιορίστηκαν με βάση τις ισχύουσες διατάξεις.

5.12. Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους

Σύμφωνα με το εργατικό δίκαιο, οι εργαζόμενοι, σε περιπτώσεις απόλυσης ή συνταξιοδότησης, είναι δικαιούχοι αποζημίωσης, το ύψος της οποίας σχετίζεται με τις αποδοχές τους, τη διάρκεια υπηρεσίας και τον τρόπο αποχώρησης τους (απόλυση ή συνταξιοδότηση). Οι εργαζόμενοι που παραιτούνται ή απολύονται με αιτία, δε δικαιούνται αποζημίωση. Σε περίπτωση συνταξιοδότησης, η οφειλόμενη αποζημίωση, είναι ίση με 40% του ποσού που καταβάλλεται σε περίπτωση απόλυσης.

Μεταβολή των παραπάνω υποχρεώσεων:

	30/06/2021	31/12/2020
Υπόλοιπο χρήσης	26.550,00	24.600,00
Μεταβολή περιόδου	0,00	1.950,00
Υπόλοιπο τέλους περιόδου	26.550,00	26.550,00

5.13. Υποχρεώσεις προς πελάτες και Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών

Ανάλυση των παραπάνω υποχρεώσεων:

	30/06/2021	31/12/2020
Μη εκκαθαρισμένες συναλλαγές με AthexClear	36.930,36	12.075,08
Σύνολο	36.930,36	12.075,08

5.14. Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος

(βλέπε σημείωση 5.20)

5.15. Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

Ανάλυση των λοιπών βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων:

	30/06/2021	31/12/2020
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	4.654,63	4.383,42
Πιστωτές διάφοροι	12.604,13	21.699,89
Φόροι τέλη προηγούμενων χρήσεων	1.178.899,57	1.178.899,57
Φορολογικές υποχρεώσεις χρήσης 1999	24.586.819,73	24.586.819,73
Υποχρεώσεις σε Ε.Φ.Κ.Α.	4.683,93	7.498,10
Δεδουλευμένα πληρωτέα έξοδα χρήσης	1,94	853,82
Σύνολο	25.787.663,93	25.800.154,53

Οι εύλογες αξίες των υποχρεώσεων συμπίπτουν με τις λογιστικές αξίες

5.16. Κύκλος εργασιών

Ανάλυση του κύκλου εργασιών που αφορά έσοδα επενδυτικών υπηρεσιών:

	1/1-30/6/2021	1/1-30/6/2020
Έσοδα λήψης και εκτέλεσης εντολών	190.354,40	194.923,72
Λοιπά οργανικά έσοδα	3.352,28	4.035,26
Σύνολο	193.706,68	198.958,98

5.17. Έξοδα ανά κατηγορία

	1/1-30/6/2021			1/1-30/6/2020		
	Κόστος υπηρεσιών	Έξοδα Διοικητικής λειτουργίας	Σύνολο	Κόστος υπηρεσιών	Έξοδα Διοικητικής λειτουργίας	Σύνολο
Αμοιβές & έξοδα προσωπικού (Σημ. 5.25)	55.626,03	24.089,33	79.715,36	53.337,63	26.340,91	79.678,54
Αμοιβές & έξοδα τρίτων	10.442,54	2.610,64	13.053,18	14.132,59	3.533,16	17.665,75
Παροχές τρίτων	17.189,85	2.076,29	19.266,14	17.644,56	2.122,76	19.767,32
Φόροι – τέλη		6.522,18	6.522,18		7.872,18	7.872,18
Διάφορα έξοδα	9.151,59	3.050,53	12.202,12	3.398,67	1.132,89	4.531,56
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	9.247,27	2.311,82	11.559,09	4.834,82	1.208,70	6.043,52

(Σημ. 5.24)						
Προβλέψεις εκμετάλλευσης	0,00		0,00	1.400,00		1.400,00
Σύνολο	101.657,28	40.660,79	142.318,07	94.748,27	42.210,60	136.958,87

5.18. Άλλα έσοδα-έξοδα εκμετάλλευσης

	1/1-30/6/2021	1/1-30/6/2020
Άλλα έσοδα		
Έσοδα μισθώσεων κλπ	13.783,26	16.086,54
Λοιπά έσοδα	5.021,44	246,83
Σύνολο	18.804,70	16.333,37
Άλλα έξοδα		
Έκτακτες ζημιές		0,00
Λοιπά έξοδα	0,35	34.593,46
Σύνολο	0,35	34.593,46

5.19. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Ανάλυση του συνόλου των αποτελεσμάτων από χρηματοοικονομικές πράξεις:

	1/1-30/6/2021	1/1-30/6/2020
Χρηματοοικονομικά έσοδα – έξοδα		
Πιστωτικοί τόκοι	335.260,41	291.631,18
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	(1.639,60)	(4.204,58)

	1/1-30/6/2021	1/1-30/6/2020
Λοιπά χρηματοοικονομικά αποτελέσματα		
Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα εμπορικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία	16.182,130	154.993,30

5.20. Φόρος εισοδήματος

Ανάλυση των φόρων που λογίσθηκαν στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος της περιόδου:

	1/1-30/6/2021	1/1-30/6/2020
Τρέχων φόρος εισοδήματος περιόδου	0,00	0,00
Αναβαλλόμενος φόρος έσοδο-(έξοδο)	33.082,88	(66.016,54)
Σύνολο	33.082,88	(66.016,54)

Ο φόρος εισοδήματος υπολογίστηκε με συντελεστή 22% επί του φορολογητέου εισοδήματος της περιόδου και με 24% για την αντίστοιχη περίοδο του 2020.

Υπολογισμός της φορολογικής υποχρέωσης που καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος:

	1/1-30/6/2021	1/1-30/6/2020

(Ζημιές) – Κέρδη προ φόρων	419.995,90	486.159,92
Φορολογικός συντελεστής	22%	24%
Φόρος εισοδήματος περιόδου	92.399,10	116.678,38
Αύξηση / μείωση από:		
α. Εισόδημα μη υπαγόμενο σε φόρο		
β. Μεταφερόμενη φορολογική ζημιά	-90.720,79	-60.346,85
γ. Φόρος μη εκπεστέων δαπανών και προβλέψεων	744,88	9.685,01
Διαφορά αναβαλλόμενης φορολογίας λόγω αλλαγή φορολογικού συντελεστή (ν.4799/18.05.2021)	-35.506,07	
Σύνολο	33.082,88	66.016,54

5.21. Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Αναλυτικά η κίνηση του λογαριασμού αναβαλλόμενων φόρων εισοδήματος:

	30/06/2021	31/12/2020
Αρχικό υπόλοιπο	426.072,77	294.067,62
Χρέωση (πίστωση) αποτελεσμάτων	(33.082,88)	132.005,16
Τελικό υπόλοιπο	392.989,89	426.072,77

5.22. Επιχορηγήσεις περιουσιακών στοιχείων

Η κίνηση του λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

	30/06/2021	31/12/2020
Υπόλοιπο ενάρξεως	0,00	0,00
Ληφθείσες επιχορηγήσεις εντός της περιόδου	19.976,53	0,00
Αποσβέσεις	-3.663,68	0,00
Σύνολο	16.312,85	0,00

Αφορά την εγγύηση που έλαβε η εταιρεία από την εκμίσθωση του ακινήτου, το οποίο βρίσκεται στη Θεσσαλονίκη επί των οδών Τσιμισκή 43 και Βασιλέως Ηρακλείου 38.

5.23. Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

Οι λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις αναλύονται στον παρακάτω πίνακα:

	30/06/2021	31/12/2020
Εγγυήσεις ακινήτων	6.322,78	6.217,08
Σύνολο	6.322,78	6.217,08

Αφορά την εγγύηση που έλαβε η εταιρεία από την εκμίσθωση του ακινήτου, το οποίο βρίσκεται στη Θεσσαλονίκη επί των οδών Τσιμισκή 43 και Βασιλέως Ηρακλείου 38.

5.24. Κέρδη ανά μετοχή

Τα κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη με τον σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών, εξαιρουμένων των τυχόν ιδίων κοινών μετοχών που αποκτήθηκαν από την Εταιρεία

	1/1-30/6/2021	1/1-30/6/2020
Κέρδη που αναλογούν στους μετόχους	453.078,78	420.143,38
Σταθμισμένος μέσος όρος αριθμού μετοχών	3.700.000,00	3.700.000,00
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	0,1225	0,1136

5.25. Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων

Οι αποσβέσεις, που επιβάρυναν την κατάσταση συνολικού εισοδήματος περιόδου, αναλύονται σε:

	1/1-30/6/2021	1/1-30/6/2020
Αποσβέσεις κτηρίων και εγκαταστάσεων	5.395,80	5.395,80
Αποσβέσεις επίπλων και λοιπού εξοπλισμού	6.163,29	647,72
Αποσβέσεις εξόδων πολυετούς απόσβεσης	0,00	0,00
Σύνολο	11.559,09	6.043,52

5.26. Παροχές στο προσωπικό

Οι παροχές προς το προσωπικό της εταιρείας αναλύονται σε:

	1/1-30/6/2021	1/1-30/6/2020
Μισθοί- ημερομίσθια - επιδόματα	65.445,52	63.801,39
Κόστος κοινωνικής ασφάλισης	14.269,84	15.877,15
Λοιπές παροχές και έξοδα προσωπικού	0,00	0,00
Σύνολο	79.715,36	79.678,54

Το προσωπικό της εταιρείας κατά την 30/06/2021 είναι 7 άτομα, έναντι 9 κατά την 30/06/2020.

5.27. Υποχρεώσεις λειτουργικών μισθώσεων

Δεσμεύσεις λειτουργικών μισθώσεων της εταιρείας λειτουργούσας ως μισθώτριας.

Η εταιρεία συνάπτει μη ακυρώσιμες λειτουργικές μισθώσεις. Οι μισθώσεις έχουν διάφορους όρους, ρήτρες αναπροσαρμογής και δικαιώματα ανανέωσης. Η εταιρεία σύμφωνα με το νόμο περί εμπορικών μισθώσεων, οφείλει να προειδοποιήσει τον τερματισμό των συμφωνιών. Η δαπάνη μισθώσεων που καταχωρήθηκε στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος αφορά την περίοδο 01.01.2021 - 30.06.2021 Τα μελλοντικά πληρωτέα μισθώματα για τις μη ακυρώσιμες λειτουργικές μισθώσεις έχουν ως εξής:

Κτήρια	
Έως 1 έτος	7.152,81
Από 1 έτος έως 5 έτη	0,00

5.28. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

i) Αποζημίωση διευθυντικού προσωπικού

	1/1-30/6/2021	1/1-30/6/2020
Αμοιβές μελών Δ.Σ.	0,00	0,00

ii) Λοιπές συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη και μέλη Διοίκησης

	1/1-30/6/2021	1/1-30/6/2020
Συναλλαγές μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών	0,00	0,00
Απαιτήσεις από μέλη Δ/Σ. και διευθυντικά στελέχη	0,00	0,00
Υποχρεώσεις σε Μέλη Δ.Σ. και διευθυντικά στελέχη	0,00	0,00

5.29. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

Πληροφορίες για τα ώριμα πιστωτικά υπόλοιπα των πελατών

Τα ώριμα πιστωτικά υπόλοιπα των πελατών παρακολουθούνται εκτός ισολογισμού σε λογαριασμούς τάξεως κατά την 30η Ιουνίου και διαμορφώθηκαν στο ποσό των 2.239.443,13 €. Το ποσό αυτό είναι κατατεθειμένο σε ξεχωριστούς τραπεζικούς λογαριασμούς της Εταιρείας, οι οποίοι είναι χαρακτηρισμένοι ως λογαριασμοί πελατείας.

- Εγγυητικές Επιστολές

Η Εταιρεία δεν έχει εκδώσει εγγυητικές επιστολές.

- Επίδικες υποθέσεις:

Δεν αναμένεται να προκύψουν ουσιώδεις επιβαρύνσεις από τις επίδικες υποθέσεις της Εταιρείας καθώς έχουν σχηματισθεί οι απαραίτητες προβλέψεις.

- Φορολογικά Θέματα:

Σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις: 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 2006 μέχρι και το 2014 έχει παραγραφεί μέχρι την 31/12/2020, 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, ελλείπει υφισταμένης στον Κώδικα Νόμων περί Τελών Χαρτοσήμου διατάξεως περί παραγραφής, η σχετική αξίωση του Δημοσίου για την επιβολή τελών χαρτοσήμου υπόκειται σε πενταετή παραγραφή σύμφωνα με την υπ' αριθμ απόφαση 1107/2019 απόφαση Διοικητικού Εφετείου Αθηνών.

Για τις χρήσεις που έληξαν μετά την 31 Δεκεμβρίου 2014 και παραμένουν φορολογικά ανέλεγκτες, από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές, η εκτίμησή μας είναι ότι οι φόροι που ενδεχομένως προκύψουν δεν θα ασκήσουν ουσιώδη επίδραση στις Χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

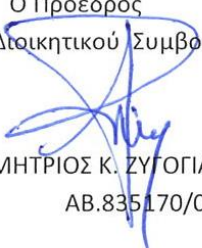
Για τις χρήσεις 2015 έως και 2019 η εταιρεία έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με το καθεστώς που προβλεπόταν από τις διατάξεις του άρθρου 65Α του Ν. 4174/2013 όπως ισχύει. Για τη χρήση 2020 η εταιρεία έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ο.Ε.Λ., όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65Α του Ν. 4174/2013. Ο έλεγχος αυτός βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μέχρι το τέλος του τρίτου τριμήνου 2021. Αν μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις, εκτιμούμε ότι αυτές δεν θα ασκήσουν ουσιώδη επίδραση στις Χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Για τις χρήσεις 2014 έως και 2019, οι σχετικές εκθέσεις φορολογικής συμμόρφωσης έχουν υποβληθεί εμπρόθεσμα στις φορολογικές αρχές.

6. Γεγονότα μεταγενέστερα

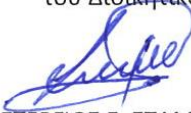
Δεν υπάρχουν γεγονότα, μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, τα οποία να αφορούν την Εταιρεία και για τα οποία να επιβάλλεται σχετική αναφορά σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α).

Αθήνα, 26 Ιουλίου 2021


Ο Πρόεδρος
του Διοικητικού Συμβουλίου


ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Κ. ΖΥΓΟΓΙΑΝΝΗΣ
ΑΒ.835170/06

Ο Αντιπρόεδρος
του Διοικητικού Συμβουλίου


ΣΤΕΡΓΙΟΣ Ε. ΣΤΑΜΟΥΛΑΣ
ΑΚ306725/12

Ο Προϊστάμενος
του Λογιστηρίου


ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Κ. ΠΑΝΟΠΟΥΛΟΣ
Χ.518196/03