



**ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**

**της 30<sup>ης</sup> Ιουνίου 2022**

**(1 Ιανουαρίου – 30 Ιουνίου 2022)**

**ΑΡΙΘΜΟΣ Γ.Ε.ΜΗ. 143938760000**

Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΛΠ 34)

Γκύζη 3, 151 25, Μαρούσι  
Τηλ. 216 800 1226 - Fax. 216 800 1227  
e.mail: [info@km3.gr](mailto:info@km3.gr) [www.km3.gr](http://www.km3.gr)

«Κενή σελίδα»

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΈΚΘΕΣΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ .....	5
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ .....	7
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ .....	8
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ .....	9
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ .....	10
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ .....	11
1. Γενικές πληροφορίες .....	11
2. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών αρχών και πολιτικών .....	12
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων .....	12
2.2 Υιοθέτηση νέων και αναθεωρημένων διεθνών προτύπων .....	12
<b>ΠΡΟΤΥΠΑ ΚΑΙ ΔΙΕΡΜΗΝΕΙΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΧΡΗΣΗ 2022 .....</b>	<b>12</b>
2.3 Αναγνώριση εσόδων και εξόδων .....	16
2.4 Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες .....	17
2.5 Χρηματοοικονομικά Μέσα .....	19
2.6 Λειτουργικές μισθώσεις .....	24
<b>3. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου .....</b>	<b>26</b>
3.1 Πιστωτικός κίνδυνος .....	26
3.2 Κίνδυνος αγοράς .....	26
3.3 Κίνδυνος ρευστότητας .....	27
3.4 Λειτουργικός κίνδυνος .....	27
3.5 Χρηματοοικονομικά μέσα .....	28
4. Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες .....	31
5. Έξοδα κατ' είδος .....	31
6. Φόρος εισοδήματος .....	32
7. Βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή .....	32
8. Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων .....	33
9. Ενσώματα πάγια .....	34
10. Λοιπά στοιχεία μη κυκλοφορούντος ενεργητικού .....	34
11. Εμπορικές απαιτήσεις .....	34
12. Λοιπές απαιτήσεις .....	35
13. Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα .....	35
14. Μετοχικό κεφάλαιο .....	35
15. Υποχρεώσεις από μισθώσεις .....	35
16. Δανειακές υποχρεώσεις .....	36
17. Εμπορικές υποχρεώσεις .....	37
18. Λοιπές υποχρεώσεις .....	37
19. Ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις .....	37
20. Υφιστάμενα εμπράγματα βάρη .....	37

21.	Μερίσματα .....	37
22.	Δεσμεύσεις .....	38
23.	Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις .....	38
24.	Αριθμός απασχολούμενου προσωπικού .....	38
25.	Συναλλαγές με συνδεδεμένα με την Εταιρεία μέρη .....	38
26.	Μεταγενέστερα γεγονότα .....	39

## **ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ**

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας «ΚΜ CUBE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ»

### **Εισαγωγή**

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη συνοπτική κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Εταιρείας «ΚΜ CUBE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» της 30ης Ιουνίου 2022 και τις σχετικές συνοπτικές καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν την ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης [συνοπτικής] 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 συνοπτικής 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.

### **Βάση για συμπέρασμα με επιφύλαξη**

Από την επισκόπησή μας προέκυψε ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρείας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2019, 2020 και 2021. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η εταιρεία δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων που πιθανόν καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση. Από τον έλεγχό μας, δεν έχουμε αποκτήσει εύλογη διασφάλιση σχετικά με την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

### **Συμπέρασμα με επιφύλαξη**

Με βάση την επισκόπησή μας και εκτός από τις επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο “Βάση για συμπέρασμα με επιφύλαξη” δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε άλλο που θα μας έκανε να πιστεύουμε ότι η συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτισθεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.

Αθήνα, 4 Αυγούστου 2022

#### **ΛΟΓΟΘΕΤΗΣ Ι. ΓΛΕΖΟΣ**

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής  
Α.Μ. ΣΟΕΛ 5469

ΣΟΛ Α.Ε.

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

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε ευρώ)

Συνεχιζόμενες δραστηριότητες	<u>Σημ.</u>	1/1- 30/6/2022	1/1- 30/06/2021
Έσοδα παροχής υπηρεσιών	4	598.191,21	588.958,05
Κόστος υπηρεσιών	5	-316.121,21	-322.176,15
<b>Μικτά κέρδη / (ζημιές)</b>		<b>282.070,00</b>	<b>266.781,90</b>
Έξοδα λειτουργίας διαθέσεως	5	-100.161,10	-63.819,05
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	5	-79.581,10	-66.296,98
Άλλα έσοδα - έξοδα		38.777,23	63.799,29
<b>Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων και αποσβέσεων (EBITDA)</b>		<b>161.924,65</b>	<b>218.102,76</b>
Αποσβέσεις		-20.819,62	-17.637,60
<b>Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων (EBIT)</b>		<b>141.105,03</b>	<b>200.465,16</b>
Χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα (καθαρό)		-16.274,17	-3.879,89
<b>Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων</b>		<b>124.830,86</b>	<b>196.585,27</b>
Φόρος εισοδήματος	6	-22.547,86	-36.165,60
<b>Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους (A)</b>		<b>102.283,00</b>	<b>160.419,67</b>
<b>Βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή (€)</b>	<b>7</b>	<b>12,7854</b>	<b>20,0525</b>
<b>Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) μετά από φόρους (B)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (A)+(B)</b>		<b>102.283,00</b>	<b>160.419,67</b>

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(Ποσά σε ευρώ)

<u>Ενεργητικό</u>	<u>Σημ.</u>	<u>30/6/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Μη κυκλοφορούν ενεργητικό</b>			
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	8	237.186,65	256.130,65
Ενσώματα πάγια	9	16.521,48	14.208,20
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		1.236,03	563,02
Λοιπά στοιχεία μη κυκλοφορούντος ενεργητικού	10	68.974,17	59.500,16
<b>Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>323.918,33</b>	<b>330.402,03</b>
<b>Κυκλοφορούν ενεργητικό</b>			
Εμπορικές απαιτήσεις	11	256.708,93	237.043,92
Λοιπές απαιτήσεις	12	20.863,86	30.192,61
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	13	187.946,90	162.257,68
<b>Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>465.519,69</b>	<b>429.494,21</b>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		<b>789.438,02</b>	<b>759.896,24</b>
<b>Ίδια κεφάλαια και υποχρεώσεις</b>			
<b>Ίδια κεφάλαια</b>			
Μετοχικό κεφάλαιο	14	80.000,00	80.000,00
Λοιπά Αποθεματικά		20.000,00	15.000,00
Αποτελέσματα εις νέο		153.730,74	84.447,74
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>253.730,74</b>	<b>179.447,74</b>
<b>Υποχρεώσεις</b>			
<b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>			
Πρόβλεψη για παροχές στους εργαζομένους		3.160,69	1.836,06
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	15	204.620,89	229.253,27
Μακροπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις	16	0,00	55.184,78
Μακροπρόθεσμα έσοδα επόμενων χρήσεων	16	0,00	3.106,76
<b>Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>		<b>207.781,58</b>	<b>289.380,87</b>
<b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>			
Εμπορικές υποχρεώσεις	17	156.534,36	157.796,85
Φόρος εισοδήματος		64.666,14	50.453,86
Λοιπές υποχρεώσεις	18	13.166,10	30.869,38
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μίσθωσης	15	35.023,43	27.127,27
Βραχυπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις	16	58.535,67	21.753,36
Βραχυπρόθεσμα έσοδα επόμενων χρήσεων	16	0,00	3.066,91
<b>Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>		<b>327.925,70</b>	<b>291.067,63</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>535.707,28</b>	<b>580.448,50</b>
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων</b>		<b>789.438,02</b>	<b>759.896,24</b>

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων



## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

(Ποσά σε ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 1/1/2021</b>	<b>80.000,00</b>	<b>5.000,00</b>	<b>36.176,33</b>	<b>121.176,33</b>
<i>Συναλλαγές με τους μετόχους</i>				
Μερίσματα χρήσεως			-30.000,00	<b>-30.000,00</b>
Προσωρινά μερίσματα χρήσεως	-	-	-60.000,00	<b>-60.000,00</b>
<b>Σύνολο συναλλαγών με τους μετόχους</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-90.000,00</b>	<b>-90.000,00</b>
<i>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα</i>				
Κέρδη/(ζημίες) μετά από φόρους	-	-	160.419,67	<b>160.419,67</b>
Τακτικό αποθεματικό	-	10.000,00	-10.000,00	<b>0,00</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα</b>	<b>0,00</b>	<b>10.000,00</b>	<b>150.419,67</b>	<b>160.419,67</b>
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 30/6/2021</b>	<b>80.000,00</b>	<b>15.000,00</b>	<b>96.596,00</b>	<b>191.596,00</b>
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 1/7/2021</b>	<b>80.000,00</b>	<b>15.000,00</b>	<b>96.596,00</b>	<b>191.596,00</b>
<i>Συναλλαγές με τους μετόχους</i>				
Μερίσματα χρήσεως	-	-	-30.000,00	<b>-30.000,00</b>
<b>Σύνολο συναλλαγών με τους μετόχους</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-30.000,00</b>	<b>-30.000,00</b>
<i>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα</i>				
Κέρδη/(ζημίες) μετά από φόρους	-	-	17.851,74	<b>17.851,74</b>
Λοιπά συνολικά έσοδα	-	-	-	<b>0,00</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>17.851,74</b>	<b>17.851,74</b>
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 31/12/2021</b>	<b>80.000,00</b>	<b>15.000,00</b>	<b>84.447,74</b>	<b>179.447,74</b>
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 1/1/2022</b>	<b>80.000,00</b>	<b>15.000,00</b>	<b>84.447,74</b>	<b>179.447,74</b>
<i>Συναλλαγές με τους μετόχους</i>				
Μερίσματα χρήσεως	-	-	-28.000,00	<b>-28.000,00</b>
<b>Σύνολο συναλλαγών με τους μετόχους</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-28.000,00</b>	<b>-28.000,00</b>
Τακτικό αποθεματικό	-	5.000,00	-5.000,00	<b>0,00</b>
<i>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα</i>				
Κέρδη/(ζημίες) μετά από φόρους	-	-	102.283,00	<b>102.283,00</b>
Λοιπά συνολικά έσοδα	-	-	-	<b>0,00</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>102.283,00</b>	<b>102.283,00</b>
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 30/06/2022</b>	<b>80.000,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>153.730,74</b>	<b>253.730,74</b>

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(Ποσά σε ευρώ)

<u>Λειτουργικές δραστηριότητες</u>	Σημ	1/1- 30/06/2022	1/1- 30/06/2021
Κέρδη προ φόρων		124.830,86	196.585,27
<b>Πλέον / μείον προσαρμογές για:</b>			
Αποσβέσεις		20.819,62	17.637,60
Προβλέψεις		3.086,91	3.115,80
Αποτελέσματα επενδυτικής δραστηριότητας		-90,64	-3.746,21
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		16.364,81	5.030,60
<b>Πλέον / μείον προσαρμογές για μεταβολές λογ/σμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες:</b>			
Μείωση / (αύξηση) απαιτήσεων		-21.572,55	-217.519,69
Μείωση / (αύξηση) υποχρεώσεων (πλην δανειακών)		-18.965,77	160.803,38
<b>Μείον:</b>			
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα		-16.364,81	-5.030,60
Καταβεβλημένοι φόροι		-9.008,59	-4.205,64
<b>Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)</b>		<b>99.099,84</b>	<b>152.670,51</b>
<u>Επενδυτικές δραστηριότητες</u>			
Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων		-4.188,90	-1.920,04
Τόκοι εισπραχθέντες		90,64	1.150,71
<b>Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)</b>		<b>-4.098,26</b>	<b>-769,33</b>
<u>Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</u>			
Εισπράξεις από εκδοθέντα / αντληθέντα δάνεια		-24.576,14	-54.830,04
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις (χρεολύσια)	15	-16.736,22	-12.513,22
Μερίσματα πληρωθέντα	21	-28.000,00	-30.000,00
<b>Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)</b>		<b>-69.312,36</b>	<b>-97.343,26</b>
<b>Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α)+(β)+(γ)</b>		<b>25.689,22</b>	<b>54.557,92</b>
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου		162.257,68	160.669,04
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου</b>		<b>187.946,90</b>	<b>215.226,96</b>

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

## ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

### 1. Γενικές πληροφορίες

Η Εταιρεία με την επωνυμία "KM CUBE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ" και το διακριτικό τίτλο "KM CUBE ASSET MANAGEMENT" ιδρύθηκε το 2017, εδρεύει στο Μαρούσι, στην οδό Γκύζη 3, είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ) με αριθμό 143938760000 και η διάρκειά της έχει ορισθεί σε 50 έτη.

Όλες οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης, σύμφωνα με τον κανονισμό (Ε.Ε.) 575/2013 (άρθρα 431-451) και Ν.4261/2014 (άρθρα 80-88) αναρτώνται σε ειδικό χώρο στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση <http://www.km3.gr>.

Αποκλειστικός σκοπός της Εταιρείας είναι η παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και συγκεκριμένα:

- Η διαχείριση χαρτοφυλακίων, η οποία συνίσταται στη διαχείριση, κατά την διακριτική ευχέρεια της Εταιρείας, χαρτοφυλακίων πελατών, στο πλαίσιο εντολής τους, που περιλαμβάνουν ένα ή περισσότερα από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που απαριθμούνται στο άρθρο 5 του Ν. 3606/2007.
- Η παροχή επενδυτικών συμβουλών, η οποία συνίσταται στην παροχή προσωπικών συμβουλών σε πελάτη, είτε κατόπιν αιτήσεως του είτε με πρωτοβουλία της Εταιρείας, σχετικά με μία ή περισσότερες συναλλαγές που αφορούν χρηματοπιστωτικά μέσα.
- Η λήψη και διαβίβαση εντολών, η οποία συνίσταται στη λήψη και διαβίβαση εντολών για λογαριασμό πελατών, για κατάρτιση συναλλαγών με χρηματοπιστωτικά μέσα.

Το Μετοχικό Κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται στο ποσό των 80.000,00 ευρώ, διαιρείται σε 8.000 μετοχές με ονομαστική αξία 10,00 ευρώ εκάστη και είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο. Οι μετοχές της Εταιρείας είναι ονομαστικές.

Το νόμισμα αναφοράς είναι το Ευρώ, κατά συνέπεια και οι οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ.

Η Εταιρεία σύμφωνα με το καταστατικό της διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο που αποτελείται από 3 έως 5 μέλη. Η σημερινή σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας σύμφωνα με το άρθρο 41 του καταστατικού έχει πενταετή θητεία και η σύνθεσή του έχει ως εξής:

- Εμμανουήλ Καραθανάσης, Πρόεδρος του Δ.Σ. – εκτελεστικό μέλος
- Κωνσταντίνος Μεταξάς, Αντιπρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος – εκτελεστικό μέλος
- Γεώργιος Μαυρωνάς, μη εκτελεστικό μέλος

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει την 12/10/2022.

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας την 4<sup>η</sup> Αυγούστου 2022.

## **2. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών αρχών και πολιτικών**

### **2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων**

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτισθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και των ερμηνειών τους, όπως αυτές έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (IFRIC) της IASB, και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι παρούσες Ενδιάμεσες Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί βάσει του ΔΛΠ 34 «Ενδιάμεση χρηματοοικονομική αναφορά» και συνεπώς πρέπει να εξετάζονται σε συνδυασμό με τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2021, που είναι διαθέσιμες στη διεύθυνση διαδικτύου της Εταιρίας.

Οι λογιστικές πολιτικές, οι εκτιμήσεις και οι μέθοδοι υπολογισμών που υιοθετήθηκαν και ακολουθούνται κατά τη σύνταξη αυτών των συνημμένων Ενδιάμεσων Συνοπτικών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, είναι ίδιες με αυτές που ακολουθήθηκαν κατά τη σύνταξη των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31.12.2021, εκτός από την υιοθέτηση των νέων προτύπων και διερμηνειών, η εφαρμογή των οποίων έγινε υποχρεωτική για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την 1 Ιανουαρίου 2022.

### **2.2 Υιοθέτηση νέων και αναθεωρημένων διεθνών προτύπων**

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

Όπου δεν αναφέρεται διαφορετικά οι τροποποιήσεις και ερμηνείες που ισχύουν για πρώτη φορά στη χρήση 2022, δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας. Η Εταιρεία δεν υιοθέτησε πρόωρα πρότυπα, ερμηνείες ή τροποποιήσεις που έχουν εκδοθεί από το Σ.Δ.Λ.Π. και υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση αλλά δεν έχουν υποχρεωτική εφαρμογή στη χρήση 2022.

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

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

Την 14η Μαΐου 2020, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τις ετήσιες βελτιώσεις που περιέχουν τις ακόλουθες τροποποιήσεις των κάτωθι Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής

Αναφοράς, οι οποίες εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022:

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

Η τροποποίηση επιτρέπει η θυγατρική να εφαρμόσει την παράγραφο Δ16(α) του Προσαρτήματος 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 αφαίρεσε το παράδειγμα για πληρωμές από τον εκμισθωτή σχετικά με τις βελτιώσεις μισθωμάτων στο επεξηγηματικό παράδειγμα 13 του προτύπου, με σκοπό να αποτρέψει οποιαδήποτε σύγχυση σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό των κινήτρων μίσθωσης που μπορεί να προκύψει από τον τρόπο που τα κίνητρα μίσθωσης παρουσιάζονται στο παράδειγμα.

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

Στις 14 Μαΐου 2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 1. Η τροποποίηση αλλάζει τον τρόπο που καταχωρείται το κόστος των δοκιμών καλής λειτουργίας του περιουσιακού στοιχείου και το καθαρό προϊόν της πώλησης από πωλήσεις στοιχείων που παράχθηκαν κατά τη διαδικασία της θέσης του περιουσιακού στοιχείου στη συγκεκριμένη τοποθεσία και κατάσταση. Τα έσοδα και οι δαπάνες παραγωγής αυτών των προϊόντων θα καταχωρούνται πλέον στο αποτέλεσμα χρήσης αντί να εμφανίζονται μειωτικά στο κόστος κτήσης των παγίων. Απαιτεί επίσης από τις οντότητες να γνωστοποιούν χωριστά τα ποσά των εσόδων και των δαπανών που σχετίζονται με τέτοια παραγόμενα είδη που δεν αποτελούν αποτέλεσμα της συνήθους δραστηριότητας της οντότητας.

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

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

Στις 14 Μαΐου 2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 37. Η τροποποίηση καθορίζει ποιες δαπάνες θα πρέπει να περιλαμβάνει μια οντότητα στον προσδιορισμό του κόστους εκπλήρωσης μιας σύμβασης με σκοπό την αξιολόγηση εάν η σύμβαση είναι επαχθής. Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι «το κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης» περιλαμβάνει το άμεσα συσχετιζόμενο κόστος της εκπλήρωσης αυτής της σύμβασης και την κατανομή άλλων δαπανών που σχετίζονται άμεσα με την εκτέλεσή της. Η τροποποίηση διευκρινίζει επίσης ότι, προτού αναγνωριστεί χωριστή πρόβλεψη για επαχθή σύμβαση, μια οντότητα αναγνωρίζει τυχόν ζημιά απομείωσης στα περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιήθηκαν για την εκπλήρωση της σύμβασης, και όχι σε περιουσιακά στοιχεία που ήταν αφοσιωμένα μόνο στη συγκεκριμένη σύμβαση.

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

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

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

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

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

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

είναι πιο χρήσιμη στους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε σχέση με την τυποποιημένη πληροφορία ή τη σύνοψη των διατάξεων των ΔΠΧΑ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Στις 23 Ιανουαρίου 2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΛΠ 1 αναφορικά με την κατάταξη των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και

μακροπρόθεσμες. Η τροποποίηση επηρεάζει μόνο την παρουσίαση των υποχρεώσεων στην κατάσταση οικονομικής θέσης. Με την τροποποίηση διευκρινίζεται ότι η κατάταξη των υποχρεώσεων θα πρέπει να βασίζεται σε υφιστάμενα δικαιώματα κατά την ημερομηνία λήξης της περιόδου αναφοράς. Επίσης, η τροποποίηση 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. Στις 15 Ιουλίου 2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων παράτεινε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής του προτύπου κατά ένα έτος λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις που επέφερε η πανδημία.

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

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

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

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

## **2.3 Αναγνώριση εσόδων και εξόδων**

### **Έσοδα**

Η αναγνώριση των εσόδων γίνεται ως εξής:

**(α) Παροχή υπηρεσιών (αμοιβές και προμήθειες):** Οι αμοιβές και προμήθειες αναγνωρίζονται την ημερομηνία που παρέχονται οι υπηρεσίες.

**(β) Έσοδα από τόκους:** Αναγνωρίζονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων σε δεδουλευμένη βάση για όλα τα τοκοφόρα μέσα, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

**(γ) Μερίσματα:** Αναγνωρίζονται ως έσοδο την ημερομηνία αποκοπής τους.

Τα αποτελέσματα από αγοραπωλησίες χρεογράφων αναγνωρίζονται και καταχωρούνται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων και περιλαμβάνουν κέρδη ή ζημίες από αγοραπωλησίες χρεογράφων (μετοχές, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια, αποτελέσματα από παράγωγα χρηματοοικονομικά



προϊόντα κ.λπ.) καθώς και τα αποτελέσματα από την αποτίμηση χρεογράφων στο τέλος κάθε περιόδου στην οποία αναφέρονται οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

### **Έξοδα**

Οι δαπάνες καταχωρούνται με την πραγματοποίησή τους και διακρίνονται σε δαπάνες που αφορούν:

- α) **το κόστος υπηρεσιών** (αμοιβές και έξοδα προσωπικού, αμοιβές τρίτων, συνδρομές κλπ.)
- β) **τη διοικητική λειτουργία** της Εταιρείας (αμοιβές και έξοδα προσωπικού, αμοιβές τρίτων, παροχές τρίτων, τηλεπικοινωνίες, κλπ.)
- γ) **το κόστος διάθεσης** της Εταιρείας (προβολή κ.λπ.)

### **2.4 Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες**

Το ΔΠΧΑ 15 καθιερώνει ένα περιεκτικό πλαίσιο για την εξακρίβωση του εάν, πόσο και πότε θα αναγνωριστεί το έσοδο. Αντικαθιστά το ΔΛΠ 18 Έσοδα, ΔΛΠ 11 Κατασκευαστικές συμβάσεις, και συναφείς ερμηνείες.

Το πρότυπο έχει εφαρμογή σε όλες τις συμβάσεις με πελάτες πλην εκείνων που είναι στο πεδίο εφαρμογής άλλων προτύπων, όπως οι χρηματοδοτικές μισθώσεις, τα ασφαλιστήρια συμβόλαια και τα χρηματοοικονομικά μέσα.

Σύμφωνα με το πρότυπο, μια εταιρία αναγνωρίζει έσοδα για να απεικονίσει τη μεταφορά των υπεσχημένων αγαθών ή υπηρεσιών σε πελάτες έναντι ενός ποσού που αντιπροσωπεύει την αμοιβή, την οποία η εταιρία αναμένει ως αντάλλαγμα για τις εν λόγω υπηρεσίες. Εισάγεται η έννοια ενός νέου μοντέλου αναγνώρισης εσόδων βάσει πέντε βασικών βημάτων, τα οποία επιγραμματικά είναι τα εξής:

- Βήμα 1: Προσδιορισμός της σύμβασης με έναν πελάτη
- Βήμα 2: Προσδιορισμός των υποχρεώσεων εκτέλεσης
- Βήμα 3: Προσδιορισμός της τιμής συναλλαγής
- Βήμα 4: Επιμερισμός της τιμής συναλλαγής σε υποχρεώσεις εκτέλεσης
- Βήμα 5: Αναγνώριση εσόδου όταν η εταιρία ικανοποιεί μια υποχρέωση εκτέλεσης

Η έννοια της υποχρέωσης εκτέλεσης αντιπροσωπεύει κάθε υπόσχεση για μεταφορά στον πελάτη:

- α) ενός προϊόντος ή μιας υπηρεσίας (ή μιας δέσμης αγαθών ή υπηρεσιών) που είναι διακριτή ή β)
- μιας σειράς διακριτών αγαθών ή υπηρεσιών που είναι ουσιαστικά τα ίδια και μεταβιβάζονται με τον ίδιο τρόπο στον πελάτη.

Αναγνωρίζει τη σωρευτική επίδραση της αρχικής εφαρμογής του Προτύπου ως προσαρμογή στο υπόλοιπο ανοίγματος των κερδών εις νέον. Αντίστοιχα, τα στοιχεία που παρατίθενται για το 2017

δεν έχουν αναμορφωθεί – π.χ. παρουσιάζονται, κατά την προηγούμενη αναφορά, κατά τα ΔΛΠ 18, ΔΛΠ 11 και συναφείς ερμηνείες.

Κατά το ΔΠΧΑ 15, τα έσοδα αναγνωρίζονται όταν ένας πελάτης αποκτά έλεγχο των αγαθών ή υπηρεσιών. Ο καθορισμός του χρόνου της μεταβίβασης του ελέγχου – σε ένα χρονικό σημείο ή μια χρονική περίοδο – απαιτεί κρίση.

Τύπος υπηρεσίας	Φύση, χρόνος εκπλήρωσης υποχρεώσεων απόδοσης, σημαίνοντες όροι πληρωμής	Φύση της αλλαγής στη λογιστική πολιτική
α. Υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου β. Υπηρεσίες παροχής επενδυτικών συμβουλών γ. Υπηρεσίες λήψης και διαβίβασης εντολών	Για τις προμήθειες που αναγνωρίζονται από υπηρεσίες που παρέχονται με την πάροδο του χρόνου, όπως προμήθειες για την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης χαρτοφυλακίων και επενδυτικών συμβουλών (για παράδειγμα αμοιβές διαχείρισης χαρτοφυλακίου σε συνάρτηση με την απόδοση του χαρτοφυλακίου), το έσοδο αναγνωρίζεται καθώς παρέχεται η υπηρεσία στον πελάτη. Τα δικαιολογητικά εσόδων για τις παρεχόμενες υπηρεσίες εκδίδονται σε τριμηνιαία βάση και είναι συνήθως εξοφλητέα εντός 30 ημερών.	Το ΔΠΧΑ 15 δεν είχε ουσιώδη επίδραση στις λογιστικές πολιτικές της εταιρείας.

**Εισόδημα:** Οι αυξήσεις στα οικονομικά οφέλη στη διάρκεια της λογιστικής περιόδου, τα οποία έχουν τη μορφή εισροών ή αυξήσεων των περιουσιακών στοιχείων ή μειώσεων των υποχρεώσεων και τα οποία έχουν ως αποτέλεσμα την αύξηση των ιδίων κεφαλαίων και τα οποία δεν περιλαμβάνουν τα έσοδα που συνδέονται με τις εισφορές των συμμετεχόντων στα ίδια κεφάλαια.

**Έσοδα:** Το εισόδημα που απορρέει από τις συνήθεις δραστηριότητες της εταιρείας.

**Πελάτης:** Το μέρος που έχει συνάψει σύμβαση με την εταιρεία για την απόκτηση υπηρεσιών που είναι αποτέλεσμα των συνήθων δραστηριοτήτων της εταιρείας, έναντι ανταλλάγματος.

**Σύμβαση:** Η συμφωνία μεταξύ δύο ή περισσότερων μερών από την οποία απορρέουν εκτελεστά δικαιώματα και υποχρεώσεις.

**Συμβατικό περιουσιακό στοιχείο:** Το δικαίωμα της εταιρείας σε αντάλλαγμα έναντι των υπηρεσιών που έχει μεταβιβάσει σε πελάτη, στις περιπτώσεις όπου το εν λόγω δικαίωμα εξαρτάται από άλλον παράγοντα, πέραν της παρόδου του χρόνου (για παράδειγμα, από τη μελλοντική εκτέλεση από πλευράς της οικονομικής οντότητας).

**Συμβατική υποχρέωση:** Η υποχρέωση της εταιρείας να μεταβιβάσει σε πελάτη υπηρεσίες για τις οποίες έχει λάβει αντάλλαγμα από τον πελάτη.

**Τιμή συναλλαγής (για σύμβαση με πελάτη):** Το ποσό του ανταλλάγματος το οποίο η εταιρεία εκτιμά ότι δικαιούται έναντι της μεταβίβασης των υποσχόμενων υπηρεσιών σε πελάτη, εξαιρουμένων των ποσών που εισπράττονται για λογαριασμό τρίτων μερών.

**Υποχρέωση εκτέλεσης:** Η υπόσχεση που περιλαμβάνεται σε μια σύμβαση με πελάτη και αφορά τη μεταβίβαση στον πελάτη είτε: α) ενός αγαθού ή μιας υπηρεσίας (ή δέσμης αγαθών ή υπηρεσιών)

που είναι διακριτό/ή· είτε β)μιας σειράς διακριτών αγαθών ή υπηρεσιών τα οποία είναι κατ' ουσίαν τα ίδια και μεταβιβάζονται με τον ίδιο τρόπο στον πελάτη.

## 2.5 Χρηματοοικονομικά Μέσα

Το ΔΠΧΑ 9 θέτει προϋποθέσεις αναγνώρισης και επιμέτρησης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και κάποιων συμβολαίων αγοράς ή πώλησης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων. Αυτό το πρότυπο αντικαθιστά το ΔΛΠ 39 *Χρηματοοικονομικά Μέσα: Αναγνώριση και Αποτίμηση*.

### ***i. Κατάταξη και αποτίμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων.***

Το ΔΠΧΑ 9 διατηρεί σε μεγάλο βαθμό τις υπάρχουσες απαιτήσεις του ΔΛΠ39 για την κατάταξη και αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Παρόλα αυτά, καταργεί τις προηγούμενες κατηγορίες του ΔΛΠ 39 για διακρατούμενα μέχρι τη λήξη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, δάνεια, απαιτήσεις και διαθέσιμα προς πώληση.

Η υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 9 δεν είχε σημαντική επίδραση στις λογιστικές πολιτικές της εταιρείας που σχετίζονται με χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα. Η επίδραση του ΔΠΧΑ 9 στην κατάταξη και αποτίμηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων παρουσιάζεται παρακάτω.

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο κατατάσσεται ως αποτιμώμενο στις ακόλουθες κατηγορίες:

- α) στο αποσβεσμένο κόστος
- β) στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων (FVOCI) ή
- γ) στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL).

Η κατάταξη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων κατά το ΔΠΧΑ 9 βασίζεται γενικά στο επιχειρησιακό μοντέλο στο οποίο γίνεται η διαχείριση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και τα χαρακτηριστικά των συμβατικών χρηματοοικονομικών του. Παράγωγα ενσωματωμένα σε συμβόλαια στα οποία το αντικείμενο είναι ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού υπό το πρίσμα του προτύπου δεν διαχωρίζονται ποτέ. Αντίθετα, το υβριδικό χρηματοοικονομικό μέσο στο σύνολό του εξετάζεται για κατάταξη.

**A)** Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο αποτιμάται στο αποσβεσμένο κόστος αν ικανοποιεί και τις δύο ακόλουθες συνθήκες και δεν ορίζεται ως αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:

- Διακρατείται με βάση ένα επιχειρηματικό μοντέλο του οποίου το αντικείμενο είναι η διακράτηση για είσπραξη συμβατικών χρηματορροών και
- Οι συμβατικοί όροι του προβλέπουν χρηματοροές σε συγκεκριμένες ημερομηνίες οι οποίες είναι αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου.

**Β)** Μια επένδυση σε χρεόγραφα αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων αν ικανοποιεί και τις δύο ακόλουθες συνθήκες και δεν ορίζεται ως αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:

- Διακρατείται με βάση ένα επιχειρηματικό μοντέλο του οποίου το αντικείμενο είναι τόσο η εισροή συμβατικών χρηματοροών όσο και η πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού.
- Οι συμβατικοί όροι του προβλέπουν χρηματοροές σε συγκεκριμένες ημερομηνίες οι οποίες είναι αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου.

**Γ)** Κατά την αρχική αναγνώριση μιας επένδυσης σε συμμετοχικούς τίτλους που δεν είναι διαθέσιμοι προς πώληση, η εταιρεία μπορεί αμετάκλητα να επιλέξει να παρουσιάσει μεταγενέστερες μεταβολές της εύλογης αξίας της επένδυσης στα λοιπά συνολικά έσοδα.

**Δ)** Όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν κατατάσσονται ως αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων όπως περιγράφηκε παραπάνω, αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Αυτό περιλαμβάνει όλα τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.

Κατά την αρχική αναγνώριση, η εταιρεία μπορεί αμετάκλητα να ορίσει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, που κατά τα άλλα πληροί τις προϋποθέσεις για να αποτιμηθεί στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων, ως αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων εάν έτσι αποφεύγεται ή σημαντικά μειώνεται μια λογιστική διαφορά που θα μπορούσε να προκύψει.

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο (εκτός κι αν πρόκειται για εμπορική απαίτηση άνευ σημαντικού χρηματοοικονομικού μέρους που αποτιμάται αρχικά στην τιμή της συναλλαγής) αποτιμάται αρχικά στην εύλογη αξία πλέον, για στοιχεία μη αποτιμημένα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, κόστη συναλλαγών άμεσα συνδεδεμένων με την απόκτηση.

Οι ακόλουθες λογιστικές πολιτικές εφαρμόζονται σε μεταγενέστερη αποτίμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων.

<p><b>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος</b></p>	<p>Τα στοιχεία αυτά αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος με χρήση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου. Το αποσβεσμένο κόστος μειώνεται κατά το ποσό των ζημιών απομείωσης περιουσιακών στοιχείων. Έσοδα από τόκους, πιστωτικές και χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές και ζημίες απομείωσης αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα. Κάθε κέρδος ή ζημία που προκύπτει κατά την αποαγνώριση αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.</p>
<p><b>Επενδύσεις σε χρεόγραφα αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων</b></p>	<p>Τα στοιχεία αυτά αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Έσοδα από τόκους υπολογίζονται με χρήση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου, πιστωτικές και χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές καθώς και ζημίες απομείωσης περιουσιακών στοιχείων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα. Άλλα καθαρά κέρδη και ζημίες αναγνωρίζονται ως λοιπά συνολικά εισοδήματα. Κατά την απο-αναγνώριση, κέρδη και ζημίες που έχουν σωρευτεί στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ανακατατάσσονται στα αποτελέσματα.</p>
<p><b>Επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων</b></p>	<p>Τα στοιχεία αυτά αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Τα μερίσματα αναγνωρίζονται ως έσοδο στα αποτελέσματα εκτός κι αν το μερίσμα ξεκάθαρα αντανάκλα ανάκτηση ενός μέρους του κόστους επένδυσης. Άλλα καθαρά κέρδη και ζημίες αναγνωρίζονται ως λοιπά συνολικά εισοδήματα και δεν ανακατατάσσονται ποτέ στα αποτελέσματα.</p>
<p><b>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b></p>	<p>Τα στοιχεία αυτά αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Το καθαρό όφελος ή ζημία, συμπεριλαμβανομένων τόκων ή εσόδων από μερίσματα, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.</p>

## **ii. Απομειώσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων**

Το ΔΠΧΑ 9 αντικαθιστά το μοντέλο των «πραγματοποιηθέντων ζημιών» στο ΔΛΠ 39 με ένα μοντέλο «αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών». Το νέο μοντέλο απομειώσεων εφαρμόζεται σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος, συμβόλαια και χρεόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων, αλλά όχι σε επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους. Κατά το ΔΠΧΑ 9, οι πιστωτικές ζημίες αναγνωρίζονται νωρίτερα σε σχέση με το ΔΛΠ 39.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος συνίστανται από εμπορικές απαιτήσεις, ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και εταιρικά χρεόγραφα.

Κατά το ΔΠΧΑ 9, προβλέψεις ζημιών αποτιμώνται σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες βάσεις:

- 12μηνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες: Προκύπτουν από πιθανά πιστωτικά γεγονότα εντός 12 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς, και
- Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες εφ' όρου ζωής: Προκύπτουν από πιθανά πιστωτικά γεγονότα καθ' όλη τη διάρκεια της αναμενόμενης ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου.

Η εταιρεία αποτιμά τις προβλέψεις ζημιών σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες εφ' όρου ζωής, εκτός από τις ακόλουθες, που αποτιμώνται ως 12μηνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες:

- Χρεόγραφα που είναι σχεδιασμένα να έχουν χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο κατά την ημερομηνία αναφοράς, και

- Άλλα χρεόγραφα και τραπεζικά υπόλοιπα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος (π.χ. ο κίνδυνος αθέτησης που προκύπτει κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου) δεν έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση.

Η εταιρεία έχει επιλέξει να αποτιμά τις προβλέψεις ζημιών για εμπορικές απαιτήσεις και συμβόλαια σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές εφ' όρου ζωής.

Όταν ο πιστωτικός κίνδυνος ενός χρηματοοικονομικού μέσου έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση και όταν εκτιμώνται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, η εταιρεία συγκεντρώνει αξιολογες και υποστηρίξιμες πληροφορίες που είναι σχετικές και διαθέσιμες χωρίς υπερβολικό κόστος ή προσπάθεια. Αυτό περιλαμβάνει τόσο ποσοτική όσο και ποιοτική πληροφόρηση και ανάλυση, βασισμένη στην ιστορική εμπειρία της εταιρείας και μετά γνώσης αξιολόγηση κινδύνου με ορίζοντα το μέλλον.

Η εταιρεία υποθέτει ότι ο πιστωτικός κίνδυνος ενός χρηματοοικονομικού μέσου έχει αυξηθεί σημαντικά εάν έχουν περάσει 30 ημέρες από την ημερομηνία εξόφλησης.

Η εταιρεία όταν ο πιστωτικός κίνδυνος για ένα χρηματοοικονομικό μέσο έχει αυξηθεί σημαντικά, πρέπει να λαμβάνει υπόψη τη μεταβολή του κινδύνου αθέτησης μετά την αρχική αναγνώριση.

Για τους σκοπούς του καθορισμού του κινδύνου αθέτησης, η εταιρεία εφαρμόζει τον ορισμό της αθέτησης που συνάδει με τον ορισμό που χρησιμοποιείται για τους σκοπούς της εσωτερικής διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου για το σχετικό χρηματοοικονομικό μέσο και λαμβάνει υπόψη ποιοτικούς δείκτες, κατά περίπτωση.

Η εταιρεία θεωρεί ότι υφίσταται αθέτηση το αργότερο 90 ημέρες αφού ένα χρηματοοικονομικό μέσο εμφανίσει καθυστέρηση, εκτός εάν η εταιρεία έχει λογικές και βάσιμες πληροφορίες από τις οποίες προκύπτει ότι ένα κριτήριο αθέτησης που καθορίζει μεγαλύτερη καθυστέρηση είναι καταλληλότερο.

Η εταιρεία θεωρεί ότι ένα χρηματοοικονομικό μέσο έχει χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο όταν η πιστοληπτική του αξιολόγηση είναι αντίστοιχη με το παγκοσμίως κατανοητό ορισμό του «επενδυτικού βαθμού». Η εταιρεία θεωρεί ότι αυτή είναι Baa3 ή υψηλότερη κατά Moody's ή BBB κατά Standard & Poor's και Fitch.

Η μέγιστη περίοδος που χρησιμοποιείται για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών είναι η μέγιστη περίοδος για την οποία η εταιρεία εκτίθεται σε πιστωτικό κίνδυνο βάσει συμβολαίου.

### **Μέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών**

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές είναι μια σταθμισμένη βάση πιθανοτήτων εκτίμησης των πιστωτικών ζημιών. Οι πιστωτικές ζημιές υπολογίζονται ως η παρούσα αξία όλων των ταμιακών

διαφορών (π.χ. η διαφορά μεταξύ των χρηματοροών που οφείλονται στην οντότητα βάσει σύμβασης και των χρηματοροών που η εταιρεία αναμένει να λάβει).

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες προεξοφλούνται στο πραγματικό επιτόκιο του χρηματοοικονομικού μέσου.

Για την επιμέτρηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, οι εμπορικές απαιτήσεις έχουν ομαδοποιηθεί βάσει των χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου και του χρόνου υπερημερίας.

### **Πιστωτικά επισφαλή χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία**

Σε κάθε περίοδο αναφοράς, η εταιρεία εξετάζει κατά πόσον χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος και χρεόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων είναι πιστωτικά επισφαλή. Ένα χρηματοοικονομικό μέσο είναι «πιστωτικά επισφαλές» όταν ένα ή περισσότερα γεγονότα που έχουν επιζήμια επίδραση στις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές του χρηματοοικονομικού μέσου έχουν συμβεί.

### **Παρουσίαση της επισφάλειας**

Προβλέψεις ζημιών για χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος αφαιρούνται από το υπόλοιπο της αξίας των περιουσιακών στοιχείων.

Ζημίες από επισφάλειες που σχετίζονται με εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις, συμπεριλαμβανομένων των συμβολαίων, παρουσιάζονται διακριτά στην κατάσταση αποτελεσμάτων και στα λοιπά συνολικά έσοδα.

Ζημίες από επισφάλειες σε λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα παρουσιάζονται στα «χρηματοοικονομικά κόστη», κατά παρόμοιο τρόπο με την παρουσίαση βάσει του ΔΛΠ 39, και όχι διακριτά στην κατάσταση αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων για λόγους ουσιαστικότητας.

### **Επίδραση του νέου μοντέλου επισφάλειας**

Για περιουσιακά στοιχεία με βάση το μοντέλο επισφάλειας του ΔΠΧΑ 9, οι ζημίες λόγω επισφάλειας αναμένεται να γίνουν περισσότερο ευμετάβλητες.

Από την εφαρμογή των προϋποθέσεων επισφάλειας του ΔΠΧΑ 9 την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2018 δεν έχει προκύψει πρόβλεψη για επισφάλεια.

## 2.6 Λειτουργικές μισθώσεις

### Αναγνώριση και αρχική επιμέτρηση δικαιώματος χρήσης στοιχείου του ενεργητικού

Κατά την ημερομηνία έναρξης μίας μισθωτικής περιόδου η εταιρεία αναγνωρίζει ένα δικαίωμα χρήσης στοιχείου του ενεργητικού και μία υποχρέωση μίσθωσης προβαίνοντας σε επιμέτρηση του δικαιώματος χρήσης του στοιχείου του ενεργητικού στο κόστος .

Το κόστος του δικαιώματος χρήσης στοιχείου του ενεργητικού περιλαμβάνει:

- το ποσό της αρχικής επιμέτρησης της υποχρέωσης μίσθωσης (βλ. κατωτέρω),
- τις τυχόν καταβολές μισθωμάτων που πραγματοποιήθηκαν πριν ή κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, μειωμένες με τα κίνητρα μίσθωσης που εισπράχθηκαν,
- τα αρχικά άμεσα κόστη που βαρύνουν τον μισθωτή, και
- μία εκτίμηση των δαπανών που θα βαρύνουν την εταιρεία κατά την αποσυναρμολόγηση και την απομάκρυνση του μισθωμένου στοιχείου του ενεργητικού, την αποκατάσταση του χώρου στον οποίο βρίσκεται το μισθωμένο στοιχείο του ενεργητικού ή την αποκατάσταση του στοιχείου του ενεργητικού όπως απαιτείται από τους όρους και τις προϋποθέσεις της μίσθωσης. Η εταιρεία αναλαμβάνει την υποχρέωση για τις εν λόγω δαπάνες είτε κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου είτε ως συνέπεια της χρήσης του μισθωμένου στοιχείου του ενεργητικού κατά τη διάρκεια μίας συγκεκριμένης περιόδου.

### Αρχική επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης

Κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, η εταιρεία επιμετρά την υποχρέωση μίσθωσης στην παρούσα αξία των ανεξόφλητων καταβολών μισθωμάτων κατά την ημερομηνία αυτήν. Όταν το τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης είναι εφικτό να προσδιοριστεί κατάλληλα, τότε οι καταβολές μισθωμάτων θα προεξοφλούνται χρησιμοποιώντας το επιτόκιο αυτό. Σε διαφορετική περίπτωση χρησιμοποιείται το οριακό επιτόκιο δανεισμού της εταιρείας.

Κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, οι καταβολές μισθωμάτων που περιλαμβάνονται στην επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης συμπεριλαμβάνουν τις παρακάτω πληρωμές για το δικαίωμα χρήσης στοιχείου του ενεργητικού κατά τη διάρκεια της περιόδου μίσθωσης, εφόσον δεν έχουν καταβληθεί κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου:

- (α) τις σταθερές καταβολές μείον τυχόν εισπρακτέα κίνητρα μίσθωσης,
- (β) τις τυχόν μεταβλητές καταβολές μισθωμάτων που εξαρτώνται από τη μελλοντική μεταβολή δεικτών ή επιτοκίων, οι οποίες επιμετρώνται αρχικά χρησιμοποιώντας την τιμή του δείκτη ή του επιτοκίου κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου,



- (γ) τα ποσά που αναμένεται να καταβάλλει η εταιρεία ως εγγυήσεις υπολειμματικής αξίας,
- (δ) την τιμή εξάσκησης του δικαιώματος αγοράς εφόσον είναι ουσιαστικά βέβαιο ότι η εταιρεία θα εξασκήσει το δικαίωμα, και
- (ε) τις καταβολές ποινών για τον τερματισμό της μίσθωσης, εάν η μισθωτική περίοδος αντανakλά την εξάσκηση του δικαιώματος της εταιρείας για τον τερματισμό της μίσθωσης.

### **Μεταγενέστερη επιμέτρηση**

#### **Μεταγενέστερη επιμέτρηση δικαιώματος χρήσης στοιχείου του ενεργητικού**

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, η εταιρεία επιμετρά το δικαίωμα χρήσης στοιχείου του ενεργητικού με το μοντέλο του κόστους.

Η εταιρεία επιμετρά το δικαίωμα χρήσης στοιχείου του ενεργητικού στο κόστος:

(α) μείον τυχόν σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες ζημιές απομείωσης, και

(β) προσαρμοσμένο για τυχόν μεταγενέστερη επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης,

Η εταιρεία εφαρμόζει τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 16 αναφορικά με την απόσβεση του δικαιώματος χρήσης στοιχείου του ενεργητικού, το οποίο και εξετάζει για τυχόν απομείωση.

#### **Μεταγενέστερη επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης**

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, η εταιρεία επιμετρά την υποχρέωση μίσθωσης, ως ακολούθως:

(α) αυξάνοντας την λογιστική αξία, προκειμένου να αντανakλά το χρηματοοικονομικό κόστος επί της υποχρέωσης μίσθωσης,

(β) μειώνοντας την λογιστική αξία, προκειμένου να αντανakλά τα μισθώματα που έχουν καταβληθεί, και

(γ) επιμετρώντας εκ νέου την λογιστική αξία, προκειμένου να αντανakλά τυχόν επανεκτίμηση ή τροποποίηση της μίσθωσης.

Το χρηματοοικονομικό κόστος μίας υποχρέωσης μίσθωσης κατανέμεται κατά τη διάρκεια της μισθωτικής περιόδου με τέτοιον τρόπο, ούτως ώστε να προκύπτει ένα σταθερό περιοδικό επιτόκιο επί του ανεξόφλητου υπολοίπου της υποχρέωσης.

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, η εταιρεία αναγνωρίζει στα κέρδη ή στις ζημιές (με εξαίρεση την περίπτωση που οι δαπάνες περιλαμβάνονται στην λογιστική αξία ενός άλλου στοιχείου του ενεργητικού για το οποίο εφαρμόζονται άλλα σχετικά Πρότυπα) και τα τρία παρακάτω στοιχεία:

- (α) το χρηματοοικονομικό κόστος επί της υποχρέωσης μίσθωσης,
- (β) τις μεταβλητές καταβολές μισθωμάτων που δεν περιλαμβάνονται στην επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης κατά την περίοδο που λαμβάνει χώρα το γεγονός που ενεργοποιεί τις εν λόγω καταβολές, και
- (γ) Ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Ενδιάμεση Συνοπτική Εξαμηνιαία Κατάσταση Οικονομικής Θέσης και Συνολικού Εισοδήματος

### **3. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου**

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

#### **3.1 Πιστωτικός κίνδυνος**

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

#### **3.2 Κίνδυνος αγοράς**

##### **Συναλλαγματικός κίνδυνος**

Η Εταιρεία δεν αντιμετωπίζει σημαντικό συναλλαγματικό κίνδυνο καθώς οι εμπορικές συναλλαγές της Εταιρείας γίνονται κατά κύριο λόγο σε ευρώ.

##### **Κίνδυνος επιτοκίου**

Ο κίνδυνος διακύμανσης επιτοκίων με την έκθεση της Εταιρείας στις μεταβολές της αγοράς του επιτοκίου για τον τραπεζικό δανεισμό. Όμως λόγω του η Εταιρεία δεν έχει δανειακές υποχρεώσεις και επειδή τα λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και οι λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις δεν επηρεάζονται από τιμές κυμαινόμενων επιτοκίων η Εταιρεία δεν εκτίθεται σε κίνδυνο επιτοκίου.

### 3.3 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 πραγματοποιείται σε ημερήσια βάση και επικεντρώνεται στη διαχείριση του χρονικού συσχετισμού των ταμιακών ροών και στην εξασφάλιση επαρκών ταμιακών διαθεσίμων για την κάλυψη των τρεχουσών συναλλαγών. Λόγω του ότι οι υποχρεώσεις της Εταιρείας είναι δεδομένες και προβλέψιμες και πάντοτε καλύπτονται με σημαντικό ποσό διαθεσίμων ενώ παράλληλα οι επενδύσεις της Εταιρείας είναι σε άμεσα ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία θεωρούμε ότι δεν υπάρχει για την Εταιρεία κίνδυνος ρευστότητας.

### 3.4 Λειτουργικός κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που σχετίζεται με την πιθανότητα να προκληθεί άμεσα ή έμμεσα ζημία από ένα εύρος παραγόντων που σχετίζονται με τις εσωτερικές διαδικασίες της Εταιρείας, τα πληροφοριακά συστήματα και τις υποδομές της αλλά και από εξωτερικούς παράγοντες όπως οι διάφοροι πάροχοι, το θεσμικό πλαίσιο και τα γενικώς αποδεκτά πρότυπα επενδυτικής διαχειριστικής συμπεριφοράς.

Ο στόχος της Εταιρείας είναι να διαχειρίζεται τον λειτουργικό κίνδυνο με τέτοιο τρόπο ώστε να περιορισθούν οι πιθανές ζημιές της φήμης της και να επιτευχθούν οι στόχοι που έχουν τεθεί για τους μετόχους της. Τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και εφαρμογή των απαραίτητων διαδικασιών για την ομαλή διεξαγωγή των δραστηριοτήτων της Εταιρείας έχει το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

#### **Διαχείριση Κεφαλαίων και Κεφαλαιακή Επάρκεια**

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας κατά την ημερομηνία σύνταξης αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ανέρχεται σε Ευρώ 80.000,00.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας συγκρίνει τα εποπτικά Ίδια Κεφάλαια της Εταιρείας με τους κινδύνους (σταθμισμένο ενεργητικό) που αυτή αναλαμβάνει. Τα εποπτικά κεφάλαια περιλαμβάνουν τα κύρια βασικά κεφάλαια (μετοχικό κεφάλαιο, αποθεματικά), καθώς και τα συμπληρωματικά κεφάλαια (αποθεματικά αναπροσαρμογής ακινήτων).

Το σταθμισμένο ενεργητικό περιλαμβάνει τον πιστωτικό κίνδυνο και τον κίνδυνο αγοράς. Οι διαμορφωθέντες δείκτες (βασικών κεφαλαίων και κεφαλαιακής επάρκειας) βρίσκονται σε πολύ υψηλότερα επίπεδα από τα ελάχιστα (8%). Η Εταιρεία έχει υποχρέωση να αναφέρει την κεφαλαιακή της επάρκεια στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

## Κίνδυνος λόγω COVID-19

Η πανδημία του COVID-19 έχει επηρεάσει την επιχειρηματική και οικονομική δραστηριότητα σε όλο τον κόσμο, συμπεριλαμβανομένης και της Ελλάδος. Δεδομένης της εξάπλωσης της πανδημίας, είναι δύσκολο να προβλεφθεί το εύρος των πιθανών αποτελεσμάτων για την παγκόσμια οικονομία σε αυτό το σημείο. Τα αποτελέσματα μπορεί να κυμαίνονται από τον επιτυχή περιορισμό του ιού και τις μικρές βραχυπρόθεσμες επιπτώσεις, σε μια παρατεταμένη επίπτωση που μπορεί να οδηγήσει σε πιθανή ύφεση. Επιπλέον, οι κυβερνήσεις και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα λαμβάνουν πολιτικές και δημοσιονομικές δράσεις που αποσκοπούν στην άμβλυνση των πιθανών αρνητικών οικονομικών επιπτώσεων.

Όσον αφορά τις δραστηριότητες της Εταιρείας, η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στο θέμα της πανδημίας, ακολουθεί την καθοδήγηση των τοπικών υγειονομικών αρχών και τηρεί τις απαιτήσεις και τις δράσεις που εφαρμόζει η ελληνική κυβέρνηση. Η Εταιρεία έχει εφαρμόσει σχέδια έκτακτης ανάγκης για τον περιορισμό των πιθανών δυσμενών επιπτώσεων στους εργαζομένους και συνεργάτες της Εταιρείας.

### 3.5 Χρηματοοικονομικά μέσα

#### i. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων

Το ΔΠΧΑ 13 «Επιμέτρηση εύλογης αξίας» περιγράφει την εύλογη αξία ως την τιμή που θα λάμβανε κάποιος για την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή που θα κατέβαλε κάποιος για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης.

Η επιμέτρηση της εύλογης αξίας αφορά ένα συγκεκριμένο περιουσιακό στοιχείο ή μια υποχρέωση. Ως εκ τούτου, κατά την επιμέτρηση της εύλογης αξίας, η εταιρεία λαμβάνει υπόψη τα χαρακτηριστικά του περιουσιακού στοιχείου ή της υποχρέωσης εάν οι συμμετέχοντες στην αγορά θα λάμβαναν υπόψη τα εν λόγω χαρακτηριστικά κατά την τιμολόγηση του περιουσιακού στοιχείου ή της υποχρέωσης κατά την ημερομηνία επιμέτρησης.

#### ii. Ιεράρχηση εύλογης αξίας

Για την αύξηση της συνέπειας και της συγκρισιμότητας στις επιμετρήσεις εύλογης αξίας και τις συναφείς γνωστοποιήσεις, το ΔΠΧΑ 13 καθορίζει ιεραρχία εύλογης αξίας που κατηγοριοποιεί σε τρία επίπεδα τις εισροές στις τεχνικές αποτίμησης που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας.

**Επίπεδο 1:** Οι εισροές 1<sup>ου</sup> επιπέδου είναι οι επίσημες χρηματιστηριακές τιμές (χωρίς προσαρμογή) στις αγορές για πανομοιότυπα περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις στις οποίες έχει

πρόσβαση η οντότητα κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Μια επίσημη χρηματιστηριακή τιμή σε ενεργό αγορά παρέχει τις πλέον αξιόπιστες αποδείξεις της εύλογης αξίας και χρησιμοποιείται χωρίς προσαρμογή για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας όποτε υπάρχει διαθέσιμη

**Επίπεδο 2:** Οι εισροές 2<sup>ου</sup> επιπέδου είναι εισροές πέραν των επίσημων χρηματιστηριακών τιμών που περιλαμβάνονται στο 1ο επίπεδο οι οποίες είναι παρατηρήσιμες για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση είτε άμεσα είτε έμμεσα. Εάν το περιουσιακό στοιχείο ή η υποχρέωση διαθέτει προκαθορισμένη (συμβατική) διάρκεια, μια εισροή 2ου επιπέδου πρέπει να είναι παρατηρήσιμη για ολόκληρη τη διάρκεια ζωής του περιουσιακού στοιχείου ή της υποχρέωσης

**Επίπεδο 3:** Οι εισροές 3<sup>ου</sup> επιπέδου είναι μη παρατηρήσιμες εισροές για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση. Μη παρατηρήσιμες εισροές χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας στον βαθμό που δεν υπάρχουν διαθέσιμες παρατηρήσιμες εισροές, γεγονός που καλύπτει καταστάσεις στις οποίες υπάρχει ελάχιστη ή δεν υπάρχει καθόλου δραστηριότητα στην αγορά για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Ωστόσο, ο στόχος της επιμέτρησης της εύλογης αξίας παραμένει ο ίδιος, ήτοι μια τιμή εξόδου κατά την ημερομηνία επιμέτρησης από την οπτική ενός συμμετέχοντα στη αγορά που κατέχει το περιουσιακό στοιχείο ή οφείλει την υποχρέωση.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία και τις εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων συμπεριλαμβανομένων των επιπέδων τους στην ιεραρχία εύλογης αξίας. Δεν περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με την εύλογη αξία για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία, εάν η λογιστική αξία είναι λογική προσέγγιση της εύλογης αξίας. Οι εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις, τα ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα καθώς και οι εμπορικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος δεν συμπεριλαμβάνονται στον παρακάτω πίνακα ιεράρχησης εύλογων αξιών. Η εύλογη αξία τους δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική τους αξία καθώς η πλειοψηφία έχει λήξη κάτω του μηνός.

30/6/2022	Λογιστική αξία					Εύλογη αξία		
	Εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στο αποσβεσμένο κόστος	Συνολική λογιστική αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
<b>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
Μετοχικοί τίτλοι	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις			256.708,93		256.708,93			
Ταμιακάδιαθέσιμα και ισοδύναμα			187.946,90		187.946,90			
	0,00	0,00	444.655,83	0,00	444.655,83	0,00	0,00	0,00
<b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
Μη εγγυημένα κρατικά δάνεια				58.535,67	58.535,67			
Εμπορικές υποχρεώσεις				156.534,36	156.534,36			
	0,00	0,00	0,00	215.070,03	215.070,03	0,00	0,00	0,00
31/12/2021	Λογιστική αξία					Εύλογη αξία		
	Εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL)	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αναπόσβεστο κόστος	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Συνολική λογιστική αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
<b>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
Μετοχικοί τίτλοι	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις			237.043,92		237.043,92			
Ταμιακάδιαθέσιμα και ισοδύναμα			162.257,68		162.257,68			
	0,00	0,00	399.301,60	0,00	399.301,60	0,00	0,00	0,00
<b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
Εγγυημένα ομολογιακά δάνεια				0,00	0,00			
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
Μη εγγυημένα κρατικά δάνεια				83.111,81	83.111,81			
Εμπορικές υποχρεώσεις				157.796,85	157.796,85			
	0,00	0,00	0,00	240.908,66	240.908,66	0,00	0,00	0,00

#### 4. Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες

Στον ακόλουθο πίνακα, τα έσοδα έχουν επιμεριστεί με βάση τις κύριες υπηρεσίες, την κύρια γεωγραφική αγορά, και τον χρόνο της αναγνώρισης των εσόδων.

	1/1-30/6/2022	1/1-30/6/2021
Διαχείριση χαρτοφυλακίου	62.567,58	90.640,38
Λήψη και διαβίβαση εντολών	172.603,15	287.531,37
Παροχή επενδυτικών συμβουλών	363.020,48	181.180,01
Διανομή και σύσταση πελατείας	0,00	25.106,29
Παροχή υπηρεσιών έρευνας αγοράς	0,00	4.500,00
<b>Σύνολο εσόδων από συμβάσεις με πελάτες</b>	<b>598.191,21</b>	<b>588.958,05</b>
<b>Γεωγραφική αγορά</b>		
Ελλάδα	598.191,21	588.958,05
Υπόλοιπη Ευρώπη	0,00	0,00
<b>Σύνολο εσόδων από συμβάσεις με πελάτες</b>	<b>598.191,21</b>	<b>588.958,05</b>
<b>Χρονική αναγνώριση εσόδου</b>		
Εκπλήρωση υποχρέωσης εκτέλεσης σε βάθος χρόνου	0,00	0,00
Εκπλήρωση υποχρέωσης εκτέλεσης σε μια δεδομένη χρονική στιγμή	598.191,21	588.958,05
<b>Σύνολο εσόδων από συμβάσεις με πελάτες</b>	<b>598.191,21</b>	<b>588.958,05</b>

#### 5. Έξοδα κατ' είδος

1/1-30/6/2022	Κόστος υπηρεσιών	Έξοδα λειτ. διαθέσεως	Έξοδα διοικητικής λειτ.	Σύνολο
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	0,00	0,00	61.028,29	<b>61.028,29</b>
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	316.121,21	3.587,43	9.291,07	<b>328.999,71</b>
Παροχές τρίτων	0,00	5.096,13	4.299,21	<b>9.395,34</b>
Φόροι - Τέλη	0,00	11.022,75	0,00	<b>11.022,75</b>
Διάφορα έξοδα	0,00	61.510,79	0,00	<b>61.510,79</b>
Αποσβέσεις	0,00	18.944,00	1.875,62	<b>20.819,62</b>
Προβλέψεις	0,00	0,00	3.086,91	<b>3.086,91</b>
<b>Σύνολο εξόδων κατ' είδος</b>	<b>316.121,21</b>	<b>100.161,10</b>	<b>79.581,10</b>	<b>495.863,41</b>

1/1-30/6/2021	Κόστος υπηρεσιών	Έξοδα διάθεσης	Έξοδα διοικητικής λειτ.	Σύνολο
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	0,00	0,00	40.303,83	<b>40.303,83</b>
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	322.176,15	4.100,00	16.087,55	<b>342.363,70</b>
Παροχές τρίτων	0,00	5.319,35	1.040,92	<b>6.360,27</b>
Φόροι - Τέλη	0,00	6.902,10	0,00	<b>6.902,10</b>
Διάφορα έξοδα	0,00	31.434,35	4.174,53	<b>35.608,88</b>
Αποσβέσεις	0,00	16.063,25	1.574,35	<b>17.637,60</b>
Προβλέψεις	0,00	0,00	3.115,80	<b>3.115,80</b>
<b>Σύνολο εξόδων κατ' είδος</b>	<b>322.176,15</b>	<b>63.819,05</b>	<b>66.296,98</b>	<b>452.292,18</b>

## 6. Φόρος εισοδήματος

Σύμφωνα με το «άρθρο 120: Μείωση του συντελεστή φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων - Τροποποίηση της περ. α΄ της παρ. 1 του άρθρου 58 του Κ.Φ.Ε.» του Ν.4799/2021 με τίτλο «Νόμος 4799/2021 Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου (L 150), ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της Οδηγίας 98/26/ΕΚ (L 150), μέσω της τροποποίησης του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, και λοιπές επείγουσες διατάξεις» αντικαταστάθηκε η παρ. 1 του άρθρου 58 του ν. 4172/2013 (Α' 167). Οι νέες διατάξεις προβλέπουν ότι τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα φορολογούνται με συντελεστή 22% για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2021 και εφεξής.

Το ποσό του φόρου εισοδήματος που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα των περιόδων 1/1-30/6/2022 και 1/1-30/6/2021 υπολογίστηκε με συντελεστή 22% και αναλύεται ως εξής:

	1/1- 30/6/2022	1/1- 30/6/2021
Φόρος εισοδήματος	23.220,87	36.481,62
Από αναβαλλόμενο φόρο έσοδο	-673,01	-316,02
<b>Σύνολο φόρου εισοδήματος</b>	<b>22.547,86</b>	<b>36.165,60</b>

Η συμφωνία του φόρου εισοδήματος έχει ως εξής:

	1/1- 30/6/2022	1/1- 30/6/2021
<b>Κέρδη / Ζημιές προ φόρων</b>	<b>124.830,86</b>	<b>196.585,27</b>
Φόρος εισοδήματος (2022:22%, 2021:22%)	-27.462,79	-43.248,76
Έξοδα που δεν εκπίπτουν για φορολογικούς σκοπούς	0,00	-4.400,00
Έσοδα από κρατικές επιχορηγήσεις	5.302,63	12.120,33
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-387,70	-605,13
Επίδραση από την αλλαγή φορολογικών συντελεστών	0,00	-32,04
<b>Φόροι</b>	<b>-22.547,86</b>	<b>-36.165,60</b>
<b>Κέρδη / Ζημιές μετά από φόρους</b>	<b>102.283,00</b>	<b>160.419,67</b>

## 7. Βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή, τα οποία και ταυτίζονται με τα απομειωμένα, υπολογίζονται με διαίρεση του κέρδους που αναλογεί στους μετόχους, με τον σταθμισμένο μέσο αριθμό των κοινών μετοχών στην διάρκεια της περιόδου.



	1/1- 30/6/2022	1/1- 30/6/2021
Κέρδη/Ζημιές που αναλογούν στους μετόχους	102.283,00	160.419,67
Σταθμισμένος μέσος αριθμός μετοχών	8.000	8.000
<b>Βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή</b>	<b>12,7854</b>	<b>20,0525</b>

## 8. Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων

Η αξία των δικαιωμάτων χρήσης περιουσιακών στοιχείων αφορά μισθώσεις, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 16 και έχει όπως παρακάτω:

	Ακίνητα	Αυτοκίνητα	Σύνολο
<b>Κόστος</b>			
<b>Υπόλοιπο 1/1/2021</b>	<b>38.869,24</b>	<b>41.953,40</b>	<b>80.822,64</b>
Προσθήκες	251.819,96	7.379,89	259.199,85
Αποσύρσεις μισθώσεων	-38.869,24	-7.244,62	-46.113,86
<b>Υπόλοιπο 31/12/2021</b>	<b>251.819,96</b>	<b>42.088,67</b>	<b>293.908,63</b>
<b>Σωρευμένες αποσβέσεις</b>			
<b>Υπόλοιπο 1/1/2021</b>	<b>24.112,87</b>	<b>19.686,82</b>	<b>43.799,69</b>
Αποσβέσεις	18.653,33	9.476,74	28.130,07
Αποσύρσεις μισθώσεων	-30.591,08	-3.560,70	-34.151,78
<b>Υπόλοιπο 31/12/2021</b>	<b>12.175,12</b>	<b>25.602,86</b>	<b>37.777,98</b>
<b>Αναπόσβεστο υπόλοιπο 31/12/2021</b>	<b>239.644,84</b>	<b>16.485,81</b>	<b>256.130,65</b>
<b>Κόστος</b>			
<b>Υπόλοιπο 1/1/2022</b>	<b>251.819,96</b>	<b>42.088,67</b>	<b>293.908,63</b>
<b>Υπόλοιπο 30/6/2022</b>	<b>251.819,96</b>	<b>42.088,67</b>	<b>293.908,63</b>
<b>Σωρευμένες αποσβέσεις</b>			
<b>Υπόλοιπο 1/1/2022</b>	<b>12.175,12</b>	<b>25.602,86</b>	<b>37.777,98</b>
Αποσβέσεις	13.990,00	4.954,00	18.944,00
<b>Υπόλοιπο 30/6/2022</b>	<b>26.165,12</b>	<b>30.556,86</b>	<b>56.721,98</b>
<b>Αναπόσβεστο υπόλοιπο 30/6/2022</b>	<b>225.654,84</b>	<b>11.531,81</b>	<b>237.186,65</b>

## 9. Ενσώματα πάγια

	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός
<b>Αξία Κτήσης</b>	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	19.801,72
Προσθήκες / (Μειώσεις)	3.660,15
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021</b>	<b>23.461,87</b>
<b>Συσσωρευμένες Αποσβέσεις</b>	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	6.002,17
Αποσβέσεις περιόδου	3.251,50
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021</b>	<b>9.253,67</b>
<b>Αναπόσβεστη Αξία 31 Δεκεμβρίου 2021</b>	<b>14.208,20</b>
<b>Αξία Κτήσης</b>	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	23.461,87
Προσθήκες / (Μειώσεις)	4.188,90
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2022</b>	<b>27.650,77</b>
<b>Συσσωρευμένες Αποσβέσεις</b>	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	9.253,67
Αποσβέσεις περιόδου	1.875,62
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2022</b>	<b>11.129,29</b>
<b>Αναπόσβεστη Αξία 30 Ιουνίου 2022</b>	<b>16.521,48</b>

## 10. Λοιπά στοιχεία μη κυκλοφορούντος ενεργητικού

	30/6/2022	31/12/2021
Δοσμένες Εγγυήσεις ακινήτων	6.000,00	6.000,00
Δοσμένες Εγγυήσεις αυτοκινήτων	12.974,17	3.500,16
Συμμετοχή στο Συνεγγυητικό κεφάλαιο	50.000,00	50.000,00
<b>Σύνολο λοιπών στοιχείων μη κυκλοφορούντος ενεργητικού</b>	<b>68.974,17</b>	<b>59.500,16</b>

Η εύλογη αξία των λοιπών στοιχείων του μη κυκλοφορούντος ενεργητικού συμπίπτει περίπου με την λογιστική τους αξία.

## 11. Εμπορικές απαιτήσεις

	30/6/2022	31/12/2021
Απαιτήσεις από πελάτες εσωτερικού	263.291,21	241.863,92
Αναμενόμενες ζημιές έναντι πιστωτικού κινδύνου	-6.582,28	-4.820,00
<b>Σύνολο εμπορικών απαιτήσεων</b>	<b>256.708,93</b>	<b>237.043,92</b>

Η εύλογη αξία των απαιτήσεων από πελάτες συμπίπτει περίπου με την λογιστική τους αξία.

## 12. Λοιπές απαιτήσεις

	30/6/2022	31/12/2021
Ελληνικό Δημόσιο	16.891,50	16.891,50
Λοιπές απαιτήσεις	3.972,36	13.301,11
<b>Σύνολο λοιπών απαιτήσεων</b>	<b>20.863,86</b>	<b>30.192,61</b>

Η εύλογη αξία των λοιπών απαιτήσεων συμπίπτει περίπου με την λογιστική τους αξία.

## 13. Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	30/6/2022	31/12/2021
Ταμείο	1.120,33	382,51
Καταθέσεις όψεως	186.826,57	161.875,17
<b>Σύνολο ταμιακών διαθεσίμων</b>	<b>187.946,90</b>	<b>162.257,68</b>

## 14. Μετοχικό κεφάλαιο

	Ποσό σε ευρώ	Τεμάχια μετοχών	Τιμή ανά μετοχή
Υπόλοιπο 31/12/2020	80.000,00	8.000	10,00
Υπόλοιπο 30/6/2021	80.000,00	8.000	10,00
Υπόλοιπο 31/12/2021	80.000,00	8.000	10,00
Υπόλοιπο 30/6/2022	80.000,00	8.000	10,00

Το μετοχικό κεφάλαιο ανέρχεται σε 80.000,00 ευρώ διαιρούμενο σε 8.000 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 10 ευρώ εκάστη και είναι ολοσχερώς καταβλημένο.

## 15. Υποχρεώσεις από μισθώσεις

Η αξία των υποχρεώσεων αφορά μισθώσεις, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 16 και έχει όπως παρακάτω:

	Ακίνητο	Μεταφορικά μέσα	Σύνολο υποχρέωσης
<b>Υπόλοιπο 1/1/2021</b>	<b>13.333,34</b>	<b>22.037,21</b>	<b>35.370,55</b>
Προσθήκες	251.819,96	7.379,89	259.199,85
Χρηματοοικονομικό κόστος	13.251,32	1.270,67	14.521,99
Αποπληρωμές (τοκοχρεολύσιο)	-27.120,00	-11.263,55	-38.383,55
<b>Υπόλοιπο 31/12/2021</b>	<b>240.410,96</b>	<b>15.969,58</b>	<b>256.380,54</b>
<b>Υπόλοιπο 1/1/2022</b>	<b>240.410,96</b>	<b>15.969,58</b>	<b>256.380,54</b>
Χρηματοοικονομικό κόστος	6.010,28	399,24	6.409,52
Αποπληρωμές (τοκοχρεολύσιο)	-18.000,00	-5.145,74	-23.145,74
<b>Υπόλοιπο 30/6/2022</b>	<b>228.421,24</b>	<b>11.223,08</b>	<b>239.644,32</b>

Η ληκτότητα των υποχρεώσεων από μισθώσεις έχουν ως εξής:

Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2022	< 1 έτους	Μεταξύ 1 και 5 ετών	> 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις μισθώσεων (ακίνητα)	31.875,61	138.004,70	58.540,93	<b>228.421,24</b>
Υποχρεώσεις μισθώσεων (αυτοκίνητα)	3.147,82	8.075,26	0,00	<b>11.223,08</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>35.023,43</b>	<b>146.079,96</b>	<b>58.540,93</b>	<b>239.644,32</b>

## 16. Δανειακές υποχρεώσεις

	30/6/2022	31/12/2021
<b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>		
Κρατικά δάνεια (επιστρεπτέα προκαταβολή)	0,00	55.184,78
Μακροπρόθεσμα έσοδα επόμενων χρήσεων	0,00	3.106,76
<b>Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>	<b>0,00</b>	<b>58.291,54</b>
<b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>		
Κρατικά δάνεια (επιστρεπτέα προκαταβολή)	58.535,67	21.753,36
Βραχυπρόθεσμα έσοδα επόμενων χρήσεων	0,00	3.066,91
<b>Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>	<b>58.535,67</b>	<b>24.820,27</b>
<b>Σύνολο δανείων και εσόδων επόμενων χρήσεων</b>	<b>58.535,67</b>	<b>83.111,81</b>

Η εταιρεία έλαβε ενίσχυση με τη μορφή επιστρεπτέας προκαταβολής ως πληγείσα λόγω της εμφάνισης και διάδοσης της νόσου του COVID-19, κατά τους μήνες Σεπτέμβριο και Οκτώβριο 2020 ποσό 137.730,99 ευρώ (Αριθμ. ΓΔΟΥ 281). Το ήμισυ (50%) του ποσού της ενίσχυσης δεν επιστρέφεται υπό τον όρο διατήρησης του επιπέδου απασχόλησης έως την 31η Μαρτίου 2021, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρ. 8 του άρθρου 9 της παραπάνω απόφασης.

Το ποσό της ενίσχυσης που επιστρέφεται επιβαρύνεται με επιτόκιο αναφοράς, που ανέρχεται σε 0,74%. Για το χρονικό διάστημα ως την 31η Δεκεμβρίου 2021 παρέχεται άτοκη περίοδος χάριτος κατά την οποία η δικαιούχος επιχείρηση δεν υποχρεούται να επιστρέψει οιοδήποτε τμήμα κεφαλαίου ή τόκων.

Η εταιρεία θα εξοφλήσει εφάπαξ το υπόλοιπο.

Η αποτίμηση του κρατικού δανείου έχει πραγματοποιηθεί με την μέθοδο του πραγματικού. Η ληκτότητα των δανείων έχει ως εξής:

Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2022	< 1 έτους	Μεταξύ 1 και 5 ετών	> 5 έτη	Σύνολο
Κρατικά δάνεια (επιστρεπτέα προκαταβολή)	58.535,67	0,00	0,00	<b>58.535,67</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>58.535,67</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>58.535,67</b>

## 17. Εμπορικές υποχρεώσεις

	30/6/2022	31/12/2021
Συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι	156.389,58	157.796,85
Πιστωτές διάφοροι	144,78	0,00
<b>Σύνολο εμπορικών υποχρεώσεων</b>	<b>156.534,36</b>	<b>157.796,85</b>

Η εύλογη αξία των εμπορικών υποχρεώσεων συμπίπτει με την λογιστική τους αξία.

## 18. Λοιπές υποχρεώσεις

	30/6/2022	31/12/2021
Φόρος προστιθέμενης αξίας	3.600,03	10.773,29
Φόροι αμοιβών προσωπικού	656,24	1.033,81
Φόροι-τέλη αμοιβών τρίτων	0,00	816,00
Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικά ταμεία	4.755,73	5.439,20
Χαρτόσημο	555,94	282,34
Φόρος δικαιωμάτων	72,39	56,68
Δεδουλευμένα έξοδα	0,00	1.145,26
Έσοδα επόμενων χρήσεων (προπληρωμή ενοικίων)	0,00	3.315,20
Πιστωτές διάφοροι	3.525,77	8.007,60
<b>Σύνολο λοιπών υποχρεώσεων</b>	<b>13.166,10</b>	<b>30.869,38</b>

Η εύλογη αξία των λοιπών υποχρεώσεων συμπίπτει με την λογιστική τους αξία.

## 19. Ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις

Για τις χρήσεις 2017 και 2018 η Εταιρεία έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με το καθεστώς που προβλεπόταν από τις διατάξεις του άρθρου 65Α του Ν. 4174/2013 όπως ισχύει και εκδόθηκαν Εκθέσεις Φορολογικής Συμμόρφωσης. Η εταιρεία δεν έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τις χρήσεις του 2019, 2020 και 2021.

## 20. Υφιστάμενα εμπράγματα βάρη

Δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη.

## 21. Μερίσματα

Το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας της 10.5.2022 αποφάσισε την διανομή προσωρινού μερίσματος συνολικού ποσού 40.000,00 ευρώ σύμφωνα με το άρθρο 162 του Ν.4548/2018. Η απόφαση περί διανομής προσωρινού μερίσματος τελεί υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της εταιρείας σύμφωνα με τον Ν.4548/2018.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας της 4.8.2022 αποφάσισε την διανομή προσωρινού μερίσματος συνολικού ποσού 50.000,00 ευρώ σύμφωνα με το άρθρο 162 του Ν.4548/2018. Η απόφαση περί διανομής προσωρινού μερίσματος τελεί υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της εταιρείας σύμφωνα με τον Ν.4548/2018.

## 22. Δεσμεύσεις

Δεν υφίστανται δεσμεύσεις.

## 23. Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις

Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές καθώς και αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που να έχουν ή ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην χρηματοοικονομική κατάσταση ή λειτουργία της Εταιρείας.

Δεν έχουν χορηγηθεί τραπεζικές εγγυητικές επιστολές.

## 24. Αριθμός απασχολούμενου προσωπικού

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της εταιρείας κατά την 30/6/2022 και 30/6/2021 ήταν 9 και 5 άτομα αντίστοιχα.

## 25. Συναλλαγές με συνδεδεμένα με την Εταιρεία μέρη

Οι παροχές προς τα μέλη της διοικήσεως, που καταχωρήθηκαν ως δαπάνη στα αποτελέσματα των περιόδων 1/1-30/6/2022 και 1/1-30/6/2021 αντίστοιχα, αφορούν αμοιβές και έχουν ως εξής:

	1/1- 30/6/2022	1/1- 30/6/2021
Βραχυπρόθεσμες αμοιβές και παροχές προς μέλη Δ.Σ.	27.296,50	23.810,55

Οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την 30/6/2022 και την 30/6/2021 προς τα μέλη διοίκησης έχουν ως εξής:

	30/6/2022	31/12/2021
Απαιτήσεις από μέλη Δ.Σ.	0,00	0,00
	30/6/2022	31/12/2021
Υποχρεώσεις προς μέλη Δ.Σ.	0,00	0,00

## 26. Μεταγενέστερα γεγονότα

Δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της 30<sup>ης</sup> Ιουνίου 2022, τα οποία θα έπρεπε ή να κοινοποιηθούν ή να διαφοροποιήσουν τα κονδύλια των δημοσιευμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Μαρούσι, 4 Αυγούστου 2022

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ  
& ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ  
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΚΑΡΑΘΑΝΑΣΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ  
Α.Δ.Τ. ΑΒ 255440

ΜΕΤΑΞΑΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΗ 604512

ΚΑΤΩΠΟΔΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΒ 021697