

TRIPLE A EXPERTS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ

Α.Ε.Π.Ε.Υ.

ΑΡΙΘΜΟΣ ΓΕΜΗ 44807707000

**ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ
ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ 1^η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ 30^η ΙΟΥΝΙΟΥ 2020**

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

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Σελίδα

Έκθεση Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης	4
του Διοικητικού Συμβουλίου της Ανώνυμης Εταιρίας	4
Ενδιάμεση Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	13
Ενδιάμεση Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	14
Ενδιάμεση Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	15
Ενδιάμεση Κατάσταση Ταμειακών Ροών	16
Σημειώσεις επί των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Οικονομικών Πληροφοριών	17
1. Γενικές πληροφορίες για την Εταιρεία	17
2. Κυριότερες γενικές λογιστικές αρχές της Εταιρείας	17
2.1 Βάση κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων	17
2.2 Πληροφόρηση κατά τομέα	18
2.3 Συναλλαγές σε συνάλλαγμα	18
2.4 Ενσώματες ακινητοποιήσεις	18
2.5 Άυλα περιουσιακά στοιχεία	18
2.6 Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων	19
2.7 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	19
2.8 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	19
2.9 Μετοχικό κεφάλαιο	19
2.10 Προβλέψεις	20
2.11 Παροχές στους εργαζόμενους	20
2.12 Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενος φόρος	20
2.13 Αναγνώριση εσόδων και εξόδων	20
2.14 Μισθώσεις	21
2.15 Κέρδη ανά μετοχή	21
2.16 Διανομή μερισμάτων	22
2.17 Συγκριτικά στοιχεία	22
2.18 Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών	22
2.19 Νέα λογιστικά πρότυπα και διερμηνείες	22
2.20 Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση	22
2.21 Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους	22
2.22 Ετήσιες βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ 2018–2020 (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)	24
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης στην εφαρμογή λογιστικών αρχών	24
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	24
4.1 Παράγοντες Χρηματοοικονομικού κινδύνου	25
4.1.1 Πιστωτικός κίνδυνος	25
4.1.2 Κίνδυνος αγοράς	26
4.1.3 Συναλλαγματικός κίνδυνος	26
4.1.4 Κίνδυνος ρευστότητας	26
4.2 Κεφαλαιακή επάρκεια	27
5. Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Πληροφορίες	28
5.1 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	28
5.2 Άυλα περιουσιακά στοιχεία	29
5.3 Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	30
5.4 Απαιτήσεις από πελάτες	30
5.5 Λοιπές απαιτήσεις	30
5.6 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	30
5.7 Μετοχικό κεφάλαιο	31
5.8 Λοιπά αποθεματικά	31
5.9 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	32
5.10 Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	32
5.11 Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	33
5.12 Δανειακές υποχρεώσεις	34
5.13 Λοιπές Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις	34
5.14 Κύκλος εργασιών	34
5.15 Έξοδα κατ' είδος	35

5.16 Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	35
5.17 Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης.....	35
5.18 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων - Καθαρά.....	36
5.19 Φόρος εισοδήματος.....	36
5.20 Κέρδη/(Ζημιές) ανά μετοχή	36
5.21 Μέρισμα ανά μετοχή.....	36
5.22 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	37
5.23 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	37
5.24 Δικαιώματα Χρήσης Παγίων & Υποχρεώσεις μισθώσεων.....	37
5.25 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.....	38
5.26 Στοιχεία εκτός Ισολογισμού.....	38
5.27 Γεγονότα μετά την περίοδο αναφοράς.....	38
6. Δημοσιοποίηση Στοιχείων Βάσει Άρθρων 81και 82 ν. 4261/2014 (Άρθρο 89 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)	39
6.1 Άρθρο 81.....	39
6.2 Άρθρο 82.....	39

**Έκθεση Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης
του Διοικητικού Συμβουλίου της Ανώνυμης Εταιρίας
TRIPLE A EXPERTS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.**

**ΕΛΡΑ: ΠΕΙΡΑΙΑΣ, ΑΡ. ΓΕΜΗ 44807707000
ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ
1.1 - 30.06.2020**

Κύριοι Μέτοχοι,

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε με την παρούσα έκθεση την ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ της οικονομικής περιόδου 1.1 – 30.06.2020, την ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ, την ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ και την ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.).

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Πληροφορίες της Εταιρίας συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και ισχύουν ταυτόχρονα με τις κανονιστικές απαιτήσεις και διατάξεις των άρθρων 145 έως 157 του Ν.4548 με σκοπό να δώσουν αναλυτική εικόνα των στοιχείων Ενεργητικού, Υποχρεώσεων, Ιδίων Κεφαλαίων, της εταιρικής περιουσίας καθώς και της οικονομικής θέσης της Εταιρείας.

Στα επιμέρους κονδύλια του Ενεργητικού και Παθητικού της Ενδιάμεσης Κατάστασης Οικονομικής Θέσης δίδονται όπου απαιτείται, πλήρεις εξηγήσεις και αναλύσεις στις ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΗΣ 30ης ΙΟΥΝΙΟΥ 2020 σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

1) Εξέλιξη των εργασιών:

Όπως προκύπτει από τις υποβληθείσες Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Πληροφορίες, η Εταιρεία μας είχε ζημιές ευρώ 699.336,77 έναντι ζημιών ποσού ευρώ 483.311,91 της προηγούμενης περιόδου. Η Εταιρεία ξεκίνησε τη δραστηριότητα της το 2007 και ο κύκλος εργασιών της στην παρούσα περίοδο ανήλθε στο ποσό των ευρώ 863.581,57 έναντι του ποσού ευρώ 1.089.293,35 της προηγούμενης περιόδου σημειώνοντας μείωση 20,72% επηρεαζόμενος και από την αρνητική επίδραση της πανδημίας του κορωνοϊού COVID-19 η οποία είχε ως αποτέλεσμα τη μείωση στους όγκους συναλλαγών. Τα έξοδα διοικητικής λειτουργίας ανήλθαν στο συνολικό ποσό των ευρώ 391.114,23 έναντι ποσού ευρώ 750.175,12 που ανέρχονταν την προηγούμενη περίοδο σημειώνοντας μείωση 47,86%. Στην παρούσα περίοδο τα έξοδα λειτουργίας διαθέσεως ανέρχονται στο ποσό των ευρώ 753.683,16 έναντι ποσού ευρώ 54.431,39 που ανέρχονταν την προηγούμενη περίοδο, σημειώνοντας αύξηση 1284,65%. Το κόστος υπηρεσιών στην παρούσα περίοδο ανήλθε σε ευρώ 567.784,71 έναντι ποσού ευρώ 597.316,48 της προηγούμενης περιόδου, σημειώνοντας μείωση 4,94%.

2) Οικονομική θέση της εταιρείας:

Σε ότι αφορά την κεφαλαιακή συγκρότηση:

- Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας την 30.06.2020 ανέρχεται στο ποσό των ευρώ 3.986.475,00 .
- Το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων κατά την 30.06.2020 ανέρχεται στο ποσό των ευρώ 2.185.871,81 έναντι ποσού ευρώ 1.945.208,58 που ανερχόταν την προηγούμενη χρήση.
- Το κυκλοφορούν ενεργητικό της εταιρείας 2.901.087,68 € καλύπτει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της 1.588.654,90 €.

Οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες της εταιρείας για την περίοδο 30.06.2020 και τη χρήση 2019 έχουν ως εξής:

Αριθμοδείκτες οικονομικής διάρθρωσης:

	<u>30/06/2020</u>		<u>31/12/2019</u>	
Κυκλοφορούν ενεργητικό	2.901.087,68	70,56%	2.439.306,96	63,77%
Σύνολο ενεργητικού	4.111.306,19		3.825.346,48	

Πάγιο ενεργητικό	1.210.218,51	29,44%	1.386.039,52	36,23%
Σύνολο ενεργητικού	4.111.306,19		3.825.346,48	

Οι παραπάνω δείκτες δείχνουν την αναλογία κεφαλαίων που έχει διατεθεί σε κυκλοφορούν και πάγιο ενεργητικό.

Ίδια κεφάλαια	2.185.871,81	113,53%	1.945.208,58	103,46%
Σύνολο υποχρεώσεων	1.925.434,38		1.880.137,90	

Ο παραπάνω δείκτης δείχνει την οικονομική αυτάρκεια της εταιρείας.

Σύνολο υποχρεώσεων	1.925.434,38	46,83%	1.880.137,90	49,15%
Σύνολο παθητικού	4.111.306,19		3.825.346,48	

Ίδια κεφάλαια	2.185.871,81	53,17%	1.945.208,58	50,85%
Σύνολο παθητικού	4.111.306,19		3.825.346,48	

Οι παραπάνω δείκτες δείχνουν την δανειακή εξάρτηση της εταιρείας.

Ίδια κεφάλαια	2.185.871,81	180,62%	1.945.208,58	140,34%
Πάγιο ενεργητικό	1.210.218,51		1.386.039,52	

Ο δείκτης αυτός δείχνει το βαθμό χρηματοδοτήσεως των ακινητοποιήσεων της εταιρείας από τα Ίδια Κεφάλαια.

Κυκλοφορούν ενεργητικό	2.901.087,68	182,61%	2.439.306,96	141,00%
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	1.588.654,90		1.730.020,75	

Ο δείκτης αυτός δείχνει την δυνατότητα της εταιρείας να καλύψει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της με στοιχεία του κυκλοφορούντος ενεργητικού.

Αριθμοδείκτες αποδόσεως και αποδοτικότητας

	<u>30/06/2020</u>		<u>30/06/2019</u>	
Καθαρά αποτελέσματα				
εκμεταλλεύσεως	(814.629,49)	(94,33) %	(307.870,81)	(28,26)%
Πωλήσεις υπηρεσιών	863.581,57		1.089.293,35	

Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει την απόδοση της εταιρείας χωρίς το συνυπολογισμό των έκτακτων και ανόργανων αποτελεσμάτων.

Καθαρά αποτελέσματα				
χρήσεως προ φόρων	(700.935,73)		(486.583,43)	
Σύνολο εσόδων	1.711.013,53	(40,97)%	2.151.259,88	(22,62)%

Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει την συνολική απόδοση της εταιρείας σε σύγκριση με τα συνολικά της έσοδα.

Καθαρά αποτελέσματα				
χρήσεως προ φόρων	(700.935,73)	(32,07)%	(486.583,43)	(25,01)%
Ίδια κεφάλαια	2.185.871,81		1.945.208,58	

Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει την αποδοτικότητα των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρείας.

Μικτά αποτελέσματα	295.796,86	34,25%	491.976,87	45,16%
Πωλήσεις υπηρεσιών	863.581,57		1.089.293,35	

Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει το ποσοστιαίο μέγεθος του μικτού κέρδους επί των πωλήσεων της εταιρείας.

3) Προβλεπόμενη πορεία

Η Εταιρεία προβλέπει για το δεύτερο εξάμηνο του 2020 βελτιωμένη διάρθρωση των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού με κύριο χαρακτηριστικό τον περιορισμό των υποχρεώσεων και την είσπραξη των απαιτήσεων. Σε σχέση με τα αποτελέσματα αναμένεται μικρή βελτίωση, με στόχο την ενίσχυση των εσόδων προκειμένου να επιτευχθεί μείωση των συσσωρευμένων ζημιών αλλά και αποτελεσματικότερη διαχείριση των εξόδων ώστε να επέλθει από την επόμενη χρήση η επιστροφή στα θετικά αποτελέσματα. Σημαντικό ρόλο στις προβλέψεις της Εταιρείας θα έχει και η εξέλιξη της πανδημίας η οποία θα επηρεάσει τους όγκους συναλλαγών και κατά συνέπεια τα έσοδα.

4) Ξένο συνάλλαγμα

Η εταιρεία διαθέτει κυρίως καταθέσεις πελατών και απαιτήσεις από χρηματιστηριακές εταιρείες σε ξένα νομίσματα, τα οποία περιλαμβάνονται στα εκτός ισολογισμού στοιχεία. Ελάχιστα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρίας διατηρούνται σε ξένα νομίσματα.

5) Πληροφορίες σε σχέση με την χρήση χρηματοοικονομικών μέσων

Αναφορικά με τα εκτός Ισολογισμού στοιχεία, εκτός από τις υποχρεώσεις σε πελάτες και τις απαιτήσεις από χρηματιστηριακές εταιρείες η εταιρεία δεν διαθέτει άλλα χρηματοοικονομικά μέσα. Αναφορικά με τα εντός Ισολογισμού στοιχεία, η Εταιρία διαθέτει απαιτήσεις από πελάτες.

6) Ακίνητα

Η εταιρεία δεν διαθέτει ακίνητα (το ακίνητο στο οποίο ασκείται η δραστηριότητά της είναι μισθωμένο).

7) Υποκαταστήματα εταιρείας

Δεν υπάρχουν.

8) Κατεγόμενα από την εταιρεία χρεόγραφα

Δεν υπάρχουν.

9) Σημαντικές ζημιές που κατά το χρόνο υποβολής της έκθεσης είτε υπάρχουν είτε αναμένονται να προκύψουν

Δεν υπάρχουν.

10) Περιβαλλοντικά Ζητήματα

Η εταιρεία, αναγνωρίζει τις υποχρεώσεις της απέναντι στο περιβάλλον και την ανάγκης συνεχούς βελτίωσης των περιβαλλοντικών επιδόσεών της, έτσι ώστε να επιτυγχάνει μια ισορροπημένη οικονομική ανάπτυξη σε αρμονία με την προστασία του περιβάλλοντος. Η περιβαλλοντική πολιτική της, εστιάζεται στα ακόλουθα:

- Διαχείριση των παραγόμενων στερεών και υγρών αποβλήτων, δίνοντας προτεραιότητα στην χωριστή συλλογή τους και την ανακύκλωση
- Εξοικονόμηση ενέργειας με την ανάπτυξη συστήματος παρακολούθησης της κατανάλωσης φυσικών πόρων
- Διαρκή ενημέρωση του προσωπικού σε θέματα περιβάλλοντος
- Εκπαίδευση των εργαζομένων σε θέματα προστασίας του περιβάλλοντος.

α) Πραγματικές και δυνητικές επιπτώσεις της οντότητας στο περιβάλλον

Η Εταιρεία λόγω του αντικειμένου της δεν διακινεί σημαντικές ποσότητες σε απορρίμματα τα οποία μπορεί να επιβαρύνουν το περιβάλλον αλλά σε κάθε περίπτωση:

Τα Απαξιωμένα ή Ακατάλληλα υλικά απορρίπτονται με την προβλεπόμενη υποχρεωτική διαδικασία. Όλα τα υπόλοιπα υλικά μετά από την κατάλληλη επεξεργασία πωλούνται σε πελάτες ή ανακυκλώνονται

β) Γνωστοποίηση σχετικά με τις διαδικασίες που εφαρμόζει η οντότητα για την πρόληψη και τον έλεγχο της ρύπανσης και των περιβαλλοντικών επιπτώσεων από διάφορους παράγοντες

- Ενεργειακή χρήση: Η Εταιρεία καταναλώνει ενέργεια μόνο από πάροχο ηλεκτρικού ρεύματος
- Άμεση και έμμεση έκκληση ατμοσφαιρικών ρύπων: Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση
- Προστασία της βιοποικιλότητας και των υδάτινων πόρων: Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση
- Διαχείριση αποβλήτων: Τα ακατάλληλα υλικά απορρίπτονται με την προβλεπόμενη υποχρεωτική διαδικασία
- Περιβαλλοντικές επιπτώσεις από τη μεταφορά ή από τη χρήση και τη διάθεση των προϊόντων και των υπηρεσιών: Η Εταιρεία, λόγω του αντικειμένου της δεν επιβαρύνει ιδιαίτερα το περιβάλλον κατά την μεταφορά-χρήση και διάθεση των υπηρεσιών της και έχει εγκαταστήσει στις εγκαταστάσεις της σημεία για την συλλογή χαρτιού, πλαστικού και μπαταριών.

γ) Αναφορά στην ανάπτυξη των πράσινων προϊόντων και υπηρεσιών εφόσον υπάρχουν. Δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση

11) Εργασιακά Ζητήματα

Η Εταιρεία σέβεται τις Διεθνείς Αρχές Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων που συμπεριλαμβάνονται στη Διεθνή Διακήρυξη για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών και ειδικότερα μεταξύ άλλων τις αρχές:

- της ίσης μεταχείρισης
- σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων
- της διαφορετικότητας
- της παροχής ίσων ευκαιριών προς όλους τους εργαζόμενους της και
- της αποφυγής χρήσης παιδικής ή καταναγκαστικής εργασίας.

Η διασφάλιση των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, αποτελεί βασικό ζήτημα για την εταιρεία μας με γνώμονα τη διασφάλιση της ισοτιμίας, της ίσης μεταχείρισης κάθε πελάτη και αποτρέπει κάθε είδους ρατσιστικής συμπεριφοράς. Η Εταιρεία φροντίζει για την διασφάλιση των κατάλληλων συνθηκών εργασίας και την τήρηση των βασικών κανόνων υγείας και ασφάλειας με στόχο την διατήρηση ενός ασφαλούς περιβάλλοντος εργασίας χωρίς κίνδυνο εργατικού ατυχήματος.

Κύριοι Μέτοχοι,

Με βάση τα όσα προαναφέρθηκαν σας καλούμε να εγκρίνετε τις ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές πληροφορίες της περιόδου 1.1.2020 – 30.06.2020.

Πειραιάς, 24 Αυγούστου 2020

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΦΩΤΙΟΣ ΦΩΤΕΙΝΙΑΣ

Βεβαιώνεται ότι η ανωτέρω Έκθεση Διαχειρίσεως που αποτελείται από έξι (6) σελίδες είναι αυτή που αναφέρεται στην Έκθεση Επισκόπησης που χορήγησα με ημερομηνία 26.08.2020.

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Γεώργιος Αναστ. Μπατσούλης

A.M. Σ.Ο.Ε.Λ. 14001

Ελληνική Ελεγκτική ΑΕΟΕΛ

Λ. Κηφισίας 22, 151 25, Μαρούσι

Αρ Μ ΣΟΕΛ 156

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας «**TRIPLE A EXPERTS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.**»

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Εταιρείας «**TRIPLE A EXPERTS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.**» της 30ης Ιουνίου 2020 και τις σχετικές 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 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 δίνει 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 την επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας έκανε να πιστεύουμε ότι η συνημμένη ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτισθεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.

Λεωφόρος Κηφισίας 22, Μαρούσι, 15125

Αρ. Μ. ΣΟΕΛ: 156

ΑΘΗΝΑ, 26.08.2020

Γεώργιος Αν. Μπατσούλης

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Αρ. Μ. ΣΟΕΛ: 14001

Ενδιάμεση Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

	<u>Σημείωση</u>	01/01 – 30/06/2020	01/01 – 30/06/2019
Κύκλος εργασιών	5.14	863.581,57	1.089.293,35
Κόστος υπηρεσιών	5.15	(567.784,71)	(597.316,48)
Μικτά Κέρδη/(Ζημιές)		295.796,86	491.976,87
Έξοδα διοίκησης	5.15	(391.114,23)	(750.175,12)
Έξοδα διάθεσης	5.15	(753.683,16)	(54.431,39)
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	5.16	519.471,95	514.669,42
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	5.17	(405.778,19)	(693.382,04)
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων		(735.306,77)	(491.342,26)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων (καθαρά)	5.18	34.371,04	4.758,83
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων		(700.935,73)	(486.583,43)
Φόρος εισοδήματος	5.19	1.598,96	3.271,44
Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους		(699.336,77)	(483.311,99)
Συγκεντρωτικό συνολικό εισόδημα μετά από φόρους		(699.336,77)	(483.311,99)
Απομειωμένα βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή μετά από φόρους – βασικά εκφρασμένα σε ευρώ	5.20	(0,88)	(1,12)

Ενδιάμεση Κατάσταση Οικονομικής Θέσης

	<u>Σημείωση</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
ΜΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	5.1	220.511,54	269.518,38
Δικαιώματα Χρήσης Παγίων	5.24	186.374,20	298.198,72
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	5.2	143.434,40	160.885,23
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5.9	19.735,15	18.136,19
Λοιπές Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις	5.3	640.163,22	639.301,00
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		1.210.218,51	1.386.039,52
ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			
Απαιτήσεις από πελάτες	5.4	2.282.631,91	2.143.371,65
Λοιπες Απαιτήσεις	5.5	384.701,59	111.284,47
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	5.6	233.754,18	184.650,84
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		2.901.087,68	2.439.306,96
Σύνολο Ενεργητικού		4.111.306,19	3.825.346,48
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ & ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	5.7	3.986.475,00	3.046.475,00
Λοιπά αποθεματικά	5.8	38.077,66	38.077,66
Αποτελέσματα εις νέον		(1.838.680,85)	(1.139.344,08)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		2.185.871,81	1.945.208,58
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις μισθώσεων	5.24	74.549,68	74.549,68
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	5.10	82.229,80	75.567,47
Λοιπές Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις	5.13	180.000,00	-
Σύνολο Μακροπρόθεσμων Υποχρεώσεων		336.779,48	150.117,15
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Δανειακές υποχρεώσεις	5.12	496.864,45	484.145,29
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	5.11	979.965,93	1.022.226,42
Υποχρεώσεις μισθώσεων	5.24	111.824,52	223.649,04
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		1.558.654,90	1.730.020,75
Σύνολο Υποχρεώσεων		1.925.434,38	1.880.137,90
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων & Υποχρεώσεων		4.111.306,19	3.825.346,48

Ενδιάμεση Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2019	5.7	2.164.475,00	38.077,66	(332.819,33)	1.869.733,33
Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους		-	-	(483.311,99)	(483.311,99)
Λοιπά συνολικά έσοδα		-	-	-	-
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους 1.1-30.06.2019		-	-		
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2019	5.7	2.164.475,00	38.077,66	(816.131,32)	1.386.421,34
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2019	5.7	2.164.475,00	38.077,66	(816.131,32)	1.386.421,34
Κέρδη/ (Ζημιές) μετά από φόρους		-	-	(330.526,75)	(330.526,75)
Λοιπά συνολικά έσοδα		-	-	7.314,00	7.314,00
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους 1.7-31.12.2019		-	-	(323.212,75)	(323.212,75)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		882.000,00			882.000,00
Μεταφορές - Λοιπές κινήσεις					-
Μεταφορά κερδών σε αποθεματικά					-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2019	5.7	3.046.475,00	38.077,66	(1.139.344,08)	1.945.208,58
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2020	5.7	3.046.475,00	38.077,66	(1.139.344,08)	1.945.208,58
Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους		-	-	(699.336,77)	(699.336,77)
Λοιπά συνολικά έσοδα		-	-	-	-
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους 1.1-30.06.2020		-	-	(699.336,77)	(699.336,77)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		940.000,00			940.000,00
Μεταφορές - Λοιπές κινήσεις		-			-
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2020	5.7	3.986.475,00	38.077,66	(1.838.680,85)	2.185.871,81

Ενδιάμεση Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Σημείωση	01/01 - 30/06/2020	01/01 - 31/12/2019
<u>Λειτουργικές Δραστηριότητες</u>			
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων		(700.935,73)	(810.394,08)
Προσαρμογές για μη ταμειακά κονδύλια:			
Πλέον: Αποσβέσεις	5.1, 5.2, 5.24	179.299,69	140.944,61
Πλέον: Προβλέψεις		6.662,33	2.809,99
Σύνολο		185.962,02	143.754,60
Προσαρμογές για αποτελέσματα χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων:			
Μείον: Έσοδα Τόκων	5.18	(327.960,01)	(800.006,26)
Σύνολο		(327.960,01)	(800.006,26)
Μεταβολές Κεφαλαίου Κίνησης			
Μείωση / (Αύξηση) απαιτήσεων		(413.539,60)	(946.080,42)
Αύξηση /(Μείωση) υποχρεώσεων		(154.085,01)	662.713,58
Σύνολο		(567.624,61)	(283.366,84)
Σύνολο εισροών/(εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες		(1.410.558,33)	(1.750.012,58)
<u>Επενδυτικές Δραστηριότητες</u>			
Τόκοι εισπραχθέντες	5.18	327.960,01	800.006,26
Δάνεια		192.719,16	30.967,25
(Αγορές)/Διαθέσεις ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	5.1 & 5.2	(1.017,50)	(30.789,64)
Σύνολο εισροών/(εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες		519.661,67	800.183,87
<u>Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες</u>			
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		940.000,00	882.000,00
Σύνολο εισροών/(εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		940.000,00	882.000,00
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		49.103,34	(67.828,71)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου		184.650,84	252.479,55
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	5.6	233.754,18	184.650,84

Σημειώσεις επί των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Οικονομικών Πληροφοριών

1. Γενικές πληροφορίες για την Εταιρεία

Η Εταιρεία με την επωνυμία "TRIPLE A EXPERTS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ" και το διακριτικό τίτλο " TRIPLE A EXPERTS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ." ιδρύθηκε το 2007. Η έδρα της Εταιρείας είναι στον Πειραιά, οδός Ακτή Κονδύλη 14 και είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ) με αριθμό 44807707000.

Η Εταιρεία έχει σκοπό την παροχή κύριων και παρεπόμενων επενδυτικών υπηρεσιών κατά την έννοια του Νόμου 3606/2007 σύμφωνα με την άδεια που της έχει χορηγηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς καθώς και την παροχή υπηρεσιών ανάπτυξης και συντήρησης λογισμικού. Η Εταιρεία παρέχει τις ακόλουθες υπηρεσίες και δραστηριότητες επί χρηματοπιστωτικών μέσων, όπως αναφέρονται κατά περίπτωση στον παρακάτω πίνακα ως εξής:

α) Επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες:

1. Λήψη και διαβίβαση εντολών για λογαριασμό πελατών
2. Εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών
3. Διαπραγμάτευση για ίδιο λογαριασμό
4. Διαχείριση Χαρτοφυλακίων
5. Παροχή επενδυτικών συμβουλών

β) Την παρεπόμενη υπηρεσία της φύλαξης και διοικητικής διαχείρισης χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών, περιλαμβανομένης της παροχής υπηρεσιών θεματοφύλακα και παροχής συναφών υπηρεσιών όπως η διαχείριση χρηματικών διαθεσίμων ή παρεχόμενων ασφαλειών.

Για την επίτευξη των σκοπών της η Εταιρεία μπορεί να συνεργάζεται με άλλες επιχειρήσεις που επιδιώκουν παρεμφερείς σκοπούς.

Η ηλεκτρονική διεύθυνση της Εταιρείας είναι www.aaafx.com

Οι συνημμένες Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Πληροφορίες της Εταιρείας έχουν εγκριθεί προς δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας την 24/08/2020.

2. Κυριότερες γενικές λογιστικές αρχές της Εταιρείας

Οι κυριότερες γενικές λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν και ακολουθούνται κατά τη σύνταξη των συνημμένων Ενδιάμεσων Συνοπτικών Οικονομικών Πληροφοριών της Εταιρείας σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., περιλαμβάνονται στις παρακάτω αρχές οι οποίες έχουν εφαρμοστεί με συνέπεια σε όλα τα υπό αναφορά έτη, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

2.1 Βάση κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων

Οι παρούσες Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Πληροφορίες της TRIPLE A EXPERTS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ." της 30^{ης} Ιουνίου 2020 καλύπτουν την περίοδο από 1η Ιανουαρίου 2020 έως 30η Ιουνίου 2020 και είναι σύμφωνες με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) 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.

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Πληροφορίες της Εταιρείας έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, το οποίο αναπροσαρμόζεται με βάση τις αποτιμήσεις σε εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων καθώς και την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητάς της (going concern) και την αρχή της αυτοτέλειας των χρήσεων. Η σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη χρήση ορισμένων λογιστικών εκτιμήσεων και παραδοχών. Επίσης, απαιτεί από τη Διοίκηση την άσκηση κρίσης κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών της Εταιρείας. Οι περιοχές που εμπεριέχουν μεγαλύτερο βαθμό κρίσης ή πολυπλοκότητας, ή όπου οι εκτιμήσεις και παραδοχές θεωρούνται σημαντικές για τη σύνταξη των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Οικονομικών Πληροφοριών, παρουσιάζονται αναλυτικά παρακάτω στη Σημείωση 3.

Η Εταιρεία δεν προέβη στη πρόωρη εφαρμογή κάποιου Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου.

2.2 Πληροφόρηση κατά τομέα

Η Εταιρεία παρέχει χρηματιστηριακές επενδυτικές υπηρεσίες. Οι υπηρεσίες αυτές είναι η κύρια δραστηριότητα της Εταιρείας και το σύνολο αυτών παρέχεται εντός κι εκτός της ελληνικής επικράτειας. Η συντριπτική πλειοψηφία αυτών παρέχεται σε πελάτες εξωτερικού και ένα μικρό μέρος σε πελάτες εσωτερικού.

2.3 Συναλλαγές σε συνάλλαγμα

Λειτουργικό Νόμισμα και Νόμισμα Παρουσίασης

Τα στοιχεία των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Οικονομικών Πληροφοριών της Εταιρείας επιμετρώνται και παρουσιάζονται σε Ευρώ («Νόμισμα Παρουσίασης») που είναι και το νόμισμα της χώρας στην οποία λειτουργεί η Εταιρεία («Λειτουργικό Νόμισμα»).

Συναλλαγές και Υπόλοιπα

Οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε Ευρώ, με τις ισοτιμίες που ισχύουν κατά την ημερομηνία των συναλλαγών.

Κέρδη και ζημίες από συναλλαγματικές διαφορές οι οποίες προκύπτουν από την εκκαθάριση τέτοιων συναλλαγών κατά τη διάρκεια της περιόδου και από τη μετατροπή των νομισματικών στοιχείων που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα με τις ισχύουσες ισοτιμίες κατά την ημερομηνία ισολογισμού καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

2.4 Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία απεικονίζονται στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Πληροφορίες στις αξίες κτήσης τους, μειωμένες με τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν απαξιώσεις τους. Το κόστος κτήσης των ενσώματων παγίων περιλαμβάνει όλες τις άμεσα επιρριπτέες δαπάνες για την απόκτηση των στοιχείων.

Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται σε επαύξηση της λογιστικής αξίας των ενσώματων παγίων ή ως ξεχωριστό ενσώματο πάγιο μόνον κατά την έκταση που οι δαπάνες αυτές αυξάνουν τα μελλοντικά οικονομικά οφέλη που αναμένεται να εισρεύσουν από την χρήση του ενσώματου πάγιου στοιχείου και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσης της περιόδου που πραγματοποιείται.

Οι αποσβέσεις των ενσώματων παγίων υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο μέσα στην ωφέλιμη ζωή τους που έχει ως εξής:

Κατηγορίες Ενσώματων Παγίων	Ωφέλιμη Ζωή
	<u>2020</u>
Κτίρια	25 έτη
Έπιπλα	10 έτη
Εξοπλισμός Ηλεκτρονικών Υπολογιστών	5 έτη
Λοιπός Εξοπλισμός	10 έτη
Δικαιώματα Χρήσεως	Διάρκεια Σύμβασης

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσώματων παγίων υπόκεινται σε επανεξέταση σε κάθε ετήσια κατάσταση οικονομικής θέσης. Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσώματων παγίων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διαφορά (απομείωση) καταχωρείται άμεσα ως έξοδο στην κατάσταση συνολικών εσόδων.

Κατά την πώληση ή απόσυρση των ενσώματων ακινητοποιήσεων, το σχετικό κόστος και οι σωρευμένες αποσβέσεις διαγράφονται από τους αντίστοιχους λογαριασμούς την περίοδο της πώλησης ή απόσυρσης. Η διαφορά μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται κατά την πώληση και της αναπόσβεστης αξίας καταχωρείται ως κέρδος ή ζημιά στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

2.5 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία αφορούν λογισμικά προγράμματα, η αξία των οποίων περιλαμβάνει το κόστος αγοράς τους, προσαυξημένο με τις δαπάνες που απαιτούνται προκειμένου να τεθούν σε καθεστώς λειτουργίας και μειωμένη κατά το ποσό των σωρευμένων αποσβέσεων και τυχόν απομειώσεων της αξίας τους. Σημαντικές μεταγενέστερες δαπάνες κεφαλαιοποιούνται όταν προσ αυξάνουν την απόδοση του λογισμικού πέραν των αρχικών προδιαγραφών.

Η απόσβεση του λογισμικού λογίζεται βάσει της σταθερής μεθόδου απόσβεσης και εντός περιόδου 5 ετών.

2.6 Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων

Τα περιουσιακά στοιχεία που παρακολουθούνται στο ανακτήσιμο κόστος κτήσεως, υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης, όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι η λογιστική αξία τους δεν θα ανακτηθεί. Ζημίες απομείωσης προκύπτουν όταν η ανακτήσιμη αξία τους είναι μικρότερη από τη λογιστική τους.

Οι ζημίες απομείωσης αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικών εσόδων όταν προκύπτουν.

Ανακτήσιμη αξία είναι η μεγαλύτερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας μειωμένης με το απαιτούμενο για την πώληση κόστος και αξίας χρήσεως.

Αξία χρήσεως 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.

2.7 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού της Εταιρίας αφορούν απαιτήσεις. Η Διοίκηση προσδιορίζει την ταξινόμησή τους κατά την αρχική αναγνώριση.

2.7.1. Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία τους μέσω των αποτελεσμάτων.

Δεν υπάρχουν.

2.7.2 Δάνεια και απαιτήσεις

Στις απαιτήσεις περιλαμβάνονται μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με πάγιες ή προσδιορισμένες πληρωμές, τα οποία δε διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές και δεν υπάρχει πρόθεση πώλησής τους. Οι απαιτήσεις αυτές περιλαμβάνονται στο κυκλοφορούν ενεργητικό με εξαίρεση αυτών που η λήξη τους είναι μεγαλύτερη των 12 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς της Ενδιάμεσης Κατάστασης Οικονομικής Θέσης. Η Εταιρεία στα πλαίσια των επενδυτικών της δραστηριοτήτων έχει απαιτήσεις μόνο από χρηματιστηριακές εταιρείες εξωτερικού.

Όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι κάποιος πελάτης ή χρεώστης δε θα μπορέσει να εξοφλήσει όλα τα οφειλόμενα ποσά σύμφωνα με τους αρχικούς όρους των απαιτήσεων, σχηματίζεται πρόβλεψη για απομείωση της αξίας των απαιτήσεων αυτών. Η σημαντική οικονομική δυσχέρεια του πιστούχου, η πιθανότητα πτώχευσης ή οικονομικής αναδιοργάνωσης του πιστούχου και η αθέτηση των όρων αποπληρωμής αποτελούν ενδείξεις ότι μία απαίτηση έχει απομειωθεί ή είναι μη εισπράξιμη. Το ποσό της πρόβλεψης υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της απαίτησης και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών χρηματοροών, όπως αυτή προκύπτει βάσει του πραγματικού επιτοκίου.

Αν σε μεταγενέστερη περίοδο το ποσό της σχηματιζόμενης πρόβλεψης μειωθεί και η μείωση σχετίζεται με αντικειμενικά γεγονότα που συνέβησαν μετά το σχηματισμό της πρόβλεψης, όπως για παράδειγμα βελτίωση της οικονομικής κατάστασης του πιστούχου, τότε η πρόβλεψη μειώνεται και η διαφορά καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

2.7.3 Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις.

Δεν υπάρχουν.

2.7.4 Διαθέσιμα για πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού.

Δεν υπάρχουν.

2.8 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα, αποτελούνται από τα μετρητά, τις καταθέσεις όψεως και τις βραχυπρόθεσμες μέχρι 3 μήνες επενδύσεις υψηλής ρευστοποίησης και χαμηλού ρίσκου.

2.9 Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας αποτελείται από ονομαστικές μετοχές.

Όταν εκδίδονται νέες μετοχές καταχωρούνται στα ίδια κεφάλαια στην ονομαστική τους αξία.

Το ποσό κατά το οποίο η τιμή έκδοσής τους υπερβαίνει την ονομαστική τους αξία καταχωρείται στο αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Άμεσα κόστη για την έκδοση μετοχών, εμφανίζονται αφαιρετικά του υπέρ το άρτιο κεφαλαίου αφαιρουμένου του σχετικού φορολογικού οφέλους.

2.10 Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν υπάρχουν για την Εταιρεία παρούσες νομικές ή τεκμαιρόμενες δεσμεύσεις, ως αποτέλεσμα γεγονότων του παρελθόντος, για το διακανονισμό των οποίων είναι πιθανό ότι θα απαιτηθεί η εκροή πόρων, το ποσό των οποίων μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις για τις οποίες δεν είναι πιθανή η εκροή πόρων γνωστοποιούνται, εκτός εάν δεν είναι σημαντικές.

Ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν καταχωρούνται στις Οικονομικές Καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται εφόσον η εισροή οικονομικών ωφελειών είναι πιθανή.

2.11 Παροχές στους εργαζόμενους

(α) Βραχυπρόθεσμες παροχές

Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς το προσωπικό σε χρήμα και σε είδος, καταχωρούνται ως έξοδο όταν καθίστανται δουλευμένες.

(β) Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Οι παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία περιλαμβάνουν προγράμματα καθορισμένων παροχών.

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 ισολογισμού. 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 ζημιές 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 στα αποτελέσματα.

(γ) Παροχές τερματισμού της απασχόλησης

Οι παροχές τερματισμού απασχόλησης είναι πληρωτέες όταν η Εταιρεία τερματίζει την απασχόληση εργαζομένων πριν την συνταξιοδότηση. Η Εταιρεία αναγνωρίζει τις παροχές τερματισμού της απασχόλησης ως υποχρέωση και έξοδο κατά τη στιγμή που καθίστανται πληρωτέες.

2.12 Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενος φόρος

Η επιβάρυνση της χρήσης με φόρους εισοδήματος αποτελείται από τους τρέχοντες, τους αναβαλλόμενους φόρους και τις προβλέψεις για πρόσθετους φόρους που ενδέχεται να προκύψουν σε έλεγχο από τις φορολογικές αρχές.

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος προκύπτει με βάση το φορολογητέο εισόδημα, όπως αυτό προσδιορίζεται από τις εκάστοτε διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος προσδιορίζεται σύμφωνα με τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης, με βάση τις προσωρινές διαφορές που προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής βάσης των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων και αφορά τις φορολογικές επιβαρύνσεις ή ελαφρύνσεις που σχετίζονται με τα οικονομικά οφέλη που προκύπτουν στη χρήση αλλά έχουν ήδη καταλογιστεί ή θα καταλογιστούν από τις φορολογικές αρχές σε διαφορετικές περιόδους.

Ο αναβαλλόμενος φόρος προσδιορίζεται σύμφωνα με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να ισχύουν κατά το χρόνο της ανάκτησης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και του διακανονισμού των υποχρεώσεων.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται στο μέτρο που πιθανολογείται ότι θα υπάρξουν μελλοντικά φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων θα μπορέσουν οι προσωρινές διαφορές να χρησιμοποιηθούν.

Προβλέψεις για πρόσθετους φόρους που ενδέχεται να προκύψουν σε έλεγχο από τις φορολογικές αρχές πραγματοποιούνται στην έκταση που εκτιμάται ότι θα επιβαρύνουν τελικά τη χρήση.

Ο φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται ως έξοδο ή έσοδο στην κατάσταση συνολικών εσόδων της περιόδου. Ο φόρος που αφορά συναλλαγές που καταχωρήθηκαν στα λοιπά συνολικά έσοδα αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά έσοδα.

2.13 Αναγνώριση εσόδων και εξόδων

Η αναγνώριση των εσόδων πραγματοποιείται ως εξής:

(α) Παροχή υπηρεσιών:

Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών λογίζονται την ημερομηνία που παρέχονται οι υπηρεσίες.

(β) Έσοδα από τόκους:

Τα έσοδα από τόκους λογίζονται στην κατάσταση συνολικών εσόδων σε δεδουλευμένη βάση για όλα τα τοκοφόρα μέσα, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Τα έξοδα αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικών εσόδων σε δεδουλευμένη βάση.

2.14 Μισθώσεις

Η Εταιρεία έχει εφαρμόσει το Δ.Π.Χ.Π. 16 χρησιμοποιώντας την τροποποιημένη αναδρομική προσέγγιση. Οι συγκριτικές πληροφορίες δεν έχουν επαναδιατυπωθεί και εξακολουθούν να γνωστοποιούνται σύμφωνα με τα ΔΛΠ 17 και την Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΑ 4. Οι λεπτομέρειες των λογιστικών πολιτικών βάσει του ΔΛΠ 17 και της Διερμηνείας ΕΔΔΠΧΠ 4 γνωστοποιούνται χωριστά.

α) Όταν η Εταιρεία είναι μισθωτής

Η Εταιρεία αναγνωρίζει ένα στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης και μια υποχρέωση μίσθωσης κατά την έναρξη της μίσθωσης. Το στοιχείο ενεργητικού αρχικά αποτιμάται στο κόστος, το οποίο περιλαμβάνει το ποσό της αρχικής αναγνώρισης της υποχρέωσης μίσθωσης, τυχόν πληρωμές μισθωμάτων που πραγματοποιήθηκαν κατά την έναρξη ή πριν από την έναρξη της μίσθωσης μείον οποιαδήποτε κίνητρα μίσθωσης έχουν εισπραχθεί, τυχόν αρχικά άμεσα έξοδα και την εκτίμηση της υποχρέωσης για τυχόν έξοδα αποκατάστασης του περιουσιακού στοιχείου. Μετά την αρχική αναγνώριση, το στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αποτιμάται στο κόστος μειωμένο με τις τυχόν συσσωρευμένες αποσβέσεις και ζημίες απομείωσης και προσαρμοσμένο κατά την τυχόν επανεκτίμηση της υποχρέωσης από τη μίσθωση. Το στοιχείο ενεργητικού αποσβένεται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης σύμφωνα με την διάρκεια της περιόδου μίσθωσης. Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, η υποχρέωση από τη μίσθωση μειώνεται με τις καταβολές των μισθωμάτων, αυξάνεται με το χρηματοοικονομικό έξοδο και επανεκτιμάται για τυχόν επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις της μίσθωσης. Σύμφωνα με την πολιτική που επέλεξε να εφαρμόσει η Εταιρεία, το στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αναγνωρίζεται στα μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία και η υποχρέωση μίσθωσης στις Υποχρεώσεις για μισθώσεις. Για τις μισθώσεις μικρής διάρκειας και μικρής αξίας Η Εταιρεία επέλεξε να κάνει χρήση της εξαίρεσης που παρέχει το εν λόγω πρότυπο και να μην αναγνωρίζει στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης και υποχρέωση μίσθωσης για μισθώσεις των οποίων η διάρκεια δεν υπερβαίνει τους 12 μήνες ή για μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο είναι χαμηλής αξίας (αξίας μικρότερης των 5.000 ευρώ όταν είναι καινούργιο).

β) Όταν η Εταιρεία είναι εκμισθωτής

Ως μέρος της εκτίμησης, η Εταιρεία εξετάζει και ορισμένους άλλους παράγοντες όπως το κατά πόσον η μίσθωση αφορά το μεγαλύτερο μέρος της οικονομικής ζωής του περιουσιακού στοιχείου.

i. Χρηματοδοτικές μισθώσεις: Στις περιπτώσεις συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης, στις οποίες η Εταιρεία λειτουργεί ως εκμισθωτής, το συνολικό ποσό των μισθωμάτων που προβλέπει η σύμβαση μισθώσεως καταχωρείται στην κατηγορία δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών. Η διαφορά, μεταξύ της παρούσας αξίας (καθαρή επένδυση) των μισθωμάτων και του συνολικού ποσού των μισθωμάτων, αναγνωρίζεται ως μη δεδουλευμένος τόκος και εμφανίζεται αφαιρετικά των απαιτήσεων. Οι εισπράξεις των μισθωμάτων μειώνουν τη συνολική απαίτηση από μισθώματα, ενώ το χρηματοοικονομικό έσοδο αναγνωρίζεται με τη μέθοδο των δεδουλευμένων. Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις εξετάζονται για απομείωση της αξίας τους, σύμφωνα με τη διαδικασία που ισχύει για τις απαιτήσεις κατά πελατών.

ii. Λειτουργικές μισθώσεις: Στις περιπτώσεις λειτουργικών μισθώσεων, η Εταιρεία που λειτουργεί ως εκμισθωτής παρακολουθεί το μισθωμένο πάγιο ως στοιχείο Ενεργητικού, διενεργώντας αποσβέσεις με βάση την ωφέλιμη ζωή του. Τα ποσά των μισθωμάτων, που αντιστοιχούν στη χρήση του μισθωμένου παγίου αναγνωρίζονται ως έσοδα, στην κατηγορία λοιπά έσοδα, με τη μέθοδο των δεδουλευμένων. Όταν η Εταιρεία είναι ενδιάμεσος εκμισθωτής, αξιολογεί την κατάταξη της μίσθωσης μιας υπεκμίσθωσης κάνοντας αναφορά στο στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης της κύριας μίσθωσης, δηλαδή η Εταιρεία συγκρίνει τους όρους της κύριας μίσθωσης με αυτούς της υπεκμίσθωσης. Αντίθετα, εάν η κύρια μίσθωση είναι μια βραχυπρόθεσμη μίσθωση στην οποία η Εταιρεία εφαρμόζει την εξαίρεση που περιγράφεται παραπάνω, τότε κατατάσσει την υπεκμίσθωση ως λειτουργική μίσθωση. Στην περίπτωση αυτή, η Εταιρεία αναγνωρίζει τα ποσά των μισθωμάτων, που αντιστοιχούν στην υπεκμίσθωση του μισθωμένου παγίου ως έσοδα, στην κατηγορία λοιπά έσοδα, με τη μέθοδο των δεδουλευμένων.

2.15 Κέρδη ανά μετοχή

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

2.16 Διανομή μερισμάτων

Τα μερίσματα που διανέμονται στους μετόχους, απεικονίζονται ως υποχρέωση τη χρονική στιγμή κατά την οποία εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

2.17 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 οικονομικές καταστάσεις και των αντίστοιχων ποσών στις σημειώσεις οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

2.18 Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν α) Τη μητρική Εταιρεία, β) Εταιρίες που ελέγχει η μητρική εταιρεία και με τις οποίες η Triple A Experts Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ. τελεί υπό κοινό έλεγχο, γ) Μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης της Εταιρίας και δ) Οικονομικά εξαρτώμενα μέλη και συγγενείς πρώτου βαθμού (σύζυγοι, τέκνα, κ.ά.) των μελών Δ.Σ. και Διοίκησης. Συναλλαγές παρόμοιας φύσης γνωστοποιούνται συγκεντρωτικά. Όλες οι συναλλαγές με τη μητρική και τα συνδεδεμένα μέρη διενεργούνται με όρους που ισοδυναμούν με εκείνους που επικρατούν σε συναλλαγές σε καθαρά εμπορική βάση.

2.19 Νέα λογιστικά πρότυπα και διερμηνείες

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί και είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2020 ή μεταγενέστερα. Η επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

2.20 Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση

ΔΛΠ 1 και ΔΛΠ 8 (Τροποποιήσεις) «Ορισμός του ουσιώδους»

Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν τον ορισμό του ουσιώδους και πώς πρέπει να χρησιμοποιείται, συμπληρώνοντας τον ορισμό με οδηγίες οι οποίες παρέχονταν έως τώρα σε άλλα σημεία των ΔΠΧΑ. Επιπλέον, έχουν βελτιωθεί οι διευκρινίσεις που συνοδεύουν τον ορισμό. Τέλος, οι τροποποιήσεις διασφαλίζουν ότι ο ορισμός του ουσιώδους εφαρμόζεται με συνέπεια σε όλα τα ΔΠΧΑ.

ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7 (Τροποποιήσεις) «Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς»

Οι τροποποιήσεις αλλάζουν ορισμένες απαιτήσεις σχετικά με τη λογιστική αντιστάθμισης κινδύνου ώστε να παρέχουν διευκόλυνση σχετικά με τις πιθανές επιπτώσεις της αβεβαιότητας που θα προκαλέσει η αλλαγή των επιτοκίων αναφοράς. Επιπλέον, οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις εταιρείες να παρέχουν πρόσθετες πληροφορίες στους επενδυτές σχετικά με τις σχέσεις αντιστάθμισής τους, οι οποίες επηρεάζονται άμεσα από αυτές τις αβεβαιότητες.

ΔΠΧΑ 3 (Τροποποίηση) «Αναφορά στο Εννοιολογικό Πλαίσιο» (εκδόθηκε στις 28 Μαΐου 2020)

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 δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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

2.21 Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους

ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστήρια συμβόλαια» και Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17 (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Το ΔΠΧΑ 17 εκδόθηκε τον Μάιο του 2017 και, μαζί με τις Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17 που εκδόθηκαν τον Ιούνιο του 2020, αντικαθιστά το ΔΠΧΑ 4. Το ΔΠΧΑ 17 καθιερώνει τις αρχές για την αναγνώριση, επιμέτρηση και παρουσίαση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων που βρίσκονται στο πεδίο εφαρμογής του προτύπου καθώς και τις σχετικές γνωστοποιήσεις. Σκοπός του προτύπου είναι να διασφαλίσει ότι μία οντότητα παρέχει σχετικές πληροφορίες οι οποίες να παρουσιάζουν την εύλογη εικόνα σχετικά με αυτά τα συμβόλαια. Το νέο πρότυπο επιλύει τα προβλήματα

συγκρισιμότητας που είχε δημιουργήσει το ΔΠΧΑ 4 καθώς απαιτεί όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια να λογιστικοποιούνται με τρόπο συνεπή. Οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις θα επιμετρώνται σε τρέχουσες αξίες και όχι σε ιστορικό κόστος. Το πρότυπο δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 3 (Τροποποίηση) «Αναφορά στο Εννοιολογικό Πλαίσιο» (εκδόθηκε στις 28 Μαΐου 2020)

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 δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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

ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Παραχωρήσεις σε ενοίκια που σχετίζονται με τον COVID-19» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιουνίου 2020)

Η τροποποίηση παρέχει στους μισθωτές (αλλά όχι τους εκμισθωτές) τη δυνατότητα προαιρετικής εξαίρεσης από την εκτίμηση του κατά πόσον η παραχώρηση σε ενοίκιο που σχετίζεται με τον COVID-19 είναι τροποποίηση της μίσθωσης. Οι μισθωτές μπορούν να επιλέξουν να λογιστικοποιήσουν τις παραχωρήσεις σε ενοίκια με τον ίδιο τρόπο που θα έκαναν για αλλαγές που δεν είναι τροποποιήσεις μισθώσεων. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 4 (Τροποποίηση) «Παράταση της προσωρινής απαλλαγής από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2021)

Η τροποποίηση αλλάζει την καθορισμένη ημερομηνία λήξης για την προσωρινή εξαίρεση στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστήρια συμβόλαια» από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα», έτσι ώστε οι οντότητες να υποχρεούνται να εφαρμόζουν το ΔΠΧΑ 9 για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΛΠ 16 (Τροποποίηση) «Ενσώματα πάγια – Έσοδα πριν από την προβλεπόμενη χρήση» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

Η τροποποίηση απαγορεύει στην οντότητα να αφαιρεί από το κόστος ενσώματου παγίου τυχόν έσοδα που λαμβάνονται από την πώληση ειδών που παράγονται ενώ η οντότητα προετοιμάζει το πάγιο για την προοριζόμενη χρήση του. 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 δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΛΠ 37 (Τροποποίηση) «Επαχθείς συμβάσεις – Κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

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 δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 3 (Τροποποίηση) «Αναφορά στο Εννοιολογικό Πλαίσιο» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

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 δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) «Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι υποχρεώσεις ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες βάσει των δικαιωμάτων που είναι σε ισχύ στη λήξη της περιόδου αναφοράς. Η ταξινόμηση δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες της οντότητας ή από γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς. Επιπλέον, η τροποποίηση αποσαφηνίζει τη σημασία

του όρου «διακανονισμός» μιας υποχρέωσης του ΔΛΠ 1. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

2.22 Ετήσιες βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ 2018–2020 (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

Οι τροποποιήσεις Οι τροποποιήσεις που παρατίθενται παρακάτω περιλαμβάνουν αλλαγές σε τέσσερα ΔΠΧΑ. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή

ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»

Η τροποποίηση εξετάζει ποια έξοδα πρέπει να περιληφθούν στην αξιολόγηση του 10% για την αποαναγνώριση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Τα σχετικά κόστη ή αμοιβές θα μπορούσαν να καταβληθούν είτε σε τρίτους είτε στον δανειστή. Σύμφωνα με την τροποποίηση, το κόστος ή οι αμοιβές που καταβάλλονται σε τρίτους δεν θα συμπεριληφθούν στην αξιολόγηση του 10%.

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»

Η τροποποίηση αφαιρεί το παράδειγμα για πληρωμές από τον εκμισθωτή σχετικά με τις βελτιώσεις μισθωμάτων στο επεξηγηματικό παράδειγμα 13 του προτύπου, προκειμένου να εξαλειφθεί οποιαδήποτε πιθανή σύγχυση σχετικά με τον χειρισμό των κινήτρων μίσθωσης.

ΔΛΠ 41 «Γεωργία»

Η τροποποίηση έχει καταργήσει την απαίτηση για τις οντότητες να εξαιρούν τις φορολογικές ταμειακές ροές κατά τη επιμέτρηση της εύλογης αξίας σύμφωνα με το ΔΛΠ 41.

3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης στην εφαρμογή λογιστικών αρχών

Η κατάρτιση των ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών πληροφοριών σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση λογιστικών εκτιμήσεων και κρίσεων της Διοίκησης κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών που επηρεάζουν τα ποσά που θα καταχωρηθούν στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Πληροφορίες καθώς και στις σημειώσεις επί αυτών.

Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις βασίζονται στην εμπειρία του παρελθόντος, στις τρέχουσες συνθήκες και τις προσδοκίες για μελλοντικά γεγονότα τα οποία θεωρούνται λογικά στις συγκεκριμένες συνθήκες και επαναξιολογούνται συνεχώς με τη χρησιμοποίηση όλων των διαθέσιμων πληροφοριών. Τα τελικά πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφοροποιηθούν από τις εκτιμήσεις αυτές. Οι εκτιμήσεις και παραδοχές που ενέχουν σημαντικό κίνδυνο να προκαλέσουν ουσιώδεις προσαρμογές στις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων στην επόμενη οικονομική περίοδο έχουν ως εξής:

Απομείωση αξίας Απαιτήσεων

Η Εταιρία σε κάθε ημερομηνία σύνταξης Οικονομικών Καταστάσεων εξετάζει εάν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι μία απαίτηση ή ομάδα απαιτήσεων έχει υποστεί απομείωση της αξίας της. Εάν υπάρχουν τέτοιες ενδείξεις, υπολογίζεται το ανακτήσιμο ποσό της απαίτησης ή της ομάδας απαιτήσεων και σχηματίζεται πρόβλεψη για απομείωση της αξίας των απαιτήσεων. Το ποσό της πρόβλεψης καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Η Εταιρεία λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων της εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους. Η Διοίκηση της Εταιρείας λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της συνέχειας των δραστηριοτήτων της Εταιρείας αλλά και τη σταθερότητα των δραστηριοτήτων της εφαρμόζει μία γενική πολιτική διαχείρισης κινδύνου η οποία εστιάζει στην αβεβαιότητα των χρηματοοικονομικών αγορών και αποσκοπεί στο να ελαχιστοποιεί πιθανές αρνητικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική επίδοση, χρηματοοικονομική κατάσταση και ταμειακή ροή της Εταιρείας.

Η Εταιρεία παρακολουθεί σε συστηματική βάση τους ακόλουθους κινδύνους: πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς, συναλλαγματικό κίνδυνο και κίνδυνο ρευστότητας.

4.1 Παράγοντες Χρηματοοικονομικού κινδύνου

4.1.1 Πιστωτικός κίνδυνος

Η Εταιρεία εκτίθεται σε πιστωτικό κίνδυνο, που αφορά την ύπαρξη επαρκών κεφαλαίων ώστε να καλύπτονται οι ανάγκες της για συναλλαγές στους omnibus λογαριασμούς που διατηρεί στις αντισυμβαλλόμενες χρηματιστηριακές εταιρείες.

i) Μέτρηση Πιστωτικού Κινδύνου

Βασικό σημείο στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας κατέχει η αξιόπιστη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου. Για τη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου που περιλαμβάνεται στις απαιτήσεις της Εταιρείας: (α) αξιολογείται συστηματικά η πιστοληπτική ικανότητα του αντισυμβαλλόμενου και (β) παρακολουθείται το ύψος της τρέχουσας έκθεσης της Εταιρείας στον πιστωτικό κίνδυνο που προκύπτει από το άνοιγμα.

ii) Διαχείριση ορίων κινδύνων και τεχνικές μείωσης κινδύνου

Η Διοίκηση διαχειρίζεται προσεκτικά την έκθεσή της σε πιστωτικό κίνδυνο διενεργώντας περιπτώσιολογικές μελέτες ακραίων καταστάσεων.

(α) Καταθέσεις σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ώριμων πιστωτικών υπολοίπων

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς προκειμένου να διαφυλάξει τα ελεύθερα χρηματικά διαθέσιμα των πελατών επέβαλε στις ΑΕΠΕΥ, σύμφωνα με την απόφαση 2/452/01.11.2007 όπως ισχύει, να τηρούν τα χρήματα των πελατών τους, σε ξεχωριστούς τραπεζικούς λογαριασμούς, σε αναγνωρισμένης φήμης πιστωτικά ιδρύματα.

iii) Πολιτική απομείωσης και σχηματισμού προβλέψεων

Η Εταιρία εξετάζει συστηματικά αν υπάρχουν βάσιμες και αντικειμενικές ενδείξεις ότι μία απαίτηση έχει υποστεί απομείωση της αξίας της.

Για το σκοπό αυτό διενεργεί σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, έλεγχο απομείωσης της αξίας των απαιτήσεων της (impairment test) σύμφωνα με τις γενικές αρχές και τη μεθοδολογία που περιγράφονται στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, και σχηματίζει ανάλογες προβλέψεις.

Μία απαίτηση έχει υποστεί απομείωση όταν η λογιστική της αξία είναι μεγαλύτερη από το αναμενόμενο ανακτήσιμο ποσό της. Το ανακτήσιμο ποσό προσδιορίζεται από το σύνολο της παρούσας αξίας των εισπράξεων και της παρούσας αξίας από την ρευστοποίηση τυχόν καλυμμάτων ή εξασφαλίσεων σε περίπτωση αδυναμίας του αντισυμβαλλομένου να αποπληρώσει την υποχρέωσή του. Όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι η Εταιρία δε θα μπορέσει να εισπράξει όλα τα οφειλόμενα ποσά σύμφωνα με τους συμβατικούς όρους μιας απαίτησης, σχηματίζεται πρόβλεψη για την απομείωση της αξίας της απαίτησης. Το ποσό της πρόβλεψης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και του ανακτήσιμου ποσού της απαίτησης.

iv) Διαγραφές

Η Εταιρία αφού έχει εξαντλήσει τις δικαστικές και λοιπές διαδικασίες για την είσπραξη των απαιτήσεων της (και βάσιμα εκτιμά ότι αυτές είναι ανεπίδεκτες είσπραξης), προβαίνει σε διαγραφές επισφαλών απαιτήσεων έναντι των σχετικών προβλέψεων που έχουν ληφθεί για την απομείωση της αξίας τους, μετά από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

v) Μέγιστη έκθεση πιστωτικού κινδύνου πριν τον υπολογισμό των εξασφαλίσεων και άλλων μέτρων πιστωτικής προστασίας

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την μέγιστη έκθεση πιστωτικού κινδύνου της Εταιρείας την 30/06/2020 και 31/12/2019, χωρίς να συνυπολογίζονται τα μέσα πιστωτικής προστασίας. Για τα εντός κατάστασης οικονομικής θέσης στοιχεία, τα πιστωτικά ανοίγματα είναι βασισμένα στη λογιστική τους αξία όπως εμφανίζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης.

Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων κατάστασης οικονομικής θέσης

	30/06/2020	31/12/2019
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	640.163,22	639.301,00
Απαιτήσεις από πελάτες	2.282.631,91	2.143.371,65
Απαιτήσεις από χρηματιστηριακές εταιρείες	0,00	0,00
Λοιπές απαιτήσεις	384.701,59	111.284,47
Σύνολα	3.307.496,72	2.893.957,12

vi) Απαιτήσεις από πελάτες, από χρηματιστηριακές και λοιπές απαιτήσεις

Οι ανωτέρω απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

30.06.2020				
	Λοιπ. Μακρ. Απ.	Πελάτες	Απαιτήσεις από Χρηματιστηριακές	Λοιπές Απαιτήσεις
Απαιτήσεις χωρίς καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας	640.163,22	2.336.133,05	-	384.701,59
Απαιτήσεις προ προβλέψεων	640.163,22	2.336.133,05	-	384.701,59
Μείον: Προβλέψεις για απομείωση αξίας		53.501,14	-	-
Απαιτήσεις μετά από προβλέψεις	640.163,22	2.282.631,91	-	384.701,59

31.12.2019				
	Λοιπ. Μακρ. Απ.	Πελάτες	Απαιτήσεις από Χρηματιστηριακές	Λοιπές Απαιτήσεις
Απαιτήσεις χωρίς καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας	639.301,00	2.196.872,79	-	111.284,47
Απαιτήσεις προ προβλέψεων	639.301,00	2.196.872,79	-	111.284,47
Μείον: Προβλέψεις για απομείωση αξίας		53.501,14	-	-
Απαιτήσεις μετά από προβλέψεις	639.301,00	2.143.371,65	-	111.284,47

4.1.2 Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς αναφέρεται στις μεταβολές τιμών και αποτίμησης των χρηματοπιστωτικών μέσων και τις τυχόν αρνητικές επιπτώσεις τους στην αξία των ανοικτών θέσεων που κατέχει η Εταιρεία για λογαριασμό της κατά κυριότητα ή στο πλαίσιο της παροχής υπηρεσιών προς τους πελάτες της.

Από τον Μάρτιο 2019, η Εταιρεία έχει ενεργοποιήσει την Άδεια για εκτέλεση συναλλαγών σε Ίδιο Χαρτοφυλάκιο και συνεπώς δεν διαμεσολαβεί μόνο στην αγορά και πώληση ξένου νομίσματος για λογαριασμό των πελατών της αλλά, σε κάποιες περιπτώσεις, συμβάλλεται και η ίδια στις αγοραπωλησίες αυτές.

Στα πλαίσια αυτά η Εταιρεία εκτίθεται σε γενικό κίνδυνο θέσης που εξαρτάται από τη μεταβολή της τιμής των υποκείμενων μέσων. Ειδικός κίνδυνος θέσης δεν υφίσταται καθώς το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών δεν εξαρτάται από μεμονωμένους αντισυμβαλλόμενους με σημαντική βαρύτητα αλλά διασπάται σε πολλούς και τα υποκείμενα μέσα μεταβάλλονται από τις συνθήκες αγοράς.

4.1.3 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Εταιρεία δέχεται καταθέσεις από πελάτες σε USD, EURO, JPY, GBP, CHF, AUD, THB, CNY, PLN και RUB και οι επενδυτικοί λογαριασμοί μπορούν να διατηρούνται σε USD, EURO, JPY, GBP, CHF, AUD ή RUB. Η πλειοψηφία των πελατών καταθέτουν σε EURO και USD και διατηρούν επενδυτικό λογαριασμό στο αντίστοιχο νόμισμα, συνεπώς δεν κρίνεται σημαντικός ο κίνδυνος που οφείλεται στη μεταβολή της ισοτιμίας των δύο νομισμάτων.

4.1.4 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας σχετίζεται με τη δυνατότητα της Εταιρείας να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές τις υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνουν απαιτητές. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας επικεντρώνεται στη διαχείριση του χρονικού συσχετισμού των ταμειακών ροών και στην εξασφάλιση επαρκών ταμειακών διαθεσίμων για την κάλυψη των τρεχουσών συναλλαγών. Η Εταιρεία δεν αντιμετωπίζει προβλήματα ρευστότητας διότι το σύνολο των υποχρεώσεων της υπερκαλύπτεται από τα διαθέσιμά της.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται, κατά την ημερομηνία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης, οι πληρωτέες ταμειακές ροές της Εταιρείας από χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις με βάση τις εναπομένουσες συμβατικές ημερομηνίες λήξης. Η Εταιρεία διαχειρίζεται τον κίνδυνο ρευστότητας βάσει των εκτιμώμενων μη προεξοφλημένων ταμειακών ροών. Υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα έχουν εκτιμηθεί με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες της 30.06.2020 και 31.12.2019 αντίστοιχα.

Κατά την 30 Ιουνίου 2020 (ποσά σε χιλ. ευρώ)					
	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 έτη	Σύνολο
Ρευστότητα υποχρεώσεων					
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	271,81	1.242,08	74,76	2.522,65	4.111,31
Υποχρεώσεις προς πελάτες	-	-	-	-	-
Συνολικές υποχρεώσεις (Συμβατικές ημερομηνίες λήξης)	271,81	1.242,08	74,76	2.522,65	4.111,31
Συνολικές απαιτήσεις (Αναμενόμενες ημερομηνίες λήξης)	333,75	684,70	900,00	2.192,85	4.111,31
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2019 (ποσά σε χιλ. ευρώ)					
	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 έτη	Σύνολο
Ρευστότητα υποχρεώσεων					
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	440,90	581,32	707,78	2.095,33	3.825,35
Υποχρεώσεις προς πελάτες	-	-	-	-	-
Συνολικές υποχρεώσεις (Συμβατικές ημερομηνίες λήξης)	440,90	581,32	707,78	2.095,33	3.825,35
Συνολικές απαιτήσεις (Αναμενόμενες ημερομηνίες λήξης)	2.328,02	111,28	0,00	1.386,04	3.825,35

4.2 Κεφαλαιακή επάρκεια

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Εταιρείας παρακολουθείται σε τακτά χρονικά διαστήματα από τα αρμόδια όργανα της Εταιρείας και υποβάλλεται σε τριμηνιαία βάση στην εποπτεύουσα αρχή, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς απαιτεί από κάθε Ε.Π.Ε.Υ. να διαθέτει ένα ελάχιστο επίπεδο ιδίων κεφαλαίων σε σχέση πάντοτε με το σύνολο των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας συγκρίνει τα εποπτικά Ίδια Κεφάλαια της Εταιρείας με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις της. Τα εποπτικά κεφάλαια περιλαμβάνουν τα κύρια βασικά κεφάλαια (μετοχικό κεφάλαιο, αποθεματικά, συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο), καθώς και τα συμπληρωματικά κεφάλαια (αποθεματικά αναπροσαρμογής ακινήτων).

Το σταθμισμένο ενεργητικό περιλαμβάνει τον πιστωτικό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και τον κίνδυνο αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών. Οι διαμορφωθέντες δείκτες (βασικών κεφαλαίων και κεφαλαιακής επάρκειας) εμφανίζουν πλεόνασμα σε επίπεδο τόσο συνολικού δείκτη όσο και συνολικού δείκτη κατηγορίας 1 και κοινών μετοχών κατηγορίας 1, που απαιτεί ο Ν.4261/2016 (Α'107) και ο Κανονισμός (ΕΕ) 575/2014 όπως υιοθετήθηκε με Απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Πληροφορίες σχετικά με την Κεφαλαιακή Επάρκεια, τους κινδύνους και τη διαχείριση αυτών παρουσιάζονται σε ξεχωριστή Έκθεση σύμφωνα με το Παράρτημα 1 της Απόφασης 9/459/2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς όπως τροποποιήθηκε με την Απόφαση 9/572/23.12.2010 και την Απόφαση 26/606/22.12.2011 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, που υιοθετούν τις πρόνοιες του κανονισμού (ΕΕ 575/2013(α.431-451) και του Ν 4261/2014 (Α80-88).

Αναλυτικότερα:

Βασικά Ίδια Κεφάλαια	30/06/2020
Μετοχικό Κεφάλαιο	3.986.475,00
Τακτικό Αποθεματικό και λοιπά αποθεματικά	38.077,66
Κέρδη εις νέο	(1.838.680,85)
Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	2.185.871,81
Μείον: Άυλα Πάγια	(143.434,40)
Μείον: Σύνολο εποπτικών προσαρμογών της λογιστικής καθαρής θέσης	
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	2.042.437,41

Σταθμισμένο Ποσό Ανοίγματος	
Σταθμισμένο Ποσό Ανοίγματος για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	4.696.492,08
Σταθμισμένο Ποσό Ανοίγματος για κάλυψη κινδύνου θέσης	602.686,97
Σταθμισμένο Ποσό Ανοίγματος για κάλυψη λειτουργικού κινδύνου	4.954.882,27
Λοιπά Ποσά Σταθμισμένου Ανοίγματος	256.351,53
Συνολικό Ποσό Ανοίγματος για τον Κίνδυνο Ανοίγματος	10.510.412,85
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	19,43%

5. Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Πληροφορίες

5.1 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία

Η κίνηση των ενσώματων παγίων κατά τη διάρκεια της περιόδου αναλύεται ως εξής:

Κίνηση 1/1 έως 30/06/2019

	Κτίρια	Λοιπός Εξοπλισμός	Σύνολα
Αξία Κτήσης			
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2019	33.872,79	705.767,83	739.640,62
Προσθήκες περιόδου 1/1 έως 30/06/2019	0,00	1.125,00	1.125,00
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2019	33.872,79	706.892,83	740.765,62
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2019	13.469,80	364.983,04	378.452,84
Αποσβέσεις περιόδου 1/1 έως 30/06/2019	677,45	53.992,37	54.669,82
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2019	14.147,25	418.975,41	433.122,66
Αναπόσβεστη Αξία 30 Ιουνίου 2019	19.725,54	287.917,42	307.642,96

Κίνηση 1/7 έως 31/12/2019

	Κτίρια	Λοιπός Εξοπλισμός	Σύνολα
Αξία Κτήσης			
Υπόλοιπο την 1η Ιουλίου 2019	33.872,79	706.892,83	740.765,62
Προσθήκες περιόδου 1/7 έως 31/12/2019	0,00	13.490,25	13.490,25
Μειώσεις περιόδου 1/7 έως 31/12/2019	0,00	0,00)	0,00
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2019	33.872,79	720.383,08	754.255,87
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο την 1η Ιουλίου 2019	14.147,25	418.975,41	433.122,66
Αποσβέσεις περιόδου 1/7 έως 30/06/2019	677,46	50.937,37	51.614,83
Μειώσεις περιόδου 1/7 έως 31/12/2019	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2019	14.824,71	469.912,78	484.737,49
Αναπόσβεστη Αξία 31η Δεκεμβρίου 2019	19.048,08	250.470,30	269.518,38

Κίνηση 1/1 έως 30/06/2020

	Κτίρια	Λοιπός Εξοπλισμός	Σύνολα
Αξία Κτήσης			
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2020	33.872,79	720.383,08	754.255,87
Προσθήκες περιόδου 1/1 έως 30/06/2020	0,00	1.017,50	1.017,50
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2020	33.872,79	721.400,58	755.273,37
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2020	14.824,71	469.912,78	484.737,49
Αποσβέσεις περιόδου 1/1 έως 30/06/2020	677,45	49.346,89	50.024,34
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2020	15.502,16	519.259,67	534.761,83
Αναπόσβεστη Αξία 30 Ιουνίου 2020	18.370,63	202.140,91	220.511,54

5.2 Άλλα περιουσιακά στοιχεία

Τα άλλα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας αφορούν προγράμματα λογισμικού και η κίνηση τους κατά τη διάρκεια της περιόδου αναλύεται ως εξής:

Κίνηση 1/1 έως 30/06/2019

	Προγράμματα Η/Υ
Αξία Κτήσης	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2019	352.240,06
Προσθήκες περιόδου 1/1 έως 30/06/2019	13.976,39
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2019	366.216,45
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2019	172.869,26
Αποσβέσεις περιόδου 1/1 έως 30/06/2019	17.232,34
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2019	190.101,60
Αναπόσβεστη Αξία 30 Ιουνίου 2019	176.114,85

Κίνηση 1/7 έως 31/12/2019

	Προγράμματα Η/Υ
Αξία Κτήσης	
Υπόλοιπο την 1η Ιουλίου 2019	366.216,45
Προσθήκες περιόδου 1/7 έως 31/12/2019	2.198,00
Μειώσεις περιόδου 1/7 έως 31/12/2019	0,00
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2019	368.414,45
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο την 1η Ιουλίου 2019	190.101,60
Αποσβέσεις περιόδου 1/7 έως 31/12/2019	17.427,62
Μειώσεις περιόδου 1/7 έως 31/12/2019	0,00
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2019	207.529,22
Αναπόσβεστη Αξία 31η Δεκεμβρίου 2019	160.885,23

Κίνηση 1/1 έως 30/06/2020**Αξία Κτήσης**

Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2020

Προσθήκες περιόδου 1/1 έως 30/06/2020

Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2020**Προγράμματα Η/Υ**

368.414,45

0,00

368.414,45**Συσσωρευμένες αποσβέσεις**

Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2020

Αποσβέσεις περιόδου 1/1 έως 30/06/2020

Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2020

207.529,22

17.450,83

224.980,05**Αναπόσβεστη Αξία 30 Ιουνίου 2020****143.434,40****5.3 Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις**

Οι λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

	<u>30/6/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	629.301,00	629.301,00
Λοιπές δοσμένες εγγυήσεις	10.862,22	10.000,00
Σύνολο	640.163,22	639.301,00

Το ποσό της συμμετοχής της Εταιρείας στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών αφορά την κάλυψη ενδεχόμενων υποχρεώσεων και σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.2533/1997 άρθρο 74 παράγρ.4, σε περίπτωση διακοπής της λειτουργίας της Εταιρείας, επιστρέφονται σε αυτήν από το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο, μειωμένα με τις αποζημιώσεις που κατέβαλε ή πιθανολογείται να καταβάλει.

5.4 Απαιτήσεις από πελάτες

Οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από πελάτες αναλύονται ως εξής :

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Απαιτήσεις από πελάτες	2.336.133,05	2.196.872,79
Μείον: Προβλέψεις για απομείωση απαιτήσεων	(53.501,14)	(53.501,14)
Σύνολο	2.282.631,91	2.143.371,65

5.5 Λοιπές απαιτήσεις

Οι λοιπές απαιτήσεις της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Λοιποί Χρεώστες	384.701,59	111.284,47
Σύνολο	384.701,59	111.284,47

5.6 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα διαθέσιμα και ισοδύναμα της Εταιρείας αναλύονται ως ακολούθως:

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Ταμείο Εταιρείας	10,19	10,19
Καταθέσεις σε τράπεζες ιδίων χρηματικών διαθεσίμων	233.743,99	184.640,65
Σύνολο	233.754,18	184.650,84

5.7 Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας κατά την 30.06.2020 ανέρχεται σε 3.986.475,00 διαιρούμενο σε 797.295 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 5,00 η κάθε μία μετοχή και είναι ολοσχερώς καταβλημένο. Μοναδικός μέτοχος της Εταιρείας είναι η Zulutarde Holdings International NV με έδρα την Ολλανδία. Κάθε μετοχή παρέχει το δικαίωμα μιας ψήφου στις γενικές συνελεύσεις των μετόχων της εταιρείας και το δικαίωμα ανάληψης των μερισμάτων που αποφασίζει να διανείμει η Εταιρεία.

Με τις αποφάσεις των Έκτακτων Γενικών Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2019, 14^η Φεβρουαρίου 2020, 20^η Μαρτίου 2020, 15^η Απριλίου 2020 και 15^η Μαΐου 2020 αποφασίστηκε η Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου της Εταιρείας ποσού συνολικά ευρώ 940.000,00 με την έκδοση 60.000, 40.000, 22.000, 40.000 και 26.000 ονομαστικών μετοχών αντίστοιχα, ονομαστικής αξίας ευρώ 5,00 η κάθε μία μετοχή. Όλες οι ανωτέρω Αυξήσεις Μετοχικού Κεφαλαίου έχουν καλυφθεί εξ' ολοκλήρου με καταβολή μετρητών και πιστοποιηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας σύμφωνα με το α.20 του Ν.4548/2018.

Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας κατά την 13^η Ιουλίου 2020 αποφασίστηκε η Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου της Εταιρείας ποσού ευρώ 200.000,00 με την έκδοση 40.000 ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας ευρώ 5,00 η κάθε μία μετοχή. Η Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου καλύφθηκε την 30^η Ιουνίου 2020, εξ' ολοκλήρου με καταβολή μετρητών και πιστοποιήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά την 22^η Ιουλίου 2020 σύμφωνα με το α.20 του Ν.4548/2018.

2019	Αριθμός μετοχών	Ποσό σε €
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου	432.895	2.164.475,00
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με έκδοση μετοχών	176.400	882.000,00
Υπόλοιπο λήξης περιόδου	609.295	3.046.475,00

2020	Αριθμός μετοχών	Ποσό σε €
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	609.295	3.046.475,00
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με έκδοση μετοχών	188.000	940.000,00
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	797.295	3.986.475,00

5.8 Λοιπά αποθεματικά

2019	Τακτικό αποθεματικό
Υπόλοιπο την 1 ^η Ιανουαρίου 2019	38.077,66
Υπόλοιπο λήξης την 31^η Δεκεμβρίου 2019	38.077,66

2020	Τακτικό αποθεματικό
Υπόλοιπο την 1 ^η Ιανουαρίου 2020	38.077,66
Υπόλοιπο λήξης την 30^η Ιουνίου 2020	38.077,66

Το «Τακτικό Αποθεματικό» σχηματίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της Ελληνικής Νομοθεσίας (Ν.4548/2018, άρθρο 158) κατά την οποία ποσό τουλάχιστον ίσο με το 5% των ετησίων καθαρών (μετά φόρων) κερδών, είναι υποχρεωτικό να μεταφερθεί στο Τακτικό Αποθεματικό μέχρι το ύψος του να φθάσει το ένα τρίτο του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Το τακτικό αποθεματικό μπορεί να χρησιμοποιηθεί για κάλυψη ζημιών μετά από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, και ως εκ τούτου δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για οποιοδήποτε άλλο λόγο.

5.9 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, όπως προκύπτουν από τις προσωρινές φορολογικές διαφορές και αναλύονται ως εξής:

	Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2019	23.890,54	23.890,54
(Χρέωση)/Πίστωση στα αποτελέσματα	674,40	674,40
Χρέωση)/Πίστωση στα ίδια κεφάλαια από αλλαγή φορολογικού συντελεστή	(4.119,06)	(3.444,66)
(Χρέωση)/Πίστωση στα ίδια κεφάλαια	(2.309,68)	(2.309,68)
Υπόλοιπο 31.12.2019	18.136,19	18.136,19
Υπόλοιπο 01.01.2020	18.136,19	18.136,19
(Χρέωση)/Πίστωση στα αποτελέσματα	1.598,96	1.598,96
Υπόλοιπο 30.06.2020	19.735,15	19.735,15

5.10 Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού

Η πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού έχει υπολογιστεί όπως προβλέπει το ΔΛΠ 19, βάσει αναλογιστικής μελέτης.

Η κίνηση της πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού αναλύεται ως ακολούθως:

	30/06/2020	31/12/2019
Υποχρεώσεις ισολογισμού για:		
Συνταξιοδοτικές παροχές (Υποχρέωση)	82.229,80	75.567,47
Σύνολο	82.229,80	75.567,47
Χρεώσεις στα αποτελέσματα		
Συνταξιοδοτικές παροχές (Κόστος)	6.662,33	2.809,99
Σύνολο	6.662,33	2.809,99
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές (Λοιπά συνολικά έσοδα)		
Συνταξιοδοτικές παροχές (Λοιπά Συνολικά Έσοδα)	-	(9.623,68)
Σύνολο	-	(9.623,68)

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στον ισολογισμό είναι τα παρακάτω:

	30/06/2020	31/12/2019
Παρούσα αξία χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	82.229,80	75.567,47
Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος	0,00	-
	82.229,80	75.567,47
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	82.229,80	75.567,47
Υποχρέωση στον ισολογισμό	82.229,80	75.567,47

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων είναι τα παρακάτω:

	30/06/2020	31/12/2019
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	6.246,71	20.996,39
Χρηματοοικονομικό κόστος	415,62	1.565,24
Κόστος προϋπηρεσίας	-	-
Απορρόφηση /(Μετακίνηση) Προσωπικού (Σε εταιρεία που δεν τελεί υπό κοινό έλεγχο)	-	-
Τερματικές Παροχές/ Επίδραση Περικοπής/ Διακανονισμού	-	(7.718,41)
Σύνολο περιλαμβανόμενο στις παροχές σε εργαζομένους	6.662,33	14.843,22

Μεταβολή της υποχρέωσης στον ισολογισμό:

	30/06/2020	31/12/2019
Υπόλοιπο έναρξης	75.567,47	82.381,16
Σύνολο χρέωσης στα αποτελέσματα	6.662,33	14.843,22
Πληρωθείσες Αποζημιώσεις	-	(12.033,23)
	82.229,80	85.191,15

Λοιπά αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές	-	(9.623,68)
	-	(9.623,68)
Υπόλοιπο τέλους	82.229,80	75.567,47

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για λογιστικούς σκοπούς είναι οι εξής:

	30/06/2020	31/12/2019
Προεξοφλητικό επιτόκιο	1,10%	1,10%
Πληθωρισμός	1,70%	1,70%

5.11 Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

Στο κονδύλι της Ενδιάμεσης Κατάστασης Οικονομικής Θέσης περιλαμβάνονται τα ανοιχτά υπόλοιπα προμηθευτών της Εταιρείας για διάφορα υλικά και υπηρεσίες καθώς και οι υποχρεώσεις προς το Δημόσιο και τα Ασφαλιστικά Ταμεία. Οι ανωτέρω υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

	30/06/2020	31/12/2019
Προμηθευτές	502.242,80	339.096,81
Υποχρεώσεις προς το Ελληνικό Δημόσιο	101.477,86	136.457,93
Υποχρεώσεις προς Ασφαλιστικά Ταμεία	144.078,60	155.473,79
Λοιποί πιστωτές διάφοροι	213.316,67	302.406,63
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	18.850,00	28.791,89
Σύνολο	979.965,93	1.022.226,42

Οι εύλογες αξίες των υποχρεώσεων συμπίπτουν με τις λογιστικές αξίες.

5.12 Δανειακές υποχρεώσεις

Οι δανειακές υποχρεώσεις της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Βραχυπρόθεσμες Δανειακές Υποχρεώσεις Εταιρείας	496.864,45	484.145,29
Σύνολο	496.864,45	484.145,29

Οι δανειακές υποχρεώσεις αφορούν σε δάνειο ύψους 500.000,00 δολαρίων ΗΠΑ από τον ένα εκ των τελικών πραγματικών δικαιούχων της Εταιρείας, το οποίο ελήφθη το 2018, πληρωτέο κατόπιν τροποποίησης της αρχικής σύμβασης στις 30/09/2020. Το επιτόκιο δανεισμού που ισχύει κατά το κλείσιμο της χρήσης είναι 5%. Η εταιρεία σχηματίζει πρόβλεψη για τους δουλευμένους τόκους αν αυτό απαιτείται με τους οποίους επιβαρύνονται τα αποτελέσματα της χρήσης που αφορούν. Το ποσό της οφειλής στις 30.06.2020 ανήλθε σε \$556.388,81 και αποτιμήθηκε με την ισοτιμία της 30/06.2020. Η εύλογη αξία του δανείου ταυτίζεται με την λογιστική αξία.

5.13 Λοιπές Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις

Οι λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις Επιστρεπτέας Προκαταβολής	180.000,00	-
Σύνολο	180.000,00	-

Οι λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις αφορούν στη χορήγηση ενίσχυσης από το Ελληνικό Δημόσιο με τη μορφή επιστρεπτέας προκαταβολής σε επιχειρήσεις που επλήγησαν οικονομικά λόγω της εμφάνισης και διάδοσης της νόσου του κορωνοϊού COVID-19 κατά τους μήνες Μάρτιο, Απρίλιο και Μάιο 2020 και σύμφωνα με την Κοινή Υπουργική Απόφαση ΓΔΟΥ 148/2020 - ΦΕΚ 2729/Β/3-7-2020 όπως αυτή ισχύει και έχει εφαρμοστεί.

Το επιτόκιο αναφοράς που ισχύει ανέρχεται σε 0,94%. Για το χρονικό διάστημα ως την 31η Δεκεμβρίου 2021 παρέχεται άτοκη περίοδος χάριτος. Στη συνέχεια το ποσό της ληφθείσας ενίσχυσης επιστρέφεται σε σαράντα (40) ισόποσες τοκοχρεωλυτικές μηνιαίες δόσεις. Η εύλογη αξία της ενίσχυσης ταυτίζεται με την λογιστική αξία.

Η Εταιρεία έκανε χρήση των ανωτέρω ευεργετικών διατάξεων προκειμένου να αντιμετωπίσει αποτελεσματικά την αρνητική επίδραση της πανδημίας του κορωνοϊού COVID-19 στα ποτελέσματά τις αλλά και στη διαχείριση των υποχρεώσεών της

5.14 Κύκλος εργασιών

Ο κύκλος εργασιών της Εταιρείας αναλύεται ως ακολούθως:

	<u>1/1 -30/06/2020</u>	<u>1/1- 30/06/2019</u>
Προμήθειες χρηματιστηριακών συναλλαγών	259.521,74	559.205,77
Έσοδα από συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό	165.235,15	31.590,46
Έσοδα από υπηρεσίες συντήρησης και υποστήριξης λογισμικού	234.839,57	251.923,15
Έσοδα από παραχώρηση άδειας λογισμικού και παροχή υπηρεσιών σύστασης	203.985,11	246.573,97
Σύνολο	863.581,57	1.089.293,35

5.15 Έξοδα κατ' είδος

Ο μερισμός των εξόδων αναλύεται ως ακολούθως:

1/1/2020 έως 30/06/2020				
	Κόστος Υπηρεσιών	Έξοδα διοίκησης	Έξοδα διάθεσης	Σύνολο
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	394.847,55	156.504,11	35.981,09	587.332,75
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	0,00	166.063,72	701.942,90	868.006,62
Παροχές τρίτων	13.852,12	5.490,51	1.262,30	20.604,92
Φόροι – τέλη	8.151,77	3.231,08	742,84	12.125,70
Διάφορα έξοδα	30.395,06	12.047,57	2.769,80	45.212,42
Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων	120.538,22	47.777,24	10.984,23	179.299,69
Σύνολο	567.784,71	391.114,23	753.683,16	1.712.582,10

1/1/2019 έως 30/06/2019				
	Κόστος Υπηρεσιών	Έξοδα διοίκησης	Έξοδα διάθεσης	Σύνολο
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	435.522,03	172.626,09	39.687,62	647.835,74
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	0,00	513.419,22	0,00	513.419,22
Παροχές τρίτων	88.144,14	34.937,33	8.032,27	131.113,74
Φόροι – τέλη	2.803,85	1.111,35	255,50	4.170,70
Διάφορα έξοδα	22.508,64	8.291,66	2.051,13	33.481,43
Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων	48.337,83	19.159,47	4.404,86	71.902,16
Σύνολο	597.316,48	750.175,12	54.431,39	1.401.922,99

5.16 Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης αναλύονται ως εξής:

	<u>1/1 -30/06/2020</u>	<u>1/1 - 30/06/2019</u>
Έσοδα από παροχή λοιπών υπηρεσιών	12.333,47	14.449,96
Πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές	396.343,90	236.100,49
Λοιπά έσοδα	110.794,58	264.118,97
Σύνολο	519.471,95	514.669,42

5.17 Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης

Τα λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης αναλύονται ως εξής:

	<u>1/1 -30/06/2020</u>	<u>1/1 - 30/06/2019</u>
Επιστροφές σε πελάτες	(4.153,61)	(1.578,81)
Χρεώσεις από παρόχους υπηρεσιών ηλεκτρονικών πληρωμών	(280,53)	(725,73)
Λοιπά έξοδα	(10.896,28)	(424.964,08)
Χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές	(390.447,77)	(266.113,72)
Σύνολο	(405.778,19)	(693.382,04)

5.18 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων - Καθαρά

Το σύνολο των αποτελεσμάτων από χρηματοοικονομικές πράξεις αναλύεται ως εξής:

Πιστωτικοί τόκοι και έσοδα	<u>1/1 -30/06/2020</u>	<u>1/1 - 30/06/2019</u>
Τόκοι καταθέσεων	209,40	257,20
Λοιποί τόκοι έσοδα συναλλαγών	327.750,61	547.039,91
Σύνολο (α)	<u>327.960,01</u>	<u>547.297,11</u>
Χρεωστικοί τόκοι και έξοδα	<u>1/1 -30/06/2020</u>	<u>1/1 - 30/06/2019</u>
Έξοδα τραπεζών και παρόχων υπηρεσιών ηλεκτρονικών πληρωμών	(69.109,45)	(69.981,42)
Λοιποί τόκοι έξοδο συναλλαγών	(224.479,52)	(472.556,86)
Σύνολο (β)	<u>(293.588,97)</u>	<u>(542.538,28)</u>
Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων καθαρό (α)+(β)	<u>34.371,04</u>	<u>4.758,83</u>

5.19 Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος υπολογίστηκε σύμφωνα με τον ισχύοντα φορολογικό νόμο με συντελεστή 24%.

	<u>1/1 -30/06/2020</u>	<u>1/1 - 30/06/2019</u>
Τρέχων φόρος εισοδήματος	-	-
Αναβαλλόμενος φόρος (Σημείωση 5.9)	1.598,96	3.271,44
Σύνολο	<u>1.598,96</u>	<u>3.271,44</u>

Επιπλέον, η εταιρεία, ελέγχθηκε φορολογικά από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές για τις χρήσεις 2013 έως και 2018, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 65Α του Ν. 4174/2013. Για την χρήση 2019 η εταιρία έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 56 του Ν. 4410/3.8.2017.

Με το άρθρο 56 του Ν. 4410/3.8.2017 για τις χρήσεις από 1.1.2017, έκδοση του φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική.

5.20 Κέρδη/(Ζημιές) ανά μετοχή

Τα Κέρδη/(Ζημιές) ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη με τον σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών, εξαιρουμένων των τυχόν ιδίων κοινών μετοχών που αγοράζονται από την Εταιρεία.

	<u>1/1 -30/06/2020</u>	<u>1/1 - 30/06/2019</u>
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους	(699.336,77)	(483.311,99)
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού μετοχών	797.295	432.895
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,88)	(1,12)

5.21 Μέρισμα ανά μετοχή

Για τη χρήση 2019 η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας αποφάσισε τη μη διανομή μερίσματος.

5.22 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	<u>1/1 - 30/06/2020</u>	<u>1/1 - 30/06/2019</u>
Μισθοί	(430.087,07)	(487.600,45)
Εργοδοτικές εισφορές	(105.560,52)	(120.634,85)
Παρεπόμενες παροχές προσωπικού	(26.379,50)	(28.319,62)
Αποζημιώσεις απόλυσης	(18.643,33)	-
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού (Σημείωση 5.10)	(6.662,33)	(11.280,82)
	<u>(587.332,75)</u>	<u>(647.835,74)</u>

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της Εταιρείας κατά την 30/06/2020 και 30/06/2019 ήταν 36 και 37 άτομα αντίστοιχα.

5.23 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Η ανάλυση των συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη για την 30/06/2020 και για τις περιόδους 1/1 έως 30/06/2020 και 1/1 έως 30/06/2019 έχει ως εξής:

	<u>30/06/2020</u>			<u>1/1 έως 30/06/2020</u>	
	<u>Απαιτήσεις</u>	<u>Υποχρεώσεις</u>	<u>Δανειακές Υποχρεώσεις</u>	<u>Έσοδα</u>	<u>Έξοδα</u>
Συνδεδεμένα Μέρη	2.312.087,69	-	(496.864,45)	305.721,36	(698.197,90)
Σύνολο	2.312.087,69	-	(496.864,45)	305.721,36	(698.197,90)

	<u>31/12/2019</u>			<u>1/1 έως 30/06/2019</u>	
	<u>Απαιτήσεις</u>	<u>Υποχρεώσεις</u>	<u>Δανειακές Υποχρεώσεις</u>	<u>Έσοδα</u>	<u>Έξοδα</u>
Συνδεδεμένα Μέρη	2.138.354,91	(289.877,17)	(484.145,29)	1.918.099,98	(1.992.135,43)
Σύνολο	2.138.354,91	(289.877,17)	(484.145,29)	1.918.099,98	(1.992.135,43)

5.24 Δικαιώματα Χρήσης Παγίων & Υποχρεώσεις μισθώσεων

Τα αναγνωρισμένα δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων και η υποχρέωση μίσθωσης που εμφανίζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης κατά την 30η Ιουνίου 2020 αναλύονται ως εξής:

<u>Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων</u>	<u>Κτίρια</u>	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2020	298.198,72	
Προσθήκες περιόδου 1/1 έως 30/06/2020	0,00	
Αποσβέσεις περιόδου 1/1 έως 30/06/2020	111.824,52	
Σύνολο	186.374,20	

<u>Υποχρέωση Μίσθωσης</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Βραχυχρόνιο Μέρος	111.824,52	223.649,04
Μακροχρόνιο Μέρος	74.549,68	74.549,68
Σύνολο	186.374,20	298.198,72

Σημαντικότερες μισθώσεις της Εταιρείας και λογιστικός χειρισμός τους

Η σημαντικότερη σύμβαση που έχει υπογράψει η Εταιρεία αφορά σύμβαση μίσθωσης των γραφείων της. Η Εταιρεία επέλεξε να χρησιμοποιεί τις εξαιρέσεις αναγνώρισης του προτύπου στις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις, δηλαδή μισθώσεις με διάρκεια μικρότερη των 12 μηνών που δεν περιλαμβάνουν δικαίωμα εξαγοράς, καθώς και στις μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο έχει χαμηλή αξία. Για τις παραπάνω μισθώσεις, η Εταιρεία αναγνωρίζει τα μισθώματα στα αποτελέσματα χρήσης ως έξοδα με τη σταθερή μέθοδο σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

Η Εταιρεία παρουσιάζει τα δικαιώματα χρήσης των περιουσιακών στοιχείων του ενεργητικού, που δεν είναι επενδυτικά ακίνητα, στο λογαριασμό «Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων».

5.25 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

Κατά τη διάρκεια των εργασιών της Εταιρείας δεν προέκυψαν ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.

5.26 Στοιχεία εκτός Ισολογισμού

Στους λογαριασμούς της Εταιρείας περιλαμβάνονται και εκτός Ισολογισμού στοιχεία τα οποία αφορούν σε πιστωτικά υπόλοιπα πελατών, τα οποία έχουν κατατεθεί από πελάτες της Εταιρείας προς διενέργεια επενδύσεων κατ' εντολή τους και για λογαριασμό τους.

Τα εν λόγω πιστωτικά υπόλοιπα των πελατών της εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Πιστωτικά Υπόλοιπα Πελατών	(4.805.770,35)	(5.008.534,79)

Τα ανωτέρω πιστωτικά υπόλοιπα των πελατών καλύπτονται αντίστοιχα από:

	<u>30/06/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Καταθέσεις όψεως για λογαριασμό πελατών, σε τραπεζικούς λογαριασμούς ξεχωριστούς από αυτούς της Εταιρείας,	223.665,95	1.374.879,37
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικές εταιρείες για λογαριασμό πελατών	4.321.903,41	3.313.497,21
Απαιτήσεις από Εταιρείες Παροχής Υπηρεσιών Ηλεκτρονικών Πληρωμών	138.069,51	264.264,86
Εγγυήσεις Πιστωτικών Καρτών	147.191,72	72.573,27
Σύνολο	4.830.830,59	5.025.214,71

Τα ανωτέρω πιστωτικά υπόλοιπα πελατών έχουν μεταφερθεί στα στοιχεία εκτός Ισολογισμού, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 12/2016 Ανακοίνωση της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων και την σε συνέχεια αυτής υπ' αριθμ. 3127/9.8.2016 γνωστοποίηση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς θεωρείται ότι αυτά δεν αποτελούν υποχρέωση της εταιρείας σύμφωνα με τα κριτήρια αναγνώρισης των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο για τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. αλλά και την σχετική Ευρωπαϊκή Οδηγία 91/674.

Ομοίως και τα αντίστοιχα χρεωστικά υπόλοιπα που καλύπτουν τα πιστωτικά υπόλοιπα των πελατών έχουν μεταφερθεί στα στοιχεία εκτός Ισολογισμού, καθώς θεωρείται ότι αυτά δεν αποτελούν περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας

5.27 Γεγονότα μετά την περίοδο αναφοράς

Η Εταιρεία κατά το μήνα Ιούλιο 2020, έκανε χρήση των ευεργετικών διατάξεων του δεύτερου κύκλου της ενίσχυσης από το Ελληνικό Δημόσιο με τη μορφή επιστρεπτέας προκαταβολής σε επιχειρήσεις που επλήγησαν οικονομικά λόγω της εμφάνισης και διάδοσης της νόσου του κορωνοϊού COVID-19 κατά τους μήνες Μάρτιο, Απρίλιο και Μάιο 2020 και έλαβε επιπλέον ποσό ενίσχυσης ευρώ 69.000,00.

Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας κατά την 13^η Ιουλίου 2019 αποφασίστηκε η Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου της Εταιρείας ποσού ευρώ 200.000,00 με την έκδοση 40.000 ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας ευρώ 5,00 η κάθε μία μετοχή. Η Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου καλύφθηκε την 30η Ιουνίου 2020, εξ' ολοκλήρου με καταβολή μετρητών και πιστοποιήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά την 22η Ιουλίου 2020 σύμφωνα με το α.20 του Ν.4548.

Η Εταιρεία, εντός του μηνός Ιουλίου 2020, χάριν σύμβασης άφεσης χρέους με τον δανειστή της προέβη σε απόσβεση της Βραχυπρόθεσμης Δανειακής Υποχρέωσης ύψους ευρώ 496.864,45 (Σημείωση 5.12).

6. Δημοσιοποίηση Στοιχείων Βάσει Άρθρων 81 και 82 ν. 4261/2014 (Άρθρο 89 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ : 30/06/2020

6.1 Άρθρο 81

α) ΕΠΩΝΥΜΙΑ: "TRIPLE A EXPERTS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ" διακριτικός τίτλος " TRIPLE A EXPERTS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ. "

ΦΥΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ :

Επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες:

1. Λήψη και διαβίβαση εντολών για λογαριασμό πελατών
2. Εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών
3. Διαπραγμάτευση για ίδιο λογαριασμό
4. Διαχείριση Χαρτοφυλακίων
5. Παροχή επενδυτικών συμβουλών

Παραπρόμενες υπηρεσίες:

Φύλαξη και διοικητική διαχείριση χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών, περιλαμβανομένης και της παροχής υπηρεσιών θεματοφύλακα και παροχής συναφών υπηρεσιών όπως η διαχείριση χρηματικών διαθεσίμων ή παρεχόμενων ασφαλειών.

ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΘΕΣΗ : ΑΚΤΗ ΚΟΝΔΥΛΙ 14 18545 ΠΕΙΡΑΙΑΣ, ΕΛΛΑΔΑ

β) ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ : 863.581,57 €

γ) ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ : 36

δ) ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ : (700.935,73) €

ε) ΦΟΡΟΙ ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ : 1.598,96 €

στ) ΕΙΣΠΡΑΤΤΟΜΕΝΕΣ ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΕΠΙΔΟΤΗΣΕΙΣ : ΔΕΝ ΥΠΑΡΧΟΥΝ

6.2 Άρθρο 82

Η Εταιρεία δημοσιοποιεί τον Δείκτη συνολικής απόδοσης των στοιχείων του ενεργητικού, ο οποίος υπολογίζεται ως το καθαρό αποτέλεσμα διαιρούμενο προς το ύψος του ενεργητικού, κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 82 του ν. 4261/2014. Για το Α Εξάμηνο του 2020 ο Δείκτης ανέρχεται σε **(17,01)%**.

Αθήνα, 24 Αυγούστου 2020

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

**ΤΟ ΜΕΛΟΣ
ΔΣ**

**Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ**

ΦΩΤΙΟΣ ΦΩΤΕΙΝΙΑΣ

ΓΙΑΝΝΟΥΛΑ ΤΖΙΑΝΟΥΜΗ

ΣΙΔΕΡΗΣ Κ. ΓΕΩΡΓΙΟΣ