

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 2021**

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

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Σελίδα

Έκθεση Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 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	22
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	23
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	25
4.1.2 Κίνδυνος αγοράς	26
4.1.3 Συναλλαγματικός κίνδυνος	26
4.1.4 Κίνδυνος ρευστότητας	27
4.2 Κεφαλαιακή επάρκεια	27
5. Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Πληροφορίες	29
5.1 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	29
5.2 Άυλα περιουσιακά στοιχεία	30
5.3 Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	31
5.4 Απαιτήσεις από πελάτες	31
5.5 Λοιπές απαιτήσεις	31
5.6 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	31
5.7 Μετοχικό κεφάλαιο	31
5.8 Λοιπά αποθεματικά	32
5.9 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	32
5.10 Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	33
5.11 Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	34
5.12 Λοιπές Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις	34
5.13 Κύκλος εργασιών	34
5.14 Έξοδα κατ' είδος	35
5.15 Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	35
5.16 Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	35
5.17 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων - Καθαρά	36

5.18 Φόρος εισοδήματος.....	36
5.19 Κέρδη/(Ζημιές) ανά μετοχή	36
5.20 Μέρισμα ανά μετοχή.....	36
5.21 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	37
5.22 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	37
5.23 Δικαιώματα Χρήσης Παγίων & Υποχρεώσεις μισθώσεων.....	37
5.24 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.....	38
5.25 Στοιχεία εκτός Ισολογισμού.....	38
5.26 Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού.....	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.**

**ΕΔΡΑ: ΠΕΙΡΑΙΑΣ, ΑΡ. ΓΕΜΗ 44807707000
ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ
1.1 - 30.06.2021**

Κύριοι Μέτοχοι,

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε με την παρούσα έκθεση την ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ της οικονομικής περιόδου 1.1 – 30.06.2021, 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 2021 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 321.784,62 έναντι ζημιών ποσού ευρώ 699.336,77 της προηγούμενης περιόδου. Η Εταιρεία ξεκίνησε τη δραστηριότητα της το 2007 και ο κύκλος εργασιών της στην παρούσα περίοδο ανήλθε στο ποσό των ευρώ 734.000,14 έναντι του ποσού ευρώ 863.581,57 της προηγούμενης περιόδου σημειώνοντας μείωση 15,01% 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 355.418,34 έναντι ποσού ευρώ 391.114,23 που ανέρχονταν την προηγούμενη περίοδο σημειώνοντας μείωση 9,13%. Στην παρούσα περίοδο τα έξοδα λειτουργίας διαθέσεως ανέρχονται στο ποσό των ευρώ 266.250,31 έναντι ποσού ευρώ 753.683,16 που ανέρχονταν την προηγούμενη περίοδο, σημειώνοντας μείωση 64,67%. Το κόστος υπηρεσιών στην παρούσα περίοδο ανήλθε σε ευρώ 490.897,66 έναντι ποσού ευρώ 567.784,71 της προηγούμενης περιόδου, σημειώνοντας μείωση 13,54%.

2) Οικονομική θέση της εταιρείας:

Σε ότι αφορά την κεφαλαιακή συγκρότηση:

- Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας την 30.06.2021 ανέρχεται στο ποσό των ευρώ 4.186.475,00 .
- Το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων κατά την 30.06.2021 ανέρχεται στο ποσό των ευρώ 1.060.450,12 έναντι ποσού ευρώ 1.382.234,74 που ανερχόταν την προηγούμενη χρήση.
- Το κυκλοφορούν ενεργητικό της εταιρείας 1.231.365,36 € καλύπτει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της 342.212,46 €

Οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες της εταιρείας για την περίοδο 30.06.2021 και τη χρήση 2020 έχουν ως εξής:

Αριθμοδείκτες οικονομικής διάρθρωσης:

	<u>30/6/2021</u>		<u>31/12/2020</u>	
Κυκλοφορούν ενεργητικό	1.231.365,36	54,91%	2.050.535,88	66,51%
Σύνολο ενεργητικού	2.242.340,55		3.083.124,07	
Πάγιο ενεργητικό	1.010.975,19	45,09%	1.032.588,19	33,49%
Σύνολο ενεργητικού	2.242.340,55		3.083.124,07	

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

Ίδια κεφάλαια	1.060.450,12	89,72%	1.382.234,74	81,27%
Σύνολο υποχρεώσεων	1.181.890,43		1.700.889,33	

Ο παραπάνω δείκτης δείχνει την οικονομική αντάρκεια της εταιρείας.

Σύνολο υποχρεώσεων	1.181.890,43	52,71%	1.700.889,33	55,17%
Σύνολο παθητικού	2.242.340,55		3.083.124,07	
Ίδια κεφάλαια	1.060.450,12	47,29%	1.382.234,74	44,83%
Σύνολο παθητικού	2.242.340,55		3.083.124,07	

Οι παραπάνω δείκτες δείχνουν την δανειακή εξάρτηση της εταιρείας.

Ίδια κεφάλαια	1.060.450,12	104,89%	1.382.234,74	133,86%
Πάγιο ενεργητικό	1.010.975,19		1.032.588,19	

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

Κυκλοφορούν ενεργητικό	1.231.365,36	359,82%	2.050.535,88	188,03%
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	342.212,46		1.090.558,56	

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

Αριθμοδείκτες αποδόσεως και αποδοτικότητας

	<u>30/6/2021</u>		<u>30/6/2020</u>	
Καθαρά αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως	-429.815,53	-58,56%	-814.629,49	-94,33%
Πωλήσεις υπηρεσιών	734.000,14		863.581,57	

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

Καθαρά αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων	-325.084,68	-23,47%	-700.935,73	-50,71%
Σύνολο εσόδων	1.385.307,40		1.711.013,53	

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

Καθαρά αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων	-325.084,68	-30,66%	-700.935,73	-50,71%
Ίδια κεφάλαια	1.060.450,12		1.382.234,74	

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

Μικτά αποτελέσματα	243.102,48	33,12%	295.796,86	34,25%
Πωλήσεις υπηρεσιών	734.000,14		863.581,57	

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 2021 συνέχεια στη βελτίωση των αποτελεσμάτων της με μείωση των ζημιών έως και επιστροφή στο νεκρό σημείο μέχρι τέλος τους έτους και τελικό στόχο την επιστροφή στα θετικά αποτελέσματα μέσω της αύξησης του κύκλου εργασιών μέσω αύξησης της πελατειακής βάσης με την εισαγωγή νέων προϊόντων καθώς και βελτίωση της κερδοφορίας μέσω αύξησης της παραγωγικότητας και περαιτέρω περιορισμού των εξόδων.

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 γραφόμενα

Δεν υπάρχουν.

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

Οι ζημιές της τρέχουσας περιόδου είναι σημαντικά χαμηλότερες από της αντίστοιχης προηγούμενης περιόδου και αναμένεται να περιοριστούν περαιτέρω μέχρι το τέλος της χρήσης. Σημαντική συμβολή στην πορεία αυτή είχε κυρίως ο περιορισμός των δαπανών καθώς οι πωλήσεις εμφάνισαν πτωτική πορεία. Για το υπόλοιπο της χρήσης 2021 αναμένεται περεταίρω μείωση δαπανών ώστε να συμβάλουν στην επιστροφή των αποτελεσμάτων σε θετικό πρόσημο αλλά και προσπάθεια τόνωσης των εσόδων μέσω αύξησης της πελατειακής βάσης και της προϊόντικής γκάμας.

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 έκκλυση 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.

12) Σημαντικά γεγονότα.

Αναφορικά με την οικονομική διαχείριση, η Εταιρία έκανε χρήση των ευεργετικών διατάξεων του Νόμου, προκειμένου να αντιμετωπίσει αποτελεσματικά την αρνητική επίδραση της πανδημίας του κορονοϊού COVID-19 και έλαβε επιπλέον ενίσχυση σε μορφή επιστρεπτέας προκαταβολής ποσού 216 χιλ. ευρώ κατά το 1^ο εξάμηνο του 2021.

Σε επίπεδο εταιρικής διακυβέρνησης, εντός του 1ου Εξαμήνου πραγματοποιήθηκαν αλλαγές στη Διοίκηση της Εταιρίας με την Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 1ης Μαρτίου 2021 δια της οποίας διαπιστώθηκε η παραίτηση ενός Μέλους του και η επικύρωση της Εκλογής του Νέου Τριμελούς Διοικητικού Συμβουλίου κατόπιν Απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 1ης Μαρτίου 2021 και τη συγκρότηση αυτού σε σώμα αυθημερόν με τον ορισμό της κα Χριστίνας Μέρμηγκα ως Προέδρου και Διευθύνουσας Συμβούλου.

Κύριοι Μέτοχοι,

Με βάση τα όσα προαναφέρθηκαν σας καλούμε να εγκρίνετε τις ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές πληροφορίες της περιόδου 1.1.2021 – 30.06.2021.

Πειραιάς, 23 Αυγούστου 2021

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Η ΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΧΡΙΣΤΙΝΑ ΜΕΡΜΗΓΚΑ

Βεβαιώνεται ότι η ανωτέρω Έκθεση Διαχείρισεως που αποτελείται από επτά (7) σελίδες είναι αυτή που αναφέρεται στην Έκθεση Επισκόπησης που χορήγησα με ημερομηνία 26.08.2021.

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 2021 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 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.

Θέμα έμφασης

Εφιστούμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων της Εταιρείας κατά την 30.6.2021 έχει καταστεί κατώτερο του $\frac{1}{2}$ του Μετοχικού Κεφαλαίου και ως εκ τούτου συντρέχουν οι προϋποθέσεις της παρ. 4 του άρθρου 119 του Κ.Ν 4548/2018.

Στη γνώμη μας δε διατυπώνεται επιφύλαξη για το θέμα αυτό.

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, 26.08.2021

Γεώργιος Αν. Μπατσούλης

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Αρ. Μ. ΣΟΕΛ: 14001

Ενδιάμεση Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

	Σημείωση	1/1 έως 30/06/2021	1/1 έως 30/06/2020
Κύκλος εργασιών	5.13	734.000,14	863.581,57
Κόστος υπηρεσιών	5.14	(490.897,66)	(567.784,71)
Μικτό κέρδος		243.102,48	295.796,86
Έξοδα διοίκησης	5.14	(355.418,34)	(391.114,23)
Έξοδα διάθεσης	5.14	(266.250,31)	(753.683,16)
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	5.15	553.695,52	519.471,95
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	5.16	(448.964,67)	(405.778,19)
Κέρδη/ (Ζημιές) προ φόρων χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων		(273.835,31)	(735.306,77)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων (καθαρά)	5.17	(51.249,36)	34.371,04
Κέρδη/ (Ζημιές) προ φόρων		(325.084,68)	(700.935,73)
Φόρος εισοδήματος	5.18	3.300,05	1.598,96
Κέρδη/ (Ζημιές) μετά από φόρους (α)		(321.784,62)	(699.336,77)
Λοιπά Συνολικά Εισοδήματα			
Επαναεπιμετρήσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	5.10, 5.18	0,00	0,00
Λοιπά συνολικά έσοδα (β)		0,00	0,00
Συγκεντρωτικό συνολικό εισόδημα μετά από φόρους (α)+(β)		(321.784,62)	(699.336,77)
Απομειωμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή μετά από φόρους - βασικά εκφρασμένα σε ευρώ	5.19	(0,38)	(0,88)

Ενδιάμεση Κατάσταση Οικονομικής Θέσης

	Σημείωση	30-Ιουν-21	31-Δεκ-20
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
ΜΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	5.1	146.989,52	173.846,23
Δικαιώματα Χρήσης Παγίων	5.23	97.222,45	74.549,68
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	5.2	102.325,71	123.955,29
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5.9	19.699,44	16.399,38
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	5.3	644.738,08	643.837,61
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		1.010.975,19	1.032.588,19
ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			
Απαιτήσεις από πελάτες	5.4	783.041,65	1.436.893,75
Λοιπές απαιτήσεις	5.5	166.625,90	404.632,60
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	5.6	281.697,81	209.009,53
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		1.231.365,36	2.050.535,88
Σύνολο Ενεργητικού		2.242.340,55	3.083.124,07
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ & ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	5.7	4.186.475,00	4.186.475,00
Λοιπά αποθεματικά	5.8	38.077,66	38.077,66
Αποτελέσματα εις νέον		(3.164.102,54)	(2.842.317,92)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		1.060.450,12	1.382.234,74
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	5.10	82.080,98	68.330,77
Λοιπες Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις	5.12	757.597,00	542.000,00
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		839.677,98	610.330,77
ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	5.11	244.021,61	1.016.008,88
Υποχρεώσεις μισθώσεων	5.23	98.190,85	74.549,68
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		342.212,46	1.090.558,56
Σύνολο υποχρεώσεων		1.181.890,43	1.700.889,33
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων & Υποχρεώσεων		2.242.340,55	3.083.124,07

Ενδιάμεση Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

		Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικό υπέρ το άρτιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2020	5.7	3.046.475,00	0,00	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					0,00	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους 1.1-30.06.2020		0,00	0,00	0,00	-699.336,77	-699.336,77
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου						0,00
Μεταφορές - Λοιπές κινήσεις		940.000,00				940.000,00
Μεταφορά κερδών σε αποθεματικά						0,00
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2020		3.986.475,00	0,00	38.077,66	-1.838.680,85	2.185.871,81

		Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικό υπέρ το άρτιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2021	5.7	4.186.475,00	0,00	38.077,66	-2.842.317,92	1.382.234,74
Κέρδη/ (Ζημιές) μετά από φόρους					-321.784,62	-321.784,62
Λοιπά συνολικά έσοδα					0,00	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους 1.1-30.06.2021		0,00	0,00	0,00	-321.784,62	-321.784,62
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου						0,00
Μεταφορές - Λοιπές κινήσεις						0,00
Μεταφορά κερδών σε αποθεματικά						0,00
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2021	5.7	4.186.475,00	0,00	38.077,66	-3.164.102,54	1.060.450,12

Ενδιάμεση Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Σημ.	01.01 - 30.06.2021	01.01 - 31.06.2020
<u>Λειτουργικές Δραστηριότητες</u>			
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων		(325.084,68)	(700.935,73)
Προσαρμογές για μη ταμειακά κονδύλια:			
Πλέον Αποσβέσεις	5.1, 5.2, 5.23	106.819,76	179.299,69
Πλέον/ (Μείον) Προβλέψεις Δαπανών		13.750,21	6.662,33
Σύνολο		120.569,97	185.962,02
Προσαρμογές για αποτελέσματα χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων:			
Μείον Έσοδα Τόκων	5.17	(97.611,74)	(327.960,01)
Σύνολο		(97.611,74)	(327.960,01)
Μεταβολές Κεφαλαίου Κίνησης			
Μείωση απαιτήσεων			
(Αύξηση) απαιτήσεων		890.958,33	(413.539,60)
Αύξηση υποχρεώσεων			
(Μείωση) υποχρεώσεων		(748.346,10)	(154.085,01)
Σύνολο		142.612,23	(567.624,61)
Καταβλημένοι φόροι			
Σύνολο εισροών/(εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες		(159.514,22)	(1.410.558,33)
<u>Επενδυτικές Δραστηριότητες</u>			
Τόκοι εισπραχθέντες	5.17	97.611,74	327.960,01
Δάνεια		215.597,00	192.719,16
(Αγορές)/Πωλήσεις ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	5.1 & 5.2	(81.006,24)	(1.017,50)
Σύνολο εισροών/(εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες		232.202,50	519.661,67
<u>Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες</u>			
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		0,00	940.000,00
Σύνολο εισροών/(εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		0,00	940.000,00
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		72.688,28	49.103,34
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου		209.009,53	184.650,84
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	5.6	281.697,81	233.754,18

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 από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας την 23/08/2021.

2. Κυριότερες γενικές λογιστικές αρχές της Εταιρείας

Οι κυριότερες γενικές λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν και ακολουθούνται κατά τη σύνταξη των συνημμένων Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων 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 Οικονομικές Καταστάσεις της «TRIPLE A EXPERTS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.» της 30^{ης} Ιουνίου 2021 καλύπτουν την περίοδο από 1η Ιανουαρίου 2021 έως 30^η Ιουνίου 2021 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 Οικονομικές Καταστάσεις 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 Οικονομικών Καταστάσεων, παρουσιάζονται αναλυτικά παρακάτω στη Σημείωση 3.

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

Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

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 Οικονομικών Καταστάσεων 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 Οικονομικές Καταστάσεις 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
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, προσauξημένο 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 προσauξάνουν 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 Εταιρείας 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 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 κόστος 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

Μέχρι το 2018, οι μισθώσεις ταξινομούνταν ως χρηματοδοτικές ή ως λειτουργικές μισθώσεις. Οι πληρωμές των λειτουργικών μισθώσεων (καθαρές από τυχόν κίνητρα που λαμβάνει ο μισθωτής) χρεώνονταν στα αποτελέσματα με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

Από την 1η Ιανουαρίου 2019, οι μισθώσεις αναγνωρίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης ως ένα δικαίωμα χρήσης στοιχείου του ενεργητικού και μία υποχρέωση μίσθωσης, την ημερομηνία που το μισθωμένο πάγιο καθίσταται διαθέσιμο για χρήση. Κάθε καταβολή μισθώματος κατανέμεται μεταξύ της υποχρέωσης μίσθωσης και του χρηματοοικονομικού κόστους. Οι τόκοι επί της υποχρέωσης από τη μίσθωση για κάθε περίοδο της διάρκειας της μίσθωσης ισούνται με το ποσό που προκύπτει από την εφαρμογή ενός σταθερού περιοδικού επιτοκίου επί του ανεξόφλητου υπολοίπου της υποχρέωσης από τη μίσθωση. Το δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου του ενεργητικού αποσβένεται στη μικρότερη περίοδο μεταξύ της ωφέλιμης ζωής του στοιχείου και της διάρκειας μίσθωσης με τη σταθερή μέθοδο.

Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από τη μίσθωση αρχικά αποτιμώνται βάσει της παρούσας αξίας. Οι υποχρεώσεις μισθώσεων περιλαμβάνουν την καθαρή παρούσα αξία των ακόλουθων μισθωμάτων:

- ☐ τα σταθερά μισθώματα (συμπεριλαμβανομένου και των «κατ' ουσία» σταθερών πληρωμών)
- ☐ τα μεταβλητά μισθώματα, που εξαρτώνται από έναν δείκτη ή ένα επιτόκιο, τα οποία αρχικά επιμετρώνται με χρήση του δείκτη ή του επιτοκίου κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου
- ☐ τα ποσά που αναμένονται να καταβληθούν βάσει εγγυημένων υπολειμματικών αξιών
- ☐ η τιμή εξάσκησης του δικαιώματος αγοράς, εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι η Εταιρεία θα εξασκήσει αυτό το δικαίωμα, και
- ☐ την καταβολή ποινής για καταγγελία της μίσθωσης, εάν η διάρκεια της μίσθωσης αποτυπώνει την άσκηση δικαιώματος της Εταιρείας για καταγγελία της μίσθωσης.

Οι πληρωμές μισθωμάτων προεξοφλούνται με το τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης ή, εάν αυτό το επιτόκιο δεν μπορεί να προσδιορισθεί από τη σύμβαση, με το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού του μισθωτή ("incremental borrowing rate"), δηλαδή το επιτόκιο με το οποίο θα επιβαρυνόταν ο μισθωτής για να δανειστεί το απαραίτητο κεφάλαιο, ώστε να αποκτήσει ένα στοιχείο παρόμοιας αξίας με το μισθωμένο στοιχείο ενεργητικού, για παρόμοια χρονική περίοδο, με παρόμοιες εξασφαλίσεις και σε παρόμοιο οικονομικό περιβάλλον.

Μετά την αρχική τους επιμέτρηση, οι υποχρεώσεις μίσθωσης αυξάνονται από το χρηματοοικονομικό κόστος τους και μειώνονται από την πληρωμή των μισθωμάτων. Η υποχρέωση μίσθωσης επανεπιμετρύται για να αποτυπώσει τυχόν επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις της μίσθωσης.

Το κόστος του περιουσιακού στοιχείου με δικαίωμα χρήσης αποτελείται από:

- ☐ το ποσό της αρχικής επιμέτρησης της υποχρέωσης μίσθωσης
- ☐ τυχόν μισθώματα που καταβλήθηκαν κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ή πριν από αυτήν, μείον οποιαδήποτε κίνητρα μίσθωσης έχουν εισπραχθεί
- ☐ τυχόν αρχικές άμεσες δαπάνες με τις οποίες επιβαρυνθήκε ο μισθωτής και
- ☐ εκτίμηση του κόστους με το οποίο θα επιβαρυνθεί ο μισθωτής προκειμένου να αποσυναρμολογήσει και να απομακρύνει το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο, να αποκαταστήσει τον χώρο όπου έχει τοποθετηθεί ή να αποκαταστήσει το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο στην κατάσταση στην οποία προβλέπεται από τους όρους και τις προϋποθέσεις της μίσθωσης, εκτός εάν το εν λόγω κόστος συνεπάγεται την παραγωγή αποθεμάτων. Ο μισθωτής αναλαμβάνει την υποχρέωση να επιβαρυνθεί με το εν λόγω κόστος είτε κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου είτε λόγω χρήσης του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου για μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο.

Τα δικαιώματα χρήσης στοιχείων του ενεργητικού αρχικά επιμετρούνται στο κόστος τους, και στη συνέχεια μειώνονται κατά το ποσό της συσσωρευμένης απόσβεσης και της απομείωσης. Τέλος, προσαρμόζονται σε συγκεκριμένες επαναμετρήσεις της αντίστοιχης υποχρέωσης μίσθωσης. Όταν τα δικαιώματα χρήσης στοιχείων του ενεργητικού

πληρούν τον ορισμό των επενδυτικών ακινήτων, υπολογίζονται αρχικά στο κόστος τους και στη συνέχεια στην εύλογη αξία τους, σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική της Εταιρείας.

Τα έσοδα της μίσθωσης από λειτουργικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

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 MONOΠΡΟΣΩΠΗ 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 2021 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

ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16 (Τροποποιήσεις) «Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς – Φάση 2»

Οι τροποποιήσεις συμπληρώνουν αυτές που εκδόθηκαν το 2019 και επικεντρώνονται στις επιπτώσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις όταν μια εταιρεία αντικαθιστά το παλιό επιτόκιο αναφοράς με ένα εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης. Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις σχετίζονται με το πώς μια εταιρεία θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές των χρηματοοικονομικών μέσων, πώς θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις σχέσεις αντιστάθμισής της και τις πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιήσει.

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.

ΔΠΧΑ 4 (Τροποποίηση) «Παράταση της προσωρινής απαλλαγής από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9»

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

2.21 Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους

ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Παραχωρήσεις σε ενοίκια που σχετίζονται με τον COVID-19 – Παράταση περιόδου εφαρμογής (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Απριλίου 2021)

Η τροποποίηση παρατείνει την εφαρμογή της πρακτικής διευκόλυνσης που δόθηκε για τις παραχωρήσεις σε ενοίκια κατά ένα έτος για να καλύψει τις μειώσεις στα ενοίκια που οφείλονται στις ή έως τις 30 Ιουνίου 2022. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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

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.

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.

ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) «Παρουσίαση των Οικονομικών καταστάσεων» και Δεύτερη Δήλωση Πρακτικής ΔΠΧΑ «Γνωστοποίηση λογιστικών πολιτικών» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις εταιρείες να παρέχουν πληροφορίες ως προς τις λογιστικές τους πολιτικές όταν αυτές είναι ουσιώδεις και παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με την έννοια του ουσιώδους όταν αυτή εφαρμόζεται σε γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΛΠ 8 (Τροποποιήσεις) «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις και σφάλματα: Ορισμός των λογιστικών εκτιμήσεων» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023).

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν το πώς θα πρέπει οι εταιρείες να διακρίνουν τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές από τις αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΛΠ 12 (Τροποποιήσεις) «Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία ενιαία συναλλαγή» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Συναλλαγές που, κατά την αρχική αναγνώριση, οδηγούν σε ίσα ποσά φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών. Αυτό ισχύει συνήθως για συναλλαγές, όπως οι μισθώσεις για τους μισθωτές και οι υποχρεώσεις αποκατάστασης. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν 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 τρία ΔΠΧΑ. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022

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.

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

Η κατάρτιση των επεξηγηματικών 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 Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 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.

Απομείωση ενσώματων και ασώματων παγίων στοιχείων

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία ελέγχονται για σκοπούς απομείωσης όταν γεγονότα ή αλλαγές στις συνθήκες υποδηλώνουν ότι η λογιστική αξία αυτών μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Για τον υπολογισμό της αξίας χρήσεως η Διοίκηση εκτιμά τις μελλοντικές ταμειακές ροές από το περιουσιακό στοιχείο ή την μονάδα ταμειακής ροής και να επιλέξει τον κατάλληλο συντελεστή προεξόφλησης για να υπολογίσει την παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις – Προβλέψεις

Η ύπαρξη ενδεχόμενων υποχρεώσεων απαιτεί από τη Διοίκηση τη διενέργεια διαρκών παραδοχών και προβλέψεων σχετικών με την πιθανότητα μελλοντικών γεγονότων που πρόκειται ή δεν πρόκειται να συμβούν καθώς και της σχετικής επίδρασης που ενδέχεται να έχουν στην δραστηριότητα της Εταιρείας.

Πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού:

Το κόστος της αποζημίωσης προσωπικού καθορίζεται με βάση αναλογιστικές εκτιμήσεις. Οι αναλογιστικές εκτιμήσεις απαιτούν από τη διοίκηση τη διενέργεια παραδοχών σχετικών με την μελλοντική αύξηση μισθών, προεξοφλητικών

επιτοκίων, ποσοστά θνησιμότητας κλπ. Η Διοίκηση σε κάθε ημερομηνία αναφοράς όπου επανεξετάζεται η σχετική πρόβλεψη δίνει την καλύτερη δυνατή εκτίμηση σχετικά με τις προαναφερθείσες παραμέτρους.

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 χρηματοπιστηριακές 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 Εταιρεία 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 εισπραξιών 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 Εταιρεία 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 Εταιρεία αφού έχει εξαντλήσει τις δικαστικές και λοιπές διαδικασίες για την είσπραξη των απαιτήσεων του (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 30/06/2021 και 31/12/2020, 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

	30/6/2021	31/12/2020
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	644.738,08	643.837,61
Απαιτήσεις από πελάτες	783.041,65	1.436.893,75
Λοιπές απαιτήσεις	166.625,90	404.632,60
Σύνολα	1.594.405,63	2.485.363,96

vi) Απαιτήσεις από πελάτες, από χρηματιστηριακές και λοιπές απαιτήσεις

Οι ανωτέρω απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

30/6/2021

Απαιτήσεις χωρίς καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας
Απαιτήσεις σε καθυστέρηση χωρίς απομείωση αξίας
Απαιτήσεις με απομείωση αξίας
Απαιτήσεις προ προβλέψεων
Μείον: Προβλέψεις για απομείωση αξίας
Απαιτήσεις μετά από προβλέψεις

	Πελάτες	Λοιπές Απαιτήσεις
	783.041,65	166.625,90
	-	-
	-	-
	783.041,65	166.625,90
	-	-
	783.041,65	166.625,90

31/12/2020

Απαιτήσεις χωρίς καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας
Απαιτήσεις σε καθυστέρηση χωρίς απομείωση αξίας
Απαιτήσεις με απομείωση αξίας
Απαιτήσεις προ προβλέψεων
Μείον: Προβλέψεις για απομείωση αξίας
Απαιτήσεις μετά από προβλέψεις

	Πελάτες	Λοιπές Απαιτήσεις
	1.436.893,75	404.632,60
	-	-
	-	-
	0,00	0,00
	-	-
	1.436.893,75	404.632,60

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 οι επενδυτικοί λογαριασμοί μπορούν να διατηρούνται σε USD, EURO, JPY, GBP, CHF, AUD. 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 30/06/2021 και 31/12/2020 αντίστοιχα.

Κατά την 30 Ιουνίου 2021 (ποσά σε χιλ. ευρώ)

	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 έτη	Σύνολο
Ρευστότητα Υποχρεώσεων					
Προμηθευτές και Λοιπές Υποχρεώσεις	36,10	233,77	72,33	1.900,13	2.242,34
Υποχρεώσεις προς πελάτες					
Συνολικές Υποχρεώσεις (Συμβατικές ημερομηνίες λήξης)	36,10	233,77	72,33	1.900,13	2.242,34
Συνολικές Απαιτήσεις (Αναμενόμενες ημερομηνίες λήξης)	411,70	466,63	353,04	1.010,98	2.242,34

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 (ποσά σε χιλ. ευρώ)

	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 έτη	Σύνολο
Ρευστότητα Υποχρεώσεων					
Προμηθευτές και Λοιπές Υποχρεώσεις	133,48	913,58	43,50	1.992,57	3.083,12
Υποχρεώσεις προς πελάτες					
Συνολικές Υποχρεώσεις (Συμβατικές ημερομηνίες λήξης)	133,48	913,58	43,50	1.992,57	3.083,12
Συνολικές Απαιτήσεις (Αναμενόμενες ημερομηνίες λήξης)	318,74	694,90	900,00	1.169,48	3.083,12

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.4261/2019 (Α'107) και ο Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 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 (α.80-88).

Αναλυτικότερα:

Βασικά Ίδια Κεφάλαια	30/6/2021
Μετοχικό Κεφάλαιο	4.186.475,00
Τακτικό Αποθεματικό και λοιπά αποθεματικά	38.077,66
Κέρδη/(Ζημιές) εις νέο	-3.164.102,54
Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	1.060.450,12
Μείον: Άυλα Πάγια	(102.325,71)
Μείον: Σύνολο εποπτικών προσαρμογών της λογιστικής καθαρής θέσης	
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	958.124,41
 Σταθμισμένο Ποσό Ανοίγματος	
Σταθμισμένο Ποσό Ανοίγματος για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	3.082.927,38
Σταθμισμένο Ποσό Ανοίγματος για κάλυψη κινδύνου θέσης	180.933,74
Σταθμισμένο Ποσό Ανοίγματος για κάλυψη λειτουργικού κινδύνου	2.834.900,87
Λοιπά Ποσά Σταθμισμένου Ανοίγματος	152.469,05
Συνολικό Ποσό Ανοίγματος για τον Κίνδυνο Ανοίγματος	6.251.231,03
 Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	15,33%

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 31/12/2020

	Κτίρια	Λοιπός Εξοπλισμός	Σύνολα
Αξία Κτήσης			
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2020	33.872,79	720.383,08	754.255,87
Προσθήκες χρήσης 2020	-	1.017,50	1.017,50
Μειώσεις χρήσης 2020	-	-	0,00
Υπόλοιπο την 30η 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 χρήσης 2020	677,45	49.346,89	50.024,34
Μειώσεις χρήσης 2020	-	-	0,00
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2020	15.502,16	519.259,67	534.761,83
Αναπόσβεστη Αξία 30η Ιουνίου 2020	18.370,63	202.140,91	220.511,54

	Κτίρια	Λοιπός Εξοπλισμός	Σύνολα
Αξία Κτήσης			
Υπόλοιπο την 1η Ιουλίου 2020	33.872,79	721.400,58	755.273,37
Προσθήκες χρήσης 2020	-	-	0,00
Μειώσεις χρήσης 2020	-	-1.017,50	-1.017,50
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2020	33.872,79	720.383,08	754.255,87
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο την 1η Ιουλίου 2020	15.502,16	519.259,67	534.761,83
Αποσβέσεις χρήσης 2020	677,46	44.970,35	45.647,81
Μειώσεις χρήσης 2020	-	-	0,00
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2020	16.179,62	564.230,02	580.409,64
Αναπόσβεστη Αξία 31η Δεκεμβρίου 2020	17.693,17	156.153,06	173.846,23

Κίνηση 1/1 έως 30/06/2021

	Κτίρια	Λοιπός Εξοπλισμός	Σύνολα
Αξία Κτήσης			
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2021	33.872,79	720.383,08	754.255,87
Προσθήκες χρήσης 2021	-	-	0,00
Μειώσεις χρήσης 2021	-	-	0,00
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2021	33.872,79	720.383,08	754.255,87
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2021	16.179,62	564.230,02	580.409,64
Αποσβέσεις χρήσης 2021	677,45	26.179,26	26.856,71
Μειώσεις χρήσης 2021	-	-	0,00
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2021	16.857,07	590.409,28	607.266,35
Αναπόσβεστη Αξία 30η Ιουνίου 2021	17.015,72	129.973,80	146.989,52

5.2 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

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

Κίνηση 1/1 έως 31/12/2020

Αξία Κτήσης

Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2020

Προσθήκες χρήσης 2020

Μειώσεις χρήσης 2020

Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2020

Συσσωρευμένες αποσβέσεις

Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2020

Προσθήκες χρήσης 2020

Μειώσεις χρήσης 2020

Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2020

Αναπόσβεστη Αξία 30η Ιουνίου 2020

Αξία Κτήσης

Υπόλοιπο την 1η Ιουλίου 2020

Προσθήκες χρήσης 2020

Μειώσεις χρήσης 2020

Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2020

Συσσωρευμένες αποσβέσεις

Υπόλοιπο την 1η Ιουλίου 2020

Αποσβέσεις χρήσης 2020

Μειώσεις χρήσης 2020

Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2020

Αναπόσβεστη Αξία 31η Δεκεμβρίου 2020

Κίνηση 1/1 έως 30/06/2021

Αξία Κτήσης

Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2021

Προσθήκες χρήσης 2021

Μειώσεις χρήσης 2021

Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2021

Συσσωρευμένες αποσβέσεις

Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2021

Αποσβέσεις χρήσης 2021

Μειώσεις χρήσης 2021

Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2021

Αναπόσβεστη Αξία 30η Ιουνίου 2021

Προγράμματα Η/Υ

368.414,45

0,00

0,00

368.414,45

207.529,22

17.450,83

0,00

224.980,05

143.434,40

Προγράμματα Η/Υ

368.414,45

2.090,51

0,00

370.504,96

224.980,05

21.569,62

0,00

246.549,67

123.955,29

Προγράμματα Η/Υ

370.504,96

0,00

0,00

370.504,96

246.549,67

21.629,58

268.179,25

102.325,71

5.3 Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

Οι λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

	<u>30/6/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Συμμετοχή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο	629.301,00	629.301,00
Λοιπές Δοσμένες Εγγυήσεις	15.437,08	14.536,61
Σύνολο	<u>644.738,08</u>	<u>643.837,61</u>

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>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Απαιτήσεις από πελάτες	783.041,65	1.436.893,75
Μείον: Προβλέψεις για απομείωση απαιτήσεων	0,00	0,00
Σύνολο	<u>783.041,65</u>	<u>1.436.893,75</u>

Η μείωση των απαιτήσεων οφείλεται σε μερική αποπληρωμή ενδοομιλικού χρεωστικού υπολοίπου.

5.5 Λοιπές απαιτήσεις

Οι λοιπές απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Λοιποί Χρεώστες	166.625,90	404.632,60
Σύνολο	<u>166.625,90</u>	<u>404.632,60</u>

5.6 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα διαθέσιμα και ισοδύναμα της Εταιρείας αναλύονται ως ακολούθως:

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Ταμείο Εταιρείας	10,19	10,19
Καταθέσεις σε τράπεζες ιδίων χρηματικών διαθεσίμων	281.687,62	208.999,34
Σύνολο	<u>281.697,81</u>	<u>209.009,53</u>

5.7 Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας κατά την 30.06.2021 ανέρχεται σε 4.186.475,00 διαιρούμενο σε 837.295 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 5,00 η κάθε μία μετοχή και είναι ολοσχερώς καταβλημένο. Μοναδικός μέτοχος της Εταιρείας είναι η Zulutarde Holdings International BV 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.

	<u>Αριθμός μετοχών</u>	<u>Ποσό σε €</u>
2020		
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	432.895	3.046.475,00

Υπόλοιπο λήξης χρήσης	837.295	4.186.475,00
2021	Αριθμός	Ποσό σε €
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου	837.295	4.186.475,00
Υπόλοιπο λήξης περιόδου	837.295	4.186.475,00

5.8 Λοιπά αποθεματικά

2020	Τακτικό
Υπόλοιπο έναρξης την 1η Ιανουαρίου 2020	Αποθεματικό
Μεταφορά κερδών σε τακτικό αποθεματικό	38.077,66
Υπόλοιπο λήξης την 31η Δεκεμβρίου 2020	38.077,66
2021	Τακτικό
Υπόλοιπο έναρξης την 1η Ιανουαρίου 2021	Αποθεματικό
Μεταφορά κερδών σε τακτικό αποθεματικό	38.077,66
Υπόλοιπο λήξης την 30η Ιουνίου 2021	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:

	Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	Σύνολα
Υπόλοιπο 1.1.2020	18.136,19	18.136,19
(Χρέωση)/Πίστωση στα αποτελέσματα	(4.693,45)	(4.693,45)
(Χρέωση)/Πίστωση στα ίδια κεφάλαια	2.956,64	2.956,64
Υπόλοιπο 31.12.2020	16.399,38	16.399,38
Υπόλοιπο 01.01.2021	16.399,38	16.399,38
Χρέωση)/Πίστωση στα αποτελέσματα	3.300,05	3.300,05
(Χρέωση)/Πίστωση στα ίδια κεφάλαια	0,00	0,00
Υπόλοιπο 30.06.2021	19.699,43	19.699,43

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:

	30/6/2021	31/12/2020
Υποχρεώσεις ισολογισμού για :		
Συνταξιοδοτικές παροχές (Υποχρέωση)	82.080,98	68.330,77
Σύνολο	82.080,98	68.330,77
Χρεώσεις στα αποτελέσματα		
Συνταξιοδοτικές παροχές (Κόστος)	13.750,21	-19.556,05
Σύνολο	13.750,21	-19.556,05
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές (Λοιπά συνολικά έσοδα)		
Συνταξιοδοτικές παροχές (Λοιπά Συνολικά Έσοδα)	0,00	12.319,35
Σύνολο	0,00	12.319,35
	30/6/2021	31/12/2020
Παρούσα αξία χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	82.080,98	68.330,77
Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος	0,00	0,00
	82.080,98	68.330,77
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	0,00	0,00
Υποχρέωση στον ισολογισμό	82.080,98	68.330,77
Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων είναι τα παρακάτω:		
	30/6/2021	31/12/2020
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	13.613,55	12.493,42
Χρηματοοικονομικό κόστος	136,66	831,24
Κόστος προϋπηρεσίας		
Τερματικές Παροχές/Επίδραση Περικοπής/Διακανονισμού	-	3.508,25
Σύνολο περιλαμβανόμενο στις παροχές σε εργαζομένους	13.750,21	16.832,91
Μεταβολή της υποχρέωσης στον ισολογισμό:		
	30/6/2021	31/12/2020
Υπόλοιπο έναρξης	68.330,77	75.567,47
Σύνολο χρέωσης στα αποτελέσματα	13.750,21	16.832,91
Πληρωθείσες εισφορές		-36.388,96
	82.080,98	56.011,42
Λοιπά αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές	0,00	12.319,35
Υπόλοιπο τέλους	82.080,98	68.330,77
	30/6/2021	31/12/2020
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:

	<u>30/6/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Προμηθευτές	60.659,74	702.700,10
Υποχρεώσεις προς το Ελληνικό Δημόσιο	61.429,09	101.688,41
Υποχρεώσεις προς Ασφαλιστικά Ταμεία	61.764,38	156.331,21
Λοιποί πιστωτές διάφοροι	111,76	11.793,80
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	60.056,64	43.495,36
Σύνολο	<u>244.021,61</u>	<u>1.016.008,88</u>

Η μείωση του υπολοίπου οφείλεται σε μερική αποπληρωμή υποχρεώσεων προς συνδεδεμένα μέρη.

Οι εύλογες αξίες των υποχρεώσεων συμπίπτουν με τις λογιστικές αξίες.

5.12 Λοιπές Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις

Οι λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις Επιστρεπτέας Προκαταβολής	757.597,00	542.000,00
Σύνολο	<u>757.597,00</u>	<u>542.000,00</u>

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. Συγκεκριμένα η εταιρεία έλαβε ποσά €78.800,00, €36.797,00 και €100.000,00 μέσω της επιστρεπτέας προκαταβολής Νο 5, 6 και 7 αντίστοιχα.

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 αποτελέσματά τις αλλά και στη διαχείριση των υποχρεώσεων της.

5.13 Κύκλος εργασιών

Ο κύκλος εργασιών της Εταιρείας αναλύεται ως ακολούθως:

	<u>30/6/2021</u>	<u>30/6/2020</u>
Προμήθειες χρηματιστηριακών συναλλαγών	371.510,23	259.521,74
Έσοδα από Υπηρεσίες Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου	38.809,90	-
Έσοδα από υπηρεσίες συντήρησης και υποστήριξης λογισμικού	116.033,54	234.839,57
Έσοδα από συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό	22.113,67	165.235,15
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών σύστασης	185.532,80	203.985,11
Σύνολο	<u>734.000,14</u>	<u>863.581,57</u>

5.14 Έξοδα κατ' είδος

Ο μερισμός των εξόδων αναλύεται ως ακολούθως:

Περίοδος από 1/1 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	-	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 παγίων στοιχείων	120.538,22	47.777,24	10.984,23	179.299,69
Προβλέψεις εκμεταλλεύσεως	0,00	0,00	0,00	0,00
Σύνολο	567.784,71	391.114,23	753.683,16	1.712.582,10

Περίοδος από 1/1 έως 30/06/2021	Κόστος Υπηρεσιών	Έξοδα Διοίκησης	Έξοδα Διάθεσης	Σύνολο
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	375.650,00	148.894,86	34.231,69	558.776,55
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	-	160.843,24	221.516,50	382.359,74
Παροχές τρίτων	10.783,36	4.274,16	982,65	16.040,17
Φόροι – Τέλη	1.452,11	575,57	132,33	2.160,00
Διάφορα έξοδα	31.200,22	12.366,70	2.843,17	46.410,09
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	71.811,97	28.463,82	6.543,98	106.819,76
Προβλέψεις εκμεταλλεύσεως	0,00	0,00	0,00	0,00
Σύνολο	490.897,66	355.418,34	266.250,31	1.112.566,30

5.15 Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης αναλύονται ως εξής:

	30/6/2021	30/6/2020
Έσοδα από παροχή λοιπών υπηρεσιών	7.782,94	12.333,47
Πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές	396.500,74	396.343,90
Λοιπά έσοδα	149.411,84	110.794,58
Σύνολο	553.695,52	519.471,95

5.16 Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης

Τα λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης αναλύονται ως εξής:

	30/6/2021	30/6/2020
Επιστροφές σε πελάτες	1.738,13	4.153,61
Χρεώσεις από παροχές υπηρεσιών ηλεκτρονικών πληρωμών	(2,15)	280,53
Λοιπά έξοδα	32.046,90	10.896,28
Χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές	415.181,79	390.447,77
Σύνολο	448.964,67	405.778,19

5.17 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων - Καθαρά

Το σύνολο των αποτελεσμάτων από χρηματοοικονομικές πράξεις αναλύεται ως εξής:

	30/6/2021	30/6/2020
Πιστωτικοί τόκοι και έσοδα		
Τόκοι καταθέσεων	57,11	209,40
Λοιποί τόκοι έσοδο συναλλαγών	97.554,63	327.750,61
Σύνολο (α)	97.611,74	327.960,01
Χρεωστικοί τόκοι και έξοδα		
Έξοδα τραπεζών και παρόχων υπηρεσιών ηλεκτρονικών πληρωμών	(77.513,45)	(69.109,45)
Λοιποί τόκοι έξοδο συναλλαγών	(71.347,65)	(224.479,52)
Σύνολο (β)	(148.861,10)	(293.588,97)
Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων - Καθαρό (α) + (β)	(51.249,36)	34.371,04

5.18 Φόρος εισοδήματος

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

	30/6/2021	30/6/2020
Υποχρεώσεις από φόρους		
Τρέχων φόρος		
Αναβαλλόμενος φόρος στα αποτελέσματα (Σημείωση 5.09)	3.300,05	1.598,96
Αναβαλλόμενος φόρος στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων (Σημείωση 5.09)	-	-
Σύνολο	3.300,05	1.598,96

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.

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

5.19 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.

	30/6/2021	30/6/2020
Κέρδη/ (Ζημιές) μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους	(321.784,62)	(699.336,77)
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού των μετοχών	837.295	797.295
Κέρδη/ (Ζημιές) ανά μετοχή	(0,38)	(0,88)

5.20 Μέρισμα ανά μετοχή

Για τη χρήση 2020 η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας αποφάσισε τη μη διανομή μερίσματος καθώς δεν προκύπτουν κέρδη προς διανομή.

5.21 Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

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

	30/6/2021	30/6/2020
Μισθοί	(417.936,82)	(430.087,07)
Εργοδοτικές εισφορές	(94.363,08)	(105.560,52)
Παρεπόμενες παροχές προσωπικού	(28.627,82)	(26.379,50)
Αποζημιώσεις απόλυσης	(4.098,62)	(18.643,33)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού (Σημείωση 5.11)	(13.750,21)	(6.662,33)
Σύνολο	(558.776,55)	(587.332,75)

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της Εταιρείας κατά την 30/06/2021 και 30/06/2020 ήταν 42 και 36 άτομα αντίστοιχα.

5.22 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Η ανάλυση των συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη έχει ως εξής:

	30/06/2021		1/1 έως 30/06/2021	
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα
Συνδεδεμένα Μέρη	896.199,90	(67.192,32)	240.561,39	(303.164,65)
Σύνολο	896.199,90	(67.192,32)	240.561,39	(303.164,65)

	31/12/2020		1/1 έως 30/06/2020	
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα
Συνδεδεμένα Μέρη	1.688.170,32	(672.286,37)	305.721,36	(698.197,90)
Σύνολο	1.688.170,32	(672.286,37)	305.721,36	(698.197,90)

Δεν έχουν δοθεί αμοιβές των μελών των Διοικητικών Συμβουλίων καθώς επίσης των Διευθυντικών Στελεχών για την περίοδο 01.01.2021-30.06.2021.

5.23 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 2021 αναλύονται ως εξής:

Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	Κτίρια	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2021	74.549,68	
Προσθήκες περιόδου 1/1 έως 30/06/2021	81.006,24	
Αποσβέσεις περιόδου 1/1 έως 30/06/2021	(58.333,47)	
	97.222,45	
Σύνολο		

Υποχρέωση Μίσθωσης	30/06/2021	31/12/2020
Βραχυχρόνιο Μέρος	98.190,85	74.549,68
Μακροχρόνιο Μέρος	-	-

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».

5.24 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

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

5.25 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>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Πιστωτικά Υπόλοιπα Πελατών	(6.232.717,36)	(5.406.779,67)

Τα ανωτέρω πιστωτικά υπόλοιπα των πελατών καλύπτονται αντίστοιχα από:

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Καταθέσεις όψεως για λογαριασμό πελατών, σε τραπεζικούς λογαριασμούς ξεχωριστούς από αυτούς της Εταιρείας,	969.922,70	629.178,77
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικές εταιρείες για λογαριασμό πελατών	4.960.434,25	4.371.444,05
Απαιτήσεις από Εταιρείες Παροχής Υπηρεσιών Ηλεκτρονικών Πληρωμών	249.024,69	211.986,90
Εγγυήσεις Πιστωτικών Καρτών	105.788,36	203.901,58
Σύνολο	6.285.170,00	5.416.511,30

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

5.26 Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Πέραν των όσων αναφέρονται στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις, δεν υπάρχουν μεταγενέστερα των Οικονομικών Καταστάσεων της 30/06/2021 γεγονότα που να αφορούν την Εταιρεία και τα οποία να έχουν σημαντική επίδραση στις Οικονομικές της Καταστάσεις

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

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ : 30/06/2021

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

Παρεπόμενες 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 : 734.000,14 €

γ) ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ : 42

δ) ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ : (325.084,68) €

ε) ΦΟΡΟΙ ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ : 3.300,50 €

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 2021 ο Δείκτης ανέρχεται σε **(14,35)%**.

Αθήνα, 23 Αυγούστου 2021

**Η ΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

**ΤΟ ΜΕΛΟΣ
ΔΣ**

**Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ**

ΧΡΙΣΤΙΝΑ ΜΕΡΜΗΓΚΑ

ΓΙΑΝΝΟΥΛΑ ΤΖΙΑΝΟΥΜΗ

ΣΙΔΕΡΗΣ Κ. ΓΕΩΡΓΙΟΣ