



HellasFin
Global Wealth Management

ΕΛΛΑΣΦΙΝ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

**Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις Εταιρικές και Ενοποιημένες
της 30^{ης} Ιουνίου 2021**

Περίοδος 01.07.2020 έως 30.06.2021

(σύμφωνα τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς)

Βεβαιώνεται ότι οι συνημμένες Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις Εταιρικές και Ενοποιημένες που αφορούν τη χρήση 01.07.2020 – 30.06.2021 είναι εκείνες που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της «ΕΛΛΑΣΦΙΝ Α.Ε.Π.Ε.Υ.» της 31^{ης} Αυγούστου 2021.

Θεσσαλονίκη, 31.08.2021

Για την Εταιρεία,
ΕΛΛΑΣΦΙΝ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Πολυχρονίδης Πολύκαρπος
Ο Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

	ΣΕΛΙΔΑ
ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ	3
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	7
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	8
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΟΜΙΛΟΥ & ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	9
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	10
1. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΛΛΑΣΦΙΝ Α.Ε.Π.Ε.Υ.	11
2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	17
3. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ	18
4. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	31

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας

«ΕΛΛΑΣΦΙΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ»

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη με επιφύλαξη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας «ΕΛΛΑΣΦΙΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 30^{ης} Ιουνίου 2021, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο της έκθεσής μας “Βάση για γνώμη με επιφύλαξη”, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας «ΕΛΛΑΣΦΙΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» και των θυγατρικών αυτής (ο Όμιλος) κατά την 30^η Ιουνίου 2021, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ενοποιημένες ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση για γνώμη με επιφύλαξη

Από τον έλεγχο μας προέκυψε ότι για την χρήση 30.06.2016 η μητρική Εταιρεία δεν έχει αποδεχθεί το φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών που προβλέπεται από τις διατάξεις, του άρθρου 65Α του Ν.4174/2013 και υπόκειται στις προβλεπόμενες από το άρθρο αυτό κυρώσεις. Επίσης δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά οι χρήσεις που έληξαν την 30.06.2017 έως και 30.06.2021.

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην παράγραφο της έκθεσής μας “Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών

καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία και τις ενοποιούμενες θυγατρικές της σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για γνώμη με επιφύλαξη.

Ευθύνες της διοίκησης επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρείας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία και τον Όμιλο ή να διακόψει τη δραστηριότητά τους ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σ’ αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας και του Ομίλου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

- Συλλέγουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για την έκφραση γνώμης επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την εκτέλεση του ελέγχου της Εταιρείας και των θυγατρικών της. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

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

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015, σημειώνουμε ότι:

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150 και 153 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 30/06/2021.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Εταιρεία «ΕΛΛΑΣΦΙΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.



PKF ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Λ. Κηφισίας 124,
115 26 Αθήνα
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 132

Θεσσαλονίκη, 10 Σεπτεμβρίου 2021
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Γεώργιος Παν. Βεζυργιάννης
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 26911

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ**Ο ΟΜΙΛΟΣ****Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ****ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ****Σημείωση****30.06.2021****30.06.2020****30.06.2021****30.06.2020****Μη Κυκλοφοριακά Στοιχεία Ενεργητικού**

Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις	4.1	1.118.535,54	1.130.695,39	1.118.535,54	1.130.695,39
Δικαίωμα Χρήσης περιουσιακών στοιχείων	3.5	76.422,71	132.207,96	76.422,71	132.207,96
Άυλα περιουσιακά στοιχεία		3.643,90	4.695,33	0,00	0,00
Επενδύσεις Σε θυγατρικές Επιχειρήσεις	4.2	0,00	0,00	185.109,00	185.109,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	4.3	399.729,24	456.804,52	399.729,24	456.804,52
Λοιπές Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις	4.4	280.569,11	275.551,51	280.569,11	275.551,51
		1.878.900,50	1.999.954,71	2.060.365,60	2.180.368,38

Κυκλοφοριακά Περιουσιακά Στοιχεία

Πελάτες και Λοιπές Εμπορικές Απαιτήσεις	4.5	1.033.835,09	888.628,96	804.383,52	605.883,57
Λοιπές Απαιτήσεις	4.6	172.766,52	136.083,75	129.268,80	96.582,06
Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		62.777,55	34.701,33	62.777,55	34.701,33
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	4.7	1.083.452,48	705.824,38	891.506,35	554.927,71
		2.352.831,64	1.765.238,42	1.887.936,22	1.292.094,67
Σύνολο Ενεργητικού		4.231.732,14	3.765.193,13	3.948.301,82	3.472.463,05

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ & ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**Ίδια Κεφάλαια**

Μετοχικό κεφάλαιο	4.8	1.386.726,00	1.386.726,00	1.386.726,00	1.386.726,00
Υπερ Το Άρτιο	4.8	295.094,04	295.094,04	295.094,04	295.094,04
Λοιπά αποθεματικά		194.628,80	142.837,06	115.532,75	77.381,17
Αποθεματικά Μετατροπής Ισολογισμού		13.369,84	27.369,18	0,00	0,00
Αποτελέσματα Εις Νέον		1.087.318,82	855.249,47	1.094.025,11	763.031,68
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		2.977.137,50	2.707.275,75	2.891.377,90	2.522.232,89
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		0,00	0,00	0,00	0,00
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		2.977.137,50	2.707.275,75	2.891.377,90	2.522.232,89

Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις

Υποχρεώσεις από μισθώσεις	3.5	38.806,90	80.203,42	38.806,90	80.203,42
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	4.3	101.745,41	112.360,48	101.745,41	112.360,48
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	4.9	89.462,06	77.962,06	89.462,06	77.962,06
Προβλέψεις	4.10	60.000,00	10.000,00	60.000,00	10.000,00
Σύνολο Μακροπροθέσμων Υποχρεώσεων		290.014,37	280.525,96	290.014,37	280.525,96

Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις

Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	4.11	327.475,47	159.057,54	134.358,47	54.737,04
Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις	4.12	197.042,06	103.311,37	197.042,06	107.131,48
Βραχυπρόθεσμες Δανειακές Υποχρεώσεις	4.13	363.022,92	419.551,39	363.022,92	419.551,39
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	3.5	41.396,52	55.240,04	41.396,52	55.240,04
Λοιπές Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις	4.14	35.643,30	40.231,08	31.089,58	33.044,25
Σύνολο Βραχυπροθέσμων Υποχρεώσεων		964.580,27	777.391,42	766.909,55	669.704,20
Σύνολο Υποχρεώσεων		1.254.594,64	1.057.917,38	1.056.923,92	950.230,16
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων		4.231.732,14	3.765.193,13	3.948.301,82	3.472.463,05

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ		Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
		01.07.2020- 30.06.2021	01.07.2019- 30.06.2020	01.07.2020- 30.06.2021	01.07.2019- 30.06.2020
Πωλήσεις	4.15	4.630.471,09	3.797.915,30	3.524.129,76	2.961.373,88
Κόστος Πωληθέντων	4.16	(2.019.202,49)	(1.635.060,77)	(1.306.638,47)	(1.129.341,73)
Μικτό Κέρδος		2.611.268,60	2.162.854,54	2.217.491,29	1.832.032,15
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		7.859,26	320,47	3.233,50	0,00
Έξοδα διοίκησης	4.16	(1.377.876,07)	(1.208.817,33)	(989.203,78)	(931.289,71)
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	4.17	(226.990,95)	(208.368,98)	(226.990,95)	(208.368,98)
Αποτελέσματα Προ Φόρων Χρηματοδοτικών και επενδυτικών Αποτελεσμάτων		1.014.260,84	745.988,70	1.004.530,06	692.373,46
Χρηματοοικονομικά Έσοδα	4.18	11.770,46	6.752,84	101.770,46	78.017,25
Χρηματοοικονομικά Έξοδα	4.18	(43.434,21)	(46.691,45)	(37.474,37)	(44.889,40)
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων		982.597,08	706.050,08	1.068.826,15	725.501,31
Φόρος εισοδήματος	4.19	(204.088,53)	36.290,36	(203.233,23)	37.530,36
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους (Α)		778.508,55	742.340,44	865.592,92	763.031,67
Λοιπά συνολικά έσοδα					
Επίδραση ισοτιμιών από τη μετατροπή οικονομικών καταστάσεων θυγατρικής εταιρείας σε ξένο νόμισμα		(12.198,89)	15.825,13	0,00	0,00
Λοιπά συνολικά έσοδα (Β)		(12.198,89)	15.825,13	0,00	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα (Α) + (Β)		766.309,66	758.165,57	865.592,92	763.031,67
Αναλογούν σε:					
Μετόχους της εταιρείας		766.309,66	758.165,57	865.592,92	763.031,67
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		0,00	0,00	0,00	0,00
		766.309,66	758.165,57	865.592,92	763.031,67

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

	Μετοχικό κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο την 1η Ιουλίου 2019	1.386.726,00	3.340.250,44	77.381,17	(3.045.156,39)	1.759.201,22
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	0,00	(3.045.156,40)	0,00	3.045.156,40	0,00
Καθαρά Αποτελέσματα Περιόδου 01.07.19- 30.06.20	0,00	0,00	0,00	763.031,67	763.031,67
Λοιπά συνολικά έσοδα	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2020	1.386.726,00	295.094,04	77.381,17	763.031,68	2.522.232,89
Υπόλοιπο την 1η Ιουλίου 2020	1.386.726,00	295.094,04	77.381,17	763.031,68	2.522.232,89
Μέρισμα	0,00	0,00	0,00	(496.447,91)	(496.447,91)
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0,00	0,00	38.151,58	(38.151,58)	0,00
Καθαρά Αποτελέσματα Περιόδου 01.07.20 - 30.06.21	0,00	0,00	0,00	865.592,92	865.592,92
Λοιπά συνολικά έσοδα	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2021	1.386.726,00	295.094,04	115.532,75	1.094.025,11	2.891.377,90

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	Μετοχικό κεφάλαιο	Υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο	Μη ελέγχουσες συμμετοχές	Σύνολο
Υπόλοιπο την 1η Ιουλίου 2019	1.386.726,00	3.340.250,44	142.954,94	(2.920.821,20)	1.949.110,18	0,00	1.949.110,18
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0,00	(3.045.156,40)	0,00	3.045.156,40	0,00	0,00	0,00
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού			11.426,17	(11.426,17)	0,00		
Καθαρά Αποτελέσματα Περιόδου 01.07.19- 30.06.20	0,00	0,00	0,00	742.340,44	742.340,44	0,00	742.340,44
Λοιπά συνολικά έσοδα	0,00	0,00	15.825,13	0,00	15.825,13	0,00	15.825,13
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2020	1.386.726,00	295.094,04	170.206,24	855.249,47	2.707.275,75	0,00	2.707.275,75
Υπόλοιπο την 1η Ιουλίου 2020	1.386.726,00	295.094,04	170.206,24	855.249,47	2.707.275,75	0,00	2.707.275,75
Μέρισμα	0,00	0,00	0,00	(496.447,91)	(496.447,91)	0,00	(496.447,91)
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0,00	0,00	49.991,29	(49.991,29)	0,00	0,00	0,00
Καθαρά Αποτελέσματα Περιόδου 01.07.20 - 30.06.21	0,00	0,00	0,00	778.508,55	778.508,55	0,00	778.508,55
Λοιπά συνολικά έσοδα	0,00	0,00	(12.198,89)	0,00	(12.198,89)	0,00	(12.198,89)
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2021	1.386.726,00	295.094,04	207.998,63	1.087.318,82	2.977.137,49	0,00	2.977.137,50

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Έμμεση μέθοδος

	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	01.07.2020- 30.06.2021	01.07.2019- 30.06.2020	01.07.2020- 30.06.2021	01.07.2019- 30.06.2020
<u>Λειτουργικές δραστηριότητες</u>				
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	982.597,08	706.050,08	1.068.826,15	725.501,31
Πλέον / μείον προσαρμογές για:				
Αποσβέσεις	123.599,98	143.911,64	122.678,77	142.700,57
Προβλέψεις / (αναστροφή προβλέψεων)	111.500,00	0,00	111.500,00	0,00
Συναλλαγματικές διαφορές	(12.198,89)	15.825,13	0,00	0,00
Αποτελέσματα (έσοδα, έξοδα, κέρδη και ζημιές) επενδυτικής δραστηριότητας	7.075,78	(1.025,39)	(82.924,22)	(72.289,80)
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	32.769,14	30.158,85	32.223,26	36.882,78
Πλέον/ μείον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες:				
Μείωση / (αύξηση) απαιτήσεων	(236.906,50)	(68.071,35)	(286.204,29)	(53.577,02)
(Μείωση) / αύξηση υποχρεώσεων (πλην τραπεζών)	100.062,74	(168.277,73)	10.804,32	(251.500,67)
(Μείον):				
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα	(32.769,14)	(30.158,85)	(32.223,26)	(36.882,78)
<u>Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)</u>	<u>1.075.730,19</u>	<u>628.412,38</u>	<u>944.680,73</u>	<u>490.834,39</u>
<u>Επενδυτικές δραστηριότητες</u>				
Πωλήσεις / (αγορές) επενδύσεων	(28.076,22)	11.082,26	(28.076,22)	11.082,26
Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	(61.833,50)	(60.653,17)	(61.833,50)	(60.653,17)
Τόκοι εισπραχθέντες	24,05	1.025,39	24,05	1.025,39
Μερίσματα εισπραχθέντα	0,00	0,00	90.000,00	71.264,41
<u>Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)</u>	<u>(89.885,67)</u>	<u>(48.545,52)</u>	<u>114,33</u>	<u>22.718,89</u>
<u>Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</u>				
Εξοφλήσεις δανείων	(56.528,47)	(39.445,00)	(56.528,47)	(39.445,00)
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων από μισθώσεις	(55.240,04)	(64.266,02)	(55.240,04)	(64.266,02)
Μερίσματα πληρωθέντα	(496.447,91)	0,00	(496.447,91)	0,00
<u>Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)</u>	<u>(608.216,42)</u>	<u>(103.711,02)</u>	<u>(608.216,42)</u>	<u>(103.711,02)</u>
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης (α) + (β) + (γ)	<u>377.628,10</u>	<u>476.155,84</u>	<u>336.578,64</u>	<u>409.842,26</u>
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	705.824,38	229.668,54	554.927,71	145.085,45
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	<u>1.083.452,48</u>	<u>705.824,38</u>	<u>891.506,35</u>	<u>554.927,71</u>

1 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ «ΕΛΛΑΣΦΙΝ Α.Ε.Π.Ε.Υ.»

1.1 ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η εταιρεία ΕΛΛΑΣΦΙΝ Α.Ε.Π.Ε.Υ. (εφεξής Εταιρεία) προέκυψε από την συγχώνευση των ανωνύμων εταιρειών «FALCON FINANCE Α.Ε.Π.Ε.Υ.» και «ΕΛΛΑΣ ΦΙΝ Α.Ε.Ε.Δ.» με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 68 παρ 2 και 69 έως 77^α του Κ.Ν. 2190/20 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2166/1993 τις από 02.07.2009 και 29.06.2009 αποφάσεις των έκτακτων γενικών συνελεύσεων των μετόχων της απορροφούσας και της απορροφούμενης εταιρείας και την 7272/03.08.2009 πράξη της Συμβολαιογράφου Θεσσαλονίκης Αναστασίας Θεοδωρίδου.

Η ανωτέρω συγχώνευση εγκρίθηκε την 07.09.2009 με την υπ αριθμόν Κ2 -9192 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης. Στην συνέχεια με την υπ αριθμόν Κ2 – 9623 / 18.09.2009 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης εγκρίθηκε η τροποποίηση του καταστατικού της απορροφώσας «FALCON FINANCE Α.Ε.Π.Ε.Υ.» η οποία μεταξύ άλλων αφορά και στην μετονομασία της σε «ΕΛΛΑΣ ΦΙΝ Α.Ε.Π.Ε.Υ.»

Είναι εγγεγραμμένη στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών με Αριθμό Μητρώου 44883/06/Β/99/27 και έχει αριθμό φορολογικού μητρώου 099368839. Η έδρα της Εταιρείας μέχρι την 18.09.2009 ευρισκόταν στο Δήμο Αθηναίων και συγκεκριμένα επί της οδού Λυκαβηττού 1^Α ενώ μετά την τροποποίηση του καταστατικού της η έδρα της εταιρείας μεταφέρθηκε στον Δήμο Θεσσαλονίκης και συγκεκριμένα επί της οδού 26^{ης} Οκτωβρίου αριθμός 90.

1.2 ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟΥ

Σύμφωνα με το καταστατικό της:

Α. Η Εταιρεία έχει ως σκοπό την παροχή των παρακάτω επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών:

- 1) Της λήψης και διαβίβασης εντολών, η οποία συνίσταται στη λήψη και διαβίβαση εντολών για λογαριασμό πελατών, για κατάρτιση συναλλαγών σε χρηματοπιστωτικά μέσα.
- 2) Της παροχής επενδυτικών συμβουλών, η οποία συνίσταται στην παροχή προσωπικών συμβουλών σε πελάτη, είτε κατόπιν αιτήσεως του είτε με πρωτοβουλία της Εταιρείας, σχετικά με μία ή περισσότερες συναλλαγές που αφορούν χρηματοπιστωτικά μέσα.
- 3) Της παροχής συμβουλών σε επιχειρήσεις σχετικά με τη διάρθρωση του κεφαλαίου τους, την κλαδική στρατηγική και συναφή θέματα, καθώς και της παροχής συμβουλών και υπηρεσιών σχετικά με συγχωνεύσεις και εξαγορές επιχειρήσεων.

- 4) Της εκτέλεσης εντολών για λογαριασμό πελατών, η οποία συνίσταται στην κατάρτιση συμβάσεων αγοράς ή πώλησης ενός ή περισσότερων χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών
- 5) Της διαχείρισης χαρτοφυλακίων, η οποία συνίσταται στη διαχείριση, κατά τη διακριτική ευχέρεια της ΕΠΕΥ, χαρτοφυλακίων πελατών, στο πλαίσιο εντολής τους, που περιλαμβάνουν ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα.
- 6) Της παροχής υπηρεσιών ξένου συναλλάγματος εφόσον συνδέονται με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.
- 7) 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 παρεχομένων ασφαλειών.
- 8) Της παροχής πιστώσεων ή δανείων σε επενδυτή προς διενέργεια συναλλαγής σε ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα στα οποία μεσολαβεί η ΕΠΕΥ, η οποία παρέχει την πίστωση ή το δάνειο.
- 9) Της έρευνας στον τομέα των επενδύσεων και της χρηματοοικονομικής ανάλυσης ή άλλες μορφές γενικών συστάσεων που σχετίζονται με συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα.
- 10) Της παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών σχετικά με τα υποκείμενα μέσα των παραγώγων που περιλαμβάνονται στις περιπτώσεις των μέσων που αναφέρονται στο παρακάτω εδάφιο με αριθμό 5.
- 11) Της παροχής υπηρεσιών σχετιζομένων με την αναδοχή.
- 12) Της τοποθέτησης χρηματοπιστωτικών μέσων χωρίς δέσμευση ανάληψης.

Β. Τα χρηματοπιστωτικά μέσα επί των οποίων η Εταιρεία παρέχει τις υπό Α. προβλεπόμενες επενδυτικές υπηρεσίες είναι τα εξής:

- 1) Οι κινητές αξίες,
- 2) Τα μέσα χρηματαγοράς
- 3) Τα μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων
- 4) Τα συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, τα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, οι συμβάσεις ανταλλαγής, οι προθεσμιακές συμβάσεις επιτοκίων και άλλες παράγωγες συμβάσεις σχετιζόμενες με κινητές αξίες, νομίσματα, επιτόκια ή αποδόσεις ή άλλα παράγωγα μέσα, χρηματοπιστωτικούς δείκτες ή άλλα χρηματοπιστωτικά μεγέθη που είναι δεκτικά εκκαθάρισης με φυσική παράδοση ή με ρευστά διαθέσιμα και
- 5) Τα συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, τα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, οι συμβάσεις ανταλλαγής (swaps), οι προθεσμιακές συμβάσεις επιτοκίου και κάθε άλλη σύμβαση παράγωγου μέσου σχετιζόμενη με εμπορεύματα, που πρέπει να εκκαθαρισθούν με ρευστά διαθέσιμα ή μπορούν να εκκαθαρισθούν με ρευστά διαθέσιμα κατ' επιλογή ενός συμβαλλόμενου μέρους (αλλά όχι λόγω αδυναμίας πληρωμής ή άλλου γεγονότος που επιφέρει τη λύση της σύμβασης).

6) Οι συμβάσεις ανταλλαγής (swaps), οι προθεσμιακές συμβάσεις (forwards) και κάθε άλλη σύμβαση παραγώγου μέσου σχετιζόμενη με εμπορεύματα που είναι δεκτικά εκκαθάρισης με φυσική παράδοση εφόσον δεν αναφέρονται άλλως στην κατωτέρω αναφερόμενη περίπτωση 10 και δεν προορίζονται για εμπορικούς σκοπούς και που έχουν τα χαρακτηριστικά άλλων παραγώγων μέσων, όσον αφορά, μεταξύ άλλων, το κατά πόσον υπόκεινται σε εκκαθάριση ή διακανονισμό μέσω αναγνωρισμένων γραφείων συμψηφισμού ή σε τακτικές κλήσεις για κάλυψη περιθωρίων.

7) Παράγωγα μέσα για την μετακύλιση του πιστωτικού κινδύνου.

8) Χρηματοπιστωτικές συμβάσεις επί διαφορών (contracts for differences)

9) Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, συμβάσεις ανταλλαγής (swaps), προθεσμιακές συμβάσεις επιτοκίου και κάθε άλλη σύμβαση παραγώγου μέσου σχετιζόμενης και κλιματικές μεταβλητές, ναύλους, άδειες εκπομπής ρύπων, ή ποσοστά πληθωρισμού ή άλλες επίσημες οικονομικές στατιστικές, που εκκαθαρίζονται υποχρεωτικά με ρευστά διαθέσιμα ή μπορούν να εκκαθαριστούν με ρευστά διαθέσιμα κατ' επιλογή ενός συμβαλλόμενου μέρους (αλλά όχι λόγω αδυναμίας πληρωμής ή άλλου γεγονότος που επιφέρει τη λύση της σύμβασης).

10) Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης συμβάσεις ανταλλαγής και κάθε άλλη σύμβαση παραγώγου μέσου σχετιζόμενη με εμπορεύματα που είναι δεκτικά εκκαθάρισης με φυσική παράδοση εφόσον είναι διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένη αγορά ή ΠΜΔ.

11) Οποιοδήποτε άλλο χρηματοπιστωτικό μέσο υφιστάμενο τώρα ή μελλοντικά εφ' όσον αυτό εγκριθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Γ. Η Εταιρεία έχει ακόμα ως σκοπό την ίδρυση ή συμμετοχή της σε άλλες επιχειρήσεις κάθε μορφής στην Ελλάδα ή στο Εξωτερικό οι οποίες έχουν σαν σκοπό τους την παροχή προς το κοινό άλλων, εκτός των επενδυτικών, υπηρεσιών, όπως ενδεικτικά η διαχείριση ακινήτων, η παροχή υπηρεσιών αναψυχής, η παροχή λογιστικών ή φοροτεχνικών υπηρεσιών, παροχή υπηρεσιών οικογενειακής υποστήριξης (Family office), στην οποία περιλαμβάνονται μεταξύ των άλλων η διαχείριση οικονομικών, φορολογικών, νομικών θεμάτων καθώς και η παροχή υπηρεσιών που έχουν σχέση με την διαχείριση ιδιοκτησιών, την συμβουλευτική παροχή υπηρεσιών σε θέματα εκπαίδευσης, υγείας κ.λ.π.

Δ. Στο πλαίσιο της επιδίωξης των σκοπών της, η Εταιρεία δύναται, ενδεικτικά μεταξύ άλλων: 1) Να συνεργάζεται με πιστωτικά ιδρύματα, ανώνυμες Εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και άλλες επιχειρήσεις που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες και, γενικά, επιδιώκουν παρεμφερείς σκοπούς, 2) Να ιδρύει υποκαταστήματα στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, 3) Να συμμετέχει στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, σε επιχειρήσεις που επιδιώκουν παρεμφερείς σκοπούς ή να

αντιπροσωπεύει τέτοιες επιχειρήσεις, 4) Να συμμετέχει σε επιχειρήσεις συνδεδεμένων αντιπροσώπων, 5) Να επενδύει τα διαθέσιμά της σε τίτλους της κεφαλαιαγοράς, της χρηματαγοράς, ή σε ακίνητα και 6) Να παρέχει εγγυήσεις σε θυγατρικές της Εταιρείες ή σε Εταιρείες που αυτή συμμετέχει.

Ε. Είναι αυτονόητο ότι όλες οι ανωτέρω παρεχόμενες επενδυτικές υπηρεσίες καθώς και τα χρηματοπιστωτικά μέσα επί των οποίων αυτές παρέχονται τελούν υπό την αίρεση αδειοδότησης ή έγκρισής τους από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

1.3 ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Η Εταιρεία διοικείται από πενταμελές Διοικητικό Συμβούλιο του οποίου η σύνθεση, έχει ως εξής:

Πολυχρονίδης Πολύκαρπος του Γεωργίου	Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος.
Παπαδόπουλος Παντελεήμων του Μενελάου	Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.
Σπανδώνης Λάσκαρης του Δημητρίου	Μέλος του Δ.Σ.
Πολυχρονίδης Γεώργιος του Γεωργίου	Μέλος του Δ.Σ.
Σωτήρογλου Εμμανουήλ του Αθανασίου	Μέλος του Δ.Σ.

1.4 ΜΕΤΟΧΕΣ

Οι μετοχές της Εταιρείας είναι κοινές ονομαστικές και μη εισηγμένες σε Χρηματιστήριο.

1.5 ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΑ ΒΑΡΗ

Επί των ακινήτων της Εταιρείας υφίσταται προσημείωση υποθήκης ποσού € 940.000,00.

1.6 ΕΠΙΔΙΚΕΣ Ή ΥΠΟ ΔΙΑΙΤΗΣΙΑ ΔΙΑΦΟΡΕΣ

Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές που να έχουν αρνητική επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας.

1.7 ΑΝΕΛΕΓΚΤΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΧΡΗΣΕΙΣ

Από τον έλεγχο μας προέκυψε ότι για την χρήση 30.06.2016 η μητρική Εταιρεία δεν έχει αποδεχθεί το φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών που προβλέπεται από τις διατάξεις, του άρθρου 65Α του Ν.4174/2013 και υπόκειται στις προβλεπόμενες από το άρθρο αυτό κυρώσεις. Επίσης δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά οι χρήσεις που έληξαν την 30.06.2017 έως και 30.06.2021

Έναντι των ανέλεγκτων φορολογικά χρήσεων έχει σχηματισθεί πρόβλεψη ποσού € 10.000,00

1.8 ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Το απασχολούμενο την 30^η Ιουνίου 2021 προσωπικό της Εταιρείας ανέρχεται σε 32 άτομα, (ο Όμιλος 34 άτομα) ενώ την 30^η Ιουνίου 2020 το προσωπικό της Εταιρείας ανέρχονταν σε 30 άτομα (ο Όμιλος 32 άτομα).

1.9 ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΟΥ Ν. 4261/2014

Οι γνωστοποιήσεις που προβλέπονται από το άρθρο 89 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η οποία ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με τον Ν. 4261/5.5./2014, και αφορούν στην μητρική Εταιρεία που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα έχουν ως εξής:

Επωνυμία: ΕΛΛΑΣΦΙΝ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Έδρα: Θεσσαλονίκη

Φύση δραστηριοτήτων: Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών

Κύκλος εργασιών χρήσης 30.06.2021: € 3.524.129,76 (χρήση 30.06.2020 € 2.961.373,88)

Αριθμός εργαζομένων πλήρους απασχόλησης 30.06.2021: 32 (30.06.2020: 30)

Αποτελέσματα κέρδη / (ζημίες) προ φόρων χρήσης 30.06.2021: € 1.068.826,15 (χρήσης 30.06.2020 € 725.501,31).

Φόροι που (βαρύνουν) / ωφελούν τα αποτελέσματα χρήσης 30.06.2021: € 203.233,23 (χρήσης 30.06.2020 € (37.530,36)

Εισπραττόμενες δημόσιες επιδοτήσεις: Δεν ελήφθησαν δημόσιες επιδοτήσεις για τις χρήσεις 30.06.2021 και 30.06.2020 αντίστοιχα.

1.10 ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Εταιρείας εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς προς την οποία υποβάλλονται τα σχετικά στοιχεία σε τριμηνιαία βάση. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας υπολογίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα από τον Κανονισμό 2019/2033 (Ε.Ε.), την Οδηγία 2019/2034 (Ε.Ε.) και τις Αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Η Εταιρεία δημοσιοποιεί τα σχετικά στοιχεία του Κανονισμού 2019/2033 (Ε.Ε.) στην εταιρική της ιστοσελίδα www.hellasfin.gr.

1.11 ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

Τα πιστωτικά υπόλοιπα πελατών των οποίων το συνολικό ύψος την 30.06.2021 ανέρχεται σε ποσό 4.446.984,33 ευρώ τηρούνται σε ξεχωριστούς τραπεζικούς λογαριασμούς και παρακολουθούνται σε λογαριασμούς τάξεως (βλ. σημείωση 4.7)

1.12 ΑΠΟΔΟΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Βάσει του άρθρου 82 Ν. 4261/2014 η Εταιρεία θα πρέπει στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της να δημοσιοποιεί τη συνολική απόδοση των στοιχείων του ενεργητικού της, η οποία υπολογίζεται ως το καθαρό αποτέλεσμα της διαιρούμενο προς το ύψος του ενεργητικού της.

Συνολική απόδοση στοιχείων Ενεργητικού	Ο ΟΜΙΛΟΣ				Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ			
	30.06.2021		30.06.2020		30.06.2021		30.06.2020	
Καθαρό αποτέλεσμα	766.309,66	18,11%	758.165,57	20,14%	865.592,92	21,92%	763.031,67	21,97%
Ενεργητικό	4.231.732,14		3.765.193,13		3.948.301,82		3.472.463,05	

1.13 ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα γεγονότα που να έχουν σημαντική επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 30.06.2021.

2 ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Οι συνημμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις εταιρικές και ενοποιημένες της 30ης Ιουνίου 2021 που καλύπτουν την περίοδο από 1η Ιουλίου 2020 έως και την 30η Ιουνίου 2021, έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους όπως αυτή τροποποιείται με την αναπροσαρμογή συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε εύλογες αξίες, την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητάς (GOING CONCERN) και είναι σύμφωνες με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως αυτά έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και των ερμηνειών τους, όπως αυτές έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (I.F.R.I.C.) της IASB.

Οι πολιτικές που αναφέρονται παρακάτω έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια σε όλες τις περιόδους που παρουσιάζονται.

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ (ή IFRS) απαιτεί τη χρήση εκτιμήσεων και κρίσης κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών της Εταιρείας. Σημαντικές παραδοχές από την διοίκηση για την εφαρμογή των λογιστικών μεθόδων της Εταιρείας έχουν επισημανθεί όπου κρίνεται κατάλληλα.

3 ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Οι λογιστικές αρχές βάσει των οποίων συντάσσονται οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις και τις οποίες συστηματικά εφαρμόζει η Εταιρεία είναι οι ακόλουθες:

3.1 ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ

α) Βάση Ενοποίησης

Οι συνημμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις αποτελούνται από τις οικονομικές καταστάσεις της Μητρικής Εταιρείας ΕΛΛΑΣΦΙΝ Α.Ε.Π.Ε.Υ και της συσταθείσας σε προηγούμενη χρήση θυγατρικής εταιρείας, με την επωνυμία “HF SWISS AG”. Έδρα της θυγατρικής αυτής είναι το κράτος της Ελβετίας και το ποσοστό συμμετοχής της μητρικής ανέρχεται σε 100%.

β) Θυγατρικές Εταιρείες

Οι θυγατρικές είναι Εταιρείες πάνω στις οποίες ασκείται έλεγχος από τη μητρική. Η ενοποίηση των θυγατρικών πραγματοποιείται με την μέθοδο της ολικής ενοποίησης από την ημερομηνία που αποκτάται ο έλεγχος έπ’ αυτών. Οι προσαρμογές των κονδυλίων των Ισολογισμών των θυγατρικών εξωτερικού πραγματοποιούνται με τη μέθοδο της ισοτιμίας τέλους χρήσεως «Closing rate method».

Διεταιρικές συναλλαγές, διεταιρικά υπόλοιπα και αππραγματοποίητα κέρδη από συναλλαγές μεταξύ των Εταιρειών του ομίλου διαγράφονται. Οι αππραγματοποίητες ζημιές, διαγράφονται εφόσον δεν υπάρχει ένδειξη απομείωσης, του μεταβιβασθέντος περιουσιακού στοιχείου. Οι λογιστικές αρχές των θυγατρικών είναι ομοιόμορφες με αυτές που έχουν υιοθετηθεί από τον όμιλο.

3.2 ΜΕΤΑΤΡΟΠΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΕ ΞΕΝΟ ΝΟΜΙΣΜΑ

Νόμισμα μέτρησης και αναφοράς

Το νόμισμα μέτρησης και αναφοράς της Εταιρείας είναι το Ευρώ, κατά συνέπεια οι οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ (€).

Συναλλαγές και υπόλοιπα

Οι συναλλαγές σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται σε Ευρώ βάσει των ισοτιμιών που ισχύουν κατά τις ημερομηνίες των συναλλαγών. Οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων προσαρμόζονται ώστε να αντανakλούν τις συναλλαγματικές ισοτιμίες της ημερομηνίας σύνταξης. Τα κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν από τέτοιες συναλλαγές (και από τη μετατροπή στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα) αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, εκτός όταν καταχωρούνται στην καθαρή θέση ως αναγνωρισμένες αντισταθμίσεις ταμειακών ροών.

Θυγατρικές Εταιρείες

Η μετατροπή των οικονομικών καταστάσεων των Εταιρειών του ομίλου οι οποίες έχουν διαφορετικό νόμισμα από τη μητρική γίνεται με την ισοτιμία τέλους χρήσεως για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού και με την μέση ισοτιμία περιόδου για τα αποτελέσματα. Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται σε αποθεματικό των ιδίων κεφαλαίων και μεταφέρονται στο αποτέλεσμα με την πώληση των επιχειρήσεων αυτών.

3.3 ΕΝΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

Τα πάγια στοιχεία του ενεργητικού απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις στις αξίες κτήσεως τους ή στις αξίες τεκμαιρόμενου κόστους όπως αυτό προσδιορίστηκε βάση εύλογων αξιών κατά την ημερομηνία μετάβασης, μείον, κατ' αρχήν τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και δεύτερον, τυχόν απαξιώσεις των παγίων. Το κόστος κτήσεως περιλαμβάνει όλες τις άμεσα επιρριπτές δαπάνες για την απόκτηση των στοιχείων.

Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται σε επαύξηση της λογιστικής αξίας των ενσωμάτων παγίων ή ως ξεχωριστό πάγιο μόνον κατά την έκταση που οι δαπάνες αυτές αυξάνουν τα μελλοντικά οικονομικά οφέλη που αναμένεται να εισρεύσουν από την χρήση του παγίου στοιχείου και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Τα κόστη επισκευών και συντηρήσεων καταχωρούνται στα αποτελέσματα όταν πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις των άλλων στοιχείων των ενσωμάτων παγίων (πλην οικοπέδων τα οποία δεν αποσβένονται) υπολογίζονται με την σταθερή μέθοδο μέσα στην ωφέλιμη ζωή τους που έχει ως εξής:

- Κτήρια / Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων	έως 40 έτη
- Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός	3 έως 5 έτη

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσώματων παγίων υπόκεινται σε επανεξέταση σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού. Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσώματων ακινητοποιήσεων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διαφορά (απομείωση) καταχωρείται άμεσα ως έξοδο στα αποτελέσματα.

Κατά την πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων, οι διαφορές μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής τους αξίας καταχωρούνται ως κέρδη ή ζημίες στα αποτελέσματα. Οι επισκευές και συντηρήσεις καταχωρούνται στα έξοδα της περιόδου που αφορούν.

3.4 ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΑΞΙΑΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Τα στοιχεία του ενεργητικού που έχουν απροσδιόριστη ωφέλιμη ζωή δεν αποσβένονται αλλά υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης ετησίως εφόσον κάποια γεγονότα καταδεικνύουν ότι η λογιστική τους αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Τα στοιχεία του ενεργητικού που αποσβένονται υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι η λογιστική αξία τους δεν θα ανακτηθεί.

Η ανακτήσιμη αξία είναι το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της καθαρής τιμής πώλησης και της αξίας λόγω χρήσης. Η ζημία λόγω μείωσης της αξίας των στοιχείων του ενεργητικού αναγνωρίζεται από την επιχείρηση, όταν η λογιστική αξία των στοιχείων αυτών είναι μεγαλύτερη από το ανακτήσιμο ποσό τους. Καθαρή αξία πώλησης θεωρείται το ποσό από την πώληση ενός στοιχείου του ενεργητικού στα πλαίσια μιας αμφοτεροβαρούς συναλλαγής στην οποία τα μέρη έχουν πλήρη γνώση και προσχωρούν οικειοθελώς, μετά από την αφαίρεση κάθε πρόσθετου άμεσου κόστους διάθεσης του στοιχείου ενεργητικού, ενώ, αξία χρήσης είναι η παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να εισρεύσουν στην επιχείρηση από τη χρήση ενός στοιχείου ενεργητικού και από την διάθεση του στο τέλος της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής του.

3.5 ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ

Ο Όμιλος και η Εταιρεία εφάρμοσαν το καινούργιο Πρότυπο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» από την 1η Ιουλίου 2019. Ειδικότερα το ΔΠΧΑ 16 αντικατέστησε το ΔΛΠ 17 και τις Διερμηνείες 4, 15 και 27. Σκοπός του προτύπου είναι να εξασφαλίσει ότι οι μισθωτές και οι εκμισθωτές παρέχουν χρήσιμη πληροφόρηση που παρουσιάζει εύλογα την ουσία των συναλλαγών που αφορούν μισθώσεις. Το ΔΠΧΑ 16 εισάγει ένα ενιαίο μοντέλο για το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του μισθωτή, το οποίο απαιτεί ο μισθωτής να καταχωρίζει περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις για όλες τις συμβάσεις μισθώσεων με διάρκεια άνω των 12 μηνών, εκτός εάν το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο είναι μη σημαντικής αξίας. Σχετικά με το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του εκμισθωτή, το ΔΠΧΑ 16 ενσωματώνει ουσιαστικά τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 17. Επομένως, ο εκμισθωτής συνεχίζει να κατηγοριοποιεί τις συμβάσεις μισθώσεων σε λειτουργικές και χρηματοδοτικές μισθώσεις, και να ακολουθεί διαφορετικό λογιστικό χειρισμό για κάθε τύπο σύμβασης.

Με βάση το ΔΠΧΑ 16 καταργείται για τον μισθωτή η ταξινόμηση των μισθώσεων σε λειτουργικές μισθώσεις και χρηματοοικονομικές μισθώσεις και όλες οι μισθώσεις αναγνωρίζονται λογιστικά ως στοιχεία «Κατάστασης Οικονομικής Θέσης», μέσω της αναγνώρισης ενός «δικαιώματος χρήσης» στοιχείων του ενεργητικού και μίας «υποχρέωσης μίσθωσης».

Αναγνώριση και αρχική επιμέτρηση δικαιώματος χρήσης στοιχείου του ενεργητικού

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

Το κόστος του δικαιώματος χρήσης στοιχείου του ενεργητικού περιλαμβάνει:

- το ποσό της αρχικής επιμέτρησης της υποχρέωσης μίσθωσης (βλ. κατωτέρω),
- τις τυχόν καταβολές μισθωμάτων που πραγματοποιήθηκαν πριν ή κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, μειωμένες με τα κίνητρα μίσθωσης που εισπράχθηκαν,
- τα αρχικά άμεσα κόστη που βαρύνουν τον μισθωτή, και

- μία εκτίμηση των δαπανών που θα βαρύνουν τον Όμιλο κατά την αποσυναρμολόγηση και την απομάκρυνση του μισθωμένου στοιχείου του ενεργητικού, την αποκατάσταση του χώρου στον οποίον βρίσκεται το μισθωμένο στοιχείο του ενεργητικού ή την αποκατάσταση του στοιχείου του ενεργητικού όπως απαιτείται από τους όρους και τις προϋποθέσεις της μίσθωσης. Ο Όμιλος αναλαμβάνει την υποχρέωση για τις εν λόγω δαπάνες είτε κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου είτε ως συνέπεια της χρήσης του μισθωμένου στοιχείου του ενεργητικού κατά τη διάρκεια μίας συγκεκριμένης περιόδου.

Αρχική επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης

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

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

- (α) τις σταθερές καταβολές μείον τυχόν εισπρακτέα κίνητρα μίσθωσης,
- (β) τις τυχόν μεταβλητές καταβολές μισθωμάτων που εξαρτώνται από τη μελλοντική μεταβολή δεικτών ή επιτοκίων, οι οποίες επιμετρώνται αρχικά χρησιμοποιώντας την τιμή του δείκτη ή του επιτοκίου κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου,
- (γ) τα ποσά που αναμένεται να καταβάλλει ο Όμιλος ως εγγυήσεις υπολειμματικής αξίας,
- (δ) την τιμή εξάσκησης του δικαιώματος αγοράς εφόσον είναι ουσιαστικά βέβαιο ότι ο Όμιλος θα εξασκήσει το δικαίωμα, και
- ε) τις καταβολές ποινών για τον τερματισμό της μίσθωσης, εάν η μισθωτική περίοδος αντανakλά την εξάσκηση του δικαιώματος του Ομίλου για τον τερματισμό της μίσθωσης.

Μεταγενέστερη επιμέτρηση

Μεταγενέστερη επιμέτρηση δικαιώματος χρήσης στοιχείου του ενεργητικού

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

Ο Όμιλος επιμετρά το δικαίωμα χρήσης στοιχείου του ενεργητικού στο κόστος:

- (α) μείον τυχόν σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες ζημιές απομείωσης, και
 - (β) προσαρμοσμένο για τυχόν μεταγενέστερη επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης.
- Ο Όμιλος εφαρμόζει τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 16 αναφορικά με την απόσβεση του δικαιώματος χρήσης στοιχείου του ενεργητικού, το οποίο και εξετάζει για τυχόν απομείωση.

Μεταγενέστερη επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, ο Όμιλος επιμετρά την υποχρέωση μίσθωσης, ως ακολούθως:

- (α) αυξάνοντας την λογιστική αξία, προκειμένου να αντανakλά το χρηματοοικονομικό κόστος επί της υποχρέωσης μίσθωσης,
- (β) μειώνοντας την λογιστική αξία, προκειμένου να αντανakλά τα μισθώματα που έχουν καταβληθεί, και
- (γ) επιμετρώντας εκ νέου την λογιστική αξία, προκειμένου να αντανakλά τυχόν επανεκτίμηση ή τροποποίηση της μίσθωσης.

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

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

- (α) το χρηματοοικονομικό κόστος επί της υποχρέωσης μίσθωσης, και
- (β) τις μεταβλητές καταβολές μισθωμάτων που δεν περιλαμβάνονται στην επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης κατά την περίοδο που λαμβάνει χώρα το γεγονός που ενεργοποιεί τις εν λόγω καταβολές

Τα δικαιώματα χρήσης και οι Υποχρεώσεις από μισθώσεις που αναγνωρίστηκαν την περίοδο 01.07.2019 – 30.06.2020 για τον όμιλο και την Εταιρεία, παρουσιάζονται παρακάτω:

ΟΜΙΛΟΣ & ΕΤΑΙΡΕΙΑ		
Ποσά σε €	Δικαίωμα Χρήσης περιουσιακών στοιχείων	Υποχρεώσεις από μισθώσεις
Αρχική αναγνώριση την 1 Ιουλίου 2019	199.709,48	199.709,48
Μείον: Αποσβέσεις σε Δικαίωμα χρήσης 30.06.2020	-67.501,52	-
Πλέον: Χρηματοοικονομικό έξοδο 30.06.2020		8.525,98
Μείον: Καταβολές μισθωμάτων 30.06.2020		-72.792,00
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2020	132.207,96	135.443,46
Μείον: Αποσβέσεις σε Δικαίωμα χρήσης 30.06.2021	-55.785,25	-
Πλέον: Χρηματοοικονομικό έξοδο 30.06.2021		5.413,96
Μείον: Καταβολές μισθωμάτων 30.06.2021		-60.654,00
	76.422,71	80.203,42
Μακροπρόθεσμο μέρος		38.806,90
Βραχυπρόθεσμο μέρος		41.396,52
		80.203,42

3.6 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ

Η Εταιρεία εφάρμοσε το καινούργιο Πρότυπο ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» από την 1η Ιουλίου 2018 χωρίς αναπροσαρμογή της συγκριτικής πληροφόρησης, καθώς δεν υπάρχει επίδραση από την ισχύ του προτύπου.

Αρχική αναγνώριση

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού ή μία χρηματοοικονομική υποχρέωση αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, όταν και μόνο όταν, η Εταιρεία καθίσταται ένας εκ των συμβαλλομένων του χρηματοοικονομικού μέσου. Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού αποαναγνωρίζεται από την Κατάσταση Οικονομικής Θέσης όταν εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του στοιχείου, ή όταν η Εταιρεία μεταβιβάσει το χρηματοοικονομικό στοιχείο και ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της κυριότητας. Μία χρηματοοικονομική υποχρέωση (ή μέρος αυτής) αποαναγνωρίζεται από την Κατάσταση Οικονομικής Θέσης όταν, και μόνον όταν, η υποχρέωση που καθορίζεται στο συμβόλαιο εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει.

Ταξινόμηση και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Εκτός από εκείνες τις εμπορικές απαιτήσεις που δεν περιέχουν σημαντική συνιστώσα χρηματοδότησης και επιμετρώνται με βάση την τιμή συναλλαγής τους σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 15, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού επιμετρώνται αρχικά στην εύλογη αξία προσθέτοντας το σχετικό κόστος της

συναλλαγής εκτός από την περίπτωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, εκτός από εκείνα που αποτελούν καθορισμένα και αποτελεσματικά μέσα αντιστάθμισης κινδύνων, ταξινομούνται στις ακόλουθες κατηγορίες:

- α. χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στο αποσβεσμένο κόστος,
- β. χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, και
- γ. χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων.

Η ταξινόμηση προσδιορίζεται βάσει του επιχειρηματικού μοντέλου της Εταιρείας σχετικά με τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού, και τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ροών τους.

Όλα τα έσοδα και τα έξοδα που σχετίζονται με τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και τα οποία αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων περιλαμβάνονται στα κονδύλια «Χρηματοοικονομικά έξοδα» και «Χρηματοοικονομικά έσοδα», εκτός από την απομείωση των εμπορικών απαιτήσεων που περιλαμβάνεται εντός των λειτουργικών αποτελεσμάτων.

Μεταγενέστερη επιμέτρηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού επιμετράται μεταγενέστερα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων. Η ταξινόμηση βασίζεται σε δύο κριτήρια:

- α) το επιχειρηματικό μοντέλο διαχείρισης ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, δηλαδή εάν στόχος είναι η διακράτηση με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών ή η είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών, καθώς και η πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, και
- β) εάν οι συμβατικές ταμειακές ροές του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου ("SPPI" κριτήριο).

Η κατηγορία επιμέτρησης στο αποσβεσμένο κόστος περιλαμβάνει μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού όπως δάνεια και απαιτήσεις με σταθερές ή προκαθορισμένες πληρωμές που δεν διαπραγματεύονται σε κάποια ενεργό αγορά. Μετά την αρχική αναγνώριση, επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου. Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες ο αντίκτυπος από την προεξόφληση είναι ασήμαντος, η προεξόφληση παραλείπεται.

Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, οι μεταβολές στην εύλογη αξία αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά

εισοδήματα της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων και αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων κατά την αποαναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων.

Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους και οι μεταβολές στην εύλογη αξία αναγνωρίζονται στα κέρδη ή στις ζημιές της Κατάστασης Αποτελεσμάτων. Η εύλογη αξία των στοιχείων προσδιορίζεται με αναφορά σε συναλλαγές σε μία ενεργό αγορά ή με τη χρήση τεχνικών μεθόδων αποτίμησης, στις περιπτώσεις κατά τις οποίες δεν υφίσταται ενεργός αγορά.

Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Η Εταιρεία αναγνωρίζει προβλέψεις απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, εκτός εκείνων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Ο στόχος των απαιτήσεων απομείωσης του ΔΠΧΑ 9 είναι να αναγνωρίσει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για το σύνολο της διάρκειας ζωής ενός χρηματοοικονομικού μέσου, του οποίου ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί μετά την αρχική αναγνώριση, ανεξαρτήτως από το εάν η αξιολόγηση γίνεται σε συλλογικό ή εξατομικευμένο επίπεδο, χρησιμοποιώντας όλες τις πληροφορίες που μπορούν να συλλεχθούν, βάσει τόσο ιστορικών όσο και παρόντων στοιχείων, αλλά και στοιχείων που αφορούν σε λογικές μελλοντικές εκτιμήσεις. Για την εφαρμογή της ανωτέρω προσέγγισης πραγματοποιείται διάκριση μεταξύ:

- των χρηματοοικονομικών στοιχείων των οποίων ο πιστωτικός κίνδυνος δεν έχει επιδεινωθεί σημαντικά μετά την αρχική αναγνώριση ή τα οποία έχουν χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο κατά την ημερομηνία αναφοράς (Στάδιο 1),
- των χρηματοοικονομικών στοιχείων των οποίων ο πιστωτικός κίνδυνος έχει επιδεινωθεί σημαντικά μετά την αρχική αναγνώριση και τα οποία δεν έχουν χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο (Στάδιο 2), και
- των χρηματοοικονομικών στοιχείων για τα οποία υπάρχουν αντικειμενικές αποδείξεις απομείωσης κατά την ημερομηνία αναφοράς (Στάδιο 3).

Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που εντάσσονται στο Στάδιο 1 αναγνωρίζονται αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για την περίοδο των επόμενων δώδεκα μηνών, ενώ για εκείνα που εντάσσονται στο Στάδιο 2 ή το Στάδιο 3 αναγνωρίζονται αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για το σύνολο της διάρκειας ζωής του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές βασίζονται στη διαφορά μεταξύ των συμβατικών ταμειακών ροών και των ταμειακών ροών που η Εταιρεία αναμένει να λάβει. Η διαφορά προεξοφλείται χρησιμοποιώντας μία εκτίμηση του αρχικού πραγματικού επιτοκίου του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού. Η Εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του Προτύπου για τα στοιχεία του ενεργητικού από συμβάσεις και τις εμπορικές απαιτήσεις, υπολογίζοντας τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη τη διάρκεια ζωής των ως άνω στοιχείων.

Στην περίπτωση αυτήν, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές συνιστούν τις αναμενόμενες ελλείψεις στις συμβατικές ταμειακές ροές, λαμβάνοντας υπόψη το ενδεχόμενο αθέτησης σε οποιοδήποτε σημείο κατά τη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου. Κατά τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, η Εταιρεία χρησιμοποιεί έναν πίνακα προβλέψεων έχοντας ομαδοποιήσει τα ανωτέρω χρηματοοικονομικά μέσα με βάση την φύση και ενηλικίωση των υπολοίπων και λαμβάνοντας υπόψη διαθέσιμα ιστορικά στοιχεία σε σχέση με τους οφειλότες, προσαρμοσμένα για μελλοντικούς παράγοντες σε σχέση με τους οφειλότες και το οικονομικό περιβάλλον.

Δεν υπάρχει επίδραση από την εφαρμογή του Προτύπου την 1.7.2018.

3.7 ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ

Τα διαθέσιμα αντιπροσωπεύουν μετρητά στα ταμεία της Εταιρείας, τραπεζικές καταθέσεις όψεως και προθεσμίας βραχείας διάρκειας και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της διαχείρισης των διαθεσίμων της Εταιρείας. Οι τραπεζικές καταθέσεις σε νόμισμα διαφορετικό του Ευρώ αποτιμώνται με την ισοτιμία τους κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων με βάση το δελτίο της Ε.Κ.Τ. και οι όποιες συναλλαγματικές διαφορές οδηγούνται στα αποτελέσματα της χρήσης.

3.8 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Καθώς, οι λογιστικές απαιτήσεις για τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις παρέμειναν σε μεγάλο βαθμό όμοιες σε σύγκριση με το ΔΛΠ 39, οι λογιστικές πολιτικές της Εταιρείας αναφορικά με τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις δεν επηρεάστηκαν από την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 9.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις περιλαμβάνουν τις συμβατικές υποχρεώσεις που αναλαμβάνονται για:

- Παράδοση μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού σε άλλη επιχείρηση
- Ανταλλαγή χρηματοοικονομικών μέσων με άλλη επιχείρηση, με όρους πιθανά δυσμενείς.
- Μια σύμβαση η οποία θα διακανονιστεί ή ενδέχεται να διακανονιστεί με συμμετοχικό τίτλο της επιχείρησης και είναι: (α) ένα μη παράγωγο για το οποίο η επιχείρηση είναι υποχρεωμένη ή ενδέχεται να υποχρεωθεί να παραδώσει μεταβλητό αριθμό ιδίων συμμετοχικών τίτλων της επιχείρησης ή (β) ένα παράγωγο το οποίο θα διακανονιστεί με κάθε άλλο τρόπο εκτός από την ανταλλαγή ενός καθορισμένου χρηματικού ποσού ή άλλης χρηματοοικονομικής απαίτησης με ένα καθορισμένο αριθμό συμμετοχικών τίτλων της επιχείρησης.

3.9 ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ

Η επιβάρυνση της περιόδου με φόρους εισοδήματος αποτελείται από τους τρέχοντες φόρους και τους αναβαλλόμενους φόρους, δηλαδή τους φόρους ή τις φορολογικές ελαφρύνσεις που σχετίζονται με τα οικονομικά οφέλη που προκύπτουν στην περίοδο αλλά έχουν ήδη καταλογιστεί ή θα καταλογιστούν από

τις φορολογικές αρχές σε διαφορετικές περιόδους. Ο φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται στον λογαριασμό των αποτελεσμάτων της περιόδου, εκτός του φόρου εκείνου που αφορά συναλλαγές που καταχωρήθηκαν απευθείας στα ίδια κεφάλαια, στην οποία περίπτωση καταχωρείται απευθείας, κατά ανάλογο τρόπο, στα ίδια κεφάλαια.

Οι τρέχοντες φόροι εισοδήματος περιλαμβάνουν τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις ή και απαιτήσεις προς τις δημοσιονομικές αρχές που σχετίζονται με τους πληρωτέους φόρους επί του φορολογητέου εισοδήματος της περιόδου και οι τυχόν πρόσθετοι φόροι εισοδήματος που αφορούν προηγούμενες χρήσεις.

Οι τρέχοντες φόροι επιμετρούνται σύμφωνα με τους φορολογικούς συντελεστές και τους φορολογικούς νόμους που εφαρμόζονται στις διαχειριστικές περιόδους με τις οποίες σχετίζονται, βασιζόμενα στο φορολογητέο κέρδος για το έτος. Όλες οι αλλαγές στα βραχυπρόθεσμα φορολογικά στοιχεία του ενεργητικού ή τις υποχρεώσεις αναγνωρίζονται σαν μέρος των φορολογικών εξόδων στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος προσδιορίζεται με την μέθοδο της υποχρέωσης που προκύπτει από τις προσωρινές διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής βάσης των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις αποτιμώνται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία θα διακανονιστεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που έχουν τεθεί σε ισχύ ή ουσιαστικά ισχύουν μέχρι την ημερομηνία του Ισολογισμού. Σε περίπτωση αδυναμίας σαφούς προσδιορισμού του χρόνου αναστροφής των προσωρινών διαφορών εφαρμόζεται ο φορολογικός συντελεστής που ισχύει κατά την επόμενη της ημερομηνίας του Ισολογισμού χρήση.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται κατά την έκταση στην οποία θα υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος για την χρησιμοποίηση της προσωρινής διαφοράς που δημιουργεί την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

3.10 ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

Βραχυπρόθεσμες παροχές: Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς τους εργαζομένους (εκτός από παροχές λήξης της εργασιακής σχέσης) σε χρήμα και σε είδος αναγνωρίζονται ως έξοδο όταν καθίστανται δεδουλευμένες. Τυχόν ανεξόφλητο ποσό καταχωρείται ως υποχρέωση, ενώ σε περίπτωση που το ποσό που ήδη καταβλήθηκε υπερβαίνει το ποσό των παροχών, η επιχείρηση αναγνωρίζει το υπερβάλλον ποσό ως στοιχείο του ενεργητικού της (προπληρωθέν έξοδο) μόνο κατά την έκταση που η προπληρωμή θα οδηγήσει σε μείωση μελλοντικών πληρωμών ή σε επιστροφή.

Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία: Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2112/20 η Εταιρεία καταβάλλει αποζημιώσεις στους αποχωρούντες ή απολυόμενους υπαλλήλους της, το δε ύψος των σχετικών αποζημιώσεων εξαρτάται από τα έτη προϋπηρεσίας, το ύψος των αποδοχών και τον τρόπο απομάκρυνσης (απόλυση ή συνταξιοδότηση). Στην περίπτωση αποχώρησης λόγω συνταξιοδότησης το ύψος της αποζημίωσης που θα πρέπει να καταβληθεί είναι ίσο με το 40% του σχετικού ποσού που θα καταβάλλονταν σε περίπτωση απόλυσης. Τα προγράμματα για παροχές στους εργαζομένους όσον αφορά την αποζημίωση κατά την έξοδο από την υπηρεσία εμπίπτουν στα προγράμματα καθορισμένων παροχών, σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 - «Παροχές Εργαζομένων». Η υποχρέωση που καταχωρείται στον ισολογισμό για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών είναι η υπολογιζόμενη αξία της δέσμευσης κατά την ημερομηνία σύνταξης του, για την καθορισμένη παροχή.

3.11 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ- ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν η Εταιρεία έχει παρούσες νομικές ή τεκμαιρόμενες υποχρεώσεις ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων, είναι πιθανή η εκκαθάρισή τους μέσω εκροών πόρων και η εκτίμηση του ακριβούς ποσού της υποχρέωσης μπορεί να πραγματοποιηθεί με αξιοπιστία. Οι προβλέψεις επισκοπούνται κατά την ημερομηνία σύνταξης κάθε ισολογισμού και προσαρμόζονται προκειμένου να αντανakλούν την παρούσα αξία της δαπάνης που αναμένεται να απαιτηθεί για τη διευθέτηση της υποχρέωσης. Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται, εκτός αν η πιθανότητα εκροών πόρων οι οποίοι ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη είναι ελάχιστη. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται εφόσον η εισροή οικονομικών οφελών είναι πιθανή.

3.12 ΩΡΙΜΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με την υπ' αριθ. 3308/26.7.2005 επιστολή της, απαίτησε να εμφανίζονται διακριτά στις οικονομικές καταστάσεις (ετήσιες και εξαμηνιαίες) της Εταιρείας τα πιστωτικά υπόλοιπα των πελατών μετά την εκκαθάριση των συναλλαγών (Ωριμα πιστωτικά υπόλοιπα πελατών).

3.13 ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΔΩΝ

Η Εταιρεία και όμιλος εφαρμόζουν το νέο λογιστικό πρότυπου ΔΠΧΑ 15 Έσοδα από συμβάσεις με Πελάτες από την 1.7.2018.

Το ΔΠΧΑ 15 καθιερώνει ένα περιεκτικό πλαίσιο για την εξακρίβωση του εάν, πόσο και πότε θα αναγνωρισθεί το έσοδο. Αντικαθιστά το ΔΛΠ 18 Έσοδα, ΔΛΠ 11 Κατασκευαστικές συμβάσεις, και συναφείς ερμηνείες. Το νέο πρότυπο έχει εφαρμογή σε όλες τις συμβάσεις με πελάτες πλην εκείνων που είναι στο πεδίο εφαρμογής άλλων προτύπων, όπως οι χρηματοδοτικές μισθώσεις, τα ασφαλιστήρια

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

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

Η έννοια της υποχρέωσης εκτέλεσης αντιπροσωπεύει κάθε υπόσχεση για μεταφορά στον πελάτη: α) ενός προϊόντος ή μιας υπηρεσίας (ή μιας δέσμης αγαθών ή υπηρεσιών) που είναι διακριτή ή β) μιας σειράς διακριτών αγαθών ή υπηρεσιών που είναι ουσιαστικά τα ίδια και μεταβιβάζονται με τον ίδιο τρόπο στον πελάτη.

Η μετάβαση στο ΔΠΧΑ 15 δεν έχει ουσιαστική επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

Έσοδα: Τα έσοδα περιλαμβάνουν την εύλογη αξία της προμήθειας από την παροχή υπηρεσιών μετά την αφαίρεση φόρων και εκπτώσεων. Η αναγνώριση των εσόδων γίνεται ως εξής:

Παροχή υπηρεσιών από προμήθειες μετοχών και λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων

Τα έσοδα από προμήθειες λογίζονται κατά την ημερομηνία συναλλαγής που πραγματοποιούνται οι εμπορικές πράξεις και υπολογίζονται βάσει των προκαταρτισθέντων συμβάσεων.

Λοιπά έσοδα παροχής υπηρεσιών: Τα εν λόγω έσοδα λογίζονται την περίοδο που παρέχονται οι υπηρεσίες, με βάση το στάδιο ολοκλήρωσης της παρεχόμενης υπηρεσίας σε σχέση με το σύνολο των παρεχόμενων υπηρεσιών.

Έσοδα από τόκους

Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται βάσει της χρονικής αναλογίας και με την χρήση του πραγματικού επιτοκίου. Τα έσοδα τόκων προέρχονται από τα τοκοφόρα στοιχεία του ισολογισμού και αναγνωρίζονται σε δεδουλευμένη βάση, χρησιμοποιώντας το πραγματικό επιτόκιο, δηλαδή το επιτόκιο που προεξοφλεί ακριβώς τις αναμενόμενες μελλοντικές εισπράξεις ή πληρωμές κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ζωής ενός χρηματοπιστωτικού μέσου, ή μέχρι την επόμενη ημερομηνία αναπροσαρμογής του επιτοκίου του, ώστε η αξία προεξόφλησης να ισούται με τη λογιστική του αξία, συμπεριλαμβανόμενων και τυχόν εσόδων συναλλαγών, που έχουν εισπραχθεί.

Έξοδα: Τα έξοδα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα σε δεδουλευμένη βάση. Οι πληρωμές που πραγματοποιούνται για λειτουργικές μισθώσεις μεταφέρονται στο αποτελέσματα ως έξοδα, κατά το χρόνο χρήσεως του μισθίου. Τα έξοδα από τόκους αναγνωρίζονται σε δεδουλευμένη βάση.

3.14 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Η εταιρεία εκτίθεται σε χρηματοοικονομικούς κινδύνους, όπως κινδύνους αγοράς (επιτόκια, τιμές αγοράς) πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο ρευστότητας. Το γενικό πρόγραμμα διαχείρισης κινδύνων της εταιρείας επιδιώκει να ελαχιστοποιήσει την ενδεχόμενη αρνητική τους επίδραση στη χρηματοοικονομική απόδοση της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο παρέχει οδηγίες και κατευθύνσεις για τη γενική διαχείριση του κινδύνου καθώς και ειδικές οδηγίες για τη διαχείριση συγκεκριμένων κινδύνων όπως ο κίνδυνος επιτοκίου και ο πιστωτικός κίνδυνος.

Κίνδυνος αγοράς

Το σύνολο των συναλλαγών της Εταιρείας γίνονται σε Ευρώ και συνεπώς ο συναλλαγματικός κίνδυνος είναι περιορισμένος.

Οι δανειακές υποχρεώσεις συνδέονται με κυμαινόμενα επιτόκια, τα οποία ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς μπορούν είτε να παραμείνουν κυμαινόμενα ή να μετατραπούν σε σταθερά. Η Εταιρεία δεν χρησιμοποιεί χρηματοοικονομικά παράγωγα.

Πιστωτικός κίνδυνος

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει και εφαρμόζει διαδικασίες πιστωτικού ελέγχου με στόχο την ελαχιστοποίηση των επισφαλειών. Ως εκ τούτου, δεν έχει σημαντικές συγκεντρώσεις πιστωτικού κινδύνου.

Κίνδυνος ρευστότητας

Συνετή διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας προϋποθέτει επαρκή ταμειακά υπόλοιπα. Ο κίνδυνος ρευστότητας διατηρείται σε χαμηλά επίπεδα καθώς η Εταιρεία διαχειρίζεται τον κίνδυνο αυτό διατηρώντας επαρκή ταμειακά διαθέσιμα και επαρκή πιστωτικά όρια τόσο από τις τράπεζες όσο και από τους προμηθευτές, σε σχέση πάντα με τις λειτουργικές, επενδυτικές και χρηματοδοτικές ανάγκες της.

4 ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

4.1 Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις

Οι ενσώματες ακίνητοποιήσεις της Εταιρείας και του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Γήπεδα - Οικόπεδα	Κτήρια - Εγκαταστάσεις κτηρίων	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	ΣΥΝΟΛΟ
Αξία κτήσης 30.06.2019	445.002,55	887.839,85	67.804,43	547.366,52	1.948.013,35
Προσθήκες περιόδου 1.7. - 30.06.20	0,00	0,00	2.136,91	58.516,27	60.653,18
Μειώσεις περιόδου 1.7. - 30.06.20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Αξία κτήσης 30.06.2020	445.002,55	887.839,85	69.941,34	605.882,79	2.008.666,53
					0,00
Αποσβέσεις 30.06.2019	0,00	277.044,31	38.646,76	487.081,02	802.772,09
Αποσβέσεις χρήσης 1.7. - 30.06.20	0,00	19.259,53	10.286,19	45.653,33	75.199,05
Μειώσεις αποσβ. χρήσης 1.7. - 30.06.20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Αποσβέσεις 30.06.2020	0,00	296.303,84	48.932,95	532.734,35	877.971,14
Αναπόσβεστη αξία 30.06.2020	445.002,55	591.536,01	21.008,39	73.148,44	1.130.695,39
Αξία κτήσης 30.06.2020	445.002,55	887.839,85	69.941,34	605.882,79	2.008.666,53
Προσθήκες περιόδου 1.7. - 30.06.21	0,00	0,00	24.421,95	37.411,55	61.833,50
Μειώσεις περιόδου 1.7. - 30.06.21	0,00	0,00	(22.136,90)	0,00	(22.136,90)
Αξία κτήσης 30.06.2021	445.002,55	887.839,85	72.226,39	643.294,34	2.048.363,13
					0,00
Αποσβέσεις 30.06.2020	0,00	296.303,84	48.932,95	532.734,35	877.971,14
Αποσβέσεις χρήσης 1.7. - 30.06.21	0,00	19.259,53	9.694,71	37.939,28	66.893,52
Μειώσεις αποσβ. χρήσης 1.7. - 30.06.21	0,00	0,00	(15.037,07)	0,00	(15.037,07)
Αποσβέσεις 30.06.2021	0,00	315.563,37	43.590,59	570.673,63	929.827,59
Αναπόσβεστη αξία 30.06.2021	445.002,55	572.276,48	28.635,80	72.620,71	1.118.535,54

4.2 Επενδύσεις σε θυγατρικές επιχειρήσεις

Το σύνολο του ανωτέρω κονδυλίου αφορά στη σύσταση θυγατρικής Εταιρείας στο κράτος της Ελβετίας και συγκεκριμένα στην πόλη της Ζυρίχης στις 18/07/2014 με την επωνυμία “HF SWISS AG”.

Η εγγραφή της Θυγατρικής Εταιρείας έγινε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών της Ζυρίχης με αριθμό καταχώρησης CHE-199.771.383, με μετοχικό κεφάλαιο 225.000 Ελβετικά Φράγκα (CHF) διαιρεμένο σε 225.000 ονομαστικές μετοχές αξίας 1 (ενός) Ελβετικού Φράγκου.

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται στη διαχείριση περιουσίας (asset management) και στην παροχή επενδυτικών συμβουλών καθώς και στην παροχή κάθε είδους υπηρεσιών στον χρηματοπιστωτικό τομέα.

4.3 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις

Οι Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις συμψηφίζονται μόνο όταν υπάρχει νομικό δικαίωμα να συμψηφισθούν οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις έναντι των τρεχουσών υποχρεώσεων και όταν οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος αφορούν στην ίδια φορολογική αρχή.

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

Ποσά σε €	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις				
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	19.248,82	32.506,43	19.248,82	32.506,43
Διαγραφές άυλων στοιχείων	233,89	312,41	233,89	312,41
Δουλευμένα έξοδα	4.800,00	8.400,00	4.800,00	8.400,00
Φορολογικές ζημίες	375.446,53	415.585,68	375.446,53	415.585,68
Σύνολο	399.729,24	456.804,52	399.729,24	456.804,52

Ποσά σε €	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις				
Δικαίωμα Χρήσης περιουσιακών στοιχείων	18.341,47	31.729,91	18.341,47	31.729,91
Κεφαλαιοποίηση εξόδων κτήσης ακινήτων και αναπροσαρμογή ωφέλιμης ζωής κτηρίων	83.403,94	80.630,57	83.403,94	80.630,57
Σύνολο	101.745,41	112.360,48	101.745,41	112.360,48

4.4 Λοιπές Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις

Οι λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε €</i>	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Δοσμένες εγγυήσεις	26.790,61	25.551,51	26.790,61	25.551,51
Εγγύηση από εισφορές στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών	253.778,50	250.000,00	253.778,50	250.000,00
Σύνολο	<u>280.569,11</u>	<u>275.551,51</u>	<u>280.569,11</u>	<u>275.551,51</u>

Σημειώνεται ότι:

Ο λογαριασμός «Εγγύηση από εισφορές στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών» περιλαμβάνει καταβληθέντα ποσά, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγρ. 4 του άρθρου 74 του Ν. 2533/1997, με σκοπό την εξασφάλιση των εντολών της Α.Ε.Π.Ε.Υ. Το κονδύλι αυτό είναι επιστρεπτέο στην Εταιρεία, όταν διακόψει την λειτουργία της και εφόσον δεν υφίστανται ακάλυπτες απαιτήσεις των εντολών της.

4.5 Πελάτες και Λοιπές Εμπορικές Απαιτήσεις

Οι πελάτες και λοιπές απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

<i>Ποσά σε €</i>	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Απαιτήσεις από πελάτες	1.148.835,09	953.628,96	919.383,52	670.883,57
Μείον: Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	(115.000,00)	(65.000,00)	(115.000,00)	(65.000,00)
Σύνολο	<u>1.033.835,09</u>	<u>888.628,96</u>	<u>804.383,52</u>	<u>605.883,57</u>

4.6 Λοιπές Απαιτήσεις

Οι λοιπές απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Απαιτήσεις από συνδεδεμένα μέρη	9.558,67	16.616,99	9.558,67	16.616,99
Λοιποί χρεώστες	104.821,88	72.996,65	104.821,88	72.996,65
Έξοδα επομένων χρήσεων	58.385,97	46.470,11	14.888,25	6.968,42
Σύνολο	172.766,52	136.083,75	129.268,80	96.582,06

4.7 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα αντιπροσωπεύουν μετρητά στο ταμείο και τραπεζικές καταθέσεις διαθέσιμες σε πρώτη ζήτηση και δεσμευμένες καταθέσεις:

Ποσά σε €	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Ταμείο	15.456,73	11.191,54	15.456,73	11.191,54
Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας	1.067.995,75	694.632,84	876.049,62	543.736,17
Σύνολο	1.083.452,48	705.824,38	891.506,35	554.927,71

Με βάση την ανακοίνωση 12/2016 της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ), «Λογιστικός χειρισμός πιστωτικών υπολοίπων πελατών που τηρούν οι ΑΕΠΕΥ σε τραπεζικούς λογαριασμούς», η Εταιρεία δεν υποχρεούται πλέον να εμφανίζει σε λογαριασμούς ουσίας τα ταμειακά διαθέσιμα που κατατίθενται από πελάτες της προς διενέργεια επενδύσεων για λογαριασμό τους και κατόπιν εντολής τους. Τα εν λόγω ταμειακά διαθέσιμα παρακολουθούνται σε λογαριασμούς τάξεως και διασφαλίζεται απόλυτα η διαχείρισή τους.

4.8 Μετοχικό κεφάλαιο και Υπέρ το άρτιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας αποτελείται από 693.363 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας € 2,00 έκαστη και ανέρχεται σε € 1.386.726,00. Η εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου έχει ως εξής:

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας αρχικά είχε οριστεί σε τριακόσια εκατομμύρια (300.000.000) δραχμές και διαιρείτο σε τριακόσιες χιλιάδες (300.000) ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας χιλίων (1.000) δραχμών η κάθε μία. Το κεφάλαιο αυτό είχε καταβληθεί ολοσχερώς σε μετρητά κατά τη σύσταση της Εταιρείας όπως ορίζεται στο άρθρο 40 του Καταστατικού. Με την από 22.10.2001 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων αποφασίστηκε (α) η μετατροπή του μετοχικού κεφαλαίου και της ονομαστικής αξίας της μετοχής σε

Ευρώ (β) η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά 19.589,14 € με αύξηση της ονομαστικής αξίας σε 3 € και (γ) η περαιτέρω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά 420.000 € με έκδοση 140.000 νέων μετοχών ονομαστικής αξίας εκάστης 3 €. Με την από 31.12.2004 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αποφασίστηκε η μείωση κατά 440.000 € λόγω συμψηφισμού ζημιών, με μείωση της ονομαστικής αξίας των μετοχών από 3 € σε 2 €. Με την από 2.4.2008 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά 70.000 € με έκδοση 35.000 νέων μετοχών ονομαστικής αξίας εκάστης 2 €. Με την από 2.7.2009 απόφαση της έκτακτης γενικής συνέλευσης των μετόχων της, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας αυξήθηκε κατά 177.100 €, δια εισφοράς του μετοχικού κεφαλαίου της απορροφηθείσας, σύμφωνα με το ν. 2166/93, ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία «ΕΛΛΑΣ ΦΙΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ», με αριθμό Μ.Α.Ε. 43576/62/Β/99/205, με την έκδοση 88.550 μετοχών, ονομαστικής αξίας 2 € εκάστης. Με την από 2.7.2012 απόφαση της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρείας ακυρώθηκαν 33.813 μετοχές της Εταιρείας ονομαστικής αξίας 2 € εκάστης και συνολικά ονομαστικής αξίας 67.626,00. Με την από 12/4/2014 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου που ελήφθη κατά την διάταξη της παραγράφου 2 του άρθρου 13α του Ν.2190/1920 πιστοποιήθηκε η μερική καταβολή της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά το ποσό των εκατόν εξήντα επτά χιλιάδων διακοσίων πενήντα δύο ευρώ (167.252€) με την έκδοση ογδόντα τριών χιλιάδων εξακοσίων είκοσι έξι (83.626) κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας δύο (2) ευρώ και τιμή διάθεσης δέκα εννέα ευρώ και ενενήντα τεσσάρων λεπτών (19,94€). Η υπέρ το άρτιο διαφορά των δέκα επτά ευρώ και ενενήντα τεσσάρων λεπτών (17,94€) ανά μετοχή και συνολικά ένα εκατομμύριο πεντακόσιες χιλιάδες διακόσια πενήντα ευρώ και σαράντα τέσσερα λεπτά (1.500.250,44€) θα αχθεί στο λογαριασμό αποθεματικού από έκδοση μετοχών υπέρ του άρτιο (με τις επιφυλάξεις του άρθρου 14 παρ 3, του Κ.Ν.2190/1920).

Με την από 15/10/2015 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά το ποσό των εκατόν εξήντα χιλιάδων (160.000) ευρώ με την έκδοση ογδόντα χιλιάδων (80.000) κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας δύο (2) ευρώ εκάστης με τιμή διάθεσης είκοσι πέντε ευρώ (25,00) ανά μετοχή. Η «υπέρ το άρτιο» διαφορά των είκοσι τριών (23,00) ευρώ ανά μετοχή και συνολικά ένα εκατομμύριο οκτακόσιες σαράντα χιλιάδες (1.840.000) ευρώ θα αχθεί στο «ειδικό αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ του άρτιο» (με τις επιφυλάξεις του άρθρου 14 παρ 3, του Κ.Ν.2190/1920) και σε περίπτωση μερικής κάλυψης του κεφαλαίου θα ισχύουν οι διατάξεις του Άρθρου 13α του Κ.Ν. 2190/1920 περί «μερικής κάλυψης του μετοχικού κεφαλαίου. Έτσι, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται πλέον σε ένα εκατομμύριο τριακόσιες ογδόντα έξη χιλιάδες επτακόσια είκοσι έξι (1.386.726 ευρώ) διαιρούμενο σε εξακόσιες ενενήντα τρεις χιλιάδες τριακόσιες εξήντα τρεις (693.363) κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας δύο (2) ευρώ εκάστης.

Με την από 6/12/2019 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων η διαφορά υπέρ το άρτιο που προέκυψε από τις ανωτέρω αυξήσεις του μετοχικού κεφαλαίου ποσού 3.340.250,44 ευρώ η οποία ευρίσκετο στο «ειδικό αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ του άρτιου» σύμφωνα με την διάταξη της

παραγράφου 3 του άρθρου 35 του ν. 4548/2018 συμψηφίσθηκε με ζημίες της εταιρείας ποσού 3.045.156,40 ευρώ απέμεινε δε στο «ειδικό αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ του άρτιο» ποσό ευρώ 295.094,04.

4.9 Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία

Η υποχρέωση της Εταιρείας προς τα πρόσωπα που εργάζονται σε αυτήν, για την μελλοντική καταβολή παροχών ανάλογα με το χρόνο της προϋπηρεσίας του καθενός, προσμετράται και απεικονίζεται με βάση το αναμενόμενο να καταβληθεί δεδουλευμένο δικαίωμα του κάθε εργαζομένου, κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Η κίνηση του λογαριασμού των σχετικών προβλέψεων έχει ως εξής:

Ποσά σε €	
Υπόλοιπο 30.6.2019	77.962,06
Δαπάνη / (αναστροφή) χρήσης 1.7.19 - 30.06.20	0,00
Υπόλοιπο 30.6.2020	77.962,06
Δαπάνη / (αναστροφή) περιόδου 1.7.20 - 30.06.21	11.500,00
Υπόλοιπο 30.06.2021	89.462,06

4.10 Προβλέψεις

Το εν λόγω ποσό € 60.000,00 αφορά προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις κατά ποσό € 10.000,00 και κατά ποσό € 50.000,00 λοιπές προβλέψεις.

4.11 Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

Οι προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται:

Ποσά σε €	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Προμηθευτές	327.475,47	159.057,54	134.358,47	54.737,04
Προκαταβολές πελατών	0,00	0,00	0,00	0,00
Σύνολο	327.475,47	159.057,54	134.358,47	54.737,04

4.12 Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις

Οι τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις αναλύονται:

Ποσά σε €	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Φ.Π.Α.	0,00	18.347,76	0,00	18.347,76
Φόροι τέλη αμοιβών προσωπικού και τρίτων	20.009,68	19.578,95	20.009,68	19.578,95
Φόρος διανεμόμενων κερδών	156.773,02	0,00	156.773,02	0,00
Λοιποί φόροι τέλη	20.259,36	65.384,66	20.259,36	69.204,77
Σύνολο	<u>197.042,06</u>	<u>103.311,37</u>	<u>197.042,06</u>	<u>107.131,48</u>

4.13 Βραχυπρόθεσμες Δανειακές Υποχρεώσεις

Οι βραχυπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις αναλύονται:

Ποσά σε €	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Δάνειο Τράπεζα Πειραιώς	<u>363.022,92</u>	<u>419.551,39</u>	<u>363.022,92</u>	<u>419.551,39</u>

Το ανωτέρω δάνειο εκτοκίζεται με κυμαινόμενο επιτόκιο το οποίο απαρτίζεται από Euribor + περιθώριο 4,75% + εισφορά ν.128/75 0,60%.

4.14 Λοιπές Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις

Οι Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις αναλύονται:

Ποσά σε €	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	26.806,43	28.785,74	26.806,43	28.785,74
Πιστωτές διάφοροι	8.836,87	11.445,34	4.283,15	4.258,51
Σύνολο	<u>35.643,30</u>	<u>40.231,08</u>	<u>31.089,58</u>	<u>33.044,25</u>

4.15 Πωλήσεις

Οι πωλήσεις αφορούν σε παροχή υπηρεσιών και ανάλυση παρατίθεται παρακάτω:

<i>Ποσά σε €</i>	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	01.07.2020 - 30.06.2021	01.07.2019 - 30.06.2020	01.07.2020 - 30.06.2021	01.07.2019 - 30.06.2020
Έσοδα από προμήθειες	2.872.323,03	2.049.432,58	2.055.628,86	1.361.957,81
Παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών	1.758.148,06	1.748.482,73	1.468.500,90	1.599.416,07
	<u>4.630.471,09</u>	<u>3.797.915,30</u>	<u>3.524.129,76</u>	<u>2.961.373,88</u>

4.16 Ανάλυση εξόδων ανά λειτουργία

<i>Ποσά σε €</i>	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	01.07.2020 - 30.06.2021	01.07.2019 - 30.06.2020	01.07.2020 - 30.06.2021	01.07.2019 - 30.06.2020
Κόστος πωληθέντων	2.019.202,49	1.635.060,77	1.306.638,47	1.129.341,73
Έξοδα διοίκησης	1.377.876,07	1.208.817,33	989.203,78	931.289,71
	<u>3.397.078,56</u>	<u>2.843.878,10</u>	<u>2.295.842,25</u>	<u>2.060.631,44</u>

Παρακάτω παρατίθεται ανάλυση εξόδων ανά κατηγορία:

<i>Ποσά σε €</i>	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	01.07.2020 - 30.06.2021	01.07.2019 - 30.06.2020	01.07.2020 - 30.06.2021	01.07.2019 - 30.06.2020
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	1.022.744,26	1.028.155,91	801.171,39	837.483,46
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	1.665.513,00	1.001.704,37	832.145,82	527.124,91
Παροχές τρίτων	146.658,64	206.568,46	101.283,59	89.784,78
Φόροι - τέλη	72.679,85	83.880,01	72.679,85	83.880,01
Διάφορα έξοδα	365.882,83	379.657,71	365.882,83	379.657,71
Αποσβέσεις παγίων	123.599,98	143.911,64	122.678,77	142.700,57
	<u>3.397.078,56</u>	<u>2.843.878,10</u>	<u>2.295.842,25</u>	<u>2.060.631,44</u>

4.17 Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης

Τα λοιπά έξοδα αναλύονται:

<i>Ποσά σε €</i>	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	01.07.2020 - 30.06.2021	01.07.2019 - 30.06.2020	01.07.2020 - 30.06.2021	01.07.2019 - 30.06.2020
Φορολογικά πρόστιμα και προσαυξήσεις	4.231,80	20.323,22	4.231,80	20.323,22
Συναλλαγματικές διαφορές	2.091,24	698,65	2.091,24	698,65
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	100.000,00	0,00	100.000,00	0,00
Προβλέψεις αποζημιώσεως προσωπικού	11.500,00	0,00	11.500,00	0,00
Λοιπά έξοδα	<u>109.167,91</u>	<u>187.347,11</u>	<u>109.167,91</u>	<u>187.347,11</u>
	<u>226.990,95</u>	<u>208.368,98</u>	<u>226.990,95</u>	<u>208.368,98</u>

4.18 Χρηματοοικονομικά Έξοδα / Έσοδα

Τα χρηματοοικονομικά έξοδα αναλύονται:

<i>Ποσά σε €</i>	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	01.07.2020 - 30.06.2021	01.07.2019 - 30.06.2020	01.07.2020 - 30.06.2021	01.07.2019 - 30.06.2020
Τόκοι τραπεζικών δανείων	18.791,64	23.042,54	18.791,64	23.042,54
Τόκοι μισθώσεων	5.413,96	8.525,98	5.413,96	8.525,98
Έξοδα μετοχικών τίτλων	5.251,11	8.006,62	5.251,11	8.006,62
Λοιπά τραπεζικά έξοδα	<u>13.977,50</u>	<u>7.116,31</u>	<u>8.017,66</u>	<u>5.314,26</u>
	<u>43.434,21</u>	<u>46.691,45</u>	<u>37.474,37</u>	<u>44.889,40</u>

Τα χρηματοοικονομικά έσοδα αναλύονται:

<i>Ποσά σε €</i>	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	01.07.2020 - 30.06.2021	01.07.2019 - 30.06.2020	01.07.2020 - 30.06.2021	01.07.2019 - 30.06.2020
Πιστωτικοί τόκοι	24,05	1.025,39	24,05	1.025,39
Μέρισμα από θυγατρική	0,00	0,00	90.000,00	71.264,41
Έσοδα μετοχικών τίτλων	<u>11.746,41</u>	<u>5.727,45</u>	<u>11.746,41</u>	<u>5.727,45</u>
	<u>11.770,46</u>	<u>6.752,84</u>	<u>101.770,46</u>	<u>78.017,25</u>

4.19 Φόρος εισοδήματος

Τα ποσά του φόρου εισοδήματος που (επιβαρύνουν) / ωφελούν τη χρήση είναι τα εξής:

<i>Ποσά σε €</i>	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	01.07.2020 - 30.06.2021	01.07.2019 - 30.06.2020	01.07.2020 - 30.06.2021	01.07.2019 - 30.06.2020
Τρέχων φόρος χρήσης	(855,30)	(1.240,00)	0,00	0,00
Φόρος διανεμόμενων κερδών	(156.773,02)	0,00	(156.773,02)	0,00
Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο) / έσοδο	(46.460,21)	37.530,36	(46.460,21)	37.530,36
	<u>(204.088,53)</u>	<u>36.290,36</u>	<u>(203.233,23)</u>	<u>37.530,36</u>

Ο τρέχων φόρος χρήσης πληρωτέος αφορά το ποσό του φόρου που θα πληρωθεί στο Ελληνικό Δημόσιο και υπολογίζεται επί των φορολογικών κερδών.

Οι φόροι προηγούμενων χρήσεων αφορούν σε φόρους που αφορούν προηγούμενες χρήσεις.

Οι αναβαλλόμενοι φόροι προκύπτουν από το γεγονός ότι τα λογιστικά κέρδη όπως αυτά προσδιορίζονται με την εφαρμογή των κανόνων των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων είναι διαφορετικά από αυτά που προκύπτουν βάσει της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας.

Παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα η συμφωνία του φόρου εισοδήματος που εμφανίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης και των λογιστικών αποτελεσμάτων της κάθε χρήσης ως εξής:

<i>Ποσά σε €</i>	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	01.07.2020 - 30.06.2021	01.07.2019 - 30.06.2020	01.07.2020 - 30.06.2021	01.07.2019 - 30.06.2020
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων	982.597,08	706.050,08	1.068.826,15	725.501,31
Φόρος εισοδήματος υπολογιζόμενος με τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή της μητρικής εταιρείας 24%. (30.06.2020:24%)	(235.823,30)	(169.452,02)	(256.518,28)	(174.120,32)
Επίδραση από αλλαγή φορολογικού συντελεστή	0,00	13.638,80	0,00	13.638,80
Επίδραση από διαφορετικό φορολογικό συντελεστή θυγατρικής	49,72	(5.908,31)	0,00	0,00
Φόρος διανεμόμενων κερδών	(156.773,02)	0,00	(156.773,02)	0,00
Χρήση φορολογικών ζημιών προηγ. Χρήσεων	188.458,07	198.011,88	210.058,07	198.011,88
	<u>(204.088,53)</u>	<u>36.290,35</u>	<u>(203.233,23)</u>	<u>37.530,36</u>

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και η θυγατρική Εταιρεία "HF SWISS AG". Οι συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη έχουν ως εξής:

<i>Ποσά σε €</i>	Ο ΟΜΙΛΟΣ		Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
i) Αποζημίωση διευθυντικού προσωπικού				
Αμοιβές μελών Δ.Σ.	53.436,53	54.707,75	34.960,96	36.024,00
ii) Λοιπές συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη και μέλη διοίκησης				
Αμοιβές για παρεχόμενες υπηρεσίες από τα ανωτέρω πρόσωπα	44.568,12	59.085,27	44.568,12	59.085,27
iii) Παροχή υπηρεσιών				
Παροχή υπηρεσιών σε θυγατρική εταιρεία	0,00	0,00	590.853,90	600.770,07
iv) Απαιτήσεις	9.558,67	16.616,99	262.631,49	64.778,02
v) Υποχρεώσεις	3.143,55	2.564,13	3.143,55	2.564,13

Θεσσαλονίκη, 31 Αυγούστου 2021

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΚΑΙ
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ

**Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ**

**ΠΟΛΥΧΡΟΝΙΔΗΣ
ΠΟΛΥΚΑΡΠΟΣ**

**ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ
ΠΑΝΤΕΛΕΗΜΩΝ**

**ΣΩΤΗΡΟΓΛΟΥ
ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ**

Α.Δ.Τ. ΑΚ 874943

Α.Δ.Τ. ΑΝ 087354

Α.Δ.Τ. ΑΝ 721228