



# EUROTRUST

ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.  
ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ  
της 30ης Ιουνίου 2021  
(1 Ιανουαρίου – 30 Ιουνίου 2021)

ΑΡΙΘΜΟΣ Γ.Ε.ΜΗ. 001057101000

Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΛΠ 34)

Σεβαστουπόλεως 113, 115 26, Αμπελόκηποι, Αθήνα  
Τηλ. 210 3363100 - Fax. 210 3238334  
e.mail: [eurotrust@eurotrustsec.gr](mailto:eurotrust@eurotrustsec.gr) [www.eurotrustsec.gr](http://www.eurotrustsec.gr)

**«Κενή σελίδα»**

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΈΚΘΕΣΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ .....	5
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ .....	7
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ .....	8
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ .....	9
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ .....	10
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ .....	11
1. Γενικές πληροφορίες για την εταιρεία και τον όμιλο.....	11
2. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών αρχών και πολιτικών .....	12
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων .....	12
2.2 Υιοθέτηση νέων και αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων .....	12
2.3 Χρήση εκτιμήσεων και παραδοχών .....	18
2.4 Ενοποίηση .....	18
2.5 Λειτουργικοί τομείς.....	20
2.6 Συνδεδεμένα μέρη .....	21
2.7 Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες.....	21
2.8 Χρηματοοικονομικά Μέσα.....	23
2.9 Λειτουργικές μισθώσεις από 1.1.2019.....	27
3. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου .....	31
3.1 Πιστωτικός κίνδυνος .....	31
3.2 Κίνδυνος αγοράς.....	32
3.3 Κίνδυνος ρευστότητας .....	33
3.4 Λειτουργικός κίνδυνος .....	33
3.5 Χρηματοοικονομικά μέσα.....	34
4. Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες .....	38
5. Έξοδα κατ' είδος .....	38
6. Χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα (καθαρό).....	39
7. Φόρος εισοδήματος .....	39
8. Βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή.....	40
9. Ενσώματα πάγια .....	41
10. Άυλα περιουσιακά στοιχεία .....	42
11. Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων .....	43
12. Επενδύσεις σε θυγατρικές.....	43
13. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων .....	43
14. Λοιπά στοιχεία μη κυκλοφορούντος ενεργητικού .....	44
15. Εμπορικές απαιτήσεις .....	44
16. Λοιπές απαιτήσεις.....	45

17.	Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα.....	45
18.	Μετοχικό κεφάλαιο.....	45
19.	Πρόβλεψη για παροχές στους εργαζομένους.....	45
20.	Υποχρεώσεις προς μετόχους.....	45
21.	Υποχρεώσεις από μισθώσεις.....	46
22.	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις.....	46
23.	Δάνεια.....	47
24.	Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	48
25.	Λοιπές υποχρεώσεις.....	48
26.	Ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις.....	49
27.	Υφιστάμενα εμπράγματα βάρη.....	49
28.	Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις.....	49
29.	Αριθμός απασχολούμενου προσωπικού.....	49
30.	Συναλλαγές με συνδεδεμένα με την εταιρεία μέρη.....	49
31.	Μεταγενέστερα γεγονότα.....	50

## Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας «EUROTRUST ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ»

### Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη συνοπτική εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Εταιρείας «EUROTRUST ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ», της 30<sup>ης</sup> Ιουνίου 2021 και τις σχετικές συνοπτικές εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν την ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

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

### Εύρος Επισκόπησης

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

## **Συμπέρασμα**

Με βάση την επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας έκανε να πιστεύουμε ότι η συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτισθεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.

Αθήνα, 27 Αυγούστου 2021

### **ΛΟΓΟΘΕΤΗΣ Ι. ΓΛΕΖΟΣ**

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής  
Α.Μ. ΣΟΕΛ 5469

ΣΟΛ Α.Ε.

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

## Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων

(Ποσά σε ευρώ)

	Σημ.	Ο Όμιλος		Η Εταιρία	
		1/1-30/6/2021	1/1-30/6/2020	1/1-30/6/2021	1/1-30/6/2020
<b>Συνεχιζόμενες δραστηριότητες</b>					
Έσοδα παροχής υπηρεσιών	4	502.685,94	321.489,65	423.521,65	266.854,03
Κόστος υπηρεσιών	5	-166.726,70	-138.928,16	-129.536,00	-107.688,74
<b>Μικτά κέρδη / (ζημιές)</b>		<b>335.959,24</b>	<b>182.561,49</b>	<b>293.985,65</b>	<b>159.165,29</b>
Έξοδα λειτουργίας διαθέσεως	5	-4.897,87	-16.782,85	-4.897,87	-16.782,85
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	5	-130.285,61	-114.718,79	-116.153,25	-108.563,07
Άλλα έσοδα - έξοδα		24.822,48	7.341,86	23.403,73	11.356,92
<b>Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων και αποσβέσεων (EBITDA)</b>		<b>248.213,20</b>	<b>76.516,73</b>	<b>217.571,13</b>	<b>62.294,70</b>
Αποσβέσεις		-22.614,96	-18.115,02	-21.232,87	-17.118,41
<b>Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων (EBIT)</b>		<b>225.598,24</b>	<b>58.401,71</b>	<b>196.338,26</b>	<b>45.176,29</b>
Χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα (καθαρό)	6	-18.577,46	-12.170,87	-18.144,71	-11.997,63
<b>Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων</b>		<b>207.020,78</b>	<b>46.230,84</b>	<b>178.193,55</b>	<b>33.178,66</b>
Φόρος εισοδήματος	7	-5.846,77	-14.065,28	738,70	-10.542,16
<b>Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους (Α)</b>		<b>201.174,01</b>	<b>32.165,56</b>	<b>178.932,25</b>	<b>22.636,50</b>
<b>Κέρδη μετά από φόρους αναλογούντα σε:</b>					
Ιδιοκτήτες Μητρικής		195.608,84	29.781,27		
Δικαιώματα μειοψηφίας		5.565,17	2.384,29		
		<b>201.174,01</b>	<b>32.165,56</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή (€)</b>	8	<b>1,9561</b>	<b>0,2978</b>	<b>1,7893</b>	<b>0,2264</b>
<b>Λοιπά συνολικά έσοδα</b>					
<b>Λοιπά συνολικά έσοδα(έξοδα) μετά από φόρους (Β)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α)+(Β)</b>		<b>201.174,01</b>	<b>32.165,56</b>	<b>178.932,25</b>	<b>22.636,50</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα αναλογούντα σε:</b>					
Ιδιοκτήτες Μητρικής		195.608,84	29.781,27		
Δικαιώματα μειοψηφίας		5.565,17	2.384,29		
		<b>201.174,01</b>	<b>32.165,56</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

## Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

(Ποσά σε ευρώ)

Ενεργητικό	Σημ	Ο Όμιλος		Η Εταιρεία	
		30/6/2021	31/12/2020	30/6/2021	31/12/2020
<b>Μη κυκλοφορούν ενεργητικό</b>					
Ενσώματα πάγια	9	1.080.982,73	1.096.796,10	1.072.163,38	1.089.378,61
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	10	26.008,88	28.960,90	26.008,88	28.960,90
Δικαιώμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	11	12.509,20	13.343,15	12.509,20	13.343,15
Επενδύσεις σε θυγατρικές	12	0,00	0,00	35.240,00	35.240,00
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων (FVOCI)	13	8,02	0,02	8,02	0,02
Λοιπά στοιχεία μη κυκλοφορούντος ενεργητικού	14	543.849,70	516.985,24	543.849,70	516.985,24
<b>Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>1.663.358,53</b>	<b>1.656.085,41</b>	<b>1.689.779,18</b>	<b>1.683.907,92</b>
<b>Κυκλοφορούν ενεργητικό</b>					
Εμπορικές απαιτήσεις	15	182.210,99	226.055,07	172.021,62	216.364,39
Λοιπές απαιτήσεις	16	46.354,75	19.135,51	41.657,91	11.698,59
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	17	1.953.431,69	1.914.028,27	1.835.705,38	1.898.473,43
<b>Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>2.181.997,43</b>	<b>2.159.218,85</b>	<b>2.049.384,91</b>	<b>2.126.536,41</b>
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		<b>3.845.355,96</b>	<b>3.815.304,26</b>	<b>3.739.164,09</b>	<b>3.810.444,33</b>
<b>Ίδια κεφάλαια και υποχρεώσεις</b>					
<b>Ίδια κεφάλαια</b>					
Μετοχικό κεφάλαιο	18	1.900.000,00	1.900.000,00	1.900.000,00	1.900.000,00
Αποθεματικά		1.368.324,47	1.368.324,47	1.368.324,47	1.368.324,47
Αποτελέσματα εις νέο		-1.995.167,20	-2.190.776,04	-2.014.588,11	-2.193.520,36
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της μητρικής εταιρείας</b>		<b>1.273.157,27</b>	<b>1.077.548,43</b>	<b>1.253.736,36</b>	<b>1.074.804,11</b>
<b>Δικαιώματα μειοψηφίας</b>		<b>18.240,98</b>	<b>12.675,81</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>1.291.398,25</b>	<b>1.090.224,24</b>	<b>1.253.736,36</b>	<b>1.074.804,11</b>
<b>Υποχρεώσεις</b>					
<b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>					
Πρόβλεψη για παροχές στους εργαζομένους	19	34.268,61	31.784,56	32.753,11	30.269,06
Υποχρεώσεις προς μετόχους	20	108.200,00	108.200,00	108.200,00	108.200,00
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από λειτουργικές μισθώσεις	21	11.731,03	12.498,58	11.731,03	12.498,58
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	22	11.076,99	11.785,36	11.410,38	12.149,08
Δάνεια	23	712.660,35	460.250,07	662.660,35	410.250,07
<b>Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>		<b>877.936,98</b>	<b>624.518,57</b>	<b>826.754,87</b>	<b>573.366,79</b>
<b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>					
Υποχρεώσεις προς πελάτες	24	1.500.004,38	1.726.430,14	1.500.004,38	1.726.430,14
Δάνεια	23	63.861,52	180.812,48	63.861,52	180.812,48
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από λειτουργικές μισθώσεις	21	1.498,52	1.461,97	1.498,52	1.461,97
Φόρος εισοδήματος		12.157,12	5.601,98	0,00	0,00
Λοιπές υποχρεώσεις	25	98.499,19	186.254,88	93.308,44	253.568,84
<b>Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>		<b>1.676.020,73</b>	<b>2.100.561,45</b>	<b>1.658.672,86</b>	<b>2.162.273,43</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>2.553.957,71</b>	<b>2.725.080,02</b>	<b>2.485.427,73</b>	<b>2.735.640,22</b>
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων</b>		<b>3.845.355,96</b>	<b>3.815.304,26</b>	<b>3.739.164,09</b>	<b>3.810.444,33</b>

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων



## Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

(Ποσά σε ευρώ)

Ο Όμιλος	Μετοχικό Κεφάλαιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	Δικαιώματα μειοψηφίας	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 1/1/2020</b>	<b>1.900.000,00</b>	<b>1.368.324,47</b>	<b>-2.226.947,83</b>	<b>1.050.151,15</b>	<b>10.243,99</b>	<b>1.051.620,63</b>
<i>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα</i>						
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους	-	-	29.781,27	29.781,27	2.384,29	32.165,56
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	0,00	0,00	29.781,27	29.781,27	2.384,29	32.165,56
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 30/6/2020</b>	<b>1.900.000,00</b>	<b>1.368.324,47</b>	<b>-2.197.166,56</b>	<b>1.079.932,42</b>	<b>12.628,28</b>	<b>1.083.786,19</b>
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 1/7/2020</b>	<b>1.900.000,00</b>	<b>1.368.324,47</b>	<b>-2.197.166,56</b>	<b>1.079.932,42</b>	<b>12.628,28</b>	<b>1.083.786,19</b>
<i>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα</i>						
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους	-	-	6.390,52	6.390,52	47,53	6.438,05
Λοιπά συνολικά έσοδα	-	-	-	0,00	0,00	0,00
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	0,00	0,00	6.390,52	6.390,52	47,53	6.438,05
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 31/12/2020</b>	<b>1.900.000,00</b>	<b>1.368.324,47</b>	<b>-2.190.776,04</b>	<b>1.086.322,94</b>	<b>12.675,81</b>	<b>1.090.224,24</b>
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 1/1/2021</b>	<b>1.900.000,00</b>	<b>1.368.324,47</b>	<b>-2.190.776,04</b>	<b>1.086.322,94</b>	<b>12.675,81</b>	<b>1.090.224,24</b>
<i>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα</i>						
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους	-	-	195.608,84	195.608,84	5.565,17	201.174,01
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	0,00	0,00	195.608,84	195.608,84	5.565,17	201.174,01
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 30/6/2021</b>	<b>1.900.000,00</b>	<b>1.368.324,47</b>	<b>-1.995.167,20</b>	<b>1.281.931,78</b>	<b>18.240,98</b>	<b>1.291.398,25</b>
<b>Η Εταιρία</b>	<b>Μετοχικό Κεφάλαιο</b>	<b>Λοιπά αποθεματικά</b>	<b>Αποτελέσματα εις νέον</b>	<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 1/1/2020</b>	<b>1.900.000,00</b>	<b>1.368.324,47</b>	<b>-2.222.404,96</b>	<b>1.045.919,51</b>		
<i>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα</i>						
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους	-	-	22.636,50	22.636,50		
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	0,00	0,00	22.636,50	22.636,50		
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 30/6/2020</b>	<b>1.900.000,00</b>	<b>1.368.324,47</b>	<b>-2.199.768,46</b>	<b>1.068.556,01</b>		
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 1/7/2020</b>	<b>1.900.000,00</b>	<b>1.368.324,47</b>	<b>-2.199.768,46</b>	<b>1.068.556,01</b>		
<i>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα</i>						
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους	-	-	6.248,10	6.248,10		
Λοιπά συνολικά έσοδα	-	-	-	-		
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	0,00	0,00	6.248,10	6.248,10		
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 31/12/2020</b>	<b>1.900.000,00</b>	<b>1.368.324,47</b>	<b>-2.193.520,36</b>	<b>1.074.804,11</b>		
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 1/1/2021</b>	<b>1.900.000,00</b>	<b>1.368.324,47</b>	<b>-2.193.520,36</b>	<b>1.074.804,11</b>		
<i>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα</i>						
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους	-	-	178.932,25	178.932,25		
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	0,00	0,00	178.932,25	178.932,25		
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων 30/6/2021</b>	<b>1.900.000,00</b>	<b>1.368.324,47</b>	<b>-2.014.588,11</b>	<b>1.253.736,36</b>		

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

## Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε ευρώ)

	Ο Όμιλος		Η Εταιρία		
	Σημ	1/1-30/6/2021	1/1-30/6/2020	1/1-30/6/2021	1/1-30/6/2020
<b>Λειτουργικές δραστηριότητες</b>					
Κέρδη προ φόρων		207.020,78	46.230,84	178.193,55	33.178,66
<b>Πλέον / μείον προσαρμογές για:</b>					
Αποσβέσεις		22.614,96	18.115,02	22.066,82	17.952,36
Προβλέψεις		11.166,70	17.561,20	11.166,70	17.342,63
Συναλλαγματικές διαφορές		-3.495,51	82,65	-3.495,51	82,65
Αποτελέσματα επενδυτικής δραστηριότητας		-5.165,46	-5.908,11	-5.164,63	-5.904,85
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		26.880,23	18.074,68	26.446,65	17.898,18
Επιδότηση τόκων		-3.137,31	0,00	-3.137,31	0,00
<b>Πλέον / μείον προσαρμογές για μεταβολές λογ/σμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες:</b>					
Μείωση / (αύξηση) απαιτήσεων		56.741,02	-267.805,57	-21.163,66	-252.367,11
Μείωση / (αύξηση) υποχρεώσεων (πλην δανειακών)		-387.629,93	196.803,09	-384.471,35	193.714,56
<b>Μείον:</b>					
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα		-25.957,73	-17.814,45	-25.524,15	-17.637,95
<b>Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)</b>		<b>-100.962,25</b>	<b>5.339,35</b>	<b>-205.082,89</b>	<b>4.259,13</b>
<b>Επενδυτικές δραστηριότητες</b>					
Πώληση θυγατρικών, συγγενών, κοινοπραξιών κλπ επενδύσεων		-8,00	1.323,96	-8,00	1.323,96
Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων		-3.015,62	-2.587,18	-1.065,62	-2.587,18
Τόκοι εισπραχθέντες		5.165,46	5.770,67	5.164,63	5.767,41
Έσοδα από πώληση χρεογράφων		0,00	137,44	0,00	137,44
<b>Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)</b>		<b>2.141,84</b>	<b>4.644,89</b>	<b>4.091,01</b>	<b>4.641,63</b>
<b>Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>					
Εισπράξεις από εκδοθέντα / αντληθέντα δάνεια		135.459,32	122.222,39	135.459,32	122.222,39
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων από μισθώσεις (χρεολύσια)	21	-731,00	-696,17	-731,00	-696,17
<b>Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)</b>		<b>134.728,32</b>	<b>121.526,22</b>	<b>134.728,32</b>	<b>121.526,22</b>
<b>Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α)+(β)+(γ)</b>		<b>35.907,91</b>	<b>131.510,46</b>	<b>-66.263,56</b>	<b>130.426,98</b>
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου		1.914.028,27	1.427.336,64	1.898.473,43	1.401.565,77
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών		3.495,51	-82,65	3.495,51	-82,65
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου</b>		<b>1.953.431,69</b>	<b>1.558.764,45</b>	<b>1.835.705,38</b>	<b>1.531.910,10</b>

Οι συνοδευτικές σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

## **ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ**

### **1. Γενικές πληροφορίες για την εταιρεία και τον όμιλο**

Η μητρική Εταιρεία με την επωνυμία "EUROTRUST Χρηματιστηριακή Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών" και το διακριτικό τίτλο "EUROTRUST Α.Ε.Π.Ε.Υ." ιδρύθηκε το 1991, εδρεύει στην Αθήνα, στην οδό Σεβαστουπόλεως 113 είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ) με αριθμό 1057101000 και η διάρκειά της έχει ορισθεί σε 50 έτη.

Σύμφωνα με τον κανονισμό της Ε.Ε. 575/2013 και του Ν.4261/2014 ενημερώνουμε πως είναι σε διαθεσιμότητα οι δημοσιοποιήσεις που προβλέπονται στην ιστοσελίδα της εταιρίας [www.eurotrustsec.gr](http://www.eurotrustsec.gr).

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

Το Μετοχικό Κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται στο ποσό των 1.900.000,00 ευρώ, διαιρείται σε 100.000 μετοχές με ονομαστική αξία 19,00 ευρώ εκάστη και είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο.

Οι μετοχές της Εταιρείας είναι ονομαστικές.

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

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις συμπεριλαμβάνουν τις εταιρικές καταστάσεις της «EUROTRUST Χρηματιστηριακή Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών» και της θυγατρικής της «EUROTRUST Ασφαλιστικοί Πράκτορες Ανώνυμη Εταιρεία» που ενοποιούνται με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης και όλες μαζί αναφέρονται ως όμιλος.

Η Εταιρεία σύμφωνα με το καταστατικό της διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο που αποτελείται από 5 μέλη. Η σημερινή σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της σύμφωνα με την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 13/05/2020 και τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της 13/05/2020 για τον καθορισμό αρμοδιοτήτων, έχει ως εξής:

- Γεώργιος Καψής, Πρόεδρος του Δ.Σ. και Διευθύνων Σύμβουλος
- Αλέξανδρος Παναγιωτόπουλος, Αντιπρόεδρος
- Κωνσταντίνος Θανόγιαννης, Μέλος
- Γεώργιος Σαββίδης, Μέλος
- Παναγιώτα Καφή, Μέλος

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει το 2023.

Οι παρούσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας την 27<sup>η</sup> Αυγούστου 2021.

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

### **2.1 Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων**

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

Οι παρούσες Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί βάσει του ΔΛΠ 34 «Ενδιάμεση χρηματοοικονομική αναφορά» και συνεπώς πρέπει να εξετάζονται σε συνδυασμό με τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2020, που είναι διαθέσιμες στη διεύθυνση διαδικτύου της Εταιρίας.

Οι λογιστικές πολιτικές, οι εκτιμήσεις και οι μέθοδοι υπολογισμών που υιοθετήθηκαν και ακολουθούνται κατά τη σύνταξη αυτών των συνημμένων Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων, είναι ίδιες με αυτές που ακολουθήθηκαν κατά τη σύνταξη των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31.12.2020, εκτός από την υιοθέτηση των νέων προτύπων και διερμηνειών, η εφαρμογή των οποίων έγινε υποχρεωτική για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την 1 Ιανουαρίου 2021.

### **2.2 Υιοθέτηση νέων και αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων**

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

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

#### **Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2021**

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

Το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων τροποποίησε τα ΔΠΧΑ 9, Δ.Λ.Π. 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16 στο πλαίσιο της 2ης φάσης του έργου για την αντιμετώπιση θεμάτων που

προκύπτουν από τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων, συμπεριλαμβανομένης της αντικατάστασης ενός επιτοκίου αναφοράς από ένα εναλλακτικό επιτόκιο. Οι βασικές ευχέρειες (ή εξαιρέσεις από την εφαρμογή των λογιστικών διατάξεων των επιμέρους προτύπων) που παρέχονται με τις τροποποιήσεις αυτές αφορούν τα ακόλουθα:

- Αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές: Κατά την αλλαγή της βάσης υπολογισμού των ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων (συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεων από μισθώσεις), οι αλλαγές που απαιτούνται από τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων δεν θα έχουν ως αποτέλεσμα την αναγνώριση κέρδους ή ζημίας στην κατάσταση αποτελεσμάτων αλλά τον επανυπολογισμό του επιτοκίου. Το ανωτέρω ισχύει και για τις ασφαλιστικές εταιρείες που κάνουν χρήση της προσωρινής εξαίρεσης από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9.

- Λογιστική αντιστάθμισης: Σύμφωνα με τις τροποποιητικές διατάξεις οι αλλαγές στην τεκμηρίωση της αντιστάθμισης που απορρέουν από τη μεταρρύθμιση επιτοκίων δεν θα έχουν ως αποτέλεσμα τη διακοπή της σχέσης αντιστάθμισης ή την έναρξη νέας σχέσης με την προϋπόθεση ότι αφορούν σε αλλαγές που επιτρέπονται από τη 2η φάση τροποποιήσεων. Στις αλλαγές αυτές περιλαμβάνονται ο επαναπροσδιορισμός του αντισταθμιζόμενου κινδύνου για αναφορά σε ένα επιτόκιο μηδενικού κινδύνου και ο επαναπροσδιορισμός των στοιχείων αντιστάθμισης ή και των αντισταθμιζόμενων στοιχείων ώστε να αντανakλάται το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου. Ωστόσο, τυχόν επιπρόσθετη αναποτελεσματικότητα θα πρέπει να αναγνωριστεί στα αποτελέσματα.

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

Η Επιτροπή Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς εξέδωσε τον Μάιο του 2021 την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης (agenda decision) υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (ΔΛΠ 19)» (“Attributing Benefits to Periods of Service (IAS 19)”) επί της οποίας περιλαμβάνεται επεξηγηματικό υλικό αναφορικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας επί συγκεκριμένου προγράμματος καθορισμένων παροχών ανάλογου εκείνου που ορίζεται στο άρθρο 8 του Ν.3198/1955 ως προς την παροχή αποζημίωσης λόγω συνταξιοδότησης (το «Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών του Εργατικού Δικαίου»).

Συγκεκριμένα, η ως άνω οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης της Επιτροπής παρέχει επεξηγηματικές πληροφορίες σχετικά με την εφαρμογή των βασικών αρχών και κανόνων του ΔΛΠ 19 ως προς τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας ανάλογου προγράμματος καθορισμένων παροχών με αυτό που ορίζεται στο Πρόγραμμα Καθορισμένων

Παροχών του Εργατικού Δικαίου. Οι εν λόγω επεξηγηματικές πληροφορίες διαφοροποιούν τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόζονταν κατά το παρελθόν οι βασικές αρχές και κανόνες του ΔΛΠ 19 ως προς το θέμα αυτό, και κατά συνέπεια, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο “IASB Due Process Handbook (par. 8.6)”, ο Όμιλος απαιτείται να τροποποιήσει ανάλογα τη λογιστική του πολιτική ως προς το θέμα αυτό.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις - κίνητρα μίσθωσης**

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

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

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

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

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

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

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

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

Στις 14 Μαΐου 2020, το ΣΔΛΠ εξέδωσε την «Αναφορά στο Εννοιολογικό Πλαίσιο (Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3)» με τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων». Η τροποποίηση επικαιροποίησε το πρότυπο ώστε να αναφέρεται στο Εννοιολογικό Πλαίσιο για τη Χρηματοοικονομική Αναφορά που εκδόθηκε το 2018, όταν πρέπει να προσδιοριστεί τι συνιστά



περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση σε μία συνένωση επιχειρήσεων. Επιπλέον, προστέθηκε μια εξαίρεση για ορισμένους τύπους υποχρεώσεων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν σε μια συνένωση επιχειρήσεων. Τέλος, διευκρινίζεται ότι ο αποκτών δεν πρέπει να αναγνωρίζει ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία, όπως ορίζονται στο ΔΛΠ 37, κατά την ημερομηνία απόκτησης.. Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022.

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

**Όμιλο:**

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

#### **- Ορισμός Λογιστικών εκτιμήσεων**

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

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

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

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

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

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

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

Την 31.3.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο ΔΠΧΑ 16 σύμφωνα με την οποία παρέττειν κατά ένα έτος τη δυνατότητα επιλογής εξαίρεσης (practical expedient) από τη διενέργεια της αξιολόγησης του εάν οι αλλαγές στις καταβολές

μισθωμάτων συνιστούν τροποποίηση της μίσθωσης. Η δυνατότητα αυτή είχε δοθεί με την τροποποίηση του προτύπου την 28.5.2020.

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

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

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

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

### **2.3 Χρήση εκτιμήσεων και παραδοχών**

Η Διοίκηση της Εταιρείας είναι υπεύθυνη για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων με τρόπο ώστε να δίνουν μια ακριβή και δίκαιη εικόνα της οικονομικής κατάστασης, της περιουσιακής διάρθρωσης, των αποτελεσμάτων και των ταμειακών ροών.

Δεν έχουν γίνει μεταβολές σε λογιστικές εκτιμήσεις (π.χ. ωφέλιμη διάρκεια ζωής περιουσιακών στοιχείων) καθώς δεν υπάρχουν ουσιώδεις λόγοι που να επιβάλλουν τέτοιες μεταβολές.

Για το χειρισμό των μεταβολών στις λογιστικές αρχές έχει επιλεγθεί η βασική μέθοδος του Δ.Λ.Π. 8.

### **2.4 Ενοποίηση**

**Θυγατρικές:** Θυγατρικές είναι οι επιχειρήσεις πάνω στις οποίες ασκείται έλεγχος από την μητρική. Η ύπαρξη τυχόν δυνητικών δικαιωμάτων ψήφου τα οποία μπορούν να ασκηθούν από τη μητρική Εταιρεία κατά τον χρόνο σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, λαμβάνεται υπόψη προκειμένου να στοιχειοθετηθεί αν η μητρική ασκεί τον έλεγχο επί των θυγατρικών. Οι θυγατρικές ενοποιούνται πλήρως (ολική ενοποίηση) από την ημερομηνία που αποκτάται ο έλεγχος επ' αυτών και παύουν να ενοποιούνται από την ημερομηνία που τέτοιος έλεγχος δεν υφίσταται.

Η χρησιμοποιούμενη λογιστική μέθοδος για την ενοποίηση είναι η μέθοδος αγοράς. Το κόστος απόκτησης μιας θυγατρικής είναι η εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων που δόθηκαν, ή των συμμετοχικών τίτλων που εκδόθηκαν ή των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν κατά την ημερομηνία

της ανταλλαγής, πλέον τυχόν κόστους άμεσα επιρριπτού στην συναλλαγή. Τα εξατομικευμένα περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις που συνιστούν επιχειρηματική ενοποίηση αποτιμώνται κατά την απόκτηση στις εύλογες αξίες τους ανεξαρτήτως του ποσοστού συμμετοχής. Το κόστος πέραν της εύλογης αξίας των επί μέρους στοιχείων που αποκτήθηκαν, καταχωρείται ως υπεραξία. Αν το συνολικό κόστος της απόκτησης είναι μικρότερο από την εύλογη αξία των επί μέρους στοιχείων που αποκτήθηκαν, η διαφορά (υποαξία) καταχωρείται άμεσα στα ενοποιημένα αποτελέσματα.

Τα δικαιώματα μειοψηφίας αντιπροσωπεύουν το ποσοστό των κερδών ή ζημιών και των ιδίων κεφαλαίων που δεν αναλογούν στον Όμιλο. Τα δικαιώματα μειοψηφίας παρουσιάζονται διακριτά στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εσόδων, και σε διακριτή γραμμή στα ίδια κεφάλαια της ενοποιημένης κατάστασης οικονομικής θέσης. Σε περίπτωση εξαγοράς δικαιωμάτων μειοψηφίας από την εταιρία, η διαφορά μεταξύ του τιμήματος εξαγοράς και της λογιστικής αξίας των ιδίων κεφαλαίων της εταιρίας που εξαγοράζεται αναγνωρίζεται ως υπεραξία.

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.

Στις οικονομικές καταστάσεις της μητρικής οι επενδύσεις σε θυγατρικές εμφανίζονται στο κόστος κτήσεως μειωμένο με την τυχόν ζημία απομείωσης. Σε κάθε ημερομηνία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης η Εταιρία εκτιμά αν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις που να οδηγούν στο συμπέρασμα ότι οι επενδύσεις έχουν υποστεί απομείωση. Αν στοιχειοθετείται απομείωση, η ζημία που είναι η διαφορά μεταξύ κόστους κτήσεως και εύλογης αξίας, μεταφέρεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εσόδων.

Οι οικονομικές καταστάσεις της θυγατρικής εταιρείας συντάσσονται στην ίδια ημερομηνία και με τις ίδιες λογιστικές πολιτικές με τις οικονομικές καταστάσεις της μητρικής Εταιρίας.

Οι συμμετοχές σε θυγατρικές στις εταιρικές οικονομικές καταστάσεις εμφανίζονται στην αξία κτήσης μείον τις προβλέψεις απομείωσης, εφ' όσον συντρέχουν.

Η εταιρία συμμετέχει στην εταιρία «EUROTRUST ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ Α.Ε.» με ποσοστό 74,9787%, κατέχοντας συνολικά 3.524 ονομαστικές μετοχές επί συνόλου 4.700 μετοχών ονομαστικής αξίας 10 ευρώ έκαστη. Η έδρα της θυγατρικής εταιρίας είναι στην Αθήνα επί της οδού Σεβαστουπόλεως 113.

## 2.5 Λειτουργικοί τομείς

Ένας λειτουργικός τομέας είναι ένα συστατικό μέρος μιας οικονομικής οντότητας:

α) που αναλαμβάνει επιχειρηματικές δραστηριότητες από τις οποίες δύναται να αποκτά έσοδα και να αναλαμβάνει έξοδα (συμπεριλαμβανομένων των εσόδων και εξόδων που αφορούν συναλλαγές με άλλα συστατικά μέρη της ίδιας οικονομικής οντότητας)

β) του οποίου τα αποτελέσματα εξετάζονται τακτικά από τον επικεφαλής λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων της οντότητας για σκοπούς λήψης αποφάσεων σχετικά με την κατανομή πόρων στον τομέα και την εκτίμηση της αποδόσεώς του

γ) για το οποίο διατίθενται χωριστές χρηματοοικονομικές πληροφορίες.

Οι λειτουργικοί τομείς του Ομίλου είναι οι εξής:

### Παροχή επενδυτικών υπηρεσιών

Η Εταιρεία «Eurotrust ΑΕΠΕΥ» παρέχει μόνο επενδυτικές υπηρεσίες με κύριο σκοπό τη διεξαγωγή χρηματιστηριακών συναλλαγών. Οι επενδυτικές αυτές υπηρεσίες είναι η μοναδική δραστηριότητα της Εταιρείας και το σύνολο αυτών παρέχεται εντός της ελληνικής επικράτειας. Ως εκ τούτου δεν απαιτείται περαιτέρω ανάλυση κατά επιχειρηματικό και γεωγραφικό τομέα.

### Υπηρεσίες ασφαλιστικού διαμεσολαβητή

Οι υπηρεσίες αυτές παρέχονται μέσω της θυγατρικής εταιρίας «EUROTRUST Ασφαλιστικοί Πράκτορες Α.Ε.».

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις πωλήσεις και τα αποτελέσματα των λειτουργικών τομέων για την περίοδο που έληξε την 30.6.2021 και την 30.6.2020 αντίστοιχα:

Ανάλυση ανά τομέα την 30/6/2021						
	Χρηματιστηριακές υπηρεσίες	Ασφαλιστικές υπηρεσίες	Απαλοιφή	Σύνολο συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων	Διακοπήσεις δραστηριότητες	Σύνολο ΟΜΙΛΟΣ
Συνολικές πωλήσεις υπηρεσιών	423.521,65	79.164,29		502.685,94	0,00	502.685,94
Κόστος υπηρεσιών	-129.536,00	-37.190,70		-166.726,70	0,00	-166.726,70
Έξοδα λειτουργία διαθέσεως	-4.897,87	0,00		-4.897,87	0,00	-4.897,87
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	-116.153,25	-16.738,52	2.606,16	-130.285,61	0,00	-130.285,61
Άλλα έσοδα - έξοδα	23.403,73	4.024,91	-2.606,16	24.822,48	0,00	24.822,48
<b>Λειτουργικά Κέρδη (ΕΒΙΤ)</b>	<b>196.338,26</b>	<b>29.259,98</b>	<b>0,00</b>	<b>225.598,24</b>	<b>0,00</b>	<b>225.598,24</b>
Χρηματοοικονομικά Έξοδα	-18.144,71	-432,75	0,00	-18.577,46	0,00	-18.577,46
<b>Κέρδος / (Ζημιά) προ Φόρων</b>	<b>178.193,55</b>	<b>28.827,23</b>	<b>0,00</b>	<b>207.020,78</b>	<b>0,00</b>	<b>207.020,78</b>
Φόρος Εισοδήματος	738,70	-6.585,47		-5.846,77	0,00	-5.846,77
<b>Κέρδος / (Ζημιά) μετά Φόρων</b>	<b>178.932,25</b>	<b>22.241,76</b>	<b>0,00</b>	<b>201.174,01</b>	<b>0,00</b>	<b>201.174,01</b>
<b>Μεταβολές παγίων στοιχείων</b>						
-Προσθήκες	1.065,62	1.950,00	0,00	3.015,62	0,00	3.015,62

Ανάλυση ανά τομέα την 30/6/2020

	Χρηματιστηριακές υπηρεσίες	Ασφαλιστικές υπηρεσίες	Απαλοιφή	Σύνολο συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων	Διακοπήσεις δραστηριοτήτες	Σύνολο ΟΜΙΛΟΣ
Συνολικές πωλήσεις υπηρεσιών	266.854,03	54.635,62		321.489,65	0,00	321.489,65
Κόστος υπηρεσιών	-107.688,74	-31.239,42		-138.928,16	0,00	-138.928,16
Έξοδα λειτουργία διαθέσεως	-16.782,85	0,00		-16.782,85	0,00	-16.782,85
Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	-108.563,07	-8.761,88	2.606,16	-114.718,79	0,00	-114.718,79
Άλλα έσοδα - έξοδα	11.356,92	-1.408,90	-2.606,16	7.341,86	0,00	7.341,86
<b>Λειτουργικά Κέρδη (EBIT)</b>	<b>45.176,29</b>	<b>13.225,42</b>	<b>0,00</b>	<b>58.401,71</b>	<b>0,00</b>	<b>58.401,71</b>
Χρηματοοικονομικά Έξοδα	-11.997,63	-173,24	0,00	-12.170,87	0,00	-12.170,87
<b>Κέρδος / (Ζημιά) προ Φόρων</b>	<b>33.178,66</b>	<b>13.052,18</b>	<b>0,00</b>	<b>46.230,84</b>	<b>0,00</b>	<b>46.230,84</b>
Φόρος Εισοδήματος	-10.542,16	-3.523,12		-14.065,28	0,00	-14.065,28
<b>Κέρδος / (Ζημιά) μετά Φόρων</b>	<b>22.636,50</b>	<b>9.529,06</b>	<b>0,00</b>	<b>32.165,56</b>	<b>0,00</b>	<b>32.165,56</b>
<b>Μεταβολές παγίων στοιχείων</b>						
-Προσθήκες	2.587,18	0,00	0,00	2.587,18	0,00	2.587,18

## 2.6 Συνδεδεμένα μέρη

Σκοπός του Δ.Λ.Π. 24 είναι να εξασφαλίσει ότι οι οικονομικές καταστάσεις μιας οικονομικής οντότητας εμπεριέχουν τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται προκειμένου να επιστήσουν την προσοχή στο ενδεχόμενο ότι η οικονομική θέση και το κέρδος ή η ζημία της δύνανται να έχουν επηρεαστεί από την ύπαρξη συνδεδεμένων μερών και από τις συναλλαγές και τα ανεξόφλητα υπόλοιπα, συμπεριλαμβανομένων δεσμεύσεων, που αφορούν αυτά τα συνδεδεμένα μέρη.

## 2.7 Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες

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

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

Βήμα 1: Προσδιορισμός της σύμβασης με έναν πελάτη

Βήμα 2: Προσδιορισμός των υποχρεώσεων εκτέλεσης

Βήμα 3: Προσδιορισμός της τιμής συναλλαγής

Βήμα 4: Επιμερισμός της τιμής συναλλαγής σε υποχρεώσεις εκτέλεσης

Βήμα 5: Αναγνώριση εσόδου όταν η εταιρία ικανοποιεί μια υποχρέωση εκτέλεσης

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

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

Τύπος υπηρεσίας	Φύση, χρόνος εκπλήρωσης υποχρεώσεων απόδοσης, σηµαίνοντες όροι πληρωµής	Φύση της αλλαγής στη λογιστική πολιτική
Λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση εντολών για λογαριασμό επενδυτών	Για τις προμήθειες που αναγνωρίζονται από υπηρεσίες που παρέχονται με την πάροδο του χρόνου, όπως προμήθειες για την λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση εντολών για λογαριασμό επενδυτών, το έσοδο αναγνωρίζεται καθώς παρέχεται η υπηρεσία στον πελάτη. Τα δικαιολογητικά εσόδων για τις παρεχόμενες υπηρεσίες εκδίδονται κατά την έκδοση του πινακιδίου αγοράς ή πώλησης και είναι συνήθως εξοφλητέα εντός 2 ημερών.	Το ΔΠΧΑ 15 δεν είχε ουσιαστική επίδραση στις λογιστικές πολιτικές της εταιρείας.
Ασφαλιστική διαμεσολάβηση	Για τις προμήθειες που αναγνωρίζονται από υπηρεσίες που παρέχονται με την πάροδο του χρόνου, όπως προμήθειες για την ασφαλιστική διαμεσολάβηση, το έσοδο αναγνωρίζεται καθώς εκδίδεται το ασφαλιστήριο συμβόλαιο στον πελάτη. Τα δικαιολογητικά εσόδων για τις παρεχόμενες υπηρεσίες εκδίδονται κατά την έκδοση του ασφαλιστηρίου συμβολαίου είναι συνήθως εξοφλητέα εντός 30 ημερών.	Το ΔΠΧΑ 15 δεν είχε ουσιαστική επίδραση στις λογιστικές πολιτικές της εταιρείας.

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

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

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

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

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

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

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

Υποχρέωση εκτέλεσης: Η υπόσχεση που περιλαμβάνεται σε μια σύμβαση με πελάτη και αφορά τη μεταβίβαση στον πελάτη είτε: α) ενός αγαθού ή μιας υπηρεσίας (ή δέσμης αγαθών ή υπηρεσιών) που είναι διακριτό/ή· είτε β) μιας σειράς διακριτών αγαθών ή υπηρεσιών τα οποία είναι κατ' ουσίαν τα ίδια και μεταβιβάζονται με τον ίδιο τρόπο στον πελάτη.

## 2.8 Χρηματοοικονομικά Μέσα

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

## ii. Απομειώσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ο Όμιλος υποθέτει ότι ο πιστωτικός κίνδυνος ενός χρηματοοικονομικού μέσου έχει αυξηθεί σημαντικά εάν έχουν περάσει 90 ημέρες από την ημερομηνία εξόφλησης.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Παρουσίαση της επισφάλειας**

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

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

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

## **2.9 Λειτουργικές μισθώσεις από 1.1.2019**

Ο Όμιλος και η Εταιρεία κατά την 1η Ιανουαρίου 2019 υιοθέτησαν το ΔΧΠΑ 16, εφαρμόζοντας την τροποποιημένη αναδρομική προσέγγιση. Με βάση την εν λόγω προσέγγιση, ο Όμιλος αναγνώρισε μία υποχρέωση την οποία και επιμέτρησησε στην παρούσα αξία της, όπως αυτή προκύπτει από την προεξόφληση των εναπομενουσών μισθωμάτων με το επιπλέον επιτόκιο δανεισμού (incremental borrowing cost) που ίσχυε κατά την ημερομηνία της αρχικής εφαρμογής του Προτύπου ήτοι κατά την 01/01/2019. Το επιπλέον επιτόκιο δανεισμού είναι το επιτόκιο με το οποίο ο Όμιλος θα δανειζόταν αυτό το ποσό, με εξασφαλίσεις τα οικονομικά οφέλη στην μορφή καθαρών χρηματοροών που θα προκύψουν από την χρήση του ακινήτου. Περαιτέρω, αναγνώρισε ένα δικαίωμα χρήσης παγίου επιμετρώντας το δικαίωμα αυτό σε ένα ποσό το οποίο είναι ίσο με την

αντίστοιχη υποχρέωση που αναγνωρίστηκε, προσαρμοσμένο με τυχόν προκαταβολές μισθωμάτων που υπήρχαν αμέσως πριν την ημερομηνία της αρχικής εφαρμογής.

Η συγκριτική πληροφόρηση δεν αναδιατυπώθηκε, και δεν υπήρξε επίδραση της εφαρμογής του νέου Προτύπου στα Ίδια Κεφάλαια κατά την πρώτη εφαρμογή του, ήτοι κατά την 01/01/2019.

Περαιτέρω, ο Όμιλος εφάρμοσε την εξαίρεση που παρέχεται από το Πρότυπο αναφορικά με τον προσδιορισμό των μισθώσεων και πιο συγκεκριμένα, την εφαρμοζόμενη πρακτική του ΔΠΧΑ 16, σύμφωνα με την οποία δε χρειάζεται να επαναξιολογήσει εάν μία σύμβαση είναι ή εμπεριέχει μίσθωση κατά την ημερομηνία της πρώτης μετάβασης. Αυτό σημαίνει ότι, το ΔΠΧΑ 16 εφαρμόστηκε στις συμβάσεις που έχουν ήδη αναγνωρισθεί ως μισθώσεις με την εφαρμογή του ΔΛΠ 17 «Μισθώσεις» και της ΕΔΔΠΧΑ 4 «Προσδιορίζοντας κατά Πόσο μία Σύμβαση Εμπεριέχει Μίσθωση».

Τέλος, ο Όμιλος χρησιμοποίησε και τις εξαιρέσεις του Προτύπου αναφορικά με τις βραχυχρόνιες μισθώσεις και τις μισθώσεις παγίων χαμηλής αξίας. Αναφορικά με το επιτόκιο προεξόφλησης, ο Όμιλος αποφάσισε να εφαρμόσει ενιαίο προεξοφλητικό επιτόκιο σε κάθε κατηγορία μισθώσεων με παρόμοια χαρακτηριστικά και ανάλογα με την υπολειπόμενη διάρκεια της κάθε μίσθωσης.

Η υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 16, είχε τα ακόλουθα σημαντικά αποτελέσματα για τον Όμιλο:

- Ο Όμιλος διέθετε λειτουργικές μισθώσεις που αφορούν σε κτίρια. Το Πρότυπο επηρέασε τον λογιστικό χειρισμό των λειτουργικών μισθώσεων του Ομίλου. Συγκεκριμένα, κατά την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 16, οι υποχρεώσεις που απορρέουν από συμβάσεις λειτουργικών μισθώσεων - οι οποίες, σύμφωνα με το ΔΛΠ 17, έπρεπε να γνωστοποιούνται στις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων - εμφανίζονται ως στοιχεία του ενεργητικού (δικαιώματα χρήσης) και υποχρεώσεις από μισθώσεις στην κατάσταση οικονομικής θέσης. Η αύξηση των υποχρεώσεων από μισθώσεις οδήγησε σε αντίστοιχη αύξηση του καθαρού δανεισμού του Ομίλου
- Η φύση των εξόδων που σχετίζονται με αυτές τις μισθώσεις έχει μεταβληθεί, καθώς με την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16, αντικαθίσταται το λειτουργικό κόστος μίσθωσης με κόστος απόσβεσης για τα περιουσιακά στοιχεία που αφορούν δικαίωμα χρήσης και έξοδο τόκου επί των υποχρεώσεων που απορρέουν. Αυτό οδηγεί σε βελτίωση των «Λειτουργικών κερδών προ χρηματοοικονομικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων, αποσβέσεων και απομειώσεων».
- Στην κατάσταση ιδίων κεφαλαίων κατά την πρώτη εφαρμογή δεν προέκυψε επίδραση, καθώς ο Όμιλος επέλεξε να αναγνωρίσει ισόποση υποχρέωση με δικαίωμα χρήσης.

- Στην κατάσταση ταμειακών ροών, το μέρος που αφορά στην αποπληρωμή των μισθωμάτων θα μειώσει τις ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες και δεν περιλαμβάνεται πλέον στις καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες. Μόνον οι αποπληρωμές τόκων εξακολουθούν να περιλαμβάνονται στις καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες.

Το ΔΠΧΑ 16 δεν έχει επιφέρει σημαντικές μεταβολές στη λογιστική των μισθώσεων από την πλευρά του εκμισθωτή, και για τον λόγο αυτό, ο Όμιλος δεν είχε σημαντικές μεταβολές από τις μισθώσεις που έχει συνάψει και στις οποίες λειτουργεί ως εκμισθωτής.

### **β) Νέα λογιστική πολιτική για τις μισθώσεις**

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 τέτοιο 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 τρία 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
- (γ) Ποσά που αναγνωρίστηκαν στην Ενδιάμεση Συνοπτική Εξαμηνιαία Κατάσταση Οικονομικής Θέσης και Συνολικού Εισοδήματος

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

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

#### **3.1 Πιστωτικός κίνδυνος**

Η Εταιρεία εκτίθεται σε πιστωτικό κίνδυνο, που είναι ο κίνδυνος το αντισυμβαλλόμενο μέρος να αδυνατεί να εξοφλήσει πλήρως τα ποσά που οφείλει όταν αυτά προκύπτουν. Προβλέψεις



απομείωσης αναγνωρίζονται για ζημίες που έχουν πραγματοποιηθεί κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Συνεπώς η Διοίκηση διαχειρίζεται προσεκτικά την έκθεσή της σε πιστωτικό κίνδυνο στα πλαίσια και των κανονιστικών διατάξεων της εποπτικής αρχής (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς).

#### **(α) Δεσμεύσεις που σχετίζονται με πίστωση**

Τηρούνται με βάση τις εκάστοτε κανονιστικές διατάξεις των εποπτευουσών αρχών.

Η δυνατότητα παροχής πιστώσεων από τα μέλη του Χρηματιστηρίου Αξιών προς τους πελάτες τους με σκοπό τη διενέργεια χρηματιστηριακών συναλλαγών (margin account), ρυθμίστηκε για πρώτη φορά με το νόμο 2843/2000.

Το μοντέλο παροχής πιστώσεων στηρίζεται στη γενική αρχή κατά την οποία η πίστωση δίδεται μόνον κατόπιν σχετικής έγγραφης σύμβασης μεταξύ μέλους και πελάτη και εφόσον ο τελευταίος παρέχει στο μέλος αντίστοιχη εξασφάλιση της πίστωσης, επί της οποίας υφίσταται νόμιμο ενέχυρο υπέρ του μέλους.

Οι ειδικότεροι όροι και προϋποθέσεις για την εκ μέρους των μελών του Χ.Α παροχή πιστώσεων ορίζονται στο νόμο, αλλά και στις κατ' εξουσιοδότηση αυτού εκδοθείσες κανονιστικές διατάξεις των αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Ως εκ τούτου η Εταιρεία δεν εκτίθεται σε σημαντικό πιστωτικό κίνδυνο από τη δραστηριότητα αυτή.

#### **(β) Πιστωτικός κίνδυνος για T + 2**

Σύμφωνα με το Ν. 2843/2000 και την αριθμ. 2/363/30.11.2005 (όπως τροποποιήθηκε από την αριθμ. 8/370/26.1.06) απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς πρέπει μέχρι το πέρας του T + 2, ο πελάτης να έχει εξοφλήσει το τίμημα της αγοράς. Σε διαφορετική περίπτωση το μέλος του Χ.Α προκειμένου να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο την ημέρα T + 3 προβαίνει σε αναγκαστικές εκποιήσεις και έτσι ο κίνδυνος αυτός περιορίζεται σημαντικά.

#### **(γ) Καταθέσεις σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ώριμων πιστωτικών υπολοίπων**

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς προκειμένου να διαφυλάξει τα ελεύθερα χρηματικά διαθέσιμα των πελατών επέβαλε στα μέλη του Χ.Α, σύμφωνα με την απόφαση 2/306/22.06.2004 όπως ισχύει, να τηρούν τα χρήματα των πελατών τους, σε ξεχωριστούς τραπεζικούς λογαριασμούς αναγνωρισμένης φήμης πιστωτικών ιδρυμάτων.

### **3.2 Κίνδυνος αγοράς**

Η εταιρεία εκτίθεται σε κίνδυνο αγοράς. Ο κίνδυνος αγοράς προκύπτει από ανοικτές θέσεις σε μετοχικά προϊόντα, τα οποία εκτίθενται σε γενικές και συγκεκριμένες διακυμάνσεις στην αγορά. Η εταιρεία, για να περιορίσει τον κίνδυνο αυτό επιλέγει τις εταιρείες στις οποίες επενδύει σύμφωνα με



ποιοτικά και οικονομικά κριτήρια ενώ επίσης φροντίζει να υπάρχει διασπορά στο χαρτοφυλάκιο της.

### **Συναλλαγματικός κίνδυνος**

Οι εμπορικές συναλλαγές της εταιρείας γίνονται κατά κύριο λόγο σε ευρώ και κατά συνέπεια δεν υπάρχει σημαντικός συναλλαγματικός κίνδυνος.

### **Κίνδυνος επιτοκίου**

Το επιτόκιο για τις δανειακές υποχρεώσεις της εταιρείας είναι κυμαινόμενο. Την 30/6/2020 η εταιρεία είναι εκτεθειμένη στις μεταβολές της αγοράς του επιτοκίου για τον τραπεζικό δανεισμό της, ο οποίος υπόκειται σε μεταβλητό ποσοστό επιτοκίου ανά τρίμηνο. Όμως λόγω του μικρού ύψους των δανειακών της υποχρεώσεων και επειδή τα λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και οι λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις δεν επηρεάζονται από τιμές κυμαινόμενων επιτοκίων θεωρούμε ότι ο κίνδυνος επιτοκίου για την εταιρεία είναι μικρός.

### **3.3 Κίνδυνος ρευστότητας**

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

### **3.4 Λειτουργικός κίνδυνος**

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

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

## **Διαχείριση Κεφαλαίων και Κεφαλαιακή Επάρκεια**

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας κατά την ημερομηνία σύνταξης αυτών των οικονομικών καταστάσεων ανέρχεται σε Ευρώ 1.900.000.

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

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

### **Κίνδυνος λόγω COVID-19**

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

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

## **3.5 Χρηματοοικονομικά μέσα**

### **i. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων**

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

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

## ii. Ιεράρχηση εύλογης αξίας

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

**Επίπεδο 1:** Οι εισροές 1<sup>ου</sup> επιπέδου είναι οι επίσημες χρηματιστηριακές τιμές (χωρίς προσαρμογή) στις αγορές για πανομοιότυπα περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις στις οποίες έχει πρόσβαση η οντότητα κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Μια επίσημη χρηματιστηριακή τιμή σε ενεργό αγορά παρέχει τις πλέον αξιόπιστες αποδείξεις της εύλογης αξίας και χρησιμοποιείται χωρίς προσαρμογή για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας όποτε υπάρχει διαθέσιμη.

Η εταιρεία αποτιμά τις μετοχές με βάση τις επίσημες χρηματιστηριακές τιμές που διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών, ενώ για τα κρατικά ομόλογα χρησιμοποιείται η πηγή Bloomberg (Bloomberg Generic Prices) και συγκρίνεται με τις τιμές ΗΔΑΤ.

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

Η εταιρεία αποτιμά τις μετοχές που δεν είναι εισηγμένες σε οργανωμένες αγορές με βάση την τεχνική της αναμενόμενης παρούσας αξίας, η οποία χρησιμοποιεί ως αφετηρία ένα σύνολο ταμειακών ροών που αντιπροσωπεύει τον σταθμισμένο, βάσει πιθανοτήτων, μέσο όρο όλων των πιθανών μελλοντικών ταμειακών ροών (αναμενόμενες ταμειακές ροές).

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

επιμέτρησης από την οπτική ενός συμμετέχοντα στη αγορά που κατέχει το περιουσιακό στοιχείο ή οφείλει την υποχρέωση.

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

30/6/2021	Ο Όμιλος Λογιστική αξία					Εύλογη αξία		
	Εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στο αποσβεσμένο κόστος	Συνολική λογιστική αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
<b>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
Μετοχικοί τίτλοι	0,00	8,02			8,02	0,00	8,02	
	0,00	8,02	0,00	0,00	8,02	0,00	8,02	0,00
<b>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις			182.210,99		182.210,99			
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα			1.953.431,69		1.953.431,69			
	0,00	0,00	2.135.642,68	0,00	2.135.642,68	0,00	0,00	0,00
<b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
					0,00			
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
Εγγυημένα ομολογιακά δάνεια				684.745,88	684.745,88			
Εγγυημένα τραπεζικά δάνεια				51.397,42	51.397,42			
Κρατικά Δάνεια (Επιστρεπτέα προκαταβολή)				40.378,57	40.378,57			
Εμπορικές υποχρεώσεις				1.500.004,38	1.500.004,38			
	0,00	0,00	0,00	2.276.526,25	2.276.526,25	0,00	0,00	0,00

  

31/12/2020	Ο Όμιλος Λογιστική αξία					Εύλογη αξία		
	Εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στο αποσβεσμένο κόστος	Συνολική λογιστική αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
<b>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
Μετοχικοί τίτλοι	0,00	0,02			0,02	0,00	0,02	
	0,00	0,02	0,00	0,00	0,02	0,00	0,02	0,00
<b>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις			226.055,07		226.055,07			
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα			1.914.028,27		1.914.028,27			
	0,00	0,00	2.140.083,34	0,00	2.140.083,34	0,00	0,00	0,00
<b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
					0,00			
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
Εγγυημένα ομολογιακά δάνεια				396.744,40	396.744,40			
Εγγυημένα τραπεζικά δάνεια				203.939,58	203.939,58			
Κρατικά Δάνεια (Επιστρεπτέα προκαταβολή)				40.378,57	40.378,57			
Εμπορικές υποχρεώσεις				1.726.430,14	1.726.430,14			
	0,00	0,00	0,00	2.367.492,69	2.367.492,69	0,00	0,00	0,00

**«EUROTRUST ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.»**  
 Ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30<sup>ης</sup> Ιουνίου 2021



<u>30/6/2021</u>	<b>Η Εταιρεία</b> Λογιστική αξία					<b>Εύλογη αξία</b>		
	Εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στο αποσβεσμένο κόστος	Συνολική λογιστική αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
<b>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
Μετοχικοί τίτλοι	0,00	8,02			8,02	0,00	8,02	
	<b>0,00</b>	<b>8,02</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>8,02</b>	<b>0,00</b>	<b>8,02</b>	<b>0,00</b>
<b>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις			172.021,62		172.021,62			
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα			1.835.705,38		1.835.705,38			
	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.007.727,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.007.727,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
					0,00			
	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
Εγγυημένα ομολογιακά δάνεια				684.745,88	684.745,88			
Εγγυημένα τραπεζικά δάνεια				1.397,42	1.397,42			
Κρατικά Δάνεια (Επιστρεπτέα προκαταβολή)				40.378,57	40.378,57			
Εμπορικές υποχρεώσεις				1.500.004,38	1.500.004,38			
	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.226.526,25</b>	<b>2.226.526,25</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<u>31/12/2020</u>	<b>Η Εταιρεία</b> Λογιστική αξία					<b>Εύλογη αξία</b>		
	Εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στο αποσβεσμένο κόστος	Συνολική λογιστική αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
<b>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
Μετοχικοί τίτλοι	0,00	0,02			0,02	0,00	0,02	
	<b>0,00</b>	<b>0,02</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,02</b>	<b>0,00</b>	<b>0,02</b>	<b>0,00</b>
<b>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
Εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις			216.364,39		216.364,39			
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα			1.898.473,43		1.898.473,43			
	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.114.837,82</b>	<b>0,00</b>	<b>2.114.837,82</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
					0,00			
	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b>								
Εγγυημένα ομολογιακά δάνεια				396.744,40	396.744,40			
Εγγυημένα τραπεζικά δάνεια				153.939,58	153.939,58			
Κρατικά Δάνεια (Επιστρεπτέα προκαταβολή)				40.378,57	40.378,57			
Εμπορικές υποχρεώσεις				1.726.430,14	1.726.430,14			
	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.317.492,69</b>	<b>2.317.492,69</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

#### 4. Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες

Τα έσοδα από συμβάσεις με πελάτες της εταιρείας και του ομίλου αναλύονται ως εξής:

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	1/1 - 30/6/2021	1/1 - 30/6/2020	1/1 - 30/6/2021	1/1 - 30/6/2020
<b><u>Συναλλαγές Εσωτερικού</u></b>				
Προμήθειες αγορών - πωλήσεων	280.803,80	206.806,32	280.803,80	206.806,32
Μεταβιβαστικά αγορών - πωλήσεων	59.842,87	48.393,69	59.842,87	48.393,69
Έσοδα μεταφοράς αξιών σε ΚΕΜ	160,00	100,00	160,00	100,00
Έσοδα από άνοιγμα μεριδας	1.240,00	655,00	1.240,00	655,00
Έσοδα ΜΤΦ αξιών μεταξύ χειριστών της ίδιας μεριδας	379,84	0,00	379,84	0,00
<b><u>Συναλλαγές Εξωτερικού</u></b>				
Προμήθειες αγορών - πωλήσεων	46.884,09	6.848,80	46.884,09	6.848,80
Προμήθεια θεματοφυλακής	9.908,00	1.640,00	9.908,00	1.640,00
Προμήθεια ξένου χρηματιστή	10.165,58	1.311,09	10.165,58	1.311,09
Προμήθεια εκτέλεσης	13.977,47	1.019,13	13.977,47	1.019,13
Διάφορα έσοδα	160,00	80,00	160,00	80,00
<b><u>Συναλλαγές ασφαλιστικής διαμεσολάβησης</u></b>				
Προμήθειες ασφαλιστικών διαμεσολαβήσεων	79.164,29	54.635,62	0,00	0,00
<b>Σύνολο εσόδων παροχής υπηρεσιών</b>	<b>502.685,94</b>	<b>321.489,65</b>	<b>423.521,65</b>	<b>266.854,03</b>
<b><u>Χρονική αναγνώριση εσόδου</u></b>				
Σε δεδομένη χρονική στιγμή	502.685,94	321.489,65	423.521,65	266.854,03
<b>Σύνολο εσόδων από συμβάσεις με πελάτες</b>	<b>502.685,94</b>	<b>321.489,65</b>	<b>423.521,65</b>	<b>266.854,03</b>

#### 5. Έξοδα κατ' είδος

##### Ο όμιλος

1/1-30/6/2021	Κόστος υπηρεσιών	Έξοδα λειτ. διάθεσης	Έξοδα διοικητικής λειτ.	Σύνολο
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	82.664,53	0,00	12.272,50	<b>94.937,03</b>
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	8.747,30	0,00	31.247,39	<b>39.994,69</b>
Παροχές τρίτων	0,00	0,00	18.492,97	<b>18.492,97</b>
Φόροι - Τέλη	0,00	0,00	12.574,83	<b>12.574,83</b>
Διάφορα έξοδα	74.346,00	4.897,87	21.916,26	<b>101.160,13</b>
Αποσβέσεις	0,00	0,00	22.614,96	<b>22.614,96</b>
Προβλέψεις	968,87	0,00	11.166,70	<b>12.135,57</b>
<b>Σύνολο εξόδων κατ' είδος</b>	<b>166.726,70</b>	<b>4.897,87</b>	<b>130.285,61</b>	<b>301.910,18</b>

##### Ο όμιλος

1/1-30/6/2020	Κόστος υπηρεσιών	Έξοδα λειτ. διάθεσης	Έξοδα διοικητικής λειτ.	Σύνολο
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	90.360,49	0,00	15.095,99	<b>105.456,48</b>
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	4.044,30	0,00	19.786,12	<b>23.830,42</b>
Παροχές τρίτων	0,00	0,00	16.264,33	<b>16.264,33</b>
Φόροι - Τέλη	0,00	0,00	13.343,09	<b>13.343,09</b>
Διάφορα έξοδα	44.304,80	16.782,85	14.771,61	<b>75.859,26</b>
Αποσβέσεις	0,00	0,00	18.115,02	<b>18.115,02</b>
Προβλέψεις	218,57	0,00	17.342,63	<b>17.561,20</b>
<b>Σύνολο εξόδων κατ' είδος</b>	<b>138.928,16</b>	<b>16.782,85</b>	<b>114.718,79</b>	<b>270.429,80</b>

1/1-30/6/2021	Η εταιρία			Σύνολο
	Κόστος υπηρεσιών	Έξοδα λειτ. διάθεσης	Έξοδα διοικητικής λειτ.	
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	48.690,00	0,00	12.272,50	<b>60.962,50</b>
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	6.500,00	0,00	27.391,30	<b>33.891,30</b>
Παροχές τρίτων	0,00	0,00	17.042,14	<b>17.042,14</b>
Φόροι - Τέλη	0,00	0,00	10.727,85	<b>10.727,85</b>
Διάφορα έξοδα	74.346,00	4.897,87	15.485,94	<b>94.729,81</b>
Αποσβέσεις	0,00	0,00	22.066,82	<b>22.066,82</b>
Προβλέψεις	0,00	0,00	11.166,70	<b>11.166,70</b>
<b>Σύνολο εξόδων κατ' είδος</b>	<b>129.536,00</b>	<b>4.897,87</b>	<b>116.153,25</b>	<b>250.587,12</b>

1/1-30/6/2020	Η εταιρία			Σύνολο
	Κόστος υπηρεσιών	Έξοδα λειτ. διάθεσης	Έξοδα διοικητικής λειτ.	
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	60.383,94	0,00	15.095,99	<b>75.479,93</b>
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	3.000,00	0,00	18.736,12	<b>21.736,12</b>
Παροχές τρίτων	0,00	0,00	15.485,46	<b>15.485,46</b>
Φόροι - Τέλη	0,00	0,00	12.126,92	<b>12.126,92</b>
Διάφορα έξοδα	44.304,80	16.782,85	11.823,59	<b>72.911,24</b>
Αποσβέσεις	0,00	0,00	17.952,36	<b>17.952,36</b>
<b>Σύνολο εξόδων κατ' είδος</b>	<b>107.688,74</b>	<b>16.782,85</b>	<b>108.563,07</b>	<b>233.034,66</b>

## 6. Χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα (καθαρό)

	Ο όμιλος		Η εταιρία	
	1/1 - 30/6/2021	1/1 - 30/6/2020	1/1 - 30/6/2021	1/1 - 30/6/2020
Προμήθειες και έξοδα αγοραπωλησίας συμμ. - χρεοογρ.	0,00	-4,30	0,00	-4,30
Πιστωτικοί τόκοι τραπεζών	5,92	3,94	5,09	0,68
Τόκοι τρεχουμ. λογ. πελατών	4.725,96	5.590,23	5.159,54	5.766,73
Τόκοι και έξοδα ομολογιακών δανείων	-164,12	-12.087,01	-164,12	-12.087,01
Τόκοι και έξοδα βραχυπρόθεσμων δανείων	-5.194,10	0,00	-5.194,10	0,00
Τόκοι και έξοδα μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων	-17.790,83	-4.036,80	-17.790,83	-4.036,80
Προμήθειες Ε/Ε	-1.280,03	-531,17	-1.280,03	-531,17
Διάφορα έξοδα τραπεζών	-1.668,57	-859,37	-1.668,57	-859,37
Αποτελέσματα αγοραπωλησίας και αποτίμησης χρεογράφων	0,00	137,44	0,00	137,44
Τόκοι υποχρεώσεων από μισθώσεις	-349,00	-383,83	-349,00	-383,83
Επιδότηση ΙΚΑ-ΟΑΕΔ	3.137,31	0,00	3.137,31	0,00
<b>Σύνολο χρηματοοικονομικού αποτελέσματος (καθαρό)</b>	<b>-18.577,46</b>	<b>-12.170,87</b>	<b>-18.144,71</b>	<b>-11.997,63</b>

## 7. Φόρος εισοδήματος

Σύμφωνα με το άρθρο 120 του Ν.4799/2021 τροποποιήθηκε η περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 58 του Κ.Φ.Ε. (ν. 4172/2013, Α' 167) ως εξής: «1. α) Τα κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες που τηρούν διπλογραφικά βιβλία, εξαιρουμένων των πιστωτικών ιδρυμάτων που εμπίπτουν στην περ. β' της παρούσας



παραγράφου, καθώς και οι υπόχρεοι των περ. β', γ', δ', ε', στ' και ζ' του άρθρου 45 που τηρούν απλογραφικά βιβλία, φορολογούνται με συντελεστή είκοσι τέσσερα τοις εκατό (24%) για τα εισοδήματα των φορολογικών ετών 2019 και 2020. Για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2021 και εφεξής ο συντελεστής του προηγούμενου εδαφίου μειώνεται σε είκοσι δύο τοις εκατό (22%)».

Το ποσό του φόρου εισοδήματος που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα των περιόδων 1/1-30/6/2021 και 1/1-30/6/2020 υπολογίστηκε με συντελεστή 22% και 24% αντίστοιχα και αναλύεται ως εξής:

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	1/1 - 30/6/2021	1/1 - 30/6/2020	1/1 - 30/6/2021	1/1 - 30/6/2020
Τρέχων φόρος εισοδήματος	-6.555,14	-2.925,29	0,00	0,00
Από αναβαλλόμενο φόρο έσοδο / (έξοδο)	708,37	-11.139,99	738,70	-10.542,16
<b>Από αναβαλλόμενο φόρο έσοδο / (έξοδο)</b>	<b>-5.846,77</b>	<b>-14.065,28</b>	<b>738,70</b>	<b>-10.542,16</b>

Ο φόρος επί των κερδών διαφέρει από το θεωρητικό ποσό που θα προέκυπτε χρησιμοποιώντας τον σταθμισμένο μέσο συντελεστή φόρου επί των κερδών.

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	1/1- 30/6/2021	1/1- 30/6/2020	1/1- 30/6/2021	1/1- 30/6/2020
<b>Κέρδη/Ζημιές προ φόρων</b>	<b>207.020,78</b>	<b>46.230,84</b>	<b>178.193,55</b>	<b>33.178,66</b>
Φόρος εισοδήματος 2021:22% - 2020:24%	22,00%	24,00%	22,00%	24,00%
Φόρος εισοδήματος	-45.544,57	-11.095,40	-39.202,58	-7.962,88
Μη εκπιπόμενες δαπάνες	0,00	-9.990,60	0,00	-9.600,00
Αναβαλλόμενος φόρος λόγω μη αναγνώρισης φορολογικών ζημιών	40.839,04	11.182,96	40.839,04	11.182,96
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	-2.123,33	-4.162,24	-1.910,18	-4.162,24
Επίδραση λόγω αλλαγής φορολογικών συντελεστών	982,09	0,00	1.012,42	0,00
<b>Σύνολο φόρων</b>	<b>-5.846,77</b>	<b>-14.065,28</b>	<b>738,70</b>	<b>-10.542,16</b>

## 8. Βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή

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

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	1/1 - 30/6/2021	1/1 - 30/6/2020	1/1 - 30/6/2021	1/1 - 30/6/2020
Κέρδη/Ζημιές που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής	195.608,84	29.781,27	178.932,25	22.636,50
Σταθμισμένος μέσος αριθμός μετοχών	100.000	100.000	100.000	100.000
<b>Βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή</b>	<b>1,9561</b>	<b>0,2978</b>	<b>1,7893</b>	<b>0,2264</b>



## 9. Ενσώματα πάγια

	<u>Ο όμιλος</u>				ΣΥΝΟΛΟ
	Οικόπεδα	Κτήρια και τεχνικά έργα	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	
<b>Αξία Κτήσης</b>					
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	370.606,80	1.032.372,86	4.967,74	589.280,79	1.997.228,19
Προσθήκες / (Μειώσεις)	0,00	0,00	2.538,80	20.426,29	22.965,09
Πωλήσεις / Διαγραφές	0,00	0,00	0,00	-890,00	-890,00
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020</b>	<b>370.606,80</b>	<b>1.032.372,86</b>	<b>7.506,54</b>	<b>608.817,08</b>	<b>2.019.303,28</b>

<b>Συσσωρευμένες Αποσβέσεις</b>					
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	0,00	306.640,90	3.709,04	577.217,78	887.567,72
Αποσβέσεις περιόδου	0,00	30.971,19	759,78	3.310,18	35.041,15
Πωλήσεις / Διαγραφές	0,00	0,00	0,00	-101,69	-101,69
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020</b>	<b>0,00</b>	<b>337.612,09</b>	<b>4.468,82</b>	<b>580.426,27</b>	<b>922.507,18</b>
<b>Αναπόσβεστη Αξία 31 Δεκεμβρίου 2020</b>	<b>370.606,80</b>	<b>694.760,77</b>	<b>3.037,72</b>	<b>28.390,81</b>	<b>1.096.796,10</b>

<b>Αξία Κτήσης</b>					
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	370.606,80	1.032.372,86	7.506,54	608.817,08	2.019.303,28
Προσθήκες / (Μειώσεις)	0,00	0,00	0,00	3.015,62	3.015,62
Πωλήσεις / Διαγραφές	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2021</b>	<b>370.606,80</b>	<b>1.032.372,86</b>	<b>7.506,54</b>	<b>611.832,70</b>	<b>2.022.318,90</b>

<b>Συσσωρευμένες Αποσβέσεις</b>					
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	0,00	337.612,09	4.468,82	580.426,27	922.507,18
Αποσβέσεις περιόδου	0,00	15.485,60	409,78	2.933,61	18.828,99
Πωλήσεις / Διαγραφές	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2021</b>	<b>0,00</b>	<b>353.097,69</b>	<b>4.878,60</b>	<b>583.359,88</b>	<b>941.336,17</b>
<b>Αναπόσβεστη Αξία 30 Ιουνίου 2021</b>	<b>370.606,80</b>	<b>679.275,17</b>	<b>2.627,94</b>	<b>28.472,82</b>	<b>1.080.982,73</b>

	<u>Η εταιρία</u>				ΣΥΝΟΛΟ
	Οικόπεδα	Κτήρια και τεχνικά έργα	Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	
<b>Αξία Κτήσης</b>					
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	370.606,80	1.032.372,86	4.967,74	587.110,79	1.995.058,19
Προσθήκες / (Μειώσεις)	0,00	0,00	2.538,80	13.193,80	15.732,60
Πωλήσεις / Διαγραφές	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020</b>	<b>370.606,80</b>	<b>1.032.372,86</b>	<b>7.506,54</b>	<b>600.304,59</b>	<b>2.010.790,79</b>

<b>Συσσωρευμένες Αποσβέσεις</b>					
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	0,00	306.640,90	3.709,04	576.406,93	886.756,87
Αποσβέσεις περιόδου	0,00	30.971,19	759,78	2.924,34	34.655,31
Πωλήσεις / Διαγραφές	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020</b>	<b>0,00</b>	<b>337.612,09</b>	<b>4.468,82</b>	<b>579.331,27</b>	<b>921.412,18</b>
<b>Αναπόσβεστη Αξία 31 Δεκεμβρίου 2020</b>	<b>370.606,80</b>	<b>694.760,77</b>	<b>3.037,72</b>	<b>20.973,32</b>	<b>1.089.378,61</b>

<b>Αξία Κτήσης</b>					
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	370.606,80	1.032.372,86	7.506,54	600.304,59	2.010.790,79
Προσθήκες / (Μειώσεις)	0,00	0,00	0,00	1.065,62	1.065,62
Πωλήσεις / Διαγραφές	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2021</b>	<b>370.606,80</b>	<b>1.032.372,86</b>	<b>7.506,54</b>	<b>601.370,21</b>	<b>2.011.856,41</b>

<b>Συσσωρευμένες Αποσβέσεις</b>					
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	0,00	337.612,09	4.468,82	579.331,27	921.412,18
Αποσβέσεις περιόδου	0,00	15.485,60	409,78	2.385,47	18.280,85
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2021</b>	<b>0,00</b>	<b>353.097,69</b>	<b>4.878,60</b>	<b>581.716,74</b>	<b>939.693,03</b>
<b>Αναπόσβεστη Αξία 30 Ιουνίου 2021</b>	<b>370.606,80</b>	<b>679.275,17</b>	<b>2.627,94</b>	<b>19.653,47</b>	<b>1.072.163,38</b>

## 10. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

<u>Ο όμιλος</u>	Λογισμικά προγράμματα
<b>Αξία Κτήσης</b>	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	155.430,01
Προσθήκες / (Μειώσεις)	29.389,97
Τακτοποίηση	0,00
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020</b>	<b>184.819,98</b>
<b>Συσσωρευμένες Αποσβέσεις</b>	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	155.076,52
Αποσβέσεις περιόδου	782,56
Τακτοποίηση	0,00
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020</b>	<b>155.859,08</b>
<b>Αναπόσβεστη Αξία 31 Δεκεμβρίου 2020</b>	<b>28.960,90</b>
<b>Αξία Κτήσης</b>	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	1.065,62
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	184.819,98
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2021</b>	<b>184.819,98</b>
<b>Συσσωρευμένες Αποσβέσεις</b>	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	155.859,08
Αποσβέσεις περιόδου	2.952,02
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2021</b>	<b>158.811,10</b>
<b>Αναπόσβεστη Αξία 30 Ιουνίου 2021</b>	<b>26.008,88</b>

<u>Η εταιρία</u>	Λογισμικά προγράμματα
<b>Αξία Κτήσης</b>	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	155.430,02
Προσθήκες / (Μειώσεις)	29.389,97
Τακτοποίηση	0,00
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020</b>	<b>184.819,99</b>
<b>Συσσωρευμένες Αποσβέσεις</b>	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	155.076,53
Αποσβέσεις περιόδου	782,56
Τακτοποίηση	0,00
<b>Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020</b>	<b>155.859,09</b>
<b>Αναπόσβεστη Αξία 31 Δεκεμβρίου 2020</b>	<b>28.960,90</b>
<b>Αξία Κτήσης</b>	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	184.819,99
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2021</b>	<b>184.819,99</b>
<b>Συσσωρευμένες Αποσβέσεις</b>	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	155.859,09
Αποσβέσεις περιόδου	2.952,02
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2021</b>	<b>158.811,11</b>
<b>Αναπόσβεστη Αξία 30 Ιουνίου 2021</b>	<b>26.008,88</b>

## 11. Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων

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

	Ακίνητα	Σύνολο
<b>Κόστος</b>		
Υπόλοιπο 1/1/2020	16.678,95	16.678,95
Υπόλοιπο 31/12/2020	16.678,95	16.678,95
<b>Σωρευμένες αποσβέσεις</b>		
Υπόλοιπο 1/1/2020	1.667,90	1.667,90
Αποσβέσεις	1.667,90	1.667,90
Υπόλοιπο 31/12/2020	3.335,80	3.335,80
<b>Αναπόσβεστο υπόλοιπο 31/12/2020</b>	<b>13.343,15</b>	<b>13.343,15</b>
<b>Κόστος</b>		
Υπόλοιπο 1/1/2021	16.678,95	16.678,95
Υπόλοιπο 30/6/2021	16.678,95	16.678,95
<b>Σωρευμένες αποσβέσεις</b>		
Υπόλοιπο 1/1/2021	3.335,80	3.335,80
Αποσβέσεις	833,95	833,95
Υπόλοιπο 30/6/2021	4.169,75	4.169,75
<b>Αναπόσβεστο υπόλοιπο 30/6/2021</b>	<b>12.509,20</b>	<b>12.509,20</b>

## 12. Επενδύσεις σε θυγατρικές

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	Χώρα	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΝΟΠΙΩΣΗΣ	% συμμετοχής 30.06.2021	% συμμετοχής 31.12.2020	Τρέχουσα αξία Συμμετοχής 30.06.2021	Τρέχουσα αξία Συμμετοχής 31.12.2020	Αξία κτήσης Συμμετοχής 30.06.2021	Αξία κτήσης Συμμετοχής 31.12.2020
Eurotrust Ασφαλιστικοί Πράκτορες ΑΕ	Ελλάδα	Ολική Ενοποίηση	74,9787%	74,9787%	35.240,00	35.240,00	35.240,00	35.240,00
					35.240,00	35.240,00	35.240,00	35.240,00

## 13. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων

	Ο όμιλος		Η εταιρία	
	30/6/2021	31/12/2020	30/6/2021	31/12/2020
Συμμετοχή στην εταιρεία "ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ Α.Ε."	0,01	0,01	0,01	0,01
Συμμετοχή στην εταιρεία "U-TRADE Α.Ε."	0,01	0,01	0,01	0,01
Συμμετοχή στην εταιρεία "RAINBOW GROUP ΕΠΕ"	8,00	0,00	8,00	0,00
<b>Σύνολο χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων σε εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων</b>	<b>8,02</b>	<b>0,02</b>	<b>8,02</b>	<b>0,02</b>

#### 14. Λοιπά στοιχεία μη κυκλοφορούντος ενεργητικού

	Ο όμιλος		Η εταιρία	
	30/6/2021	31/12/2020	30/6/2021	31/12/2020
Δοσμένες Εγγυήσεις	4.207,69	4.219,69	4.207,69	4.219,69
Εγγύηση αύξησης ορίου συναλλαγών	188.000,00	238.000,00	188.000,00	238.000,00
Συμμετοχή στο κεφάλαιο εκκαθάρισης	127.780,00	52.483,54	127.780,00	52.483,54
Συμμετοχή στο Συνεγγυητικό κεφάλαιο	223.862,01	222.282,01	223.862,01	222.282,01
<b>Σύνολο λοιπών στοιχείων μη κυκλοφορούντος ενεργητικού</b>	<b>543.849,70</b>	<b>516.985,24</b>	<b>543.849,70</b>	<b>516.985,24</b>

#### 15. Εμπορικές απαιτήσεις

	Ο όμιλος		Η εταιρία	
	30/6/2021	31/12/2020	30/6/2021	31/12/2020
Απαιτήσεις από πελάτες εσωτερικού	690.287,83	725.449,26	680.098,46	715.758,58
Μείον: Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-508.076,84	-499.394,19	-508.076,84	-499.394,19
<b>Σύνολο εμπορικών απαιτήσεων</b>	<b>182.210,99</b>	<b>226.055,07</b>	<b>172.021,62</b>	<b>216.364,39</b>

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

Ο ακόλουθοι πίνακες παρέχουν πληροφορίες για την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, της μητρικής εταιρείας κατά την 30<sup>η</sup> Ιουνίου 2021 και 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020:

30/6/2021					
ποσά σε Ευρώ	Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	Πρόβλεψη ζημιών έναντι πιστωτικού κινδύνου	Πιστωτικά επισφαλή	Μη επισφαλή	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
Εντός περιόδου αποπληρωμής (T+2)	139.515,18	1.348,95	0,00	1.348,95	138.166,23
3-30 ημέρες σε καθυστέρηση	32.842,68	8.210,67	0,00	8.210,67	24.632,01
31-90 ημέρες σε καθυστέρηση	15.698,88	7.849,44	0,00	7.849,44	7.849,44
91-180 ημέρες σε καθυστέρηση	10.363,16	9.326,84	0,00	9.326,84	1.036,32
181-365 ημέρες σε καθυστέρηση	3.376,25	3.038,63	0,00	3.038,63	337,62
Πάνω από 365 ημέρες σε καθυστέρηση	478.302,31	478.302,31	208.198,21	270.104,10	0,00
	<b>680.098,46</b>	<b>508.076,84</b>	<b>208.198,21</b>	<b>299.878,63</b>	<b>172.021,62</b>

31/12/2020					
ποσά σε Ευρώ	Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	Πρόβλεψη ζημιών έναντι πιστωτικού κινδύνου	Πιστωτικά επισφαλή	Μη επισφαλή	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
Εντός περιόδου αποπληρωμής (T+2)	178.895,26	1.780,53	0,00	1.780,53	177.114,73
3-30 ημέρες σε καθυστέρηση	44.355,49	11.088,87	0,00	11.088,87	33.266,62
31-90 ημέρες σε καθυστέρηση	3.843,20	1.921,60	0,00	1.921,60	1.921,60
91-180 ημέρες σε καθυστέρηση	1.842,40	1.658,16	0,00	1.658,16	184,24
181-365 ημέρες σε καθυστέρηση	38.771,97	34.894,77	0,00	34.894,77	3.877,20
Πάνω από 365 ημέρες σε καθυστέρηση	448.050,26	448.050,26	177.946,16	270.104,10	0,00
	<b>715.758,58</b>	<b>499.394,19</b>	<b>177.946,16</b>	<b>321.448,03</b>	<b>216.364,39</b>

## 16. Λοιπές απαιτήσεις

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	<u>30/6/2021</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>30/6/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Ελληνικό Δημόσιο	4.352,00	4.367,60	4.352,00	4.367,60
Θεματοφύλακες	0,00	0,00	0,00	0,00
Απαιτήσεις από θυγατρικές	0,00	0,00	0,00	0,00
Λοιπές απαιτήσεις	45.086,03	17.271,33	37.305,91	7.330,99
Μείον: αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-3.083,28	-2.503,42	0,00	0,00
<b>Σύνολο λοιπών απαιτήσεων</b>	<b>46.354,75</b>	<b>19.135,51</b>	<b>41.657,91</b>	<b>11.698,59</b>

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

## 17. Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	<u>30/6/2021</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>30/6/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Ταμείο	2.174,30	3.768,27	1.404,59	3.012,73
Καταθέσεις όψεως	448.568,48	182.237,90	331.611,88	167.438,60
Καταθέσεις σε ξένο νόμισμα	9,81	9,50	9,81	9,50
<b>Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα εταιρείας</b>	<b>450.752,59</b>	<b>186.015,67</b>	<b>333.026,28</b>	<b>170.460,83</b>
<b>Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα πελατών</b>	<b>1.502.679,10</b>	<b>1.728.012,60</b>	<b>1.502.679,10</b>	<b>1.728.012,60</b>
<b>Σύνολο ταμιακών διαθεσίμων</b>	<b>1.953.431,69</b>	<b>1.914.028,27</b>	<b>1.835.705,38</b>	<b>1.898.473,43</b>

Για τα ώριμα πιστωτικά υπόλοιπα υπάρχουν αντίστοιχα, ισόποσης αξίας, διαθέσιμα στους λογαριασμούς όψεως πελατών προς καταβολή στους δικαιούχους.

## 18. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο ανέρχεται σε 1.900.000,00 ευρώ διαιρούμενο σε 100.000 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 19,00 ευρώ εκάστη και είναι ολοσχερώς καταβλημένο.

## 19. Πρόβλεψη για παροχές στους εργαζομένους

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	<u>30/6/2021</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>30/6/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους</b>	<b>34.268,61</b>	<b>31.784,56</b>	<b>32.753,11</b>	<b>30.269,06</b>

Αφορά την οφειλόμενη αποζημίωση λόγω συνταξιοδότησης υπολογισμένη με το 40% του ποσού που θα καταβάλλονταν σε περίπτωση απόλυσης.

## 20. Υποχρεώσεις προς μετόχους

Η τακτική Γενική Συνέλευση της εταιρίας που συνεδρίασε την 27<sup>η</sup> Μαΐου 2016 αποφάσισε τη μείωση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά 600.000 ευρώ με επιστροφή κεφαλαίου στους μετόχους της 6 ευρώ ανά μετοχή και ισόποση μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής.

Η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου εγκρίθηκε με την από 762/03.08.2016 απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Η εταιρία μέχρι σήμερα έχει επιστρέψει κεφάλαιο προς τους μετόχους ποσού 491.800 ευρώ. Η διοίκηση της εταιρείας έχει έρθει σε συνεννόηση με τους μετόχους, όπως το υπόλοιπο από τη μείωση του κεφαλαίου ποσού 108.200,00 ευρώ να τους αποδοθεί εφόσον το επιτρέπει η ρευστότητα της εταιρείας.

## 21. Υποχρεώσεις από μισθώσεις

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

	30/6/2021	31/12/2020
<b>Υπόλοιπο (1/1/2021, 1/1/2020)</b>	<b>13.960,55</b>	<b>15.352,90</b>
Χρηματοοικονομικό κόστος	349,00	767,65
Αποπληρωμές (χρεωλύσιο)	-1.080,00	-2.160,00
<b>Υπόλοιπο (30/6/2021, 31/12/2020)</b>	<b>13.229,55</b>	<b>13.960,55</b>

  

	30/6/2021	31/12/2020
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	1.498,52	1.461,97
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	11.731,03	12.498,58
<b>Σύνολο υποχρεώσεων από μισθώσεις</b>	<b>13.229,55</b>	<b>13.960,55</b>

Η ληκτότητα των υποχρεώσεων από μισθώσεις έχουν ως εξής:

Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2021	< 1 έτους	Μεταξύ 1 και 5 ετών	> 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις μισθώσεων (ακίνητα)	1.498,52	11.731,03	0,00	<b>13.229,55</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>1.498,52</b>	<b>11.731,03</b>	<b>0,00</b>	<b>13.229,55</b>

## 22. Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

	Ο όμιλος		Η εταιρία	
	30/6/2021	31/12/2020	30/6/2021	31/12/2020
Υπόλοιπο αρχής περιόδου	-11.785,36	469,99	-12.149,08	-390,12
Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο) / έσοδο περιόδου	708,37	-12.255,35	738,70	-11.758,96
<b>Υπόλοιπο τέλους περιόδου</b>	<b>-11.076,99</b>	<b>-11.785,36</b>	<b>-11.410,38</b>	<b>-12.149,08</b>

  

	Ο όμιλος		Η εταιρία	
	30/6/2021	31/12/2020	30/6/2021	31/12/2020
<b>Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις</b>				
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	-25.530,27	-26.892,35	-25.530,27	-26.892,35
Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	-2.752,02	-3.202,36	-2.752,02	-3.202,36
Ομολογιακά δάνεια	-1.167,39	-1.312,90	-1.167,39	-1.312,90
<b>Σύνολο φορολογικής υποχρέωσης</b>	<b>-29.449,68</b>	<b>-31.407,61</b>	<b>-29.449,68</b>	<b>-31.407,61</b>

  

	Ο όμιλος		Η εταιρία	
	30/6/2021	31/12/2020	30/6/2021	31/12/2020
<b>Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις</b>				
Παροχές σε εργαζομένους	7.539,07	7.628,30	7.205,68	7.264,58
Αποτίμηση χαρτοφυλακίου	7.923,12	8.643,41	7.923,12	8.643,41
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	2.910,50	3.350,54	2.910,50	3.350,54
Φορολογική ζημιά	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Σύνολο φορολογικής απαίτησης</b>	<b>18.372,69</b>	<b>19.622,25</b>	<b>18.039,30</b>	<b>19.258,53</b>
<b>Υπόλοιπο αναβαλλόμενου φόρου (συμψηφισμένου)</b>	<b>-11.076,99</b>	<b>-11.785,36</b>	<b>-11.410,38</b>	<b>-12.149,08</b>

	Ο όμιλος		Η εταιρία	
	30/6/2021	31/12/2020	30/6/2021	31/12/2020
Βραχυπρόθεσμες	278,42	-2.050,00	278,42	-2.200,00
Μακροπρόθεσμες	-11.355,41	-9.735,36	-11.688,80	-9.949,08
<b>Σύνολο αναβαλλόμενου φόρου</b>	<b>-11.076,99</b>	<b>-11.785,36</b>	<b>-11.410,38</b>	<b>-12.149,08</b>

### 23. Δάνεια

	Ο όμιλος		Η εταιρία	
	30/6/2021	31/12/2020	30/6/2021	31/12/2020
<b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>				
Ομολογιακό δάνειο	622.281,78	369.871,50	622.281,78	369.871,50
Μακροπρόθεσμο δάνειο	50.000,00	50.000,00	0,00	0,00
Κρατικά Δάνεια (Επιστρεπτέα προκαταβολή)	40.378,57	40.378,57	40.378,57	40.378,57
<b>Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων δανείων</b>	<b>712.660,35</b>	<b>460.250,07</b>	<b>662.660,35</b>	<b>410.250,07</b>
<b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>				
Βραχυπρόθεσμο δάνειο	1.397,42	153.939,58	1.397,42	153.939,58
Βραχυπρόθεσμο μέρος ομολογιακού δανείου	60.411,93	24.658,09	60.411,93	24.658,09
Δεδουλευμένοι τόκοι ομολογιακού δανείου	2.052,17	2.214,81	2.052,17	2.214,81
<b>Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων δανείων</b>	<b>63.861,52</b>	<b>180.812,48</b>	<b>63.861,52</b>	<b>180.812,48</b>
<b>Σύνολο δανείων</b>	<b>776.521,87</b>	<b>641.062,55</b>	<b>726.521,87</b>	<b>591.062,55</b>

- Η εταιρεία, την χρήση 2009, εξέδωσε ομολογιακό δάνειο μέσω της Τραπέζης Αττικής ποσού 1.000.000,00 ευρώ και διάρκειας 15 ετών. Το επιτόκιο προσδιορίζεται με βάση το euribor το προσφερόμενο στην διατραπεζική αγορά για καταθέσεις σε ευρώ δύο ημέρες πριν την περίοδο εκτοκισμού για περίοδο ίση με την περίοδο των δόσεων. Οι δόσεις αποπληρωμής έχουν ορισθεί ανά τρίμηνο. Το ομολογιακό δάνειο δεν είναι μετατρέψιμο σε μετοχές της εταιρείας. Οι δόσεις της επόμενης περιόδου εμφανίζονται στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις. Η μητρική εταιρεία την 18<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020 υπέγραψε με την Τράπεζα Αττικής νέους όρους συνεργασίας που μεταξύ άλλων προβλέπει και την έκδοση ομολογιακού δανείου ύψους 300.000,00 με περίοδο χάριτος 12 μήνες και αποπληρωμή σε 4 έτη. Σκοπός του ομολογιακού δανείου θα είναι η εξόφληση του βραχυπρόθεσμου δανεισμού ύψους 152.000,00 ευρώ προκειμένου να βελτιωθεί η ρευστότητα της.
- Η εταιρεία έλαβε ενίσχυση με τη μορφή επιστρεπτέας προκαταβολής ως πληγείσα οικονομικά λόγω της εμφάνισης και διάδοσης της νόσου του COVID-19, συνολικού ποσού 40.378,57 ευρώ: άρθρο 4 παρ.1 ΚΥΑ ΓΔΟΥ 148/2020 ποσού 8.000,00 ευρώ, άρθρο 4 παρ.1 ΚΥΑ ΓΔΟΥ 233/2020 ποσού 19.755,55 και άρθρο 4 παρ.1 ΚΥΑ ΓΔΟΥ 281/2020 ποσού 12.623,02. Το κρατικό δάνειο έχει καταχωρηθεί στο αναπόσβεστο κόστος με την μέθοδο τους πραγματικού επιτοκίου. Το ποσό της ενίσχυσης που επιστρέφεται επιβαρύνεται με επιτόκιο αναφοράς, που ανέρχεται σε 0,83%. Για το χρονικό διάστημα ως την 31η Δεκεμβρίου 2021 παρέχεται άτοκη περίοδος χάριτος κατά



την οποία η δικαιούχος επιχείρηση δεν υποχρεούται να επιστρέψει οιοδήποτε τμήμα κεφαλαίου ή τόκων. Μετά την παρέλευση της περιόδου χάριτος, το ποσό της ληφθείσας ενίσχυσης που επιστρέφεται, αποπληρώνεται σε σαράντα (40) ισόποσες τοκοχρεωλυτικές μηνιαίες δόσεις, εκάστης εξ αυτών καταβλητέας την τελευταία ημέρα του μήνα.

- Η θυγατρική εταιρεία την 9/11/2020 έλαβε μακροπρόθεσμο δάνειο ποσού 50.000,00 ευρώ. Η πρώτη δόση του δανείου θα πραγματοποιηθεί το 2022 και η αποπληρωμή θα πραγματοποιηθεί το 2025.
- Την 4<sup>η</sup> Φεβρουαρίου 2021 η μητρική εταιρεία σύναψε Πρόγραμμα έκδοσης κοινού ομολογιακού δανείου ποσού 300.000 ευρώ με ομολογιούχο δανειστή την Τράπεζα Αττικής με σκοπό την λήψη κεφαλαίου κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα για την κάλυψη των λειτουργικών αναγκών της μητρικής εταιρείας. Το ομολογιακό δάνειο διαιρείται σε 300 κοινές ανώνυμες ομολογίες, ονομαστικής αξίας 1.000 ευρώ εκάστης.
- Μια αύξηση του επιτοκίου κατά 100 μονάδες βάσης θα είχε σαν αποτέλεσμα την αύξηση των τόκων κατά 8 χιλ. ευρώ περίπου.

#### 24. Υποχρεώσεις προς πελάτες

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	30/6/2021	31/12/2020	30/6/2021	31/12/2020
Υποχρεώσεις προς πελάτες από ώριμα πιστωτικά υπόλοιπα	1.452.304,26	1.680.397,16	1.452.304,26	1.680.397,16
Μη εκκαθαρισμένα πιστωτικά υπόλοιπα πελατών	47.700,12	46.032,98	47.700,12	46.032,98
<b>Υποχρεώσεις προς πελάτες</b>	<b>1.500.004,38</b>	<b>1.726.430,14</b>	<b>1.500.004,38</b>	<b>1.726.430,14</b>

#### 25. Λοιπές υποχρεώσεις

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	30/6/2021	31/12/2020	30/6/2021	31/12/2020
Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες	8.851,23	0,00	6.591,95	0,00
Δικαιούχοι αμοιβών	60.534,26	81.613,81	59.090,02	151.839,16
Υποχρεώσεις προς θυγατρική εταιρία	26,00	74.026,00	26,00	74.026,00
Θεματοφύλακες	2.480,00	14.612,20	2.480,00	14.612,20
Φόροι αμοιβών προσωπικού	1.928,06	1.870,45	1.549,86	1.037,00
Φόροι-τέλη αμοιβών τρίτων	480,00	720,00	480,00	680,00
Λοιποί Φόροι-Τέλη	3.091,24	3.973,17	3.091,24	3.689,43
Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικά ταμεία	5.307,43	6.290,90	4.198,40	4.536,70
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	15.800,97	3.148,35	15.800,97	3.148,35
<b>Σύνολο λοιπών υποχρεώσεων</b>	<b>98.499,19</b>	<b>186.254,88</b>	<b>93.308,44</b>	<b>253.568,84</b>



## 26. Ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις

Για τις χρήσεις 2015 έως και 2019 η Εταιρεία έχει ελεγχθεί φορολογικά σύμφωνα με την ΠΟΛ.1124/18.6.2015 από τον νόμιμο ελεγκτή ενώ για τη χρήση 2020 βρίσκεται σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος από τον νόμιμο ελεγκτή με βάση την ανωτέρω απόφαση.

## 27. Υφιστάμενα εμπράγματα βάρη

Επί του ακινήτου της εταιρείας που βρίσκεται στην Αθήνα, οδός Σεβαστουπόλεως 113, έχει εγγραφεί προσημείωση υποθήκης υπέρ της «ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», υπό την ιδιότητά της ως εκπροσώπου των Ομολογιούχων Δανειστών, ποσού ευρώ 1.300.000,00 προς εξασφάλιση της εμπρόθεσμης και ολοσχερούς αποπληρωμής του ομολογιακού δανείου το υπόλοιπο του οποίου την 30.6.2021 ανέρχεται σε ευρώ 382.693,71 ευρώ.

## 28. Ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις

Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές καθώς και αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που να έχουν ή ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της Εταιρείας. Οι χορηγηθείσες τραπεζικές εγγυητικές επιστολές έχουν ως εξής:

	30/6/2021	31/12/2020
Εγγυητική επιστολή στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης	75.442,00	72.282,00
Επενδυτικών Υπηρεσιών για κάλυψη τακτικής εισφοράς		
Εγγυητικές επιστολές αύξησης υποχρεώσεων διευθέτησης και διακανονισμού έναντι του Χρηματιστηρίου Αθηνών για τις συναλλαγές ΧΝΕΤ	50.000,00	0,00
<b>Σύνολο εγγυητικών επιστολών</b>	<b>125.442,00</b>	<b>72.282,00</b>

## 29. Αριθμός απασχολούμενου προσωπικού

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της εταιρείας κατά την 30/6/2021 και 30/6/2020 ήταν 13 και 10 άτομα αντίστοιχα.

## 30. Συναλλαγές με συνδεδεμένα με την εταιρεία μέρη

Ο όμιλος είναι ελεγχόμενος από την μητρική «EUROTRUST ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.».

Οι συναλλαγές της εταιρίας με τη θυγατρική της, την περίοδο 1/1-30/6/2021 και 1/1-30/6/2020, καθώς και οι μεταξύ τους απαιτήσεις και υποχρεώσεις την 30/6/2021 και 31/12/2020, έχουν όπως παρακάτω:

	Εταιρία							
	Παροχή Υπηρεσιών		Λήψη υπηρεσιών		Απαιτήσεις		Υποχρεώσεις	
	1/1-30/6/2021	1/1-30/6/2020	1/1-30/6/2021	1/1-30/6/2020	30/6/2021	31/12/2020	30/6/2021	31/12/2020
EUROTRUST ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΠΡΑΚΤΟΡΕΣ Α.Ε.	2.606,16	2.606,16	0,00	0,00	0,00	0,00	26,00	74.026,00
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>2.606,16</b>	<b>2.606,16</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>26,00</b>	<b>74.026,00</b>

Επίσης, η εταιρεία και ο όμιλος δίνουν αμοιβές στα μέλη του διοικητικού συμβουλίου για παροχή υπηρεσίας στην εταιρεία και στον όμιλο είτε σαν συνεργάτες είτε σαν μισθωτοί. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου καθώς και οι συγγενείς τους πραγματοποιούν συναλλαγές με τον όμιλο, με συνήθεις εμπορικούς όρους, ως πελάτες. Η ανάλυσή τους έχει ως εξής:

	<u>Ο όμιλος</u>		<u>Η εταιρία</u>	
	1/1- 30/6/2021	1/1- 30/6/2020	1/1- 30/6/2021	1/1- 30/6/2020
Βραχυπρόθεσμες παροχές προς μέλη Δ.Σ. και συγγενείς	16.973,00	21.625,09	16.973,00	21.625,09
	1/1- 30/6/2021	1/1- 30/6/2020	1/1- 30/6/2021	1/1- 30/6/2020
Έσοδα προμηθειών από συναλλαγές μελών Δ.Σ. και συγγενών τους	16.307,69	6.922,55	16.307,69	6.922,55
	30/6/2021	30/6/2020	30/6/2021	30/6/2020
Απαιτήσεις από μέλη Δ.Σ. και συγγενείς	226.699,86	211.129,27	226.699,86	211.129,27
	30/6/2021	30/6/2020	30/6/2021	30/6/2020
Υποχρεώσεις προς μέλη Δ.Σ. και συγγενείς	26.872,85	666,23	26.872,85	666,23
Υποχρεώσεις προς μέλη Δ.Σ. και συγγενείς λόγω εξόδου από την υπηρεσία	14.909,41	14.606,07	14.909,41	14.606,07
Υποχρεώσεις προς μέλη Δ.Σ. από μείωση μετοχικού κεφαλαίου	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>56.782,26</b>	<b>30.272,30</b>	<b>56.782,26</b>	<b>30.272,30</b>

### 31. Μεταγενέστερα γεγονότα

Δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της 30ης Ιουνίου 2021, τα οποία θα έπρεπε ή να κοινοποιηθούν ή να διαφοροποιήσουν τα κονδύλια των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων.

Αθήνα, 27 Αυγούστου 2021

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ &  
Δ/ΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ  
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΟΥ  
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΚΑΨΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΕ075367

ΠΑΝΑΓΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΜ 541589

ΣΑΒΒΙΔΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΕ015082