# DV01 Asset Management - Δανειακή Βελτίωση Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις

# ΕΤΗΣΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΧΡΗΣΕΩΣ ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2018

ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΤΥΠΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Αθήνα, 19/07/2019

Οι συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για την χρήση 2018 (01/01/2018 - 31/12/2018) είναι εκείνες που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της DV01 Asset Management την 19.07.2019.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ..... 3
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ..... 5
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ ..... 6
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 2018 ..... 6
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ..... 8
1. Πληροφορίες για την Εταιρεία ..... 9
2. Περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων ..... 9
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων Εταιρείας ..... 10
2.2 Υιοθέτηση των Δ.Π.Χ.Α. ..... 10
3. Λογιστικές πολιτικές ..... 13
Ενσώματες ακινητοποιήσεις ..... 13
Άυλα περιουσιακά στοιχεία ..... 13
Απομείωση αξίας στοιχείων ενεργητικού ..... 13
Πελάτες και Λοιπές Απαιτήσεις ..... 13
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα ..... 14
Μετοχικό κεφάλαιο ..... 14
Έσοδα ..... 14
Παροχές στο προσωπικό ..... 14
Φόρος εισοδήματος (τρέχων και αναβαλλόμενος) ..... 15
Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη ..... 15
Προβλέψεις ..... 15
Μισθώσεις ..... 15
4. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις της Διοίκησης ..... 16
Φόρος Εισοδήματος ..... 16
5. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων ..... 16
6. Έσοδα από παροχή υπηρεσιών ..... 18
7. Λοιπά έσοδα διαχείρισης ..... 18
8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού ..... 18
9. Λειτουργικά έξοδα ..... 18
10. Φόρος εισοδήματος ..... 19
11. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις ..... 19
12. Λοιπές απαιτήσεις ..... 20
13. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα ..... 20
14. Μετοχικό κεφάλαιο ..... 20
15. Υποχρεώσεις σε προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις ..... 20
16. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη ..... 20
17. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις ..... 21
18. Οψιγενή γεγονότα ..... 21

**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

**Προς τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία DV01 Asset Management - Δανειακή Βελτίωση Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2018**

Αξιότιμοι Μέτοχοι της εταιρείας,

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας υποβάλλει για έγκριση, σύμφωνα με το νόμο και το καταστατικό της, την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, την Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, την Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων, την Κατάσταση Ταμειακών Ροών και τις Σημειώσεις της χρήσεως 2018 και σας παρουσιάζει την μέχρι σήμερα πορεία της, καθώς και τις προοπτικές της για το μέλλον.

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται στον χώρο της διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις σύμφωνα με το Ν. 4354/2015 όπως εκάστοτε ισχύει.

**Χρηματοοικονομικά στοιχεία**

Τα βασικά μεγέθη της Εταιρείας στο τέλος της 2ης εταιρικής χρήσης που διήρκησε από 01.01.2018 έως 31.12.2018 έχουν ως ακολούθως:

- Το σύνολο του ενεργητικού το 2018 ανήλθε σε 400.380,40 ευρώ έναντι 110.290,27 ευρώ το 2017
- Το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων το 2018 ανήλθε σε 88.479,76 έναντι 85.720,46 ευρώ το 2017.
- Τα κέρδη προ φόρων το 2018 ανήλθαν σε 6.416,21 ευρώ, έναντι ζημιών (20.009,91) ευρώ το 2017.
- Οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες της Εταιρείας για τη χρήση 2017 έχουν ως εξής:

| **Αριθμοδείκτες οικονομικής διάρθρωσης :** | | 2018 | | **2017** | |
|---|---|---|---|---|---|
| Κέρδη (Ζημιές) προ φόρων | : | 6.416 | 7% | (20.010) | -23% |
| Μέσος όρος ιδίων κεφαλάιων | | 87.100 | | 85.720 | |
| Κυκλοφορούν ενεργητικό | : | 388.360 | 97% | 102.260 | 93% |
| Σύνολο ενεργητικού | | 400.380 | | 110.290 | |
| Μη Κυκλοφορούν ενεργητικό | : | 12.020 | 3% | 8.030 | 7% |
| Σύνολο ενεργητικού | | 400.380 | | 110.290 | |
| Σύνολο ενεργητικού | : | 400.380 | 453% | 110.290 | 129% |
| Σύνολο ιδίων κεφαλαίων | | 88.480 | | 85.720 | |
| Σύνολο υποχρεώσεων | : | 311.901 | 78% | 24.570 | 22% |
| Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων | | 400.380 | | 110.290 | |
| Σύνολο ιδίων κεφαλαίων | : | 88.480 | 22% | 85.720 | 78% |
| Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων | | 400.380 | | 110.290 | |

Η Εταιρεία ιδρύθηκε στις 19.09.2017 με μετοχικό κεφάλαιο 100.000 ευρώ και σήμερα φέρει την επωνυμία «DV01 Asset Management - Δανειακή Βελτίωση Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις» με διακριτικό τίτλο «DV01 Asset Management».

Η Εταιρεία στοχεύει να καταστεί ένας από τους κύριους παρόχους υπηρεσιών διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις στον τομέα των μικρών, μεσαίων και μεγάλων εταιρειών στην Ελλάδα.

Η Εταιρεία δεν διαθέτει ακίνητα και υποκαταστήματα.

Λόγω της φύσης των εργασιών η Εταιρεία δεν αντιμετωπίζει περιβαλλοντικά θέματα.

Δεν υπάρχουν εκκρεμή εργασιακά θέματα.

**Έρευνα και ανάπτυξη**

Η Εταιρεία δεν δραστηριοποιείται στην έρευνα και στην ανάπτυξη.

**Οψιγενή γεγονότα**

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2018 γεγονότα που να αφορούν στην Εταιρεία και τα οποία να επηρεάζουν τις Χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή να απαιτούν ιδιαίτερη γνωστοποίηση.

**Διαχείριση κινδύνων**

Η διαχείριση των κινδύνων γίνεται από τη Διοίκηση της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο παρέχει οδηγίες και κατευθύνσεις για τη γενική διαχείριση του κινδύνου, καθώς και ειδικές οδηγίες ανά περίπτωση για τη διαχείριση συγκεκριμένων κινδύνων.
Η διαχείριση των κινδύνων εστιάζεται στην αναγνώριση, επιμέτρηση και διαχείριση όλων των χρηματοοικονομικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Εταιρεία ή ενδέχεται να εκτεθεί.

- **Πιστωτικός κίνδυνος**

Πιστωτικός κίνδυνος για την Εταιρεία προκύπτει από την πιθανότητα κάποιος αντισυμβαλλόμενος να προκαλέσει οικονομική ζημία λόγω αθέτησης οικονομικών υποχρεώσεων. Η Εταιρεία διαχειρίζεται τις επιμέρους εκθέσεις σε πιστωτικό κίνδυνο, όπως επίσης και τις συγκεντρώσεις πιστωτικού κινδύνου.

- **Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου**

Υπάρχει συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου ως προς τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της Εταιρείας, τα οποία έχουν τοποθετηθεί σε τραπεζικό λογαριασμό σε μια συστημική τράπεζα που λειτουργεί στην Ελλάδα.

- **Κίνδυνος ρευστότητας**

Ο κίνδυνος ρευστότητας σχετίζεται με την δυνατότητα της Εταιρείας να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνουν απαιτητές. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας διενεργείται με τον προγραμματισμό των μελλοντικών ταμειακών ροών και την εξασφάλιση επαρκών ταμειακών διαθεσίμων για την κάλυψη των συναλλαγών.

- **Επιτοκιακός κίνδυνος**

Η Εταιρεία δεν εκτίθεται σε κίνδυνο επιτοκίου.

- **Συναλλαγματικός κίνδυνος**

Η Εταιρεία, δεν διατηρεί ανοιχτή συναλλαγματική θέση σε κάποιο νόμισμα και συνεπώς δεν εκτίθεται σε κίνδυνο τιμών συναλλάγματος.

Αθήνα, 19/ 07/2019
Με εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου

| | |
|---|---|
| _____ | _____ |
| Χαράλαμπος Κύρκος | Δημήτριος Βλάχος |
| **Πρόεδρος ΔΣ** | **Διευθύνων Σύμβου** |

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ**

| Ποσά σε € | Σημείωση | 01/01/2018 - 31/12/2018 | 19/9/2017 - 31/12/2017 |
|---|---|---|---|
| Έσοδα από παροχή υπηρεσιών | 6 | 100.000,00 | - |
| Λοιπά έσοδα διαχειρίσης | 7 | 30.085,27 | |
| **Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων** | | **130.085,27** | **-** |
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικου | 8 | (40.451,59) | - |
| Λοιπά Λειτουργικά έξοδα | 9 | (82.993,82) | (20.017,78) |
| Αποσβέσεις | | (1.122,89) | - |
| **Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων** | | **(124.568,30)** | **(20.017,78)** |
| Τόκοι και συναφή έσοδα | | 1.739,30 | 9,36 |
| Τόκοι και συναφή έξοδα | | (840,06) | (1,49) |
| | | 899,24 | 7,87 |
| **Κέρδη (Ζημιές)περιόδου πριν από φόρους** | | **6.416,21** | **(20.009,91)** |
| Φόρος εισοδήματος | 10 | (3.656,91) | 5.730,37 |
| **Κέρδη (Ζημιές) περιόδου μετά από φόρους** | | **2.759,30** | **(14.279,54)** |
| Στοιχεία τα οποία μεταγενέστερα δεν μπορούν να μεταφερθούν στα αποτελέσματα : | | | |
| Παροχές στο προσωπικό | | - | - |
| **Λοιπά Συνολικά Εισοδήματα χρήσεως προ φόρων** | | - | - |
| Φόροι στα λοιπά συνολικά εισοδήματα | | - | - |
| **Λοιπά Συνολικά Εισοδήματα χρήσεως μετά από φόρους** | | - | - |
| **Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης μετά από φόρους** | | **2.759,30** | **(14.279,54)** |

Αθήνα, 19.07.2019

| Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ | Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. | Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ |
|---|---|---|
| ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ | ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΚΥΡΚΟΣ | ΑΓΓΕΛΙΚΗ ΚΟΛΑΙΤΗ |
| Α.Δ.Τ. ΑΜ 535366 | Α.Δ.Τ. 255347 | ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ Α' ΤΑΞΗΣ 13509 |

Οι σημειώσεις στις σελίδες 16 έως 21 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2018

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ**

| Ποσά σε € | Σημείωση | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|---|---|---|---|
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | |
| **Μη κυκλοφορούν ενεργητικό** | | | |
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις | 11 | 7.646,64 | |
| Δοθείσες εγγυήσεις | | 2.300,00 | 2.300,00 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις | 12 | 2.073,46 | 5.730,37 |
| | | **12.020,10** | **8.030,37** |
| **Κυκλοφορούν ενεργητικό** | | | |
| Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις | 13 | 26.880,17 | 4.553,44 |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα | 14 | 361.480,13 | 97.706,46 |
| | | **388.360,30** | **102.259,90** |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** | | **400.380,40** | **110.290,27** |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | |
| **ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ** | | | |
| Μετοχικό κεφάλαιο | 15 | 100.000,00 | 100.000,00 |
| Αποτελέσματα εις νέον | | (11.520,24)) | (14.279,54) |
| **Σύνολο ιδίων κεφαλαίων** | | **88.479,76** | **85.720,46** |
| **ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ** | | | |
| **Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις** | | | |
| Δάνειο | | 300.000,00 | - |
| Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό | 16 | 334,22 | - |
| **Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεν** | | **300.334,22** | - |
| **Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις** | | | |
| Υποχρεώσεις σε προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις | 17 | 10.566,42 | 24.319,81 |
| Τέλος επιτηδεύματος | | 1.000,00 | 250,00 |
| **Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων** | | **11.566,42** | **24.569,81** |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ** | | **400.380,40** | **110.290,27** |

Αθήνα, 19.07.2019

| Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ | Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. | Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ |
|---|---|---|
| ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ | ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΚΥΡΚΟΣ | ΑΓΓΕΛΙΚΗ ΚΟΛΑΙΤΗ |
| Α.Δ.Τ. ΑΜ 535366 | Α.Δ.Τ. 255347 | ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ Α' ΤΑΞΗΣ 13509 |

Οι σημειώσεις στις σελίδες 16 έως 21 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2018

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 2018**

| Ποσά σε € | Μετοχικό κεφάλαιο | Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο | Λοιπά Αποθεματικά | Αποτελέσματα εις νέον | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|
| **Υπόλοιπα κατά την 1 Ιανουαρίου 2018** | **100.000,00** | **-** | **-** | **(14.279,54)** | **85.720,46** |
| **Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου - 31η Δεκεμβρίου 2018** | | | | | |
| Κέρδη περιόδου μετά από φόρους | - | - | - | 2.759,30 | 2.759,30 |
| **Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης** | **-** | **-** | **-** | **2.759,30** | **2.759,30** |
| **Υπόλοιπο ιδίων κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2017** | **100.000,00** | **-** | **-** | **(11.520,24)** | **88.479,76** |

| Ποσά σε € | Μετοχικό κεφάλαιο | Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο | Λοιπά Αποθεματικά | Αποτελέσματα εις νέον | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|
| **Υπόλοιπα κατά την 18 Σεπτεμβρίου 2017** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 19 Σεπτεμβρίου - 31η Δεκεμβρίου 2017** | | | | | |
| Ζημιές περιόδου μετά από φόρους | - | - | - | (14.279,54) | 14.279,54) |
| **Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης** | **-** | **-** | **-** | **(14.279,54)** | **(14.279,54)** |
| Καταβολή Μετοχικού Κεφαλαίου | 100.000,00 | | | | 100.000,00 |
| **Υπόλοιπο ιδίων κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2017** | **100.000,00** | **-** | **-** | **(14.279,54)** | **85.720,46** |

Οι σημειώσεις στις σελίδες 16 έως 21 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2018

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

| Ποσά σε € | Σημειώσεις | 01/01/2018 - 31/12/2018 | 19/9/2017 - 31/12/2017 |
|---|---|---|---|
| **ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ** | | | |
| **Κέρδη (Ζημιές) χρήσης πριν από φόρους** | | **6.416,21** | **(20.009,91)** |
| **Πλέον / (Μείον) προσαρμογές στο αποτέλεσμα για μη ταμειακά στοιχεία** | | | |
| Αποσβέσεις ενσώματων ακινητοποιήσεων | | 1.122,89 | |
| Έξοδο υποχρεώσεων από παροχές προσωπικού | | 334,22 | |
| **Σύνολο προσαρμογών για μη ταμειακά στοιχεία** | | **1.457,11** | |
| **Μεταβολές απαιτήσεων - υποχρεώσεων** | | | |
| Μεταβολή Πελατών και λοιπών απαιτήσεων | | (22.326,73) | (4.553,44) |
| Μεταβολή προμηθευτών και λοιπών υποχρεώσεων | | (13.003,39) | 24.569,81 |
| **Σύνολο** | | (35.330,12) | 20.016,37 |
| **Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες** | | (27.456,80) | 6,46 |
| **ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ** | | | |
| Αγορές ενσώματων ακινητοποιήσεων | | (8.769,53) | |
| Μακροπρόθεσμες εγγυήσεις | | - | (2.300,00) |
| **Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες** | | (8.769,53) | (2.300,00) |
| **ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ** | | | |
| Δάνεια | | 300.000,00 | |
| Καταβολή Μετοχικού Κεφαλαίου | | - | 100.000,00 |
| **Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες** | | 300.000,00 | 100.000,00 |
| **Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμειακών διαθεσίμων και ισοδυνάμων** | | **263.773,67** | **97.706,46** |
| **Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης** | 16 | **97.706,46** | **-** |
| **Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης** | 16 | **361.480,13** | **97.706,46** |

Οι σημειώσεις στις σελίδες 16 έως 21 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2018

## 1. Πληροφορίες για την Εταιρεία

Η Εταιρεία DV01 Asset Management - Δανειακή Βελτίωση Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις με διακριτικό τίτλο DV01 Asset Management ιδρύθηκε στις 19/9/2017. Η Εταιρεία δεν είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.

Η έδρα της Εταιρείας βρίσκεται στον Δήμο Αθηναίων, τα γραφεία της βρίσκονται στην οδό Κανάρη 5, και έχει αριθμό ΓΕΜΗ 143677201000.

Η Εταιρεία έχει ως κύριο αντικείμενο δραστηριότητας την διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις σύμφωνα με το Ν. 4354/2015, όπως εκάστοτε ισχύει.

Η αρχική διάρκεια της Εταιρείας βάσει του καταστατικού της ορίζεται μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2046. Η διάρκεια της Εταιρίας παρατείνεται ή περιορίζεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης κατά τροποποίηση του σχετικού άρθρου του καταστατικού της.

Η Εταιρεία κατά την δεύτερη διαχειριστική χρήση από 1/1/2018 έως 31/12/2018 απασχόλησε 5 άτομα προσωπικό.

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2018, έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 19.07.2019.

**Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου**

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας κατά την 31η Δεκεμβρίου του 2018 έχει ως εξής:

| ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ | ΘΕΣΗ |
|---|---|
| Χαράλαμπος Κύρκος | Πρόεδρος |
| Δημήτριος Βλάχος | Διευθύνων Σύμβουλος |
| Κωνσταντίνος Κλεισούρας | Μέλος |

Την 3η Ιουνίου 2019 με Έκτακτη Γενικής Συνέλευση της εταιρίας έγινε εκλογή νέου διοικητικού συμβουλίου και η σύνθεσή του έχει ως εξής:

| ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ | ΘΕΣΗ |
|---|---|
| Χαράλαμπος Κύρκος | Πρόεδρος |
| Δημήτριος Βλάχος | Διευθύνων Σύμβουλος |
| Κωνσταντίνος Κλεισούρας | Μέλος |
| Κωνσταντίνος Λοϊζίδης | Μέλος |

Η θητεία του ανωτέρω Διοικητικού Συμβουλίου είναι εξαετής και λήγει την 03/06/2025.

## 2. Περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας, συντάχθηκαν με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους όπως αυτή τροποποιείται με την αναπροσαρμογή συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε τρέχουσες αξίες, την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητάς (going concern), την αρχή της αυτοτέλειας των χρήσεων και είναι σύμφωνες με το πλαίσιο κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων (Framework) του IASB.

Τα μεγέθη που παρατίθενται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζονται σε Ευρώ, που είναι το λειτουργικό νόμισμα και το νόμισμα παρουσίασης της Εταιρείας.

**2.1 Πλαίσιο κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων Εταιρείας**

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας έχοντας λάβει υπόψη τα εξής:
(α) Η Εταιρεία δραστηριοποιείται σε ένα δυναμικό κλάδο με προοπτικές ανάπτυξης,
(β) Η Εταιρεία είναι επαρκώς κεφαλαιοποιημένη και διαθέτει σημαντική ρευστότητα

**2.2 Υιοθέτηση των Δ.Π.Χ.Α.**

***Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες:*** Συγκεκριμένα νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί, τα οποία είναι υποχρεωτικά για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1.1.2018 ή μεταγενέστερα. Η εκτίμηση της εταιρίας σχετικά με την επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

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

**ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»**

Το ΔΠΧΑ 9 αντικαθιστά τις πρόνοιες του ΔΛΠ 39 που αφορούν στην ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και συμπεριλαμβάνει επίσης ένα μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών το οποίο αντικαθιστά το μοντέλο των πραγματοποιημένων πιστωτικών ζημιών που εφαρμοζόταν βάσει του ΔΛΠ 39. Επιπλέον, το ΔΠΧΑ 9 καθιερώνει μία προσέγγιση της λογιστικής αντιστάθμισης βασιζόμενη σε αρχές και αντιμετωπίζει ασυνέπειες και αδυναμίες στο προηγούμενο μοντέλο του ΔΛΠ 39. Δεν υπάρχει επίδραση από την εφαρμογή του προτύπου στην Εταιρία κατά την 31/12/2018.

**ΔΠΧΑ 15 «Έσοδα από Συμβόλαια με Πελάτες»**

Το ΔΠΧΑ 15 εκδόθηκε τον Μάιο του 2014. Σκοπός του προτύπου είναι να παρέχει ένα ενιαίο, κατανοητό μοντέλο αναγνώρισης των εσόδων από όλα τα συμβόλαια με πελάτες ώστε να βελτιώσει τη συγκρισιμότητα μεταξύ εταιρειών του ίδιου κλάδου, διαφορετικών κλάδων και διαφορετικών κεφαλαιαγορών. Περιλαμβάνει τις αρχές που πρέπει να εφαρμόσει μία οικονομική οντότητα για να προσδιορίσει την επιμέτρηση των εσόδων και τη χρονική στιγμή της αναγνώρισής τους. Η βασική αρχή είναι ότι μία οικονομική οντότητα αναγνωρίζει τα έσοδα με τρόπο που να απεικονίζει τη μεταβίβαση των αγαθών ή υπηρεσιών στους πελάτες στο ποσό το οποίο αναμένει να δικαιούται σε αντάλλαγμα για αυτά τα αγαθά ή τις υπηρεσίες. Η επίδραση από την εφαρμογή του προτύπου στην εταιρία περιγράφεται στη σημείωση 6.

**ΔΠΧΑ 2 (Τροποποιήσεις) «Ταξινόμηση και επιμέτρηση συναλλαγών που αφορούν παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών»**

Η τροποποίηση παρέχει διευκρινήσεις σχετικά με την βάση επιμέτρησης όσον αφορά παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και διακανονίζονται σε μετρητά και τον λογιστικό χειρισμό σχετικά με τροποποιήσεις σε όρους που μεταβάλλουν μία παροχή που διακανονίζεται σε μετρητά σε παροχή που διακανονίζεται σε συμμετοχικούς τίτλους. Επιπλέον εισάγουν μία εξαίρεση όσον αφορά τις αρχές του ΔΠΧΑ 2 με βάση την οποία μία παροχή θα πρέπει να αντιμετωπίζεται σαν να επρόκειτο να διακανονιστεί εξ ολοκλήρου σε συμμετοχικούς τίτλους, στις περιπτώσεις όπου ο εργοδότης υποχρεούται να παρακρατά ένα ποσό προς κάλυψη των φορολογικών υποχρεώσεων των εργαζομένων που προκύπτουν από παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και να το αποδίδει στις φορολογικές αρχές. Δεν έχει επίπτωση για την εταιρεία

**ΔΛΠ 40 (Τροποποιήσεις) «Μεταφορές επενδυτικών ακινήτων»**

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι προκειμένου να μπορεί να πραγματοποιηθεί μεταφορά προς ή από τα επενδυτικά ακίνητα θα πρέπει να έχει πραγματοποιηθεί αλλαγή στη χρήση. Προκειμένου να θεωρηθεί ότι έχει επέλθει αλλαγή στην χρήση ενός ακινήτου, θα πρέπει να αξιολογηθεί κατά πόσο το ακίνητο πληροί τον ορισμό και η αλλαγή στη χρήση να μπορεί να τεκμηριωθεί. Δεν έχει επίπτωση για την εταιρεία.

**Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α 22 «Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα και προκαταβολές»**

Η Διερμηνεία παρέχει καθοδήγηση σχετικά με πως προσδιορίζεται η ημερομηνία της συναλλαγής όταν εφαρμόζεται το πρότυπο που αφορά τις συναλλαγές σε ξένο νόμισμα, ΔΛΠ 21. Η Διερμηνεία έχει εφαρμογή όταν μία οντότητα είτε καταβάλει, είτε εισπράττει προκαταβολικά τίμημα για συμβάσεις που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα.

**Ετήσιες βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ 2014 (Κύκλος 2014 – 2016)**

*ΔΛΠ 28 "Συμμετοχές σε συγγενείς και κοινοπραξίες"*

Οι τροποποιήσεις παρέχουν διευκρινήσεις ως προς το ότι όταν οι οργανισμοί διαχείρισης επενδύσεων κεφαλαίων, τα αμοιβαία κεφάλαια, και οντότητες με παρόμοιες δραστηριότητες εφαρμόζουν την επιλογή να επιμετρούν τις συμμετοχές σε συγγενείς ή κοινοπραξίες σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, αυτή η επιλογή θα πρέπει να γίνει ξεχωριστά για κάθε συγγενή ή κοινοπραξία κατά την αρχική αναγνώριση.

**Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους**

**ΔΠΧΑ 9 (Τροποποιήσεις) «Δικαιώματα πρόωρης αποπληρωμής με καταβολή αρνητικής ποινής εξόφλησης»** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019)

Οι τροποποιήσεις παρέχουν στις εταιρείες την δυνατότητα, εφόσον πληρούν μία συγκεκριμένη συνθήκη, να επιμετρούν χρηματοοικονομικά στοιχεία με δικαίωμα πρόωρης αποπληρωμής και καταβολή αρνητικής ποινής εξόφλησης (negative compensation) στο αναπόσβεστο κόστος η στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων αντί στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

**ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019

Το ΔΠΧΑ 16 εκδόθηκε τον Ιανουάριο του 2016 και αντικαθιστά το ΔΛΠ 17. Σκοπός του προτύπου είναι να εξασφαλίσει ότι οι μισθωτές και οι εκμισθωτές παρέχουν χρήσιμη πληροφόρηση που παρουσιάζει εύλογα την ουσία των συναλλαγών που αφορούν μισθώσεις. Το ΔΠΧΑ 16 εισάγει ένα ενιαίο μοντέλο για το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του μισθωτή, το οποίο απαιτεί ο μισθωτής να αναγνωρίζει περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις για όλες τις συμβάσεις μισθώσεων με διάρκεια άνω των 12 μηνών, εκτός εάν το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο είναι μη σημαντικής αξίας. Σχετικά με το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του εκμισθωτή, το ΔΠΧΑ 16 ενσωματώνει ουσιαστικά τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 17. Επομένως, ο εκμισθωτής συνεχίζει να κατηγοριοποιεί τις συμβάσεις μισθώσεων σε λειτουργικές και χρηματοδοτικές μισθώσεις, και να ακολουθεί διαφορετικό λογιστικό χειρισμό για κάθε τύπο σύμβασης. Την 31 Δεκεμβρίου 2018, η Εταιρεία έχει δεσμεύσεις λειτουργικής μίσθωσης ποσού €55.200 χιλ. Η εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16 αναμένεται να αυξήσει τα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας κατά € 53.098,62 και ισόποσα τις υποχρεώσεις της χωρίς επίδραση στα ίδια κεφάλαια

**ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστήρια συμβόλαια»** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2021)

Το ΔΠΧΑ 17 εκδόθηκε τον Μάιο του 2017 και αντικαθιστά το ΔΠΧΑ 4. Το ΔΠΧΑ 17 καθιερώνει τις αρχές για την αναγνώριση, επιμέτρηση και παρουσίαση των ασφαλιστήριων συμβολαίων που βρίσκονται στο πεδίο εφαρμογής του προτύπου καθώς και τις σχετικές γνωστοποιήσεις. Σκοπός του προτύπου είναι να διασφαλίσει ότι μία οντότητα παρέχει σχετικές πληροφορίες οι οποίες να παρουσιάζουν την εύλογη εικόνα σχετικά με αυτά τα συμβόλαια. Το νέο πρότυπο επιλύει τα προβλήματα συγκρισιμότητας που είχε δημιουργήσει το ΔΠΧΑ 4 καθώς απαιτεί όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια να λογιστικοποιούνται με τρόπο συνεπή. Οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις θα επιμετρώνται σε τρέχουσες αξίες και όχι σε ιστορικό κόστος. Το πρότυπο δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

**ΔΛΠ 28 (Τροποποιήσεις) «Μακροπρόθεσμες συμμετοχές σε συγγενείς και κοινοπραξίες»** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019)

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι οι οντότητες πρέπει να λογιστικοποιούν τις μακροπρόθεσμες συμμετοχές τους σε μία συγγενή εταιρεία ή κοινοπραξία - στις οποίες δεν εφαρμόζεται η μέθοδος της καθαρής θέσης - με βάση το ΔΠΧΑ 9.

**Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Π 23 «**Αβεβαιότητα σχετικά με τον χειρισμό θεμάτων φορολογίας εισοδήματος**»** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019)

Η Διερμηνεία παρέχει επεξηγήσεις ως προς την αναγνώριση και επιμέτρηση του τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος όταν υπάρχει αβεβαιότητα σχετικά με την φορολογική αντιμετώπιση κάποιων στοιχείων. Το Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Π 23 έχει εφαρμογή σε όλες τις πτυχές της λογιστικοποίησης του φόρου εισοδήματος όταν υπάρχει τέτοια αβεβαιότητα, συμπεριλαμβανομένου του φορολογητέου κέρδους/ζημιάς, της φορολογικής βάσης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τα φορολογικά κέρδη και φορολογικές ζημιές και τους φορολογικούς συντελεστές.

**ΔΛΠ 19 (Τροποποιήσεις) «Τροποποίηση προγράμματος, περικοπή ή διακανονισμός»** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019)

Οι τροποποιήσεις καθορίζουν τον τρόπο με τον οποίο οι οντότητες πρέπει να προσδιορίζουν τα συνταξιοδοτικά έξοδα όταν λαμβάνουν χώρα αλλαγές σε συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων παροχών.

**ΔΠΧΑ 3 (Τροποποιήσεις) «Ορισμός συνένωσης επιχειρήσεων»** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2020)

Ο νέος ορισμός εστιάζει στην έννοια της απόδοσης μιας επιχείρησης με τη μορφή παροχής αγαθών και υπηρεσιών στους πελάτες σε αντίθεση με τον προηγούμενο ορισμό ο οποίος εστίαζε στις αποδόσεις με τη μορφή μερισμάτων, χαμηλότερου κόστους ή άλλου οικονομικού οφέλους σε επενδυτές και λοιπά μέρη. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

**ΔΛΠ 1 και ΔΛΠ 8 (Τροποποιήσεις) «Ορισμός του ουσιώδους»** (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2020)

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

**Ετήσιες βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ (Κύκλος 2015 – 2017)** (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019)

Οι τροποποιήσεις που παρατίθενται παρακάτω περιλαμβάνουν αλλαγές σε τέσσερα ΔΠΧΑ.

*ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις επιχειρήσεων»*

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πως μία οντότητα επαναμετρά το ποσοστό που κατείχε προηγουμένως σε μία από κοινού ελεγχόμενη δραστηριότητα όταν αποκτά τον έλεγχο της επιχείρησης αυτής.

*ΔΠΧΑ 11 «Από κοινού συμφωνίες»*

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πως μία οντότητα δεν επαναμετρά το ποσοστό που κατείχε προηγουμένως σε μία από κοινού ελεγχόμενη δραστηριότητα όταν αποκτά από κοινού έλεγχο στην επιχείρηση αυτή.

*ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος»*

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πως μία οντότητα λογιστικοποιεί όλες τις επιπτώσεις στο φόρο εισοδήματος από πληρωμές μερισμάτων με τον ίδιο τρόπο.

*IAS 23 «Κόστος δανεισμού»*

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πως μία οντότητα χειρίζεται ως μέρος του γενικού δανεισμού οποιοδήποτε δάνειο αναλήφθηκε ειδικά για την ανάπτυξη ενός περιουσιακού στοιχείου όταν το στοιχείο αυτό είναι έτοιμο για τη χρήση την οποία προορίζεται ή την πώλησή του.

## 3. Λογιστικές πολιτικές

**Ενσώματες ακινητοποιήσεις**

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις περιλαμβάνουν μόνο έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό και αποτιμώνται στην αξία κτήσης μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις. Το κόστος κτήσης περιλαμβάνει όλα τα άμεσα κόστη που σχετίζονται με την απόκτηση των στοιχείων ενεργητικές.

Επιπλέον δαπάνες αυξάνουν την λογιστική αξία των ενσώματων ακινητοποιήσεων ή καταχωρούνται ως ξεχωριστό πάγιο μόνο εάν είναι πιθανόν να εισρεύσουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη στην Εταιρεία και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος κατά το έτος που πραγματοποιείται.

Κατά την πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων, η διαφορά μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής τους αξίας καταχωρείται ως κέρδος ή ζημιά στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

Οι Ενσώματες Ακινητοποιήσεις αποσβένονται με τη μέθοδο του σταθερού ποσού κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους. Η ωφέλιμη ζωή για τα «Έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό» εκτιμάται στα 4 έως 10 έτη.

**Άυλα περιουσιακά στοιχεία**

Στην κατηγορία αυτή η Εταιρεία εντάσσει τα προγράμματα λογισμικού, τα οποία παρακολουθούνται στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις.

Τα έξοδα που αφορούν την συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος της χρήσεως στην οποία πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις των άυλων περιουσιακών στοιχείων υπολογίζονται με την μέθοδο του σταθερού ποσού κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους. Αναφέρεται ότι η ωφέλιμη ζωή δεν υπερβαίνει τα 5 έτη.

**Απομείωση αξίας στοιχείων ενεργητικού**

Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, η Διοίκηση της Εταιρείας εξετάζει την αξία των περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται περίπτωση απομείωσης της αξίας τους. Εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση η Διοίκηση διενεργεί ανάλυση προκειμένου να διαπιστώσει εάν η λογιστική αξία των συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων μπορεί να ανακτηθεί.

Η ανακτήσιμη αξία είναι το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της καθαρής τιμής πώλησης και της αξίας λόγω χρήσης (value in use). Όταν η λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία τους, τότε διενεργείται ανάλογη πρόβλεψη για απομείωση που καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

**Πελάτες και Λοιπές Απαιτήσεις**

Οι Πελάτες και Λοιπές Απαιτήσεις καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους και μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, αφαιρούμενων των τυχόν ζημιών απομείωσης. Οι ζημιές απομείωσης αναγνωρίζονται όταν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη ότι η Εταιρεία δεν είναι σε θέση να εισπράξει όλα τα ποσά που οφείλονται με βάση τους συμβατικούς όρους. Το ποσό της πρόβλεψης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας των απαιτήσεων και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, προεξοφλούμενων με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Το ποσό της πρόβλεψης καταχωρείται ως έξοδο στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος, ενώ τυχόν απελευθέρωση της πρόβλεψης ως έσοδο.

Το σύνολο των Λοιπών Απαιτήσεων είναι βραχυπρόθεσμης λήξης.

**Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα**

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιλαμβάνουν τα μετρητά, τις καταθέσεις όψεως και τις τυχόν βραχυπρόθεσμες επενδύσεις με ημερομηνία λήξης, κατά την ημερομηνία απόκτησης, μικρότερη των τριών μηνών.

**Μετοχικό κεφάλαιο**

Το μετοχικό κεφάλαιο προσδιορίζεται με την ονομαστική αξία και τον αριθμό των μετοχών που έχουν εκδοθεί. Οι κοινές μετοχές ταξινομούνται στα ίδια κεφάλαια.

Σε περίπτωση αρχικής καταβολής ή αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, οποιοδήποτε σημαντικό άμεσο κόστος συναλλαγής σχετιζόμενο με την έκδοση των μετοχών καθώς και οποιοδήποτε σχετικό όφελος φόρου εισοδήματος προκύψει αφαιρούνται από το ποσό της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου.

Τα κέρδη εις νέον περιλαμβάνουν τα τρέχοντα αποτελέσματα και αυτά προηγούμενων περιόδων όπως γνωστοποιούνται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

**Έσοδα**

Τα έσοδα περιλαμβάνουν την εύλογη αξία των εσόδων από παροχή υπηρεσιών. Η αναγνώριση των εσόδων γίνεται ως εξής:

- Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις λογίζονται στη χρήση που παρέχονται οι υπηρεσίες με βάση το στάδιο ολοκλήρωσης της παρεχόμενης υπηρεσίας σε σχέση με το σύνολο των παρεχόμενων υπηρεσιών και τον χρονικό ορίζοντα της κάθε σύμβασης.
- Τα λοιπά έσοδα λογίζονται στη χρήση που παρέχονται οι υπηρεσίες, με βάση το στάδιο ολοκλήρωσης της παρεχόμενης υπηρεσίας σε σχέση με το σύνολο των παρεχόμενων υπηρεσιών.
- Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται βάσει χρονικής κατανομής και με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου.

**Παροχές στο προσωπικό**

Η Εταιρεία κατά τη χρήση που έληξε στις 31.12.2018 απασχόλησε 5 άτομα προσωπικό.

**α) Προγράμματα καθορισμένων παροχών**

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

Σύμφωνα με την ισχύουσα εργατική νομοθεσία, όταν οι υπάλληλοι παραμένουν στην υπηρεσία μέχρι τη θεμελίωση συνταξιοδοτικού δικαιώματος, δικαιούνται εφάπαξ αποζημίωση, η οποία υπολογίζεται με βάση τα χρόνια υπηρεσίας τους και τις απολαβές τους κατά την ημερομηνία συνταξιοδότησης.

Το δεδουλευμένο κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών καταχωρείται ως έξοδο στη χρήση που αφορά.

Οι σχετικές προβλέψεις της χρήσης συμπεριλαμβάνονται στο κόστος προσωπικού στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος και αποτελούνται από την αξία των παροχών που έγιναν δεδουλευμένες κατά τη διάρκεια του έτους.

Το κόστος των παροχών αυτών καθορίζεται με τη χρήση της μεθόδου της προβλεπόμενης πιστωτικής μονάδας “projected united credit method” με βάση τις εκτιμήσεις αναλογιστικών και χρηματοοικονομικών παραμέτρων, οι οποίες πραγματοποιούνται σε κάθε ημερομηνία κλεισίματος του Ισολογισμού. Τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημίες που προκύπτουν από αναπροσαρμογές και αλλαγές σε αναλογιστικές παραμέτρους χρεώνονται ή πιστώνονται στα ίδια κεφάλαια μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων κατά την περίοδο την οποία προκύπτουν. Οι υποχρεώσεις για παροχές συνταξιοδότησης δεν χρηματοδοτούνται.

**β) Ασφαλιστικά προγράμματα**

Το σύνολο του προσωπικού που έχει προσλάβει η Εταιρεία είναι ασφαλισμένο για την κύρια σύνταξη στον Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης. Οι σχετικές εισφορές που καταβάλλονται συμπεριλαμβάνονται στις αμοιβές προσωπικού.

**Φόρος εισοδήματος (τρέχων και αναβαλλόμενος)**

Η επιβάρυνση της χρήσης με φόρο εισοδήματος αποτελείται από τους τρέχοντες φόρους, τους αναβαλλόμενους φόρους και τις τυχόν διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων. Ο τρέχων φόρος εισοδήματος υπολογίζεται σύμφωνα με τους φορολογικούς συντελεστές της χρήσης. Ο φόρος εισοδήματος καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος της χρήσης.

Η αναβαλλόμενη φορολογία εισοδήματος υπολογίζεται με την μέθοδο υποχρέωσης που εστιάζει στις προσωρινές διαφορές. Αυτή περιλαμβάνει την σύγκριση της λογιστικής αξίας των απαιτήσεων και υποχρεώσεων των οικονομικών καταστάσεων με τις αντίστοιχες φορολογικές βάσεις.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα αξιοποιηθούν έναντι της μελλοντικής φορολογίας εισοδήματος.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται για όλες τις φορολογητέες προσωρινές διαφορές. Η Εταιρεία δεν έχει αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις υπολογίζονται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένονται να εφαρμοστούν στη χρήση κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές που έχουν θεσπιστεί ή ουσιωδώς θεσπιστεί, μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού.

Οι περισσότερες μεταβολές στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ή υποχρεώσεις αναγνωρίζονται ως φορολογικό έξοδο στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος. Μόνο μεταβολές στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ή υποχρεώσεις που σχετίζονται με μεταβολή στην αξία της απαίτησης ή υποχρέωσης που χρεώνεται απευθείας στα ίδια κεφάλαια χρεώνονται ή πιστώνονται απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση επανεξετάζεται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς και μειώνεται κατά την έκταση που δεν είναι πλέον πιθανό ότι θα είναι διαθέσιμο επαρκές φορολογητέο κέρδος για να επιτρέψει την αξιοποίηση της ωφέλειας.

**Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη**

Ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται οι λοιπές επιχειρήσεις οι οποίες ελέγχονται, άμεσα ή έμμεσα, από αυτήν. Επίσης ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη της Διοίκησης της Εταιρείας, συγγενικά με αυτά πρόσωπα πρώτου βαθμού, καθώς και εταιρείες που κατέχονται από αυτά ή εταιρείες στις οποίες ασκούν ουσιώδη επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων.

**Προβλέψεις**

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν η Εταιρεία έχει παρούσες υποχρεώσεις, τεκμηριωμένες νομικά ή με άλλο τρόπο, που έχουν προκύψει ως αποτέλεσμα συντελεσμένων γεγονότων, είναι πιθανή η εκκαθάρισή τους μέσω εκροών πόρων και το ακριβές ποσό της υποχρεώσεως μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία.

Η Εταιρεία επανεξετάζει την ανάγκη σχηματισμού προβλέψεων στο τέλος κάθε χρήσεως και τις αναπροσαρμόζει έτσι ώστε να απεικονίζουν τις καλύτερες δυνατές εκτιμήσεις. Τα σχετικά κονδύλια προεξοφλούνται με το κατάλληλο επιτόκιο.

**Μισθώσεις**

Η Εταιρεία συμμετέχει μόνο σε λειτουργικές μισθώσεις και μόνο ως μισθωτής. Λειτουργικές είναι οι μισθώσεις όπου ουσιωδώς οι κίνδυνοι και τα οφέλη ιδιοκτησίας που απορρέουν από τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία

παραμένουν στον εκμισθωτή. Πληρωμές που αφορούν λειτουργικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος αναλογικά κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

**Αναπροσαρμογές κονδυλίων**

Τα συγκριτικά στοιχεία όπου κρίνεται αναγκαίο αναπροσαρμόζονται ώστε να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση που υιοθετεί η Εταιρεία για την τρέχουσα χρήση

## 4. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις της Διοίκησης

Η σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ προϋποθέτει τη διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, όπως επίσης και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίσθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς.

Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια που εφαρμόζονται από την Εταιρεία για τη λήψη αποφάσεων από την Διοίκηση και τα οποία επηρεάζουν την σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, στηρίζονται σε ιστορικά δεδομένα (και σε υποθέσεις) τα οποία, υπό τις παρούσες συνθήκες, κρίνονται από την Διοίκηση λογικά.

Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια λήψεως αποφάσεων, επανεκτιμώνται για να λάβουν υπόψη τις τρέχουσες εξελίξεις και οι επιπτώσεις από τυχόν αλλαγές τους αναγνωρίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις κατά τον χρόνο που πραγματοποιούνται.

Οι βασικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις της Διοίκησης οι οποίες αναφέρονται σε δεδομένα η εξέλιξη των οποίων θα μπορούσε να επηρεάσει τα κονδύλια των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων στους επόμενους 12 μήνες έχουν ως εξής:

**Φόρος Εισοδήματος**

Η πρόβλεψη για φόρο εισοδήματος με βάση το ΔΛΠ 12 υπολογίζεται με εκτίμηση των φόρων που θα καταβληθούν στις φορολογικές αρχές και περιλαμβάνει τον τρέχοντα φόρο εισοδήματος για κάθε χρήση και πρόβλεψη για τους πρόσθετους φόρους που πιθανόν να προκύψουν σε φορολογικούς ελέγχους. Η τελική εκκαθάριση των φόρων εισοδήματος πιθανόν να αποκλίνει από τα σχετικά ποσά τα οποία έχουν καταχωρηθεί στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

Επιπρόσθετα, η Εταιρεία αναγνωρίζει την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρξουν επαρκή φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Για τον προσδιορισμό του ποσού των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που θα αναγνωριστούν απαιτείται κρίση η οποία βασίζεται στην εκτίμηση του πιθανού χρόνου και επιπέδου πραγματοποίησης των φορολογητέων κερδών σε συνδυασμό με το μελλοντικό φορολογικό προγραμματισμό.

Η Διοίκηση της Εταιρείας θεωρεί ότι η πραγματοποίηση του υπολοίπου των αναγνωρισμένων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων την 31 Δεκεμβρίου 2018 είναι περισσότερη πιθανή παρά όχι, βασιζόμενη σε εκτιμήσεις ότι στο μέλλον θα υπάρξουν φορολογητέα κέρδη που είναι δυνατόν να συμψηφισθούν με κάθε κατηγορία ζημίων επί των οποίων σχηματίζεται αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

## 5. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Η Εταιρεία εκτίθεται σε χρηματοοικονομικούς κινδύνους, όπως αναλύεται παρακάτω.

Η διαχείριση των κινδύνων διενεργείται από τη Διοίκηση της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο παρέχει οδηγίες και κατευθύνσεις για τη γενική διαχείριση του κινδύνου, καθώς και ειδικές οδηγίες ανά περίπτωση για τη διαχείριση συγκεκριμένων κινδύνων.

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται για την διαχείριση κινδύνων εστιάζεται αφενός στην αναγνώριση, επιμέτρηση και διαχείριση όλων των χρηματοοικονομικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Εταιρεία ή ενδέχεται να εκτεθεί.

- **Πιστωτικός κίνδυνος**

Ο πιστωτικός κίνδυνος για την Εταιρεία προκύπτει από την πιθανότητα κάποιος αντισυμβαλλόμενος να προκαλέσει οικονομική ζημία λόγω αθέτησης οικονομικών υποχρεώσεων. Η Εταιρεία διαχειρίζεται τις επιμέρους εκθέσεις σε πιστωτικό κίνδυνο, όπως επίσης και τις συγκεντρώσεις πιστωτικού κινδύνου.

Προβλέψεις αναγνωρίζονται για ζημίες που έχουν πραγματοποιηθεί κατά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.

- **Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου**

Υπάρχει συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου ως προς τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της Εταιρείας, τα οποία έχουν τοποθετηθεί σε τραπεζικό λογαριασμό σε μια συστημική τράπεζα που λειτουργεί στην Ελλάδα.

- **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 ταμειακών ροών και στην εξασφάλιση επαρκών ταμειακών διαθεσίμων για την κάλυψη των τρεχουσών συναλλαγών.

Ο κίνδυνος ρευστότητας αναλύεται ως εξής:

| **2018** | **Έως 1 μήνας** | **1 έως 3 μήνες** | **3 έως 12 μήνες** | **1 έως 5 έτη** | **Πάνω από 5 έτη** | **Σύνολο** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Ενεργητικό** | | | | | | |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα | 361.480,13 | | | | | **361.480,13** |
| Πελάτες και Λοιπές απαιτήσεις | - | 11.208,63 | - | 15.671,54 | - | **26.880,17** |
| | **361.480,13** | **11.208,63** | **-** | 4.552,03 | **-** | **388.360,30** |
| **Υποχρεώσεις** | | | | | | |
| Δάνειο | | | | 300.000,00 | | **300.000,00** |
| Υποχρεώσεις προς προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις | 11.566,42 | | | | | **11.566,42** |
| | **11.566,42** | | | 300.000,00 | | **311.566,42** |

| **2017** | **Έως 1 μήνας** | **1 έως 3 μήνες** | **3 έως 12 μήνες** | **1 έως 5 έτη** | **Πάνω από 5 έτη** | **Σύνολο** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Ενεργητικό** | | | | | | |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα | 97.706,46 | | | | | **97.706,46** |
| Λοιπές απαιτήσεις | - | - | - | 4.552,03 | - | **4.552,03** |
| | **97.706,46** | **-** | **-** | 4.552,03 | **-** | **102.258,49** |
| **Υποχρεώσεις** | | | | | | |

| | | |
|---|---|---|
| Υποχρεώσεις προς προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις | 24.319,81 | **24.319,81** |
| | **24.319,81** | **24.319,81** |

- **Επιτοκιακός κίνδυνος**

Ο κίνδυνος επιτοκίου δεν επηρεάζει τα οικονομικά στοιχεία της Εταιρείας, λόγω της μη ύπαρξης σχετικών χρηματοοικονομικών μέσων.

- **Συναλλαγματικός κίνδυνος**

Η Εταιρεία δεν διατηρεί ανοιχτή συναλλαγματική θέση σε κάποιο νόμισμα και συνεπώς δεν εκτίθεται σε συναλλαγματικό κίνδυνο.

## 6. Έσοδα από παροχή υπηρεσιών

Η Εταιρεία κατά την διαχειριστική χρήση 01.01.2018 31.12.2018 πραγματοποίησε έσοδα από παροχή υπηρεσιών συνολικού ύψους ευρώ 100.000 και ο τρόπος αναγνώρισης γίνεται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 15.

## 7. Λοιπά έσοδα διαχείρισης

Τα λοιπά έσοδα διαχείρισης της εταιρίας συνολικού ύψους ευρώ 30.085,27 προέρχονται από επαναχρέωση δικηγορικών και λοιπών συναφών εξόδων σύμφωνα με τους όρους των σχετικών συμβάσεων με τους πελάτες της

## 8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Η Εταιρεία κατά την περίοδο 1.1.2018 - 31.12.2018 απασχολούσε 5 άτομα. Κατά την περίοδο 19.9.2017 -31.12.2017 δεν απασχόλησε προσωπικό. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού αναλύονται ως εξής:

| Ποσά σε € | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|---|---|---|
| Μισθοί | (32.014,57) | - |
| Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης | (8.102,80) | - |
| Προβλέψη αποζημίωσης προσωπικού | (334,22) | - |
| **Σύνολο** | **(40.451,59)** | **-** |

## 9. Λειτουργικά έξοδα

Τα λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως εξής:

| Ποσά σε € | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|---|---|---|
| Ενοίκια | (16.770,00) | (327) |
| Αμοιβές τρίτων | (31.740,46) | (8.996) |
| Φόροι-Τέλη | (4.175,90) | (261,78) |
| Λοιπά διάφορα έξοδα | (30.307,46) | (10.433) |
| **Σύνολο** | **(82.993,82)** | **(20.017,78)** |

## 10. Φόρος εισοδήματος

Σύμφωνα με την φορολογική νομοθεσία ο φορολογικός συντελεστής της Εταιρείας για την χρήση 2018 και 2017 ανέρχεται σε 29%. Σύμφωνα με το Ν.4579/2018 άρθρο 23, ο οποίος τροποποίησε το άρθρο 58 παρ 1 του Ν.4172 με ισχύ από 3/12/2018, ο φορολογικός συντελεστής θα μειώνεται σταδιακά σε 28% για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2019, σε 27% για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2020, σε 26% για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2021 και σε 25% για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2022 και επομένων. Ο υπολογισμός του τρέχοντος φόρου εισοδήματος καταχωρείται ως έξοδο χρήσης και υπολογίζεται με βάση τον πραγματικό φορολογικό συντελεστή επί των φορολογητέων κερδών.

Η επιβάρυνση της κατάστασης συνολικού εισοδήματος με φόρο εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

| Ποσά σε € | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|---|---|---|
| Τρέχων φόρος εισοδήματος | - | - |
| Αναβαλλόμενος φόρος | (3.656,91) | 5.730,37 |
| **Σύνολο** | **(3.656,91)** | **5.730,37** |

| Ποσά σε € | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|---|---|---|
| **Κέρδη (Ζημιές) πριν από φόρους** | **6.416,21** | **(20.009,91)** |
| Θεωρητικός φόρος με βάση τον τρέχοντα συντελεστή 29% | (1.860,70) | 5.802,87 |
| Φόρος από μη εκπτιπτόμενες φορολογικά δαπάνες | (1.722,16) | (72,50) |
| Μεταβολή φορολογικού συντελεστή | (61,36) | - |
| Λοιπές διαφορές | (12,69) | - |
| **Σύνολο Φόρου Εισοδήματος** | **(3.656,91)** | **5.730,37** |

## 11. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις από προσωρινές φορολογικές διαφορές αναλύονται ως εξής:

| Ποσά σε € | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|---|---|---|
| Λοιπές Απαιτήσεις | (466,20) | - |
| Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις | 821,47 | - |
| **Σύνολο** | **355,27** | **-** |

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

| Ποσά σε € | Υπόλοιπο έναρξης 31/12/2017 | Αποτέλεσμα | Ίδια Κεφάλαια | Υπόλοιπο λήξης 31/12/2018 |
|---|---|---|---|---|
| Αναβαλλόμενος φόρος από προσωρινές διαφορές | - | 355.27 | - | 355.27 |
| Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές | 5.730,37 | (4.012,18) | - | 1.718,19 |
| **Σύνολο** | **-** | **(3.656,91)** | **-** | **2.073,46** |

Με βάση τις εκτιμήσεις των μελλοντικών φορολογητέων κερδών, οι παραπάνω αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις οι οποίες σχηματίστηκαν από μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες προς συμψηφισμό έναντι μελλοντικών φορολογικών κερδών είναι πλήρως ανακτήσιμες.

## 12. Λοιπές απαιτήσεις

Ο λογαριασμός Λοιπές Απαιτήσεις περιλαμβάνει το χρεωστικό υπόλοιπο ΦΠΑ ποσού ευρώ 13.744,20 της περιόδου από 1/1/2017-31/12/2018.

## 13. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα λογιστικά υπόλοιπα των ταμειακών διαθεσίμων και ισοδύναμων προσεγγίζουν την εύλογη αξία τους κατά την 31.12.2018.

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

| Ποσά σε € | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|---|---|---|
| Ταμείο | 2.831,76 | - |
| Καταθέσεις όψεως | 358.648,37 | 97.706,46 |
| **Σύνολο** | **361.480,13** | **97.706,46** |

## 14. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας κατά την 31.12.2018, ανέρχεται σε €100.000,00 και διαιρείται σε 1.000 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 100 η κάθε μία.

## 15. Υποχρεώσεις σε προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

Το κονδύλι Υποχρεώσεις σε Προμηθευτές και Λοιπές Υποχρεώσεις αναλύεται ως εξής:

| Ποσά σε € | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|---|---|---|
| Προμηθευτές | 4.672,19 | 23.845,83 |
| Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους-τέλη | 207,34 | 135,20 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 5.686,89 | 338,78 |
| **Σύνολο** | **10.566,42** | **24.319,81** |

## 16. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Η Εταιρεία πραγματοποιεί συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη στα συνήθη πλαίσια των εργασιών της και σε καθαρά εμπορική βάση (arm length principle).

Ο όγκος συναλλαγών με τα συνδεδεμένα μέρη της Εταιρείας και τα υπόλοιπα στο τέλος της χρήσης αναλύονται ως εξής:

| Ποσά σε € | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|---|---|---|
| **Υποχρεώσεις** | | |
| ΚΛΕΙΣΟΥΡΑΣ ΓΑΒΟΥΝΕΛΗΣ ΚΥΡΖΟΠΟΥΛΟΥ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ | 2.149,00 | 23.449,03 |
| **Απαιτήσεις** | | |
| ΚΛΕΙΣΟΥΡΑΣ ΓΑΒΟΥΝΕΛΗΣ ΚΥΡΖΟΠΟΥΛΟΥ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ | 5.000,00 | |
| **Έξοδα** | | |
| ΚΛΕΙΣΟΥΡΑΣ ΓΑΒΟΥΝΕΛΗΣ ΚΥΡΖΟΠΟΥΛΟΥ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ | 10.715,32 | 18.425,00 |

## 17. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

### α) Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Οι φορολογικές υποχρεώσεις της Εταιρείας δεν είναι οριστικές καθόσον η Εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για την πρώτη διαχειριστική της χρήση. Δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις.

### β) Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

Δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά της Εταιρείας, ούτε λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2018. Επίσης, η Εταιρεία δεν έχει εκδώσει εγγυητικές επιστολές.

### γ) Ελάχιστα μελλοντικά πληρωτέα μισθώματα

Τα μελλοντικά πληρωτέα μισθώματα από τις λειτουργικές μισθώσεις της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

| Μελλοντικά Πληρωτέα Μισθώματα | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|---|---|
| Έως ένα (1) έτος | 20.200 | 16.770 |
| Από ένα (1) έτος έως και πέντε (5) έτη | 35.300 | 55.500 |
| Πέραν των πέντε (5) ετών | | - |
| **Σύνολο** | **55.500** | **72.270** |

## 18. Οψιγενή γεγονότα

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2018 γεγονότα, που να αφορούν στην Εταιρεία και τα οποία να επηρεάζουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή να απαιτούν ιδιαίτερη γνωστοποίηση.

Αθήνα, 19.07.2019

| Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ | Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. | Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ |
|---|---|---|
| ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ | ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΚΥΡΚΟΣ | ΑΓΓΕΛΙΚΗ ΚΟΛΑΙΤΗ |
| Α.Δ.Τ. ΑΜ 535366 | Α.Δ.Τ. 255347 | ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ Α' ΤΑΞΗΣ 13509 |