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

ΕΤΗΣΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΧΡΗΣΕΩΣ ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2020

ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΤΥΠΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Αθήνα, 01/10/2021

Οι συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για την χρήση 2020 (01/01/2020 - 31/12/2020) είναι εκείνες που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της DV01 Asset Management την 01.10.2021.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ 4
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ 10
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ 11
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 2020 12
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ 13
1. Πληροφορίες για την Εταιρεία 14
2 Περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων 15
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων Εταιρείας 15
2.2 Υιοθέτηση των Δ.Π.Χ.Α. 15
3. Λογιστικές πολιτικές 19
Ενσώματες ακινητοποιήσεις 19
Άυλα περιουσιακά στοιχεία 19
Απομείωση αξίας στοιχείων ενεργητικού 19
Πελάτες και Λοιπές Απαιτήσεις 20
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα 20
Μετοχικό κεφάλαιο 20
Μισθώσεις 20
Έσοδα 21
Παροχές στο προσωπικό 21
Φόρος εισοδήματος (τρέχων και αναβαλλόμενος) 22
Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη 22
Προβλέψεις 22
4. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και κρίσεις της Διοίκησης 23
Φόρος Εισοδήματος 23
5. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων 23
6. Έσοδα από παροχή υπηρεσιών 25
7. Λοιπά έσοδα διαχείρισης 25
8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού 25
9. Λειτουργικά έξοδα 25
10. Φόρος εισοδήματος 26
11. Ενσώματες Ακινητοποιήσεις – Δικαίωμα Χρήσης (IFRS 16) 26
12. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις 27
13. Πελάτες και Λοιπές απαιτήσεις 28
14. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα 28
15. Μετοχικό κεφάλαιο και διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο 28
16. Υποχρεώσεις σε προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις 28
17. Υποχρεώσεις μισθώσεων 29
18. Λοιπές Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις 29
19. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη 29

20. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις 30
21. Διαχείριση λογαριασμών τρίτων 30
22. Οψιγενή γεγονότα 30

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Προς τη Μέτοχο της Μονοπρόσωπης Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία DV01 Asset Management - Δανειακή Βελτίωση Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2020

Αξιότιμε εκπρόσωπε της Μετόχου 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 2020 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 4ης εταιρικής χρήσης που διήρκησε από 01.01.2020 έως 31.12.2020 έχουν ως ακολούθως:

- Το σύνολο του ενεργητικού το 2020 ανήλθε σε 647.330,05 ευρώ έναντι 622.704,28 ευρώ το 2019
- Το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων το 2020 ανήλθε σε 430.187,12 έναντι 551.578,34 ευρώ το 2019.
- Οι ζημιές προ φόρων το 2020 ανήλθαν σε (156.109,69) ευρώ, έναντι ζημιών (41.656,44) ευρώ το 2019.
- Οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες της Εταιρείας για τις χρήσεις 2020 και 2019 αντίστοιχα, έχουν ως εξής:

Αριθμοδείκτες οικονομικής διάρθρωσης :		**2020**		**2019**	
Κέρδη (Ζημιές) προ φόρων / Μέσος όρος ιδίων κεφαλάιων	:	(156.110) / 490.883	(32%)	(41.656) / 320.029	(13%)
Κυκλοφορούν ενεργητικό / Σύνολο ενεργητικού	:	592.790 / 647.330	92%	584.483 / 622.704	94%
Μη Κυκλοφορούν ενεργητικό / Σύνολο ενεργητικού	:	54.540 / 647.330	8%	38.221 / 622.704	6%
Σύνολο ενεργητικού / Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	:	647.330 / 430.187	150%	622.704 / 551.578	113%
Σύνολο υποχρεώσεων / Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	:	217.143 / 647.330	34%	71.126 / 622.704	11%
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων / Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	:	430.187 / 647.330	66%	551.578 / 622.704	89%

Η Εταιρεία ιδρύθηκε στις 19.09.2017 με μετοχικό κεφάλαιο € 100.000. Με την από 18 Δεκεμβρίου 2019 Έκτακτη Γενική Συνέλευσης του μοναδικού μετόχου της εταιρίας αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της κατά € 50.000 με έκδοση 500 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 100 εκάστη και τιμή διάθεσης κάθε νέας ονομαστικής μετοχής € 1.000. Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας ολοκληρώθηκε την 7/1/2020 με καταβολή μετρητών από τον μοναδικό μέτοχο της εταιρίας DV01 Holdings Cyprus Limited συνολικού ποσού €500.000. Μετά την αύξηση το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας ανέρχεται σε € 150.000, ενώ αναγνωρίστηκε διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο ποσού €450.000.

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 εταιρία μέσα στο 2020 διεύρυνε το πελατολόγιο της, παρουσιάζοντας ταυτόχρονα αύξηση στα λειτουργικά της έσοδα, σε σχέση με το 2019. Εντός του οκταμήνου του 2021 το σύνολο των λειτουργικών εσόδων παρουσίασε αύξηση σε σχέση με το αντίστοιχο οκτάμηνο του 2020 ενώ συνεχίζονται οι προσπάθειες διεύρυνσης του πελατολογίου.

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.

Covid-19

Στις αρχές του 2020 ο Παγκόσμιος Οργανισμός Υγείας (Π.Ο.Υ.) κήρυξε την έξαρση του COVID-19 ως πανδημία. Η πανδημία που συνεχίζει να υφίσταται και το πρώτο οκτάμηνο του 2021, έχει οδηγήσει σε παγκόσμια οικονομική ύφεση και σημαντική αύξηση της ανεργίας. Σημαντικές είναι και οι επιπτώσεις στην ελληνική οικονομία με μικρό αντίκτυπο και στις δραστηριότητες της Εταιρείας.
Ως ένας κίνδυνος που αναπτύσσεται σημαντικά, η πανδημία του COVID-19 έθεσε ως προτεραιότητα της εταιρείας τη συνέχιση της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, διασφαλίζοντας την ασφάλεια του προσωπικού και την ικανότητα στήριξης των πελατών της.
Η πανδημία του COVID-19 οδήγησε την Διοίκηση της Εταιρείας στη λήψη μέτρων για την αντιμετώπιση των αυξημένων κινδύνων σχετικά με την υγεία και την ασφάλεια του προσωπικού της και τη συνέχεια των εργασιών μέσω απομακρυσμένης εργασίας για την εξυπηρέτηση των πελατών της. Η ενημέρωση του προσωπικού επί θεμάτων που σχετίζονται με τον COVID-19 είναι συνεχής.
Οι οικονομικές επιπτώσεις της πανδημίας παραμένουν εξαιρετικά αβέβαιες και η Διοίκηση της Εταιρείας συνεχίζει να παρακολουθεί τις εξελίξεις και παράλληλα διερευνά τις νέες δυνατότητες που της παρέχονται στην υπό διαμόρφωση αγορά των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Οψιγενή γεγονότα

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2020 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 δύο τραπεζικούς λογαριασμούς της ίδιας συστημικής τράπεζας στην Ελλάδα και στην Κύπρο .

- **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.

Ο κίνδυνος ρευστότητας αναλύεται ως εξής:

2020	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	507.356,82					**507.356,82**
Πελάτες και Λοιπές απαιτήσεις	-	21.520,60	63.912,85	-	-	**85.433,45**
	507.356,82	**21.520,60**	**63.912,85**	**-**	**-**	**592.790,27**
Υποχρεώσεις						
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις				132.620,18		**132.620,18**
Υποχρεώσεις μισθώσεων		-	-	-		**-**
Υποχρεώσεις προς προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	80.961,16					**80.961,16**
			-			
	80.961,16	**-**	**-**	132.620,18		**213.581,34**

2019	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	23.503,97					**23.503,97**
Πελάτες και Λοιπές απαιτήσεις	-	547.750,00	13.229,23	-	-	**560.979,23**
	23.503,97	**547.750,00**	**13.339,23**		**-**	**584.483,20**
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις μισθώσεων			26.404,54	-		**26.404,54**
Υποχρεώσεις προς προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	43.284,86					**43.284,86**
	43.284,86		**26.404,54**	-		**69.689,40**

- **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, 01 /10 /2021
Κατ΄ εντολήν του Διοικητικού Συμβουλίου
Δημήτριος Βλάχος
Διευθύνων Σύμβουλος Δ.Σ.

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας «DV01 Asset Management - Δανειακή Βελτίωση Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις»

Έκθεση ελέγχου επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της εταιρείας DV01 Asset Management - Δανειακή Βελτίωση Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2020, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας DV01 Asset Management - Δανειακή Βελτίωση Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας “Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για γνώμη μας.

Έμφαση Θέματος

Εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 20 επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, όπου περιγράφεται το γεγονός ότι η Εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά από την ίδρυσή της έως και σήμερα. Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της διοίκησης επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

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

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία ή να διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σε αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.

- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.

- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

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

α. Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2020.

β. Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας για την εταιρεία DV01 Asset Management - Δανειακή Βελτίωση Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 1 Οκτωβρίου 2021

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Θεοδώρα Παρασκευοπούλου

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 51841

Grant Thornton

Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Ζεφύρου 56, 17564 Παλαιό Φάληρο
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ποσά σε €	Σημείωση	01/01/2020 - 31/12/2020	01/01/2019 - 31/12/2019
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών	6	213.798,44	233.971,49
Λοιπά έσοδα διαχείρισης	7	89.949,39	17.527,20
Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων		**303.747,83**	**251.498,69**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(247.720,27)	(155.685,11)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	9	(187.826,10)	(110.827,67)
Αποσβέσεις		(22.563,24)	(25.761.70)
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων		**(458.109,61)**	**(292.274,48)**
Τόκοι και συναφή έσοδα		572,60	1.080,46
Τόκοι και συναφή έξοδα		(2.320,51)	(1.961,11)
Σύνολο Χρηματοοικονομικών Αποτελεσμάτων		**(1.747,91)**	**(880,65)**
Κέρδη/(ζημιές) περιόδου πριν από φόρους		**(156.109,69)**	**(41.656,44)**
Φόρος εισοδήματος	10	34.278,57	4.829,25
Κέρδη/(ζημιές) περιόδου μετά από φόρους		**(121.831,12)**	**(36.827,19)**
Στοιχεία τα οποία μεταγενέστερα δεν μπορούν να μεταφερθούν στα αποτελέσματα :			
Αναλογιστικά κέρδη/ (ζημιές) καθαρά από φόρους		439,90	(74,23)
Λοιπά Συνολικά Εισοδήματα χρήσεως μετά από φόρους		**439,90**	**(74,23)**
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης μετά από φόρους		**(121.391,22)**	**(36.901,42)**

Αθήνα, 01.10.2021

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.**	**Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ**
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ	**ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΚΥΡΚΟΣ**	**ΑΓΓΕΛΙΚΗ ΚΟΛΑΙΤΗ**
Α.Δ.Τ. ΑΟ 516883	**Α.Δ.Τ. ΑΝ 018930**	**ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ Α' ΤΑΞΗΣ 13509**

Οι σημειώσεις στις σελίδες 14 έως 30 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2020

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε €	Σημείωση	31/12/2020	31/12/2019
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό			
Δικαίωμα χρήσης	11	-	20.594,71
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	11	7.449,58	8.400,22
Δοθείσες εγγυήσεις		6.024,40	2.300,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	12	41.065,80	6.926,15
		54.539,78	**38.221,08**
Κυκλοφορούν ενεργητικό			
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	13	85.433,45	560.979,23
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	14	507.356,82	23.503,97
		592.790,27	**584.483,20**
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		**647.330,05**	**622.704,28**
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	15	150.000,00	100.000,00
Οφειλόμενο μετοχικό κεφάλαιο	15	-	50.000,00
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	15	450.000,00	-
Οφειλόμενη διαφορά μετοχών υπέρ το άρτιο	15	-	450.000,00
Αποθεματικό παροχών προσωπικού		365,67	(74,23)
Αποτελέσματα εις νέον		(170.178,55)	(48.347,43)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		**430.187,12**	**551.578,34**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό		3.561,59	1.436,54
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	18	132.620,18	-
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		**136.181,77**	**1.436,54**
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις σε προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	16	79.748,25	42.284,86
Υποχρεώσεις μισθώσεων	17	-	26.404,54
Τέλος επιτηδεύματος		1.212,91	1.000,00
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		**80.961,16**	**69.689,40**
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		**647.330,05**	**622.704,28**

Αθήνα, 01.10.2021

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.**	**Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ**
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ	**ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΚΥΡΚΟΣ**	**ΑΓΓΕΛΙΚΗ ΚΟΛΑΙΤΗ**
Α.Δ.Τ. ΑΟ 516883	**Α.Δ.Τ. ΑΝ 018930**	**ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ Α' ΤΑΞΗΣ 13509**

Οι σημειώσεις στις σελίδες 14 έως 30 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2020

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 2020

Ποσά σε €	Μετοχικό κεφάλαιο	Οφ/νο Μετοχικό Κεφάλαιο	Οφ/νη Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθ/κο παροχών προσωπικου	Αποτελ/τα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπα κατά την 1 Ιανουαρίου 2020	**100.000,00**	**50.000,00**	**450.000,00**	**-**	**(74,23)**	**(48.347,43)**	**551.578,34**
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου - 31η Δεκεμβρίου 2020							
Ζημιές περιόδου μετά από φόρους	-	-			-	(121.831,12)	(121.831,12)
Λοιπά συνολικά αποτελέσματα					439,90		439,90
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης	**-**	**-**			**439,90**	**(121.831,12)**	**(121.391,22)**
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	**50.000,00**	**(50.000,00)**	**(450.000,00)**	**450.000,00**	**-**	**-**	**-**
Υπόλοιπο ιδίων κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020	**150.000,00**	**-**	**-**	**450.000,00**	**365,67**	**(170.178,55)**	**430.187,12**

Ποσά σε €	Μετοχικό κεφάλαιο	Οφ/νο Μετοχικό Κεφάλαιο	Οφ/νη Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθ/κο παροχών προσωπικού	Αποτελ/τα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπα κατά την 1 Ιανουαρίου 2019	**100.000,00**			**-**	**-**	**(11.520,24)**	**88.479,76**
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου - 31η Δεκεμβρίου 2019							
Ζημιές περιόδου μετά από φόρους						(36.827,19)	(36.827,19)
Λοιπά συνολικά αποτελέσματα	-			-	(74,23)		(74,23)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης	**-**			**-**	**(74,23)**	**(36.827,19)**	**(36.901,42)**
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου		**50.000,00**	**450.000,00**	**-**			**500.000,00**
Υπόλοιπο ιδίων κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2019	**100.000,00**	**50.000,00**	**450.000,00**	**-**	**(74,23)**	**(48.347,43)**	**551.578,34**

Οι σημειώσεις στις σελίδες 14 έως 30 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2020

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Ποσά σε €	Σημειώσεις	01/01/2020 - 31/12/2020	01/01/2019 - 31/12/2019
ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			
Ζημιές (Κέρδη) χρήσης πριν από φόρους		**(156.109,69)**	**(41.656,44)**
Πλέον / (Μείον) προσαρμογές στο αποτέλεσμα για μη ταμειακά στοιχεία			
Αποσβέσεις ενσώματων ακινητοποιήσεων		1.968,53	1.048,05
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης (IFRS 16)		20.594,71	24.713,65
Τόκοι έξοδα (IFRS 16)		495,46	1.296,18
Έξοδο υποχρεώσεων από παροχές προσωπικού		2.703,87	1.004,65
Σύνολο προσαρμογών για μη ταμειακά στοιχεία		**25.762,57**	**28.062,53**
Μεταβολές απαιτήσεων - υποχρεώσεων			
Μεταβολή Πελατών και λοιπών απαιτήσεων		(28.178,62)	(34.099,06)
Μεταβολή προμηθευτών και λοιπών υποχρεώσεων		37.676,30	32.847,31
Σύνολο		**9.497,68**	**(1.251,75)**
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		**(120.849,44)**	**(14.845,66)**
ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			
Αγορές ενσώματων ακινητοποιήσεων		(1.017,89)	(1.801,63)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		**(1.017,89)**	**(1.801,63)**
ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			
Καταβολή Μετοχικού Κεφαλαίου		500.000,00	-
Δάνεια		-	(300.000,00)
Τόκοι δανείων		-	(1.128,87)
Τόκοι έξοδα (IFRS 16)		(495,46)	(1.296,18)
Αποπληρωμή κεφαλαίου (IFRS 16)		(26.404,54)	(18.903,82)
Κρατικές επιχορηγήσεις (επιστρεπτέες προκαταβολές)		132.620,18	-
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		**605.720,18**	**(321.328,87)**
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμειακών διαθεσίμων και ισοδυνάμων		**483.852,85**	**(337.976,16)**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	14	**23.503,97**	**361.480,13**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	14	**507.356,82**	**23.503,97**

Οι σημειώσεις στις σελίδες 14 έως 30 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2020

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 τέταρτη διαχειριστική χρήση από 1/1/2020 έως 31/12/2020 απασχόλησε 7 άτομα προσωπικό.

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2020, έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 01.10.2021.

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας κατά την 31η Δεκεμβρίου του 2020 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 εύλογες 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 Ιανουαρίου 2020 ή μεταγενέστερα. Η εκτίμηση της Εταιρείας 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

Αναθεώρηση του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Τον Μάρτιο του 2018, το IASB προέβη στην αναθεώρηση του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, σκοπός της οποίας ήταν η ενσωμάτωση σημαντικών θεμάτων τα οποία δεν καλύπτονταν, καθώς επίσης και η επικαιροποίηση και παροχή διευκρινίσεων σε σχέση με συγκεκριμένες καθοδηγήσεις. Το αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς περιλαμβάνει ένα νέο κεφάλαιο σχετικά με την επιμέτρηση, στο οποίο αναλύεται η έννοια της επιμέτρησης, συμπεριλαμβανομένων παραγόντων που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την επιλογή μίας βάσης επιμέτρησης, θέματα σχετικά με την παρουσίαση και γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις και καθοδήγηση αναφορικά με την αποαναγνώριση στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων από τις Οικονομικές Καταστάσεις. Περαιτέρω, το αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς περιλαμβάνει βελτιωμένους ορισμούς των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, καθοδήγηση που υποβοηθά την εφαρμογή των εν λόγω ορισμών, επικαιροποίηση των κριτηρίων για την αναγνώριση των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, καθώς επίσης και διευκρινίσεις σε σημαντικούς τομείς, όπως οι ρόλοι της διαχείρισης, της συντηρητικότητας και της αβεβαιότητας κατά την επιμέτρηση στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Τροποποιήσεις στις Αναφορές του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Τον Μάρτιο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση Τροποποιήσεων στις Αναφορές του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, σε συνέχεια της αναθεώρησής του. Ορισμένα Πρότυπα περιλαμβάνουν ρητές αναφορές σε προγενέστερες εκδόσεις του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι η επικαιροποίηση των ως άνω αναφορών και η υποστήριξη για τη μετάβαση στο αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

ΔΠΧΑ 3 (Τροποποιήσεις) «Ορισμός μίας επιχείρησης»

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. Επιπλέον αποσαφηνίζει ότι, για να

θεωρηθεί επιχείρηση, ένα ολοκληρωμένο σύνολο δραστηριοτήτων και περιουσιακών στοιχείων πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον μια εισροή και μια ουσιαστική διαδικασία που από κοινού συνεισφέρουν σημαντικά στην ικανότητά του να δημιουργεί εκροή. Τέλος εισάγει την δυνατότητα προαιρετικής εξέτασης (η εξέτασης συγκέντρωσης) με την οποία απλουστεύεται η εκτίμηση του κατά πόσον ένα αποκτηθέν σύνολο δραστηριοτήτων και περιουσιακών στοιχείων δεν αποτελεί επιχείρηση.

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

Τον Οκτώβριο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στον ορισμό του ουσιώδους, προκειμένου να καταστεί ευκολότερο για τις εταιρείες να προβούν σε άσκηση κρίσης σχετικά με το ουσιώδες μέγεθος. Ο ορισμός του ουσιώδους βοηθά τις εταιρείες να αποφασίσουν ποιες πληροφορίες θα πρέπει να περιληφθούν στις Οικονομικές τους Καταστάσεις. Ο νέος ορισμός τροποποιεί το ΔΛΠ 1 και το ΔΛΠ 8. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν τον ορισμό του ουσιώδους και πώς αυτός θα πρέπει να εφαρμοστεί, συμπεριλαμβάνοντας στον ορισμό καθοδήγηση η οποία μέχρι τώρα περιλαμβανόταν σε άλλα Πρότυπα.

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

Τον Σεπτέμβριο του 2019, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων σε ορισμένες απαιτήσεις συγκεκριμένων λογιστικών χειρισμών αντιστάθμισης, προκειμένου να εξομαλύνει ενδεχόμενες επιπτώσεις που προκύπτουν από την αβεβαιότητα η οποία προέρχεται από την αναμόρφωση του Σημείου Αναφοράς Επιτοκίου. Οι τροποποιήσεις σχεδιάστηκαν για να υποστηρίξουν την παροχή χρήσιμων χρηματοοικονομικών πληροφοριών από τις εταιρείες κατά τη διάρκεια της περιόδου αβεβαιότητας, η οποία προκύπτει από τη σταδιακή κατάργηση των σημείων αναφοράς επιτοκίου, όπως τα διατραπεζικά επιτόκια. Επιπλέον, οι εταιρείες απαιτείται να παράσχουν πρόσθετες πληροφορίες στους επενδυτές αναφορικά με τις σχέσεις αντιστάθμισης που επηρεάζονται άμεσα από τις εν λόγω συνθήκες αβεβαιότητας.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»: Σχετιζόμενες με τον Covid-19 Παραχωρήσεις Μισθώματος

Τον Μάιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΠΧΑ 16 οι οποίες παρέχουν στους μισθωτές τη δυνατότητα να μην προβούν σε αξιολόγηση για το εάν μία σχετιζόμενη με τον Covid -19 παραχώρηση μισθώματος χαρακτηρίζεται ως τροποποίηση μίσθωσης. Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι στην περίπτωση που πληρούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις, δεν απαιτείται από τους μισθωτές να αξιολογήσουν εάν συγκεκριμένες παραχωρήσεις μισθώματος που σχετίζονται με τον Covid-19 αποτελούν τροποποιήσεις μίσθωσης. Αντιθέτως, οι μισθωτές που εφαρμόζουν αυτή την πρακτική εφαρμογή, θα υιοθετήσουν για τις εν λόγω παραχωρήσεις μισθώματος έναν λογιστικό χειρισμό ως να μην αποτελούν τροποποιήσεις μίσθωσης. Τα παραπάνω εφαρμόζονται για παραχωρήσεις μισθώματος που σχετίζονται με τον Covid-19, οι οποίες μειώνουν τις πληρωμές μισθωμάτων που καθίστανται πληρωτέες την ή πριν από την 30η Ιουνίου 2021.

Οι παραπάνω τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), αλλά είτε δεν έχουν ακόμη τεθεί σε ισχύ είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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

Τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων βάσει των οποίων αναβάλλεται η ημερομηνία αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 για δύο έτη, δηλαδή θα εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Συνεπεία αυτού, το IASB προέβη επίσης σε παράταση της καθορισμένης καταληκτικής ημερομηνίας για την προσωρινή εξαίρεση από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» που περιλαμβάνεται στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις», έχοντας ως αποτέλεσμα οι οικονομικές οντότητες να απαιτείται να εφαρμόσουν το ΔΠΧΑ 9 για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Η

Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις χρηματοοικονομικές της καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2021.

ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16 (Τροποποιήσεις) «Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς – Φάση 2» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2021)

Τον Αύγουστο του 2020, το IASB ολοκλήρωσε τη διαδικασία αξιολόγησης και ανταπόκρισης στην αναμόρφωση των διατραπεζικών επιτοκίων και άλλων σημείων αναφοράς επιτοκίου, προβαίνοντας στην έκδοση μίας σειράς τροποποιήσεων σε πέντε Πρότυπα. Οι τροποποιήσεις συμπληρώνουν αυτές που εκδόθηκαν το 2019 και επικεντρώνονται στις επιπτώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις όταν μια εταιρεία αντικαθιστά το παλιό επιτόκιο αναφοράς με ένα εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης.

Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις σχετίζονται με το πώς μια εταιρεία θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές χρηματοοικονομικών μέσων, πώς θα λογιστικοποιήσει μία αλλαγή στις σχέσεις αντιστάθμισης ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης, καθώς και σχετικές πληροφορίες που θα πρέπει να γνωστοποιήσει. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις χρηματοοικονομικές της καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2021.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»: Σχετιζόμενες με τον Covid-19 Παραχωρήσεις Μισθώματος μεταγενέστερα της 30ης Ιουνίου 2021 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/04/2021)

Τον Μάρτιο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων αναφορικά με την πρακτική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16, βάσει των οποίων επεκτείνεται η περίοδος εφαρμογής κατά ένα έτος προκειμένου να συμπεριλάβει τις παραχωρήσεις μισθώματος που σχετίζονται με τον Covid-19 οι οποίες μειώνουν τις πληρωμές μισθωμάτων που καθίστανται πληρωτέες την ή πριν από την 30η Ιουνίου 2022. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις χρηματοοικονομικές της καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/04/2021.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων», στο ΔΛΠ 16 «Ενσώματα Πάγια», στο ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Στοιχεία του Ενεργητικού» και στις «Ετήσιες Βελτιώσεις 2018 - 2020» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2022)

Τον Μάιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας σειράς τροποποιήσεων, που περιλαμβάνουν περιορισμένου σκοπού τροποποιήσεις σε τρία Πρότυπα, καθώς και τις Ετήσιες Βελτιώσεις του Συμβουλίου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις παρέχουν διευκρινίσεις αναφορικά με τη διατύπωση των Προτύπων ή διορθώνουν ήσσονος σημασίας συνέπειες, παραβλέψεις ή αντικρούσεις μεταξύ των απαιτήσεων των Προτύπων. Πιο συγκεκριμένα:

- Οι **τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων»** επικαιροποιούν μία παραπομπή του ΔΠΧΑ 3 στο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς χωρίς να τροποποιούν τις λογιστικές απαιτήσεις που αφορούν στις συνενώσεις επιχειρήσεων.
- Οι **τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 16 «Ενσώματα Πάγια»** απαγορεύουν σε μία εταιρεία να αφαιρέσει από το κόστος των παγίων ποσά που έλαβε από την πώληση στοιχείων που παράγονται κατά τη διάρκεια προετοιμασίας των εν λόγω παγίων για να καταστούν έτοιμα προς χρήση. Αντιθέτως, η εταιρεία αναγνωρίζει τα εν λόγω έσοδα από πωλήσεις και τα σχετικά κόστη στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.
- Οι **τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Στοιχεία του Ενεργητικού»** προσδιορίζουν τα κόστη που μία εταιρεία θα πρέπει να συμπεριλάβει κατά την αξιολόγηση για το εάν ένα συμβόλαιο είναι ζημιογόνο.
- Οι **Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2018-2020** προβαίνουν σε ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς», στο ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα», στο ΔΛΠ 41 «Γεωργία» και στα Επεξηγηματικά Παραδείγματα που συνοδεύουν το ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις».

Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις χρηματοοικονομικές της καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2022.

ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Μάιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά ένα ενδιάμεσο Πρότυπο, το ΔΠΧΑ 4. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός ενιαίου Προτύπου βασισμένου στις αρχές (principle-based standard) για τον λογιστικό χειρισμό όλων των τύπων ασφαλιστικών συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των συμβάσεων αντασφάλισης που κατέχει ένας ασφαλιστικός φορέας. Ένα ενιαίο Πρότυπο βασισμένο στις αρχές θα ενισχύσει τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς μεταξύ οικονομικών οντοτήτων, δικαιοδοσιών και κεφαλαιαγορών. Το ΔΠΧΑ 17 καθορίζει τις απαιτήσεις που θα πρέπει να εφαρμόζει μία οικονομική οντότητα στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που σχετίζεται με ασφαλιστικές συμβάσεις που εκδίδει και συμβάσεις αντασφάλισης που κατέχει. Επιπλέον, τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων, οι οποίες όμως δεν επηρεάζουν τις θεμελιώδεις αρχές που εισήχθησαν όταν αρχικά εκδόθηκε το ΔΠΧΑ 17. Οι τροποποιήσεις έχουν σχεδιαστεί με σκοπό να μειώσουν τα κόστη μέσω απλούστευσης ορισμένων απαιτήσεων του Προτύπου, να οδηγήσουν σε πιο εύκολα επεξηγήσιμη χρηματοοικονομική απόδοση, καθώς και να διευκολύνουν τη μετάβαση αναβάλλοντας την ημερομηνία εφαρμογής του Προτύπου για το 2023, παρέχοντας παράλληλα πρόσθετη βοήθεια για τη μείωση της προσπάθειας που απαιτείται κατά την πρώτη εφαρμογή του Προτύπου. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις χρηματοοικονομικές της καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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

Τον Ιανουάριο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 1 που επηρεάζουν τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των υποχρεώσεων. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ένα από τα κριτήρια ταξινόμησης μιας υποχρέωσης ως μακροπρόθεσμη, την απαίτηση για μία οντότητα να έχει το δικαίωμα να αναβάλει τον διακανονισμό της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες μετά την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν: α) αποσαφήνιση ότι το δικαίωμα μίας οντότητας για αναβολή του διακανονισμού θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς, β) αποσαφήνιση ότι η ταξινόμηση της υποχρέωσης δεν επηρεάζεται από τις προθέσεις ή προσδοκίες της διοίκησης σχετικά με την εξάσκηση του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού, γ) επεξηγούν πώς οι συνθήκες δανεισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση, και δ) αποσαφήνιση των απαιτήσεων σχετικά με την ταξινόμηση υποχρεώσεων μίας οντότητας που πρόκειται να ή ενδεχομένως να διακανονίσει μέσω έκδοσης ιδίων συμμετοχικών τίτλων. Επιπλέον, τον Ιούλιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης για την αναβολή κατά ένα έτος της ημερομηνίας έναρξης ισχύος της αρχικώς εκδοθείσας τροποποίησης στο ΔΛΠ 1, ως αποτέλεσμα της εξάπλωσης της πανδημίας του Covid-19. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις χρηματοοικονομικές της καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού που αφορούν στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών. Σκοπός των τροποποιήσεων είναι να βελτιώσουν τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών ώστε να παρέχουν πιο χρήσιμη πληροφόρηση στους επενδυτές και σε λοιπούς χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Πιο συγκεκριμένα, με βάση τις τροποποιήσεις απαιτείται η γνωστοποίηση σημαντικών πληροφοριών σχετικών με τις λογιστικές πολιτικές, αντί της γνωστοποίησης των σημαντικών λογιστικών πολιτικών. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις χρηματοοικονομικές της καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού οι οποίες αποσαφηνίζουν τη διαφορά μεταξύ αλλαγής λογιστικής εκτίμησης και αλλαγής λογιστικής πολιτικής. Η διάκριση αυτή είναι σημαντική, καθώς η αλλαγή λογιστικής εκτίμησης εφαρμόζεται χωρίς αναδρομική ισχύ και μόνο για μελλοντικές συναλλαγές και άλλα μελλοντικά γεγονότα, εν αντιθέσει με την αλλαγή λογιστικής πολιτικής που έχει αναδρομική ισχύ και εφαρμόζεται σε συναλλαγές και άλλα γεγονότα του παρελθόντος. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των

παραπάνω στις χρηματοοικονομικές της καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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

Τον Μάιο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση στοχευμένων τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 12 προκειμένου να προσδιορίσει πώς οι οικονομικές οντότητες θα πρέπει να χειρίζονται τον αναβαλλόμενο φόρο που προκύπτει από συναλλαγές όπως οι μισθώσεις και οι υποχρεώσεις αποδέσμευσης – συναλλαγές για τις οποίες οι οικονομικές οντότητες αναγνωρίζουν ταυτόχρονα μία απαίτηση και μία υποχρέωση. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, οι οικονομικές οντότητες απαλλάσσονται από την αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου όταν αναγνωρίζουν απαιτήσεις ή υποχρεώσεις για πρώτη φορά. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ότι η εν λόγω απαλλαγή δεν έχει εφαρμογή και οι οικονομικές οντότητες απαιτείται να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενο φόρο στις συναλλαγές αυτές. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις χρηματοοικονομικές της καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

3. Λογιστικές πολιτικές

Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις περιλαμβάνουν 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 ενεργητικού.

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 Εμπορικών και 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.

Μισθώσεις

Η Εταιρεία ως μισθωτής
Η Εταιρεία αναγνωρίζει ένα δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου και μια υποχρέωση μίσθωσης κατά την έναρξη της μίσθωσης. Το δικαίωμα χρήσης αρχικά αποτιμάται στο κόστος, το οποίο περιλαμβάνει το ποσό της αρχικής αναγνώρισης της υποχρέωσης μίσθωσης, τυχόν πληρωμές μισθωμάτων που πραγματοποιήθηκαν κατά την έναρξη ή πριν από την έναρξη της μίσθωσης μείον οποιαδήποτε κίνητρα μίσθωσης έχουν εισπραχθεί, τυχόν αρχικά άμεσα έξοδα και την εκτίμηση της υποχρέωσης για τυχόν έξοδα αποκατάστασης του δικαιώματος χρήσης περιουσιακού στοιχείου.
Μετά την αρχική αναγνώριση, το δικαίωμα χρήσης αποτιμάται στο κόστος κτήσης μειωμένο με τις σωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν ζημίες απομείωσης και προσαρμοσμένο κατά την τυχόν επανεκτίμηση της υποχρέωσης από τη μίσθωση.
Το δικαίωμα χρήσης αποσβένεται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης έως το τέλος της περιόδου μίσθωσης, εκτός και εάν στην σύμβαση προβλέπεται μεταβίβαση της κυριότητας του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου στην Εταιρεία στο τέλος της περιόδου μίσθωσης. Στην περίπτωση αυτή το δικαίωμα χρήσης αποσβένεται στην διάρκεια της ωφέλιμης ζωής του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου. Επιπλέον, το δικαίωμα χρήσης ελέγχεται για ζημίες απομείωσης, εάν υπάρχουν, και προσαρμόζεται στις περιπτώσεις όπου υπάρχει αναπροσαρμογή της υποχρέωσης μίσθωσης.
Η υποχρέωση μίσθωσης κατά την αρχική αναγνώριση αποτελείται από την παρούσα αξία των μελλοντικών υπολειπόμενων πληρωμών μισθωμάτων. Η Εταιρεία για να προεξοφλήσει τα υπολειπόμενα μελλοντικά μισθώματα χρησιμοποιεί το τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης και όπου αυτό δεν μπορεί να προσδιορισθεί, χρησιμοποιεί το οριακό επιτόκιο δανεισμού .
Οι πληρωμές μισθωμάτων που περιλαμβάνονται στην αποτίμηση της υποχρέωσης από μισθώσεις περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- σταθερές πληρωμές,
- μεταβλητές πληρωμές που εξαρτώνται από ένα δείκτη ή ένα επιτόκιο,
- ποσά που αναμένεται να καταβληθούν βάσει των εγγυήσεων υπολειμματικής αξίας,
- την τιμή άσκησης του δικαιώματος αγοράς που η Εταιρία εκτιμά ότι θα ασκήσει και ποινές για καταγγελία μίσθωσης, εάν στον καθορισμό της διάρκειας της μίσθωσης έχει ληφθεί υπόψη η άσκηση του δικαιώματος καταγγελίας από την Εταιρεία.

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, η υποχρέωση από τη μίσθωση μειώνεται με τις καταβολές των μισθωμάτων, αυξάνεται με το χρηματοοικονομικό έξοδο και αναπροσαρμόζεται για τυχόν επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις της μίσθωσης.

Επανεκτίμηση γίνεται όταν υπάρχει μεταβολή στις μελλοντικές πληρωμές μισθωμάτων που μπορεί να προκύπτουν από τη μεταβολή ενός δείκτη ή εάν υπάρχει μια μεταβολή στην εκτίμηση της Εταιρείας για το ποσό που αναμένεται να καταβληθεί για μια εγγύηση υπολειμματικής αξίας, μεταβολή στη διάρκεια της σύμβασης μίσθωσης και μεταβολή στην εκτίμηση άσκησης του δικαιώματος αγοράς του υποκείμενου στοιχείου, εφόσον υπάρχει. Όταν η υποχρέωση μίσθωσης αναπροσαρμόζεται, γίνεται και αντίστοιχη προσαρμογή στη λογιστική αξία του δικαιώματος χρήσης ή καταχωρείται στα αποτελέσματα όταν η λογιστική αξία του δικαιώματος χρήσης μειωθεί στο μηδέν.

Η Εταιρεία έχει επιλέξει να κάνει χρήση της εξαίρεσης που παρέχει το ΔΠΧΑ 16 και να μην αναγνωρίζει δικαίωμα χρήσης και υποχρέωση μίσθωσης για μισθώσεις των οποίων η διάρκεια δεν υπερβαίνει τους 12 μήνες ή για μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο είναι χαμηλής αξίας.

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 31.12.2020 απασχόλησε 7 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.

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 φορολογητέων κερδών που θα χρησιμοποιηθούν έναντι των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών επί των οποίων έχει σχηματιστεί αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση την 31 Δεκεμβρίου 2020 είναι περισσότερο 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 δύο τραπεζικούς λογαριασμούς της ίδιας συστημικής τράπεζας στην Ελλάδα και στην Κύπρο.

- **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:

2020	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	507.356,82					**507.356,82**
Πελάτες και Λοιπές απαιτήσεις	-	21.520,60	63.912,85	-	-	**85.433,45**
	507.356,82	**21.520,60**	**63.912,85**	**-**	**-**	**592.790,27**
Υποχρεώσεις						
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις				132.620,18		**132.620,18**
Υποχρεώσεις μισθώσεων		-	-	-		**-**
Υποχρεώσεις προς προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	80.961,16		-			**80.961,16**
	80.961,16	**-**	**-**	132.620,18		**213.581,34**

2019	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	23.503,97					**23.503,97**
Πελάτες και Λοιπές απαιτήσεις	-	547.750,00	13.229,23	-	-	**560.979,23**
	23.503,97	**547.750,00**	13.229,23		**-**	**584.483,20**
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις μισθώσεων			26.404,54	-		**26.404,54**

Υποχρεώσεις προς προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	43.284,86			**43.284,86**
	43.284,86	**26.404,54**	-	**69.689,40**

- **Επιτοκιακός κίνδυνος**

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

- **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 01.01.2020-31.12.2020 πραγματοποίησε έσοδα από παροχή υπηρεσιών συνολικού ύψους ευρώ 213.798,44 και ο τρόπος αναγνώρισης γίνεται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 15. Τα εν λόγω έσοδα κατά τη χρήση 01.01.2019-31.12.2019 ανήλθαν σε ποσό ευρώ 233.971,49.

7. Λοιπά έσοδα διαχείρισης

Τα λοιπά έσοδα διαχείρισης της Εταιρείας συνολικού ύψους ευρώ 89.949,39 προέρχονται από επαναχρέωση δικηγορικών και λοιπών συναφών εξόδων σύμφωνα με τους όρους των σχετικών συμβάσεων με τους πελάτες της. Τα εν λόγω έσοδα κατά τη συγκριτική χρήση ανήλθαν σε ποσό ευρώ 17.527,20.

8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Η Εταιρεία κατά την περίοδο 1.1.2020 - 31.12.2020 απασχόλησε 7 άτομα. Κατά την περίοδο 01.01.2019 -31.12.2019 απασχολούσε 7 άτομα. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Μισθοί	(144.192,20)	(88.329,82)
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	(35.414,00)	(17.715,59)
Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου	(54.000,00)	(40.500,00)
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης μελών Δ.Σ.	(11.410,20)	(8.135,05)
Προβλέψη αποζημίωσης προσωπικού	(2.703,87)	(1.004,65)
Σύνολο	**(247.720,27)**	**(155.685,11)**

9. Λειτουργικά έξοδα

Τα λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Αμοιβές τρίτων	(155.439,48)	(49.442,76)
Φόροι-Τέλη	(3.151,41)	(9.356,48)
Λοιπά διάφορα έξοδα	(29.235,21)	(52.028,43)
Σύνολο	**(187.826,10)**	**(110.827,67)**

10. Φόρος εισοδήματος

Σύμφωνα με την φορολογική νομοθεσία ο φορολογικός συντελεστής της Εταιρείας για την χρήση 2020 και 2019 ανέρχεται σε 24%. 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 €	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Τρέχων φόρος εισοδήματος	-	-
Αναβαλλόμενος φόρος	34.278,57	4.829,25
Σύνολο	**34.278,57**	**4.829,25**

Ποσά σε €	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Ζημιές (Κέρδη) πριν από φόρους	**(156.109,69)**	**(41.656,44)**
Θεωρητικός φόρος με βάση τον τρέχοντα συντελεστή 24%	37.466,33	9.997,55
Φόρος από μη εκπτυπτόμενες φορολογικά δαπάνες	(3.187,75)	(4.952,30)
Μεταβολή φορολογικού συντελεστή	-	(296,21)
Λοιπές διαφορές	-	80,21
Σύνολο Φόρου Εισοδήματος	**34.278,58**	**4.829,25**

11. Ενσώματες Ακινητοποιήσεις – Δικαίωμα Χρήσης (IFRS 16)

Ποσά σε €	**31/12/2020**
Αξία κτήσης	**Μηχανογραφικός εξοπλισμός, Έπιπλα & Λοιπός εξοπλισμός**
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2020	**10.571,16**
Προσθήκες	1.017,89
Διαγραφές – Πωλήσεις	-
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2020	**11.589,05**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2020	**(2.170,94)**
Διαγραφές – Πωλήσεις	-
Αποσβέσεις	(1.968,53)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2019	**(4.139,47)**
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2019	**7.449,58**

Ποσά σε €	**31/12/2019**
Αξία κτήσης	**Μηχανογραφικός εξοπλισμός, Έπιπλα & Λοιπός εξοπλισμός**
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2019	**8.769,53**
Προσθήκες	1.801,63
Διαγραφές – Πωλήσεις	-
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2019	**10.571,16**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2019	**(1.122,89)**
Διαγραφές – Πωλήσεις	-
Αποσβέσεις	(1.048,05)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2019	**(2.170,94)**
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2019	**8.400,22**

Ποσά σε €	31/12/2020
	IFRS 16 - Δικαίωμα χρήσης
Αξία κτήσης	**κτιρίου**
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2020	45.308,36
Προσθήκες	-
Διαγραφές – Πωλήσεις	-
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2020	**45.308,36**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2020	**(24.713,65)**
Διαγραφές – Πωλήσεις	-
Αποσβέσεις	(20.594,71)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2020	**(45.308,36)**
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2020	**-**

Ποσά σε €	31/12/2019
	IFRS 16 - Δικαίωμα χρήσης
Αξία κτήσης	**κτιρίου**
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2019	45.308,36
Προσθήκες	-
Διαγραφές – Πωλήσεις	-
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2019	**45.308,36**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2019	**-**
Διαγραφές – Πωλήσεις	-
Αποσβέσεις	(24.713,65)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2019	**(24.713,65)**
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2019	**20.594,71**

12. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις

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

Ποσά σε €	31/12/2020	31/12/2019
Δικαιώματα χρήσης	-	(4.942,73)
Λοιπές Απαιτήσεις	-	-
Υποχρεώσεις μισθώσεων	-	6.337,09
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	23,62	-
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	854,78	344,77
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	3.354,84	3.354,84
Σύνολο	**4.233,24**	**5.093,97**

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Υπόλοιπο έναρξης 31/12/2019	Αποτέλεσμα	Ίδια Κεφάλαια	Υπόλοιπο λήξης 31/12/2020
Αναβαλλόμενος φόρος από προσωρινές διαφορές	5.093,97	(721,81)	(138,92)	4.233,24
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	1.832,18	35.000,38	-	36.832,56
Σύνολο	**6.926,15**	**34.278,57**	**(138,92)**	**41.065,80**

Με βάση τις εκτιμήσεις των μελλοντικών φορολογητέων κερδών, οι παραπάνω αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις οι οποίες σχηματίστηκαν από προσωρινές διαφορές και μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές είναι πλήρως ανακτήσιμες.

13. Πελάτες και Λοιπές απαιτήσεις

Ο κονδύλι Πελάτες και Λοιπές Απαιτήσεις αναλύεται ως εξής :

Ποσά σε €	31/12/2020	31/12/2019
Πελάτες	21.520,60	47.750,00
Οφειλόμενα ποσά από αύξηση Μ.Κ.	0,00	500.000,00
Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο	16.589,46	6.954,22
Λοιπές απαιτήσεις	47.323,39	6.275,01
Σύνολο	**85.433,45**	**560.979,23**

14. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα λογιστικά υπόλοιπα των ταμειακών διαθεσίμων και ισοδύναμων προσεγγίζουν την εύλογη αξία τους κατά την 31.12.2020.
Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31/12/2020	31/12/2019
Ταμείο	187,75	2.533,19
Καταθέσεις όψεως	507.169,07	20.970,78
Σύνολο	**507.356,82**	**23.503,97**

Κατά την 31.12.2020 και την 31.12.2019 δεν υπάρχουν δεσμευμένες καταθέσεις.

15. Μετοχικό κεφάλαιο και διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας κατά την 31.12.2019, αναλύεται σε καταβλημένο €100.000,00 όπου διαιρείται σε 1.000 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 100 η κάθε μία, σε οφειλόμενο μετοχικό κεφάλαιο € 50.000,00 και οφειλόμενο υπόλοιπο λογαριασμού υπέρ το άρτιο € 450.000,00 σύμφωνα με την από 18/12/2019 έκτακτη Γενική Συνέλευση του μοναδικού μετόχου της εταιρίας για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας με έκδοση 500 κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 100 έκαστη και τιμή διάθεσης για κάθε νέα ονομαστική μετοχή € 1.000. Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ολοκληρώθηκε με καταβολή μετρητών στις 7/1/2020. Την 31/12/2020 το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας ανέρχεται σε € 150.000,00 και διαιρείται σε 1.500 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 100 η κάθε μία, ενώ η διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο ανέρχεται σε € 450.000,00.

16. Υποχρεώσεις σε προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

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

Ποσά σε €	31/12/2020	31/12/2019
Προμηθευτές	45.987,09	9.221,76
Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους-τέλη	9.112,03	5.627,74
Υποχρεώσεις ασφαλιστικών ταμείων	9.811,13	8.526,93
Λοιπές υποχρεώσεις	14.838,00	18.908,43
Σύνολο	**79.748,25**	**42.284,86**

17. Υποχρεώσεις μισθώσεων

Η ληκτότητα των υποχρεώσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις κατά την 31/12/2019 ήταν ως εξής:

Ποσά σε €				
Μελλοντική ελάχιστη καταβολή μισθωμάτων την 31η Δεκεμβρίου 2019	**Έως 1 έτος**	**2-5 έτη**	**Άνω των 5 ετών**	**Σύνολο**
Πληρωμές μισθωμάτων	26.900,00	0,00	0,00	26.900,00
Έκπτωση (Μελλοντικές χρηματοοικονομικές χρεώσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων)	(495,46)	0,00	0,00	(495,46)
Καθαρή Παρούσα αξία	**26.404,54**	**0,00**	**0,00**	**26.404,54**

Κατά την 31/12/2020 δεν υπάρχουν υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις.

18. Λοιπές Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

Η Ε.Ε. θέσπισε κάποια μέτρα ή για την ακρίβεια τη δυνατότητα των κρατών – μελών να λαμβάνουν μέτρα κατά παρέκκλιση από τους κανόνες λειτουργίας της Ε.Ε. όσον αφορά ελλείματα, χρέη κλπ. για να μετριάσουν την έλλειψη ρευστότητας περιλαμβάνοντας σε αυτά και τη χρηματοδότηση, με τη μορφή δανεισμού κυρίως, των επιχειρήσεων από το κράτος. Η Εταιρεία έχει συμμετάσχει στο πακέτο μέτρων που ανακοίνωσε η Ελληνική κυβέρνηση για την ανακούφιση των επιχειρήσεων μέσω της επιστρεπτέας προκαταβολής.
Συγκεκριμένα, το υπόλοιπο των σχετικών υποχρεώσεων κατά την 31.12.2020 ανέρχεται σε:

- Επιστρεπτέα προκαταβολή 2 : € 19.877,51
- Επιστρεπτέα προκαταβολή 4: € 112.742,67

Η ληκτότητα των υποχρεώσεων που αφορούν στην επιστρεπτέα προκαταβολή κατά την 31.12.2020 αναλύεται ως εξής:

2020	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις				132.620,18		132.620,18

19. 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 €	31/12/2020	31/12/2019
Υποχρεώσεις		
ΚΛΕΙΣΟΥΡΑΣ ΓΑΒΟΥΝΕΛΗΣ ΚΥΡΖΟΠΟΥΛΟΥ ΠΑΠΑΧΡΙΣΤΟΠΟΥΛΟΥ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	45.434,79	13.295,00
Απαιτήσεις		
ΚΛΕΙΣΟΥΡΑΣ ΓΑΒΟΥΝΕΛΗΣ ΚΥΡΖΟΠΟΥΛΟΥ ΠΑΠΑΧΡΙΣΤΟΠΟΥΛΟΥ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	-	5.000,00
Έξοδα		
ΚΛΕΙΣΟΥΡΑΣ ΓΑΒΟΥΝΕΛΗΣ ΚΥΡΖΟΠΟΥΛΟΥ ΠΑΠΑΧΡΙΣΤΟΠΟΥΛΟΥ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	118.007,16	32.918,76

20. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

α) Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Οι φορολογικές υποχρεώσεις της Εταιρείας δεν είναι οριστικές καθόσον η Εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά από την ίδρυσή της έως και σήμερα. Δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις, καθώς η Διοίκηση εκτιμά ότι οι φόροι που ενδεχομένως προκύψουν δεν θα έχουν επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

β) Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

Δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά της Εταιρείας, ούτε λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020. Επίσης, η Εταιρεία δεν έχει εκδώσει εγγυητικές επιστολές.

21. Διαχείριση λογαριασμών τρίτων

Η Εταιρεία, έχει αναλάβει το ρόλο του ενδιάμεσου στην εκτέλεση εισπράξεων και πληρωμών για λογαριασμό συγκεκριμένου πελάτη. Στο πλαίσιο αυτής της δραστηριότητας δημιουργούνται απαιτήσεις και ισόποσες υποχρεώσεις. Το ποσό της απαίτησης και της ισόποσης υποχρέωσης κατά την 31/12/2020 είναι € 361.917,93 (31/12/2019 € 494.795,99). Στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις το ποσό της απαίτησης και της υποχρέωσης δεν παρουσιάστηκαν γιατί συμψηφίστηκαν βασιζόμενοι στις διατάξεις του IFRS 7 και του IAS 32 αναφορικά με τους κανόνες συμψηφισμού χρηματοοικονομικών μέσων οι οποίοι εκπληρώνονται στο σύνολό τους.

22. Οψιγενή γεγονότα

Σύμφωνα με το Άρθρο 120 του Ν. 4799/2021 (ΦΕΚ Α78/18.05.2021), σε ισχύ από το 2021, ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των νομικών προσώπων, πλην των πιστωτικών ιδρυμάτων, μειώθηκε από 24% σε 22%.

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2020 γεγονότα, που να αφορούν στην Εταιρεία και τα οποία να επηρεάζουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή να απαιτούν ιδιαίτερη γνωστοποίηση.

Αθήνα, 01.10.2021

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.**	**Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ**
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ	**ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΚΥΡΚΟΣ**	**ΑΓΓΕΛΙΚΗ ΚΟΛΑΙΤΗ**
Α.Δ.Τ. ΑΟ 516883	**Α.Δ.Τ. ΑΝ 018930**	**ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ Α' ΤΑΞΗΣ 13509**