

ΙΟΛCUS INVESTMENTS Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε.

Αριθμός Γ.Ε.ΜΗ.: 117631101000

Οικονομικές Καταστάσεις

Της 30^{ης} Ιουνίου 2021

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

Περιεχόμενα

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης	4
Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.....	6
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	7
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	8
Κατάσταση Ταμειακών ροών	9
Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων.....	10
1. Γενικές πληροφορίες για την Εταιρεία	10
2. Οι κυριότερες λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις, λογιστικές πολιτικές που χρησιμοποιεί η εταιρεία	11
2.1. Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων	11
2.2. Πληροφόρηση κατά τομέα.....	11
2.3. Συναλλαγές σε συνάλλαγμα	11
2.4. Ενσώματες ακινητοποιήσεις	11
2.5. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	12
2.6. Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων.....	13
2.7. Απαιτήσεις από πελάτες και χρηματιστήριο	13
2.8. Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	13
2.9. Μετοχικό κεφάλαιο.....	13
2.10. Προβλέψεις	13
2.11. Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους.....	14
2.12. Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενος φόρος	14
2.13. Αναγνώριση εσόδων και εξόδων	15
2.14. Κέρδη ανά μετοχή	15
2.15. Διανομή μερισμάτων	15
2.16. Συγκριτικά στοιχεία.....	15
2.17. Μισθώσεις (ΔΛΠ 16)	16
2.18. Νέα πρότυπα και διερμηνείες	17
2.19. Σημαντικά γεγονότα.....	23
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή λογιστικών αρχών.....	24
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων.....	24
4.1. Πιστωτικός Κίνδυνος & Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου	24
4.2. Υπολειπόμενος Κίνδυνος	24
4.3. Κίνδυνος Συγκέντρωσης	24
4.4. Κίνδυνος Αγοράς	25
4.5. Λειτουργικός κίνδυνος	25
4.6. Κίνδυνος Ρευστότητας	26
4.7. Κίνδυνος Κεφαλαίων.....	26

4.8. Κίνδυνος Κερδαφορίας	27
4.9. Κίνδυνος Τιτλοποίησης	27
4.10. Κίνδυνος Φήμης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης	27
4.11. Πολιτική Αποδοχών	27
5. Σημειώσεις στις οικονομικές καταστάσεις	28
5.1. Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	28
5.2. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	29
5.3. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	29
5.4. Απαιτήσεις από πελάτες και χρηματιστήριο	30
5.5. Λοιπές απαιτήσεις	30
5.6. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	30
5.7. Μετοχικό κεφάλαιο	31
5.8. Αναβαλλόμενη φορολογία	31
5.9. Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	31
5.10. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	32
5.11. Επίδραση από την υιοθέτηση του ΔΧΠΑ 16 Μισθώσεις	32
5.12. Κύκλος εργασιών	33
5.13. Έξοδα κατ' είδος	33
5.14 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	33
5.15. Φόρος εισοδήματος	34
5.16. Κέρδη ανά μετοχή	34
5.17. Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων	34
5.18. Παροχές στο προσωπικό	35
5.19. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	35
5.20. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	35
6. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού	36

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας «IOLCUS INVESTMENTS ΑΕΔΟΕΕ»

Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Εταιρείας «IOLCUS INVESTMENTS ΑΕΔΟΕΕ» της 30ης Ιουνίου 2021 και τις σχετικές καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν την ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

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

Εύρος Επισκόπησης

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

Συμπέρασμα

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

Αθήνα, 4 Αυγούστου 2021



Παπαγιάννος Θεόδωρος
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 26461

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

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

Ποσά σε ευρώ

		01/01/2021- 30/06/2021	01/01/2020- 30/06/2020
Κύκλος εργασιών	5.12	669.614,99	516.439,41
Κόστος πωληθέντων	5.13	-437.095,94	-376.323,14
Μικτό κέρδος		232.519,05	140.116,27
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		79.878,68	24.932,07
Έξοδα διοίκησης	5.13	-102.562,61	-99.443,60
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης		-8.994,01	-582,61
Κέρδη/(ζημίες) προ φόρων χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων		200.841,11	65.022,13
Χρηματοοικονομικά έσοδα	5.14	193,22	896,28
Χρηματοοικονομικά έξοδα	5.14	-13.729,73	-7.926,06
Κέρδη/(ζημίες) προ φόρων		187.304,60	57.992,35
Φόρος εισοδήματος	5.15	-41.163,61	-17.009,35
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) περιόδου		146.140,99	40.983,00
Κέρδη/ζημιά μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	5.16	0,4871	0,1366

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

Ποσά σε ευρώ		<u>Σημείωση</u>	<u>30.06.2021</u>	<u>2020</u>
Ενεργητικό				
Μη Κυκλοφορούντα Στοιχεία Ενεργητικού				
Ενώματα πάγια	5.1 & 5.11		254.345,54	239.430,80
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	5.2		1.899,95	2.333,72
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5.8		5.245,08	5.074,83
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	5.3		160.682,50	160.682,50
			422.173,07	407.521,85
Κυκλοφορούντα Στοιχεία Ενεργητικού				
Πελάτες και λοιπές εμπορικές απαιτήσεις	5.4		319.716,87	318.056,91
Λοιπές απαιτήσεις	5.5		230.046,39	230.094,92
Λοιπά κυκλοφοριακά στοιχεία ενεργητικού			90.300,00	59.109,84
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	5.6		488.654,14	607.269,35
			1.128.717,40	1.214.531,02
Σύνολο Ενεργητικού			1.550.890,47	1.622.052,87
Ίδια Κεφάλαια & Υποχρεώσεις				
Ίδια Κεφάλαια				
Μετοχικό κεφάλαιο	5.7		900.000,00	900.000,00
Λοιπά αποθεματικά			39.798,65	33.621,15
Αποτελέσματα εις νέο			165.322,53	151.359,05
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων			1.105.121,18	1.084.980,20
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις				
Μακροπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις (χρηματοδοτικών μισθώσεων)	5.11		53.295,54	53.295,54
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	5.8		4.173,66	4.555,12
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			100.000,00	0,00
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	5.9		55.443,32	55.443,32
Σύνολο Μακροπροθέσμων Υποχρεώσεων			212.912,52	113.293,98
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις				
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	5.10		6.843,54	44.703,96
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις			140.718,70	184.361,41
Βραχυπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις (χρηματοδοτικών μισθώσεων)	5.11		31.144,45	63.749,94
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			54.150,08	130.963,38
Σύνολο Βραχυπροθέσμων Υποχρεώσεων			232.856,77	423.778,69
Σύνολο Υποχρεώσεων			445.769,29	537.072,67
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων			1.550.890,47	1.622.052,87

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

(ποσά σε ευρώ)

	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσμα τα εις νέον	Σύνολο
Ίδια κεφάλαια κατά την έναρξη 01/01/2020		900.000,00	4.262,77	587.167,50	1.491.430,27
Μεταβολές καθαρής θέσης 01/01/2020-31/12/2020					
Καθαρά Αποτελέσματα (κέρδη) περιόδου		0,00	0,00	123.549,94	123.549,94
Διανομή κερδών		0,00	29.358,38	-559.358,38	-530.000,00
Συνολικά έσοδα περιόδου		0,00	29.358,38	-435.808,44	-406.450,06
Υπόλοιπο ιδίων κεφαλαίων την 31/12/2020		900.000,00	33.621,15	151.359,05	1.084.980,20
Ίδια κεφάλαια κατά την έναρξη 01/01/2021		900.000,00	33.621,15	151.359,05	1.084.980,20
Μεταβολές καθαρής θέσης 01/01/2021-30/06/2021					
Καθαρά Αποτελέσματα (κέρδη) περιόδου		0,00	0,00	146.140,99	146.140,99
Διανομή κερδών		0,00	6.177,50	-132.177,51	-126.000,01
Συνολικά έσοδα περιόδου		0,00	6.177,50	13.963,48	20.141,98
Υπόλοιπο ιδίων κεφαλαίων την 30/06/2021		900.000,00	39.798,65	165.322,53	1.105.121,18

Κατάσταση Ταμειακών ροών

(ποσά σε ευρώ)

	<u>30.06.2021</u>	<u>2020</u>
<u>Λειτουργικές Δραστηριότητες</u>		
Ζημιά- Κέρδη προ φόρων	187.304,60	172.971,80
Πλέον / μείον προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις	54.838,55	90.307,83
Προβλέψεις	0,00	11.973,57
Αποτελέσματα (έσοδα) επενδυτικής δραστηριότητας	-19.503,83	-13.591,92
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	13.729,73	14.860,85
Λειτουργικό αποτέλεσμα προ μεταβολών του κεφαλαίου κίνησης	236.369,05	276.522,13
Πλέον / μείον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες:		
Μείωση / (αύξηση) απαιτήσεων	-1.611,42	532.052,74
Μείωση / (αύξηση) υποχρεώσεων (πλήν τραπεζών)	-130.969,37	-323.173,51
Μείον:		
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα	-13.729,73	-14.860,85
Καταβεβλημένοι φόροι	-95.062,41	-285.187,08
Σύνολο εισροών από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	-5.003,88	185.353,43
<u>Επενδυτικές δραστηριότητες</u>		
Αγορά ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων	-69.319,52	-18.295,26
Αγορά λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-52.523,82	-5.604,95
Πώληση λοιπών στοιχείων ενεργητικού	40.644,28	5.604,95
Τόκοι και λοιπά χρηματοοικονομικά έσοδα εισπραχθέντα	193,22	952,08
Σύνολο εισροών από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	-81.005,84	-17.343,18
<u>Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</u>		
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις (χρεολύσια)	-32.605,49	-67.781,30
Σύνολο εκροών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	-32.605,49	-67.781,30
Καθαρή μείωση - αύξηση στα ταμειακά διαθέσιμα από ισοδύναμα περιόδου (α)+(β)+(γ)	-118.615,21	100.228,95
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	607.269,35	507.040,40
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	488.654,14	607.269,35

Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες για την Εταιρεία

1. Συνοπτική περιγραφή επιχειρηματικού μοντέλου

Η Εταιρεία με την επωνυμία «IOLCUS INVESTMENTS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ» και το διακριτικό τίτλο «IOLCUS INVESTMENTS ΑΕΔΟΕΕ» αποτελεί την συνέχεια της IOLCUS INVESTMENTS ΑΕΠΕΥ που συγχωνεύτηκε δι' απορροφήσεως με την IOLCUS ΑΕΔΟΕΕ, εδρεύει στην Αθήνα, οδός Βασιλίσσης Σοφίας 4, είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με αριθμό 117631101000 και η διάρκειά της έχει ορισθεί σε πενήντα (50) έτη.

Η Εταιρεία έχει σκοπό την διαχείριση Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ) και την παροχή των επιπρόσθετων υπηρεσιών: Διαχείριση χαρτοφυλακίων επενδύσεων, Παροχή επενδυτικών συμβούλων και τη λήψη και διαβίβαση εντολών, κατά την έννοια του Νόμου 4209/2013 σύμφωνα με την άδεια 2/805/28.12.2018 που της έχει χορηγηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και συγκεκριμένα:

- Η διαχείριση Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ). Η εταιρεία είναι εξωτερικός Διαχειριστής – εξωτερική ΑΕΔΟΕΕ και η δραστηριότητα της περιγράφεται στα άρθρα 1-53 του ν. 4209/2013.
- Η παροχή των ακόλουθων επιπρόσθετων υπηρεσιών:

1) Διαχείριση χαρτοφυλακίων επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που ανήκουν σε συνταξιοδοτικά ταμεία και σε ιδρύματα που προσφέρουν υπηρεσίες επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών σύμφωνα με την απόφαση Φ. Επαγγ. ασφ./οικ.16/9.4.2003 «Όροι λειτουργίας των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης» του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων (Β' 462) σύμφωνα με εντολές που δίδονται από πελάτες και για κάθε πελάτη χωριστά και

2) παρεπόμενες υπηρεσίες

2.1. Παροχή επενδυτικών συμβούλων

2.2. Λήψη και διαβίβαση εντολών για λογαριασμό πελατών για κατάρτιση συναλλαγών επί των χρηματοπιστωτικών μέσων του άρθρου 5 του Ν.3606/2007

Για την επίτευξη των σκοπών της η Εταιρεία μπορεί να συνεργάζεται με οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, καθώς και να ιδρύει θυγατρικές εταιρίες, υποκαταστήματα, πρακτορεία ή γραφεία στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό και να αντιπροσωπεύει ή διανέμει άλλους ΟΕΕ.

Η ηλεκτρονική διεύθυνση της εταιρείας είναι www.iolcus.gr.

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας στις 29/07/2021.

2. Οι κυριότερες λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις, λογιστικές πολιτικές που χρησιμοποιεί η εταιρεία

2.1. Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων

Οι παρούσες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας «IOLCUS INVESTMENTS A.E.Δ.Ο.Ε.Ε.» της 30^{ης} Ιουνίου 2021, καλύπτουν την περίοδο από την 1^η Ιανουαρίου 2021 έως την 30^η Ιουνίου 2021 και έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο "ΔΛΠ 34"). Η εταιρεία δεν εμπίπτει στις διατάξεις του νόμου Ν.4308/2014 ως προς τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων με τα Ελληνική Λογιστική Πρότυπα, λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 1 παράγραφος 3.

Οι παρούσες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30^{ης} Ιουνίου 2021 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την βάση της αρχής του ιστορικού κόστους όπως αυτή τροποποιείται με την αναπροσαρμογή, χρηματοοικονομικών μέσων σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων σε εύλογες αξίες μέσω αποτελέσματος, την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας (going concern).

Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ.

2.2. Πληροφόρηση κατά τομέα

Η Εταιρεία παρέχει χρηματιστηριακές επενδυτικές υπηρεσίες. Οι υπηρεσίες αυτές είναι η μοναδική δραστηριότητα της Εταιρείας και το σύνολο αυτών παρέχεται εντός της ελληνικής επικράτειας. Ως εκ τούτου δεν απαιτείται περαιτέρω ανάλυση κατά επιχειρηματικό και γεωγραφικό τομέα.

2.3. Συναλλαγές σε συνάλλαγμα

Τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων της εταιρίας επιμετρώνται και παρουσιάζονται σε Ευρώ που είναι το νόμισμα της χώρας στην οποία λειτουργεί η Εταιρεία.

Οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε Ευρώ, με τις ισοτιμίες που ισχύουν κατά την ημερομηνία των συναλλαγών.

Κέρδη και ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές οι οποίες προκύπτουν από την εκκαθάριση τέτοιων συναλλαγών κατά τη διάρκεια της χρήσεως και από τη μετατροπή των νομισματικών στοιχείων που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα με τις ισχύουσες ισοτιμίες κατά την ημερομηνία ισολογισμού καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

2.4. Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως. Μεταγενέστερα, επιμετρούνται ως εξής:

- (1) Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα επιμετρούνται σε αναπροσαρμοσμένες (εύλογες) αξίες. Οι αναπροσαρμογές γίνονται από ανεξάρτητους εκτιμητές, όταν υπάρχουν σημαντικές μεταβολές στην αξία τους. Οι διαφορές αναπροσαρμογής (πλεόνασμα αναπροσαρμογής) αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα της κατάστασης συνολικού εισοδήματος. Οι αποσβέσεις διενεργούνται επί των αναπροσαρμοσμένων αξιών.
- (2) Τα λοιπά ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια, επιμετρούνται στο κόστος κτήσεως, μείον τις αποσβέσεις και τυχόν απομειώσεις.

Μεταγενέστερες δαπάνες προστίθενται στη λογιστική αξία των ενσώματων παγίων ή καταχωρούνται ως ξεχωριστό πάγιο μόνο αν αναμένεται να επιφέρουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη στην εταιρία και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα.

Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος της χρήσεως που πραγματοποιείται.

Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται. Οι αποσβέσεις των άλλων στοιχείων των ενσώματων παγίων υπολογίζονται με την σταθερή μέθοδο στη διάρκεια της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής τους ως εξής:

Κατηγορία ακινητοποιήσεων	Ωφέλιμη διάρκεια ζωής
Κτίρια	12 έτη
Αυτοκίνητα	10 έτη
Επιπλα και λοιπός εξοπλισμός	3-10 έτη

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσώματων παγίων υπόκεινται σε επανεξέταση σε κάθε ετήσιο ισολογισμό. Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσώματων παγίων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διαφορά (απομείωση) καταχωρείται άμεσα ως έξοδο στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

Τα ενσώματα πάγια διαγράφονται κατά την πώλησή τους ή όταν δεν αναμένονται μελλοντικά οικονομικά οφέλη από τη χρήση ή τη διάθεσή τους. Η διαφορά μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής αξίας τους αναγνωρίζεται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος. Οι μεταβολές στο πλεόνασμα αναπροσαρμογής μπορούν να μεταφερθούν στα κέρδη εις νέον σε μεταγενέστερες περιόδους καθώς το περιουσιακό στοιχείο αναλώνεται ή όταν διαγραφεί.

2.5. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία αφορούν λογισμικά προγράμματα, η αξία των οποίων περιλαμβάνει το κόστος αγοράς τους, προσαυξημένο με τις δαπάνες που απαιτούνται προκειμένου να τεθούν σε καθεστώς λειτουργίας και μειωμένη κατά το ποσό των σωρευμένων αποσβέσεων και τυχόν απομειώσεων της αξίας τους. Σημαντικές μεταγενέστερες δαπάνες κεφαλαιοποιούνται όταν προσαυξάνουν την απόδοση του λογισμικού πέραν των αρχικών προδιαγραφών.

Η απόσβεση του λογισμικού λογίζεται βάσει της σταθερής μεθόδου απόσβεσης και εντός περιόδου 4 ετών. Η υπολειμματική αξία του λογισμικού θεωρείται μηδέν.

2.6. Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων

Τα περιουσιακά στοιχεία που παρακολουθούνται στο ανακτήσιμο κόστος κτήσεως, υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης, όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι η λογιστική αξία τους δεν θα ανακτηθεί. Ζημίες απομείωσης προκύπτουν όταν η ανακτήσιμη αξία τους είναι μικρότερη από τη λογιστική τους.

Οι ζημίες απομείωσης αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος όταν προκύπτουν.

Ανακτήσιμη αξία είναι η μεγαλύτερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας μειωμένης με το απαιτούμενο για την πώληση κόστος και αξίας χρήσεως.

Αξία χρήσεως είναι η παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμιακών ροών που αναμένεται να πραγματοποιηθούν από τη συνεχή χρήση ενός περιουσιακού στοιχείου και από τη διάθεσή του στο τέλος της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής του.

2.7. Απαιτήσεις από πελάτες και χρηματιστήριο

Οι απαιτήσεις από πελάτες και χρηματιστήριο καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους και μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με βάση το αποτελεσματικό επιτόκιο μείον τις ζημίες απομείωσης. Οι ζημίες απομείωσης (απώλειες από επισφαλείς απαιτήσεις) αναγνωρίζονται όταν υπάρχουν αντικειμενικές αποδείξεις ότι η εταιρεία δεν είναι σε θέση να εισπράξει ολόκληρα τα ποσά των απαιτήσεων με βάση τους συμβατικούς όρους. Το ποσό της ζημίας απομείωσης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας των απαιτήσεων και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμιακών ροών. Το ποσό της ζημίας απομείωσης αναγνωρίζεται ως έξοδο στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

2.8. Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα, αποτελούνται από τα μετρητά και τις καταθέσεις όψεως.

2.9. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο διαιρείται σε ονομαστικές μετοχές.

Όταν εκδίδονται νέες μετοχές καταχωρούνται στα ίδια κεφάλαια στην ονομαστική τους αξία.

Το ποσό κατά το οποίο η τιμή έκδοσής τους υπερβαίνει την ονομαστική τους αξία καταχωρείται στο αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Άμεσα κόστη για την έκδοση μετοχών, εμφανίζονται αφαιρετικά του υπέρ το άρτιο κεφαλαίου αφαιρουμένου του σχετικού φορολογικού οφέλους.

2.10. Προβλέψεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν υπάρχουν παρούσες νομικές ή τεκμαιρόμενες δεσμεύσεις, ως αποτέλεσμα γεγονότων του παρελθόντος, για το διακανονισμό των οποίων είναι πιθανό ότι θα απαιτηθεί η εκροή πόρων, το ποσό των οποίων μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις για τις οποίες δεν είναι πιθανή η εκροή πόρων γνωστοποιούνται, εκτός εάν δεν είναι σημαντικές.

Ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται εφόσον η εισροή οικονομικών ωφελειών είναι πιθανή.

2.11. Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους

(1) Βραχυπρόθεσμες παροχές

Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς το προσωπικό σε χρήμα και σε είδος, καταχωρούνται ως έξοδο όταν καθίστανται δουλευμένες.

(2) Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από προγράμματα καθορισμένων παροχών στο προσωπικό υπολογίζονται στην προεξοφλημένη αξία των μελλοντικών παροχών προς το προσωπικό που έχουν καταστεί δεδουλευμένες κατά την ημερομηνία ισολογισμού. Η δέσμευση της καθορισμένης παροχής υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητο αναλογιστή με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας. Το καθαρό κόστος της χρήσεως περιλαμβάνεται στα αποτελέσματα και αποτελείται από την παρούσα αξία των παροχών που κατέστησαν δεδουλευμένες κατά τη διάρκεια της χρήσεως, τον εκτοκισμό της μελλοντικής υποχρέωσης, το κατοχυρωμένο κόστος προϋπηρεσίας και τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές.

2.12. Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενος φόρος

Η επιβάρυνση της χρήσης με φόρους εισοδήματος αποτελείται από τους τρέχοντες, τους αναβαλλόμενους φόρους και τις προβλέψεις για πρόσθετους φόρους που ενδέχεται να προκύψουν σε έλεγχο από τις φορολογικές αρχές.

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος προκύπτει με βάση το φορολογητέο εισόδημα, όπως αυτό προσδιορίζεται υπό τις εκάστοτε διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος προσδιορίζεται με την μέθοδο της υποχρέωσης του Ισολογισμού, με βάση τις προσωρινές διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής βάσης των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων και αφορά τις φορολογικές επιβαρύνσεις ή ελαφρύνσεις που σχετίζονται με τα οικονομικά οφέλη που προκύπτουν στη χρήση αλλά έχουν ήδη καταλογιστεί ή θα καταλογιστούν από τις φορολογικές αρχές σε διαφορετικές περιόδους.

Ο αναβαλλόμενος φόρος προσδιορίζεται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να ισχύουν κατά το χρόνο της ανάκτησης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και του διακανονισμού των υποχρεώσεων.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται στο μέτρο που πιθανολογείται ότι θα υπάρξουν μελλοντικά φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων θα μπορέσουν οι προσωρινές διαφορές να χρησιμοποιηθούν.

Προβλέψεις για πρόσθετους φόρους που ενδέχεται να προκύψουν σε έλεγχο από τις φορολογικές αρχές γίνονται στην έκταση που εκτιμάται ότι θα επιβαρύνουν τελικά τη χρήση.

Ο φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται ως έξοδο ή έσοδο στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος της χρήσεως. Ο φόρος που αφορά συναλλαγές που καταχωρήθηκαν στα λοιπά συνολικά έσοδα αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά έσοδα.

2.13. Αναγνώριση εσόδων και εξόδων

Η αναγνώριση των εσόδων γίνεται ως εξής:

(1) Παροχή υπηρεσιών:

Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών αναγνωρίζονται την ημερομηνία που παρέχονται οι υπηρεσίες.

(2) Έσοδα από τόκους:

Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος σε δεδουλευμένη βάση για όλα τα τοκοφόρα μέσα, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Τα έξοδα αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος σε δεδουλευμένη βάση. Οι πληρωμές που πραγματοποιούνται για λειτουργικές μισθώσεις καταχωρούνται στην κατάσταση συνολικών εσόδων ως έξοδο, κατά το χρόνο χρήσεως του μισθίου.

2.14. Κέρδη ανά μετοχή

Τα βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή, υπολογίζονται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη με το μέσο σταθμικό αριθμό μετοχών κάθε χρήσης.

2.15. Διανομή μερισμάτων

Τα μερίσματα που διανέμονται στους μετόχους, απεικονίζονται ως υποχρέωση τη χρονική στιγμή κατά την οποία εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

2.16. Συγκριτικά στοιχεία

Όπου κρίνεται απαραίτητο τα συγκριτικά στοιχεία της προηγούμενης χρήσεως αναπροσαρμόζονται για να καλύψουν αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας χρήσης. Διαφορές που παρουσιάζονται μεταξύ των ποσών στις οικονομικές καταστάσεις και των αντίστοιχων ποσών στις σημειώσεις οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις. Στην παρούσα χρήση τα συγκρίσιμα στοιχεία αφορούν την 9^η εταιρική χρήση (1/1/2020-31/12/2020) της «IOLCUS INVESTMENTS ΑΕΔΟΕΕ».

2.17. Μισθώσεις (ΔΛΠ 16)

Στην χρήση 2019 η εταιρεία υιοθέτησε το πρότυπο ΔΠΧΑ 16 και όπως απαιτείται από το ΔΛΠ 34, η φύση και το αποτέλεσμα αυτών των αλλαγών που προέκυψαν από την υιοθέτηση αυτή παρουσιάστηκαν στα notes της χρήσης 2019. Όπου δεν αναφέρεται διαφορετικά οι άλλες τροποποιήσεις και ερμηνείες που ισχύουν για πρώτη φορά στη χρήση 2019, δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας.

Η επίπτωση από την εφαρμογή καταχωρήθηκε στα ανάλογα κονδύλια των οικονομικών καταστάσεων της και δεν αναμόρφωσε τη συγκριτική πληροφορία.

Η εταιρεία επέλεξε να χρησιμοποιήσει τις εξαιρέσεις που προβλέπονται από το πρότυπο για τις συμβάσεις μίσθωσης οι οποίες λήγουν εντός 12 μηνών από την ημερομηνία της αρχικής εφαρμογής.

Ειδικότερα εφαρμόστηκε σε:

μίσθωση ακινήτου (διάρκειας 3 έτη)

-μίσθωση λογισμικών εφαρμογών (σιωπηρή ετήσια ανανέωση, εκτίμηση ότι η μίσθωση που ξεκίνησε στο 2019 θα διαρκέσει 10 έτη).

Στις 13 Ιανουαρίου 2016 το ΣΔΛΠ εξέδωσε το ΔΠΧΑ 16 που αντικατέστησε το ΔΛΠ 17 και τις Διερμηνείες 4, 15 και 27. Σκοπός του προτύπου είναι να εξασφαλίσει ότι οι μισθωτές και οι εκμισθωτές παρέχουν χρήσιμη πληροφόρηση που παρουσιάζει εύλογα την ουσία των συναλλαγών που αφορούν μισθώσεις. Το ΔΠΧΑ 16 εισάγει ένα ενιαίο μοντέλο για το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του μισθωτή, το οποίο απαιτεί ο μισθωτής να καταχωρίζει περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις για όλες τις συμβάσεις μισθώσεων με διάρκεια άνω των 12 μηνών, εκτός εάν το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο είναι μη σημαντικής αξίας. Το περιουσιακό στοιχείο κατά την αρχική αναγνώριση αποτελείται από το ποσό της αρχικής αναγνώρισης της υποχρέωσης μίσθωσης, τις αρχικές άμεσες δαπάνες, τυχόν προκαταβολές μισθωμάτων και την εκτίμηση κόστους από την υποχρέωση αποκατάστασης του στοιχείου. Η υποχρέωση μίσθωσης κατά την αρχική αναγνώριση αποτελείται από την παρούσα αξία των μελλοντικών υπολειπόμενων πληρωμών μισθωμάτων. 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. Το νέο πρότυπο εφαρμόστηκε εντός της αναφερόμενης περιόδου (στην ετήσια λογιστική περίοδο που ξεκίνησε την 1 Ιανουαρίου 2020).

Οι απαιτούμενες γνωστοποιήσεις σχετικά με την εφαρμογή του προτύπου περιλαμβάνονται στην παράγραφο 5.11 των σημειώσεων.

2.18 Νέα πρότυπα και διερμηνείες

Υιοθέτηση Νέων και Αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί και είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2020 ή μεταγενέστερα. Η Εταιρεία δεν έχει υιοθετήσει νωρίτερα κάποιο άλλο πρότυπο, διερμηνεία ή τροποποίηση που έχει εκδοθεί αλλά δεν είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για την οικονομική χρήση 2019.

Στην χρήση 2019 η εταιρεία υιοθέτησε το πρότυπο ΔΠΧΑ 16 (η φύση και το αποτέλεσμα αυτών των αλλαγών που προέκυψαν από την υιοθέτηση παρουσιάστηκαν στα notes της χρήσης 2019). Όπου δεν αναφέρεται διαφορετικά οι άλλες τροποποιήσεις και ερμηνείες που ισχύουν για πρώτη φορά στη χρήση 2020, δεν έχουν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας. Η εταιρεία δεν υιοθέτησε πρόωρα πρότυπα, ερμηνείες ή τροποποιήσεις που έχουν εκδοθεί από Σ.Δ.Λ.Π. και υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση αλλά δεν έχουν υποχρεωτική εφαρμογή στη χρήση 2020.

Η επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω:

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2021

Τροποποιήσεις των παραπομπών στο εννοιολογικό πλαίσιο των ΔΠΧΑ (που εκδόθηκαν στις 29 Μαρτίου 2018)

Την 29^η Μαρτίου 2018 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το αναθεωρημένο εννοιολογικό πλαίσιο το οποίο επανακαθορίζει:

- το σκοπό της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης,
- τα ποιοτικά χαρακτηριστικά των οικονομικών καταστάσεων,
- τους ορισμούς του περιουσιακού στοιχείου, της υποχρέωσης, της καθαρής θέσης, καθώς και των εσόδων και των εξόδων,
- τα κριτήρια αναγνώρισης και τις οδηγίες σχετικά με τον χρόνο της διαγραφής περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων στις οικονομικές καταστάσεις,
- τις βάσεις αποτίμησης και οδηγίες σχετικά με τον τρόπο που πρέπει να χρησιμοποιούνται και,
- έννοιες και καθοδήγηση σχετικά με την παρουσίαση και τις γνωστοποιήσεις

Ο σκοπός της αναθεώρησης του εννοιολογικού πλαισίου είναι η υποβοήθηση όσον προετοιμάζουν οικονομικές καταστάσεις να αναπτύσσουν συνεπείς λογιστικές πολιτικές για συναλλαγές και άλλα γεγονότα που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των υπαρχόντων προτύπων ή όταν ένα πρότυπο δίνει δυνατότητα επιλογής μεταξύ λογιστικών πολιτικών. Επιπλέον, σκοπός της αναθεώρησης είναι να βοηθήσει όλα τα εμπλεκόμενα μέρη να κατανοήσουν και να ερμηνεύσουν τα πρότυπα.

Το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε επίσης ένα συνοδευτικό έγγραφο, «Τροποποιήσεις στις παραπομπές του εννοιολογικού πλαισίου», το οποίο καθορίζει τις τροποποιήσεις των προτύπων που επηρεάζονται προκειμένου να επικαιροποιηθούν οι αναφορές στο αναθεωρημένο εννοιολογικό πλαίσιο.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται από τους συντάκτες που αναπτύσσουν λογιστικές πολιτικές βάσει του εννοιολογικού πλαισίου, στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2020.

ΔΛΠ 1 και ΔΛΠ 8 (τροποποιήσεις) «Ορισμός του σημαντικού»

Στις 31 Οκτωβρίου 2018 το ΣΔΛΠ στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας γνωστοποιήσεων εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 και ΔΛΠ 8, οι οποίες αποσαφηνίζουν τον ορισμό του σημαντικού και τον τρόπο με τον οποίο πρέπει να εφαρμοσθεί, συμπεριλαμβάνοντας στον ορισμό καθοδήγηση που μέχρι στιγμής έχει αναφερθεί σε άλλα ΔΠΧΑ. Ο νέος ορισμός προβλέπει ότι μία πληροφορία είναι σημαντική εάν το γεγονός της παράλειψης, υπόκρυψης ή ανακριβούς γνωστοποίησής της εύλογα θα αναδενόταν να επηρεάσει τις αποφάσεις που οι κύριοι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων λαμβάνουν βάσει αυτών των καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν παραδείγματα περιστάσεων που ενδέχεται να οδηγήσουν στην απόκρυψη σημαντικής πληροφορίας. Ο ορισμός του σημαντικού, που αποτελεί μία σημαντική λογιστική έννοια στα ΔΠΧΑ, βοηθά τις εταιρείες να αποφασίσουν κατά πόσο οι πληροφορίες πρέπει να περιλαμβάνονται στις οικονομικές τους καταστάσεις. Ο επικαιροποιημένος ορισμός τροποποιεί το ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» και το ΔΛΠ 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Μεταβολές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη». Η τροποποίηση διασφαλίζει ότι ο ορισμός του σημαντικού είναι συνεπής σε όλα τα πρότυπα των ΔΠΧΑ. Η τροποποίηση ισχύει από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2020.

ΔΠΧΑ 9 ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7 (Τροποποίηση) «Μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς» Φάση 1η

Το Συμβούλιο εξέδωσε στις 26 Σεπτεμβρίου 2019 τροποποιήσεις στα πρότυπα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7 προκειμένου να αντιμετωπιστούν οι επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική αναφορά από τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς κατά την περίοδο πριν από την αντικατάσταση ενός υφιστάμενου επιτοκίου αναφοράς με εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις παρέχουν προσωρινές και περιορισμένες εξαιρέσεις στις απαιτήσεις της λογιστικής αντιστάθμισης του διεθνούς λογιστικού προτύπου (ΔΛΠ) 39 Χρηματοοικονομικά μέσα: Αναγνώριση και επιμέτρηση και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) 9 Χρηματοοικονομικά μέσα, ώστε οι επιχειρήσεις να μπορούν να συνεχίσουν να πληρούν τις απαιτήσεις υποθέτοντας ότι τα υφιστάμενα κριτήρια αναφοράς επιτοκίων δεν μεταβάλλονται λόγω της μεταρρύθμισης του διατραπεζικού επιτοκίου δανεισμού.

Οι εξαιρέσεις αφορούν την εφαρμογή των ακόλουθων διατάξεων:

- Την απαίτηση περί πολύ υψηλής πιθανότητας εκπλήρωσης όσον αφορά αντισταθμίσεις ταμειακών ροών,
- Την αξιολόγηση της οικονομικής σχέσης ανάμεσα στο αντισταθμιζόμενο στοιχείο και το μέσο αντιστάθμισης,
- Τον προσδιορισμό ενός συστατικού ενός στοιχείου ως αντισταθμισμένου στοιχείου.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2020.

Το ΔΠΧΑ 9 εφαρμόζεται υποχρεωτικά σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018.

Οι σχετικές τροποποιήσεις δεν έχουν ουσιώδης επιπτώσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της εταιρείας, λαμβάνοντας υπόψη ότι δεν είναι εκτεθειμένη σε πιστωτικό κίνδυνο (ζημίας/απομειώσεις) από τις απαιτήσεις πελατών της, καθώς η αμοιβή της αποτελεί ένα ελάχιστο ποσοστό (<0,40%) επί της αξίας του χαρτοφυλακίου κάθε πελάτη, το οποίο είναι επενδεδυμένο σε ικανό αριθμό τίτλων, ώστε να εφαρμόζει σημαντική διασπορά κινδύνου.

ΔΠΧΑ 3 (Τροποποίηση) «Συνενώσεις επιχειρήσεων»

Η τροποποίηση αφορά τη βελτίωση του ορισμού της επιχείρησης με σκοπό να βοηθήσει τις εταιρείες να καθορίσουν κατά πόσον μια εξαγορά που πραγματοποιούν αφορά επιχείρηση ή ομάδα περιουσιακών στοιχείων. Ο τροποποιημένος ορισμός της επιχείρησης επικεντρώνεται στο παραγόμενο προϊόν μιας επιχείρησης, που είναι η παροχή αγαθών και υπηρεσιών στους πελάτες, ενώ ο προηγούμενος ορισμός εστίαζε στις αποδόσεις με τη μορφή μερισμάτων, χαμηλότερου κόστους ή άλλου οικονομικού οφέλους απευθείας στους επενδυτές ή άλλους ιδιοκτήτες, μέλη ή συμμετέχοντες. Επιπλέον με την τροποποίηση προστίθενται οδηγίες για την αξιολόγηση του κατά πόσο μία αποκτώμενη διαδικασία είναι ουσιαστική και εισάγεται μία προαιρετική άσκηση συγκέντρωσης εύλογης αξίας με ενδεικτικά παραδείγματα.

Οι εταιρείες υποχρεούνται να εφαρμόζουν τον τροποποιημένο ορισμό της επιχείρησης σε εξαγορές που θα πραγματοποιηθούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2020.

Το ανωτέρω πρότυπο δεν έχει εφαρμογή στην εταιρεία.

ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις (Τροποποίηση) «Παραχωρήσεις μισθωμάτων που σχετίζονται με την επιδημία του κορωνοϊού»

Το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων ανταποκρινόμενο στις επιπτώσεις της πανδημίας COVID-19 εξέδωσε την 28 Μαΐου 2020 τροποποίηση στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» ώστε να δώσει τη δυνατότητα στους μισθωτές να μην λογιστικοποιούν τις μειώσεις ενοικίου ως τροποποίηση μίσθωσης εάν είναι άμεση συνέπεια του COVID-19 και πληρούν συγκεκριμένες συνθήκες. Η τροποποίηση δεν επηρεάζει τους εκμισθωτές.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιουνίου 2020. Πρώρη εφαρμογή επιτρέπεται, συμπεριλαμβανομένων των ενδιάμεσων ή ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων που δεν είχαν εγκριθεί προς δημοσίευση την 28 Μαΐου 2020.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους που δεν έχουν εφαρμοστεί

νωρίτερα από την Εταιρεία και έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε.:

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

ΔΠΧΑ 4 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια – (Τροποποίηση) αναβολή του ΔΠΧΑ 9 (εκδόθηκε στις 25 Ιουνίου 2020)

Με την τροποποίηση αυτή δόθηκε αναβολή της ημερομηνίας εφαρμογής κατά δύο έτη, σε ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023 με σκοπό να επιτρέψει χρόνο για την ομαλή υιοθέτηση του τροποποιημένου ΔΠΧΑ 17 από δικαιοδοσίες σε όλο τον κόσμο. Αυτό θα επιτρέψει σε περισσότερες ασφαλιστικές οντότητες να εφαρμόσουν το νέο Πρότυπο ταυτόχρονα. Επιπλέον τροποποιήθηκε το ΔΠΧΑ 4, έτσι ώστε οι ασφαλιστικές οντότητες να μπορούν να εφαρμόσουν το ΔΠΧΑ 9 χρηματοοικονομικά Μέσα παράλληλα με το ΔΠΧΑ 17.

Το ανωτέρω πρότυπο δεν έχει εφαρμογή στην εταιρεία.

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

Το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) δημοσίευσε την «Μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς» - Φάση 2 με τροποποιήσεις που αντιμετωπίζουν ζητήματα που ενδέχεται να επηρεάσουν τις χρηματοοικονομικές αναφορές μετά τη μεταρρύθμιση ενός δείκτη αναφοράς επιτοκίου, συμπεριλαμβανομένης της αντικατάστασής του με εναλλακτικά επιτόκια αναφοράς. Οι τροποποιήσεις ισχύουν για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2021, με προγενέστερη εφαρμογή να επιτρέπεται.

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

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

ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια»

Στις 18 Μαΐου 2017 το ΣΔΛΠ εξέδωσε το ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά το υφιστάμενο πρότυπο ΔΠΧΑ 4.

Το ΔΠΧΑ 17 θεσπίζει τις αρχές για την καταχώριση, αποτίμηση, παρουσίαση και τις γνωστοποιήσεις των ασφαλιστηρίων συμβολαίων με στόχο την παροχή μιας περισσότερο ομοιόμορφης προσέγγισης μετρίμησης και παρουσίασης για όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Το ΔΠΧΑ 17 απαιτεί η αποτίμηση των ασφαλιστικών υποχρεώσεων να μην διενεργείται στο ιστορικό κόστος αλλά στην τρέχουσα αξία με τρόπο συνεπή και με τη χρήση:

- αμερόληπτων αναμενόμενων σταθμισμένων εκτιμήσεων μελλοντικών ταμειακών ροών με βάση επικαιροποιημένες παραδοχές,
- προεξοφλητικών επιτοκίων που αντικατοπτρίζουν τα χαρακτηριστικά ταμειακών ροών των συμβάσεων και
- εκτιμήσεων σχετικά με τους χρηματοοικονομικούς και μη κινδύνους που προκύπτουν από την έκδοση των ασφαλιστήριων συμβολαίων.

Το νέο πρότυπο εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023.

Το ανωτέρω πρότυπο δεν έχει εφαρμογή στην εταιρεία.

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

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

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

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

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

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

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

Στις 14 Μαΐου 2020, το ΣΔΛΠ εξέδωσε την «Αναφορά στο Εννοιολογικό Πλαίσιο (Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3)» με τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων» που ενημερώνουν μια αναφορά στο ΔΠΧΑ 3 χωρίς να αλλάζουν τις λογιστικές απαιτήσεις του προτύπου.

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

Το ανωτέρω πρότυπο δεν έχει εφαρμογή στην εταιρεία

ΔΛΠ 37 (Τροποποίηση) «Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία»

- Επαχθείς συμβάσεις-Κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης

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

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

Ετήσιες βελτιώσεις Διεθνή πρότυπα χρηματοοικονομικής αναφοράς 2018-2020

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

ΔΠΧΑ 1 Πρώτη εφαρμογή των διεθνών προτύπων χρηματοοικονομικής αναφοράς - Πρώτη εφαρμογή

ΔΠΧΑ σε θυγατρική

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

Το ανωτέρω πρότυπο και η τροποποιήσεις αυτού δεν έχουν εφαρμογή στην εταιρεία

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

Η τροποποίηση διευκρινίζει ποιες αμοιβές μια οντότητα πρέπει να περιλαμβάνει όταν εφαρμόζει το τεστ του 10% της παραγράφου Β.3.3.6 του ΔΠΧΑ 9 ώστε να προσδιορίσει εάν θα πρέπει να διαγράψει μια χρηματοοικονομική υποχρέωση. Η οντότητα περιλαμβάνει αμοιβές που καταβλήθηκαν ή εισπράχθηκαν

μεταξύ της οντότητας (δανειζόμενη) και του δανειστή, συμπεριλαμβανομένων αμοιβών που καταβλήθηκαν ή εισπράχθηκαν είτε από την οντότητα ή το δανειστή για λογαριασμό άλλου μέρους.

Το ΔΠΧΑ 9 εφαρμόζεται υποχρεωτικά σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018.

Οι σχετικές τροποποιήσεις δεν έχουν ουσιώδης επιπτώσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της εταιρείας, λαμβάνοντας υπόψη ότι δεν είναι εκτεθειμένη σε πιστωτικό κίνδυνο (ζημίας/απομείωσης) από τις απαιτήσεις πελατών της, καθώς η αμοιβή της αποτελεί ένα ελάχιστο ποσοστό (<0,40%) επί της αξίας του χαρτοφυλακίου κάθε πελάτη, το οποίο είναι επενδεδυμένο σε ικανό αριθμό τίτλων, ώστε να εφαρμόζει σημαντική διασπορά κινδύνου.

ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις - κίνητρα μίσθωσης

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

ΔΛΠ 41 Γεωργία Φορολογία στις επιμετρήσεις εύλογης αξίας

Η τροποποίηση αποσύρει την απαίτηση της παραγράφου 22 του ΔΛΠ 41 οι οντότητες να μην περιλαμβάνουν τις ταμειακές ροές από τη φορολογία κατά την επιμέτρηση των βιολογικών περιουσιακών στοιχείων χρησιμοποιώντας την τεχνική της παρούσας αξίας. Αυτή η τροποποίηση διασφαλίζει τη συνέπεια με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 13.

Το ανωτέρω πρότυπο και η τροποποιήσεις αυτού δεν έχουν εφαρμογή στην εταιρεία

2.19. Σημαντικά γεγονότα

Σημαντικό γεγονός που εξακολουθεί να υφίσταται και στην παρούσα περίοδο 1/1/2021-30/6/2021, αλλά και μέχρι την σύνταξη της παρούσης είναι η πανδημία του COVID -19 που έπληξε την παγκόσμια οικονομία. Οι επιπτώσεις της πανδημίας στη εταιρεία είναι μη ουσιώδης και αυτό αποτυπώνεται και στα οικονομικά μεγέθη των οικονομικών καταστάσεων μας (κύκλος εργασιών 30/06/2021 € 669.614,99 έναντι του κύκλου εργασιών 30/06/2020 € 516.439,41 , ήτοι αύξηση 29,66%). Γνωρίζοντας τα γεγονότα η επιχείρηση έδειξε την δέουσα επιμέλεια τόσο για την ασφάλεια του προσωπικού της όσο και την εύρυθμη λειτουργία της, εγκρίνοντας νέο σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας (Business Continuity Plan) στο οποίο περιλαμβάνονται οι ενέργειες για την αντιμετώπιση των έκτακτων κινδύνων που ενδεχομένως προκύψουν σε περίπτωση εξάπλωσης της ασθένειας του κορονοϊού.

3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή λογιστικών αρχών

Η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση λογιστικών εκτιμήσεων και κρίσεων της διοίκησης κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών που επηρεάζουν τα ποσά που θα καταχωρηθούν στις οικονομικές καταστάσεις καθώς και στις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων. Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις βασίζονται στην εμπειρία του παρελθόντος, στις τρέχουσες συνθήκες και τις προσδοκίες για μελλοντικά γεγονότα τα οποία θεωρούνται λογικά στις συγκεκριμένες συνθήκες και επαναξιολογούνται συνεχώς με τη χρησιμοποίηση όλων των διαθέσιμων πληροφοριών. Τα τελικά πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφοροποιηθούν από τις εκτιμήσεις αυτές.

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Οι δραστηριότητες της Εταιρείας την εκθέτουν σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους: πιστωτικό κίνδυνο, υπολειπόμενο κίνδυνο, κίνδυνο συγκέντρωσης, κίνδυνο αγοράς, λειτουργικό κίνδυνο, κίνδυνο ρευστότητας, κίνδυνο κεφαλαίων, κίνδυνο κερδοφορίας, κίνδυνο τιτλοποίησης και κίνδυνο φήμης και κανονιστικής συμμόρφωσης. Οι διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου της Εταιρείας εστιάζονται στην αναγνώριση και εκτίμηση των χρηματοοικονομικών κινδύνων και αποσκοπούν στο να ελαχιστοποιούν πιθανές αρνητικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική επίδοση, χρηματοοικονομική κατάσταση και ταμιακή ροή της Εταιρείας.

4.1. Πιστωτικός Κίνδυνος & Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου

4.1.1. Παροχή Πιστώσεων :Η Εταιρεία δεν έχει λάβει άδεια για παροχή πιστώσεων. Κατά συνέπεια δεν υπάρχει ανάγκη καθορισμού στόχου κεφαλαιακής απαίτησης.

4.1.2. Ανοίγματα που είναι εκτεθειμένα σε πιστωτικό κίνδυνο: Η Εταιρεία διατηρεί καταθέσεις κυρίως σε ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα, οι οποίες καλύπτουν πάγια και μεταβλητά έξοδα. Οι καταθέσεις έχουν υπολογιστεί στον πίνακα της κεφαλαιακής επάρκειας. Κρίνεται ότι δεν υπάρχει ανάγκη πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων.

4.1.3. Διαφοροποίηση Χαρτοφυλακίων Πιστώσεων: Η Εταιρεία δεν έχει λάβει άδεια για παροχή πιστώσεων. Κατά συνέπεια δεν υπάρχει ανάγκη καθορισμού στόχου κεφαλαιακής απαίτησης.

4.2. Υπολειπόμενος Κίνδυνος

Όπως αναφέρθηκε η Εταιρεία δεν παρέχει πιστώσεις ώστε να εξετάζεται η ύπαρξη αυστηρότερων κριτηρίων διασποράς και τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου.

4.3. Κίνδυνος Συγκέντρωσης

4.3.1. Κίνδυνος συγκέντρωσης από ανοίγματα έναντι μεμονωμένων αντισυμβαλλομένων ή ομάδων συνδεδεμένων αντισυμβαλλομένων:

Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα: Δεδομένου ότι Εταιρεία δεν παρέχει πιστώσεις, δεν διατηρεί χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και παρέχει μόνον υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου, παροχής επενδυτικών συμβουλών και λήψης και διαβίβασης εντολών, δε δημιουργούνται Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα.

Καταθέσεις: Η Εταιρεία διατηρεί καταθέσεις κυρίως σε ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα με σκοπό την κάλυψη των πάγιων και μεταβλητών εξόδων. Οι καταθέσεις έχουν υπολογιστεί στον πίνακα της κεφαλαιακής επάρκειας. Κρίνεται ότι δεν υπάρχει ανάγκη πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων.

4.4. Κίνδυνος Αγοράς

4.4.1 Η Εταιρεία έχει πραγματοποιήσει για ίδιο λογαριασμό επενδύσεις σε κινητές αξίες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά. Η επένδυση είναι πολύ μικρή, δεν υπάρχει ανάγκη καθορισμού στόχου κεφαλαιακής απαίτησης.

4.4.2. Χρήση Εσωτερικών Υποδειγμάτων: Η Εταιρεία δεν έχει αιτηθεί και κατά συνέπεια δεν έχει λάβει άδεια από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων.

4.5. Λειτουργικός κίνδυνος

Το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων, όπως αναφέρεται στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας έχει ως αρμοδιότητα μεταξύ άλλων και τον εντοπισμό των αιτιών λειτουργικού κινδύνου και την υποβολή προτάσεων για τη διαχείρισή τους.

Βασικές μορφές του λειτουργικού κινδύνου:

α. Απάτη

β. Πλημμελής συμπεριφορά του προσωπικού

Το Οργανόγραμμα και ο Εσωτερικός Κανονισμός, είναι αναπόσπαστο μέρος των διαδικασιών για την αντιμετώπιση του λειτουργικού κινδύνου.

Το Δ.Σ. αποτελείται από στελέχη με μακρά εμπειρία στο χώρο όπου δραστηριοποιείται η Εταιρεία και έχει καθημερινή ενασχόληση με τις εργασίες της Εταιρείας.

Οι συνεργάτες της Εταιρείας είναι εποπτευόμενοι φορείς με αποτέλεσμα την ελαχιστοποίηση των πιθανοτήτων απάτης.

Επιπλέον στο πλαίσιο διερεύνησης και επίλυσης των παραπόνων/καταγγελιών που λαμβάνονται από υφιστάμενους ή δυνητικούς πελάτες έχει θεσπιστεί διαδικασία αντιμετώπισης καταγγελιών. Σε περίπτωση που διαπιστώνεται παγιωμένη λάθος πρακτική, λαμβάνονται διορθωτικές ενέργειες.

γ. Ανεπάρκεια πληροφοριακών συστημάτων

Ως προς την ασφαλή και αποτελεσματική λειτουργία των πληροφοριακών συστημάτων:

Ο σχεδιασμός του εσωτερικού δικτύου της Εταιρίας στηρίζεται στην ασφάλεια, τόσο των δεδομένων της Εταιρίας, όσο και των ασφαλών συναλλαγών των πελατών της.

Παράλληλα, έχουν μελετηθεί όλοι εκείνοι οι τρόποι που προστατεύουν την Εταιρία από εξωτερικές απειλές, και διασφαλίζουν την αριότητα των δεδομένων. Το configuration των servers έχει σχεδιαστεί με σκοπό την παροχή αδιάλειπτης λειτουργίας και ασφάλειας των δεδομένων.

Σε ότι αφορά τη διαδικασία backup και τη διασφάλιση των δεδομένων της Εταιρίας και των πελατών της, έχει σχεδιαστεί και υλοποιηθεί διαδικασία για τη μεταφορά των δεδομένων σε ασφαλή προδιαγεγραμμένο χώρο εκτός των εγκαταστάσεων της εταιρίας.

Ως προς την αντιμετώπιση επειγουσών καταστάσεων και τη συνέχεια των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, η Εταιρεία διαθέτει εναλλακτικό χώρο εργασίας στον οποίο θα ανακτηθούν οι κρίσιμες λειτουργίες και οι πληροφορίες μέσω της διαδικασίας backup που εφαρμόζεται.

Επιπλέον έχει θεσπιστεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου Πολιτική Ασφαλείας των πληροφοριακών συστημάτων η οποία εφαρμόζεται σε όλους τους χρήστες πληροφοριακών συστημάτων της Εταιρείας και ισχύει για όλα τα συστήματα πληροφορικής, το hardware, το λογισμικό, τις βάσεις δεδομένων, τα τηλεπικοινωνιακά δίκτυα. καθώς και τα δεδομένα που δημιουργούνται, επεξεργάζονται και διανέμονται σε χρήστες.

4.6. Κίνδυνος Ρευστότητας

Η Εταιρία καταρτίζει προϋπολογισμό έτους και παρακολουθεί ταμειακό προγραμματισμό.

Τα κεφάλαια της Εταιρείας δεν έχουν τοποθετηθεί σε οποιαδήποτε επένδυση αλλά υπάρχουν σε μορφή διαθέσιμων για την κάλυψη πάγων και μεταβλητών εξόδων.

Δεν υπάρχει ανάγκη πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων.

4.7. Κίνδυνος Κεφαλαίων

4.7.1 Το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων σύμφωνα με τον κανονισμό λειτουργίας του είναι αρμόδιο για την επισκόπηση της πορείας του συντελεστή κεφαλαιακής επάρκειας και την ανάλυση των μεγεθών που τον επηρεάζουν σημαντικά.

4.7.2 Το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων ενημερώνει το Δ.Σ. για τυχόν περιπτώσεις που ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας μπορεί να διαμορφωθεί σε επίπεδα χαμηλότερα από αυτά που ορίζει το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

Η Εταιρεία υπολογίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με το άρθρο 9 του ν.4209/2013.

Με βάση τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της 30/06/2021, τα εποπτικά ίδια κεφάλαια ανέρχονται στο ποσό των 1.103,21 χιλ. ευρώ., μεγαλύτερα από το 25% του ποσού των πάγιων εξόδων που είναι 182,50 χιλ. ευρώ.

4.7.3 Το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων ενημερώνει το Δ.Σ. για το ύψος των ιδίων κεφαλαίων. Σε περίπτωση που τα ίδια κεφάλαια μειωθούν κάτω από το επίπεδο που ορίζεται στο ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, η Εταιρεία προβαίνει στις απαραίτητες διορθωτικές ενέργειες μετά από την ενημέρωση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

4.7.4. Η Εταιρεία δεν έχει εκδώσει καινοτόμους τίτλους και δεν έχει υβριδικά κεφάλαια. Ως εκ τούτου, δεν απαιτείται ανάλυση της σύνθεσης των ιδίων κεφαλαίων.

4.8. Κίνδυνος Κερδοφορίας

Η Εταιρεία καταρτίζει προϋπολογισμό και σε τακτά χρονικά διαστήματα αξιολογείται η δομή των αποτελεσμάτων της. Η πραγματοποίηση τυχόν ζημιών δεν εμποδίζει τη λειτουργία της Εταιρείας, δεδομένου των διορθωτικών μέτρων που εφαρμόζονται.

4.9. Κίνδυνος Τιτλοποίησης

Ο κίνδυνος για την Εταιρεία είναι μηδενικός διότι δεν επενδύει, δεν μεταβιβάζει, συναλλαγές τιτλοποίησης.

4.10. Κίνδυνος Φήμης και Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου τις οποίες εφαρμόζει με συνέπεια, έτσι ώστε να μην υφίσταται κίνδυνος μη συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις που προκύπτουν από το κανονιστικό πλαίσιο, ούτε κίνδυνος αρνητικών δημοσιευμάτων σχετικά με τις δραστηριότητες της Εταιρείας.

4.11. Πολιτική Αποδοχών

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, Πολιτική Αποδοχών, σε συμμόρφωση με την απόφαση της Ε.Κ. 28/606/2011 και της υπ. αρ. 48 εγκυκλίου της Ε.Κ.

Οι πρακτικές αποδοχών της Εταιρείας είναι σύμφωνες προς την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντά της και αποθαρρύνουν τις συγκρούσεις συμφερόντων.

Δεν παρέχονται κίνητρα για την ανάληψη υπερβολικών κινδύνων, ούτε ανταμείβεται η ανάληψη κινδύνων καθ' υπέρβαση της στρατηγικής της Εταιρείας, για τα απασχολούμενα πρόσωπα των οποίων οι δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Εταιρείας.

Κρίνεται ότι δεν προκύπτουν επιπλέον κεφαλαιακές απαιτήσεις για την κάλυψη πιθανών κινδύνων από την ακολουθούμενη Πολιτική Αποδοχών.

5. Σημειώσεις στις οικονομικές καταστάσεις

5.1. Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Η κίνηση των ενσώματων παγίων κατά τη διάρκεια της περιόδου αναλύεται ως εξής:

	<u>Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός</u>	<u>Ακίνητοποιήσεις σε ακίνητα τρίτων</u>	<u>Αυτοκίνητα</u>	<u>Σύνολο</u>
<u>Κίνηση 01/01/2020-31/12/2020</u>				
<u>Αξία</u>				
<u>Υπόλοιπο έναρξης</u>	277.427,48	193.727,21	53.500,00	524.654,69
<u>Προσθήκες περιόδου</u>	16.151,26	0,00	0,00	16.151,26
<u>Μειώσεις περιόδου</u>	0,00	0,00	0,00	0,00
<u>Αναπροσαρμογή</u>	0,00	0,00	0,00	0,00
<u>Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2020</u>	293.578,74	193.727,21	53.500,00	540.805,95
<u>Αποσβέσεις</u>				
<u>Υπόλοιπο έναρξης</u>	132.786,10	57.176,26	21.769,46	211.731,82
<u>Αποσβέσεις περιόδου</u>	27.264,10	57.029,23	5.350,00	89.643,33
<u>Μειώσεις περιόδου</u>	0,00	0,00	0,00	0,00
<u>Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2020</u>	160.050,20	114.205,49	27.119,46	301.375,15
<u>Καθαρή λογιστική αξία</u>				
<u>Την 31η Δεκεμβρίου 2019</u>	144.641,38	136.550,95	31.730,54	312.922,87
<u>την 31η Δεκεμβρίου 2020</u>	133.528,54	79.521,72	26.380,54	239.430,80
<u>Κίνηση 01/01/2021-30/06/2021</u>				
<u>Αξία</u>				
<u>Υπόλοιπο έναρξης</u>	293.578,74	193.727,21	53.500,00	540.805,95
<u>Προσθήκες περιόδου</u>	12.299,52	0,00	57.020,00	69.319,52
<u>Μειώσεις περιόδου</u>	0,00	0,00	0,00	0,00
<u>Αναπροσαρμογή</u>	0,00	0,00	0,00	0,00
<u>Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2021</u>	305.878,26	193.727,21	110.520,00	610.125,47
<u>Αποσβέσεις</u>				
<u>Υπόλοιπο έναρξης</u>	160.050,20	114.205,49	27.119,46	301.375,15
<u>Αποσβέσεις περιόδου</u>	14.932,16	28.491,20	10.981,42	54.404,78
<u>Μειώσεις περιόδου</u>	0,00	0,00	0,00	0,00
<u>Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου 2021</u>	174.982,36	142.696,69	38.100,88	355.779,93
<u>Καθαρή λογιστική αξία</u>				
<u>την 31η Δεκεμβρίου 2020</u>	133.528,54	79.521,72	26.380,54	239.430,80
<u>την 30η Ιουνίου 2021</u>	130.895,90	51.030,52	72.419,12	254.345,54

5.2. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Κίνηση 01/01/2020-31/12/2020

Αξία

Υπόλοιπο έναρξης	21.566,96	21.566,96
Προσθήκες περιόδου	2.144,00	2.144,00
Μειώσεις περιόδου	0,00	0,00
Αναπροσαρμογή	0,00	0,00
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2020	23.710,96	23.710,96

Αποσβέσεις

Υπόλοιπο έναρξης	20.712,74	20.712,74
Αποσβέσεις περιόδου	664,50	664,50
Μειώσεις περιόδου	0,00	0,00
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2020	21.377,24	21.377,24

Καθαρή λογιστική αξία

Την 31η Δεκεμβρίου 2019	854,22	854,22
Την 31η Δεκεμβρίου 2020	2.333,72	2.333,72

Κίνηση 01/01/2021-30/06/2021

Αξία

Υπόλοιπο έναρξης	23.710,96	23.710,96
Προσθήκες περιόδου	0,00	0,00
Μειώσεις περιόδου	0,00	0,00
Αναπροσαρμογή	0,00	0,00
Υπόλοιπο την 30^η Ιουνίου 2021	23.710,96	23.710,96

Αποσβέσεις

Υπόλοιπο έναρξης	21.377,24	21.377,24
Αποσβέσεις περιόδου	433,77	433,77
Μειώσεις περιόδου	0,00	0,00
Υπόλοιπο την 30η Ιουνίου	21.811,01	21.811,01

Καθαρή λογιστική αξία

Την 31η Δεκεμβρίου 2020	2.333,72	2.333,72
Την 30η Ιουνίου 2021	1.899,95	1.899,95

5.3. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

Οι μακροπρόθεσμες απαιτήσεις ανέρχονται στο ποσό των 160.682,50 € και αναλύονται ως εξής:

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Συμμετοχή στο Συνεγγυητικό κεφάλαιο	150.000,00	150.000,00
Εγγυήσεις ενοικίων	10.410,00	10.410,00
Εγγυήσεις λοιπών εταιρειών	272,50	272,50
Σύνολο	160.682,50	160.682,50

Το παραπάνω ποσό των 50.000,00 € αφορά την αρχική καταβολή ως εγγύηση στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.2533/1997, όπως ισχύει σήμερα

βάσει του άρθρου 11 του νόμου 3756/2009. Το ποσό των 100.000,00 € αφορά πρόσθετη καταβολή ως εγγύηση και πραγματοποιήθηκε εντός του 2021.

5.4. Απαιτήσεις από πελάτες και χρηματιστήριο

Οι απαιτήσεις από πελάτες και χρηματιστήριο αναλύονται ως εξής :

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Απαιτήσεις από πελάτες	319.716,87	318.056,91
Μείον:		
Πρόβλεψη	0,00	0,00
	<u>319.716,87</u>	<u>318.056,91</u>

Οι εύλογες αξίες των απαιτήσεων συμπίπτουν με τις λογιστικές αξίες.

Δεν έχει πραγματοποιηθεί πρόβλεψη για απομείωση απαιτήσεων γιατί λόγω της φύσης των απαιτήσεων η διοίκηση εκτιμά ότι δεν υπάρχει τέτοια ανάγκη. Το μεγαλύτερο μέρος των παραπάνω απαιτήσεων έχουν εισπραχθεί κατά την σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων.

5.5. Λοιπές απαιτήσεις

Οι λοιπές απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Λοιπές απαιτήσεις	8.268,42	6.964,27
Εξοδα επόμενων χρήσεων	16.824,56	18.179,91
Απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο	204.953,41	204.950,74
Σύνολο	<u>230.046,39</u>	<u>230.094,92</u>

Οι εύλογες αξίες των απαιτήσεων συμπίπτουν με τις λογιστικές αξίες.

5.6. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα διαθέσιμα της Εταιρείας αναλύονται ως ακολούθως:

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Μετρητά	2.950,37	979,32
Καταθέσεις όψεως σε ευρώ	483.425,30	592.090,45
Καταθέσεις όψεως σε ξένο νόμισμα	2.278,47	14.199,58
Ταμιακά διαθέσιμα & ισοδύναμα εταιρείας	488.654,14	607.269,35
Ταμιακά διαθέσιμα & ισοδύναμα πελατών	0,00	0,00
Σύνολο	<u>488.654,14</u>	<u>607.269,35</u>

5.7. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας (30/06/2021) ανέρχεται σε 900.000,00 € διαιρούμενο σε 300.000 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 3,00 € η κάθε μία μετοχή και είναι ολοσχερώς καταβλημένο.

Κάθε μετοχή παρέχει το δικαίωμα μιας ψήφου στις γενικές συνελεύσεις των μετόχων της εταιρείας και το δικαίωμα ανάληψης των μερισμάτων που αποφασίζει να διανείμει η Εταιρεία. Με την από 16.03.2021 Γενική Συνέλευση των μετόχων εγκρίθηκε η διανομή μερίσματος συνολικού ποσού € 120.000,00 , από τα κέρδη της χρήσεως 2020.

5.8. Αναβαλλόμενη φορολογία

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, όπως προκύπτουν από τις προσωρινές φορολογικές διαφορές αναλύονται ως εξής:

	Διαφορές στα ενσώματα πάγια	Διαφορές στα λοιπά περιουσιακά στοιχεία	Αναγνώριση φορολογικής ζημιάς	Σύνολο
Υπόλοιπο 01/01/2020	1.436,03	236,13	0,00	1.672,16
Χρέωση/(Πίστωση) στα ίδια κεφάλαια	0,00	0,00	0,00	0,00
Χρέωση/(Πίστωση) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	-1.159,02	6,57	0,00	-1.152,45
Υπόλοιπο 31/12/2020	277,01	242,70	0,00	519,71
Υπόλοιπο 01/01/2021	277,01	242,70	0,00	519,71
Χρέωση/(Πίστωση) στα ίδια κεφάλαια	0,00	0,00	0,00	0,00
Χρέωση/(Πίστωση) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	545,75	5,97	0,00	551,72
Υπόλοιπο 30/06/2021	822,76	248,67	0,00	1.071,43

Στη χρήση 2021 ο ισχύον φορολογικός συντελεστής ανήλθε σε 22%.

5.9. Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους

Σύμφωνα με το Ελληνικό εργατικό δίκαιο, οι εργαζόμενοι είναι δικαιούχοι αποζημίωσης σε περιπτώσεις απόλυσης ή συνταξιοδότησης το ύψος της οποίας σχετίζεται με τις αποδοχές των εργαζομένων, τη διάρκεια υπηρεσίας και τον τρόπο αποχώρησης (απόλυση ή συνταξιοδότηση). Δικαίωμα αποζημίωση θεμελιώνεται μετά την ολοκλήρωση του πρώτου έτους υπηρεσίας στον εργοδότη. Οι εργαζόμενοι που παραιτούνται ή απολύονται με αιτία, δε δικαιούνται αποζημίωσης. Η οφειλόμενη αποζημίωση, σε περίπτωση συνταξιοδότησης, είναι ίση με 40% του ποσού που θα πληρωνόταν σε περίπτωση απόλυσης. Μέχρι και την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων κανένας από τους εργαζομένους δε έχει θεμελιώσει δικαίωμα συνταξιοδότησης ή αποζημίωσης.

Η πρόβλεψη για απαζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία απεικονίζεται στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις και υπολογίστηκε βάσει ανεξάρτητης αναλογιστικής μελέτης σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 19.

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Υποχρέωση παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	55.443,32	55.443,32

5.10. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

Οι ανωτέρω υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Προμηθευτές	6.843,54	44.703,96
Αποδοχές προσωπικού πληρωτέες	9.241,71	3.319,57
Φόροι - Τέλη	140.718,70	184.361,41
Βραχυπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις	177,54	101.659,99
Υποχρεώσεις σε ασφαλιστικά ταμεία	18.932,98	23.721,30
Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα πληρωτέα	25.797,85	2.262,52
Βραχυπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις (χρηματοδοτικών μισθώσεων)	31.144,45	63.749,94
Μερίσματα πληρωτέα	0,00	0,00
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	0,00	0,00
Σύνολο	<u>232.856,77</u>	<u>423.778,69</u>

Οι εύλογες αξίες των υποχρεώσεων συμπίπτουν με τις λογιστικές αξίες.

5.11. Επίδραση από την υιοθέτηση του ΔΧΠΑ 16 Μισθώσεις

Συνοπτικά παρατίθενται οι επιπτώσεις από την υιοθέτηση (στη χρήση 2019) του ΔΧΠΑ 16 στα κονδύλια της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης και Κατάσταση συνολικού εισοδήματος:

Επίπτωση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

(την 30η Ιουνίου 2021):

Υποχρεώσεις

- Υποχρεώσεις από συμβάσεις μίσθωσης (μακροπρόθεσμες) ευρώ 53.295,54
- Υποχρεώσεις από συμβάσεις μίσθωσης (βραχυπρόθεσμες) ευρώ 31.144,45
- Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις (συμψηφιστικά) ευρώ 198,05

Καθαρή επίδραση στην Καθαρή Θέση

Επίπτωση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

(την 30η Ιουνίου 2021):

- Αποσβέσεις (περιλαμβάνονται κατά 90% στο Κόστος πωληθέντων και κατά 10% Έξοδα διοίκησης) ευρώ 31.705,27

«IOLCUS INVESTMENTS A.E.Δ.Ο.Ε.Ε.»
Οικονομικές καταστάσεις της 30^{ης} Ιουνίου 2021
(Ποσά σε Ευρώ)

- Δαπάνες λειτουργικών μισθώσεων (περιλαμβανόμενες στα Χρηματοοικονομικά έξοδα) ευρώ 7.684,51
- Αποτέλεσμα από προσαρμογή σε ΔΠΧΑ 16 ευρώ 900,22

5.12. Κύκλος εργασιών

Ο κύκλος εργασιών της Εταιρείας αφορά έσοδα από χρηματοπιστηριακές υπηρεσίες και αναλύεται ως ακολούθως:

	<u>01/01/2021- 30/06/2021</u>	<u>01/01/2020- 30/06/2020</u>
Έσοδα από υπηρεσίες διαχείρισης	568.266,51	438.716,03
Έσοδα από προμήθειες διαμεσολάβησης επί χρηματ/κων συναλλαγών	2.948,11	5.372,27
Έσοδα από παροχή επενδυτικών συμβουλών	91.740,29	69.539,12
Έσοδα από λοιπές υπηρεσίες	<u>6.660,08</u>	<u>2.811,99</u>
Σύνολο	<u>669.614,99</u>	<u>516.439,41</u>

5.13. Έξοδα κατ' είδος

	<u>01/01/2020-30/06/2020</u>		
	<u>Κόστος πωλήσεων</u>	<u>Έξοδα διοίκησης</u>	<u>Σύνολο</u>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	273.835,79	10.969,73	284.805,52
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	4.399,20	33.222,27	37.621,47
Παροχές τρίτων	13.641,59	8.940,27	22.581,86
Φόροι - τέλη	3.435,55	2.285,98	5.721,53
Διάφορα έξοδα	40.557,74	39.530,55	80.088,29
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	40.453,27	4.494,80	44.948,07
Σύνολο	<u>376.323,14</u>	<u>99.443,60</u>	<u>475.766,74</u>

	<u>01/01/2021-30/06/2021</u>		
	<u>Κόστος πωλήσεων</u>	<u>Έξοδα διοίκησης</u>	<u>Σύνολο</u>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	328.133,00	0,00	328.133,00
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	2.538,00	41.784,60	44.322,60
Παροχές τρίτων	16.291,23	12.869,04	29.160,27
Φόροι - τέλη	4.070,23	3.545,69	7.615,92
Διάφορα έξοδα	36.708,77	38.879,44	75.588,21
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	49.354,71	5.483,84	54.838,55
Σύνολο	<u>437.095,94</u>	<u>102.562,61</u>	<u>539.658,55</u>

5.14 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Το σύνολο των αποτελεσμάτων από χρηματοοικονομικές πράξεις αναλύεται ως εξής:

	<u>01/01/2021- 30/06/2021</u>	<u>01/01/2020- 30/06/2020</u>
Λοιποί πιστωτικοί τόκοι	17,93	92,94
Έσοδα-έξοδα- ζημιές χρεογράφων	(3.077,60)	503,80
Διάφορα έξοδα τραπεζών	(2.031,17)	(737,46)
Τόκοι χρηματοδοτικών μισθώσεων	(7.684,51)	(4.421,94)

«ΙΟΛCUS INVESTMENTS Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε.»
 Οικονομικές καταστάσεις της 30^{ης} Ιουνίου 2021
 (Ποσά σε Ευρώ)

Συναλλαγματικές διαφορές πιστωτικές	175,29	299,54
Συναλλαγματικές διαφορές χρεωστικές	(936,45)	(907,86)
Αποτίμηση χρεογράφων	0,00	(1.858,80)
Σύνολο χρηματοοικονομικών εσόδων (καθαρά)	(13.536,51)	(7.029,78)

5.15. Φόρος εισοδήματος

Οι φόροι που λογίσθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης αναλύονται ως ακολούθως:

	<u>01/01/2021-</u> <u>30/06/2021</u>	<u>01/01/2020-</u> <u>30/06/2020</u>
Τρέχων φόρος εισοδήματος	(41.715,33)	(16.125,67)
Αναβαλλόμενος φόρος έξοδο/(έσοδο)	551,72	(883,69)
Σύνολο	(41.163,61)	(17.009,35)

Ο φόρος εισοδήματος υπολογίστηκε προς 22% επί του φορολογικού κέρδους της περιόδου και ο αναβαλλόμενος φόρος όπως παρατίθεται στη σημείωση 5.8. Διευκρινίζεται ότι στο ανωτέρω ποσό δεν περιλαμβάνεται ο φόρος επιτηδεύματος (1.000,00 €) που αναλογεί στην χρήση.

5.16. Κέρδη ανά μετοχή

Τα κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη με τον σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών, εξαιρουμένων των τυχόν ιδίων κοινών μετοχών που αγοράζονται από την Εταιρεία

	<u>01/01/2021-</u> <u>30/06/2021</u>	<u>01/01/2020-</u> <u>30/06/2020</u>
Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους	146.140,99	40.983,00
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού μετοχών	300.000	300.000
Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	0,4871	0,1366

5.17. Αποσβέσεις ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων

Οι αποσβέσεις, που επιβάρυναν τα αποτελέσματα χρήσης της Εταιρείας, αναλύονται ως εξής:

	<u>01/01/2021-</u> <u>30/06/2021</u>	<u>01/01/2020-</u> <u>30/06/2020</u>
Αποσβέσεις επίπλων και λοιπού εξοπλισμού	14.932,16	13.413,63
Αποσβέσεις αυτοκινήτων	10.981,42	2.667,67
Αποσβέσεις ακινητοποιήσεων σε ακίνητα τρίτων	28.491,20	28.511,27
Αποσβέσεις άυλων στοιχείων	<u>433,77</u>	<u>355,50</u>
	<u>54.838,55</u>	<u>44.948,07</u>

5.18. Παροχές στο προσωπικό

Οι παροχές προς το προσωπικό της Εταιρείας αναλύονται ως ακολούθως:

	<u>01/01/2021-</u> <u>30/06/2021</u>	<u>01/01/2020-</u> <u>30/06/2020</u>
Μισθοί, ημερομίσθια και επιδόματα	253.656,09	221.190,21
Παρεπόμενες παροχές	13.079,55	8.326,00
Έξοδα κοινωνικής ασφάλισης	61.397,36	55.289,31
Αποζημίωση απόλυσης	0,00	0,00
	<u>328.133,00</u>	<u>284.805,52</u>

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της Εταιρείας κατά την 30/06/2021 ήταν δεκαοκτώ (18) άτομα.

5.19. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Λοιπές συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη και μέλη διοίκησης

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Απαιτήσεις από μέλη του Δ.Σ.	344,15	327,52
Απαιτήσεις από λοιπά συνδεδεμένα μέρη	33.658,61	66.979,12
Υποχρεώσεις προς μέλη του Δ.Σ.	0,00	0,00
Υποχρεώσεις προς λοιπά συνδεδεμένα μέρη	0,00	0,00

	<u>01/01/2021-</u> <u>30/06/2021</u>	<u>01/01/2020-</u> <u>30/06/2020</u>
Έσοδα από μέλη του Δ.Σ.	677,10	622,49
Έσοδα από λοιπά συνδεδεμένα μέρη	194.092,88	188.470,78

5.20. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

- Φορολογικά θέματα και παραγραφείσες φορολογικά χρήσεις:

Η εταιρεία έχει υπαχθεί από τη χρήση 2012 στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 82 παραγρ. 5 Ν. 2238/1994 και μετέπειτα στο άρθρο 65α του Ν.4172/2013. Ο φορολογικός έλεγχος για τις τέσσερις πρώτες χρήσεις που έληξαν στις 31/12/2012 και 31/12/2013 και 31/12/2014 και 31/12/2015 έχει οριστικοποιηθεί και έχει υποβληθεί, η σχετική "έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης ανεξάρτητου ορκωτού ελεγκτή λογιστή" που προβλέπεται, στις αρμόδιες υπηρεσίες (Γ.Γ.Π.Σ).

Στην παρούσα χρήση 2021, όπως και στις προηγούμενες χρήσεις 2016,2017,2018,2019 και 2020, η εταιρεία λαμβάνοντας υπόψη το δικαίωμα που δίνεται από τον Ν.4410/2016 (αρ. 56 παρ. 1) δεν είχε προβεί στον φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Η εταιρεία δεν σχημάτισε πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων της για τις τυχόν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις διότι εκτιμούμε ότι αυτές δεν θα ασκήσουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Καί' εφαρμογή σχετικών φορολογικών διατάξεων: α) της παρ. 1 του άρθρου 84 του ν. 2238/1994 (ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος), β) της παρ. 1 του άρθρου 57 του ν. 2859/2000 (ανέλεγκτες υποθέσεις Φ.Π.Α.) και γ) της παρ. 5 του άρθρου 9 του ν. 2523/1997 (επιβολή προστίμων για υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος), το δικαίωμα του Δημοσίου για την επιβολή του φόρου για τις χρήσεις μέχρι και το 2014 έχει παραγραφεί μέχρι την 31/12/2020, με την επιφύλαξη ειδικών ή εξαιρετικών διατάξεων που τυχόν προβλέπουν μεγαλύτερη προθεσμία παραγραφής και υπό τις προϋποθέσεις που αυτές ορίζουν.

Πέραν αυτών, κατά πάγια νομολογία του Συμβουλίου της Επικρατείας και των διοικητικών δικαστηρίων, ελλείψει υφισταμένης στον Κώδικα Νόμων περί Τελών Χαρτοσήμου διατάξεως περί παραγραφής, η σχετική αξίωση του Δημοσίου για την επιβολή τελών χαρτοσήμου υπόκειται σ πενταετή παραγραφή.

Για τις χρήσεις που έληξαν μετά την 31 Δεκεμβρίου 2014 και παραμένουν φορολογικά ανέλεγκτες, από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές, η εκτίμησή μας είναι ότι οι φόροι που ενδεχομένως προκύψουν δεν θα ασκήσουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

• Επίδικες υποθέσεις:

Λαμβάνοντας υπόψη και την από 5 Ιουλίου 2021 επιστολή του νομικού συμβούλου της εταιρείας δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις και ως εκ τούτου δεν έχει γίνει καμία πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων της.

6. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Δεν υπάρχουν, πέρα των ανωτέρω, μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων γεγονότα, τα οποία να αφορούν την Εταιρεία και για τα οποία να επιβάλλεται σχετική αναφορά σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.).

Αθήνα, 29 Ιουλίου 2021

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Αχιλλέας Κοντογούρης
Α.Δ.Τ.: ΑΟ 585056

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ Δ.Σ.

Κορτέσης
Δημήτριος
Α.Δ.Τ.: ΑΙ 525881

ΠΑ ΤΗΝ ΑΡΤΙΟΝ Α.Ε.

Σαμόλης Διονύσιος
Α.Δ.Τ.: ΑΙ 542920

Παρασκευόπουλος Ηλίας
Α.Δ.Τ.: ΑΙ 102629

Α.Μ. Αδείας Ο.Ε.Ε.: 58761
Α' Τάξης

Α.Μ. Αδείας Ο.Ε.Ε.: 0107957
Α' Τάξης