

ΠΕΙΡΑΙΩΣ DIRECT SERVICES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

31 Δεκεμβρίου 2019

Βάσει των Διεθνών Προτύπων
Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΠΕΙΡΑΙΩΣ DIRECT SERVICES Α.Ε. την 13η Μαρτίου 2020 έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.pdservices.gr

Πίνακας Περιεχομένων των Οικονομικών Καταστάσεων

Σημείωση		Σελίδα
	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	3
	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	4
	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	5
	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	6
	Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων:	
1	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	7
2	ΣΥΝΟΨΗ ΤΩΝ ΓΕΝΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	7
2.1	Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων	7
2.2	Ενσώματα πάγια	7
2.3	Άυλα περιουσιακά στοιχεία	7
2.4	Αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος	7
2.5	Απαιτήσεις από πελάτες	7
2.6	Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	8
2.7	Μετατροπή ξένων νομισμάτων	8
2.8	Μισθώσεις	8
2.9	Αναγνώριση εσόδων και εξόδων	8
2.10	Μετοχικό κεφάλαιο	9
2.11	Δανεισμός	9
2.12	Παροχές σε εργαζομένους	9
2.13	Προβλέψεις	9
2.14	Απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων	9
2.15	Αποθέματα	9
2.16	Μερίσματα	9
2.17	Συναλλαγές Συνδεδεμένων μερών	9
2.18	Συγκριτικά στοιχεία	9
2.19	Νέα λογιστικά πρότυπα και ερμηνείες	10
3	ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	11
4	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	11
4.1.	Παράγοντες Χρηματοοικονομικού Κινδύνου	11
4.1.1.	Κίνδυνος αγοράς	11
4.1.1.1.	Κίνδυνος Συναλλάγματος	11
4.1.1.2.	Κίνδυνος Τιμών	11
4.1.1.3.	Κίνδυνος Επιτοκίων	11
4.1.2.	Πιστωτικός Κίνδυνος	11
4.1.3.	Κίνδυνος Ρευστότητας	12
4.2.	Διαχείριση Κινδύνου Κεφαλαίων	12
4.3.	Εκτιμήσεις σχετικά με Εύλογες Αξίες	12
5	ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	12
6	ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΧΡΗΣΗΣ	13
7	ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	13
8	ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	13
9	ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ	13
10	ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ	14
11	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	14
12	ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ	15

Σημείωση

13	ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	15
14	ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	15
15	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΛΟΓΩ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ	15
16	ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	16
17	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ, ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ, ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	16
18	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ & ΠΩΛΗΣΕΙΣ	16
19	ΕΣΟΔΑ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ	16
20	ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ	17
21	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ	17
22	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	17
23	ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ - ΕΞΟΔΑ	18
24	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	18
25	ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ	18
26	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	18
27	ΑΜΟΙΒΕΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	19
28	ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	19
	ΈΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	
	ΈΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ	

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

	<u>Σημείωση</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό			
Ενσώματα πάγια	5	20.672,41	25.025,42
Περιουσιακά Στοιχεία με δικαίωμα Χρήσης	6	47.403,18	
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	7	0,32	0,32
Λοιπές Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις	8	272.625,00	445.297,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	9	410.469,47	337.766,61
		751.170,38	808.089,35
Κυκλοφορούν ενεργητικό			
Αποθέματα	10	999.326,62	996.514,97
Απαιτήσεις από πελάτες	11	736.763,05	756.913,51
Λοιπές απαιτήσεις	11	448.124,97	387.269,92
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	12	2.090.715,78	1.896.327,91
		4.274.930,42	4.037.026,31
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		5.026.100,80	4.845.115,66
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	13	80.600,00	80.600,00
Αποθεματικά	14	1.708.526,03	1.708.526,03
Κέρδη/ (Ζημίες) εις νέο		67.321,78	111.233,62
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		1.856.447,81	1.900.359,65
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	15	2.175.660,00	1.988.776,97
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	16	38.549,83	
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		2.214.209,83	1.988.776,97
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές	17	64.134,18	29.124,42
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	17	10.050,29	
Λοιπές υποχρεώσεις	17	808.234,74	827.239,71
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	17	73.023,95	99.614,91
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		955.443,16	955.979,04
Σύνολο υποχρεώσεων		3.169.652,99	2.944.756,01
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		5.026.100,80	4.845.115,66

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

	Σημείωση	Χρήση που έληξε την	
		31.12.2019	31.12.2018
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών	18	19.688.929,34	19.753.474,75
Έσοδα από πωλήσεις εμπ/των	18	717.841,45	747.187,72
Κόστος πωληθέντων	19	(18.686.006,74)	(18.378.985,96)
Μικτό κέρδος		1.720.764,05	2.121.676,51
Έξοδα διάθεσης	19	(837.001,40)	(988.827,71)
Έξοδα διοίκησης	19	(668.058,12)	(781.152,10)
Λοιπά έσοδα/ (έξοδα) εκμετάλλευσης καθαρά	23	16.671,86	8.701,40
Αποτελέσματα εκμετάλλευσης		232.376,39	360.398,10
Χρηματοοικονομικά έξοδα	21	(11.749,39)	(12.166,95)
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων		220.627,00	348.231,15
Φόρος εισοδήματος	22	(63.498,79)	(143.555,64)
Κέρδη/ (Ζημίες) μετά από φόρους (Α)		157.128,21	204.675,51
Λοιπά Συνολικά Έσοδα μετά από φόρους			
Λοιπά Συνολικά Έσοδα	15	(259.237,00)	56.115,00
Φόροι	9	58.196,95	(32.353,06)
Λοιπά Συνολικά Έσοδα μετά από φόρους (Β)		(201.040,05)	23.761,94
Συγκεντρωτικά Συνολικά Έσοδα/(Ζημίες) μετά από φόρους (Α+Β)		(43.911,84)	228.437,45

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Λοιπά Αποθεματικά	Κέρδη εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Προσαρμογές μετάβασης στο ΔΠΧΑ 9			(22.934,08)	(22.934,08)
Υπόλοιπο Έναρξης την 1 Ιανουαρίου 2018 μετά τις προσαρμογές μετάβασης	80.600,00	1.708.526,03	(117.203,83)	1.671.922,20
Λοιπά συνολικά έσοδα / (ζημιές) μετά από φόρους			23.761,94	23.761,94
Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους			204.675,51	204.675,51
Σύνολο αναγνωρισμένων καθαρών εσόδων / (ζημιών) μετά από φόρους			228.437,45	228.437,45
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2018	80.600,00	1.708.526,03	111.233,62	1.900.359,65
Υπόλοιπο Έναρξης την 1 Ιανουαρίου 2019	80.600,00	1.708.526,03	111.233,62	1.900.359,65
Λοιπά συνολικά έσοδα / (ζημιές) μετά από φόρους	-	-	(201.040,05)	(201.040,05)
Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους	-	-	157.128,21	157.128,21
Σύνολο αναγνωρισμένων καθαρών εσόδων / (ζημιών) μετά από φόρους	-	-	(43.911,84)	(43.911,84)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2019	80.600,00	1.708.526,03	67.321,78	1.856.447,81

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	Σημείωση	Χρήση που έληξε την	
		31.12.2019	31.12.2018
<u>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</u>			
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων		220.627,00	348.231,15
Σύνολο κερδών προ φόρων		220.627,00	348.231,15
<u>Προσαρμογή κερδών προ φόρων</u>			
Προστίθενται: αποσβέσεις	5 , 7	4.353,01	4.963,31
Προστίθενται: αποσβέσεις περιουσιακών στοιχείων με δικαίωμα χρήσης	6	10.732,80	
Προστίθενται: προβλέψεις	15	72.353,97	2.119.938,77
Αφαιρούνται : Αποτελέσματα από ασώματα και ενσώματα πάγια	5, 7	0,00	(35,68)
Προστίθενται: χρηματοοικονομικά έξοδα	21	11.749,39	12.166,95
<u>Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης</u>			
Μείωση/ (αύξηση) αποθεμάτων	10	(2.811,65)	(86.954,31)
Μείωση/ (αύξηση) απαιτήσεων	8 , 11	192.822,46	332.679,85
Προκαταβολές και λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	11	4.812,42	44.310,64
(Μείωση)/ αύξηση υποχρεώσεων (πλην τραπεζών)	17	(128.703,15)	(1.571.539,03)
Μείον :			
Καταβλημένοι φόροι		(170.263,13)	(28.966,69)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		215.673,12	1.174.794,96
<u>Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες</u>			
Αγορές ενσώματων και άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	5 , 7	0,00	0,00
Πωλήσεις/ Διαγραφές ενσώματων και άυλων παγίων περ. στοιχείων	5 , 7	0,00	250,00
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		0,00	250,00
<u>Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες</u>			
Πληρωμές υποχρεώσεων από μισθώσεις	6 , 15 , 17	(9.535,86)	0,00
Τόκοι και συναφή έσοδα εισπραχθέντα	21	5.001,07	4.574,36
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβληθέντα	21	(16.750,46)	(16.741,31)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(21.285,25)	(12.166,95)
Καθαρή αύξηση του ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων		194.387,87	1.162.878,01
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης		1.896.327,91	733.449,90
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης	12	2.090.715,78	1.896.327,91

1 ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Η "ΠΕΙΡΑΙΩΣ DIRECT SERVICES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ - ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΟΥ" (στο εξής αναφερόμενη ως «Εταιρεία») συστάθηκε στις 5 Απριλίου 2000 και είναι εγγεγραμμένη στο ΓΕΜΗ με αριθμό 003795201000 και στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών με αριθμό Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών με αριθμό 45738/01NT/B/00/9(2012). Η διάρκεια της είναι 90ετής και λήγει το 2090. Η διεύθυνση της έδρας της Εταιρείας είναι επί της Σαλαμίνας 72-74 στην Καλλιθέα. Μέτοχος της εταιρίας κατά 50,10% είναι η εταιρεία "ICAP OUTSOURCING SOLUTIONS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ", και κατά 49,90% είναι η ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε από την 3/4/2018

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται στην Ελλάδα.

Η δραστηριότητα της εταιρείας αφορά τις υπηρεσίες υποστήριξης εργασιών και το ηλεκτρονικό εμπόριο.

Οι παρούσες χρηματο-οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας την 13η Μαρτίου 2020 και τελούν υπό την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρείας.

2 ΣΥΝΟΨΗ ΤΩΝ ΓΕΝΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ

Οι κυριότερες λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν και ακολουθούνται κατά τη σύνταξη των συνημμένων χρηματο-οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., περιλαμβάνονται στις παρακάτω αρχές. Οι λογιστικές αρχές έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια σε όλα τα έτη υπό αναφορά.

2.1. Πλαίσιο κατάρτισης οικονομικών καταστάσεων

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί από τη διοίκηση βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («Δ.Π.Χ.Α.»), όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και ήταν σε υποχρεωτική ισχύ την 31 Δεκεμβρίου 2019. .

Η ετοιμασία των Χρηματο-οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών. Επίσης, απαιτείται η χρήση υπολογισμών και υποθέσεων που επηρεάζουν τα αναφερόμενα ποσά των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματο-οικονομικών καταστάσεων και τα αναφερόμενα ποσά εισοδημάτων και εξόδων κατά τη διάρκεια του έτους υπό αναφορά. Παρά το γεγονός ότι αυτοί οι υπολογισμοί βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτούς τους υπολογισμούς.

Οι περιοχές που εμπριέχουν μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας και είναι περίπλοκες, ή οι υποθέσεις και εκτιμήσεις που είναι σημαντικές για τις Χρηματο-οικονομικές καταστάσεις αναφέρονται στην Σημείωση 3.

2.2 Ενσώματα Πάγια

Οι βελτιώσεις επί μισθωμένων ακινήτων, τα μεταφορικά μέσα, τα έπιπλα και ο λοιπός εξοπλισμός της Εταιρείας απεικονίζονται στο ιστορικό κόστος κτήσης τους μειωμένα με τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν απομειώσεις της αξίας τους. Το κόστος κτήσης περιλαμβάνει όλες τις δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την απόκτηση των στοιχείων. Επιπλέον, δαπάνες προστίθενται στη λογιστική αξία των ενσωμάτων παγίων ή καταχωρούνται ως ξεχωριστό πάγιο μόνον εάν αναμένεται να επιφέρουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη στην Εταιρεία και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα. Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στη κατάσταση συνολικού εισοδήματος όταν πραγματοποιούνται.

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία εξετάζονται για τυχόν απομείωση αξίας όταν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης αξίας. Οι αποσβέσεις των ενσωμάτων παγίων λογίζονται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης, βάσει συντελεστών που προσεγγίζουν τη μέση ωφέλιμη ζωή των παγίων και είναι οι ακόλουθοι:

- Βελτιώσεις επί μισθωμένων ακινήτων: Σύμφωνα με τη διάρκεια της μίσθωσης
- Λοιπός εξοπλισμός και έπιπλα: 10%
- Μεταφορικά μέσα: 20 - 30%
- Τηλέφωνα : 10%

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσωμάτων παγίων υπόκεινται σε επανεξέταση σε κάθε τέλος χρήσεως.

Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσωμάτων παγίων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διαφορά (απομείωση) καταχωρείται άμεσα ως έξοδο στα αποτελέσματα.

Κατά την πώληση ενσωμάτων παγίων, η διαφορά μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής τους αξίας καταχωρούνται ως κέρδη ή ζημιές στα αποτελέσματα.

2.3. Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία αναγνωρίζονται στο κόστος κτήσεως. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στο ποσό αυτό μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν σωρευμένες ζημιές απομείωσης της αξίας τους. Η ωφέλιμη ζωή των άυλων περιουσιακών στοιχείων μπορεί να είναι περιορισμένη ή απεριόριστη. Το κόστος των άυλων περιουσιακών στοιχείων με περιορισμένη ωφέλιμη ζωή (π.χ. λογισμικό) αποσβένεται βάσει συντελεστών που προσεγγίζουν την ωφέλιμη ζωή τους. Το κόστος λογισμικού αποσβένεται με την σταθερή μέθοδο εντός 5 ετών. Το κόστος των άυλων περιουσιακών στοιχείων με απεριόριστη ωφέλιμη ζωή δεν αποσβένεται. Υπολειμματικές αξίες δεν αναγνωρίζονται. Οι ωφέλιμες ζωές των άυλων περιουσιακών στοιχείων αξιολογούνται σε ετήσια βάση και οποιοσδήποτε τυχόν αναμορφώσεις εφαρμόζονται μελλοντικά. Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία ελέγχονται για απομείωση τουλάχιστον ετησίως σε εξατομικευμένο επίπεδο ή σε

2.4. Αναβαλλόμενοι Φόροι Εισοδήματος

Οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος, αφορούν περιπτώσεις προσωρινών διαφορών μεταξύ φορολογικής αναγνώρισης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και αναγνώρισης τους για σκοπούς σύνταξης των Χρηματο-οικονομικών καταστάσεων και υπολογίζονται με χρήση των φορολογικών συντελεστών που θα ισχύουν κατά τις χρήσεις που αναμένεται να ανακτηθούν τα στοιχεία του ενεργητικού και να τακτοποιηθούν οι υποχρεώσεις. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται για όλες τις εκπεστέες προσωρινές διαφορές και τις αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημιές κατά την έκταση που είναι πιθανό ότι θα υπάρξει επαρκές φορολογικό εισόδημα για να καλύψει τις προσωρινές διαφορές. Η αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ελέγχεται σε κάθε ημερομηνία της κατάστασης οικονομικής θέσης και μειώνεται κατά την έκταση που δεν αναμένεται να υπάρξει επαρκές φορολογητέο εισόδημα που θα καλύψει την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

2.5. Απαιτήσεις από Πελάτες

Οι απαιτήσεις από πελάτες, αναγνωρίζονται, αρχικά, στην εύλογη αξία τους. Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησης, αποτιμώνται στην αξία αυτή, μείον των τυχόν ζημιών απομείωσης. Η εταιρεία χρησιμοποιεί την απλοποιημένη προσέγγιση (simplified approach), για την εκτίμηση των αναμενόμενων μελλοντικών ζημιών επί πιστώσεων (πιστωτικών ζημιών) των «Απαιτήσεων από Πελάτες» σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9. Για το κονδύλι «Απαιτήσεις από Πελάτες» που ταξινομείται και επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος αναγνωρίζεται κράτηση για ενδεχόμενη απομείωση βάσει του πιστωτικού κινδύνου του εκάστοτε πελάτη. Οι αναμενόμενες Πιστωτικές Απώλειες υπολογίζονται στη βάση παραμέτρων κινδύνου λαμβάνοντας υπόψη ιστορικά δεδομένα. Οι παράμετροι κινδύνου είναι η εκτιμώμενη πιθανότητα αθέτησης (ακόμα και αν αυτή είναι πολύ χαμηλή) βάσει χρονοανάλυσης της εισπραξιμότητας των απαιτήσεων, το ποσοστό της ζημίας πάνω στο οφειλόμενο κεφάλαιο με δεδομένο ότι ο πελάτης έχει αθετήσει να αποπληρώσει το οφειλόμενο ποσό και το υπόλοιπο που είναι εκτεθειμένη η εταιρεία σε περίπτωση αθέτησης του πελάτη.

Η εκτίμηση πρόβλεψης επισφάλειας αναγνωρίζεται κατά την αρχική αναγνώριση για το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο «Απαιτήσεις από Πελάτες» που ταξινομείται και επιμετρύεται στο αποσβεσμένο κόστος. Για τις απαιτήσεις οι οποίες εκτιμούνται ως ανεπίδεκτες είσπραξης λαμβάνεται ποσοστό αθέτησης 100% και διαγράφονται μέσω της κράτησης για ενδεχόμενη απομείωση.

2.6. Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα

Το ταμείο και τα χρηματικά διαθέσιμα είναι περιουσιακά στοιχεία μειωμένου κινδύνου και εμπεριέχουν υπόλοιπα με ληκτότητα μικρότερη των τριών μηνών από την πρώτη ημέρα απόκτησης τους όπως: μετρητά και χρηματικά διαθέσιμα σε Τράπεζες.

2.7. Μετατροπή Ξένων Νομισμάτων

Τα στοιχεία των Χρηματο-οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας επιμετρύονται βάση του Ευρώ (€), που είναι το λειτουργικό νόμισμα και το νόμισμα παρουσίασης της Εταιρείας. Η Εταιρεία τηρεί τα λογιστικά της βιβλία σε Ευρώ. Συναλλαγές που γίνονται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε ευρώ με βάση την επίσημη τιμή του ξένου νομίσματος που ισχύει την ημέρα της συναλλαγής. Κατά την ημερομηνία της κατάστασης οικονομικής θέσης, οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε ευρώ με βάση την επίσημη τιμή του ξένου νομίσματος που ισχύει την αντίστοιχη ημερομηνία. Τα κέρδη ή ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές περιλαμβάνονται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

2.8. Μισθώσεις

Μισθώσεις

Η Εταιρία έχει εφαρμόσει το ΔΠΧΑ 16 χρησιμοποιώντας την απλοποιημένη προσέγγιση καταχωρίζοντας, κατά την ημερομηνία αρχικής εφαρμογής, δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου με ποσό που ισούται με την υποχρέωση από τη μίσθωση, προσαρμοσμένο κατά το ποσό τυχόν προπληρωμένων ή δουλευμένων μισθωμάτων που αφορούν την εν λόγω μίσθωση. Η συγκριτική πληροφόρηση δεν έχει επαναδιατυπωθεί και εξακολουθεί να γνωστοποιείται σύμφωνα με το ΔΛΠ 17 και την Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΑ 4.

α) Όταν η Εταιρία είναι μισθωτής

Η Εταιρία 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 τυχόν σωρευμένες αποσβέσεις και ζημιές 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 Εταιρία 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 ζημιές 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 Εταιρία 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 (IBR).

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 Εταιρία.

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

Χρηματοοικονομικό έξοδο και επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις της μίσθωσης. Η επανεκτίμηση γίνεται όταν υπάρχει μεταβολή στις μελλοντικές πληρωμές μισθωμάτων που μπορεί να προκύψουν από τη μεταβολή ενός δείκτη ή εάν υπάρχει μια μεταβολή στην εκτίμηση της Εταιρίας για το ποσό που αναμένεται να καταβληθεί για μια εγγύηση υπολειμματικής αξίας, μεταβολή στη διάρκεια της 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.

Σύμφωνα με την πολιτική που επέλεξε να εφαρμόσει η Εταιρία, το δικαίωμα χρήσης αναγνωρίζεται σε διακριτή γραμμή στον Ισολογισμό με τίτλο «Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων» και η υποχρέωση μίσθωσης διακριτά από τις άλλες υποχρεώσεις στα κονδύλια «Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις μισθώσεων» και «Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις μισθώσεων». Στις περιπτώσεις που η Εταιρία λειτουργεί ως υπεκμισθωτής με λειτουργική μίσθωση το δικαίωμα χρήσης που αφορά στην κύρια σύμβαση περιλαμβάνεται στην κατηγορία «Επενδύσεις σε ακίνητα».

Η Εταιρία επέλεξε να κάνει χρήση της εξαιρέσης 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 (αξίας μικρότερης των € 5.000 όταν είναι καινούργιο).

β) Όταν η Εταιρία είναι εκμισθωτής

i. Χρηματοδοτικές μισθώσεις: Στις περιπτώσεις συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης, στις οποίες η Εταιρία λειτουργεί ως εκμισθωτής, το συνολικό ποσό των μισθωμάτων, που προβλέπει η σύμβαση μίσθωσης, καταχωρείται στην κατηγορία δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών. Η διαφορά, μεταξύ της παρούσας αξίας (καθαρή επένδυση) των μισθωμάτων και του συνολικού ποσού των μισθωμάτων, αναγνωρίζεται ως μη δεδουλευμένος τόκος και εμφανίζεται αφαιρετικά των απαιτήσεων. Οι εισπράξεις των μισθωμάτων μειώνουν τη συνολική απαίτηση από μισθώματα, ενώ το χρηματοοικονομικό έσοδο αναγνωρίζεται με τη μέθοδο του δεδουλευμένου. Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις εξετάζονται για απομείωση της αξίας τους, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.

ii. Λειτουργικές μισθώσεις: Στις περιπτώσεις λειτουργικών μισθώσεων, η Εταιρία κατατάσσει το μισθωμένο πάγιο ως στοιχείο του ενεργητικού, διενεργώντας αποσβέσεις με βάση την ωφέλιμη ζωή του. Τα ποσά των μισθωμάτων, που αντιστοιχούν στη χρήση του μισθωμένου παγίου αναγνωρίζονται ως έσοδα, στην κατηγορία λοιπά έσοδα, με τη μέθοδο του δεδουλευμένου.

Όταν η Εταιρία είναι ενδιάμεσος εκμισθωτής, αξιολογεί την κατάταξη της υπεκμίσθωσης κάνοντας αναφορά στο δικαίωμα χρήσης της κύριας μίσθωσης, δηλαδή η Εταιρία συγκρίνει τους όρους της κύριας μίσθωσης με αυτούς της υπεκμίσθωσης. Αντίθετα, εάν η κύρια μίσθωση είναι μια βραχυπρόθεσμη μίσθωση στην οποία η Εταιρία εφαρμόζει την εξαιρέση που περιγράφεται παραπάνω, τότε κατατάσσει την υπεκμίσθωση ως λειτουργική μίσθωση. Στην περίπτωση αυτή, η Εταιρία αναγνωρίζει τα ποσά των μισθωμάτων, που αντιστοιχούν στην υπεκμίσθωση του μισθωμένου παγίου ως έσοδα, στην κατηγορία λοιπά έσοδα, με τη μέθοδο του δεδουλευμένου.

Όλες οι συμβάσεις μίσθωσης της Εταιρείας είναι λειτουργικές.

2.9. Αναγνώριση Εσόδων και Εξόδων

Λογιστική πολιτική στα πλαίσια του ΔΠΧΑ 15

Οι κυριότερες πηγές εσόδου της εταιρείας είναι οι ακόλουθες:

- Παροχή υπηρεσιών: Τα έσοδα από την παροχή υπηρεσιών αναγνωρίζονται την λογιστική περίοδο που παρέχονται οι υπηρεσίες, με βάση το στάδιο ολοκλήρωσης της παρεχόμενης υπηρεσίας σε σχέση με το σύνολο των παρεχόμενων υπηρεσιών και επιμετρύονται σύμφωνα με τη φύση των υπηρεσιών που παρέχονται.

- Πωλήσεις αγαθών. Τα έσοδα της εταιρείας προέρχονται από πωλήσεις μέσω του - site Yellowday - με επιταγές έκπτωσης ποσού ορισμένης ονομαστικής αξίας με τις οποίες μεταβιβάζεται στην εταιρεία το δικαίωμα έκπτωσης, από εμπόρους - συνεργαζόμενες επιχειρήσεις σε μικρότερη ή ίση αξία και στη συνέχεια τις πουλά σε πελάτες λιανικής. Η εταιρεία έχει συνάψει συμβάσεις με τους προμηθευτές - συνεργαζόμενες επιχειρήσεις στις οποίες ορίζεται η τιμή αγοράς της κάθε επιταγής έκπτωσης και κατά περίπτωση και η τιμή πώλησης αυτής. Όσο αφορά το δικαίωμα υπαναχώρησης που έχει ο καταναλωτής για τις ηλεκτρονικές αγορές (14 ημέρες από την αγορά), πραγματοποιείται επιστροφή των χρημάτων στον πελάτη και παράλληλα εκδίδεται παραστατικό επιστροφής. Το σχετικό έσοδο αναγνωρίζεται κατά την χρονική στιγμή της εξόφλησης, από τον πελάτη λιανικής, της επιταγής έκπτωσης

ασχέτως εάν και πότε θα ολοκληρωθεί η συναλλαγή (δηλαδή με την εξαργύρωση της επιταγής έκπτωσης στον έμπορο-συνεργαζόμενη εταιρεία κατά τη λήψη της υπηρεσίας ή απόκτηση του αγαθού ή τη ημερομηνία λήξης χρήσης αυτής). Με δεδομένο ότι ο πελάτης λιανικής πληρώνει την ίδια στιγμή με όποια πιστωτική, χρεωστική ή προπληρωμένη κάρτα θέλει την επιταγή έκπτωσης πληρείται ένα από τα κριτήρια μεταβίβασης -αυτό της άμεσης πληρωμής-που θέτει η παράγραφος 38 του ΔΠΧΑ 15 σχετικά με το χρόνο μεταβίβασης της επιταγής έκπτωσης επί των αγαθών.

- Έσοδα από μερίσματα: Τα έσοδα από μερίσματα (εφόσον υπάρχουν), αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία έγκρισης της διανομής τους από τη Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

- Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται όταν καθίστανται δεδουλευμένα.

- Τα έξοδα αναγνωρίζονται όταν καθίστανται δεδουλευμένα.

2.10. Μετοχικό Κεφάλαιο

Οι κοινές μετοχές κατατάσσονται στα ίδια κεφάλαια. Άμεσα κόσθη για την έκδοση μετοχών, εμφανίζονται μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση του προϊόντος της έκδοσης.

2.11. Δανεισμός

Τα δάνεια καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους, μειωμένα με τα τυχόν άμεσα έξοδα για την πραγματοποίηση της συναλλαγής. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου. Τυχόν διαφορά μεταξύ του εισπραχθέντος ποσού (καθαρό από σχετικά έξοδα) και της αξίας εξόφλησης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα κατά την διάρκεια του δανεισμού βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου.

2.12. Παροχές σε Εργαζομένους

α) Βραχυπρόθεσμες παροχές .

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

β) Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία.

Οι παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία περιλαμβάνουν τόσο προγράμματα καθορισμένων εισφορών όσο και προγράμματα καθορισμένων παροχών. Το δεδουλευμένο κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών καταχωρείται ως έξοδο στην περίοδο που αφορά.

Η υποχρέωση που καταχωρείται στη κατάσταση οικονομικής θέσης για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών είναι η παρούσα αξία της δέσμευσης για την

Τα αναλογιστικά κέρδη και οι ζημίες που προκύπτουν από τις προσαρμογές με βάση τα ιστορικά δεδομένα καταχωρούνται στη καθαρή θέση. Το κόστος προϋπηρεσίας καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα με εξαίρεση την περίπτωση που οι μεταβολές του προγράμματος εξαρτώνται από τον εναπομένοντα χρόνο υπηρεσίας των εργαζομένων. Στην περίπτωση αυτή το κόστος προϋπηρεσίας καταχωρείται στα αποτελέσματα με τη σταθερή μέθοδο μέσα στην περίοδο ωρίμανσης.

Παροχές τερματισμού της απασχόλησης

Οι παροχές τερματισμού απασχόλησης είναι πληρωτέες όταν ο όμιλος, είτε τερματίζει την απασχόληση εργαζομένων πριν την συνταξιοδότηση, είτε μετά από απόφαση εργαζομένων να δεχθούν προσφορά παροχών από την Εταιρεία σε αντάλλαγμα του τερματισμού της απασχόλησης τους. Η Εταιρεία αναγνωρίζει τις παροχές τερματισμού της απασχόλησης ως υποχρέωση και έξοδο κατά την προγενέστερη μεταξύ των ακόλουθων ημερομηνιών: α) όταν η οικονομική οντότητα δεν δύναται πλέον να αποσύρει την προσφορά των εν λόγω παροχών και β) όταν η οικονομική οντότητα αναγνωρίζει κόστος αναδιάρθρωσης που εμπίπτει στο πεδίο του ΔΛΠ 37 και συνεπάγεται την καταβολή παροχών τερματισμού της απασχόλησης. Παροχές τερματισμού της απασχόλησης που οφείλονται 12 μήνες μετά την ημερομηνία του ισολογισμού προεξοφλούνται.

2.13. Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν η Εταιρεία έχει μία παρούσα δέσμευση (νομική ή τεκμαιρόμενη), ως αποτέλεσμα γεγονότων του παρελθόντος και είναι πιθανό ότι θα υπάρξει εκροή πόρων για τον διακανονισμό της δέσμευσης και το ποσό αυτής μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα. Σε περίπτωση που καταστεί πραγματικά βέβαιο, ότι μία εισροή οικονομικών ωφελειών θα προκύψει, το περιουσιακό στοιχείο και το σχετικό έσοδο καταχωρούνται στις Χρηματο - οικονομικές καταστάσεις της περιόδου στην οποία η μεταβολή συμβαίνει. Οι προβλέψεις επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία της κατάστασης οικονομικής θέσης και αν δεν είναι πλέον πιθανό ότι θα υπάρξει εκροή πόρων για τον διακανονισμό της δέσμευσης, οι προβλέψεις αντιλογίζονται. Οι προβλέψεις χρησιμοποιούνται μόνο για το σκοπό για τον οποίο αρχικά δημιουργήθηκαν. Δεν αναγνωρίζονται προβλέψεις για μελλοντικές ζημίες. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις και οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται.

2.14. Απομείωση Αξίας Περιουσιακών Στοιχείων

Σε κάθε ημερομηνία της κατάστασης οικονομικής θέσης και εφόσον υπάρχει οποιαδήποτε σχετική ένδειξη ότι ένα περιουσιακό στοιχείο μπορεί να είναι απομειωμένο, η Εταιρεία εκτιμά το ανακτήσιμο ποσό του περιουσιακού στοιχείου. Όταν και μόνο όταν, το ανακτήσιμο ποσό του περιουσιακού στοιχείου είναι μικρότερο από τη λογιστική αξία του, η τελευταία θα μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό του και θα αναγνωρίζεται μία ζημία απομείωσης.

Η ζημία απομείωσης καταχωρείται ως έξοδο στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος αμέσως, εκτός και αν προβλέπεται διαφορετικός λογιστικός χειρισμός από ένα άλλο ΔΛΠ. Μία ζημία απομείωσης που καταχωρήθηκε για ένα περιουσιακό στοιχείο σε προηγούμενα έτη αναστρέφεται αν και μόνον αν, έχει υπάρξει μία μεταβολή στις εκτιμήσεις που χρησιμοποιήθηκαν για να προσδιοριστεί το ανακτήσιμο ποσό του περιουσιακού στοιχείου από την τελευταία ζημία απομείωσης που είχε καταχωρηθεί. Αν αυτό συμβαίνει, η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου πρέπει να αυξάνεται στο ανακτήσιμο ποσό του.

2.15. Αποθέματα

Τα αποθέματα αποτιμώνται στην χαμηλότερη αξία μεταξύ κόστους κτήσης και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας. Το κόστος προσδιορίζεται με τη μέθοδο του μέσου σταθμικού κόστους. Χρηματοοικονομικά έξοδα δεν περιλαμβάνονται στο κόστος κτήσεως των αποθεμάτων. Η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία εκτιμάται με βάση τις τρέχουσες τιμές πώλησης των αποθεμάτων στα πλαίσια της συνήθους δραστηριότητας αφαιρουμένων και των τυχόν εξόδων πώλησης, όπου συντρέχει περίπτωση.

2.16. Μερίσματα

Η διανομή μερίσματος αναγνωρίζεται ως υποχρέωση όταν η διανομή εγκρίνεται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων.

2.17. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν α) την ICAP OUTSOURCING SOLUTIONS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ β) Τη Τράπεζα Πειραιώς, γ) Εταιρείες που ελέγχουν οι 2 μέτοχοι (ICAP OUTSOURCING SOLUTIONS & Τράπεζα Πειραιώς) και με τις οποίες η Εταιρεία μας τελεί υπό κοινό έλεγχο δ) Μέλη Δ.Σ. και Διοίκησης της Εταιρείας και ε) Οικονομικά εξαρτώμενα μέλη και συγγενείς πρώτου βαθμού (σύζυγοι, τέκνα, κ.ά.) των μελών Δ.Σ. και Διοίκησης. Συναλλαγές παρόμοιας φύσης γνωστοποιούνται συγκεντρωτικά. Όλες οι συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη διενεργούνται με όρους που ισοδυναμούν με εκείνους που επικρατούν σε συναλλαγές σε καθαρά εμπορική βάση.

2.18. Συγκριτικά στοιχεία

Δεν έχουν γίνει αναταξινομήσεις στα συγκριτικά κονδύλια της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης, της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων ή της Κατάστασης Ταμειακών Ροών, παρά μόνο σε πίνακες των επιμέρους σημειώσεων, έτσι ώστε οι παρεχόμενες πληροφορίες στις σημειώσεις αυτές να είναι συγκρίσιμες με αυτές της τρέχουσας Χρήσης. Οι αναταξινομήσεις αυτές δεν έχουν επίπτωση στην καθαρή θέση και τα αποτελέσματα της Εταιρείας.

2.19. Νέα λογιστικά πρότυπα και ερμηνείες

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 2019 ή μεταγενέστερα. Η εκτίμηση του Ομίλου σχετικά με την επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»

Το ΔΠΧΑ 16 εκδόθηκε τον Ιανουάριο του 2016 και αντικαθιστά το ΔΛΠ 17. Σκοπός του προτύπου είναι να εξασφαλίσει ότι οι μισθωτές και οι εκμισθωτές παρέχουν χρήσιμη πληροφόρηση που παρουσιάζει εύλογα την ουσία των συναλλαγών που αφορούν μισθώσεις. Το ΔΠΧΑ 16 εισάγει ένα ενιαίο μοντέλο για το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του μισθωτή, το οποίο απαιτεί ο μισθωτής να αναγνωρίζει περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις για όλες τις συμβάσεις μισθώσεων με διάρκεια άνω των 12 μηνών, εκτός εάν το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο είναι μη σημαντικής αξίας. Σχετικά με το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του εκμισθωτή, το ΔΠΧΑ 16 ενσωματώνει ουσιαστικά τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 17. Επομένως, ο εκμισθωτής συνεχίζει να κατηγοριοποιεί τις συμβάσεις μισθώσεων σε λειτουργικές και χρηματοδοτικές μισθώσεις, και να ακολουθεί διαφορετικό λογιστικό χειρισμό για κάθε τύπο σύμβασης.

Επίδραση από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16

Η Εταιρεία εφάρμοσε αναδρομικά το πρότυπο σε όλες τις ενεργές την 1.1.2019 συμβάσεις μίσθωσης αναγνωρίζοντας τη σωρευτική επίπτωση της αρχικής εφαρμογής στην καθαρή θέση της 1.1.2019 και δεν αναμόρφωσε τα κονδύλια της συγκριτικής περιόδου σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του προτύπου. Κατά συνέπεια, τα κονδύλια της συγκριτικής περιόδου δεν είναι συγκρίσιμα.

Κάγοντας χρήση της πρακτικής διευκόλυνσης (practical expedient) που παρέχεται από το ΔΠΧΑ 16 η Εταιρεία, κατά την ημερομηνία πρώτης εφαρμογής, δεν επαναξιολόγησε εάν μία σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μία μίσθωση και συνεπώς εφάρμοσε το πρότυπο μόνο στις συμβάσεις που είχαν προηγουμένως αναγνωριστεί ως μισθώσεις σύμφωνα με το ΔΛΠ 17.

Επίσης, η Εταιρεία επέλεξε κατά τη μετάβαση τις ακόλουθες πρακτικές διευκολύνσεις που παρέχονται από το πρότυπο:

- εφάρμοσε ενιαίο προεξοφλητικό επιτόκιο ανάλογα με τη διάρκεια της μίσθωσης για όλες τις κατηγορίες μισθώσεων
- εξείρεσε το αρχικό κόστος σύμβασης από την αποτίμηση του δικαιώματος χρήσης,
- χρησιμοποίησε την αποκτηθείσα γνώση για τον καθορισμό της διάρκειας μίσθωσης εάν η σύμβαση περιλαμβάνει δικαιώματα παράτασης ή καταγγελίας της μίσθωσης και

- για τον προσδιορισμό της αξίας κτήσεως του στοιχείου ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης θεώρησε πως αυτή είναι ίση με την υποχρέωση από τη μίσθωση, προσαρμοσμένη κατά το ποσό τυχόν προπληρωμένων ή δουλεωμένων μισθωμάτων που αφορούν την εν λόγω μίσθωση και τα οποία είχαν αναγνωριστεί στον ισολογισμό αμέσως πριν από την ημερομηνία της αρχικής εφαρμογής.

Η Εταιρεία για να προεξοφλήσει τα υπολειπόμενα μελλοντικά μισθώματα χρησιμοποίησε το διαφορικό επιτόκιο (IBR) το οποίο προσδιόρισε χρησιμοποιώντας ως επιτόκιο αναφοράς το επιτόκιο του εξασφαλισμένου δανεισμού (secured funding).

Ως αποτέλεσμα της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 16, η εταιρεία αναγνώρισε την 1.1.2019 δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων ποσού 57.747,92 και υποχρεώσεις από μισθώσεις ποσού 57.747,92 € (Βραχυπρόθεσμες (Οι κυριότερες κατηγορίες μισθώσεων αφορούν μισθώσεις ακινήτων σημειώσεις ΧΧ

Η συμφωνία των υποχρεώσεων μισθώσεων που αναγνωρίστηκαν την 1.1.2019 σε σχέση με τις δεσμευμένες λειτουργικών μισθώσεων που γνωστοποιήθηκαν σύμφωνα με το ΔΛΠ 17 την 31.12.2018 έχει ως εξής:

Δεσμευμένες λειτουργικών μισθώσεων που γνωστοποιήθηκαν την 31.12.2018	57.747,92 €
Πλέον: υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις την 31.12.2018	0,00
(Μείον): βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και μισθώσεις παγίων μη σημαντικής αξίας την 1.1.2019	0,00
Πλέον/(μείον): προσαρμογές την 1.1.2019, λόγω διαφορετικής αντιμετώπισης των επιλογών παράτασης και λήξης των συμβολαίων	0,00
Πλέον/(μείον): λοιπές προσαρμογές	0,00
Υποχρεώσεις μισθώσεων που αναγνωρίστηκαν την 1.1.2019	57.747,92

Οι ανωτέρω τροποποιήσεις δεν είχαν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

ΔΠΧΑ 9 (Τροποποιήσεις) «Δικαιώματα πρόωρης αποπληρωμής με καταβολή αρνητικής ποινής εξόφλησης»

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

ΔΛΠ 28 (Τροποποιήσεις) «Μακροπρόθεσμες συμμετοχές σε συγγενείς και κοινοπραξίες»

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

Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α 23 «Αβεβαιότητα σχετικά με τον χειρισμό θεμάτων φορολογίας εισοδήματος»

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

ΔΛΠ 19 (Τροποποιήσεις) «Τροποποίηση προγράμματος, περικοπή ή διακανονισμός»

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

Ετήσιες βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ (Κύκλος 2015 – 2017)

Οι τροποποιήσεις που παρατίθενται παρακάτω περιλαμβάνουν αλλαγές σε τέσσερα ΔΠΧΑ.

ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις επιχειρήσεων»

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

ΔΠΧΑ 11 «Από κοινού συμφωνίες»

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

ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος»

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

ΔΛΠ 23 «Κόστος δανεισμού»

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

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους

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

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

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

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

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

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

ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7 (Τροποποιήσεις) «Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2020)

Οι τροποποιήσεις αλλάζουν ορισμένες απαιτήσεις σχετικά με τη λογιστική αντιστάθμιση κινδύνου ώστε να παρέχουν διευκόλυνση σχετικά με τις πιθανές επιπτώσεις της αβεβαιότητας που θα προκαλέσει η αλλαγή των επιτοκίων αναφοράς. Επιπλέον, οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις εταιρείες να παρέχουν πρόσθετες πληροφορίες στους επενδυτές σχετικά με τις σχέσεις αντιστάθμισής τους, οι οποίες επηρεάζονται άμεσα από αυτές τις αβεβαιότητες.

ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) «Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι υποχρεώσεις ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες βάσει των δικαιωμάτων που είναι σε ισχύ στη λήξη της

3 ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις της διοίκησης επανεξετάζονται διαρκώς και βασίζονται σε ιστορικά δεδομένα και προσδοκίες για μελλοντικά γεγονότα, που κρίνονται εύλογες σύμφωνα με τα ισχύοντα.

Η εταιρεία προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές σχετικά με την εξέλιξη των μελλοντικών γεγονότων. Παρά το γεγονός ότι οι υπολογισμοί αυτοί βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της διοίκησης σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτούς τους υπολογισμούς. Οι εκτιμήσεις και παραδοχές που ενέχουν σημαντικό κίνδυνο να προκαλέσουν ουσιώδεις προσαρμογές στις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων στους επόμενους 12 μήνες έχουν ως εξής:

(α) Απαιτείται κρίση από την εταιρεία για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης για φόρο εισοδήματος. Υπάρχουν πολλές συναλλαγές και υπολογισμοί για τους οποίους ο τελικός προσδιορισμός του φόρου είναι αβέβαιος. Εάν ο τελικός φόρος είναι διαφορετικός από τον αρχικό αναγνωρισθέντα, η διαφορά θα επηρεάσει τον φόρο εισοδήματος και την πρόβλεψη για αναβαλλόμενη φορολογία της περιόδου.

(β) Η εταιρεία σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων εξετάζει αν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι τα περιουσιακά στοιχεία ή ομάδα περιουσιακών στοιχείων έχει υποστεί απομείωση της αξίας της. Εάν υπάρχουν τέτοιες ενδείξεις, υπολογίζεται το ανακτήσιμο ποσό του περιουσιακού στοιχείου ή της ομάδας περιουσιακών στοιχείων και σχηματίζεται πρόβλεψη για απομείωση της αξίας αυτών. Το ποσό της πρόβλεψης καταχωρείται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

4 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Με δεδομένο ότι το βασικό αντικείμενο εργασιών της Εταιρείας είναι η παροχή υπηρεσιών, και λαμβάνοντας υπόψη ότι ο μέσος χρόνος είσπραξης των απαιτήσεων ή πληρωμής των υποχρεώσεων της είναι από ένα έως τρεις μήνες, οι επιμέρους αγορές στις οποίες δραστηριοποιείται δεν δημιουργούν κινδύνους για την εταιρεία.

4.1. Παράγοντες Χρηματοοικονομικού Κινδύνου

4.1.1. Κίνδυνος Αγοράς

Λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων της Εταιρείας (παροχή υπηρεσιών και ηλεκτρονικού εμπορίου) δεν υφίσταται άμεσος κίνδυνος αγοράς.

4.1.1.1. Κίνδυνος Συναλλάγματος

Δεν υφίσταται κίνδυνος συναλλάγματος διότι όλες οι συναλλαγές της εταιρίας είναι σε ευρώ.

4.1.1.2. Κίνδυνος Τιμών

Η Εταιρεία δεν εκτίθεται σε κίνδυνο τιμών σχετικά με χρηματοοικονομικά μέσα εφόσον δεν κατέχει τίτλους.

4.1.1.3. Κίνδυνος Επιτοκίων

Η Εταιρεία δε διαθέτει σημαντικά έντοκα στοιχεία ενεργητικού και συνακόλουθα τα έσοδα και οι λειτουργικές ταμειακές ροές της εταιρίας είναι σε μεγάλο βαθμό ανεξάρτητες από τις διακυμάνσεις των επιτοκίων.

4.1.2. Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος αφορά περιπτώσεις αθέτησης υποχρέωσης αντισυμβαλλομένων να εκπληρώσουν τις συναλλακτικές τους υποχρεώσεις. Οι συναλλαγές της Εταιρείας με πελάτες αναπτύσσονται κατόπιν αξιολόγησης της φερεγγυότητας και της αξιοπιστίας τους, προκειμένου να μην παρατηρούνται προβλήματα καθυστερήσεων πληρωμών και επισφαλειών. Σημειώνεται ότι οι απαιτήσεις της εταιρείας κατά κύριο λόγο προέρχονται από εταιρείες του ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς. Στον κατωτέρω πίνακα αναλύονται περαιτέρω οι απαιτήσεις της εταιρείας καθώς και ο μέγιστος πιστωτικός κίνδυνος στον οποίο εκτίθεται αυτή: .

Πλήρως εξυηρητούμενες απαιτήσεις	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Απαιτήσεις σε καθυστέρηση	736.763,05	757.211,35
από 3 μήνες έως 12 μήνες	9.626,06	9.626,06
> 12 μήνες	16.520,00	16.520,00
Κράτηση για ενδεχόμενη απομείωση (σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9)	(26.443,90)	(26.443,90)
Απαιτήσεις από πελάτες (μετά από την κράτηση)	<u>736.465,21</u>	<u>756.913,51</u>

4.1.3. Κίνδυνος Ρευστότητας

Η καλή διαχείριση των διαθεσίμων, η χρηματοοικονομική διάρθρωση και η προσεκτική επιλογή συναλλαγών εξασφαλίζει έγκαιρα στην Εταιρεία την αναγκαία ρευστότητα για τις λειτουργίες της.

Ο παρακάτω πίνακας αναλύει τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της Εταιρείας σε ομάδες ληκτότητας σε σχέση με την εναπομένουσα περίοδο από την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων και μέχρι την ημερομηνία που οι υποχρεώσεις καθίστανται ληξιπρόθεσμες.

	Μέχρι 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη
31 Δεκέμβριος 2019		
Προμηθευτές, λοιπές υποχρεώσεις και τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	955.443,16	-
31 Δεκέμβριος 2018		
Προμηθευτές, λοιπές υποχρεώσεις και τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	955.979,04	-

Οι Υποχρεώσεις προς Προμηθευτές της Εταιρείας εξοφλούνται σε χρονικό διάστημα 1 έως 3 μηνών από την έκδοση των σχετικών παραστατικών βάσει πάγιας τακτικής της Εταιρείας.

4.2. Διαχείριση Κινδύνου Κεφαλαίων

Η διαχείριση κεφαλαίων αποσκοπεί στο να εξασφαλίσει στην Εταιρεία τη δυνατότητα να συνεχίσει τις δραστηριότητές της, ώστε να παρέχει κέρδη στους μετόχους και οφέλη στους άλλους ενδιαφερόμενους, διατηρώντας παράλληλα μια κεφαλαιουχική δομή που θα ελαχιστοποιεί το κόστος κεφαλαίου.

Εργαλεία διαχείρισης κεφαλαίων αποτελούν η μερισματική πολιτική, η έκδοση ή η επιστροφή κεφαλαίου και η αγοραπωλησία στοιχείων του ενεργητικού.

Η εταιρία δεν είχε δανειακά κεφάλαια από Τράπεζες στις προηγούμενες χρήσεις και στη τρέχουσα χρήση και κατά συνέπεια δεν υφίσταται χρηματοοικονομική μόχλευση.

4.3 Εκτιμήσεις σχετικά με Εύλογες Αξίες

Οι αξίες κτήσης μείον της σχηματισμένες προβλέψεις των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων της Εταιρείας δεν παρουσιάζουν σημαντικές αποκλίσεις από τις εύλογες αξίες αυτών.

5 ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας αναλύονται ως ακολούθως:

	Κτιριακές εγκαταστάσεις	Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Κόστος			
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2018	46.110,30	17.917,78	64.028,08
Προσθήκες			0,00
Πωλήσεις / Διαγραφές		9.220,55	9.220,55
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2018	46.110,30	8.697,23	54.807,53
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2018	(17.104,68)	(16.720,35)	(33.825,03)
Αποσβέσεις χρήσης	(4.268,12)	(695,19)	(4.963,31)
Πωλήσεις / Διαγραφές		9.006,23	9.006,23
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2018	(21.372,80)	(8.409,31)	(29.782,11)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2018	24.737,50	287,92	25.025,42
Κόστος			
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2019	46.110,30	8.697,23	54.807,53
Προσθήκες	0,00		0,00
Πωλήσεις / Διαγραφές			0,00
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	46.110,30	8.697,23	54.807,53
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2019	(21.372,80)	(8.409,31)	(29.782,11)
Αποσβέσεις χρήσης	(4.268,10)	(84,91)	(4.353,01)
Πωλήσεις / Διαγραφές			0,00
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	(25.640,90)	(8.494,22)	(34.135,12)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2019	20.469,40	203,01	20.672,41

6 ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΧΡΗΣΗΣ

ΧΡΗΜ/ΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΚΤΗΡΙΩΝ

Κόστος	
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2018	0,00
Προσθήκες	
Πωλήσεις / Διαγραφές	
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2018	0,00
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2018	0,00
Αποσβέσεις χρήσης	
Πωλήσεις / Διαγραφές	
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2018	0,00
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2018	0,00
Κόστος	
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2019	57.747,92
Προσθήκες	388,06
Πωλήσεις / Διαγραφές	
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	58.135,98
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2019	0,00
Αποσβέσεις χρήσης	(10.732,80)
Πωλήσεις / Διαγραφές	
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	(10.732,80)
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2019	47.403,18

7 ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

Λοιπά λογισμικά

Κόστος	
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2018	1.802,22
Προσθήκες	
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2018	1.802,22
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2018	(1.801,90)
Αποσβέσεις χρήσης	
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2018	(1.801,90)
Αναπόσβεστη αξία Δεκεμβρίου 2018	0,32
Κόστος	
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2019	1.802,22
Προσθήκες	
Πωλήσεις / Διαγραφές	
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	1.802,22
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο έναρξης 1 Ιανουαρίου 2019	(1.801,90)
Αποσβέσεις χρήσης	
Πωλήσεις / Διαγραφές	
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	(1.801,90)
Αναπόσβεστη αξία Δεκεμβρίου 2019	0,32

8 ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Οι Λοιπές Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις αφορούν απαιτήσεις από μελλοντική τιμολόγηση στην συνδεδεμένη επιχείρηση Τράπεζα Πειραιώς, σύμφωνα με τη σύμβαση συνεργασίας με την εταιρεία, του κόστους συμμετοχόντων σε πρόγραμμα μακροχρόνιας αδειάς (Sabbatical) και αναλύεται ανά χρήση ως εξής:

Μακροπρόθεσμη απαίτηση για το 2021:	130.708,00
Μακροπρόθεσμη απαίτηση για το 2022:	105.640,00
Μακροπρόθεσμη απαίτηση για το 2023:	36.277,00
ΣΥΝΟΛΟ	272.625,00

9 ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται όταν υπάρχει εφαρμόσιμο νομικό δικαίωμα να συμψηφισθούν οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις έναντι των τρεχουσών φορολογικών υποχρεώσεων και όταν οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος αφορούν στην ίδια φορολογική αρχή.

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση προέρχεται από τις διαφορές λογιστικής με φορολογική βάση στα κονδύλια της πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού, της απαίτησης από τιμολόγηση κόστους συμμετοχόντων σε πρόγραμμα μακροχρόνιας αδειάς (Sabbatical) και από τις αποσβέσεις των βελτιώσεων επί μισθωμένων ακινήτων από την εφαρμογή διαφορετικών συντελεστών (ακολουθούν τη διάρκεια της μίσθωσης)

2018	Απαίτηση από τιμολόγηση Sabbatical	Πρόβλεψη Ανέλεγκτων χρήσεων	Μισθωμένα Ακίνητα (Διαφορά Αποσβέσεων)	Αποζημίωση προσωπικού	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2018	0,00	0,00	(467,91)	414.528,31	414.060,40
Πίστωση (χρέωση) στη κατάσταση αποτελεσμάτων	(169.744,39)	0,00	63,29	125.740,37	(43.940,73)
Πίστωση (χρέωση) στη καθαρή θέση	0,00	0,00	0,00	(32.353,06)	(32.353,06)
Σύνολο 31.12.2018	(169.744,39)	0,00	(404,62)	507.915,62	337.766,61

2019	Απαίτηση από τιμολόγηση Sabbatical	ΧΡΗΜ/ΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	Μισθωμένα Ακίνητα (Διαφορά Αποσβέσεων)	Αποζημίωση προσωπικού	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2019	(169.744,39)	0,00	(404,62)	507.915,62	337.766,61
Πίστωση (χρέωση) στη κατάσταση αποτελεσμάτων	58.156,63	287,27	16,19	(47.974,11)	10.485,98
Πίστωση (χρέωση) στη καθαρή θέση				62.216,88	62.216,88
Σύνολο 31.12.2019	(111.587,76)	287,27	(388,43)	522.158,39	410.469,47

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, κατά την 31/12/2019 έχουν υπολογισθεί ως εξής:

Στο άρθρο 47 του ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος» ορίζεται ότι: «Τα αναβαλλόμενα φορολογικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις θα επιμετρώνται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένονται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί το περιουσιακό στοιχείο ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που έχουν θεσπιστεί ή ουσιαστικά θεσπιστεί, μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού». Συγκεκριμένα, για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2019 θα εφαρμοστεί ο ήδη ισχύων φορολογικός συντελεστής (24%)

ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ 2018	Λογιστική Βάση	Φορολογική Βάση	Προσωρινή Διαφορά	31.12.2018
Μισθωμένα Ακίνητα (Διαφορά Αποσβέσεων)	24.737,50	23.119,00	(1.618,50)	(404,62)
Πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού	(1.988.776,97)	-	1.988.776,97	507.915,62
Απαίτηση από τιμολόγηση Sabbatical	636.092,00	0,00	(636.092,00)	(169.744,39)
Σύνολο				337.766,61

ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ 2019	Λογιστική Βάση	Φορολογική Βάση	Προσωρινή Διαφορά	31.12.2019
Μισθωμένα Ακίνητα (Διαφορά Αποσβέσεων)	20.469,40	18.850,90	(1.618,50)	(388,44)
Πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού	(2.175.660,00)	-	2.175.660,00	522.158,40
Απαίτηση από τιμολόγηση Sabbatical	464.949,00		(464.949,00)	(111.587,76)
Υποχρέωση από χρημ/κες μισθώσεις	(48.600,12)		48.600,12	11.664,03
Απαίτηση από χρημ/κες μισθώσεις	47.403,18		(47.403,18)	(11.376,76)
Σύνολο				410.469,47

Επίδραση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος 2019:	(72.702,86)
---	-------------

Ανάλυση	Μεταβολή Λόγω Αλλαγής Συντελεστών Φορολογίας	Μεταβολή που αφορά τη χρήση	Διαφορά (φόρος εισοδήματος) στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος
Μισθωμένα Ακίνητα (Διαφορά Αποσβέσεων)	16,19	-	16,19
Πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού	(30.609,16)	44.851,93	14.242,77
Απαίτηση από τιμολόγηση Sabbatical	17.082,31	41.074,32	58.156,63
Υποχρέωση από χρημ/κες μισθώσεις	-	11.664,03	11.664,03
Απαίτηση από χρημ/κες μισθώσεις	-	(11.376,76)	(11.376,76)
Σύνολο	(13.510,67)	86.213,52	72.702,86

10 ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ

ΑΠΟΘΕΜΑ ΕΜΠ/ΤΩΝ

31.12.2019	31.12.2018
999.326,62	996.514,97

Το κόστος των αποθεμάτων που αναγνωρίστηκε ως έξοδο μέσα στη χρήση και περιλαμβάνεται στο κόστος πωληθέντων ανέρχεται σε Ευρώ 11.791.169,78 (2018: Ευρώ 10.316.621,17).

11 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Η Διοίκηση έχει ορίσει ως πολιτική ότι οι απαιτήσεις της άνω των 60 ημερών είναι σε καθυστέρηση.

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 η εταιρεία αναγνώρισε κράτηση για ενδεχόμενη απομείωση βάσει του πιστωτικού κινδύνου του εκάστοτε πελάτη συνολικού ποσού 26.443,90 € των προηγούμενων ετών .

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Πελάτες	763.206,95	783.357,41
Κράτηση για ενδεχόμενη απομείωση βάσει του πιστωτικού κινδύνου του εκάστοτε πελάτη	(26.443,90)	(26.443,90)
Παρακρατούμενος φόρος μερισμάτων	158.094,80	158.094,80
Χρεώστες Διάφοροι	195.396,01	200.208,43
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	94.634,16	28.966,69
ΣΥΝΟΛΑ	1.184.888,02	1.144.183,43

12 ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Ταμείο	431,40	504,78
Καταθέσεις όψεως	2.090.284,38	1.895.823,13
ΣΥΝΟΛΑ	2.090.715,78	1.896.327,91

Τα υπόλοιπα των ταμειακών διαθεσίμων και ισοδυνάμων που εμφανίζονται στη Κατάσταση Οικονομικής Θέσης αφορούν λογαριασμούς όψεως και χρεωστικό υπόλοιπο αλληλόχρεου λογαριασμού και αποτελούν τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα για σκοπούς της κατάστασης ταμειακών ροών.

13 ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το Μετοχικό Κεφάλαιο της Εταιρείας αποτελείται από 130.000 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,62 € η κάθε μία.

	Αριθμός μετοχών	Μετοχικό κεφάλαιο
Υπόλοιπο 01.01.2018	130.000	80.600,00
Υπόλοιπο 31.12.2018	130.000	80.600,00
	Αριθμός μετοχών	Μετοχικό κεφάλαιο
Υπόλοιπο 01.01.2019	130.000	80.600,00
Υπόλοιπο 31.12.2019	130.000	80.600,00

14 ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

	Τακτικό αποθεματικό	Αφορολόγητο αποθεματικό	Ειδικό Αποθεματικό	Άλλα φορολογημένα αποθεματικά	Σύνολο αποθεματικών
2018					
Υπόλοιπο 01.01.2018	126.966,67	1.580.947,99		611,37	1.708.526,03
Σύνολο 31.12.2018	126.966,67	1.580.947,99	0,00	611,37	1.708.526,03
2019					
Υπόλοιπο 01.01.2019	126.966,67	1.580.947,99	0,00	611,37	1.708.526,03
Σύνολο 31.12.2019	126.966,67	1.580.947,99	0,00	611,37	1.708.526,03

15 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΛΟΓΩ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ

Η κίνηση της υποχρέωσης αναλύεται ως εξής:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Παρούσα αξία υποχρεώσεων	2.175.660,00	1.988.776,97
Καθαρή Υποχρέωση στη Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	2.175.660,00	1.988.776,97

Τα ποσά που επιβάρυναν τα αποτελέσματα της χρήσης έχουν ως εξής:

	<u>01.01.-31.12.2019</u>	<u>01.01.-31.12.2018</u>
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	94.283,56	113.837,70
Δαπάνη Τόκου	33.498,00	23.299,17
Κέρδος (κόστος) περικοπών/ διακανονισμών/ τερματισμού υπηρεσίας	12.931,00	1.986.311,72
Σύνολο στα Αποτελέσματα	140.712,56	2.123.448,59

Μεταβολή της υποχρέωσης στη κατάσταση οικονομικής θέσης:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Υπόλοιπο έναρξης	1.988.776,97	1.429.408,00
Πληρωθείσες εισφορές	(213.066,53)	(1.507.964,62)
Σύνολο που επιβαρύνει τα Αποτελέσματα	140.712,56	2.123.448,59
Σύνολο εξόδου / (εσόδου) αναγνωρισμένο στην Καθαρή Θέση	259.237,00	(56.115,00)
Καθαρή Υποχρέωση στη κατάσταση οικονομικής θέσης	2.175.660,00	1.988.776,98

Η κίνηση της παρούσας αξίας της υποχρέωσης αναλύεται ως εξής:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Υπόλοιπο έναρξης	1.988.776,97	1.429.408,00

Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	94.283,56	113.837,70
Δαπάνη Τόκου	33.498,00	23.299,17
Πληρωθείσες εισφορές	(213.066,53)	(1.507.964,62)
Κέρδος (κόστος) περικοπών/ διακανονισμών/ τερματισμού υπηρεσίας	12.931,00	1.986.311,72
Κόστος υπηρεσίας παρελθούσας χρήσης, που αναγνωρίστηκε στην τρέχουσα περίοδο	180.304,00	(45.765,00)
Κέρδος (κόστος) δημογραφικών υποθέσεων	100.072,00	
Αναλογιστικά (κέρδη)/ ζημιές	(21.139,00)	(10.350,00)
Υπόλοιπο Λήξης	2.175.660,00	1.988.776,97

Οι κυριότερες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν είναι οι εξής:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Επιτόκιο προεξοφλήσεως	1,20%	1,77%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	1,50%	1,75%
Μέσος όρος μελλοντικής απασχόλησης	20,26	24,21

Στην αναλογιστική μελέτη που καταρτίστηκε περιλαμβάνεται στο ποσό της "καθαρής" συνολικής υποχρέωσης κατά την 31/12/2019 και το κόστος των εργαζομένων που έχουν ενταχθεί στο πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου μέσω παροχής μακροχρόνιας άδειας (sabbatical).

16 ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις από μισθώσεις ακινήτων	38.549,83	0,00
	38.549,83	0,00

17 ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ, ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ, ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της εταιρείας αναλύονται ως ακολούθως:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Προμηθευτές	64.134,18	29.124,42
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	10.050,29	
Λοιπές υποχρεώσεις (ΦΠΑ, ΦΜΥ κλπ)	449.386,43	461.092,24
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	358.848,31	366.147,47
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	73.023,95	99.614,91
ΣΥΝΟΛΑ	955.443,16	955.979,04

18 ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ & ΠΩΛΗΣΕΙΣ

Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών και πωλήσεις αναλύονται ως ακολούθως:

	<u>01.01.-31.12.2019</u>	<u>01.01.-31.12.2018</u>
Πωλήσεις εμπ/των	717.841,45	747.187,72
Υπηρεσίες υποστήριξης	8.233.869,53	9.833.006,26
Πωλήσεις αεροχρόνου	11.428.182,83	9.885.721,62
Λοιπές υπηρεσίες	26.876,98	34.746,87
ΣΥΝΟΛΑ	20.406.770,79	20.500.662,47

19 ΕΞΟΔΑ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ

Τα έξοδα ανά κατηγορία αναλύονται ως ακολούθως:

	1/1/2018-31/12/2018			Σύνολο
	Κόστος πωληθέντων	Έξοδα Διάθεσης	Έξοδα Διοίκησης	
Κόστος Πωληθέντων Εμπορευμάτων	(10.316.621,17)			(10.316.621,17)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(7.768.425,54)	(947.369,04)	(752.354,87)	(9.468.149,45)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(76.513,82)	(9.330,96)	(7.464,76)	(93.309,54)
Παροχές Τρίτων	(169.464,26)	(16.591,46)	(16.591,46)	(202.647,18)
Φόροι - τέλη	(43.557,49)	(5.311,89)	(4.249,52)	(53.118,90)
Διάφορα έξοδα	(333,77)	(6.218,21)	(94,42)	(6.646,40)
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	(4.069,92)	(496,33)	(397,06)	(4.963,31)
Κράτηση για ενδεχόμενη απομείωση βάσει του πιστωτικού κινδύνου του εκάστοτε πελάτη (σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9)	0,00	(3.509,82)	0,00	(3.509,82)
ΣΥΝΟΛΑ	(18.378.985,96)	(988.827,71)	(781.152,10)	(20.148.965,77)

	1/1/2019-31/12/2019			
	Κόστος πωληθέντων	Έξοδα Διάθεσης	Έξοδα Διοίκησης	Σύνολο
Κόστος Πωληθέντων Εμπορευμάτων	(11.791.169,78)			(11.791.169,78)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(6.578.666,71)	(802.276,50)	(637.129,37)	(8.018.072,58)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(48.587,48)	(5.925,31)	(4.740,24)	(59.253,03)
Παροχές Τρίτων	(207.231,83)	(20.289,11)	(20.289,11)	(247.810,05)
Φόροι - τέλη	(47.918,38)	(5.843,71)	(4.674,97)	(58.437,06)
Διάφορα έξοδα	(62,17)	(1.158,20)	(17,59)	(1.237,95)
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	(12.370,38)	(1.508,58)	(1.206,85)	(15.085,81)
Κράτηση για ενδεχόμενη απομείωση βάσει του πιστωτικού κινδύνου του εκάστοτε πελάτη (σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9)	0,00	0,00	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΑ	(18.686.006,74)	(837.001,40)	(668.058,12)	(20.191.066,26)

20 ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ

	01.01.-31.12.2019	01.01.-31.12.2018
Αμοιβές έμμισθου προσωπικού	(5.926.504,74)	(6.125.462,19)
Εργοδοτικές εισφορές	(1.527.386,39)	(1.563.035,35)
Προβλέψεις αποζημίωσης (έξοδο)	(140.712,56)	(2.123.448,59)
Έσοδο από τιμολόγηση του κόστους συμμετοχόντων σε πρόγραμμα μακροχρόνιας αδειάς (Sabbatical)	(171.143,00)	636.092,00
Έξοδα ασφαλιστρών	(252.325,89)	(292.295,32)
ΣΥΝΟΛΑ	(8.018.072,58)	(9.468.149,45)

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού την 31.12.2019 ήταν 338 εργαζόμενοι. Το 2018 ο αριθμός του προσωπικού ήταν 355.

21 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ

	01.01.-31.12.2019	01.01.-31.12.2018
Διάφορα τραπεζικά έξοδα	(14.009,00)	(16.741,31)
Έσοδα από τόκους	5.001,07	4.574,36
Τόκοι μισθώσεων	(2.741,46)	
	(11.749,39)	(12.166,95)

22 ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Το ποσό των φόρων που λογίστηκε στα αποτελέσματα, έχει υπολογιστεί με χρησιμοποίηση των ονομαστικών φορολογικών συντελεστών, δηλαδή 24% (2018: 29%) τόσο για το φόρο εισοδήματος της Εταιρείας όσο και για τον αναβλόμενο Φόρο .

	01.01.-31.12.2019	01.01.-31.12.2018
Φόρος εισοδήματος	(78.004,70)	(99.614,91)
Αναβαλλόμενος φόρος	14.505,91	(43.940,73)
ΣΥΝΟΛΑ	(63.498,79)	(143.555,64)

	01.01.-31.12.2019	01.01.-31.12.2018
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων	220.627,00	348.231,15
Φόρος υπολογισμένος με 24% (2018 - 29%)	(52.950,48)	(100.987,03)
Φόρος επί μη εκπιπτόμενων μόνιμων δαπανών	2.962,35	(3.781,14)
Επίδραση στο αποτέλεσμα λόγω μείωσης συντελεστή	(13.510,66)	(38.787,47)
Φόροι	(63.498,79)	(143.555,64)

Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης

Για την χρήση 2011 και εντεύθεν, οι Ελληνικές Ανώνυμες Εταιρείες και οι Εταιρείες Περιορισμένης Ευθύνης που οι ετήσιες οικονομικές τους καταστάσεις ελέγχονται υποχρεωτικά, λαμβάνουν «Ετήσιο Πιστοποιητικό» που προβλέπεται στην παρ. 5 του άρθρου 82 του Ν.2238/1994 και το άρθρο 65Α του Ν. 4174/2013, το οποίο εκδίδεται μετά από φορολογικό έλεγχο που διενεργείται από τον ίδιο Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή ή ελεγκτική εταιρεία που ελέγχει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Κατόπιν ολοκλήρωσης του φορολογικού ελέγχου, ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής ή ελεγκτική Εταιρεία εκδίδει στην εταιρεία «Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης» και στη συνέχεια ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής ή ελεγκτική Εταιρεία την υποβάλλει ηλεκτρονικά στο Υπουργείο Οικονομικών το αργότερο έως το τέλος του δέκατου μήνα (ΠΟΛ 1108/2017) από την λήξη της διαχειριστικής περιόδου. Το Υπουργείο Οικονομικών επιλέγει δείγμα εταιρειών για έλεγχο σύμφωνα με το άρθρο 26 του Ν. 4174/2013.

Ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις

Κατ' 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 2013 έχει παραγραφεί μέχρι την 31/12/2019, με την επιφύλαξη ειδικών ή εξαιρετικών διατάξεων που τυχόν προβλέπουν μεγαλύτερη προθεσμία παραγραφής και υπό τις προϋποθέσεις που αυτές ορίζουν.

Για τη χρήση 2012 η εταιρεία ελέγχθηκε από τις φορολογικές αρχές χωρίς να καταλογισθεί πρόσθετος φόρος ή πρόστιμα.

Για τις χρήσεις 2014 έως και 2018 η Εταιρεία έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 65Α του Ν. 4174/2013 (χρήσεις 2014 έως 2018) όπως ισχύει και εκδόθηκαν Εκθέσεις Φορολογικής Συμμόρφωσης χωρίς επιφύλαξη.

Για τη χρήση 2019 η εταιρεία έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών ο οποίος βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων χρήσης 2019. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η διοίκηση της Εταιρείας δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν από αυτές που καταχωρήθηκαν και που απεικονίζονται στις Χρηματο-οικονομικές καταστάσεις.

23 ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΣΟΔΑ - ΕΞΟΔΑ

	<u>01.01.-31.12.2019</u>	<u>01.01.-31.12.2018</u>
Λοιπά έξοδα	(4.402,63)	(11.336,27)
Λοιπά έσοδα	21.074,49	20.037,67
ΣΥΝΟΛΑ	16.671,86	8.701,40

24 ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

Η Εταιρεία δεν έχει ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις σε σχέση με τράπεζες, λοιπές εγγυήσεις και άλλα θέματα που προκύπτουν στα πλαίσια της μέχρι τώρα δραστηριότητας. Δεν αναμένεται να προκύψουν ουσιώδεις επιβαρύνσεις από τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις. Δεν αναμένονται πρόσθετες πληρωμές, κατά την ημερομηνία σύνταξης αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Μέχρι 1 έτος	10.050,29	9.520,83
Από 1 έτος έως 5 έτη	38.549,83	43.209,98
Περισσότερα από 5 έτη	0,00	5.017,11
Σύνολο	48.600,12	57.747,92

25 ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

Αρμόδια για την απόφαση διανομής μερίσματος είναι η Ετήσια Τακτική Συνέλευση, η οποία και θα λάβει την απόφαση περί διανομής ή όχι μερίσματος.

26 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Στα πλαίσια των δραστηριοτήτων της, η Εταιρεία συναλλάσσεται με τον Όμιλο ICAP, τη Τράπεζα Πειραιώς και άλλες εταιρείες του Ομίλου της Τράπεζας

Με τη ICAP OUTSOURCING SOLUTIONS AE	<u>01.01.-31.12.2019</u>	<u>01.01.-31.12.2018</u>
Άλλα έσοδα/(έξοδα) καθαρά	(82.208,94)	(26.000,00)
ΣΥΝΟΛΑ	(82.208,94)	(26.000,00)
Προμηθευτές	(10.610,11)	(4.960,00)
ΣΥΝΟΛΑ	(10.610,11)	(4.960,00)
Με τη Τράπεζα Πειραιώς	<u>01.01.-31.12.2019</u>	<u>01.01.-31.12.2018</u>
Έσοδα πωλήσεων	7.552.546,64	9.791.406,80
Άλλα έσοδα/(έξοδα) καθαρά	(130.890,01)	(126.855,60)
Χρηματοοικονομικά έσοδα /έξοδα	(9.007,93)	(12.166,95)
Αμοιβές και αποζημιώσεις μελών του Δ.Σ.	0,00	0,00
ΣΥΝΟΛΑ	7.412.648,70	9.652.384,25
Καταθέσεις όψεως	2.090.284,38	1.895.823,13
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	516.411,48	723.405,85
Προμηθευτές	(3.649,40)	(3.001,44)
ΣΥΝΟΛΑ	2.603.046,46	2.616.227,54
Με λοιπά συνδεδεμένα μέρη	<u>01.01.-31.12.2019</u>	<u>01.01.-31.12.2018</u>
Έσοδα πωλήσεων	687.322,89	20.000,00
Άλλα έσοδα/(έξοδα) καθαρά	(27.304,21)	(84.547,95)
Χρηματοοικονομικά έσοδα /έξοδα	(2.741,46)	
ΣΥΝΟΛΑ	657.277,22	(64.547,95)
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	215.437,97	0,00
Προμηθευτές	(1.313,58)	(12.042,25)
ΣΥΝΟΛΑ	214.124,39	(12.042,25)

27 ΑΜΟΙΒΕΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Οι συνολικές αμοιβές του νόμιμου ελεγκτή (ΣΟΛ Α.Ε.) για τις χρήσεις 2019 , 2018 και σύμφωνα με τα οριζόμενα στη παράγραφο 32 του άρθρου 29 του Ν. 4308/2014, αναλύονται ως εξής:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Για τον υποχρεωτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων	6.000,00	6.000,00
Έλεγχος σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν. 4174/2013, για την έκδοση του ετήσιου φορολογικού πιστοποιητικού	<u>5.000,00</u>	<u>5.000,00</u>
ΣΥΝΟΛΑ	11.000,00	11.000,00

28 ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Δεν υπάρχουν γεγονότα μετά το κλείσιμο του Ισολογισμού .

Καλλιθέα , 13 Μαρτίου 2020

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ & Δ/ΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ

ΓΙΑ ΤΗΝ
PRICEWATERHOUSECOOPERS BUSINESS
SOLUTIONS AE

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΕΛΛΟΣ ΝΙΚΗΤΑΣ
ΑΔΤ ΑΖ 560945

ΚΟΥΡΤΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΑΔΤ Χ 003288

ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ
Α.Δ.Τ. : ΑΖ 525970
Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. 12685 - Α τάξης

ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

"ΠΕΙΡΑΙΩΣ DIRECT SERVICES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ"

ΠΡΟΣ ΤΗΝ

ΤΑΚΤΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Κύριοι Μέτοχοι,

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδρίασε για να εγκρίνει τα στοιχεία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης, της Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος και των λοιπών Οικονομικών Καταστάσεων της εταιρείας για την εταιρική χρήση **1/1/2019- 31/12/2019**

Οι Οικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς και ελέγχθηκαν από την ελεγκτική εταιρεία " ΣΟΛ ΑΕ".

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Η εταιρεία «ΠΕΙΡΑΙΩΣ DIRECT SERVICES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ - ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΟΥ» ιδρύθηκε το 2000 και εδρεύει στην Καλλιθέα επί της της Σαλαμίνας 72-74.

Το κύριο αντικείμενό της είναι η παροχή υπηρεσιών υποστήριξης εργασιών και το ηλεκτρονικό εμπόριο.

Πελάτες της είναι : Εταιρείες του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς (ή και) πελάτες λιανικής.

Το δίκτυο πωλήσεων της Εταιρείας γεωγραφικά καλύπτει τις εξής περιοχές : Η εταιρεία χρησιμοποιώντας το δίκτυο της Τράπεζας διενεργεί πωλήσεις σε όλο τον Ελλαδικό χώρο. Παράλληλα μέσω της ιστοσελίδας www.yellowday.gr δραστηριοποιείται και στην ηλεκτρονική παροχή υπηρεσιών

Η Εταιρεία διοικείται από το ΔΣ, η θητεία του οποίου ορίστηκε 5ετής μέχρι την 3/4/2023, παρατεινόμενη αυτόματα μέχρι την Πρώτη Τακτική Γενική Συνέλευση που θα συνέλθει μετά την λήξη της θητείας του.

ΚΥΡΙΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ 2019

Η εταιρεία διατήρησε τα έργα της στον τομέα της παροχής υπηρεσιών υποστήριξης, καθώς επίσης διατήρησε και τις εμπορικές δραστηριότητες που είχε.

Συγκεκριμένα :

Παροχή υπηρεσιών Υποστήριξης

Στο πλαίσιο της Παροχής Υπηρεσιών Υποστήριξης η εταιρεία κινήθηκε στα επίπεδα του 2018 διατηρώντας τη συνεργασία με τον Όμιλο της Τράπεζα Πειραιώς.

Εμπορικές Δραστηριότητες

Χρόνος Ομιλίας

Οι συνεργασίες στο χώρο του AirTime (χρόνου ομιλίας για καρτοκινητά) παρέμειναν σταθερές. Ο τζίρος αυξήθηκε κατά 15,60 % σε σχέση με το 2018 ενώ το κέρδος ακολούθησε παράλληλη ανοδική πορεία .

Καθότι το προϊόν διατίθεται μόνο μέσα από τα κανάλια της τράπεζας Πειραιώς, οι περισσότερες αγορές έγιναν από το Internet Banking (47%) και το Mobile Banking (50%). Οι υπόλοιπες αγορές (3%) έγιναν από τα ATM και τα μηχανήματα EasyPay (APS) της Τράπεζας.

YellowDay

Ο τζίρος διατηρήθηκε στα επίπεδα του 2018, διατηρώντας παράλληλα αξιόλογες συνεργασίες στην αγορά.

ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Ο κυριότερος στόχος της διοίκησης για το 2020 είναι η βελτίωση των αποτελεσμάτων της, μέσα από την ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών, ώστε να επιτευχθεί η ανάπτυξη πωλήσεων σε νέες αγορές ή τη διεύρυνση του πελατολογίου της

ΑΡΧΕΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Η διοίκηση της Εταιρείας παρέχει κατεύθυνση, ηγεσία καθώς και ένα κατάλληλο περιβάλλον για τη λειτουργία της , ώστε να εξασφαλίζεται ότι όλοι οι διαθέσιμοι πόροι της, δραστηριοποιούνται πλήρως για την επίτευξη των αντικειμενικών σκοπών της.

Οι πολιτικές της Εταιρίας στα στάδια της παραγωγικής και λειτουργικής της δραστηριότητας δίνουν έμφαση:

- α) Στην παροχή υψηλής ποιότητας προϊόντων και υπηρεσιών.
- β) Την εφαρμογή διαδικασιών που στηρίζονται σε διαφάνεια και δικαιοσύνη και την καθιέρωση κοινών αρχών και κανόνων.
- γ) Σεβασμό για το περιβάλλον.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ

Ο κύκλος εργασιών κατά την κλειόμενη χρήση ανήλθε σε **20.406.770,79** ευρώ.

Το αποτέλεσμα της χρήσης ανήλθε σε **220.627,00** Ευρώ, και αναλύεται ως εξής :

Αποτέλεσμα Παροχής Υπηρεσιών Υποστήριξης	: 311.927,98
Αποτέλεσμα Χρόνου Ομιλίας	: 171.970,00
Αποτέλεσμα Yellowday	: - 2.044,18

Μικτό περιθώριο κέρδους Υπηρεσιών : **481.853,80**

Πλέον Κοινά έσοδα

- Έσοδα από τόκους : 5.001,07
- Έσοδα από επιχορηγήσεις (ΛΑΕΚ) : 8.537,92

Μείον Κοινά έξοδα

• Λειτουργικά έξοδα	: 171.412,21
• Τόκοι - Έξοδα	: 14,60
• Πρόβλεψη αποζημίωσης Προσωπικού	: 97.789,04
• Αποσβέσεις	: 4.353.01
• Προσαρμογή (ΔΠΧΑ 16)	
○ ενοίκια	: -12.277,33
○ αποσβέσεις	: 10.732,80
○ τόκοι	: 2.741,46

Συνολικά Κοινά Έσοδα μείον

Συνολικά Κοινά έξοδα : -261.235,80

Αποτέλεσμα Χρήσης : 220.627,00

ΚΥΡΙΟΤΕΡΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Αντιμετώπιση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

Κίνδυνος Αγοράς

Λόγω του αντικειμένου εργασιών της Εταιρείας (παροχή υπηρεσιών προς τη τράπεζα) , αλλά και λιανική πώληση- υπηρεσία (Χρόνος Ομιλίας – Yellowday) διασφαλίζουν τη συνέχεια της δραστηριότητας και ταυτόχρονα περιορίζουν σημαντικά τον οποιοδήποτε κίνδυνο αγοράς.

Πιστωτικός & Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Παράλληλα η Εταιρεία δεν εκτίθεται σε κινδύνους συναλλάγματος, σε κίνδυνο τιμών αλλά και πιστωτικό κίνδυνο, εφόσον συναλλάσσεται αποκλειστικά σε ευρώ, δεν κατέχει τίτλους, αλλά και τα έσοδά της και κατ' επέκταση οι απαιτήσεις της προέρχονται είτε από εταιρείες του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς είτε από πωλήσεις λιανικής. Σε κάθε περίπτωση οι συναλλαγές της Εταιρείας με πελάτες αναπτύσσονται κατόπιν αξιολόγησης της φερεγγυότητας και της αξιοπιστίας τους, προκειμένου να μην παρατηρούνται προβλήματα καθυστερήσεων πληρωμών και επισφαλειών.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Η καλή διαχείριση των διαθεσίμων, η χρηματοοικονομική διάρθρωση και η προσεκτική επιλογή των συναλλαγών εξασφαλίζει έγκαιρα την αναγκαία ρευστότητα για τις λειτουργίες της Εταιρείας. Όλες οι απαιτήσεις είναι ενήμερες (μέσος χρόνος είσπραξης έως 30 ημέρες) και χρηματοδοτούν την άμεση πληρωμή των υποχρεώσεων εντός 30 ημερών.

Κίνδυνος απαξίωσης αποθεμάτων

Λόγω της φύσης των αποθεμάτων της (αερόχρονος & κουπόνια yellowday) η Εταιρεία δεν εκτίθεται σε κίνδυνο απαξίωσης των αποθεμάτων της λόγω κακής συντήρησης/φύλαξης ενώ λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο απαξίωσης τους λόγω τεχνολογικής ή άλλης μεταβολής.

ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΑ ΖΗΤΗΜΑΤΑ

Η εταιρεία, αναγνωρίζει τις υποχρεώσεις της απέναντι στο περιβάλλον και της ανάγκης συνεχούς βελτίωσης των περιβαλλοντικών επιδόσεών της, έτσι ώστε να επιτυγχάνει μια ισορροπημένη οικονομική ανάπτυξη σε αρμονία με την προστασία του περιβάλλοντος. Η περιβαλλοντική πολιτική της, εστιάζεται στα ακόλουθα:

- Εξοικονόμηση ενέργειας με την ανάπτυξη συστήματος παρακολούθησης της κατανάλωσης φυσικών πόρων
- Διαρκή ενημέρωση του προσωπικού σε θέματα περιβάλλοντος
- Εκπαίδευση των εργαζομένων σε θέματα προστασίας του περιβάλλοντος.

ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΖΗΤΗΜΑΤΑ

Η Διοίκηση της Εταιρείας δεν κάνει διακρίσεις στην πρόσληψη/ επιλογή, στις αποδοχές, στην εκπαίδευση, την ανάθεση εργασιακών καθηκόντων ή σε οποιοσδήποτε λοιπές εργασιακές δραστηριότητες. Οι παράγοντες που αποκλειστικά λαμβάνονται υπόψη είναι η εμπειρία, η προσωπικότητα, η θεωρητική κατάρτιση, τα προσόντα, η αποδοτικότητα και οι ικανότητες του ατόμου.

Η εταιρεία το 2019 απασχόλησε 338 εργαζομένους διαφορετικών φύλων και ηλικιών και πάγια πολιτική της Εταιρείας είναι η παροχή ίσων ευκαιριών στους εργαζόμενους, ανεξαρτήτως φύλλου, θρησκείας, μειονεκτικότητας ή και άλλων πτυχών .

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ

Οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες της εταιρείας για τις χρήσεις 2019 και 2018 έχουν ως εξής:

	2019		2018	
1. Συντε/στής παγιοποίησης περιουσίας				
<u>Μη κυκλοφορούν Ενεργητικό</u> χ 100	<u>751.170</u>		<u>808.089</u>	
Σύνολο Ενεργητικού	5.026.101	15%	4.845.116	17%
<u>Κυκλοφορούν Ενεργητικό</u> χ 100	<u>4.274.930</u>		<u>4.037.026</u>	
Σύνολο Ενεργητικού	5.026.101	85%	4.845.116	83%
2. Συντελεστής δανειακής επιβάρυνσης				
<u>Ίδια Κεφάλαια</u>	<u>1.856.448</u>		<u>1.900.360</u>	
Σύνολο Υποχρεώσεων	3.169.653	0,59	2.944.756	0,65
3. Συντελεστής κάλυψης πάγιου ενεργητικού				
<u>Ίδια Κεφάλαια</u>	<u>1.856.448</u>		<u>1.900.360</u>	
Μη κυκλοφορούν Ενεργητικό	751.170	247%	808.089	235%
4. Συντελεστής κάλυψης βραχ/σμων υποχρεώσεων				
<u>Κυκλοφορούν Ενεργητικό</u>	<u>4.274.930</u>		<u>4.037.026</u>	
Βραχ/σμες Υποχρεώσεις	955.443	4,47	955.979	4,22

5. Συντ/στής Μ.Ο. προθεσμίας είσπραξης απαιτήσεων				
<u>Απαιτήσεις από πελάτες χ 365</u>	<u>736.763</u>	13,18	<u>756.914</u>	13,48
Πωλήσεις	20.406.771		20.500.662	
6. Συντ/στής Μ.Ο. προθεσμίας εξόφλησης προμηθευτών				
<u>Υποχρεώσεις προς προμηθευτές χ 365</u>	<u>872.369</u>	17,04	<u>856.364</u>	17,01
Κόστος Πωλήσεων	18.686.007		18.378.986	
7. Απόδοση ιδίων κεφαλαίων				
<u>Καθαρό κέρδος προ φόρων χ 100</u>	<u>220.627</u>	11,88%	<u>348.231</u>	18,32%
Ίδια Κεφάλαια	1.856.448		1.900.360	
8. Κάλυψη τοκοχρεωλύσιου				
<u>Κ.Π.Φ.Α.Τ</u>	<u>247.462</u>	21,06	<u>365.361</u>	30,03
Τόκοι χρεωστικοί	11.749		12.167	
9. Συντελεστής μικτού κέρδους				
<u>Μικτό Κέρδος</u>	<u>1.720.764</u>	8,43%	<u>2.121.677</u>	10,35%
Πωλήσεις	20.406.771		20.500.662	
10. Απόδοση απασχολούμενου κεφαλαίου				
<u>Καθαρό κέρδος προ φόρων</u>	<u>220.627</u>	4,39%	<u>348.231</u>	7,19%
Σύνολο Ενεργητικού	5.026.101		4.845.116	
11. Κυκλοφορική ταχύτητα συνολικού ενεργητικού				
<u>Πωλήσεις</u>	<u>20.406.771</u>	4,06	<u>20.500.662</u>	4,23
Σύνολο Ενεργητικού	5.026.101		4.845.116	
12. Δείκτης άμεσης ρευστότητας				
<u>Κυκλοφορούν ενεργητικό - αποθέματα</u>	<u>3.275.604</u>	3,43	<u>3.040.511</u>	3,18
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	955.443		955.979	
13. Κυκλοφορική ταχύτητα αποθεμάτων				
<u>Αποθέματα τέλους χ 365 ημέρες</u>	<u>999.327</u>	19,52	<u>996.515</u>	19,79
Κόστος Πωληθέντων	18.686.007		18.378.986	
14. Χρηματοδότηση κυκλοφορούντος ενεργητικού				
<u>Κεφάλαιο κίνησης</u>	<u>3.319.487</u>	77,65%	<u>3.081.047</u>	76,32%
Κυκλοφορούν ενεργητικό	4.274.930		4.037.026	

ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ

Η εταιρεία δεν κατέχει ίδιες μετοχές.

ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Η εταιρεία δεν έχει υποκαταστήματα.

ΧΡΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ

Η Εταιρεία δεν χρησιμοποιεί «χρηματοπιστωτικά μέσα».

Το Διοικητικό Συμβούλιο ευχαριστεί το σύνολο των στελεχών , υπαλλήλων και συνεργατών για την αδιάκοπη προσπάθεια τους , ως προς την επίτευξη των στόχων και σκοπών της εταιρείας .

Καλλιθέα 13 Μαρτίου 2020

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Ο Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος

Κωνσταντέλλος Νικήτας
ΑΔΤ ΑΖ 560945

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας :

«ΠΕΙΡΑΙΩΣ DIRECT SERVICES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ - ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΟΥ»

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις «ΠΕΙΡΑΙΩΣ DIRECT SERVICES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ-ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΟΥ» (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση οικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2019, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας «ΠΕΙΡΑΙΩΣ DIRECT SERVICES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ-ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΟΥ» κατά την 31η Δεκεμβρίου 2019, 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 έλεγχο 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 τη γνώμη μας.

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 σ' 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 χρήσεως 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 οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2019.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την εταιρεία «**ΠΕΙΡΑΙΩΣ DIRECT SERVICES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ - ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΟΥ**» και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 16 Μαρτίου 2020

Γεώργιος Ν. Παπαγεωργόπουλος
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 48261

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

