



**ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ  
ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**

**ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ  
ΧΡΗΣΗΣ 1<sup>ης</sup> ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ 31<sup>ης</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2020  
ΑΡΙΘΜΟΣ Γ.Ε.ΜΗ. 692301000**

**Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) ως έχουν  
υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση**

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	4
ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	7
I. ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ της 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2020	19
II. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ 31/12/2020	24
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	24
2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	24
3. ΝΕΑ ΠΡΟΤΥΠΑ, ΔΙΕΡΜΗΝΕΙΕΣ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΠΡΟΤΥΠΩΝ	25
3.1 Αλλαγές σε Λογιστικές Πολιτικές	25
3.1.1 Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση	25
4. ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	42
5. ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΧΡΗΣΗΣ ΕΝΣΩΜΑΤΩΝ ΠΑΓΙΩΝ	42
6. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	43
7. ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	45
8. ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ	45
9. ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	46
10. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	47
11. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	47
12. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	47
13. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	47
14. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	48
15. ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	49
16. ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	49
17. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	50
18. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	51
19. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	51
20. ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ	54
21. ΚΟΣΤΟΣ ΠΩΛΗΘΕΝΤΩΝ	55
22. ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ - ΔΙΑΘΕΣΗΣ	55
23. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ - ΕΞΟΔΑ	56
24. ΚΟΣΤΟΣ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ	56
25. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΣΟΔΑ - ΕΞΟΔΑ	57
26. ΣΚΟΠΟΙ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	57
27. ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ	59
28. ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	60

ΤΕΜΑΚ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ  
ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ 31/12/2020

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

<b>29.</b>	<b>ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ</b>	60
<b>30.</b>	<b>ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b>	61
<b>31.</b>	<b>ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>	61
<b>32.</b>	<b>ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b>	61

## **Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή**

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας ΤΕΜΑΚ Ανώνυμος Τεχνική, Εμπορική, Βιομηχανική, Τουριστική και Ναυτιλιακή Εταιρεία

### **Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων**

#### **Γνώμη**

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας ΤΕΜΑΚ Ανώνυμος Τεχνική, Εμπορική, Βιομηχανική, Τουριστική και Ναυτιλιακή Εταιρεία (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2020, τις καταστάσεις συνολικών εσόδων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περιλήψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας ΤΕΜΑΚ Ανώνυμος Τεχνική, Εμπορική, Βιομηχανική, Τουριστική και Ναυτιλιακή Εταιρεία κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

#### **Βάση γνώμης**

Διενεργήσαμε τον 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 οικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, καθόλη 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 οικονομικών 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 οικονομικών καταστάσεων**

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών 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 οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών 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 οικονομικών καταστάσεων**

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι οικονομικές 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 οικονομικές 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 οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

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 οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές 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 31.12.2020.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την εταιρεία ΤΕΜΑΚ Ανώνυμος Τεχνική, Εμπορική, Βιομηχανική, Τουριστική και Ναυτιλιακή Εταιρεία και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις αναρτίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 3 Σεπτεμβρίου 2021

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Ξενίδης Βασίλειος

A.M .Σ.Ο.Ε.Λ. 36441



**Grant Thornton**

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

**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

**ΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ «ΤΕΜΑΚ ΑΝΩΝΥΜΟΣ  
ΤΕΧΝΙΚΗ, ΕΜΠΟΡΙΚΗ, ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ, ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ  
ΕΤΑΙΡΕΙΑ»**

**ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ**

**1/1/2020 – 31/12/2020**

**Προς Την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων**

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλλουμε την Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το καταστατικό και τα άρθρα 150 του Ν. 4548/2018, τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 2020 και να σας ενημερώσουμε για σημαντικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες της και να ζητήσουμε την έγκρισή σας.

Σημειώνουμε ότι η παρούσα Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου συντάχθηκε σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Ν. 4548/2018 όπως ισχύει.

**1. Ανάλυση της εξέλιξης & των επιδόσεων των δραστηριοτήτων της οντότητας και της θέσης της εταιρείας**

**α. Συνοπτική περιγραφή επιχειρηματικού μοντέλου**

Η εταιρεία ΤΕΜΑΚ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΤΕΧΝΙΚΗ, ΕΜΠΟΡΙΚΗ, ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ, ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (δ.τ. ΤΕΜΑΚ Α.Ε.) ιδρύθηκε το 1991 και εδρεύει στις Αχαρνές Αττικής.

Η εταιρεία είναι Ελληνική και έχει αντικείμενο την μελέτη, τον σχεδιασμό και την παραγωγή συστημάτων επεξεργασίας νερού, καθώς και εμπόριο εξοπλισμού δικτύων ρευστών.

Η εταιρεία στεγάζεται σε σύγχρονες εγκαταστάσεις 5.000 m<sup>2</sup> στις Αχαρνές Αττικής, που περιλαμβάνουν τα κεντρικά γραφεία, τα τμήματα Τεχνικό, Πωλήσεων, Κατασκευών, Service, Ελέγχου καθώς και αίθουσα εκπαίδευσης και Σεμιναρίων. Ταυτόχρονα, διαθέτει πλήρη επάρκεια αποθηκευτικών χώρων και parking. Ο εκθεσιακός χώρος είναι η βιτρίνα των επιτευγμάτων και των δυνατοτήτων της ΤΕΜΑΚ, όπου οι πελάτες της μπορούν να ξεναγηθούν από έμπειρο προσωπικό.

Στο συνολικό εξοπλισμό περιλαμβάνονται:

- Πλήρης μηχανογράφηση Λογιστηρίου - Αποθήκης και Τμήματος Πωλήσεων.
- Σύγχρονα συστήματα πληροφορικής.
- Χημείο και εργαστήρια για την αξιολόγηση και τον ποιοτικό έλεγχο των προϊόντων.
- Μηχανουργικός εξοπλισμός του συνεργείου κατασκευής εξοπλισμού.

- Κινητά συνεργεία πλήρως εξοπλισμένα για την εκτέλεση κάθε εργασίας στο χώρο των πελατών μας.

Η ΤΕΜΑΚ έχει επί χρόνια σταθερούς μόνιμους και αναπτυξιακούς δεσμούς συνεργασίας με όλους τους πελάτες της: Βιομηχανίες - Ξενοδοχεία - Δήμους - Δημόσιους Οργανισμούς - Ιδιώτες - Νοσοκομεία - Θερμοκήπια - Ναυτιλία - Τεχνικές και Μελετητικές εταιρείες - Σταθμούς Παραγωγής Ρεύματος, ανεξάρτητα από το μέγεθός τους.

Το δίκτυο πωλήσεων της Εταιρείας καλύπτει γεωγραφικά 26 χώρες τα συστήματα νερού που έχει κατασκευάσει έχουν ικανότητα να παράγουν 600.000 m<sup>3</sup> πόσιμο νερό την ημέρα. Η εταιρεία παρέχει λύσεις που σχετίζονται με την επεξεργασία νερού σε όλες τις περιοχές της Ελλάδας, σε χώρες των Βαλκανίων, σε χώρες της Μέσης Ανατολής, της Αφρικής και αλλού.

## **β. Στόχοι, βασικές αξίες και κύριες στρατηγικές**

Αποστολή της εταιρείας είναι να διαθέτει με επιτυχία:

- Λύσεις με συστήματα και προϊόντα υψηλής ποιότητας, στην επεξεργασία νερού, πανελλαδικά και διεθνώς, κατακτώντας μία υπολογίσιμη θέση στη Διεθνή αγορά.
- Λύσεις με εξοπλισμό υψηλής ποιότητας στα δίκτυα ρευστών κατακτώντας μια από τις πρώτες θέσεις στην Ελληνική αγορά.

Η πετυχημένη προσπάθειά της, φέρνει καθημερινά όλο και πιο κοντά στο όραμα και στους στόχους της:

- Να είναι για τους πελάτες της ο ιδανικός συνεργάτης, που τους παρέχει τις βέλτιστες λύσεις.
- Οι εργαζόμενοι στην ΤΕΜΑΚ να προοδεύουν και να εκδηλώνουν την ικανοποίησή τους από τις δυνατότητες που τους προσφέρονται, για προσωπική ανάπτυξη και επαγγελματική καταξίωση.
- Το κοινωνικό σύνολο να αναγνωρίζει το κύρος της και την προσωπική αξία των στελεχών της, μέσα από τις σχέσεις που δημιουργούν και διατηρούν με τους ανθρώπους των οποίων η ζωή και οι ανάγκες επηρεάζονται από τις δραστηριότητες της ΤΕΜΑΚ.

## **γ. Αρχές διοίκησης και εσωτερικά συστήματα διαχείρισης**

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 Εταιρείας στα στάδια της παραγωγικής και λειτουργικής της δραστηριότητας δίνουν έμφαση στην παροχή υψηλής ποιότητας προϊόντων.

Στο πλαίσιο της δυνατότητας να μετρηθεί το αποτέλεσμα της συνεχούς προσπάθειας της Εταιρείας με αντικειμενικούς δείκτες και να αποκτηθεί ένα ισχυρό εργαλείο βοήθειας στην πρόληψη λαθών και στην αύξηση της ποιότητας και παραγωγικότητας, η Εταιρεία μελέτησε και εγκατέστησε ένα

Σύστημα Διαχείρισης Ποιότητας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο ΕΛΟΤ EN ISO 9001. Περαιτέρω η εταιρεία μελέτησε και εγκατέστησε ένα σύστημα Περιβαλλοντικής Διαχείρισης κατά το διεθνές πρότυπο ISO 14001:2015 και ένα σύστημα διαχείρισης υγείας και ασφάλειας στην εργασία κατά το διεθνές πρότυπο OHSAS 18001:2007/ΕΛΟΤ 1801:2008.

## **2. Κυριότεροι κίνδυνοι**

Η Εταιρεία παρακολουθεί συνεχώς τις εξελίξεις έχοντας ως στόχο να περιορίσει όσο το δυνατόν τις πιθανές αρνητικές επιπτώσεις οι οποίες μπορεί να προκύψουν από διάφορα γεγονότα.

Οι συνήθεις χρηματοοικονομικοί και λοιποί κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται η Εταιρεία είναι:

### **α) Αναφορά στην εφοδιαστική αλυσίδα με μνεία στους κύριους προμηθευτές και στους κανόνες συνεργασίας μεταξύ τους**

#### **- Εφοδιαστική αλυσίδα**

Οι βασικοί προμηθευτές της Εταιρείας είναι από την ευρωπαϊκή αγορά. Οι κανόνες συνεργασίας μεταξύ τους είναι σύμφωνοι με τους συνήθεις όρους της αγοράς. Δεν υπάρχουν ληξιπρόθεσμες οφειλές στους Προμηθευτές ή άλλες παραβάσεις σε σχέση με τις συμβάσεις που έχουν υπογραφεί.

Επίσης δεν υπάρχουν προμηθευτές, η διακοπή της συνεργασίας των οποίων θα έθετε σε κίνδυνο την λειτουργία της Εταιρείας και η Εταιρεία διατηρεί ικανό απόθεμα πρώτων υλών ( η εμπορευμάτων ), σε περίπτωση παροδικής αδυναμίας να την εφοδιάσουν οι προμηθευτές .

Η Διοίκηση της Εταιρείας, επανεξετάζει σε τακτά χρονικά διαστήματα την καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία των αποθεμάτων και σχηματίζει κατάλληλες προβλέψεις ώστε στις οικονομικές καταστάσεις να απεικονίζεται η πραγματική αξία τους.

#### **- Κίνδυνος απαξίωσης αποθεμάτων**

Η Εταιρεία λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο απαξίωσης των αποθεμάτων της λόγω κακής συντήρησης/φύλαξης ή τεχνολογικής ή άλλης μεταβολής.

#### **- Ασφάλιση αποθεμάτων**

Η Εταιρεία λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο και τις ενδεχόμενες ζημιές λόγω απώλειας αποθεμάτων από φυσικές καταστροφές ή από παρόμοια συναφή αίτια και η Εταιρεία έχει ασφαλισμένο το σύνολο της αξίας των αποθεμάτων της.

### **β) Μελλοντικές προοπτικές και πως αυτές επηρεάζονται από το υφιστάμενο κανονιστικό πλαίσιο.**

#### **- Κίνδυνος Μείωσης της ζήτησης.**

Η εταιρεία, παρά το ασταθές οικονομικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται, έχει σταθερά καλή πορεία. Κατά τις τρεις προηγούμενες χρήσεις παρουσίασε κερδοφορία, ενώ και η χρήση 2021 αναμένεται να είναι οριακά κερδοφόρα, παρά τις δυσμενείς επιπτώσεις της υγειονομικής κρίσης, λόγω εξάπλωσης του ιού COVID-19. Ο μεγαλύτερος κίνδυνος έγκειται στο γεγονός ότι ένα σημαντικό μέρος των πωλήσεων γίνεται σε φορείς του Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίοι ενίοτε καθυστερούν να εξοφλήσουν τις οικονομικές τους υποχρεώσεις.

**- Κίνδυνος αλλαγής του Κανονιστικού Πλαισίου.**

Η Εταιρεία δρα μέσα στο Κανονιστικό πλαίσιο που ορίζει η Νομοθεσία και ισχύει γενικά για τις Επιχειρήσεις.

**- Λειτουργικός/Ρυθμιστικός κίνδυνος.**

Η Εταιρεία λαμβάνει τα απαιτούμενα μέτρα, έτσι ώστε να εξασφαλίζει επαρκή ρευστότητα και να αντιμετωπίσει με επιτυχία τους ενδεχόμενους κινδύνους που σχετίζονται με την επιβάρυνση του οικονομικού κλίματος.

**γ) Λοιποί κίνδυνοι οι οποίοι σχετίζονται με την δραστηριότητα ή τον κλάδο που η εταιρεία αναπτύσσεται.**

**- Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον κλάδο που δραστηριοποιείται η Εταιρεία.**

Η εταιρεία στα πλαίσια εφαρμογής των διεθνών προτύπων ISO 9001 και 14001, εφαρμόζει σύστημα αξιολόγησης ευκαιριών και απειλών. Βάσει του συστήματος αυτού, καταγράφει τους πιθανότερους κινδύνους, αξιολογεί την πιθανότητα εμφάνισης κάθε κινδύνου, την σοβαρότητα απειλής και την επίπτωση που θα έχει ο κίνδυνος στην λειτουργία της εταιρείας. Σε κάθε περίπτωση έχει προνοήσει για την αντιμετώπιση ενδεχόμενων κινδύνων έτσι ώστε να μην διαταραχθεί η ομαλή λειτουργία της και η σχέση της με συναλλασσόμενους και εργαζόμενους.

**- Χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι.**

Η έκθεση της Εταιρείας σε χρηματοοικονομικούς κινδύνους όπως ο κίνδυνος της αγοράς (διακυμάνσεις στις συναλλαγματικές ισοτιμίες, τα επιτόκια, οι τιμές της αγοράς κτλ), ο πιστωτικός κίνδυνος και ο κίνδυνος ρευστότητας, στο τέλος της τρέχουσας χρήσης είναι ελεγχόμενη. Η διαχείριση των χρηματοοικονομικών κινδύνων γίνεται από τις Οικονομικές Υπηρεσίες και την Διοίκηση της Εταιρείας.

**Συναλλαγματικός κίνδυνος**

Οι περισσότερες συναλλαγές της Εταιρείας είναι σε Ευρώ και συνεπώς ο συναλλαγματικός κίνδυνος είναι περιορισμένος. Κατά την 31/12/2020, οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα ανήλθαν σε Ευρώ 46.741 (Ευρώ 24.408 κατά την λήξη της προηγούμενης χρήσης) και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε ξένο νόμισμα ανήλθαν σε Ευρώ 4.670 (Ευρώ 3.993 στο τέλος της προηγούμενης χρήσης). Η τυχόν επίδραση της μεταβολής της ισοτιμίας Ευρώ/ξένο νόμισμα  $\pm 10\%$  στα αποτελέσματα χρήσης δεν θα ήταν ουσιώδης.

**Ανάλυση ευαισθησίας κινδύνου επιτοκίου**

Το σύνολο σχεδόν του δανεισμού της εταιρείας καλύπτεται από δάνεια σταθερού επιτοκίου. Συνεπώς, ο κίνδυνος λόγω μεταβολής επιτοκίων δεν είναι ουσιώδης.

Η Εταιρεία δεν είχε στο τέλος της χρήσης χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και απαιτήσεις των οποίων η εύλογη αξία ή οι μελλοντικές ταμειακές ροές να επηρεάζονται άμεσα από μεταβολές των επιτοκίων.

**Ανάλυση πιστωτικού κινδύνου**

Ο πιστωτικός κίνδυνος προκύπτει κυρίως από τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και τις εμπορικές απαιτήσεις. Όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο που προκύπτει από τις τοποθετήσεις διαθεσίμων, επισημαίνεται ότι η Εταιρεία συνεργάζεται μόνο με χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς που έχουν υψηλό δείκτη πιστοληπτικής ικανότητας. Αναφορικά με τους πελάτες, πραγματοποιείται έλεγχος της πιστοληπτικής τους ικανότητας, λαμβάνοντας υπόψη την οικονομική τους κατάσταση, την προηγούμενη εμπειρία καθώς και άλλους παράγοντες. Τα εξατομικευμένα πιστωτικά όρια προσδιορίζονται βάσει εσωτερικών ή εξωτερικών αξιολογήσεων και σύμφωνα με τα όρια που έχουν εγκριθεί από την Διοίκηση. Η εφαρμογή των πιστωτικών ορίων παρακολουθείται σε συχνή βάση.

#### Ανάλυση κινδύνου ρευστότητας

Η Εταιρεία διαχειρίζεται τις ανάγκες ρευστότητας της με προσεκτική παρακολούθηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων καθώς επίσης και των πληρωμών που πραγματοποιούνται καθημερινά.

Οι ανάγκες ρευστότητας παρακολουθούνται σε διάφορες χρονικές ζώνες, σε καθημερινή και εβδομαδιαία βάση καθώς και σε μια κυλιόμενη περίοδο 30 ημερών. Οι ανάγκες ρευστότητας για τους επόμενους 6 μήνες και το επόμενο έτος προσδιορίζονται μηνιαίως.

Η Εταιρεία διατηρεί μετρητά και διαθέσιμα σε τράπεζες για να καλύψει ανάγκες ρευστότητας για περιόδους έως 60 ημερών. Τα κεφάλαια για τις μεσοπρόθεσμες ανάγκες ρευστότητας αποδεσμεύονται από καταθέσεις της Εταιρείας.

Η ληκτότητα των μικτών συμβατικών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων της Εταιρείας στη λήξη της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αναλύεται ως εξής:

#### ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

<b>2020</b>	<b>0 - 1 έτη</b>	<b>1-5 έτη</b>	<b>5 έτη και άνω</b>
<b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>			
Μακροπρόθεσμα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος	0	154.000	0
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από λειτουργικές μισθώσεις	0	141.749	0
	<b>0</b>	<b>295.749</b>	<b>0</b>
<b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>			
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις σε τράπεζες	0	0	0
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από λειτουργικές μισθώσεις	85.557	0	0
Προμηθευτές στο αναπόσβεστο κόστος	282.795	0	0
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	1.306.232	0	0
<b>Σύνολα</b>	<b>1.674.584</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ**

<b>2019</b>	<b>0 - 1 έτη</b>	<b>1-5 έτη</b>	<b>5 έτη και άνω</b>
<b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>			
Μακροπρόθεσμα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος	0	0	0
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από λειτουργικές μισθώσεις	0	226.881	0
	0	226.881	0
<b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>			
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις σε τράπεζες	217.480	0	0
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από λειτουργικές μισθώσεις	95.448	0	0
Προμηθευτές στο αναπόσβεστο κόστος	352.401	0	0
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	1.035.848	0	0
<b>Σύνολα</b>	<b>1.701.177</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**3. Περιβαλλοντικά ζητήματα**

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

Τα ανωτέρω επισφραγίζονται και πιστοποιούνται με το ISO 14001/2004, το οποίο διαθέτει.

**4. Εργασιακά ζητήματα**

Η προώθηση των ίσων ευκαιριών και η προστασία της διαφορετικότητας αποτελούν βασικές αρχές της Εταιρείας. Η Διοίκηση της Εταιρείας δεν κάνει διακρίσεις στην πρόσληψη/ επιλογή, στις αποδοχές, στην εκπαίδευση, την ανάθεση εργασιακών καθηκόντων ή σε οποιασδήποτε 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 παροτρύνει και συνιστά σε όλους τους εργαζομένους αυτής να σέβονται τη διαφορετικότητα κάθε υπαλλήλου ή προμηθευτή ή πελάτη της Εταιρείας και να μην αποδέχονται οποιαδήποτε συμπεριφορά που ενδέχεται να δημιουργεί διακρίσεις οποιασδήποτε μορφής.

**α) Πολιτική διαφοροποίησης και ίσων ευκαιριών (ανεξαρτήτως φύλλου, θρησκείας, μειονεκτικότητας ή και άλλων πτυχών).**

Η εταιρεία το 2020 απασχόλησε 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.

Οι σχέσεις της Εταιρείας με το προσωπικό της είναι άριστες και δεν παρουσιάζονται εργασιακά προβλήματα.

### **β) Σεβασμός των δικαιωμάτων των εργαζόμενων και συνδικαλιστική ελευθερία.**

Η Εταιρεία σέβεται τα δικαιώματα των εργαζομένων και τηρεί την εργατική Νομοθεσία. Στην χρήση 2020, κανένα όργανο ελέγχου δεν καταλόγισε παραβάσεις της εργατικής Νομοθεσίας.

### **γ) Υγιεινή και ασφάλεια στην εργασία**

Η ΤΕΜΑΚ δεσμεύεται για συνεχή βελτίωση των επιδόσεων της σε θέματα υγείας και ασφάλειας για όλες τις δραστηριότητες της. Αναγνωρίζει ως σκοπό (στόχο) της την ελαχιστοποίηση της επικινδυνότητας των δραστηριοτήτων της σε σχέση με την υγεία και ασφάλεια των εργαζομένων, των προμηθευτών, των πελατών και των επισκεπτών της, για την επίτευξη του στόχου:

#### **«KANENA ΑΤΥΧΗΜΑ»**

Η ΤΕΜΑΚ ακολουθεί μία σαφή και ολοκληρωμένη πολιτική και καθιερώνει ένα Σύστημα Διαχείρισης της Υγείας και Ασφάλειας, βάσει του διεθνούς προτύπου OHSAS 18001, εκπληρώνοντας ταυτόχρονα τις προσδοκίες όλων των ενδιαφερομένων μερών. Οι αρχές που διέπουν την πολιτική της είναι οι εξής:

- Η διενέργεια εκτίμησης των επαγγελματικών κινδύνων και η επικαιροποίησή της σε περίπτωση αλλαγών σε δραστηριότητες, εγκαταστάσεις, εξοπλισμό ή ανθρώπινο δυναμικό.
- Η πλήρης συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία για την υγεία και ασφάλεια στην εργασία και άλλους σχετικούς κανονισμούς.
- Η εκπόνηση σχεδίων προληπτικών και διορθωτικών ενεργειών, διαδικασιών και οδηγιών, όπου είναι απαραίτητες, ώστε να εξασφαλίζεται η ελαχιστοποίηση ή η εξάλειψη των κινδύνων.
- Η ενημέρωση, ευαισθητοποίηση και εκπαίδευση του Προσωπικού σε θέματα υγείας και ασφάλειας στην εργασία, με σκοπό την εξάλειψη των συμβάντων στους χώρους εργασίας.
- Η διαφανής επικοινωνία για τα θέματα που αφορούν την υγεία και την ασφάλεια.
- Η συστηματική παρακολούθηση των επιδόσεων, της τήρησης των διαδικασιών και του σεβασμού των κανόνων που έχουν θεσπιστεί με εσωτερικούς ή εξωτερικούς ελέγχους.

Η εταιρεία διατηρεί σε όλους τους χώρους εργασίας υλικά «πρώτων βοηθειών».

Περαιτέρω, η εταιρεία διαθέτει:

- Τεχνικό Ασφαλείας σύμφωνα με την ισχύουσα Νομοθεσία, ο οποίος είναι απασχολείται με θέματα που σχετίζονται με την ασφάλεια των εργαζομένων 75 ώρες τον χρόνο.
- Ιατρό εργασίας σύμφωνα με την ισχύουσα Νομοθεσία, ο οποίος ασχολείται με θέματα υγιεινής των εργαζομένων 75 ώρες τον χρόνο.

### **δ) Συστήματα εκπαίδευσης**

Στόχος της Εταιρείας είναι όλο το προσωπικό της να είναι κατάλληλα εκπαιδευμένο τόσο στα γενικά όσο και στα ειδικά θέματα του τομέα αρμοδιότητας και ευθύνης του.

Η ανίχνευση των αναγκών και ο εντοπισμός των απαιτήσεων εκπαίδευσης του προσωπικού αποτελεί ευθύνη του Διευθύνοντος Συμβούλου και των αρμόδιων στελεχών της Εταιρείας.

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Οι προϊστάμενοι των τμημάτων, κατά τη διάρκεια των τακτικών συναντήσεων που διενεργούνται, συλλέγουν τις ανάγκες εκπαίδευσης του προσωπικού τους και καταρτίζουν, σε ετήσια κατ' ελάχιστον βάση, την Έκθεση των αναγκών εκπαίδευσης του προσωπικού τους.

Το αντικείμενο της εκπαίδευσης δύναται να καλύπτει:

- Γενικά θέματα, τα οποία αφορούν την ευρύτερη πληροφόρηση που πρέπει να έχουν οι εργαζόμενοι της Εταιρείας (π.χ. Συστήματα Διαχείρισης, ασφάλεια του εξοπλισμού και του προσωπικού, Νομοθεσία, κανόνες υγιεινής κ.λ.π.)
- Ειδικά θέματα, τα οποία άπτονται των καθημερινών καθηκόντων του προσωπικού, καθώς και των τρόπων βέλτιστης εκτέλεσής τους.

#### ε) Τρόπος προαγωγών

Οι προαγωγές γίνονται βάσει εισηγήσεων των προϊσταμένων των τμημάτων. Στο τέλος κάθε έτους οι Προϊστάμενοι αξιολογούν την απόδοση των υφισταμένων τους και δίνουν τις γραπτές τους εισηγήσεις στον Διευθύνων Σύμβουλο, ο οποίος λαμβάνει τις αναγκαίες αποφάσεις.

### 5. Χρηματοοικονομικοί (ΧΔΕ) & μη χρηματοοικονομικοί δείκτες επιδόσεων (ΜΧΔΕ) και πρόσθετες εξηγήσεις.

#### α) Εξέλιξη των εργασιών της εταιρείας.

Ο κύκλος εργασιών ανήλθε σε 7.885.020 €, έναντι 9.198.870 € το 2019 παρουσιάζοντας μείωση περίπου 14%. Τα λειτουργικά κέρδη προ αποσβέσεων (EBITDA) ανήλθαν σε 1.833.300 €, έναντι 2.211.588 € της προηγούμενης χρήσης παρουσιάζοντας μείωση περίπου 17%. Τα κέρδη προ φόρου εισοδήματος ανήλθαν σε 1.449.310 € έναντι 1.787.049 € το 2019 παρουσιάζοντας μείωση περίπου 19%. Το Κυκλοφορούν Ενεργητικό της Εταιρείας ανήλθε σε 6.985.437 € έναντι 6.609.676 € το 2019 παρουσιάζοντας αύξηση περίπου 6%. Οι υποχρεώσεις της εταιρείας ανήλθαν σε 3.008.879 € έναντι 2.998.226 € το 2019, παρουσιάζοντας αύξηση περίπου 0,3 %.

Οι επενδύσεις σε στοιχεία Πάγιου Ενεργητικού ανήλθαν σε 128.860 € έναντι 169.764 € το 2019 και αφορούν αυτοκίνητα, λογισμικό, μηχανολογικό εξοπλισμό εξοικονόμησης ενέργειας και αγορά λοιπών ενσώματων παγίων.

#### β) Χρηματοοικονομικοί και μη χρηματοοικονομικοί δείκτες.

Χρηματοοικονομικοί δείκτες, που δείχνουν την οικονομική κατάσταση της Εταιρείας είναι:

##### Αριθμοδείκτες οικονομικής διάρθρωσης

	<u>31/12/2020</u>		<u>31/12/2019</u>	
Κυκλοφορούν ενεργητικό	6.985.437	<b>74,66%</b>	6.609.676	<b>71,33%</b>
Σύνολο ενεργητικού	9.356.885		9.266.434	
Μη κυκλοφορούν Ενεργητικό	2.371.448	<b>25,34%</b>	2.656.759	<b>28,67%</b>
Σύνολο ενεργητικού	9.356.885		9.266.434	
Οι παραπάνω δείκτες δείχνουν την αναλογία κεφαλαίων που έχει διατεθεί σε κυκλοφοριακό και πάγιο ενεργητικό.				
Σύνολο υποχρεώσεων	3.008.879	<b>47,40%</b>	2.998.226	<b>47,83%</b>

ΤΕΜΑΚ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ  
ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ 31/12/2020

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Ίδια κεφάλαια	6.348.006		6.268.208	
---------------	-----------	--	-----------	--

Ο παραπάνω δείκτης λέγεται δείκτης μόχλευσης και παρουσιάζει την σχέση των υποχρεώσεων της εταιρείας προς τα ίδια κεφάλαια

Σύνολο υποχρεώσεων	3.008.879	<b>32,13%</b>	2.998.226	<b>32,36%</b>
Σύνολο παθητικού	9.356.885		9.266.434	
Ίδια κεφάλαια	6.348.006	<b>67,84%</b>	6.268.208	<b>67,64%</b>
Σύνολο παθητικού	9.356.885		9.266.434	

Οι παραπάνω δείκτες δείχνουν την δανειακή εξάρτηση της εταιρείας

Ίδια κεφάλαια	6.348.006	<b>267,68%</b>	6.268.208	<b>235,93%</b>
---------------	-----------	----------------	-----------	----------------

Μη κυκλοφορούν Ενεργητικό  
Ο δείκτης αυτός δείχνει το βαθμό χρηματοδότησεως των ακινητοποιήσεων της εταιρείας από τα Ίδια Κεφάλαια.

Κυκλοφορούν ενεργητικό	6.985.437	<b>333,48%</b>	6.609.676	<b>303,08%</b>
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	2.094.728		2.180.831	

Ο δείκτης αυτός δείχνει την δυνατότητα της Εταιρείας να καλύψει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της με στοιχεία του κυκλοφορούντος ενεργητικού.

Κεφάλαιο κινήσεως	4.890.709	<b>70,01%</b>	4.428.845	<b>67,01%</b>
Κυκλοφορούν ενεργητικό	6.985.437		6.609.676	

Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει σε ποσοστό το τμήμα του Κυκλοφορούντος ενεργητικού το οποίο χρηματοδοτείται από το πλεόνασμα των διαρκών κεφαλαίων (Ιδίων Κεφαλαίων και Μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων).

**Αριθμοδείκτες αποδόσεως και αποδοτικότητας**

	<u>31/12/2020</u>		<u>31/12/2019</u>	
Καθαρά αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων	1.449.310	<b>18,14%</b>	1.787.049	<b>19,35%</b>
Σύνολο εσόδων	7.988.693		9.233.424	

Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει την συνολική απόδοση της εταιρείας σε σύγκριση με τα συνολικά της έσοδα

Καθαρά αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων	1.449.310	<b>22,82%</b>	1.787.049	<b>28,51%</b>
Ίδια κεφάλαια	6.349.996		6.268.208	

Ο αριθμοδείκτης αυτός απεικονίζει την αποδοτικότητα των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας.

Μικτά αποτελέσματα	3.218.931	<b>40,82%</b>	3.852.120	<b>41,88%</b>
Πωλήσεις αποθεμάτων & υπηρεσιών	7.885.020		9.198.870	

**γ) Μη χρηματοοικονομικοί δείκτες επιδόσεων (ΜΧΔΕ).**

Η Εταιρεία δεν χρησιμοποιεί, τέτοιου είδους δείκτες.

**δ) Αναφορές και πρόσθετες εξηγήσεις για τα ποσά που αναγράφονται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις.**

Δεν υπάρχουν σημαντικά ή ιδιαίτερα κονδύλια, τα οποία να χρήζουν ιδιαίτερης ανάλυσης ή σχολιασμού, πέρα των πληροφοριών που παρέχονται στις Οικονομικές Καταστάσεις.

**6. Προβλεπόμενη εξέλιξη της οντότητας.**

Η διοίκηση της Εταιρείας παρακολουθεί διαρκώς τις εξελίξεις και προσαρμόζει τις κινήσεις, ενισχύοντας διαρκώς, την εξωστρέφειά της, την ανταγωνιστικότητα και την αποτελεσματικότητα της.

Ο κυριότερος στόχος της διοίκησης για το 2021 είναι η διατήρηση της θετικής πορείας των αποτελεσμάτων της, μέσα από την ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών, ώστε να επιτευχθεί η ανάπτυξη πωλήσεων σε νέες αγορές.

**7. Δραστηριότητα της Εταιρείας στον τομέα ερευνών και ανάπτυξης .**

Κατά την διαχειριστική χρήση 2018, η εταιρεία δημιούργησε τμήμα έρευνας και ανάπτυξης, στο οποίο συμμετέχουν στελέχη της εταιρείας και το οποίο ασχολείται αποκλειστικά με την ανάπτυξη νέων προϊόντων ή/και την βελτίωση των ήδη υφιστάμενων.

**8. Πληροφορίες που αναφέρονται στην απόκτηση ιδίων μετοχών όπως προβλέπεται στο άρθρο 48 του ΚΝ.4548/2018.**

Η εταιρεία δεν έχει ίδιες μετοχές.

**9. Υποκαταστήματα της Εταιρείας περίπτωση του άρθρου 150 του ΚΝ. 4548/2018.**

Η εταιρεία διαθέτει υποκατάστημα (εργοστάσιο αφαλάτωσης νερού) στο Μανδράκι του Δήμου Ύδρας, το οποίο είναι εγκατεστημένο σε χώρο τον οποίο έχει παραχωρήσει ο Δήμος Ύδρας στην ΤΕΜΑΚ άνευ ανταλλάγματος.

**10. Χρήση «χρηματοπιστωτικών μέσων» περίπτωση του άρθρου 150 του ΚΝ. 4548/2018.**

Η Εταιρεία δεν κατέχει χρεόγραφα και παράγωγα αντιστάθμισης κινδύνου.

Κατά την λήξη της χρήσης 2020, τα χρηματικά διαθέσιμα της εταιρείας ανήλθαν σε 3.251.798 Ευρώ (έναντι 2.328.081 Ευρώ στο τέλος της προηγούμενης χρήσης). Τα λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ανήλθαν σε 2.156.025 Ευρώ (έναντι 2.306.708 Ευρώ στο τέλος της προηγούμενης χρήσης). Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της εταιρείας ανήλθαν σε 1.642.391 Ευρώ έναντι 1.550.447 Ευρώ στο τέλος της προηγούμενης χρήσης.

**11. Σημαντικά θέματα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού**

Ο κορωνοϊός COVID-19 επεκτάθηκε γρήγορα από την Κίνα στην Ευρώπη και σε ολόκληρο τον κόσμο μέσα στο 2020. Ξεκίνησε από την προηγούμενη χρονιά όμως οι συνέπειες του συνεχίστηκαν και στο 2020.

Για τον περιορισμό της εξάπλωσης του ιού και για την προστασία της υγείας των εργαζομένων και των συνεργατών μας, η εταιρεία εφαρμόζει τις κατάλληλες συνθήκες λειτουργίας και αυξημένα μέτρα ατομικής υγιεινής των εργαζομένων της. Η Εταιρεία συνέχισε χωρίς διακοπή την λειτουργία της, αξιοποιώντας και νέους τρόπους εργασίας με επιδίωξη από την μια να περιοριστούν τυχόν οικονομικές απώλειες και από την άλλη να αξιοποιηθούν ευκαιρίες για ανάπτυξη ή εξισορρόπηση των απωλειών.

Η εν' λόγω υγειονομική κρίση αναμένεται να επηρεάσει τους οικονομικούς δείκτες της εταιρείας, όχι όμως στον βαθμό που θα θέσει την συνέχιση λειτουργίας της εταιρείας σε κίνδυνο (going concern). Η εταιρεία έχει επαρκή ρευστότητα και δεν έχει ληξιπρόθεσμες ή ρυθμισμένες υποχρεώσεις στο Ελληνικό Δημόσιο, τις Τράπεζες, τους Προμηθευτές και τους υπόλοιπους Πιστωτές της. Μέσα στο 2020 η Εταιρεία εξόφλησε το σύνολο των δανειακών της υποχρεώσεων και στα πλαίσια της κρατικής στήριξης μέσω της Επιστρεπτέας Προκαταβολής, δανείστηκε άτοκα για το 2021 154.000 Ευρώ αντιπροσωπεύοντας μόλις το 1,65% του ενεργητικού της.

Ο κύκλος εργασιών και η κερδοφορία της εταιρείας αναμένεται να μειωθούν ελάχιστα στο 2021 σε σχέση με το 2020. Το ποσοστό της μείωσης των πωλήσεων και της κερδοφορίας εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από εξωγενείς παράγοντες, όπως είναι ο χρόνος εφαρμογής των μέτρων περιορισμού της οικονομικής δραστηριότητας στην Ελλάδα και το Εξωτερικό, καθώς και ο χρόνος που θα χρειαστεί η επιστημονική κοινότητα για να ολοκληρωθούν οι έρευνες για την θεραπεία και την πρόληψη του εν' λόγω ιού.

Οι τομείς πωλήσεων που αναμένεται να πληγούν περισσότερο είναι αυτοί των εξαγωγών και των πωλήσεων προς τουριστικές επιχειρήσεις. Αυτό οφείλεται σε μεγάλο βαθμό στην επιφυλακτικότητα των υποψήφιων πελατών στην Ελλάδα και το Εξωτερικό να κάνουν επενδύσεις, καθώς και στην αναστολή των ταξιδιών και των διεθνών εκθέσεων, γεγονός που καθιστά αδύνατη την επαφή των στελεχών μας με τους υποψήφιους πελάτες. Επιπλέον, ο τουριστικός κλάδος αναμένεται να πληγεί σημαντικά το 2021, πράγμα που θα μεταθέσει προσχεδιασμένες επενδύσεις σε μεταγενέστερο χρόνο και θα επηρεάσει τις πωλήσεις μηχανημάτων επεξεργασίας νερού της εταιρείας μας προς αυτές.

Η εταιρεία καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για να περιορίσει τις οικονομικές επιπτώσεις της υγειονομικής κρίσης και προς αυτή την κατεύθυνση φροντίζει να αυξήσει τις πωλήσεις της σε άλλους ενεργούς τομείς της οικονομικής δραστηριότητας, όπως είναι το Δημόσιο και οι κλάδοι τροφίμων και φαρμάκων. Παράλληλα, η εταιρεία προσπαθεί να μειώσει το κόστος λειτουργίας της, επιτυγχάνοντας καλύτερη διαχείριση των αποθεμάτων της και μείωση των λοιπών λειτουργικών της εξόδων.

Σε κάθε περίπτωση, προτεραιότητα της εταιρείας είναι η διατήρηση των θέσεων απασχόλησης και η βελτίωση της εγρήγορσης του προσωπικού, έτσι ώστε η εταιρεία να είναι σε ετοιμότητα και να μπορέσει να εκμεταλλευτεί τις ευκαιρίες που θα προκύψουν όταν ξεπεραστεί η υγειονομική κρίση και μπει η παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα σε τροχιά ανάπτυξης.

ΤΕΜΑΚ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ  
ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ 31/12/2020

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

**Κύριοι Μέτοχοι,**

Μετά από τα παραπάνω σας παρακαλούμε όπως εγκρίνετε τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 2020.

Αχαρνές, 3 Σεπτεμβρίου 2021

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Ο Πρόεδρος Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.

Ηρώδης Μητσόπουλος

Αθανάσιος Λίπας

ΤΕΜΑΚ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ  
ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ 31/12/2020

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

**I. ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ της 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2020  
(1 Ιανουαρίου-31 Δεκεμβρίου 2020)**

**Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς**

Οι Οικονομικές Καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΤΕΜΑΚ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ την 3<sup>η</sup> Σεπτεμβρίου 2021 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στην ηλεκτρονική διεύθυνση [www.temak.gr](http://www.temak.gr), όπου θα είναι προσπελάσιμες για χρονικό διάστημα τουλάχιστον 2 ετών από την ημερομηνία της συντάξεως και δημοσιοποίησής τους. Επισημαίνεται ότι τα δημοσιοποιημένα Στοιχεία και Πληροφορίες στοχεύουν στο να παράσχουν στον αναγνώστη μια γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Εταιρείας. Επισημαίνεται ότι οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις τελούν υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας.

ΤΕΜΑΚ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ  
ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ 31/12/2020

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

<b>ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ</b>	<b>Σημείωση</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>			
<b>Μη κυκλοφορούν ενεργητικό</b>			
Ενσώματα πάγια στοιχεία	<u>6</u>	2.088.382	2.246.409
Ασώματα πάγια στοιχεία	<u>4</u>	31.054	37.178
Δικαιώματα χρήσης ενσώματων παγίων	<u>5</u>	217.184	315.384
Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	<u>7</u>	29.839	52.797
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις		4.990	4.990
<b>Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού</b>		<b>2.371.448</b>	<b>2.656.759</b>
<b>Κυκλοφορούν ενεργητικό</b>			
Αποθέματα	<u>8</u>	1.475.878	1.467.865
Εμπορικές απαιτήσεις	<u>9</u>	1.910.848	1.999.691
Προκαταβολές και λοιπές απαιτήσεις	<u>10</u>	187.390	229.310
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος	<u>10</u>	136.564	564.808
Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	<u>7</u>	22.959	19.921
Χρηματικά διαθέσιμα	<u>11</u>	3.251.798	2.328.081
<b>Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού</b>		<b>6.985.437</b>	<b>6.609.676</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>9.356.885</b>	<b>9.266.434</b>
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>			
Μετοχικό κεφάλαιο	12	732.750	732.750
Αποθεματικά	<u>13</u>	857.702	876.324
Κέρδη/(ζημιές) εις νέον		4.759.544	4.659.135
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>6.349.996</b>	<b>6.268.208</b>
<b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις:</b>			
Μακροπρόθεσμα τραπεζικά δάνεια	<u>16</u>	154.000	0
Πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού	<u>14</u>	290.255	254.561
Επιχορηγήσεις	<u>15</u>	242.604	237.972
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από λειτουργικές μισθώσεις	<u>17</u>	141.749	226.881
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	<u>19</u>	85.543	97.980
<b>Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>		<b>914.151</b>	<b>817.395</b>
<b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις:</b>			
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις σε τράπεζες	<u>16</u>	0	217.480
Βραχυπρόθεσμο μέρος υποχρεώσεων από επιχορηγήσεις	<u>15</u>	62.697	45.724
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από λειτουργικές μισθώσεις	<u>17</u>	85.557	95.448
Προμηθευτές	<u>18</u>	282.795	352.401
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	<u>18</u>	1.306.232	1.035.848
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος	<u>19</u>	355.457	433.930
<b>Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>		<b>2.092.738</b>	<b>2.180.831</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>		<b>9.356.885</b>	<b>9.266.434</b>

ΤΕΜΑΚ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ  
 ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ 31/12/2020

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ**

	Σημείωση	1/1 - 31/12/2020	1/1 - 31/12/2019
Κύκλος εργασιών	<a href="#">20</a>	7.885.020	9.198.870
Κόστος πωλήσεων	<a href="#">21</a>	-4.666.089	-5.346.751
<b>Μικτό κέρδος</b>		<b>3.218.931</b>	<b>3.852.120</b>
Έξοδα διοίκησης και διάθεσης	<a href="#">22</a>	-1.784.550	-1.987.401
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	<a href="#">23</a>	38.640	-9.991
Καθαρά χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα)	<a href="#">25</a>	-23.711	-67.679
<b>Κέρδη/ (Ζημίες) περιόδου προ φόρου εισοδήματος</b>		<b>1.449.310</b>	<b>1.787.049</b>
Μείον: Φόρος εισοδήματος	<a href="#">19</a>	-348.901	-422.645
<b>Κέρδη/(ζημίες) χρήσης μετά από φόρο εισοδήματος</b>		<b>1.100.409</b>	<b>1.364.404</b>
<b>Λοιπά συνολικά έσοδα</b>			
<b>Ποσά που δεν μπορούν να αναταξινομηθούν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως σε μεταγενέστερες χρήσεις</b>			
Αναλογιστικές ζημιές/έσοδα από προγράμματα καθορισμένων παροχών	<a href="#">14</a>	-24.503	-36.421
<b>Λοιπά έσοδα χρήσης προ φόρου εισοδήματος</b>		<b>-24.503</b>	<b>-36.421</b>
Φόρος εισοδήματος που αναλογεί στα λοιπά έσοδα χρήσης	<a href="#">19</a>	5.881	8.343
<b>Λοιπά έσοδα χρήσης μετά από φόρο εισοδήματος</b>		<b>-18.622</b>	<b>-28.078</b>
<b>ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΑ ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΧΡΗΣΗΣ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ</b>		<b>1.081.787</b>	<b>1.336.326</b>

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**

	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικά κεφάλαια	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
<b>Υπόλοιπα 01.01.2020</b>	<b>732.750</b>	<b>876.324</b>	<b>4.659.134</b>	<b>6.268.208</b>
Διανομές Μερισμάτων	0	0	-1.000.000	-1.000.000
<b>Συναλλαγές με Ιδιοκτήτες</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1.000.000</b>	<b>-1.000.000</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης</b>				
Καθαρά κέρδη/ζημιές χρήσης (α)	0	0	1.098.419	1.098.419
<i>Λοιπά Συνολικά Έσοδα:</i>				
Επανεκτίμηση (ζημιών)/κερδών από προγράμματα καθορισμένων παροχών	0	-24.503	0	-24.503
Φόροι εισοδήματος σχετιζόμενοι με στοιχεία των λοιπών συνολικών εσόδων	0	5.881	0	5.881
Λοιπά Συνολικά Έσοδα μετά από φόρους (β)	<b>0</b>	<b>-18.622</b>	<b>0</b>	<b>-18.622</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (α)+(β)</b>	<b>0</b>	<b>-18.622</b>	<b>1.100.409</b>	<b>1.081.787</b>
Σχηματισμός Αποθεματικών	0	0	0	0
<b>Υπόλοιπα 31.12.2020</b>	<b>732.750</b>	<b>857.702</b>	<b>4.759.544</b>	<b>6.349.996</b>
<b>Υπόλοιπα 01.01.2019</b>	<b>732.750</b>	<b>779.697</b>	<b>3.769.435</b>	<b>5.281.882</b>
Διανομές Μερισμάτων	0	0	-350.000	-350.000
<b>Συναλλαγές με Ιδιοκτήτες</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-350.000</b>	<b>-350.000</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης</b>				
Καθαρά κέρδη/ζημιές χρήσης (α)	0	0	1.364.404	1.364.404
<i>Λοιπά Συνολικά Έσοδα:</i>				
Επανεκτίμηση (ζημιών)/κερδών από προγράμματα καθορισμένων παροχών	0	-36.421	0	-36.421
Φόροι εισοδήματος σχετιζόμενοι με στοιχεία των λοιπών συνολικών εσόδων	0	8.343	0	8.343
Λοιπά Συνολικά Έσοδα μετά από φόρους (β)	<b>0</b>	<b>-28.078</b>	<b>0</b>	<b>-28.078</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (α)+(β)</b>	<b>0</b>	<b>-28.078</b>	<b>1.364.404</b>	<b>1.336.326</b>
Σχηματισμός Αποθεματικών	0	124.705	-124.705	0
<b>Υπόλοιπα 31.12.2019</b>	<b>732.750</b>	<b>876.324</b>	<b>4.659.134</b>	<b>6.268.208</b>

ΤΕΜΑΚ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ  
ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ 31/12/2020

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (ΕΜΜΕΣΗ  
ΜΕΘΟΔΟΣ)**

	<b>1/1 - 31/12/2020</b>	<b>1/1 - 31/12/2019</b>
<b>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Κέρδη/(Ζημιές) χρήσεως προ φόρου εισοδήματος	1.449.310	1.787.049
<i>Προσαρμογές για την συμφωνία των καθαρών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες :</i>		
Αποσβέσεις ασώματων και ενσώματων ακινητοποιήσεων	391.210	365.271
Αποσβέσεις επιχορηγήσεων	-30.931	-8.410
Προβλέψεις	42.136	21.228
Τόκοι και συναφή έσοδα	-20.112	-11.853
Τόκοι και λοιπά χρηματοοικονομικά έξοδα	43.823	79.532
<b>Λειτουργικό κέρδος προ μεταβολών του κεφαλαίου κίνησης (Αύξηση)/Μείωση σε:</b>	<b>1.875.436</b>	<b>2.232.816</b>
Αποθέματα	-8.013	20.629
Εμπορικές απαιτήσεις	23.697	-241.509
Λοιπές απαιτήσεις	490.085	-219.381
<b>Αύξηση/(Μείωση) σε:</b>		
Προμηθευτές	-69.606	-729.620
Λοιπές υποχρεώσεις πλην φόρου εισοδήματος	-696.267	-830.458
<b>Ταμειακές εισροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>1.615.334</b>	<b>232.477</b>
Πληρωμές τόκων και λοιπών χρηματ. Εξόδων	-43.823	-82.907
Πληρωμές φόρου εισοδήματος	0	-591.837
<b>Καθαρές ταμειακές εισροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>1.571.510</b>	<b>-442.268</b>
<b>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες:</b>		
Αγορές ασώματων και ενσώματων ακινητοποιήσεων	-128.860	-169.764
Πωλήσεις ασώματων και ενσώματων ακινητοποιήσεων	0	3.871
Εισπράξεις επιχορηγήσεων	49.882	253.482
Εισπράξεις τόκων και συναφών εσόδων	20.112	11.853
<b>Ταμειακές εκροές για επενδυτικές δραστηριότητες</b>	<b>-58.866</b>	<b>99.441</b>
<b>Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες :</b>		
Αποπληρωμές μακροπροθέσμων δανείων	-217.480	-284.798
Αποπληρωμές λειτουργικών μισθώσεων	-95.448	-91.256
Πληρωμές μερισμάτων	-430.000	-350.000
Είσπραξη επιστρεπτέας προκαταβολής	154.000	0
<b>Ταμειακές εισροές για χρηματοοικονομικές δραστηριότητες</b>	<b>-588.928</b>	<b>-726.054</b>
<b>Καθαρή αύξηση χρηματικών διαθεσίμων</b>	<b>923.717</b>	<b>-1.068.880</b>
<b>Χρηματικά διαθέσιμα στην αρχή της χρήσης</b>	<b>2.328.081</b>	<b>3.396.961</b>
<b>Χρηματικά διαθέσιμα στο τέλος της χρήσης</b>	<b>3.251.798</b>	<b>2.328.081</b>

## **Π. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ 31/12/2020**

### **1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**

Η Εταιρεία ΤΕΜΑΚ Ανώνυμη, Τεχνική, Εμπορική, Βιομηχανική, Τουριστική και Ναυτιλιακή Εταιρεία συστάθηκε στις 9/1/1991 και φέρει τον διακριτικό τίτλο ΤΕΜΑΚ Α.Ε. Η Εταιρεία υπάγεται στην υπηρεσία Γενικού Εμπορικού Μητρώου του Υπουργείου Οικονομίας, Ανάπτυξης και Τουρισμού και φέρει αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 00692301000. Η έδρα της Εταιρείας είναι ο Δήμος Αχαρνών Αττικής, οδός Τατοΐου 62, θέση «Μονομάτι». Η διάρκεια της εταιρείας ορίστηκε μέχρι την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2060 και άρχισε από την νόμιμη σύσταση της. Το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ορίστηκε στα 5.000.000 δραχμές (Ευρώ 14.674) και το σημερινό μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ανέρχεται σε Ευρώ 732.750, διαιρούμενο σε 48.850 ονομαστικές μετοχές με αξία Ευρώ 15 ανά μετοχή.

Το αντικείμενο της Εταιρείας είναι η μελέτη, σχεδιασμός και παραγωγή συστημάτων επεξεργασίας νερού και εξοπλισμού δικτύων ρευστών. Η Εταιρεία παρέχει μια ευρεία γκάμα προϊόντων που έχουν μεταξύ άλλων εφαρμογή στην Βιομηχανία, τον Τουρισμό, την Ναυτιλία, την Υγεία και τους Δήμους. Η αποστολή της Εταιρείας είναι η παροχή λύσεων υψηλής ποιότητας και η επιτυχημένη προσπάθεια της την φέρνει όλο και πιο κοντά στο Όραμα και τους Στόχους της:

- Να είναι για τους πελάτες της ο ιδανικός συνεργάτης, που τους παρέχει τις βέλτιστες λύσεις.
- Οι εργαζόμενοι στην ΤΕΜΑΚ να προοδεύουν και να εκδηλώνουν την ικανοποίησή τους από τις δυνατότητες που τους προσφέρονται, για προσωπική ανάπτυξη και επαγγελματική καταξίωση.
- Το κοινωνικό σύνολο να αναγνωρίζει το κύρος της και την προσωπική αξία των στελεχών της, μέσα από τις σχέσεις που δημιουργούν και διατηρούν με τους ανθρώπους των οποίων η ζωή και οι ανάγκες επηρεάζονται από τις δραστηριότητες της ΤΕΜΑΚ.

Η Εταιρεία κατέχει μεγάλο μερίδιο της Ελληνικής αγοράς και συνεχώς επεκτείνει τις δραστηριότητες της στο Εξωτερικό, πετυχαίνοντας σημαντικές συμφωνίες με Εταιρείες στην Μέση Ανατολή, την Αφρική και τα Βαλκάνια.

### **2. ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ**

#### **2.1 Δήλωση Συμμόρφωσης**

Οι συνημμένες εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις της ΤΕΜΑΚ Α.Ε. της 31ης Δεκεμβρίου 2020 που καλύπτουν τη χρήση από την 1η Ιανουαρίου έως και την 31η Δεκεμβρίου 2020, είναι σύμφωνες με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) που έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και των Διεργητικών τους, οι οποίες έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (IFRIC) και έχουν υιοθετηθεί από την

Ευρωπαϊκή Ένωση μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2020. Επίσης, οι εν λόγω Οικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτιστεί βάσει της αρχής της συνέχισης της δραστηριότητας (going concern).

Η Εταιρεία εφαρμόζει όλα τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ΔΛΠ), τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και τις Διερμηνείες τους που έχουν εφαρμογή στις εργασίες της. Οι σχετικές λογιστικές πολιτικές, περιήληψη των οποίων παρουσιάζεται παρακάτω στη σημείωση 3, έχουν εφαρμοστεί με συνέπεια στην τρέχουσα παρουσιαζόμενη χρήση.

## **2.2 Νόμισμα παρουσίασης**

Το νόμισμα παρουσίασης είναι το Ευρώ και όλα τα ποσά παρουσιάζονται σε Ευρώ, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά.

## **2.3 Βάση επιμέτρησης**

Οι Οικονομικές Καταστάσεις του Εταιρείας, έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους.

## **2.4 Χρήση εκτιμήσεων**

Η σύνταξη Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσης κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών της Εταιρείας. Κρίσεις, παραδοχές και εκτιμήσεις της Διοίκησης επηρεάζουν το ποσό στο οποίο αποτιμώνται ορισμένα στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεις, το ποσό που αναγνωρίζεται κατά τη διάρκεια της χρήσης για ορισμένα έσοδα και έξοδα, καθώς και τις παρουσιαζόμενες εκτιμήσεις για τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις.

Οι παραδοχές και οι εκτιμήσεις αξιολογούνται σε συνεχή βάση και σύμφωνα με την ιστορική εμπειρία και άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων προσδοκιών για την έκβαση μελλοντικών γεγονότων που θεωρούνται λογικά κάτω από τις υφιστάμενες συνθήκες. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αυτές αφορούν στο μέλλον και ως συνέπεια, τα πραγματικά αποτελέσματα είναι πιθανό να διαφοροποιούνται από τους λογιστικούς υπολογισμούς.

# **3. ΝΕΑ ΠΡΟΤΥΠΑ, ΔΙΕΡΜΗΝΕΙΕΣ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΠΡΟΤΥΠΩΝ**

## **3.1 Αλλαγές σε Λογιστικές Πολιτικές**

### **3.1.1 Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση**

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 01/01/2020 ή μεταγενέστερα.

**Αναθεώρηση του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)**

Τον Μάρτιο του 2018, το IASB πρόβη στην αναθεώρηση του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, σκοπός της οποίας ήταν η ενσωμάτωση σημαντικών θεμάτων τα οποία δεν καλύπτονταν, καθώς επίσης και η επικαιροποίηση και παροχή διευκρινίσεων σε σχέση

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

με συγκεκριμένες καθοδηγήσεις. Το αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς περιλαμβάνει ένα νέο κεφάλαιο σχετικά με την επιμέτρηση, στο οποίο αναλύεται η έννοια της επιμέτρησης, συμπεριλαμβανομένων παραγόντων που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την επιλογή μίας βάσης επιμέτρησης, θέματα σχετικά με την παρουσίαση και γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις και καθοδήγηση αναφορικά με την αποαναγνώριση στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων από τις Οικονομικές Καταστάσεις. Περαιτέρω, το αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς περιλαμβάνει βελτιωμένους ορισμούς των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, καθοδήγηση που υποβοηθά την εφαρμογή των εν λόγω ορισμών, επικαιροποίηση των κριτηρίων για την αναγνώριση των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, καθώς επίσης και διευκρινίσεις σε σημαντικούς τομείς, όπως οι ρόλοι της διαχείρισης, της συντηρητικότητας και της αβεβαιότητας κατά την επιμέτρηση στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Οι τροποποιήσεις έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις και έχουν πραγματοποιηθεί οι απαραίτητες προσαρμογές.

**Τροποποιήσεις στις Αναφορές του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)**

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

**Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 και στο ΔΛΠ 8: «Ορισμός του Ουσιώδους» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)**

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

**Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7: “Αναμόρφωση Σημείου Αναφοράς Επιτοκίου” (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)**

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

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

επηρεάζονται άμεσα από τις εν λόγω συνθήκες αβεβαιότητας. Οι τροποποιήσεις έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις και έχουν πραγματοποιηθεί οι απαραίτητες προσαρμογές. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

**Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3: «Ορισμός μίας Επιχείρησης» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)**

Τον Οκτώβριο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 3 προκειμένου να βελτιώσει τον ορισμό μίας επιχείρησης. Οι τροποποιήσεις θα βοηθήσουν τις εταιρείες να προσδιορίσουν αν μία απόκτηση αποτελεί συνένωση επιχειρήσεων ή απόκτηση στοιχείων του ενεργητικού. Ο τροποποιημένος ορισμός επισημαίνει ότι η εκροή μίας επιχείρησης είναι να παρέχει αγαθά και υπηρεσίες στους πελάτες, ενώ ο προγενέστερος ορισμός εστίαζε στις αποδόσεις υπό τη μορφή μερισμάτων, χαμηλότερου κόστους ή άλλων οικονομικών οφελών στους επενδυτές και σε τρίτους. Επιπλέον της τροποποίησης του ορισμού της επιχείρησης, το IASB μέσω της εν λόγω έκδοσης παρέχει συμπληρωματική καθοδήγηση. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

**Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»: Σχετιζόμενες με τον Covid-19 Παραχωρήσεις Μισθώματος (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/06/2020)**

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

**3.1.2 Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση**

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

**Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» - αναβολή εφαρμογής ΔΠΧΑ 9 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2021)**

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

εφαρμόσουν το ΔΠΧΑ 9 για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Η εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2021. Το πρότυπο δεν έχει εφαρμογή στην εταιρεία.

**Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16: «Αναμόρφωση Σημείου Αναφοράς Επιτοκίου – Φάση 2» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2021)**

Τον Αύγουστο του 2020, το IASB ολοκλήρωσε τη διαδικασία αξιολόγησης και ανταπόκρισης στην αναμόρφωση των διαπραπειακών επιτοκίων και άλλων σημείων αναφοράς επιτοκίου, προβαίνοντας στην έκδοση μίας σειράς τροποποιήσεων σε πέντε Πρότυπα. Οι τροποποιήσεις συμπληρώνουν αυτές που εκδόθηκαν το 2019 και επικεντρώνονται στις επιπτώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις όταν μια εταιρεία αντικαθιστά το παλιό επιτόκιο αναφοράς με ένα εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης. Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις σχετίζονται με το πώς μια εταιρεία θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές χρηματοοικονομικών μέσων, πώς θα λογιστικοποιήσει μία αλλαγή στις σχέσεις αντιστάθμισης ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης, καθώς και σχετικές πληροφορίες που θα πρέπει να γνωστοποιήσει. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2021.

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

Τον Μάρτιο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων αναφορικά με την πρακτική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16, βάσει των οποίων επεκτείνεται η περίοδος εφαρμογής κατά ένα έτος προκειμένου να συμπεριλάβει τις παραχωρήσεις μισθώματος που σχετίζονται με τον Covid-19 οι οποίες μειώνουν τις πληρωμές μισθώματος που καθίστανται πληρωτέες την ή πριν από την 30η Ιουνίου 2022. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία.

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

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

- Οι τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων» επικαιροποιούν μία παραπομπή του ΔΠΧΑ 3 στο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς χωρίς να τροποποιούν τις λογιστικές απαιτήσεις που αφορούν στις συνενώσεις επιχειρήσεων.

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

- Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 16 «Ενσώματα Πάγια» απαγορεύουν σε μία εταιρεία να αφαιρέσει από το κόστος των παγίων ποσά που έλαβε από την πώληση στοιχείων που παράγονται κατά τη διάρκεια προετοιμασίας των εν λόγω παγίων για να καταστούν έτοιμα προς χρήση. Αντιθέτως, η εταιρεία αναγνωρίζει τα εν λόγω έσοδα από πωλήσεις και τα σχετικά κόστη στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.
- Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Στοιχεία του Ενεργητικού» προσδιορίζουν τα κόστη που μία εταιρεία θα πρέπει να συμπεριλάβει κατά την αξιολόγηση για το εάν ένα συμβόλαιο είναι ζημιογόνο.
- Οι Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2018-2020 προβαίνουν σε ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς», στο ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα», στο ΔΛΠ 41 «Γεωργία» και στα Επεξηγηματικά Παραδείγματα που συνοδεύουν το ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις». Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία.

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

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

#### **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)**

Τον Ιανουάριο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 1 που επηρεάζουν τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των υποχρεώσεων. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ένα από τα κριτήρια ταξινόμησης μιας υποχρέωσης ως μακροπρόθεσμη, την απαίτηση για μία οντότητα να έχει το δικαίωμα να αναβάλει τον διακανονισμό της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες μετά την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν: α) αποσαφήνιση ότι το δικαίωμα μίας οντότητας για αναβολή του διακανονισμού θα πρέπει να

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς, β) αποσαφήνιση ότι η ταξινόμηση της υποχρέωσης δεν επηρεάζεται από τις προθέσεις ή προσδοκίες της διοίκησης σχετικά με την εξάσκηση του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού, γ) επεξηγούν πώς οι συνθήκες δανεισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση, και δ) αποσαφήνιση των απαιτήσεων σχετικά με την ταξινόμηση υποχρεώσεων μίας οντότητας που πρόκειται να ή ενδεχομένως να διακανονίσει μέσω έκδοσης ιδίων συμμετοχικών τίτλων. Επιπλέον, τον Ιούλιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης για την αναβολή κατά ένα έτος της ημερομηνίας έναρξης ισχύος της αρχικώς εκδοθείσας τροποποίησης στο ΔΛΠ 1, ως αποτέλεσμα της εξάπλωσης της πανδημίας του Covid-19. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία.

### **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)**

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

### **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη: Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)**

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού οι οποίες αποσαφηνίζουν τη διαφορά μεταξύ αλλαγής λογιστικής εκτίμησης και αλλαγής λογιστικής πολιτικής. Η διάκριση αυτή είναι σημαντική, καθώς η αλλαγή λογιστικής εκτίμησης εφαρμόζεται χωρίς αναδρομική ισχύ και μόνο για μελλοντικές συναλλαγές και άλλα μελλοντικά γεγονότα, εν αντιθέσει με την αλλαγή λογιστικής πολιτικής που έχει αναδρομική ισχύ και εφαρμόζεται σε συναλλαγές και άλλα γεγονότα του παρελθόντος. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία.

### **3.2 Νόμισμα λειτουργίας και παρουσίασης και μετατροπή ξένων νομισμάτων**

Το νόμισμα λειτουργίας και παρουσίασης της Εταιρείας είναι το Ευρώ. Οι συναλλαγές σε άλλα νομίσματα μετατρέπονται σε Ευρώ χρησιμοποιώντας τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ήταν σε ισχύ κατά την ημερομηνία των συναλλαγών.

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων τα νομισματικά στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού που είναι εκφρασμένα σε άλλα νομίσματα προσαρμόζονται ώστε να αντανακλούν τις τρέχουσες συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Τα κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν από την αποτίμηση τέλους χρήσεως νομισματικών στοιχείων σε ξένα νομίσματα απεικονίζονται στα καθαρά κέρδη. Τα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από συναλλαγές απεικονίζονται επίσης στα καθαρά κέρδη.

### **3.3 Ενσώματα πάγια**

Τα ενσώματα πάγια καταχωρούνται αρχικά στο κόστος κτήσης. Το κόστος κτήσης περιλαμβάνει την τιμή αγοράς του ενσώματου παγίου, τυχόν φόρους και τέλη, καθώς και εκπτώσεις που διενεργήθηκαν. Σημαντικά άμεσα κόστη που έγιναν για να καταστήσουν τα ενσώματα πάγια ικανά να λειτουργήσουν έχουν ενσωματωθεί στο κόστος τους.

Οι επισκευές και συντηρήσεις καταχωρούνται στα έξοδα της χρήσης κατά την οποία πραγματοποιούνται. Στις περιπτώσεις που για την συνέχιση λειτουργίας ενός ενσώματου παγίου απαιτούνται σημαντικές επισκευές (έξοδα ανακαίνισης), το κόστος αυτό αντιμετωπίζεται σαν ένα πρόσθετο τμήμα και αποσβένεται στην διάρκεια της περιόδου μέχρι την επόμενη ανακαίνιση.

Για την μεταγενέστερη επιμέτρηση των ενσώματων παγίων ακολουθείται το μοντέλο του κόστους. Βάσει αυτού του μοντέλου, τα ενσώματα πάγια αναγνωρίζονται στο κόστος, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις, καθώς και τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται βάσει της σταθερής μεθόδου, με συντελεστές οι οποίοι προσεγγίζουν τις σχετικές ωφέλιμες ζωές των παγίων. Οι ωφέλιμες ζωές των ενσώματων παγίων προσδιορίζονται βάσει εκτιμήσεων της Διοίκησης και επανακαθορίζονται στο τέλος κάθε οικονομικής χρήσης. Η εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία παγίου κυμαίνεται μεταξύ:

<b>Κατηγορία παγίου</b>	<b>Έτη</b>
Κτήρια – Έξοδα Ανακαίνισεων - Τεχνικά Έργα	12-25
Μηχανήματα – Τεχνικές Εγκαταστάσεις - Εργαλεία	1-10
Μεταφορικά Μέσα	7-10
Έπιπλα – Η/Υ – Λοιπός Εξοπλισμός	5-10

### **3.4 Ασώματα πάγια**

Στα ασώματα πάγια καταχωρούνται τα δικαιώματα χρήσης λογισμικού Ηλεκτρονικών Υπολογιστών, καθώς και τα δικαιώματα κατοχύρωσης σημάτων. Τα ασώματα πάγια καταχωρούνται αρχικά στο κόστος. Ως αξία κόστους είναι η αξία των μετρητών ή των ισοδύναμων μετρητών που πληρώνονται για την απόκτηση των περιουσιακών στοιχείων. Οι μεταγενέστερες δαπάνες που γίνονται στα ασώματα πάγια καταχωρούνται στα έξοδα της χρήσης.

Για την μεταγενέστερη επιμέτρηση των ασώματων παγίων ακολουθείται το μοντέλο του κόστους. Βάσει αυτού του μοντέλου, τα ασώματα πάγια αναγνωρίζονται στο κόστος, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις, καθώς και τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται βάσει της σταθερής μεθόδου, με συντελεστές οι οποίοι προσεγγίζουν τις σχετικές ωφέλιμες ζωές των παγίων. Οι ωφέλιμες ζωές των ασώματων παγίων προσδιορίζονται βάσει εκτιμήσεων της Διοίκησης και η βάση των εκτιμήσεων στηρίζεται στον εκτιμώμενο χρόνο τεχνολογικής απαξίωσης των περιουσιακών στοιχείων. Η ωφέλιμη ζωή των ασώματων παγίων έχει καθοριστεί στα 5-10 χρόνια και επανακαθορίζεται στο τέλος κάθε οικονομικής χρήσης.

### **3.5 Χρηματοοικονομικά μέσα**

#### **3.5.1 Αναγνώριση και παύση αναγνώρισης**

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης όταν, και μόνον όταν, η Εταιρεία καθίσταται συμβαλλόμενος του χρηματοοικονομικού μέσου.

Η Εταιρεία παύει να αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού όταν και μόνο όταν εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή όταν μεταβιβάσει το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού και επί της ουσίας μεταβιβάζονται ουσιωδώς όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη που σχετίζονται με το συγκεκριμένο χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού. Μία χρηματοοικονομική υποχρέωση αποαναγνωρίζεται από την Κατάσταση Οικονομικής Θέσης όταν, και μόνο όταν, εξοφλείται – δηλαδή όταν η δέσμευση που καθορίζεται στη σύμβαση εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει.

#### **3.5.2 Ταξινόμηση και αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού**

Με εξαίρεση τις εμπορικές απαιτήσεις που δεν περιλαμβάνουν ένα σημαντικό στοιχείο χρηματοδότησης και επιμετρώνται στην τιμή της συναλλαγής σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 15, τα λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού επιμετρώνται αρχικά στην εύλογη αξία προσθέτοντας το σχετικό κόστος της συναλλαγής εκτός από την περίπτωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, εκτός από εκείνα που αποτελούν καθορισμένα και αποτελεσματικά μέσα αντιστάθμισης κινδύνων, ταξινομούνται στις ακόλουθες κατηγορίες:

- χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στο αποσβεσμένο κόστος,
- χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων,
- χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων χωρίς ανακύκλωση σωρευτικών κερδών και ζημιών κατά την αποαναγνώριση (συμμετοχικοί τίτλοι)

Η ταξινόμηση κάθε χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, προσδιορίζεται βάσει:

- του επιχειρηματικού μοντέλου της Εταιρείας σχετικά με τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού, και

- των χαρακτηριστικών των συμβατικών ταμειακών ροών τους.

Όλα τα έσοδα και τα έξοδα που σχετίζονται με τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και τα οποία αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος περιλαμβάνονται στα κονδύλια «Λοιπά χρηματοοικονομικά αποτελέσματα», «Χρηματοοικονομικά έξοδα» και «Χρηματοοικονομικά έσοδα», εκτός από την απομείωση των εμπορικών απαιτήσεων που περιλαμβάνεται εντός των λειτουργικών αποτελεσμάτων.

### **3.5.3 Μεταγενέστερη επιμέτρηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού**

#### ***Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στο αποσβεσμένο κόστος***

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος όταν πληρούνται οι κατωτέρω συνθήκες:

- I. το επιχειρηματικό μοντέλο διαχείρισης του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού είναι η διακράτηση με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών,
- II. οι συμβατικές ταμειακές ροές του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου (“SPPI” κριτήριο).

Μετά την αρχική αναγνώριση, τα εν λόγω χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου. Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η επίδραση από την προεξόφληση δεν είναι σημαντική, η προεξόφληση παραλείπεται.

Η κατηγορία επιμέτρησης στο αποσβεσμένο κόστος περιλαμβάνει μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού όπως δάνεια και απαιτήσεις με σταθερές ή προκαθορισμένες πληρωμές που δεν διαπραγματεύονται σε κάποια ενεργό αγορά, καθώς επίσης τα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα, καθώς επίσης και τις εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις.

#### ***Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού επιμετρώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων***

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων περιλαμβάνουν τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς εμπορία, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που προσδιορίζονται κατά την αρχική αναγνώριση στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ή τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που υποχρεωτικά θα πρέπει να επιμετρηθούν στην εύλογη αξία.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού ταξινομούνται ως διακρατούμενα προς εμπορία εάν αποκτώνται με σκοπό την πώληση ή την επαναγορά τους στο εγγύς μέλλον. Παράγωγα περιλαμβανομένων των ενσωματωμένων παραγώγων επίσης ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς εμπορία, εκτός εάν ορίζονται ως αποτελεσματικά μέσα αντιστάθμισης.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με ταμιακές ροές που δεν είναι μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων ταξινομούνται και αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ανεξάρτητα από το επιχειρηματικό μοντέλο.

Κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020 η Εταιρεία δεν κατέχει «Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού επιμετρώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων».

***Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των συνολικών εισοδημάτων (συμμετοχικοί τίτλοι)***

Σύμφωνα με τις σχετικές απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9, κατά την αρχική αναγνώριση, η Εταιρεία δύναται αμετακλήτως να επιλέξει να παρουσιάζει στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση τις μεταγενέστερες μεταβολές στην εύλογη αξία μιας επένδυσης σε συμμετοχικό τίτλο, ο οποίος δεν προορίζεται για εμπορική εκμετάλλευση.

Τα κέρδη και οι ζημίες από αυτά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία δεν ανακυκλώνονται ποτέ στα αποτελέσματα της χρήσης. Τα μερίσματα αναγνωρίζονται ως άλλα έσοδα στην κατάσταση αποτελεσμάτων όταν έχει αποδειχθεί το δικαίωμα πληρωμής, εκτός εάν η Εταιρεία επωφελείται από τα έσοδα αυτά ως ανάκτηση μέρους του κόστους του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, οπότε τα κέρδη αυτά αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικών εισοδημάτων. Οι συμμετοχικοί τίτλοι που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των συνολικών εισοδημάτων δεν υπόκεινται σε εξέταση απομείωσης Η εν λόγω επιλογή πραγματοποιείται για κάθε συμμετοχικό τίτλο ξεχωριστά.

Κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020 η Εταιρεία δεν κατέχει «Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των συνολικών εισοδημάτων».

**3.5.4 Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού**

Η υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 9 οδήγησε σε αλλαγή της λογιστικής αντιμετώπισης των ζημιών απομείωσης για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, καθώς αντικατέστησε τον χειρισμό του ΔΛΠ 39 για αναγνώριση πραγματοποιηθέντων ζημιών με την αναγνώριση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Η απομείωση ορίζεται στο ΔΠΧΑ 9 ως αναμενόμενη πιστωτική ζημία (ECL), η οποία είναι η διαφορά μεταξύ των συμβατικών ταμιακών ροών που οφείλονται στον κάτοχο συγκεκριμένου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και των ταμιακών ροών που αναμένεται να εισπραχθούν, δηλαδή τα ελλείμματα μετρητών που προκύπτουν από γεγονότα αθέτησης, προεξοφλημένο κατά προσέγγιση στο αρχικό πραγματικό επιτόκιο του περιουσιακού στοιχείου.

Η Εταιρεία αναγνωρίζει προβλέψεις απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες για όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, εκτός εκείνων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Ο στόχος των απαιτήσεων απομείωσης του ΔΠΧΑ 9 είναι να αναγνωρίσει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες για το σύνολο της διάρκειας ζωής ενός χρηματοοικονομικού μέσου, του οποίου ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί μετά την αρχική αναγνώριση, ανεξαρτήτως από το εάν η αξιολόγηση γίνεται σε συλλογικό ή εξατομικευμένο επίπεδο, χρησιμοποιώντας όλες τις πληροφορίες που μπορούν να συλλεχθούν, βάσει τόσο ιστορικών όσο και παρόντων στοιχείων,

αλλά και στοιχείων που αφορούν σε λογικές μελλοντικές εκτιμήσεις της οικονομικής κατάστασης των πελατών και του οικονομικού περιβάλλοντος.

Για την εφαρμογή της ανωτέρω προσέγγισης πραγματοποιείται διάκριση μεταξύ:

- των χρηματοοικονομικών στοιχείων των οποίων ο πιστωτικός κίνδυνος δεν έχει επιδεινωθεί σημαντικά μετά την αρχική αναγνώριση ή τα οποία έχουν χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο κατά την ημερομηνία αναφοράς (Στάδιο 1) και για τα οποία αναγνωρίζεται η αναμενόμενη πιστωτική ζημιά για τους επόμενους 12 μήνες,
- των χρηματοοικονομικών στοιχείων των οποίων ο πιστωτικός κίνδυνος έχει επιδεινωθεί σημαντικά μετά την αρχική αναγνώριση και τα οποία δεν έχουν χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο (Στάδιο 2). Για αυτά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αναγνωρίζεται η αναμενόμενη πιστωτική ζημιά έως τη λήξη τους.
- των χρηματοοικονομικών στοιχείων για τα οποία υπάρχουν αντικειμενικές αποδείξεις απομείωσης κατά την ημερομηνία αναφοράς (Στάδιο 3) και για τα οποία αναγνωρίζεται η αναμενόμενη πιστωτική ζημιά έως τη λήξη τους.

### **3.6 Αποθέματα**

Στα Αποθέματα περιλαμβάνονται τα εμπορεύματα, οι πρώτες και βοηθητικές ύλες, καθώς και τα έτοιμα προϊόντα που κατασκευάζει η εταιρεία. Τα Αποθέματα αποτιμώνται στην κατ' είδος χαμηλότερη τιμή μεταξύ κόστους και καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας.

Το κόστος των Αποθεμάτων προσδιορίζεται με βάση την μέθοδο του μέσου σταθμικού κόστους. Το κόστος των ετοιμών περιλαμβάνει όλα τα έξοδα που πραγματοποιήθηκαν ώστε να βρεθούν τα προϊόντα στην τρέχουσα θέση, κατάσταση και φάση επεξεργασίας και αποτελείται από πρώτες ύλες, εργατικά, αποσβέσεις που επιβαρύνουν το κόστος παραγωγής, γενικά βιομηχανικά έξοδα και άλλα έξοδα που επιβαρύνουν άμεσα την αγορά των υλικών.

Ως καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία ενός είδους είναι η εκτιμώμενη τιμή πώλησης του, μειωμένη κατά τα εκτιμώμενα κόστη που απαιτούνται για την ολοκλήρωση του και την πώληση του στην αγορά.

Στο τέλος κάθε οικονομικής χρήσης, η Εταιρεία προβαίνει στον έλεγχο των αξιών των Αποθεμάτων της. Στις περιπτώσεις των ειδών που έχουν καταστραφεί ή απαξιωθεί τεχνολογικά, η Εταιρεία προβαίνει στην ολοκληρωτική απαξίωση τους. Στις περιπτώσεις των ειδών όπου η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία είναι μικρότερη από την αξία κτήσης τους, η Εταιρεία προβαίνει σε απομείωση ίση με την διαφορά της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας με την αξία κόστους των συγκεκριμένων ειδών.

Στις περιπτώσεις των ειδών που η Εταιρεία δεν μπορεί να προσδιορίσει αξιόπιστα το ύψος της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας και η αξία αυτών των ειδών εκτιμάται ότι είναι χαμηλότερη από την αξία κόστους τους, η Εταιρεία προβαίνει σε πρόβλεψη απαξίωσης των συγκεκριμένων ειδών ίση με την διαφορά μεταξύ της εκτιμώμενης καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας και της αξίας κόστους των συγκεκριμένων ειδών.

Οι διαφορές μεταξύ της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας και της αξίας κόστους καταχωρούνται στο Κόστος Πωληθέντων της Κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσεως. Οι αναστροφές απομείωσης των

συγκεκριμένων ειδών καταχωρούνται αρνητικά στο Κόστος Πωληθέντων της Κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσεως.

### **3.7 Απαιτήσεις από Μισθώσεις**

Στις Απαιτήσεις από Μισθώσεις περιλαμβάνεται η παρούσα αξία των ελάχιστων καταβολών μισθωμάτων των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων που μισθώνει με την μορφή της χρηματοδοτικής μίσθωσης η Εταιρεία σε τρίτους.

Ως χρηματοδοτική μίσθωση χαρακτηρίζεται η μίσθωση που μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που συνεπάγεται η ιδιοκτησία ενός περιουσιακού στοιχείου. Ο τίτλος (ιδιοκτησίας) μπορεί τελικά είτε να μεταβιβαστεί είτε όχι.

Ελάχιστη καταβολή μισθωμάτων είναι το σύνολο των μισθωμάτων που ο μισθωτής οφείλει ή μπορεί να υποχρεωθεί, να καταβάλλει κατά τη μισθωτική περίοδο, μη περιλαμβανομένων του ενδεχόμενου μισθώματος, του κόστους επισκευής και συντήρησης και των φόρων που καταβάλλονται από τον εκμισθωτή και επιστρέφονται σε αυτόν, καθώς επίσης:

- α) από πλευράς μισθωτή, κάθε ποσό εγγυημένο από τον ίδιο ή από τρίτο μέρος που συνδέεται με τον μισθωτή ή
- β) από πλευράς εκμισθωτή, κάθε υπολειμματική αξία εγγυημένη στον εκμισθωτή από:
  - i) τον μισθωτή,
  - ii) έναν τρίτο που συνδέεται με τον μισθωτή ή
  - iii) ένα τρίτο μέρος που δεν συνδέεται με τον εκμισθωτή και που έχει την οικονομική δυνατότητα να εκπληρώσει τις δεσμεύσεις που προβλέπει η εγγύηση.

### **3.8 Λογαριασμοί απαιτήσεων**

Οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις λογίζονται στην ονομαστική τους αξία μειωμένη κατά τις προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις, ενώ οι έντοκες μακροπρόθεσμες απαιτήσεις αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με βάση την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Οι άτοκες μακροπρόθεσμες απαιτήσεις αποτιμώνται στην ονομαστική τους αξία μειωμένη κατά τις προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις. Σε κάθε ημερομηνία οικονομικών καταστάσεων όλες οι καθυστερημένες ή επισφαλείς απαιτήσεις εκτιμώνται για να προσδιοριστεί η αναγκαιότητα ή μη, πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις.

Το υπόλοιπο της συγκεκριμένης πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις προσαρμόζεται κατάλληλα σε κάθε ημερομηνία κλεισίματος ισολογισμού ώστε να αντανakλά τους πιθανολογούμενους σχετικούς κινδύνους. Κάθε διαγραφή υπολοίπων πελατών χρεώνεται στην υπάρχουσα πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις.

### **3.9 Χρηματικά Διαθέσιμα**

Η Εταιρεία θεωρεί τις προθεσμιακές καταθέσεις και άλλες υψηλής ρευστότητας επενδύσεις με αρχική λήξη μικρότερη των τριών μηνών ως χρηματικά διαθέσιμα. Για τη σύνταξη των καταστάσεων ταμειακών ροών, τα χρηματικά διαθέσιμα αποτελούνται από μετρητά και καταθέσεις σε τράπεζες, καθώς και χρηματικά διαθέσιμα όπως προσδιορίζονται ανωτέρω.

### **3.10 Μετοχικό Κεφάλαιο**

Το μετοχικό κεφάλαιο απεικονίζει την αξία των μετοχών της Εταιρείας που έχουν εκδοθεί και είναι σε κυκλοφορία. Το τίμημα που καταβλήθηκε πλέον της ονομαστικής αξίας ανά μετοχή καταχωρείται στον λογαριασμό «υπέρ το άρτιο» στα Ίδια Κεφάλαια. Άμεσες δαπάνες που διενεργούνται σε σχέση με την έκδοση των νέων μετοχών ή δικαιωμάτων καταχωρούνται στα Ίδια Κεφάλαια αφαιρετικά από τα έσοδα της έκδοσης.

### **3.11 Προβλέψεις για Αποζημίωση Προσωπικού λόγω Συνταξιοδότησης**

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2112/20 η Εταιρεία καταβάλλει αποζημιώσεις στους αποχωρούντες ή απολυμένους υπαλλήλους της, το δε ύψος των σχετικών αποζημιώσεων εξαρτάται από τα έτη προϋπηρεσίας, το ύψος των αποδοχών και τον τρόπο απομάκρυνσης (απόλυση ή συνταξιοδότηση). Οι υποχρεώσεις για αποζημίωση συνταξιοδότησης υπολογίζονται στη προεξοφλημένη αξία των μελλοντικών παροχών που έχουν σωρευθεί κατά τη λήξη του έτους, με βάση την αναγνώριση δικαιώματος παροχών των εργαζομένων κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης εργασιακής ζωής.

Οι ανωτέρω υποχρεώσεις υπολογίζονται με βάση τις οικονομικές και αναλογιστικές παραδοχές και καθορίζονται χρησιμοποιώντας την αναλογιστική μέθοδο αποτίμησης των εκτιμώμενων μονάδων υποχρέωσης (Projected Unit Method).

Τα καθαρά κόστη συνταξιοδότησης της περιόδου συμπεριλαμβάνονται στην κατάσταση συνολικών εσόδων της χρήσης και αποτελούνται από τη παρούσα αξία των παροχών που έγιναν δεδουλευμένες κατά τη διάρκεια του έτους, τους τόκους επί της υποχρέωσης παροχών, το κόστος προγενέστερης υπηρεσίας, τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές και όποια άλλα πρόσθετα συνταξιοδοτικά κόστη. Οι υποχρεώσεις για παροχές συνταξιοδότησης δεν χρηματοδοτούνται.

Η εταιρεία ακολουθεί την μέθοδο του «περιθωρίου» για την αναγνώριση των σωρευμένων αναλογιστικών ζημιών / κερδών.

Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημιές, καταχωρούνται άμεσα ως έσοδο ή έξοδο στα μη ανακυκλούμενα λοιπά συνολικά αποτελέσματα. Τα κόστη προϋπηρεσίας εφόσον μεταβληθούν εντός της χρήσης καταχωρούνται στα αποτελέσματα της.

### **3.12 Κρατικά Ασφαλιστικά Προγράμματα**

Το προσωπικό της Εταιρείας καλύπτεται από τους Ασφαλιστικούς Φορείς που αφορούν τον ιδιωτικό τομέα (ΕΦΚΑ) και χορηγούν συνταξιοδοτικές και ιατροφαρμακευτικές παροχές. Κάθε εργαζόμενος είναι υποχρεωμένος να συνεισφέρει μέρος το μηνιαίου μισθού του στα ασφαλιστικά ταμεία, ενώ τμήμα των συνολικών εισφορών καλύπτεται από την Εταιρεία. Κατά την συνταξιοδότηση τα συνταξιοδοτικά ταμεία είναι υπεύθυνα για την καταβολή των συνταξιοδοτικών παροχών στους εργαζομένους. Κατά συνέπεια η Εταιρεία δεν έχει καμία νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση για την πληρωμή μελλοντικών παροχών με βάση αυτό το πρόγραμμα.

### **3.13 Επιγορηγίες**

Οι κρατικές επιχορηγήσεις οι οποίες σχετίζονται με την επιδότηση ενσώματων παγίων στοιχείων, αναγνωρίζονται όταν υπάρχει εύλογη βεβαιότητα ότι η επιχορήγηση θα εισπραχθεί και όλοι οι σχετικοί όροι θα τηρηθούν. Οι επιχορηγήσεις αυτές καταχωρούνται σε λογαριασμό αναβαλλόμενου εσόδου και μεταφέρονται στην κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων με ισόποσες ετήσιες δόσεις βάσει της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής του περιουσιακού στοιχείου που επιχορηγήθηκε αφαιρετικά των αντίστοιχων εξόδων αποσβέσεων.

Όταν η επιχορήγηση σχετίζεται με δαπάνη, αναγνωρίζεται σαν έσοδο στη διάρκεια της περιόδου που απαιτείται για την αντιστοίχιση της επιχορήγησης σε συστηματική βάση στις δαπάνες τις οποίες προορίζεται να αποζημιώσει.

### **3.14 Φόρος Εισοδήματος (τρέχων και αναβαλλόμενος)**

Ο τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος υπολογίζονται σύμφωνα με τους φορολογικούς νόμους που ισχύουν στην Ελλάδα. Στον φόρο εισοδήματος συμπεριλαμβάνεται ο φόρος που υπολογίζεται βάσει των κερδών της εταιρείας όπως αναμορφώνεται στις φορολογικές της δηλώσεις, οι πρόσθετοι φόροι εισοδήματος που προκύπτουν από τους φορολογικούς ελέγχους των φορολογικών αρχών και οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της υποχρέωσης (liability method) σε όλες τις προσωρινές διαφορές κατά την ημερομηνία των Οικονομικών καταστάσεων μεταξύ της φορολογικής βάσης και της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται για όλες τις φορολογητέες προσωρινές διαφορές.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται για όλες τις εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές και τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες, στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρχει διαθέσιμο φορολογητέο κέρδος το οποίο θα χρησιμοποιηθεί έναντι των εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών και των μεταφερόμενων αχρησιμοποίητων φορολογικών ζημιών.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις εκτιμώνται σε κάθε ημερομηνία οικονομικών καταστάσεων και μειώνονται στο βαθμό που δε θεωρείται πιθανόν ότι θα υπάρξουν αρκετά φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων μέρος ή το σύνολο των απαιτήσεων από αναβαλλόμενους φόρους εισοδήματος μπορεί να χρησιμοποιηθεί.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις υπολογίζονται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να είναι σε ισχύ τη χρήση που η απαίτηση θα πραγματοποιηθεί ή η υποχρέωση θα τακτοποιηθεί, και βασίζονται στους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που είναι σε ισχύ ή έχουν θεσμοθετηθεί κατά την ημερομηνία των οικονομικών καταστάσεων.

Ο φόρος εισοδήματος που σχετίζεται με στοιχεία τα οποία έχουν αναγνωρισθεί στα λοιπά συνολικά έσοδα αναγνωρίζεται, επίσης, στα λοιπά συνολικά έσοδα.

### **3.15 Μακροπρόθεσμες Δανειακές Υποχρεώσεις**

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Όλες οι μακροπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις καταχωρούνται αρχικά στο κόστος, που είναι η πραγματική αξία της ληφθείσας αντιπαροχής μειωμένης κατά τις τυχόν δαπάνες έκδοσης (όταν αυτές είναι ουσιώδεις) που σχετίζονται με το δάνειο. Μετά την αρχική καταχώρηση, τα έντοκα δάνεια αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Το αναπόσβεστο κόστος υπολογίζεται αφού ληφθούν υπόψη οι δαπάνες έκδοσης και η διαφορά μεταξύ του αρχικού ποσού και του ποσού λήξεως. Κέρδη και ζημιές καταχωρούνται στο καθαρό κέρδος ή ζημιά όταν οι υποχρεώσεις διαγράφονται ή απομειώνονται και μέσω της διαδικασίας απόσβεσης. Οι τόκοι των δανείων αναγνωρίζονται ως έξοδο στην περίοδο που πραγματοποιούνται σύμφωνα με την αρχή του δεδουλευμένου.

Σημειώνουμε ότι οι τόκοι των δανείων που σχετίζονται με την κατασκευή παγίων και αποθεμάτων, των οποίων η κατασκευή απαιτεί σημαντικό χρονικό διάστημα, προσαυξάνουν την αξία των σχετικών περιουσιακών στοιχείων, βάσει του αναθεωρημένου ΔΛΠ 23. Η κεφαλαιοποίηση των τόκων διακόπτεται όταν το περιουσιακό στοιχείο είναι έτοιμο για τη χρήση για την οποία προορίζεται.

### **3.16 Υποχρεώσεις από Λειτουργικές Μισθώσεις**

Οι Μισθώσεις, στις οποίες ο Εκμισθωτής διατηρεί όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της ιδιοκτησίας του παγίου, κατατάσσονται ως λειτουργικές. Από την 1/1/2019, η εταιρεία εφαρμόζει το νέο πρότυπο ΔΠΧΑ 16 για τις λειτουργικές μισθώσεις, κατά το οποίο ο μισθωτής πρέπει να αναγνωρίσει τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη μίσθωση και να τα αποτυπώσει στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης.

#### **Αρχική Αναγνώριση**

##### **Αναγνώριση και αρχική επιμέτρηση δικαιώματος χρήσης στοιχείου του ενεργητικού**

Κατά την ημερομηνία έναρξης μίας μισθωτικής περιόδου η Εταιρεία αναγνωρίζει ένα δικαίωμα χρήσης στοιχείου του ενεργητικού και μία υποχρέωση μίσθωσης προβαίνοντας σε επιμέτρηση του δικαιώματος χρήσης του στοιχείου του ενεργητικού στο κόστος.

Το κόστος του δικαιώματος χρήσης στοιχείου του ενεργητικού περιλαμβάνει:

- το ποσό της αρχικής επιμέτρησης της υποχρέωσης μίσθωσης (βλ. κατωτέρω),
- τις τυχόν καταβολές μισθωμάτων που πραγματοποιήθηκαν πριν ή κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, μειωμένες με τα κίνητρα μίσθωσης που εισπράχθηκαν,
- τα αρχικά άμεσα κόστη που βαρύνουν τον μισθωτή, και
- μία εκτίμηση των δαπανών που θα βαρύνουν την Εταιρεία κατά την αποσυναρμολόγηση και την απομάκρυνση του μισθωμένου στοιχείου του ενεργητικού, την αποκατάσταση του χώρου στον οποίον βρίσκεται το μισθωμένο στοιχείο του ενεργητικού ή την αποκατάσταση του στοιχείου του ενεργητικού όπως απαιτείται από τους όρους και τις προϋποθέσεις της μίσθωσης. η Εταιρεία αναλαμβάνει την υποχρέωση για τις εν λόγω δαπάνες είτε κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου είτε ως συνέπεια της χρήσης του μισθωμένου στοιχείου του ενεργητικού κατά τη διάρκεια μίας συγκεκριμένης περιόδου.

#### **Αρχική επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης**

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, η Εταιρεία επιμετρά την υποχρέωση μίσθωσης στην παρούσα αξία των ανεξόφλητων καταβολών μισθωμάτων κατά την ημερομηνία αυτήν. Όταν το τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης είναι εφικτό να προσδιοριστεί κατάλληλα, τότε οι καταβολές μισθωμάτων θα προεξοφλούνται χρησιμοποιώντας το επιτόκιο αυτό. Σε διαφορετική περίπτωση χρησιμοποιείται το οριακό επιτόκιο δανεισμού της Εταιρείας.

Κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, οι καταβολές μισθωμάτων που περιλαμβάνονται στην επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης συμπεριλαμβάνουν τις παρακάτω πληρωμές για το δικαίωμα χρήσης στοιχείου του ενεργητικού κατά τη διάρκεια της περιόδου μίσθωσης, εφόσον δεν έχουν καταβληθεί κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου:

1. τις σταθερές καταβολές μείον τυχόν εισπρακτέα κίνητρα μίσθωσης,
2. τις τυχόν μεταβλητές καταβολές μισθωμάτων που εξαρτώνται από τη μελλοντική μεταβολή δεικτών ή επιτοκίων, οι οποίες επιμετρώνται αρχικά χρησιμοποιώντας την τιμή του δείκτη ή του επιτοκίου κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου,
3. τα ποσά που αναμένεται να καταβάλλει η Εταιρεία ως εγγυήσεις υπολειμματικής αξίας,
4. την τιμή εξάσκησης του δικαιώματος αγοράς εφόσον είναι ουσιαστικά βέβαιο ότι η Εταιρεία θα εξασκήσει το δικαίωμα, και
5. τις καταβολές ποινών για τον τερματισμό της μίσθωσης, εάν η μισθωτική περίοδος αντανακλά την εξάσκηση του δικαιώματος της Εταιρείας για τον τερματισμό της μίσθωσης.

#### **Μεταγενέστερη επιμέτρηση**

##### **Μεταγενέστερη επιμέτρηση δικαιώματος χρήσης στοιχείου του ενεργητικού**

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, η Εταιρεία επιμετρά το δικαίωμα χρήσης στοιχείου του ενεργητικού με το μοντέλο του κόστους.

Η Εταιρεία επιμετρά το δικαίωμα χρήσης στοιχείου του ενεργητικού στο κόστος μείον τυχόν σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες ζημιές απομείωσης και προσαρμοσμένο για τυχόν μεταγενέστερη επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης.

Η Εταιρεία εφαρμόζει τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 16 αναφορικά με την απόσβεση του δικαιώματος χρήσης στοιχείου του ενεργητικού, το οποίο και εξετάζει για τυχόν απομείωση.

##### **Μεταγενέστερη επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης**

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, η Εταιρεία επιμετρά την υποχρέωση μίσθωσης, ως ακολούθως:

1. αυξάνοντας την λογιστική αξία, προκειμένου να αντανακλά το χρηματοοικονομικό κόστος επί της υποχρέωσης μίσθωσης,
2. μειώνοντας την λογιστική αξία, προκειμένου να αντανακλά τα μισθώματα που έχουν καταβληθεί, και
3. επιμετρώντας εκ νέου την λογιστική αξία, προκειμένου να αντανακλά τυχόν επανεκτίμηση ή τροποποίηση της μίσθωσης.

Το χρηματοοικονομικό κόστος μίας υποχρέωσης μίσθωσης κατανέμεται κατά τη διάρκεια της μισθωτικής περιόδου με τέτοιο τρόπο, ούτως ώστε να προκύπτει ένα σταθερό περιοδικό επιτόκιο επί του ανεξόφλητου υπολοίπου της υποχρέωσης.

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, η Εταιρεία αναγνωρίζει στα κέρδη ή στις ζημιές (με εξαίρεση την περίπτωση που οι δαπάνες περιλαμβάνονται στην λογιστική αξία ενός άλλου στοιχείου του ενεργητικού για το οποίο εφαρμόζονται άλλα σχετικά Πρότυπα) και τα δύο παρακάτω στοιχεία:

1. το χρηματοοικονομικό κόστος επί της υποχρέωσης μίσθωσης, και
2. τις μεταβλητές καταβολές μισθωμάτων που δεν περιλαμβάνονται στην επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης κατά την περίοδο που λαμβάνει χώρα το γεγονός που ενεργοποιεί τις εν λόγω καταβολές.

### **3.17 Αναγνώριση Εσόδων και εξόδων**

Σύμφωνα με το ΔΧΠΑ 15, καθιερώνεται ένα μοντέλο πέντε βημάτων για τον προσδιορισμό των εσόδων από συμβόλαια με πελάτες:

1. Προσδιορισμός της (των) σύμβασης (συμβάσεων) με τον πελάτη.
2. Προσδιορισμός των υποχρεώσεων εκτέλεσης.
3. Προσδιορισμός της τιμής συναλλαγής
4. Επιμερισμός της τιμής συναλλαγής στις υποχρεώσεις εκτέλεσης της σύμβασης.
5. Αναγνώριση εσόδου όταν (ή καθώς) η Εταιρεία ικανοποιεί τις υποχρεώσεις εκτέλεσης.

Η Εταιρεία αναγνωρίζει έσοδα όταν ικανοποιείται η εκτέλεση της συμβατικής υποχρέωσης, μεταβιβάζοντας τα αγαθά ή τις υπηρεσίες βάσει της υποχρέωσης αυτής. Η απόκτηση του ελέγχου από τον πελάτη γίνεται όταν έχει τη δυνατότητα να κατευθύνει τη χρήση και να αντλεί ουσιαστικά όλα τα οικονομικά οφέλη από αυτό το αγαθό ή την υπηρεσία. Ο έλεγχος μεταβιβάζεται κατά τη διάρκεια μιας περιόδου ή σε μια συγκεκριμένη χρονική στιγμή.

#### **Δεσμεύσεις εκτέλεσης που εκπληρώνονται με την πάροδο του χρόνου:**

Τα έσοδα από την παροχή υπηρεσιών αναγνωρίζονται την λογιστική περίοδο την οποία οι υπηρεσίες παρέχονται και επιμετρώνται σύμφωνα με τη φύση των υπηρεσιών που θα παρασχεθούν. Η απαίτηση από τον πελάτη αναγνωρίζεται όταν υπάρχει ένα άνευ προϋποθέσεων δικαίωμα να λάβει η οικονομική οντότητα το τίμημα για τις εκτελεσμένες υποχρεώσεις της σύμβασης προς τον πελάτη.

#### **Δεσμεύσεις εκτέλεσης που εκπληρώνονται σε μία συγκεκριμένη χρονική στιγμή:**

Τα έσοδα από την πώληση αγαθών, μετά την αφαίρεση των εκπτώσεων τζίρου, κινήτρων πωλήσεων και του αναλογούντος ΦΠΑ, αναγνωρίζονται όταν μεταφέρονται στον αγοραστή οι σημαντικοί κίνδυνοι και τα οφέλη που απορρέουν από την ιδιοκτησία των αγαθών.

#### **Έσοδα από τόκους:**

Τα έσοδα τόκων αναγνωρίζονται με βάση την λογιστική αρχή του δεδουλευμένου.

#### **Έξοδα:**

Τα έξοδα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα σε δεδουλευμένη βάση.

#### 4. ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Ο λογαριασμός Ασώματα Πάγια Στοιχεία στο τέλος της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αφορά λογισμικό Ηλεκτρονικών υπολογιστών, καθώς και δικαιώματα κατοχύρωσης του σήματος της εταιρείας σε χώρες του εξωτερικού και αναλύεται ως εξής:

	31/12/2020		
	ΛΟΓΙΣΜΙΚΟ	ΣΗΜΑΤΑ	ΣΥΝΟΛΟ
<b>Αναπόσβεστη αξία έναρξης</b>	31.937	5.241	37.178
Προσθήκες	3.427	0	3.427
(Αποσβέσεις χρήσεως)	-8.802	-749	-9.551
<b>Αναπόσβεστη αξία λήξης</b>	<b>26.561</b>	<b>4.493</b>	<b>31.054</b>
<b>Κόστος έναρξης</b>	705.239	8.023	713.262
Σωρευμένες αποσβέσεις έναρξης	-673.303	-2.781	-676.084
<b>Αναπόσβεστη αξία έναρξης</b>	<b>31.937</b>	<b>5.241</b>	<b>37.178</b>
<b>Κόστος λήξης</b>	<b>708.666</b>	<b>8.023</b>	<b>716.688</b>
Σωρευμένες αποσβέσεις λήξης	-682.105	-3.530	-685.634
<b>Αναπόσβεστη αξία λήξης</b>	<b>26.561</b>	<b>4.493</b>	<b>31.054</b>

	31/12/2019		
	ΛΟΓΙΣΜΙΚΟ	ΣΗΜΑΤΑ	ΣΥΝΟΛΟ
<b>Αναπόσβεστη αξία έναρξης</b>	10.870	5.990	16.860
Προσθήκες	28.114	0	28.114
(Αποσβέσεις χρήσεως)	-7.047	-749	-7.796
<b>Αναπόσβεστη αξία λήξης</b>	<b>31.937</b>	<b>5.241</b>	<b>37.178</b>
<b>Κόστος έναρξης</b>	677.125	8.023	685.148
Σωρευμένες αποσβέσεις έναρξης	-666.255	-2.032	-668.288
<b>Αναπόσβεστη αξία έναρξης</b>	<b>10.870</b>	<b>5.990</b>	<b>16.860</b>
<b>Κόστος λήξης</b>	<b>705.239</b>	<b>8.023</b>	<b>713.262</b>
Σωρευμένες αποσβέσεις λήξης	-673.303	-2.781	-676.084
<b>Αναπόσβεστη αξία λήξης</b>	<b>31.937</b>	<b>5.241</b>	<b>37.178</b>

#### 5. ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΧΡΗΣΗΣ ΕΝΣΩΜΑΤΩΝ ΠΑΓΙΩΝ

Τα δικαιώματα χρήσης ενσώματων παγίων αφορούν δικαιώματα χρήσης ακινήτων, βάσει συμβάσεων λειτουργικών μισθώσεων και αναγνωρίστηκαν συνέπεια της πρώτης εφαρμογής του ΔΠΧΑ 16.

ΤΕΜΑΚ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ  
ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ 31/12/2020

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Η Εταιρεία διέθετε λειτουργικές μισθώσεις που αφορούν σε κτιριακές εγκαταστάσεις. Το Πρότυπο επηρέασε τον λογιστικό χειρισμό των λειτουργικών μισθώσεων της εταιρείας. Συγκεκριμένα, κατά την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 16, οι υποχρεώσεις που απορρέουν από συμβάσεις λειτουργικών μισθώσεων εμφανίζονται ως στοιχεία του ενεργητικού (δικαιώματα χρήσης) και υποχρεώσεις από μισθώσεις στην κατάσταση οικονομικής θέσης.

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

Τα δικαιώματα χρήσης από μισθώσεις παρουσιάζονται παρακάτω:

<b>Αξία κτήσης κατά την 1η Ιανουαρίου 2020</b>	<b>413.585</b>
Προσαρμογές από την εφαρμογή του νέου προτύπου	0
<b>Αναπροσαρμοσμένο υπόλοιπο κατά την 1η Ιανουαρίου 2020</b>	<b>413.585</b>
Προσθήκες	0
<b>Αξία κτήσης την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020</b>	<b>413.585</b>
Συσσωρευμένες αποσβέσεις την 1η Ιανουαρίου 2020	-98.200
Αποσβέσεις χρήσης	-98.200
Συσσωρευμένες αποσβέσεις την 31η Δεκεμβρίου 2020	<b>-196.401</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία την 31η Δεκεμβρίου 2020</b>	<b>217.184</b>
<b>Αξία κτήσης κατά την 1η Ιανουαρίου 2019</b>	<b>0</b>
Προσαρμογές από την εφαρμογή του νέου προτύπου	413.585
<b>Αναπροσαρμοσμένο υπόλοιπο κατά την 1η Ιανουαρίου 2019</b>	<b>413.585</b>
Προσθήκες	0
<b>Αξία κτήσης την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2019</b>	<b>413.585</b>
Συσσωρευμένες αποσβέσεις την 1η Ιανουαρίου 2019	0
Αποσβέσεις χρήσης	-98.201
Συσσωρευμένες αποσβέσεις την 31η Δεκεμβρίου 2019	<b>-98.201</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία την 31η Δεκεμβρίου 2019</b>	<b>315.384</b>

## 6. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Ο λογαριασμός «Ενσώματα πάγια στοιχεία» στις συνημμένες οικονομικές της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αναλύεται ως εξής:

Χρήση 2020	Οικόπεδα	Κτήρια	Μηχανήματα	Οχήματα	Λοιπά	Σύνολα
<b>Αναπόσβεστη αξία έναρξης</b>	303.463	1.342.290	402.303	117.726	80.626	<b>2.246.409</b>
Προσθήκες	0	30.256	18.500	40.656	36.022	<b>125.433</b>
Πωλήσεις/Καταστροφές	0	0	0	0	-38.427	<b>-38.427</b>

ΤΕΜΑΚ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ  
ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ 31/12/2020

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Αποσβέσεις πωληθέν/καταστρ	0	0	0	0	38.426	<b>38.426</b>
Αποσβέσεις χρήσεως	0	-153.253	-81.287	-26.124	-22.796	<b>-283.459</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία λήξης</b>	<b>303.463</b>	<b>1.219.293</b>	<b>339.516</b>	<b>132.259</b>	<b>93.852</b>	<b>2.088.382</b>
<b>Κόστος έναρξης</b>	<b>303.463</b>	<b>3.448.535</b>	<b>1.142.774</b>	<b>271.894</b>	<b>401.255</b>	<b>5.567.920</b>
Σωρευμένες αποσβέσεις έναρξης	0	-	-	-	-	-
	0	2.106.244	-740.471	-154.167	320.628	<b>3.321.511</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία έναρξης</b>	<b>303.463</b>	<b>1.342.290</b>	<b>402.303</b>	<b>117.726</b>	<b>80.626</b>	<b>2.246.409</b>
<b>Κόστος λήξης</b>	<b>303.463</b>	<b>3.478.790</b>	<b>1.161.274</b>	<b>312.550</b>	<b>398.850</b>	<b>5.654.926</b>
Σωρευμένες αποσβέσεις λήξης	0	-	-	-	-	-
	0	2.259.497	-821.758	-180.291	304.998	<b>3.566.544</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία λήξης</b>	<b>303.463</b>	<b>1.219.293</b>	<b>339.516</b>	<b>132.259</b>	<b>93.852</b>	<b>2.088.382</b>
<b>Χρήση 2019</b>	<b>Οικόπεδα</b>	<b>Κτήρια</b>	<b>Μηχανήματα</b>	<b>Οχήματα</b>	<b>Λοιπά</b>	<b>Σύνολα</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία έναρξης</b>	<b>303.463</b>	<b>1.483.519</b>	<b>389.798</b>	<b>110.442</b>	<b>80.682</b>	<b>2.367.904</b>
Προσθήκες	0	11.183	81.542	28.480	20.445	<b>141.650</b>
Πωλήσεις/Καταστροφές	0	0	0	-6.095	-30.042	<b>-36.137</b>
Αποσβέσεις πωληθέντων	0	0	0	3.068	29.199	<b>32.267</b>
Αποσβέσεις χρήσεως	0	-152.412	-69.037	-18.168	-19.657	<b>-259.274</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία λήξης</b>	<b>303.463</b>	<b>1.342.290</b>	<b>402.303</b>	<b>117.726</b>	<b>80.626</b>	<b>2.246.409</b>
<b>Κόστος έναρξης</b>	<b>303.463</b>	<b>3.437.351</b>	<b>1.061.232</b>	<b>249.509</b>	<b>410.853</b>	<b>5.462.407</b>
Σωρευμένες αποσβέσεις έναρξης	0	-	-	-	-	-
	0	1.953.832	-671.433	-139.067	330.170	<b>3.094.503</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία έναρξης</b>	<b>303.463</b>	<b>1.483.519</b>	<b>389.798</b>	<b>110.442</b>	<b>80.682</b>	<b>2.367.904</b>
<b>Κόστος λήξης</b>	<b>303.463</b>	<b>3.448.535</b>	<b>1.142.774</b>	<b>271.894</b>	<b>401.255</b>	<b>5.567.920</b>
Σωρευμένες αποσβέσεις λήξης	0	-	-	-	-	-
	0	2.106.244	-740.471	-154.167	320.628	<b>3.321.511</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία λήξης</b>	<b>303.463</b>	<b>1.342.290</b>	<b>402.303</b>	<b>117.726</b>	<b>80.626</b>	<b>2.246.409</b>

## 7. ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ

Ο λογαριασμός «Απαιτήσεις από Μισθώσεις» στις συνημμένες οικονομικές της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αφορά απαίτηση από χρηματοδοτική μίσθωση μηχανήματος της Εταιρείας. Το εν' λόγω κονδύλι αναλύεται ως ακολούθως:

### Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Ακαθάριστες βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	29.032	29.032
Έσοδο τόκων μη δεδουλευμένο	-6.074	-9.111
<b>Σύνολο βραχυπρόθεσμων απαιτήσεων</b>	<b>22.959</b>	<b>19.921</b>

### Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

Μικτές απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις άνω του 1 έτους	<b>32.452</b>	<b>61.484</b>
Έσοδο τόκων μη δεδουλευμένο άνω του 1 έτους	-2.613	-8.687
<b>Σύνολο</b>	<b>29.839</b>	<b>52.797</b>
<b>Σύνολο απαιτήσεων χρηματοδοτικών μισθώσεων</b>	<b>52.797</b>	<b>72.718</b>

Οι μικτές απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύονται ως εξής:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Μέχρι 1 έτος	29.032	29.032
Από 1 έως 5 έτη	32.452	61.484
Περισσότερο από 5 έτη	0	0
<b>Σύνολα</b>	<b>61.484</b>	<b>90.516</b>
Μείον: Έσοδο τόκων μη δεδουλευμένο	-8.687	-17.798
<b>Σύνολα</b>	<b>52.797</b>	<b>72.718</b>

Οι συνολικές καθαρές απαιτήσεις μισθώσεων αναλύονται ως εξής:

Μέχρι 1 έτος	22.959	19.921
Από 1 έως 5 έτη	29.839	52.797
Περισσότερο από 5 έτη	0	0
<b>Σύνολα</b>	<b>52.797</b>	<b>72.718</b>

## 8. ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ

Ο λογαριασμός «Αποθέματα» στις συνημμένες οικονομικές της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αναλύεται ως εξής:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Εμπορεύματα	279.723	321.922
Προϊόντα έτοιμα και ημιτελή	298.343	214.201
Πρώτες και βοηθητικές ύλες	912.058	944.456

ΤΕΜΑΚ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ  
 ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ 31/12/2020

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Υλικά συσκευασίας	5.754	7.286
<b>Σύνολα</b>	<b>1.495.878</b>	<b>1.487.865</b>
Μείον: Προβλέψεις απαξίωσης αποθεμάτων	-20.000	-20.000
<b>Σύνολα αποθεμάτων</b>	<b>1.475.878</b>	<b>1.467.865</b>

Η κίνηση των προβλέψεων απαξίωσης αποθεμάτων διαμορφώθηκε ως εξής:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	20.000	20.000
Νέες προβλέψεις	0	0
<b>Σύνολα προβλέψεων</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>

## 9. ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Ο λογαριασμός «Εμπορικές Απαιτήσεις» στις συνημμένες οικονομικές της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αναλύεται ως εξής:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Πελάτες	1.549.594	1.517.598
Επιταγές εισπρακτέες	457.835	547.728
Μείον: Προβλέψεις	-96.581	-65.635
<b>Σύνολα εμπορικών απαιτήσεων</b>	<b>1.910.848</b>	<b>1.999.691</b>

Η κίνηση των προβλέψεων διαμορφώθηκε ως εξής:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	65.635	62.635
Απομείωση προβλέψεων	-3.254	0
Νέες προβλέψεις	34.200	3.000
<b>Σύνολα προβλέψεων</b>	<b>96.581</b>	<b>65.635</b>

Οι εμπορικές απαιτήσεις εμφανίζονται στην ονομαστική τους αξία, μετά από προβλέψεις για τυχόν μη εισπρακτέα υπόλοιπα με βάση το μοντέλο των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που εισάγει το ΔΠΧΑ 9. Σχετικά με τις «Εμπορικές απαιτήσεις», η Εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του προτύπου και υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των απαιτήσεων. Για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών χρησιμοποιείται πίνακας χρονολογικής ανάλυσης και ποσοστών με τη χρήση ιστορικών δεδομένων και εύλογων προβλέψεων.

Κατά την ημερομηνία αναφοράς των οικονομικών καταστάσεων, η Εταιρεία προέβη σε σχετική αξιολόγηση και κατέληξε ότι δεν υπάρχουν σημαντικές αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

## 10. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Ο λογαριασμός «Λοιπές Μακροπρόθεσμες Απαιτήσεις» στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αφορούν απαιτήσεις της εταιρείας για δοσμένες εγγυήσεις.

Ο λογαριασμός «Λοιπές Βραχυπρόθεσμες Απαιτήσεις» στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αναλύεται ως εξής:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Προκ/λές για Αγορές Αποθεμάτων	5.238	4.222
Απαιτήσεις από ΦΑΕ Αθηνών	15.200	103.677
Χρεώστες Διάφοροι	38.526	23.088
Λογ/μοί Διαχειρίσεως Προκ/λών και Πιστώσεων	1.507	2.366
Εξοδα Επομένων Χρήσεων	84.494	45.497
Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	38.103	38.614
Λοιποί μεταβατικοί λογ/σμοί ενεργητικού	4.322	11.846
<b>Σύνολα</b>	<b>187.390</b>	<b>229.310</b>

Οι απαιτήσεις φόρους εισοδήματος έχουν ως εξής:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	34.677	471.762
Παρακρατούμενοι φόροι εισοδήματος	101.886	93.046
<b>Σύνολα</b>	<b>136.564</b>	<b>564.808</b>

## 11. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ

Ο λογαριασμός «Χρηματικά Διαθέσιμα» στις συνημμένες οικονομικές της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αναλύεται ως εξής:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Ταμείο	42.694	44.492
Καταθέσεις όψεως σε Ευρώ	3.208.626	2.283.118
Καταθέσεις όψεως σε ξένο νόμισμα	479	471
<b>Σύνολα</b>	<b>3.251.798</b>	<b>2.328.081</b>

## 12. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Την 31η Δεκεμβρίου 2020 το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανερχόταν σε € 732.750,00, διαιρούμενο σε 48.850 εγκεκριμένες κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 15,00 η κάθε μία. Το μετοχικό κεφάλαιο κατά την 31ης Δεκεμβρίου 2020 είναι πλήρως καταβεβλημένο.

## 13. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

Ο λογαριασμός «Αποθεματικά» στις συνημμένες οικονομικές της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αναλύεται ως εξής:

ΤΕΜΑΚ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ  
ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ 31/12/2020

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Τακτικό Αποθεματικό	245.000	245.000
Ειδικά Αποθεματικά	671.550	671.550
Σωρευτικά αναλογιστικά έσοδα/ζημιές από παροχές προσωπικού	-65.202	-46.580
Αποθεματικό εσόδων φορολογηθέντων με ειδικό τρόπο	6.353	6.353
<b>Σύνολα</b>	<b>857.702</b>	<b>876.324</b>

**Τακτικό Αποθεματικό:** Σύμφωνα με την Ελληνική εμπορική νομοθεσία, οι εταιρείες υποχρεούνται, από τα κέρδη της χρήσης, να σχηματίσουν το 5% σαν τακτικό αποθεματικό μέχρις ότου αυτό φτάσει το ένα τρίτο του καταβλημένου μετοχικού τους κεφαλαίου. Κατά την διάρκεια της ζωής της εταιρείας απαγορεύεται η διανομή του τακτικού αποθεματικού.

**Ειδικά Αποθεματικά:** Τα ειδικά αποθεματικά προέρχονται από φορολογημένα κέρδη της εταιρείας και αφορούν τα ίδια κεφάλαια που βάσει αποφάσεων υπαγωγής συνεισέφερε η εταιρεία για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απέρρεαν από την συμμετοχή στα επενδυτικά προγράμματα.

#### 14. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Ο λογαριασμός «Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού» στις συνημμένες οικονομικές της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αναλύεται ως εξής:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Μεταβολές στην παρούσα αξία της υποχρέωσης</b>		
<b>Παρούσα αξία της υποχρέωσης την αρχή της χρήσης</b>	<b>254.561</b>	<b>199.913</b>
Δαπάνη τόκου	2.927	3.199
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	17.390	15.553
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	5.873	1.810
Παροχές πληρωθείσες εντός του τρέχοντος έτους	-15.000	-2.333
Αναλογιστικό κέρδος(ζημιά) στην υποχρέωση	24.503	36.421
<b>Παρούσα αξία της υποχρέωσης κατά το τέλος της χρήσης</b>	<b>290.255</b>	<b>254.561</b>
<b>Κατάσταση Αποτελεσμάτων κατά το τέλος χρήσης</b>		
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	17.390	15.553
Δαπάνη τόκου	2.927	3.199
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	5.873	1.810
<b>Δαπάνη προς καταχώρηση στην κατάσταση αποτελεσμάτων</b>	<b>26.190</b>	<b>20.561</b>

**Λοιπά Συνολικά Έσοδα (OCI)**

Ποσό που καταχωρείται στο OCI -24.503 -36.421

Οι κυριότερες παραδοχές που λήφθηκαν υπόψη για τον υπολογισμό των ως άνω κονδυλίων αναλύονται ως εξής:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Επιτόκιο	0,60%	1,15%
Αύξηση Μισθών	2,00%	2,00%
Πληθωρισμός	1,50%	1,50%
Πίνακες Υπηρεσίας	EVK 2000	EVK 2000
TurnOver	0,00%	0,00%

**15. ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ**

Ο λογαριασμός «Επιχορηγήσεις» στις συνημμένες οικονομικές της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αναλύεται ως εξής:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>α) Βραχυπρόθεσμο μέρος επιχορηγήσεων</b>		
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	45.724	8.265
Μεταφορά από Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	45.251	45.869
Αποσβέσεις επιχορηγήσεων	-28.277	-8.410
<b>Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου</b>	<b><u>62.697</u></b>	<b><u>45.724</u></b>
<b>β) Μακροπρόθεσμο μέρος επιχορηγήσεων</b>		
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου	237.972	30.360
Εισπράξεις επιχορηγήσεων	49.882	253.482
Μεταφορά στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	-45.251	-45.869
<b>Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου</b>	<b><u>242.604</u></b>	<b><u>237.972</u></b>
<b>Σύνολο Επιχορηγήσεων (α+β)</b>	<b><u>305.301</u></b>	<b><u>283.696</u></b>

**16. ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

Ο λογαριασμός «Δανειακές Υποχρεώσεις» στις συνημμένες οικονομικές της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αναλύεται ως εξής:

**α) Βραχυπρόθεσμες δανειακές υποχρεώσεις**

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Μικτές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες την επόμενη χρήση	0	226.057
Έξοδο τόκων μη δεδουλευμένο	0	-10.463
<b>Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων πληρωτέων την επόμενη χρήση</b>	<b>0</b>	<b>215.593</b>

Πλέον:

Τόκοι χρήσεως δεδουλευμένοι	0	1.887
<b>Σύνολο Βραχυπρόθεσμων δανειακών υποχρεώσεων</b>	<b>0</b>	<b>217.480</b>

**β) Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις**

Μικτές δανειακές υποχρεώσεις άνω του έτους	154.000	0
Έξοδο τόκων μη δεδουλευμένο άνω του 1 έτους	0	0
<b>Σύνολο</b>	<b>154.000</b>	<b>0</b>
<b>Σύνολο δανειακών υποχρεώσεων α+β</b>	<b>154.000</b>	<b>217.480</b>

Οι μικτές δανειακές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

	31/12/2020	31/12/2019
Μέχρι 1 έτος	0	226.057
Από 1 έως 5 έτη	154.000	0
Περισσότερο από 5 έτη	0	0
<b>Σύνολα</b>	<b>154.000</b>	<b>226.057</b>
Μείον: Έξοδο τόκων μη δεδουλευμένο	0	-10.463
Πλέον: Δεδουλευμένοι τόκοι	0	1.887
<b>Σύνολα</b>	<b>154.000</b>	<b>217.480</b>

Οι συνολικές καθαρές δανειακές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

Μέχρι 1 έτος	0	217.480
Από 1 έως 5 έτη	154.000	0
Περισσότερο από 5 έτη	0	0
<b>Σύνολα</b>	<b>154.000</b>	<b>217.480</b>
<b>Μέσο επιτόκιο δανεισμού</b>	<b>3,78%</b>	<b>3,30%</b>

**17. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ**

Την 1/1/2019 η εταιρεία ξεκίνησε να εφαρμόζει το νέο ΔΠΧΑ 16 για τις Μισθώσεις, κατά το οποίο ο μισθωτής πρέπει να αναγνωρίσει τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη μίσθωση και να τα αποτυπώσει στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης.

Ο λογαριασμός Υποχρεώσεις από μισθώσεις στις οικονομικές καταστάσεις της τρέχουσας χρήσης αναλύεται ως εξής:

	31/12/2020	31/12/2019
<b>α) Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>		
Μικτές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από λειτουργικές μισθώσεις	93.600	108.000
Έξοδο τόκων μη δεδουλευμένο	-8.043	-12.552
<b>Σύνολο (α)</b>	<b>85.557</b>	<b>95.448</b>
<b>β) Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>		
Μικτές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από λειτουργικές μισθώσεις	152.577	241.200
Έξοδο τόκων μη δεδουλευμένο άνω του 1 έτους	-10.827	-14.319
<b>Σύνολο (β)</b>	<b>141.749</b>	<b>226.881</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων από μισθώσεις (α+β)</b>	<b>227.306</b>	<b>322.329</b>

## 18. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Ο λογαριασμός «Προμηθευτές» στις συνημμένες οικονομικές της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αναλύεται ως εξής:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Προμηθευτές	282.795	352.401

Οι δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αναλύονται ως εξής:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Προκαταβολές πελατών	151.170	356.592
Προκαταβολές επενδυτικών προγραμμάτων	0	0
ΦΠΑ πληρωτέος	111.608	149.370
Παρακρατούμενοι φόροι	99.165	97.496
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	117.169	130.745
Μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού	39.679	19.588
Πιστωτές διάφοροι	787.439	282.056
<b>Σύνολα</b>	<b><u>1.306.232</u></b>	<b><u>1.035.848</u></b>

## 19. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Σύμφωνα με την φορολογική νομοθεσία, ο φορολογικός συντελεστής ανέρχεται σε 24% για την χρήση 2020. Ο πραγματικός φορολογικός συντελεστής διαφέρει από τον ονομαστικό. Στην διαμόρφωση του πραγματικού φορολογικού συντελεστή επιδρούν διάφοροι παράγοντες σημαντικότεροι των οποίων είναι η μη φορολογικά έκπτωση ορισμένων δαπανών και οι διαφορές συντελεστών απόσβεσης που προκύπτουν μεταξύ της ωφέλιμης ζωής των παγίων και των συντελεστών που ορίζονται από τη φορολογική νομοθεσία.

Ο λογαριασμός «Φόρος εισοδήματος» της κατάστασης συνολικών εσόδων αναλύεται ως ακολούθως:

<u>Φόρος εισοδήματος επί των αποτελεσμάτων χρήσης</u>	<u>1/1 - 31/12/20</u>	<u>1/1 - 31/12/19</u>
Τρέχων φόρος	355.457	433.930
Αναβαλλόμενος φόρος έσοδο/έξοδο	-6.556	-11.285
<b>Σύνολο φόρου εισοδήματος επί των αποτελεσμάτων χρήσεως</b>	<b>348.901</b>	<b>422.645</b>

<u>Φόρος εισοδήματος επί των λοιπών εσόδων</u>	<u>1/1 - 31/12/20</u>	<u>1/1 - 31/12/19</u>
Τρέχων φόρος	0	0
Αναβαλλόμενος φόρος έσοδο/έξοδο	-5.881	-8.343

ΤΕΜΑΚ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ  
ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ 31/12/2020

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

**Σύνολο φόρου εισοδήματος επί των λοιπών εσόδων -5.881 -8.343**

Ο φόρος της Εταιρείας διαφέρει από το θεωρητικό ποσό το οποίο θα προέκυπτε εάν χρησιμοποιούσαμε τον Φορολογικό Συντελεστή, ως εξής:

<u>Συμφωνία φόρου εισοδήματος των αποτελεσμάτων χρήσεως</u>	<u>1/1 - 31/12/20</u>	<u>1/1 - 31/12/19</u>
Κέρδη προ φόρων	1.449.310	1.787.049
Ονομαστικός φορολογικός συντελεστής	24,00%	24,00%
<b>Φόρος εισοδήματος βάση του ισχύοντος ονομαστικού φορολογικού συντελεστή</b>	<b>347.834</b>	<b>428.892</b>
Φόρος εισοδήματος επί εσόδων και εξόδων μη συμπεριλαμβανομένων στον υπολογισμό του φόρου εισοδήματος	1.066	1.523
Επίδραση μεταβολής φορολογικού συντελεστή	0	-7.770
<b>Φόρος εισοδήματος - έξοδο</b>	<b>348.901</b>	<b>422.645</b>
<u>Συμφωνία φόρου εισοδήματος των λοιπών εσόδων</u>	<u>1/1 - 31/12/20</u>	<u>1/1 - 31/12/19</u>
Λοιπά συνολικά έσοδα	-24.503	-36.421
Ονομαστικός φορολογικός συντελεστής	24,00%	24,00%
<b>Φόρος εισοδήματος βάση του ισχύοντος ονομαστικού φορολογικού συντελεστή</b>	<b>-5.881</b>	<b>-8.741</b>
Επίδραση μεταβολής φορολογικού συντελεστή	0	398
<b>Φόρος εισοδήματος - έσοδο</b>	<b>-5.881</b>	<b>-8.343</b>

Η δήλωση φορολογίας εισοδήματος υποβάλλεται σε ετήσια βάση, αλλά τα κέρδη ή οι ζημιές που δηλώνονται παραμένουν προσωρινά έως ότου οι φορολογικές αρχές ελέγξουν τα βιβλία και στοιχεία του φορολογουμένου και εκδοθεί η τελική έκθεση ελέγχου. Οι φορολογικές ζημιές, στο βαθμό που γίνονται αποδεκτές από τις φορολογικές αρχές, μπορούν να συμψηφίσουν μελλοντικά φορολογητέα κέρδη για διάστημα πέντε ετών από το έτος που προέκυψαν.

Για τις χρήσεις 2011 έως και 2019, η εταιρεία έλαβε Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης, σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 82 του Ν. 2238/1994 και του άρθρου 65Α παρ.1 του Ν.4174/2013, χωρίς να προκύψουν ουσιώδεις διαφορές. Σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία, ο έλεγχος και η έκδοση της Έκθεσης Φορολογικής Συμμόρφωσης ισχύει για τις χρήσεις 2016 και εφεξής σε προαιρετική βάση.

Σύμφωνα με την εγκύκλιο Π.Ο.Λ. 1006/2016, οι εταιρείες οι οποίες έχουν υπαχθεί στον ως άνω ειδικό φορολογικό έλεγχο δεν εξαιρούνται από τη διενέργεια τακτικού ελέγχου από τις αρμόδιες

ΤΕΜΑΚ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ  
ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ 31/12/2020

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

φορολογικές αρχές. Οι διαχειριστικές χρήσεις 2012-2013 δεν επιλέχθηκαν για δειγματοληπτικό έλεγχο από τις ελεγκτικές αρχές του Υπουργείου Οικονομικών εντός της προθεσμίας που προβλέπονταν από την παράγραφο 2 του άρθρου 5 της ΠΟΛ 1159/22-7-2011. Η Διοίκηση της εταιρείας εκτιμά ότι σε ενδεχόμενους μελλοντικούς επανελέγχους από τις φορολογικές αρχές, εάν τελικά διενεργηθούν, δεν θα προκύψουν επιπρόσθετες φορολογικές διαφορές με σημαντική επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Ο ειδικός έλεγχος για τη λήψη Έκθεσης Φορολογικής Συμμόρφωσης της χρήσης 2020 βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως 2020. Αν μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις εκτιμούμε ότι αυτές δεν θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις.

### Αναβαλλόμενος φόρος

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται επί όλων των προσωρινών φορολογικών διαφορών μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων. Ο υπολογισμός γίνεται χρησιμοποιώντας τον αναμενόμενο ισχύοντα φορολογικό συντελεστή κατά τον χρόνο ωρίμανσης της φορολογικής απαίτησης/υποχρέωσης.

Ο λογαριασμός «Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις» της κατάστασης οικονομικής θέσης αναλύεται ως εξής:

<b><u>Μεταβολή αναβαλλόμενης υποχρέωσης</u></b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Υπόλοιπα έναρξης</b>	<b>97.980</b>	<b>117.608</b>
Μεταβολή περιόδου (αποτελέσματα χρήσης)	-6.556	-11.285
Μεταβολή περιόδου (λοιπά συνολικά έσοδα)	-5.881	-8.343
<b>Υπόλοιπο λήξης (ΔΠΧΑ)</b>	<b>85.543</b>	<b>97.980</b>

Η προέλευση των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων ανά λογαριασμό του Ισολογισμού έχει ως εξής:

### Ανάλυση απαίτησης/υποχρέωσης και εξόδου/εσόδου αναβαλλόμενου φ.ε. 2020

	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>Χρέωση/Πίστωση στα Αποτελέσματα χρήσης</b>	<b>Χρέωση/Πίστωση στα Ίδια Κεφάλαια</b>
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού (ΚΑΧ)	54.952	46.385	8.566	
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού (ΚΜΙΚ)	20.590	14.709		5.881
Διαφορές ενσώματων παγίων	-170.938	-169.406	-1.532	
Διαφορές ασώματων παγίων	3.032	4.124	-1.092	
Διαφορές από την εφαρμογή του IFRS 16 για τις λειτουργικές μισθώσεις	2.429	1.667	763	

ΤΕΜΑΚ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ  
ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ 31/12/2020

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Αποσβέσεις επιχορηγήσεων	4.391	4.540	-149	
Λοιπές προσαρμογές	0	0	0	
<b>Σύνολα</b>	<b>-85.543</b>	<b>-97.980</b>	<b>6.556</b>	<b>5.881</b>
<b>Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση 31/12/2020 &amp; 31/12/2019</b>	<b>-85.543</b>	<b>-97.980</b>		
<b>Αναβαλλόμενος φόρος έσοδο 31/12/2020</b>			<b>6.556</b>	<b>5.881</b>

Τα αντίστοιχα κονδύλια για την χρήση 2019 αναλύονται ως εξής:

**Ανάλυση απαίτησης/υποχρέωσης και εξόδου/εσόδου αναβαλλόμενου φ.ε. 2019**

	31/12/2019	31/12/2018	Χρέωση/Πίστωση στα Αποτελέσματα χρήσης	Χρέωση/Πίστωση στα Ίδια Κεφάλαια
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού (ΚΑΧ)	46.385	44.811	1.574	
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού (ΚΜΙΚ)	14.709	6.366		8.343
Διαφορές ενσώματων παγίων	-169.406	-180.187	10.780	
Διαφορές ασώματων παγίων	4.124	5.841	-1.717	
Διαφορές από την εφαρμογή του IFRS 16 για τις λειτουργικές μισθώσεις	1.667	0	1.667	
Αποσβέσεις επιχορηγήσεων	4.540	5.826	-1.285	
Λοιπές προσαρμογές	0	-265	265	
<b>Σύνολα</b>	<b>-97.980</b>	<b>-117.608</b>	<b>11.285</b>	<b>8.343</b>
<b>Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση 31/12/2019 &amp; 31/12/2018</b>	<b>-97.980</b>	<b>-117.608</b>		
<b>Αναβαλλόμενος φόρος έσοδο 31/12/2019</b>			<b>11.285</b>	<b>8.343</b>

**20. ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ**

Ο λογαριασμός «Κύκλος Εργασιών» στις συνημμένες οικονομικές της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αναλύεται ως εξής:

	<b><u>01/01-31/12/2020</u></b>	<b><u>01/01-31/12/2019</u></b>
Πωλήσεις εμπορευμάτων	1.306.438	1.014.983
Πωλήσεις έτοιμων προϊόντων	4.298.472	5.650.449
Πωλήσεις λοιπών αποθεμάτων-ανταλλακτικών	1.191.207	1.353.115

ΤΕΜΑΚ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ  
ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ 31/12/2020

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Πωλήσεις υπηρεσιών	1.088.903	1.180.323
<b>Σύνολα Κύκλου Εργασιών</b>	<b>7.885.020</b>	<b>9.198.870</b>

## 21. ΚΟΣΤΟΣ ΠΩΛΗΘΕΝΤΩΝ

Ο λογαριασμός «Κόστος Πωληθέντων» στις συνημμένες οικονομικές της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αναλύεται ως εξής:

	01/01- 31/12/2020	01/01- 31/12/2019
Αποθέματα αρχής	1.467.865	1.488.494
(+) Αγορές χρήσης	2.906.628	3.519.305
(-) Κόστος μενόντων	-1.475.878	-1.467.865
<b>Σύνολο</b>	<b>2.898.615</b>	<b>3.539.934</b>
Πλέον: Δαπάνες ενσωματωμένες στο κόστος πωληθέντων		
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	864.303	747.686
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	211.919	321.721
Παροχές τρίτων	268.439	341.520
Φόροι - Τέλη	20.607	21.842
Διάφορα έξοδα	310.027	340.097
Αποσβέσεις ασώματων και ενσώματων περιουσιακών στοιχείων	240.991	225.085
Ιδιοπαραγωγή παγίων και χρησιμοποιούμενες προβλέψεις	-148.812	-191.135
<b>Σύνολο κόστους πωληθέντων</b>	<b>4.666.089</b>	<b>5.346.751</b>

## 22. ΕΞΟΔΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ - ΔΙΑΘΕΣΗΣ

Ο λογαριασμός «Έξοδα Διοίκησης - Διάθεσης» στις συνημμένες οικονομικές της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αναλύεται ως εξής:

	01/01- 31/12/2020	01/01- 31/12/2019
<b>ΔΙΟΙΚΗΣΗ</b>		
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	262.214	259.774
Αμοιβές διοικητικού συμβουλίου	96.000	96.000
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	34.298	29.729
Παροχές τρίτων	24.615	18.166
Φόροι-τέλη	5.386	5.449
Διάφορα έξοδα	18.486	19.879
Αποσβέσεις ασώματων και ενσώματων παγίων	33.736	31.548
Ιδιοπαραγωγή παγίων και χρησιμοποιούμενες προβλέψεις	-30.764	-3.076
<b>Σύνολα</b>	<b>443.971</b>	<b>457.468</b>
<b>ΔΙΑΘΕΣΗ</b>		
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	908.176	961.293
Αμοιβές διοικητικού συμβουλίου	0	0

ΤΕΜΑΚ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ  
ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ 31/12/2020

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Αμοιβές και έξοδα τρίτων	79.418	33.624
Παροχές τρίτων	61.704	70.412
Φόροι-τέλη	16.980	17.720
Διάφορα έξοδα	157.973	350.551
Αποσβέσεις ασώματων και ενσώματων παγίων	116.328	108.637
Ιδιοπαραγωγή παγίων και χρησιμοποιημένες προβλέψεις εκμετάλλευσης	0	-12.305
<b>Σύνολα</b>	<b>1.340.579</b>	<b>1.529.932</b>
<b>Σύνολα κόστους Διοίκησης και Διάθεσης</b>	<b>1.784.550</b>	<b>1.987.401</b>

### 23. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ - ΕΞΟΔΑ

Ο λογαριασμός «Λοιπά Έσοδα - Έξοδα» στις συνημμένες οικονομικές της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αναλύεται ως εξής:

<b><u>α) Λοιπά Έσοδα</u></b>	<b><u>01/01- 31/12/2020</u></b>	<b><u>01/01- 31/12/2019</u></b>
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών-μεταφορικά	38.780	8.897
Αναλογούσες στην χρήση επιχορηγήσεις πάγιων περιουσιακών στοιχείων	30.931	8.410
Πιστωτικές συναλλαγματικές διαφορές	6.056	3.761
Λοιπά έσοδα	7.794	1.633
<b>Σύνολα (α)</b>	<b>83.561</b>	<b>22.701</b>
<b><u>β) Λοιπά έξοδα</u></b>	<b><u>01/01- 31/12/2020</u></b>	<b><u>01/01- 31/12/2019</u></b>
Χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές	7.907	12.386
Παροχές προσωπικού καταχωρημένες στην ΚΑΧ	8.264	15.029
Προβλέψεις (εκτός από προβλέψεις για το προσωπικό)	34.200	3.000
Ζημιές από διάθεση-απόσυρση μη κυκλοφ.περιουσιακών στοιχείων	-7.907	871
Λοιπά έξοδα	2.457	1.406
<b>Σύνολα (β)</b>	<b>44.921</b>	<b>32.692</b>
<b>Σύνολα λοιπών εσόδων-εξόδων (α-β)</b>	<b>38.640</b>	<b>-9.991</b>

### 24. ΚΟΣΤΟΣ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ

Το Κόστος Μισθοδοσίας στις συνημμένες οικονομικές της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αναλύεται ως εξής:

	<b><u>01/01- 31/12/2020</u></b>	<b><u>01/01- 31/12/2019</u></b>
Μισθοί και ημερομίσθια	1.618.396	1.574.914
Αμοιβές Διοικητικού Συμβουλίου	96.000	96.000
Εργοδοτικές εισφορές	396.921	384.513
Καταβληθείσες αποζημιώσεις απόλυσης	15.000	2.333
Παροχές προσωπικού καταχωρημένες στην ΚΑΧ	8.264	15.029
Λοιπά έξοδα προσωπικού	4.376	6.992

<b>Συνολικό κόστος μισθοδοσίας</b>	<b>2.138.957</b>	<b>2.079.782</b>
Μέσος όρος προσωπικού	61	61

## 25. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΣΟΔΑ - ΕΞΟΔΑ

Ο λογαριασμός «Χρηματοοικονομικά Έσοδα - Έξοδα» στις συνημμένες οικονομικές της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αναλύεται ως εξής:

### Χρηματοοικονομικά έξοδα

	<b>01/01- 31/12/2020</b>	<b>01/01- 31/12/2019</b>
Τόκοι δανείων	3.563	12.276
Προμήθειες εγγυητικών επιστολών	14.651	16.420
Προμήθειες ενέγγυων πιστώσεων	0	10.422
Τραπεζικά έξοδα εισαγωγών-εξαγωγών	2.252	15.661
Δαπάνη τόκου προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	2.927	3.199
Τόκοι από εφαρμογή του IFRS 16 για τις λειτουργικές μισθώσεις	15.631	16.744
Λοιπά έξοδα τραπεζής	4.798	4.809
<b>Σύνολο χρηματοοικονομικών εξόδων (α)</b>	<b>43.823</b>	<b>79.532</b>

### Χρηματοοικονομικά έσοδα

	<b>01/01- 31/12/2020</b>	<b>01/01- 31/12/2019</b>
Τόκοι απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις	20.055	11.747
Λοιποί πιστωτικοί τόκοι	58	106
<b>Σύνολο χρηματοοικονομικών εσόδων (β)</b>	<b>20.112</b>	<b>11.853</b>

<b>Καθαρά χρηματοοικονομικά έξοδα/έσοδα (β-α)</b>	<b>23.711</b>	<b>67.679</b>
---	---------------	---------------

## 26. ΣΚΟΠΟΙ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Η έκθεση της Εταιρείας σε χρηματοοικονομικούς κινδύνους όπως ο κίνδυνος της αγοράς (διακυμάνσεις στις συναλλαγματικές ισοτιμίες, τα επιτόκια, οι τιμές της αγοράς κτλ), ο πιστωτικός κίνδυνος και ο κίνδυνος ρευστότητας, στο τέλος της τρέχουσας χρήσης είναι ελεγχόμενη. Η διαχείριση των χρηματοοικονομικών κινδύνων γίνεται από τις Οικονομικές Υπηρεσίες και την Διοίκηση της Εταιρείας.

## ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Οι περισσότερες συναλλαγές της Εταιρείας είναι σε Ευρώ και συνεπώς ο συναλλαγματικός κίνδυνος είναι περιορισμένος. Κατά την 31/12/2020, οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα ανήλθαν σε Ευρώ 46.741,19 (Ευρώ 24.408 κατά την λήξη της προηγούμενης χρήσης) και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε ξένο νόμισμα ανήλθαν σε Ευρώ 4.669,80 (Ευρώ

3.993 στο τέλος της προηγούμενης χρήσης). Η τυχόν επίδραση της μεταβολής της ισοτιμίας Ευρώ/ξένο νόμισμα  $\pm 10\%$  στα αποτελέσματα χρήσης δεν θα ήταν ουσιώδης.

#### **ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΥΑΙΣΘΗΣΙΑΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ**

Το σύνολο των δανείων της εταιρείας είναι σταθερού επιτοκίου. Συνεπώς, δεν υφίσταται κάποιος κίνδυνος λόγω μεταβολής των επιτοκίων.

Η Εταιρεία δεν είχε στο τέλος της χρήσης χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και απαιτήσεις των οποίων η εύλογη αξία ή οι μελλοντικές ταμειακές ροές να επηρεάζονται άμεσα από μεταβολές των επιτοκίων.

#### **ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**

Ο πιστωτικός κίνδυνος προκύπτει κυρίως από τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα και τις εμπορικές απαιτήσεις. Όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο που προκύπτει από τις τοποθετήσεις διαθεσίμων, επισημαίνεται ότι η Εταιρεία συνεργάζεται μόνο με χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς που έχουν υψηλό δείκτη πιστοληπτικής ικανότητας. Αναφορικά με τους πελάτες, πραγματοποιείται έλεγχος της πιστοληπτικής τους ικανότητας, λαμβάνοντας υπόψη την οικονομική τους κατάσταση, την προηγούμενη εμπειρία καθώς και άλλους παράγοντες. Τα εξατομικευμένα πιστωτικά όρια προσδιορίζονται βάσει εσωτερικών ή εξωτερικών αξιολογήσεων και σύμφωνα με τα όρια που έχουν εγκριθεί από την Διοίκηση. Η εφαρμογή των πιστωτικών ορίων παρακολουθείται σε συχνή βάση.

#### **ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ**

Η Εταιρεία διαχειρίζεται τις ανάγκες ρευστότητας της με προσεκτική παρακολούθηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων καθώς επίσης και των πληρωμών που πραγματοποιούνται καθημερινά.

Οι ανάγκες ρευστότητας παρακολουθούνται σε διάφορες χρονικές ζώνες, σε καθημερινή και εβδομαδιαία βάση καθώς και σε μια κυλιόμενη περίοδο 30 ημερών. Οι ανάγκες ρευστότητας για τους επόμενους 6 μήνες και το επόμενο έτος προσδιορίζονται μηνιαίως.

Η Εταιρεία διατηρεί μετρητά και διαθέσιμα σε τράπεζες για να καλύψει ανάγκες ρευστότητας για περιόδους έως 60 ημερών. Τα κεφάλαια για τις μεσοπρόθεσμες ανάγκες ρευστότητας αποδεσμεύονται από καταθέσεις της Εταιρείας.

Η ληκτότητα των μικτών συμβατικών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων της Εταιρείας στη λήξη της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης αναλύεται ως εξής:

**ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ**

<b>2020</b>	<b>0 - 1 έτη</b>	<b>1-5 έτη</b>	<b>5 έτη και άνω</b>
<b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>			
Μακροπρόθεσμα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος	0	154.000	0
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από λειτουργικές μισθώσεις	0	141.749	0
	<b>0</b>	<b>295.749</b>	<b>0</b>
<b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>			
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις σε τράπεζες	0	0	0
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από λειτουργικές μισθώσεις	85.557	0	0
Προμηθευτές στο αναπόσβεστο κόστος	282.795	0	0
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	1.306.232	0	0
<b>Σύνολα</b>	<b>1.674.584</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ**

<b>2019</b>	<b>0 - 1 έτη</b>	<b>1-5 έτη</b>	<b>5 έτη και άνω</b>
<b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>			
Μακροπρόθεσμα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος	0	0	0
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από λειτουργικές μισθώσεις	0	226.881	0
	<b>0</b>	<b>226.881</b>	<b>0</b>
<b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>			
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις σε τράπεζες	217.480	0	0
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από λειτουργικές μισθώσεις	95.448	0	0
Προμηθευτές στο αναπόσβεστο κόστος	352.401	0	0
Δεδουλευμένες και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	1.035.848	0	0
<b>Σύνολα</b>	<b>1.701.177</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**27. ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ**

Δεν υπάρχουν χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που να επιμετρώνται σε εύλογες αξίες την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2020.

## 28. ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Οι στόχοι της Εταιρείας όσον αφορά τη διαχείριση του κεφαλαίου είναι οι εξής:

- να εξασφαλίσει την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητα του (going-concern) και
- να εξασφαλίσει μια ικανοποιητική απόδοση στους μετόχους τιμολογώντας προϊόντα και υπηρεσίες ανάλογα με το επίπεδο κινδύνου.

Η Εταιρεία παρακολουθεί το κεφάλαιο στη βάση του δείκτη χρηματοδοτικής μόχλευσης τον οποίο ορίζει ως Καθαρό Δανεισμό / Ίδια Κεφάλαια, όπου ως Καθαρό Δανεισμό ορίζει το σύνολο των Υποχρεώσεων από δάνεια και χρηματοδοτικές μισθώσεις μείον τα Χρηματικά διαθέσιμα. Ο δείκτης κατά το τέλος της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσης έχει ως εξής:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Έντοκος δανεισμός	154.000	217.480
Μείον :Χρηματικά διαθέσιμα	-3.251.798	-2.328.081
<b>Καθαρός δανεισμός</b>	<b>-3.097.798</b>	<b>-2.110.601</b>
Ίδια Κεφάλαια	6.348.006	6.268.208
<b>Δείκτης χρηματοδοτικής μόχλευσης(καθαρός δανεισμός / Ίδια Κεφάλαια)</b>	<b>-48,80%</b>	<b>-33,67%</b>

Στόχος της Εταιρείας όσον αφορά τη διαχείριση κεφαλαίου είναι η συνεχής βελτίωση του δείκτη χρηματοοικονομικής μόχλευσης (όπως ορίστηκε ανωτέρω) με την σταδιακή αποπληρωμή, βάσει των καθαρών λειτουργικών ταμειακών εισροών, των μακροπρόθεσμων δανειακών υποχρεώσεων της εταιρείας.

## 29. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Οι συναλλαγές καθώς και τα υπόλοιπα της Εταιρείας με τα συνδεδεμένα μέρη για τις χρήσεις 2020 και 2019 αναλύονται ως εξής:

	<u>01/01- 31/12/2020</u>	<u>01/01- 31/12/2019</u>
<b>Έσοδα από εμπορία</b>		
Λοιπές συνδεδεμένες επιχειρήσεις	59.653	51.230
<b>Έξοδα από εμπορία</b>		
Λοιπές συνδεδεμένες επιχειρήσεις	4.717	1.709
<b>Πληρωμές για λειτουργικές μισθώσεις</b>		
Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και συγγενικά πρόσωπα	108.000	108.000
<b>Απαιτήσεις από συνδεδεμένα μέρη</b>		
Λοιπά συνδεδεμένα μέρη	2.313	0
<b>Σύνολα</b>	<b>2.313</b>	<b>0</b>

**Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα μέρη**

Λοιπές συνδεδεμένες επιχειρήσεις	68	244
Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και συγγενικά πρόσωπα	20.782	35.752
Μερίσματα πληρωτέα σε Μετόχους	570.000	0
<b>Σύνολα</b>	<b>590.850</b>	<b>35.996</b>
<b>Αμοιβές σε μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθυντικά στελέχη</b>		
Αμοιβές Διοικητικού Συμβουλίου	96.000	96.000
Μισθοί μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Συγγενικών Προσώπων	152.982	182.608
<b>Σύνολα</b>	<b>248.982</b>	<b>278.608</b>

**30. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

Κατά την λήξη της διαχειριστικής χρήσης 1/1-31/12/20, η εταιρεία δεν είχε ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία.

**31. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

**32.1 Εμπράγματα Βάρη**

Επί του ακινήτου της εταιρείας στην οδό Τατοΐου 62 στις Αχαρνές, έχει εγγραφεί προσημείωση υποθήκης ποσού 3.180.000 Ευρώ υπέρ χρηματοπιστωτικού ιδρύματος με σκοπό την εξασφάλιση δανειακών υποχρεώσεων.

**32.2 Εγγυήσεις**

Η Εταιρεία στα πλαίσια των συνήθων δραστηριοτήτων της, που είναι μεταξύ άλλων η ανάληψη μεγάλων έργων στην Ελλάδα και στο Εξωτερικό, έχει ενδεχόμενες υποχρεώσεις που σχετίζονται με εγγυητικές επιστολές, για τις οποίες δεν αναμένεται να προκύψουν επιβαρύνσεις. Κατά το τέλος της κλειόμενης χρήσης 1/1-31/12/2020, το ύψος των εν' ισχύ εγγυητικών επιστολών ανήλθε σε Ευρώ 587.453 έναντι του ποσού των Ευρώ 460.426 που ήταν στο τέλος της προηγούμενης χρήσης 1/1 – 31/12/2019.

**32.3 Δικαστικές Υποθέσεις**

Δεν υπάρχουν σημαντικές επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές καθώς και αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που να έχουν επίπτωση στην χρηματοοικονομική θέση ή στα αποτελέσματα λειτουργίας της εταιρείας.

**32.4 Ανέλεγκτες Φορολογικά Χρήσεις**

Βλ. αναλυτικά σημείωση 19.

**32. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ**

Ο κορωνοϊός COVID-19 επεκτάθηκε γρήγορα από την Κίνα στην Ευρώπη και σε ολόκληρο τον κόσμο μέσα στο 2020. Ξεκίνησε από την προηγούμενη χρονιά όμως οι συνέπειες του συνεχίστηκαν και στο 2020.

Για τον περιορισμό της εξάπλωσης του ιού και για την προστασία της υγείας των εργαζομένων και των συνεργατών μας, η εταιρεία εφαρμόζει τις κατάλληλες συνθήκες λειτουργίας και αυξημένα μέτρα ατομικής υγιεινής των εργαζομένων της.

Η Εταιρεία συνέχισε χωρίς διακοπή την λειτουργία της, αξιοποιώντας και νέους τρόπους εργασίας με επιδίωξη από την μια να περιοριστούν τυχόν οικονομικές απώλειες και από την άλλη να αξιοποιηθούν ευκαιρίες για ανάπτυξη ή εξισορρόπηση των απωλειών.

Η εν' λόγω υγειονομική κρίση αναμένεται να επηρεάσει τους οικονομικούς δείκτες της εταιρείας, όχι όμως στον βαθμό που θα θέσει την συνέχιση λειτουργίας της εταιρείας σε κίνδυνο (going concern). Η εταιρεία έχει επαρκή ρευστότητα και δεν έχει ληξιπρόθεσμες ή ρυθμισμένες υποχρεώσεις στο Ελληνικό Δημόσιο, τις Τράπεζες, τους Προμηθευτές και τους υπόλοιπους Πιστωτές της. Μέσα στο 2020 η Εταιρεία εξόφλησε το σύνολο των δανειακών της υποχρεώσεων και στα πλαίσια της κρατικής στήριξης μέσω της Επιστρεπτέας Προκαταβολής, δανείστηκε άτοκα για το 2021 154.000 Ευρώ αντιπροσωπεύοντας μόλις το 1,65% του ενεργητικού της.

Ο κύκλος εργασιών και η κερδοφορία της εταιρείας αναμένεται να μειωθούν ελάχιστα στο 2021 σε σχέση με το 2020. Το ποσοστό της μείωσης των πωλήσεων και της κερδοφορίας εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από εξωγενείς παράγοντες, όπως είναι ο χρόνος εφαρμογής των μέτρων περιορισμού της οικονομικής δραστηριότητας στην Ελλάδα και το Εξωτερικό, καθώς και ο χρόνος που θα χρειαστεί η επιστημονική κοινότητα για να ολοκληρωθούν οι έρευνες για την θεραπεία και την πρόληψη του εν' λόγω ιού.

Οι τομείς πωλήσεων που αναμένεται να πληγούν περισσότερο είναι αυτοί των εξαγωγών και των πωλήσεων προς τουριστικές επιχειρήσεις. Αυτό οφείλεται σε μεγάλο βαθμό στην επιφυλακτικότητα των υποψήφιων πελατών στην Ελλάδα και το Εξωτερικό να κάνουν επενδύσεις, καθώς και στην αναστολή των ταξιδιών και των διεθνών εκθέσεων, γεγονός που καθιστά αδύνατη την επαφή των στελεχών μας με τους υποψήφιους πελάτες. Επιπλέον, ο τουριστικός κλάδος αναμένεται να πληγεί σημαντικά το 2021, πράγμα που θα μεταθέσει προσχεδιασμένες επενδύσεις σε μεταγενέστερο χρόνο και θα επηρεάσει τις πωλήσεις μηχανημάτων επεξεργασίας νερού της εταιρείας μας προς αυτές.

Η εταιρεία καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για να περιορίσει τις οικονομικές επιπτώσεις της υγειονομικής κρίσης και προς αυτή την κατεύθυνση φροντίζει να αυξήσει τις πωλήσεις της σε άλλους ενεργούς τομείς της οικονομικής δραστηριότητας, όπως είναι το Δημόσιο και οι κλάδοι τροφίμων και φαρμάκων. Παράλληλα, η εταιρεία προσπαθεί να μειώσει το κόστος λειτουργίας της, επιτυγχάνοντας καλύτερη διαχείριση των αποθεμάτων της και μείωση των λοιπών λειτουργικών της εξόδων.

Σε κάθε περίπτωση, προτεραιότητα της εταιρείας είναι η διατήρηση των θέσεων απασχόλησης και η βελτίωση της εγρήγορσης του προσωπικού, έτσι ώστε η εταιρεία να είναι σε ετοιμότητα και να μπορέσει να εκμεταλλευτεί τις ευκαιρίες που θα προκύψουν όταν ξεπεραστεί η υγειονομική κρίση και μπει η παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα σε τροχιά ανάπτυξης.

ΤΕΜΑΚ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ  
ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ 31/12/2020

(Όλα τα ποσά είναι εκφρασμένα σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά)

Αχαρνές, 3 Σεπτεμβρίου 2021

Ο Πρόεδρος Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος

Ηρώδης Μητσόπουλος

Ο Αντιπρόεδρος Δ.Σ.

Η Προϊσταμένη Λογιστηρίου

Αθανάσιος Λίπας

Αικατερίνη Ράπτη