

**ΣΥΝΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

ΦΕΙΔΙΟΥ 14-16, 10678 Αθήνα

**ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
(ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ - ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ –
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ -
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΡΟΩΝ)**

ΚΑΙ

**ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ (ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ)
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ Ν 4308/2014
(ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ)**

Χρήσης 2021

(Περίοδου 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2021)

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	3
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ της 31/12/2021	6
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ κατά ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ	8
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΕΩΣ μεταβολών καθαρής θέσης.....	9
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΡΟΩΝ (Εμμεση Μέθοδος).....	10
Προσάρτημα (σημειώσεις) επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2021 (Σύμφωνα με όσα προβλέπονται στο άρθρο 29 του Ν.4308/2014).....	11
1. Πληροφορίες σχετικές με το «ΣΥΝΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ»	11
2. Παράγοντες που θέτουν σε κίνδυνο την προοπτική της Εταιρείας ως συνεχιζόμενης δραστηριότητας .	11
3. Λογιστικές αρχές και μέθοδοι.....	12
4. Παρεκκλίσεις από τις διατάξεις του νόμου προκειμένου να επιτευχθεί εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.....	21
5. Σχέσεις ενός περιουσιακού στοιχείου ή μιας υποχρέωσης με περισσότερα από ένα κονδύλια του ισολογισμού.....	21
6. Πληροφορίες σχετικά με ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία.....	22
7. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	24
8. Λογαριασμοί καθαρής θέσεως.....	25
9. Προβλέψεις	26
10. Υποχρεώσεις	27
11. Έσοδα και έξοδα σημαντικού ποσού ή ιδιαίτερης συχνότητας ή σημασίας.....	28
12. Τόκοι που ενσωματώθηκαν στην αξία περιουσιακών στοιχείων στην περίοδο	29
13. Προτεινόμενη διάθεση κερδών	29
14. Καταβληθέντα μερίσματα στην περίοδο.....	29
15. Λογιστικός χειρισμός ζημιών περιόδου	29
16. Αναβαλλόμενοι φόροι.....	29
17. Κατηγορίες και αμοιβές προσωπικού	29
18. Ανάλυση του κύκλου εργασιών ανά κατηγορίες δραστηριότητας και γεωγραφικές περιοχές	29
19. Προκαταβολές και πιστώσεις σε μέλη διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων	29
20. Συμμετοχές σε εταιρείες με απεριόριστη ευθύνη των εταίρων.....	30
21. Στοιχεία της εταιρείας που καταρτίζει ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του τελικού συνόλου επιχειρήσεων, μέρος του οποίου αποτελεί η εταιρεία ως θυγατρική	30
22. Στοιχεία της εταιρείας που καταρτίζει ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις μερικού συνόλου επιχειρήσεων, μέρος του οποίου αποτελεί η εταιρεία ως θυγατρική	30
23. Τόπος στον οποίο διατίθενται οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις	30
24. Αμοιβές σε μέλη διοικητικών διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων.....	30
25. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	30
26. Αμοιβές για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και για άλλες υπηρεσίες διασφάλισης.....	30
27. Λογιστική αξία περιουσιακών στοιχείων και συνδεδεμένων με αυτά υποχρεώσεων, τα οποία η διοίκηση της εταιρείας έχει αποφασίσει να διαθέσει εντός των επόμενων δώδεκα μηνών.....	31
28. Χρήση της επιλογής της παραγράφου 7 ή της παραγράφου 8 του άρθρου 16 του νόμου	31
29. Διακανονισμοί (συμφωνίες) που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό με σημαντικές θετικές ή αρνητικές επιπτώσεις επί της εταιρείας.....	31
30. Χρηματοοικονομικές δεσμεύσεις, εγγυήσεις, και ενδεχόμενες υποχρεώσεις που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό	31
31. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού.....	32

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τα μέλη του «ΣΥΝΕΓΓΥΗΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ»

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη με επιφύλαξη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου μη Κερδοσκοπικό ΣΥΝΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ, οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2021, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών καθαρής θέσης και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο της έκθεσής μας "Βάση για γνώμη με επιφύλαξη", οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021, τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει.

Βάση για γνώμη με επιφύλαξη

Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των ανέλεγκτων χρήσεων δεν έχουν καταστεί οριστικά. Το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων που πιθανόν καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτήν την ενδεχόμενη υποχρέωση. Από τον έλεγχο μας, δεν κατέστη εφικτό να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

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

Ευθύνες της διοίκησης επί των Χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών 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.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

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

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

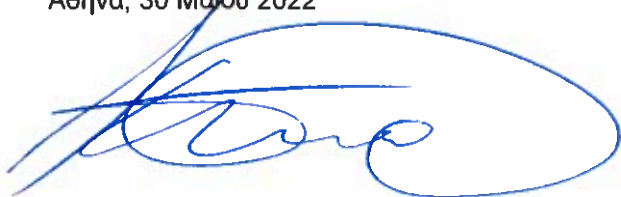
- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσεως από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν

υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι 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.

Αθήνα, 30 Μαΐου 2022



ΚΑΡΑΓΚΟΥΝΗ Β. ΕΛΕΝΗ
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ 24111

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

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ της 31/12/2021

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Σημ.	31/12/2021	31/12/2020 Αναδιατυπωμένο
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Ενσώματα πάγια			
Ακίνητα	6.1	416.769,00	403.846,00
Μηχανολογικός εξοπλισμός	6.1	0,20	0,20
Λοιπός εξοπλισμός	6.1	5.798,98	8.842,30
Επενδύσεις σε ακίνητα	6.2	9.527.624,00	9.273.167,00
Σύνολο		9.950.192,18	9.685.855,50
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία			
Δάνεια και απαιτήσεις		1.464,98	1.464,98
Σύνολο		1.464,98	1.464,98
Σύνολο μη κυκλοφορούντων		9.951.657,16	9.687.320,48
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές			
Δουλευμένα έσοδα περιόδου		102.202,04	103.029,34
Λοιπές απαιτήσεις	7.2.2	9.738.525,12	9.611.909,79
Προπληρωμένα έξοδα		845,13	758,18
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	7.1	4.211.166,28	3.970.429,20
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	7.2.3	11.294.001,87	10.974.777,57
Σύνολο		25.346.740,44	24.660.904,08
Σύνολο κυκλοφορούντων		25.346.740,44	24.660.904,08
Σύνολο Ενεργητικού		35.298.397,60	34.348.224,56

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Σημ.	31/12/2021	31/12/2020 Αναδιατυπωμένο
Καθαρή θέση			
Καταβλημένα κεφάλαια			
Κεφάλαιο (εισφορές μελών)	8	47.501.524,89	46.279.192,89
Σύνολο		47.501.524,89	46.279.192,89
Διαφορές εύλογης αξίας			
Διαφορές αξίας ενσωμάτων παγίων	8	274.028,10	241.787,66
Σύνολο		274.028,10	241.787,66
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποτελέσματα εις νέο		-20.465.061,91	-20.190.169,34
Θετική διαφορά εύλογης αξίας		4.333.897,17	3.918.411,68
Θετική διαφορά από ΔΛΠ 19		15.866,66	15.866,66
Σύνολο		-16.115.298,08	-16.255.891,00
Σύνολο καθαρής θέσης		31.660.254,92	30.265.089,55
Προβλέψεις			
Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους	9.1	8.493,32	7.280,00
Σύνολο		8.493,32	7.280,00
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις			
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	10.1.1	163.986,98	163.986,98
Σύνολο		163.986,98	163.986,98
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις			
Εμπορικές υποχρεώσεις	10.2.1	2.998,32	1.521,37
Λοιποί φόροι και τέλη		34.572,83	10.303,79
Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης		5.750,45	7.964,09
Λοιπές υποχρεώσεις	10.2.2	3.422.340,78	3.432.184,15
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα		0,00	459.894,63
Σύνολο		3.465.662,38	3.911.868,03
Σύνολο Υποχρεώσεων		3.629.649,36	4.075.855,01
Σύνολο Καθαρής Θέσης, Προβλέψεων και Υποχρεώσεων		35.298.397,60	34.348.224,56

Τα συγκριτικά στοιχεία του 2020 έχουν αναδιατυπωθεί λόγω μεταβολής λογιστικών πολιτικών (σημείωση 3.2.1).

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ κατά ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ

	Σημ.	31/12/2021	31/12/2020 Αναδιατυπωμένο
Λοιπά συνήθη έσοδα	11	442.370,71	296.676,78
Παροχές σε εργαζόμενους		-133.700,12	-135.828,88
Αποσβέσεις		-27.257,38	-21.052,96
Λοιπά έξοδα και ζημιές	11	-643.827,72	-2.520.672,10
Κέρδη και ζημιές από επιμέτρηση στην εύλογη αξία		254.457,00	164.480,00
Λοιπά έσοδα και κέρδη	11	58.021,44	9.619,70
Αποτέλεσμα προ τόκων και φόρων		-49.936,07	-2.206.777,46
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα		192.058,34	255.175,21
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		-1.529,35	-1.214,01
Αποτέλεσμα προ φόρων		140.592,92	-1.952.816,26
Φόροι εισοδήματος			
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους		140.592,92	-1.952.816,26

Τα συγκριτικά στοιχεία του 2020 έχουν αναδιατυπωθεί λόγω μεταβολής λογιστικών πολιτικών (σημείωση 3.2.1).

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΕΩΣ

Σημ.	Κεφάλαιο	Υπέρ το Άρτιο	Καταθέσεις Ιδιοκτητών	Ιδιοί τίτλοι	Διαφορές εύλογης αξίας	Αποθεματικά νόμων & κατ/κού	Αφορολόγητα αποθεματικά	Υπόλοιπο Αποτελεσμάτων Εις Νέο	Συνολικά ίδια κεφάλαια
Υπόλοιπα 1/1/2020	45.712.162,55							-17.907.293,31	27.804.869,24
Αναδρομική επίδραση από εμπέριση στην εύλογη αξία-Μεταβολή λογιστικής αρχής					218.452,06			3.588.351,91	3.806.803,97
Επίδραση ΔΛΠ 19 & άρθρ 22 και 28 Ν.4308/2014-Μεταβολή λογιστικής αρχής								15.866,66	15.866,66
Νέο αναπροσαρμοσμένο υπόλοιπο 1/1/2020	45.712.162,55	0,00	0,00	0,00	218.452,06	0,00	0,00	-14.303.074,74	31.627.539,87
Μεταβολές λογιστικών πολιτικών και λάθη									
Μεταβολές στοιχείων στην περίοδο	567.030,34				23.335,60				590.365,94
Εσωτερικές μεταφορές									
Διανομές στους φορείς									
Αποτελέσματα περιόδου								-1.952.816,26	-1.952.816,26
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων της 31/12/2020	46.279.192,89	0,00	0,00	0,00	241.787,66	0,00	0,00	-16.255.891,00	30.265.089,55
Υπόλοιπα 1/1/2021	46.279.192,89	0,00	0,00	0,00	241.787,66	0,00	0,00	-16.255.891,00	30.265.089,55
Μεταβολές λογιστικών πολιτικών και λάθη									
Μεταβολές στοιχείων στην περίοδο	1.222.332,00				32.240,44			0,00	1.254.572,44
Εσωτερικές μεταφορές									
Διανομές στους φορείς									
Αποτελέσματα περιόδου								140.592,92	140.592,92
Συνολική μεταβολή Ιδίων Κεφαλαίων περιόδου									
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων της 31/12/2021	47.501.524,89				274.028,10			-16.115.298,08	31.660.254,92

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΡΟΩΝ (Εμμεση Μέθοδος)

	31/12/2021	31/12/2020
Χρηματοροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Αποτέλεσμα προ φόρων	140.592,92	-1.952.816,26
Πλέον ή μείον προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις και απομειώσεις ενσώματων και άυλων πάγιων	27.257,38	21.052,96
Προβλέψεις	-43.455,62	49.103,28
Κέρδη και ζημίες από διάθεση στοιχείων	7.578,76	515,38
Κέρδη και ζημίες από επιμέτρηση στοιχείων	-254.457,00	-164.480,00
Χρεωστικοί και πιστωτικοί τόκοι (καθαρό ποσό)	-190.528,99	-253.961,20
Λειτουργικό κέρδος προ μεταβολών του κεφαλαίου κίνησης	-313.012,55	-2.300.585,84
Πλέον ή μείον μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης		
Μεταβολή αποθεμάτων		
Μεταβολή απαιτήσεων	-125.874,98	506.857,53
Μεταβολή υποχρεώσεων	-446.205,65	-2.822.700,12
Μείον:		
Πληρωμές/εισπράξεις για/από χρεωστικούς&πιστωτικούς τόκους	-1.529,35	-1.214,01
Πληρωμές για φόρο εισοδήματος		
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	-886.622,53	-4.617.642,44
Χρηματοροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Πληρωμές (εισπράξεις) για απόκτηση (πώληση) παγίων στοιχείων	-4.896,61	-269,00
Χορηγηθέντα δάνεια (καθαρό)		
Αγορές χρηματοοικονομικών στοιχείων	-505.000,00	-201.072,95
Πωλήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων	301.353,10	642.300,00
Τόκοι εισπραχθέντες	192.058,34	255.175,21
Μερίσματα εισπραχθέντα		
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	-16.485,17	696.133,26
Χρηματοροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις (πληρωμές) από αύξηση (μείωση) κεφαλαίου	1.222.332,00	567.030,34
Εισπράξεις (πληρωμές) από δάνεια		
Μερίσματα πληρωθέντα		
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	1.222.332,00	567.030,34
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα (α) + (β) + (γ)	319.224,30	-3.354.478,84
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	10.974.777,57	14.329.256,41
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	11.294.001,87	10.974.777,57

Προσάρτημα (σημειώσεις) επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων
της
31ης Δεκεμβρίου 2021
(Σύμφωνα με όσα προβλέπονται στο άρθρο 29 του Ν.4308/2014)

1. Πληροφορίες σχετικές με το «ΣΥΝΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ»

- α) Επωνυμία: ΣΥΝΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
- β) Νομικός τύπος: ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΔΙΚΑΙΟΥ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΟ
- γ) Περίοδος αναφοράς: 1.1.2021 - 31.12.2021
- δ) Διεύθυνση της έδρας: Φειδίου 14-16, Αθήνα, Τ.Κ. 10678
- ε) Η διοίκηση εκτιμά ότι η παραδοχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας είναι ενδεδειγμένη για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- στ) Μέχρι και την 31.12.2020 το Συνεγγυητικό Κεφαλαίο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών κατάρτιζε τις οικονομικές του καταστάσεις σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 4308/2014 ως πολύ μικρή οντότητα του άρθρου 1γ, λαμβάνοντας υπόψη τα κριτήρια καθορισμού του μεγέθους των οντοτήτων του άρθρου 2.

Στη χρήση 2021 επέλεξε να ενταχθεί οικειοθελώς στην κατηγορία των μεγάλων οντοτήτων προκειμένου να κάνει χρήση του άρθρου 24 του ν.4308/2014 και με αλλαγή λογιστικής πολιτικής να υιοθετήσει τη χρήση εύλογων αξιών των ακινήτων ιδιοκτησίας του, έναντι του ιστορικού κόστους.

Η εν λόγω αλλαγή λογιστικής πολιτικής κρίνεται σκόπιμη καθόσον θα παρέχει πιο αξιόπιστη και πιο σχετική πληροφόρηση για τις επιπτώσεις των συναλλαγών και γεγονότων στη χρηματοοικονομική θέση, τη χρηματοοικονομική επίδοση ή τις χρηματοροές του Ταμείου (Συνεγγυητικό Κεφάλαιο) και υπηρετεί καλύτερα το στόχο της εύλογης παρουσίασης.

- ζ) Η διοίκηση δηλώνει ότι οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σε πλήρη συμφωνία με τον παρόντα νόμο.
- η) Τα ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων εκφράζονται σε ευρώ, που αποτελεί το λειτουργικό νόμισμα του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών
- θ) Τα ποσά δεν έχουν στρογγυλοποιηθεί εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

2. Παράγοντες που θέτουν σε κίνδυνο την προοπτική της Εταιρείας ως συνεχιζόμενης δραστηριότητας

Το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών διενήργησε σχετική αξιολόγηση και δεν εντόπισε παράγοντες που θέτουν σε κίνδυνο την προοπτική του ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

3. Λογιστικές αρχές και μέθοδοι

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων προϋποθέτει την άσκηση κρίσης και την διενέργεια εκτιμήσεων από την διοίκηση, τα οποία επηρεάζουν την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών, τα αναγνωριζόμενα ποσά των εσόδων, εξόδων, περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων και γνωστοποιήσεων. Αυτές οι εκτιμήσεις και παραδοχές βασίζονται στην εμπειρία του παρελθόντος και σε λοιπούς παράγοντες που θεωρείται ότι είναι εύλογα για τις περιστάσεις. Τα πραγματικά γεγονότα όμως, μπορεί να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις. Οι εκτιμήσεις και οι σχετικές παραδοχές επανεκτιμούνται σε συνεχή βάση.

Οι λογιστικές εκτιμήσεις γίνονται κυρίως για τον υπολογισμό των αποσβέσεων των παγίων, τις συμμετοχές, την απομείωση των απαιτήσεων, τις προβλέψεις και την εκτίμηση της εύλογης αξίας εφόσον επιλέγεται η εφαρμογή της.

3.1. Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές και μέθοδοι

Το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών για τα επιμέρους στοιχεία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων εφαρμόζει τις ακόλουθες λογιστικές αρχές και μεθόδους, στα πλαίσια της βασικής αρχής του δουλευμένου.

3.1.1. Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

α) Αρχική καταχώριση

Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία καταχωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως, το οποίο περιλαμβάνει κάθε δαπάνη που απαιτείται για να έλθει το στοιχείο στην παρούσα κατάσταση ή θέση ή επιδιωκόμενη χρήση.

β) Μεταγενέστερη αποτίμηση

Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρισεως πάγια περιουσιακά στοιχεία αποτιμούνται στο αποσβέσιμο κόστος (αρχικό κόστος κτήσεως, πλέον κάθε μεταγενέστερη δαπάνη που πληροί τον ορισμό του περιουσιακού στοιχείου, μείον σωρευμένες αποσβέσεις και ζημίες απομειώσεως), εκτός των ιδιοχρησιμοποιούμενων και επενδυτικών ακινήτων.

Οι αποσβέσεις των ενσωμάτων παγίων υπολογίζονται με την σταθερή μέθοδο μέσα στην ωφέλιμη ζωή τους, η οποία εκτιμήθηκε ως ακολούθως:

- Κτίρια και τεχνικά έργα: 50 έτη.
- Μηχανήματα - Τεχνικές εγκαταστάσεις και λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός 10 έτη.
- Έπιπλα και εξοπλισμός γραφείων-λογισμικά 5 έως 10 έτη.

Ζημία απομειώσεως καταχωρίζεται όταν εκτιμάται ότι η λογιστική αξία του στοιχείου έχει υπερβεί την ανακτήσιμη αξία του.

Οι λογιστικές αξίες των παγίων περιουσιακών στοιχείων του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών ελέγχονται για απομείωση όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι οι λογιστικές αξίες τους είναι μεγαλύτερες από τις ανακτήσιμες. Στην περίπτωση αυτή υπολογίζεται η ανακτήσιμη αξία των παγίων περιουσιακών στοιχείων και αν οι λογιστικές αξίες υπερβαίνουν την εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία, η σχετική διαφορά καταχωρίζεται ως ζημία απομειώσεως στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Το ανακτήσιμο

ποσό των περιουσιακών στοιχείων είναι το μεγαλύτερο μεταξύ της εύλογης αξίας (μείον τα απαιτούμενα για την πώληση έξοδα) και της αξίας χρήσεως αυτών.

Για την εκτίμηση της αξίας χρήσεως, οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές προεξοφλούνται στην παρούσα αξία τους με την χρήση ενός προ φόρου προεξοφλητικού επιτοκίου ποσοστού X%, το οποίο αντανακλά τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για την διαχρονική αξία του χρήματος και για τους κινδύνους που σχετίζονται με αυτά τα περιουσιακά στοιχεία.

Μεταγενέστερα της αρχικής καταχωρίσεως τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, τα επενδυτικά ακίνητα αποτιμούνται στην εύλογη αξία τους, ως ακολούθως:

β.1) Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα αποτιμούνται στην αναπροσαρμοσμένη (εύλογη) αξία τους. Η αναπροσαρμογή γίνεται κάθε τέσσερα χρόνια ή νωρίτερα, αν υπάρχουν σημαντικές μεταβολές στην αξία τους και η εύλογη αξία εκτιμάται από επαγγελματίες εκτιμητές. Η αναπροσαρμογή γίνεται για κάθε διακεκριμένο ακίνητο με προσαρμογή, τόσο της αξίας κτήσεως ή της προηγούμενης αναπροσαρμογής τους, όσο και των σωρευμένων αποσβέσεων, ώστε η νέα λογιστική (αναπόσβεστη) αξία του πάγιου στοιχείου να ισούται με την αναπροσαρμοσμένη αξία του. Οι διαφορές αναπροσαρμογής καταχωρίζονται στα ίδια κεφάλαια. Κατ' εξαίρεση, η μείωση της αξίας λόγω αναπροσαρμογής καταχωρίζεται στα αποτελέσματα, στον βαθμό που δεν καλύπτεται από διαφορά αναπροσαρμογής των ιδίων κεφαλαίων. Οι αποσβέσεις των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων που έχουν περιορισμένη ωφέλιμη ζωή, υπολογίζονται επί των αναπροσαρμοσμένων αξιών με την σταθερή μέθοδο μέσα στην ωφέλιμη ζωή τους.

β.2) Επενδυτικά ακίνητα

Τα επενδυτικά ακίνητα αποτιμούνται στην εύλογη αξία τους, η οποία εκτιμάται από επαγγελματίες εκτιμητές και επανεκτιμάται τουλάχιστον ανά διετία και σε κάθε περίπτωση όταν οι συνθήκες της αγοράς υποδηλώνουν ότι η λογιστική αξία του στοιχείου διαφέρει σημαντικά από την εύλογη αξία του. Διαφορές από την αποτίμηση των επενδυτικών ακινήτων στην εύλογη αξία τους καταχωρίζονται ως κέρδη ή ζημιές στα αποτελέσματα της περιόδου που προκύπτουν. Τα επενδυτικά ακίνητα που αποτιμούνται στην εύλογη αξία τους δεν υπόκεινται σε απόσβεση.

γ) Διαγραφή

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία διαγράφονται κατά την πώλησή τους ή αν το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο δεν αναμένει μελλοντικά οικονομικά οφέλη από τη χρησιμοποίησή τους ή την πώλησή τους.

3.1.2. Άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν άδειες – παραχωρήσεις - δικαιώματα, λογισμικά προγράμματα, εμπορικές επωνυμίες και εμπορικά σήματα.

Η αξία των αδειών – παραχωρήσεων - δικαιωμάτων περιλαμβάνει το κόστος κτήσεως των εν λόγω στοιχείων, καθώς και κάθε δαπάνη που έχει μεταγενέστερα πραγματοποιηθεί για την επέκταση της διάρκειας της ισχύος τους, μειωμένη κατά το ποσό των σωρευμένων αποσβέσεων και απομειώσεων της αξίας τους.

Η αξία των λογισμικών προγραμμάτων περιλαμβάνει το κόστος αγοράς λογισμικών προγραμμάτων καθώς και κάθε δαπάνη που έχει πραγματοποιηθεί προκειμένου αυτά να τεθούν σε καθεστώς λειτουργίας, μειωμένη κατά το ποσό των σωρευμένων αποσβέσεων και τυχόν απομειώσεων της αξίας τους. Σημαντικές

μεταγενέστερες δαπάνες κεφαλαιοποιούνται στα λογισμικά προγράμματα όταν προσαυξάνουν την απόδοση τους πέραν των αρχικών προδιαγραφών.

Η απόσβεση των αδειών – παραχωρήσεων - δικαιωμάτων λογίζεται βάσει της σταθερής μεθόδου αποσβέσεως εντός της περιόδου ισχύος τους. Η απόσβεση των λογισμικών προγραμμάτων λογίζεται βάσει της σταθερής μεθόδου αποσβέσεως σε 5 έτη.

Τα εμπορικά σήματα δεν αποσβένονται καθώς θεωρείται ότι δεν έχουν ορισμένη διάρκεια ωφέλιμης ζωής, υπόκεινται όμως σε ετήσιο έλεγχο απομειώσεως της αξίας τους.

Η απόσβεση όλων των ανωτέρω στοιχείων περιλαμβάνεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

3.1.3. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

3.1.3.1. Συμμετοχές

Οι συμμετοχές παρακολουθούνται στο κόστος κτήσεως υποκείμενες σε έλεγχο απομειώσεως της αξίας τους όταν υπάρχουν ενδείξεις ή γεγονότα που υποδεικνύουν ότι η λογιστική αξία τους ενδέχεται να μην είναι ανακτήσιμη. Ζημίες απομειώσεως καταχωρίζονται όταν η λογιστική αξία των συμμετοχών υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία τους. Ως ανακτήσιμη αξία θεωρείται η αξία χρήσεως που είναι η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών χρηματοροών από την συμμετοχή, στην επόμενη πενταετία και της υπολειμματικής της αξίας στο τέλος της πενταετίας.

3.1.3.2. Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

α) Αρχική καταχώριση

Όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία καταχωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως, δηλαδή στο κόστος που απαιτήθηκε για την απόκτηση τους. Το κόστος κτήσεως περιλαμβάνει το σύνολο των ταμειακών διαθεσίμων (ή ταμειακών ισοδύναμων) ή την εύλογη αξία άλλου ανταλλάγματος που διατέθηκε για την απόκτηση, πλέον δαπάνες αγοράς.

β) Μεταγενέστερη αποτίμηση

Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρισεως, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμούνται στην εύλογη αξία τους. Ειδικότερα:

➤ Οι διαφορές από την αποτίμηση των διαθεσίμων για πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους (κέρδη ή ζημίες) καταχωρίζονται, στην περίοδο που προκύπτουν, ως στοιχείο (διαφορά) της καθαρής θέσεως, το οποίο μεταφέρεται στα αποτελέσματα όταν:

- ✓ Είτε τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία διαγραφούν.
- ✓ Είτε υπάρχουν αντικειμενικά τεκμήρια ότι τα περιουσιακά στοιχεία έχουν απομειωθεί και εκτιμάται ότι η απομείωση είναι μόνιμου χαρακτήρα.

Οι ζημίες απομειώσεως της προηγούμενης περιπτώσεως αναστρέφονται στα αποτελέσματα όταν οι λόγοι που τις προκάλεσαν παύουν να ισχύουν. Κατ' εξαίρεση, οι ζημίες απομειώσεως από συμμετοχικούς τίτλους αναστρέφονται κατευθείαν στην καθαρή θέση και όχι μέσω αποτελεσμάτων.

- Οι διαφορές από την αποτίμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του εμπορικού χαρτοφυλακίου στην εύλογη αξία τους καταχωρίζονται ως κέρδη ή ζημιές στην περίοδο που προκύπτουν.
- Σε αντιστάθμιση εύλογης αξίας, οι διαφορές (κέρδη και ζημιές) από την αποτίμηση αντισταθμισμένου στοιχείου και μέσου αντισταθμίσεως, καταχωρίζονται στην περίοδο που προκύπτουν και παρουσιάζονται συμπηφιστικά στο ίδιο κονδύλι της καταστάσεως αποτελεσμάτων.
- Σε αντιστάθμιση ταμειακών ροών, οι διαφορές (κέρδη και ζημιές) από την αποτίμηση του μέσου αντισταθμίσεως καταχωρίζονται στην περίοδο που προκύπτουν:
 - ✓ Ως στοιχείο (διαφορά) της καθαρής θέσεως, εφόσον η αντιστάθμιση αξιολογείται ως αποτελεσματική, και μεταφέρονται στα αποτελέσματα στην ίδια περίοδο, στην οποία οι αντισταθμισμένες ταμειακές ροές καταχωρίζονται στα αποτελέσματα, συμπηφιζόμενες σε ένα κονδύλι.
 - ✓ Ως στοιχείο της καταστάσεως αποτελεσμάτων, εφόσον η αντιστάθμιση αξιολογείται ως μη αποτελεσματική.

γ) Διαγραφή

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διαγράφεται όταν και μόνον όταν εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμιακών ροών του στοιχείου ή μεταβιβαστούν ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη που προκύπτουν από την κυριότητα του στοιχείου αυτού.

3.1.4. Φόροι εισοδήματος

3.1.4.1. Τρέχων φόρος

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος περιλαμβάνει:

- Τον φόρο εισοδήματος που προκύπτει με βάση τις διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας.
- Τον φόρο εισοδήματος και τις προσαυξήσεις που προκύπτουν από τον φορολογικό έλεγχο.

Οι διαφορές του φορολογικού ελέγχου, καταχωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσεως, κατά την οποία βεβαιώνονται από τις φορολογικές αρχές και γίνονται αποδεκτές από το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο.

3.1.4.2. Αναβαλλόμενοι φόροι

Αναβαλλόμενοι φόροι προκύπτουν όταν υπάρχουν προσωρινές (αναστρέψιμες) διαφορές μεταξύ λογιστικής αξίας και φορολογικής βάσεως στοιχείων του ισολογισμού.

Το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο δεν έχει επιλέξει την καταχώριση αναβαλλόμενων φόρων.

3.1.5. Αποθέματα

Δεν υπάρχουν αποθέματα .

3.1.6. Προκαταβολές και λοιπά μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Οι προκαταβολές δαπανών καταχωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως (καταβαλλόμενα ποσά) και αποτιμούνται μεταγενέστερα στο αρχικό κόστος κτήσεως, μείον τα χρησιμοποιηθέντα ποσά βάσει της αρχής του δουλευμένου και τυχόν ζημιές απομειώσεως. Η απομείωση των προκαταβολών δαπανών αναφέρεται

στην περίπτωση στην οποία ο λήπτης του σχετικού ποσού δεν είναι σε θέση ούτε να εκπληρώσει την δέσμευση που ανέλαβε ούτε να επιστρέψει το υπόλοιπο του ποσού.

Τα λοιπά μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία καταχωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως και αποτιμούνται μεταγενέστερα στη χαμηλότερη αξία μεταξύ κόστους κτήσεως και ανακτήσιμης αξίας, δηλαδή του ποσού που αναμένεται να ληφθεί.

3.1.7. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

α) Αρχική καταχώριση και μεταγενέστερη αποτίμηση

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, τόσο κατά την αρχική καταχώριση, όσο και μεταγενέστερα, αποτιμούνται στα ονομαστικά ποσά τους, εκτός από τις μακροπρόθεσμης λήξεως, οι οποίες αποτιμούνται στο αποσβέσιμο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου (ή με τη σταθερή μέθοδο). Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα αποτιμούνται με την ισοτιμία του ξένου νομίσματος κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Οι σχετικές συναλλαγματικές διαφορές καταχωρίζονται στα αποτελέσματα.

β) Διαγραφή

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση διαγράφεται όταν και μόνον όταν η συμβατική δέσμευση εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει, δηλαδή όταν η συμβατική δέσμευση που την δημιούργησε δεν υφίσταται πλέον.

3.1.8. Μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

α) Αρχική καταχώριση και μεταγενέστερη αποτίμηση

Οι μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις καταχωρίζονται αρχικά και αποτιμούνται μεταγενέστερα στο ονομαστικό ποσό που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό τους. Διαφορές που προκύπτουν είτε κατά την επανεκτίμησή είτε κατά το διακανονισμό των μη χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων καταχωρίζονται ως κέρδη ή ζημίες της περιόδου στην οποία προκύπτουν.

β) Διαγραφή

Μια μη χρηματοοικονομική υποχρέωση διαγράφεται όταν και μόνον όταν η συμβατική δέσμευση εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει, δηλαδή όταν η συμβατική δέσμευση που την δημιούργησε δεν υφίσταται πλέον.

3.1.9. Προβλέψεις

Οι προβλέψεις καταχωρίζονται αρχικά και αποτιμούνται μεταγενέστερα στο ονομαστικό ποσό που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό τους, εκτός αν η αποτίμηση στην παρούσα αξία του ποσού που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό τους έχει σημαντική επίδραση στα ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Ειδικότερα, οι προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία, που προκύπτουν από προγράμματα καθορισμένων παροχών, καταχωρίζονται και αποτιμούνται στα προκύπτοντα από τη νομοθεσία ονομαστικά ποσά κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

3.1.10. Κρατικές επιχορηγήσεις

Οι κρατικές επιχορηγήσεις που λαμβάνονται για απόκτηση πάγιων στοιχείων καταχωρίζονται ως αναβαλλόμενα έσοδα (έσοδα επόμενων περιόδων) και μεταφέρονται τμηματικά στα αποτελέσματα ως

έσοδα κατ' αναλογία των αποσβέσεων των πάγιων στοιχείων για τα οποία ελήφθησαν, ενώ αυτές που λαμβάνονται για κάλυψη εξόδων καταχωρίζονται στα αποτελέσματα ως έσοδα στην ίδια περίοδο που καταχωρίζονται και τα αντίστοιχα έξοδα.

3.1.11. Έσοδα και έξοδα

Το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο καταχωρίζει τα έσοδα και τα έξοδα, όταν αυτά καθίστανται δουλευμένα.

3.1.12. Στοιχεία της καθαρής θέσεως

Τα κονδύλια της καθαρής θέσεως καταχωρίζονται αρχικά και αποτιμούνται μεταγενέστερα στα ονομαστικά ποσά, που έχουν ληφθεί ή καταβληθεί.

3.1.13. Ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Τα στοιχεία αυτά αφορούν ενδεχόμενα δικαιώματα και δεσμεύσεις αντίστοιχα, τα οποία προκύπτουν από γεγονότα του παρελθόντος και η υπαρξή τους θα επιβεβαιωθεί μόνο από το αν συμβούν ή δεν συμβούν ένα ή περισσότερα αβέβαια μελλοντικά γεγονότα, τα οποία δεν είναι πλήρως υπό τον έλεγχο του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου. Τα στοιχεία αυτά γνωστοποιούνται στις σημειώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

3.1.14. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Οι αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, προσαρμόζονται, εάν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη ότι διορθωτικά γεγονότα μετά την ημερομηνία αυτή επιβάλλουν προσαρμογές της αξίας τους. Οι προσαρμογές αυτές γίνονται για τέτοια γεγονότα, ως την ημερομηνία εγκρίσεως των οικονομικών καταστάσεων από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα μη διορθωτικά, μετά την ημερομηνία του ισολογισμού γεγονότα, γνωστοποιούνται εφόσον είναι σημαντικά, στις σημειώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

3.1.15. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές

Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αξιολογούνται διαρκώς και βασίζονται στην ιστορική εμπειρία και σε άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων αναμενόμενων μελλοντικών γεγονότων που, υπό τις παρούσες συνθήκες, αναμένεται να πραγματοποιηθούν.

3.2. Μεταβολή λογιστικών αρχών και μεθόδων, μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων και διόρθωση σφαλμάτων προηγούμενων περιόδων

3.2.1. Μεταβολή λογιστικών αρχών και μεθόδων

Οι μεταβολές λογιστικών αρχών και μεθόδων, καταχωρίζονται με αναδρομική επαναδιατύπωση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων όλων των περιόδων που δημοσιοποιούνται μαζί με τις καταστάσεις της τρέχουσας περιόδου, ώστε τα παρουσιαζόμενα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα.

Στην κλειόμενη χρήση 2021 προέκυψε ανάγκη τέτοιων μεταβολών.

Επίδραση ΔΛΠ 19 & άρθρ 22 και 28 Ν.4308/2014

Συγκεκριμένα η Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ), στο πλαίσιο άσκησης των αρμοδιοτήτων της εξέδωσε με την 027/2021 ανακοίνωσή της, την “Οδηγία για την Εφαρμογή της Κατανομής του Κόστους Προγραμμάτων Καθορισμένων Παροχών σύμφωνα με την Διερμηνεία του ΔΛΠ 19 της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ.”

Με την ανωτέρω οδηγία παρέχεται καθοδήγηση από την ΕΛΤΕ για την εφαρμογή από τους εταιρίες που καταρτίζουν οικονομικές καταστάσεις βάσει των ΔΠΧΑ της απόφασης του «Συμβουλίου Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (International Accounting Standards Board / IASB)», με την οποία αποδέχθηκε την ερμηνεία του ΔΛΠ 19 «Παροχές σε εργαζομένους» της «Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (International Financial Reporting Interpretations Committee) με αντικείμενο την κατανομή των παροχών στα έτη της υπηρεσίας των εργαζομένων (Attributing Benefit to Periods of Service).

Πέραν των οδηγιών αυτών διευκρινίζονται και τα κατωτέρω για τις εταιρίες που καταρτίζουν οικονομικές καταστάσεις βάσει του Ν. 4308/2014, όπως ισχύει:

«(...)

Εφαρμογή της Διερμηνείας του ΔΛΠ 19 της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς τους εταιρείες που εφαρμόζουν τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα:

Η Εφαρμογή της Διερμηνείας του ΔΛΠ 19 της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (IFRIC) αφορά κατ’ αρχάς τους εταιρείες που εφαρμόζουν το λογιστικό πλαίσιο των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Λαμβάνοντας τους υπόψη ότι η Απόφαση της IFRIC δεν σχετίζεται με τον τρόπο προσδιορισμού της αξίας του κόστους των παροχών, δηλαδή την επιμέτρηση αυτών, αλλά μόνο με το πότε προκύπτει η δέσμευση για παροχή, δηλαδή τον χρόνο αναγνώρισης της τους οικονομικές καταστάσεις, βάσει της θεμελιώδους παραδοχής του δουλευμένου (accrual assumption) που είναι ταυτόσημη και στα δύο λογιστικά πλαίσια (ΔΠΧΑ και ΕΛΠ) και ότι τα ΕΛΠ δεν προβλέπουν ρητά το χρόνο αναγνώρισης αυτών των παροχών, η εν λόγω απόφαση πρέπει να έχει αναλογική εφαρμογή και τους εταιρείες που εφαρμόζουν Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (Ν.4308/2014) λαμβάνοντας υπόψη τους προβλέψεις των άρθρων 22 και 28 του Ν.4308/2014.»

Συνεπώς, η εταιρεία, υλοποιώντας το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών, που προβλέπεται από τους διατάξεις του άρθρου 8 του Ν.3198/1955, κατανέμει τις παροχές εξόδου του προσωπικού από την υπηρεσία κατ’ έτος παροχής υπηρεσιών των εργαζομένων, κατά την περίοδο των 16 τελευταίων ετών προ της εξόδου αυτών από την υπηρεσία, σύμφωνα με τους προϋποθέσεις θεμελίωσης για λήψη πλήρους σύνταξης. Η περίοδος αυτή αποτελεί την εύλογη βάση σχηματισμού της σχετικής πρόβλεψης, καθώς πέραν της περιόδου τους δεν προσαυξάνονται ουσιωδώς οι παροχές συνταξιοδότησής τους. Εύλογη βάση ολοκλήρωσης του σχηματισμού της πρόβλεψης για την αποζημίωση εξόδου του προσωπικού από την υπηρεσία, θεωρείται η ηλικία των 62 ετών των εργαζομένων, οπότε η κατανομή των παροχών συνταξιοδότησης πραγματοποιείται από το 46ο μέχρι το 62ο έτος της ηλικίας τους, με την επιφύλαξη των περιπτώσεων εκείνων όπου

αποδεδειγμένα η ηλικία συνταξιοδότησης είναι μεγαλύτερη των 62 ετών, περίπτωση κατά την οποία ο χρόνος έναρξης της κατανομής μεταβάλλεται ανάλογα.

Η Εταιρεία μέχρι την έκδοση της Απόφασης της IFRIC, κατένεμε το κόστος των παροχών που ορίζονται από το άρθρο 8 του Ν.3198/1955, τον Ν.2112/1920, και της τροποποίησής του από τον Ν.4093/2012 στην περίοδο από την πρόσληψη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων.

Η εφαρμογή της Απόφασης της IFRIC στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις, έχει ως αποτέλεσμα να γίνεται πλέον η κατανομή των παροχών στα τελευταία 16 έτη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων ακολουθώντας την κλίμακα του Ν.4093/2012.

Το Συνεγγυητικό κεφάλαιο το 2021 επανυπολόγισε για την 31.12.2019 και την 31.12.2020 την πρόβλεψη για “Υποχρεώσεις αποζημίωσης κατά τη συνταξιοδότηση” βάσει των ανωτέρω και επαναδιατύπωσε (σύμφωνα με τις προβλέψεις του άρθρου 28 του Ν.4308/2014) τη συγκριτική πληροφόρηση που παρουσιάζεται στις οικονομικές καταστάσεις της κλειόμενης χρήσης 2021.

Αναδρομική επίδραση από επιμέτρηση στην εύλογη αξία

Με την από 21 Δεκεμβρίου 2021 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο επέλεξε να ενταχθεί οικειοθελώς στην κατηγορία των μεγάλων οντοτήτων προκειμένου να κάνει χρήση του άρθρου 24 του ν.4308/2014 και με αλλαγή λογιστικής πολιτικής να υιοθετήσει τη χρήση εύλογων αξιών έναντι του ιστορικού κόστους για την επιμέτρηση των ακινήτων ιδιοκτησίας του.

Με βάση μελέτη ανεξάρτητου εκτιμητή, με ημερομηνίες εκτίμησης 1/1/2020, 31/12/2020 και 31/12/2021 αναπροσαρμόστηκε η αξία των ιδιοχρησιμοποιούμενων και των επενδυτικών ακινήτων του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου.

Λόγω της μεταβολής αυτής υπήρξε αναδρομική επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της συγκρίσιμης περιόδου καθώς η αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία εφαρμόστηκε με ημερομηνία 1/1/2020.

Η αναγνώριση της επίπτωσης από μεταβολές λογιστικών πολιτικών διενεργείται με την αναδρομική διόρθωση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων όλων των περιόδων που δημοσιοποιούνται μαζί με τις καταστάσεις της τρέχουσας περιόδου. Συνεπώς, η αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία των ιδιοχρησιμοποιούμενων και επενδυτικών ακινήτων της εταιρείας έγινε με ημερομηνία αρχικής εφαρμογής 1/1/2020 σύμφωνα με το άρθρο 24 και το άρθρο 28 του Ν.4308/2014.

Για τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα η διαφορά αναπροσαρμογής αναγνωρίστηκε στο λογαριασμό των ιδίων κεφαλαίων «Διαφορές αξίας ενσώματων παγίων» ενώ για τα επενδυτικά ακίνητα η διαφορά αναπροσαρμογής αναγνωρίστηκε στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέο» για την 1/1/2020 και για τις χρήσεις 31/12/2020 και 31/12/2021 αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα στο λογαριασμό της Κατάστασης Αποτελεσμάτων «Κέρδη και ζημίες από επιμέτρηση στην εύλογη αξία».

Οι επιπτώσεις από τις ανωτέρω αναδιατυπώσεις παρουσιάζονται στους κατωτέρω πίνακες:

Ισολογισμός της 31ης Δεκεμβρίου 2019	Δημοσιευμένα		Επαναδιατυπωμένα
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	31.12.2019	Αναδρομική επίδραση από επιμέτρηση στην εύλογη αξία-Μεταβολή λογιστικής αρχής	Επίδραση ΔΛΠ 19 & άρθρ 22 και 28 Ν.4308/2014-Μεταβολή λογιστικής αρχής
Ενσώματα πάγια			31.12.2019
Ακίνητα	179.798,94	218.452,06	-
Επενδύσεις σε ακίνητα	5.520.335,09	3.588.351,91	-
Σύνολο	5.700.134,03	3.806.803,97	-
			9.506.938,00
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Καθαρή θέση			
Κεφάλαιο (εισφορές μελών)	45.712.162,55	-	-
Διαφορές εύλογης αξίας			
Διαφορές αξίας ενσωμάτων παγίων	-	218.452,06	-
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποτελέσματα εις νέο	-17.907.293,31	-	-
Θετική διαφορά εύλογης αξίας	-	3.588.351,91	-
Θετική διαφορά από ΔΛΠ 19	-	-	15.866,66
Σύνολο	-17.907.293,31	3.806.803,97	15.866,66
Σύνολο καθαρής θέσης	27.804.869,24	3.806.803,97	15.866,66
Προβλέψεις			
Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους	21.933,32	-	-15.866,66
Σύνολο	21.933,32	-	-15.866,66

Ισολογισμός της 31ης Δεκεμβρίου 2020	Δημοσιευμένα		Επαναδιατυπωμένα
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	31.12.2020	Αναδρομική επίδραση από επιμέτρηση στην εύλογη αξία-Μεταβολή λογιστικής αρχής	Επίδραση ΔΛΠ 19 & άρθρ 22 και 28 Ν.4308/2014-Μεταβολή λογιστικής αρχής
Ενσώματα πάγια			31.12.2020
Ακίνητα	162.058,34	241.787,66	-
Επενδύσεις σε ακίνητα	5.354.755,32	3.918.411,68	-
Σύνολο	5.516.813,66	4.160.199,34	-
			9.677.013,00
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Καθαρή θέση			
Κεφάλαιο (εισφορές μελών)	46.279.192,89	-	-
Διαφορές εύλογης αξίας			
Διαφορές αξίας ενσωμάτων παγίων	-	241.787,66	-
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποτελέσματα εις νέο	-20.190.169,34	-	-
Θετική διαφορά εύλογης αξίας	-	3.918.411,68	-
Θετική διαφορά από ΔΛΠ 19	-	-	15.866,66
Σύνολο	-20.190.169,34	4.160.199,34	15.866,66
Σύνολο καθαρής θέσης	26.089.023,55	4.160.199,34	15.866,66
Προβλέψεις			
Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους	23.146,66	-	-15.866,66
Σύνολο	23.146,66	-	-15.866,66

Κατάσταση Αποτελεσμάτων της 31ης Δεκεμβρίου 2020	Δημοσιευμένα		Επαναδιατυπωμένα	
	1.1-31.12.2020	Αναδρομική επίδραση από επιμέτρηση στην εύλογη αξία-Μεταβολή λογιστικής αρχής	Επίδραση ΔΛΠ 19 & άρθρ 22 και 28 Ν.4308/2014-Μεταβολή λογιστικής αρχής	1.1-31.12.2020
Λοιπά συνήθη έσοδα	296.676,78	-	-	296.676,78
Παροχές σε εργαζόμενους	-135.828,88	-	-	-135.828,88
Αποσβέσεις	-186.632,73	165.579,77	-	-21.052,96
Λοιπά έξοδα και ζημιές	-2.520.672,10	-	-	-2.520.672,10
Κέρδη και ζημιές από εκμέτρηση στην εύλογη αξία	-	164.480,00	-	164.480,00
Λοιπά έσοδα και κέρδη	9.619,70	-	-	9.619,70
Αποτέλεσμα προ τόκων και φόρων	-2.536.837,23	330.059,77	-	-2.206.777,46
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	255.175,21	-	-	255.175,21
Χρωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	-1.214,01	-	-	-1.214,01
Αποτέλεσμα προ φόρων	-2.282.876,03	330.059,77	-	-1.952.816,26
Φόροι εισοδήματος	-	-	-	-
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους	-2.282.876,03	330.059,77	-	-1.952.816,26

3.2.2 Μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων

Οι μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων καταχωρίζονται στην περίοδο, στην οποία διαπιστώνεται ότι προκύπτουν και επηρεάζουν αυτή την περίοδο και μελλοντικές περιόδους, κατά περίπτωση. Οι μεταβολές αυτές δεν καταχωρίζονται αναδρομικά.

3.2.3. Διόρθωση σφαλμάτων προηγούμενων περιόδων

Οι διορθώσεις σφαλμάτων καταχωρίζονται με την αναδρομική διόρθωση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων όλων των περιόδων που δημοσιοποιούνται μαζί με τις καταστάσεις της τρέχουσας περιόδου.

Στην παρούσα περίοδο 2021 δεν εντοπίστηκε σφάλμα προηγούμενης περιόδου.

4. Παρεκκλίσεις από τις διατάξεις του νόμου προκειμένου να επιτευχθεί εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Όταν, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο παρεκκλίνει από την εφαρμογή μιας διατάξεως του νόμου για να εκπληρώσει την υποχρέωση της εύλογης παρουσιάσεως των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, γνωστοποιεί και αιτιολογεί επαρκώς την παρέκκλιση αυτή.

Στην παρούσα περίοδο δεν προέκυψε ανάγκη τέτοιας παρεκκλίσεως.

5. Σχέσεις ενός περιουσιακού στοιχείου ή μιας υποχρεώσεως με περισσότερα από ένα κονδύλια του ισολογισμού

Δεν υπάρχουν περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις που σχετίζεται με περισσότερα από ένα κονδύλια του ισολογισμού.

6. Πληροφορίες σχετικά με ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

6.1. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Πίνακας μεταβολών ενσώματων πάγιων στοιχείων ιδιοχρησιμοποιούμενων	Γήπεδα	Κτίρια	Μηχανολογικός εξοπλισμός	Λοιπός εξοπλισμός
Αξία κτήσεως				
Υπόλοιπο 1.1.2020	217.225,00	1.521.871,75	30.723,53	121.602,82
Προσθήκες περιόδου			0,00	269,00
Κεφαλαιοποίηση τόκων				
Διαφορά αναπροσαρμογής	9.215,00	131.608,48		
Μειώσεις περιόδου				
Μεταφορές περιόδου				
Υπόλοιπο 31.12.2020	226.440,00	1.653.480,23	30.723,53	121.871,82
Σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις				
Υπόλοιπο 1.1.2020	0,00	1.340.845,75	30.723,33	109.717,16
Αποσβέσεις περιόδου		17.740,60	0,00	3.312,36
Διαφορά αναπροσαρμογής		117.487,87		
Μειώσεις αποσβέσεων περιόδου				
Απομειώσεις περιόδου				
Αναστροφές απομειώσεων περιόδου				
Μεταφορές περιόδου				
Υπόλοιπο 31.12.2020	0,00	1.476.074,22	30.723,33	113.029,52
Καθαρή λογιστική αξία 31.12.2021	226.440,00	177.406,01	0,20	8.842,30
Αξία κτήσεως				
Υπόλοιπο 1.1.2021	226.440,00	1.653.480,23	30.723,53	121.871,82
Προσθήκες περιόδου			0,00	4.896,61
Κεφαλαιοποίηση τόκων				
Διαφορά αναπροσαρμογής	16.472,00	164.925,33		
Μειώσεις περιόδου				
Μεταφορές περιόδου				
Υπόλοιπο 31.12.2021	242.912,00	1.818.405,56	30.723,53	126.768,43
Σωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις				
Υπόλοιπο 1.1.2021	0,00	1.476.074,22	30.723,33	113.029,52
Αποσβέσεις περιόδου		19.317,45	0,00	7.939,93
Διαφορά αναπροσαρμογής		149.156,89		
Μειώσεις αποσβέσεων περιόδου				
Απομειώσεις περιόδου				
Αναστροφές απομειώσεων περιόδου				
Μεταφορές περιόδου				
Υπόλοιπο 31.12.2021	0,00	1.644.548,56	30.723,33	120.969,45
Καθαρή λογιστική αξία 31.12.2021	242.912,00	173.857,00	0,20	5.798,98

Στη χρήση 2021 επιλέχθηκε να γίνει αλλαγή λογιστικής πολιτικής με την οποία υιοθετήθηκε η χρήση εύλογων αξιών για τα ακίνητα ιδιοκτησίας του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου έναντι του ιστορικού κόστους. Με βάση μελέτη ανεξάρτητου εκτιμητή, με ημερομηνίες εκτίμησης 1/1/2020,31/12/2020 και 31/12/2021 αναπροσαρμόστηκε η αξία των ιδιοχρησιμοποιούμενων και των επενδυτικών ακινήτων του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου. Λόγω της μεταβολής αυτής υπήρξε αναδρομική επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της συγκρίσιμης περιόδου καθώς η αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία εφαρμόστηκε με ημερομηνία 1/1/2020. (Σημείωση 3.2.1)

Στον πίνακα που παρατίθεται στη σημείωση 6.2 περιγράφονται οι σημαντικές υποθέσεις και οι τεχνικές αποτιμήσεως των εύλογων αξιών.

6.2. Επενδυτικά ακίνητα

(Αποτίμηση στην εύλογη αξία)

Πίνακας μεταβολών επενδυτικών ακινήτων	Χρήση 2021	Χρήση 2020
Υπόλοιπο ενάρξεως	9.273.167,00	9.108.687,00
Προσθήκες περιόδου		
Κεφαλαιοποίηση τόκων		
Μειώσεις περιόδου		
Πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημιές στα αποτελέσματα	254.457,00	164.480,00
Διαφορές αποτιμήσεως στα αποτελέσματα		
Μεταφορές περιόδου		
Υπόλοιπο λήξεως	9.527.624,00	9.273.167,00

Στη χρήση 2021 επιλέχθηκε να γίνει αλλαγή λογιστικής πολιτικής με την οποία υιοθετήθηκε η χρήση εύλογων αξιών για τα ακίνητα ιδιοκτησίας του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου έναντι του ιστορικού κόστους. Με βάση μελέτη ανεξάρτητου εκτιμητή, με ημερομηνίες εκτίμησης 1/1/2020,31/12/2020 και 31/12/2021 αναπροσαρμόστηκε η αξία των ιδιοχρησιμοποιούμενων και των επενδυτικών ακινήτων του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου. Λόγω της μεταβολής αυτής υπήρξε αναδρομική επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της συγκρίσιμης περιόδου καθώς η αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία εφαρμόστηκε με ημερομηνία 1/1/2020. (Σημείωση 3.2.1)

Στον παρακάτω πίνακα περιγράφονται οι σημαντικές υποθέσεις και οι τεχνικές αποτιμήσεως των εύλογων αξιών.

Πίνακας σημαντικών υποθέσεων και τεχνικές αποτιμήσεως

Ακίνητο	Εύλογη Αξία			Μέθοδος εκτιμήσεως	Προεξοφλητικό επιτόκιο
	1/1/2020	31/12/2020	31/12/2021		
Οδός Ιπποκράτους 3-5, Αθήνα				50% Μέθοδος Κεφαλαιοποίησης 50% Συγκριτική μέθοδος	
Γήπεδα-οικόπεδα	5.302.479,00	5.212.556,00	5.479.384		
Κτίσματα	<u>2.414.977,00</u>	<u>2.624.721,00</u>	<u>2.572.227</u>		
	7.717.456,00	7.837.377,00	8.051.611		
Λεωφ. Κηφισίας αρ. 37, Αμπελόκηποι (πρώην κινηματογράφος "ΑΣΤΡΟΝ")				Υπολειμματική Μέθοδος	5,5%
Γήπεδα-οικόπεδα	669.454,00	700.131,00	715.025		
Κτίσματα	<u>377.642,00</u>	<u>370.090,00</u>	<u>362.688,00</u>		
	1.047.096,00	1.070.221,00	1.077.713,00		
Φειδίου 14-16, Αθήνα				Συγκριτική μέθοδος	
Γήπεδα-οικόπεδα	217.225,00	226.440,00	242.912,00		
Κτίσματα	<u>181.026,00</u>	<u>177.406,00</u>	<u>173.857,00</u>		
	398.251,00	403.846,00	416.769,00		
Φθιώτιδος 4, Αμπελόκηποι				Συγκριτική μέθοδος	
Γήπεδα-οικόπεδα	344.135,00	365.569,00	398.300,00		

7. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

7.1 Αποτίμηση στην εύλογη αξία

Οι κατωτέρω κατηγορίες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία τους:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία εμπορικού χαρτοφυλακίου

Η εύλογη αξία των στοιχείων του εμπορικού χαρτοφυλακίου βασίστηκε στις χρηματιστηριακές τιμές τους.

Η εύλογη αξία και οι μεταβολές της που έχουν καταχωριστεί στα αποτελέσματα, ως διαφορές εύλογης αξίας, παρουσιάζονται στον κατωτέρω πίνακα:

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία	Εμπορικό χαρτοφυλάκιο
Υπόλοιπο 1.1.2020	4.460.061,57
Προσθήκες περιόδου	201.072,95
Μειώσεις περιόδου	-642.300,00
Πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες στα αποτελέσματα	-515,38
Διαφορές αποτιμήσεως στα αποτελέσματα	-47.889,94
Διαφορές αποτιμήσεως στην καθαρή θέση	
Υπόλοιπο 31.12.2020	3.970.429,20
Υπόλοιπο 1.1.2021	3.970.429,20
Προσθήκες περιόδου	505.000,00
Μειώσεις περιόδου	-301.353,10
Πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες στα αποτελέσματα	-7.578,76
Διαφορές αποτιμήσεως στα αποτελέσματα	44.668,94
Διαφορές αποτιμήσεως στην καθαρή θέση	
Υπόλοιπο 31.12.2021	4.211.166,28

7.2 Αποτίμηση στο κόστος κτήσεως

7.2.1 Εμπορικές απαιτήσεις

Δεν υπάρχουν εμπορικές απαιτήσεις.

7.2.2 Λοιπές απαιτήσεις

Οι λοιπές απαιτήσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

Λοιπές απαιτήσεις	31/12/2021	31/12/2020
Παρακρατημένος φόρος εισοδήματος από τόκους	27.118,90	33.684,89
Απαιτήσεις έναντι κεφαλαίου καλυπτόμενες με εγγυητικές επιστολές	9.437.654,00	9.348.199,00
Εγγυήσεις ενουκίων	160.000,00	160.000,00
Λοιποί χρεώστες	43.726,32	0,00
Μη εξοφληθείσες τραπεζικές επιταγές	70.025,90	70.025,90
Σύνολο	9.738.525,12	9.611.909,79

7.2.3 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	31/12/2021	31/12/2020
Ταμείο	1.258,19	1.664,37
Καταθέσεις όψεως	8.552.689,44	5.575.216,82
Καταθέσεις προθεσμίας	2.740.054,24	5.397.896,38
Σύνολο	11.294.001,87	10.974.777,57

8. Λογαριασμοί καθαρής θέσεως

Στο κονδύλι του Ισολογισμού «Κεφάλαιο» (εισφορές μελών) παρακολουθούνται:

α) οι καταβλημένες εισφορές των μελών με την μορφή μετρητών και εγγυητικών επιστολών,

β) η καταβληθείσα ειδική εισφορά που δύναται να επιβάλει το «Συνεγγυητικό Κεφάλαιο» κατ' εφαρμογή της παραγράφου 7 του άρθρου 71 ν. 2533/1997 προς διασφάλιση του,

γ) οι εισφορές των μελών σχετικά με το Σκέλος Εξυγίανσης σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4335/2015, οι οποίες υπολογίζονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Το ύψος του Κεφαλαίου και των τακτικών εισφορών των μελών του προσδιορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου.

Οι τακτικές εισφορές υπολογίζονται κατά κύριο λόγο, με βάση το ύψος των περιουσιακών στοιχείων των πελατών των μελών του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου, κατά το προηγούμενο δωδεκάμηνο.

Η ειδική εισφορά, η οποία υπολογίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο ανέρχεται στο 50% της υφιστάμενης τακτικής εισφοράς που είχε καταβληθεί για το προηγούμενο έτος, όπως αυτή υπολογίζεται ετησίως με βάση τα περιουσιακά στοιχεία πελατών που οι εταιρείες κατείχαν κατά το προηγούμενο έτος στις ημερομηνίες αναφοράς, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υπ' αριθμό 17759/Β769/23.4.2010 απόφαση ΥΠΟΙΚ.

Οι εισφορές των μελών («Κεφάλαιο») για την χρήση 2021 προσδιορίστηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου κατά τη συνεδρίαση της 19/4/2021. Το συνολικό ποσό των εισφορών στις 31.12.2021 ανέρχεται σε € 47.501.524,89, έναντι των € 46.279.192,89 στις 31.12.2020.

Στη χρήση 2021 επιλέχθηκε να γίνει αλλαγή λογιστικής πολιτικής με την οποία υιοθετήθηκε η χρήση εύλογων αξιών για τα ιδιόκτητα ακίνητα του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου έναντι του ιστορικού κόστους. Με βάση μελέτη ανεξάρτητου εκτιμητή, με ημερομηνίες εκτίμησης 1/1/2020, 31/12/2020 και 31/12/2021 αναπροσαρμόστηκε η αξία των ιδιοχρησιμοποιούμενων και των επενδυτικών ακινήτων του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου. Για τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα η διαφορά αναπροσαρμογής αναγνωρίστηκε στο λογαριασμό των ιδίων κεφαλαίων «διαφορές αναπροσαρμογής παγίων» (ποσό € 218.452,06 για την 1/1/2020, ποσό € 23.335,60 για τη χρήση 2020 και € 32.240,44 για τη χρήση 2021). (σημείωση 3.2.1)

Για τα επενδυτικά ακίνητα η διαφορά αναπροσαρμογής αναγνωρίστηκε στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέο» του ισολογισμού για την 1/1/2020 με το ποσό των € 3.588.351,91 και για τις χρήσεις 31/12/2020 και 31/12/2021 αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα στο λογαριασμό της Κατάστασης Αποτελεσμάτων «Κέρδη και ζημίες από επιμέτρηση στην εύλογη αξία» (ποσό € 164.480 για τη χρήση 2020 και ποσό € 254.457,00 για τη χρήση 2021). (σημείωση 3.2.1)

Στην κλειόμενη χρήση 2021 επίσης, το Συνεγγυητικό κεφάλαιο επανυπολόγισε για την 31.12.2019 και την 31.12.2020 την πρόβλεψη για “Υποχρεώσεις αποζημίωσης κατά τη συνταξιοδότηση” βάσει της “Οδηγίας για την Εφαρμογή της Κατανομής του Κόστους Προγραμμάτων Καθορισμένων Παροχών σύμφωνα με την Διερμηνεία του ΔΛΠ 19 της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ.” της ΕΛΤΕ και προέκυψε θετική διαφορά € 15.866,66 η οποία αναγνωρίστηκε στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέο» του ισολογισμού για την 31.12.2019.

Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω αναπροσαρμογών τα κέρδη εις νέο για τις χρήσεις 2020 και 2021 διαμορφώνονται στο ποσό των € -16.255.891,00 και -16.115.298,08 τα οποία αναλύονται ως εξής:

Χρήση 2020:

α) Αποτελέσματα εις νέο χρήσης 2020 € -20.190.169,34 β) θετική διαφορά εύλογης αξίας € 3.918.411,68 (θετική διαφορά αναπροσαρμογής εύλογης αξίας 1/1/2020 € 3.588.351,91 πλέον θετική διαφορά από προσαρμογή αποσβέσεων λόγω επιμέτρησης σε εύλογη αξία χρήσης 2020 € 165.579,77 πλέον κέρδη από επιμέτρηση στην εύλογη αξία χρήσης 2020 € 164.480,00) γ) θετική διαφορά από ΔΛΠ 19 1/1/2020 € 15.866,66.

Χρήση 2021:

α) Αποτελέσματα εις νέο χρήσης 2021 € -20.465.061,91 β) θετική διαφορά εύλογης αξίας € 4.333.897,17 (θετική διαφορά εύλογης αξίας 31/12/2020 € 3.918.411,68 πλέον θετική διαφορά από προσαρμογή αποσβέσεων λόγω επιμέτρησης σε εύλογη αξία χρήσης 2021 € 161.028,49 πλέον κέρδη από επιμέτρηση στην εύλογη αξία χρήσης 2021 € 254.457) γ) θετική διαφορά από ΔΛΠ 19 31/12/2020 € 15.866,66

9. Προβλέψεις

9.1 Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω αποχωρήσεως από την υπηρεσία

Η υποχρέωση για παροχές σε εργαζομένους προσδιορίστηκε με βάση την ισχύουσα νομοθεσία, ως ακολούθως:

Ποσά, τα οποία έχουν καταχωριστεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων:

	31/12/2021	31/12/2020
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	1.213,32	1.213,34
Χρηματοοικονομικό κόστος		
Κόστος προϋπηρεσίας		
Κόστος (αποτέλεσμα) διακανονισμών		
Συνολική επιβάρυνση αποτελεσμάτων χρήσεως	1.213,32	1.213,34

Η κίνηση της υποχρέωσης που έχει καταχωριστεί στον ισολογισμό έχει ως εξής:

	31/12/2021	31/12/2020
Καθαρή υποχρέωση στην αρχή της χρήσεως	7.280,00	6.066,66
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	1.213,32	1.213,34
Χρηματοοικονομικό κόστος		
Κόστος προϋπηρεσίας		
Κόστος (αποτέλεσμα) διακανονισμών		
Παροχές πληρωθείσες εντός του τρέχοντος έτους		
Αναλογιστικό κέρδος(ζημιά) στην υποχρέωση		
Καθαρή υποχρέωση στον ισολογισμό	8.493,32	7.280,00

Τα συγκριτικά στοιχεία του 2020 έχουν αναδιατυπωθεί λόγω μεταβολής λογιστικών πολιτικών (σημείωση 3.2.1).

10. Υποχρεώσεις

10.1 Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις

10.1.1 Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις

Οι λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	31/12/2021	31/12/2020
Εγγυήσεις ενοικίων	163.986,98	163.986,98
Σύνολο	163.986,98	163.986,98

10.2 Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις

10.2.1 Εμπορικές υποχρεώσεις

Οι εμπορικές υποχρεώσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

Εμπορικές υποχρεώσεις	31/12/2021	31/12/2020
Προμηθευτές	2.998,32	1.521,37
Σύνολο	2.998,32	1.521,37

10.2.2 Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

Λοιπές υποχρεώσεις	31/12/2021	31/12/2020
Μερίσματα πληρωτέα	2.260.085,36	2.260.085,36
Δικαιούχοι ατομικών μεριδίων	1.095.010,52	1.104.853,89
Αποζημιώσεις επενδυτών	67.244,90	67.244,90
Σύνολο	3.422.340,78	3.432.184,15

11. Έσοδα και έξοδα σημαντικού ποσού ή ιδιαίτερης συχνότητας ή σημασίας

Ακολουθεί ανάλυση αυτών των εσόδων και εξόδων στους παρακάτω πίνακες:

Έσοδα	31/12/2021	31/12/2020
Λοιπά συνήθη έσοδα		
Ενοίκια κτιρίων	424.976,00	12.126,00
Επιδότηση ενοικίου covid 19	4.650,00	0,00
Δωρεάν παραχώρηση ακινήτων	4.082,40	275.786,05
Ιδιοχρησιμοποίηση ακινήτων	8.662,31	8.662,31
Εισπραττόμενα έσοδα(κοινόχρηστα)		102,42
Σύνολο	442.370,71	296.676,78
Λοιπά έσοδα και κέρδη		
Έκτακτα & Ανόργανα έσοδα	0,07	0,06
Έσοδα προηγούμενων χρήσεων	1.391,43	879,64
Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις	56.629,94	8.740,00
Σύνολο	58.021,44	9.619,70

Έξοδα	31/12/2021	31/12/2020
Αμοιβές ελευθέρων επαγγελματιών	79.304,20	121.675,21
Αμοιβές διαφόρων τρίτων	170.031,59	188.131,45
Τηλεπικοινωνίες	3.572,15	9.978,81
Ενοίκια	8.662,31	8.662,31
Ασφάλιστρα	4.061,60	7.932,93
Επισκευές και συντηρήσεις	15.666,19	6.719,13
Λοιπές παροχές τρίτων	5.273,22	11.417,60
Δημοτικοί φόροι-τέλη	3.117,32	16.582,53
Διάφοροι φόροι-τέλη	114.996,73	100.210,20
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	489,75	652,40
Συνδρομές-εισφορές	124,00	203,36
Δωρεές-επιχορηγήσεις	0,00	300,00
Έντυπα & γραφική ύλη	2.256,73	2.330,60
Υλικά άμεσης ανάλωσης	1.449,28	1.096,07
Έξοδα δημοσιεύσεων	3.711,72	4.440,80
Ζημιές από πώληση συμμετοχών και χρεογράφων	8.070,25	0,00
Διάφορα έξοδα	6.914,64	7.288,03
Πρόβλεψη αποτίμησης χρεογράφων	11.961,00	56.629,94
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	1.213,32	1.213,34
Αποζημιώσεις επενδυτών	198.474,41	1.698.450,60
Έκτακτα & Ανόργανα έξοδα	4.449,81	276.756,79
Λοιπά έξοδα προηγούμενων χρήσεων	27,50	0,00
Σύνολο	643.827,72	2.520.672,10

12. Τόκοι που ενσωματώθηκαν στην αξία περιουσιακών στοιχείων στην περίοδο

Δεν συντρέχει η περίπτωση.

13. Προτεινόμενη διάθεση κερδών

Δεν συντρέχει η περίπτωση.

14. Καταβληθέντα μερίσματα στην περίοδο

Δεν συντρέχει η περίπτωση.

15. Λογιστικός χειρισμός ζημιών περιόδου

Η κλειόμενη χρήση παρουσίασε κερδοφόρο αποτέλεσμα.

16. Αναβαλλόμενοι φόροι

Το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο δεν έχει επιλέξει την καταχώριση αναβαλλόμενων φόρων.

17. Κατηγορίες και αμοιβές προσωπικού

Ο μέσος όρος των απασχολούμενων ανά κατηγορία ανέρχεται σε άτομα:

	31/12/2021	31/12/2020
Διοικητικό προσωπικό	4	4
Εργατοτεχνικό προσωπικό		
Σύνολο	4	4

Το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο σε σχέση με το απασχολούμενο προσωπικό επιβαρύνθηκε με τα εξής ποσά:

	31/12/2021	31/12/2020
Μισθοί και ημερομίσθια	109.078,84	109.078,84
Κοινωνικές επιβαρύνσεις	24.621,28	26.750,04
Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία		
Σύνολο	133.700,12	135.828,88

18. Ανάλυση του κύκλου εργασιών ανά κατηγορίες δραστηριότητας και γεωγραφικές περιοχές

Δεν συντρέχει η περίπτωση.

19. Προκαταβολές και πιστώσεις σε μέλη διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων

Δεν υπάρχουν τέτοια κονδύλια.

20. Συμμετοχές σε εταιρείες με απεριόριστη ευθύνη των εταίρων

Δεν υπάρχουν τέτοιες συμμετοχές.

21. Στοιχεία της εταιρείας που καταρτίζει ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του τελικού συνόλου επιχειρήσεων, μέρος του οποίου αποτελεί η εταιρεία ως θυγατρική

Το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο δεν ανήκει σε τελικό σύνολο επιχειρήσεων για το οποίο καταρτίζονται ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

22. Στοιχεία της εταιρείας που καταρτίζει ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις μερικού συνόλου επιχειρήσεων, μέρος του οποίου αποτελεί η εταιρεία ως θυγατρική

Το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο δεν ανήκει σε μερικό σύνολο επιχειρήσεων για το οποίο καταρτίζονται ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

23. Τόπος στον οποίο διατίθενται οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις

Δεν συντρέχει η περίπτωση.

24. Αμοιβές σε μέλη διοικητικών διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων

Το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο επιβαρύνθηκε με τα κατωτέρω ποσά:

	Αμοιβές	Κοινωνικές επιβαρύνσεις	Δεσμεύσεις για παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία
Σε μέλη του διοικητικού συμβουλίου για τη συμμετοχή τους στις συνεδριάσεις διοικητικού συμβουλίου	76.800,00		
Σε μέλη του διοικητικού συμβουλίου που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα			
Σύνολο	76.800,00		

25. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο δεν έχει πραγματοποιήσει συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη, ούτε έχει υπόλοιπα απαιτήσεων ή υποχρεώσεων από και προς συνδεδεμένα μέρη.

26. Αμοιβές για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και για άλλες υπηρεσίες διασφάλισης

Οι αμοιβές που χρεώθηκαν από τον νόμιμο ελεγκτή ανέρχονται:

	31/12/2021	31/12/2020
Για τον έλεγχο των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων	8.800,00	8.250,00
	8.800,00	8.250,00

27. Λογιστική αξία περιουσιακών στοιχείων και συνδεδεμένων με αυτά υποχρεώσεων, τα οποία η διοίκηση της εταιρείας έχει αποφασίσει να διαθέσει εντός των επόμενων δώδεκα μηνών

Η διοίκηση του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου δεν έχει λάβει απόφαση να διαθέσει στο προσεχές διάστημα, και οπωσδήποτε στους επόμενους 12 μήνες, περιουσιακά στοιχεία και συνδεδεμένες με αυτά υποχρεώσεις.

28. Χρήση της επιλογής της παραγράφου 7 ή της παραγράφου 8 του άρθρου 16 του νόμου

Μέχρι και την 31.12.2020 το Συνεγγυητικό Κεφαλαίο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών κατάρτιζε τις οικονομικές του καταστάσεις σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 4308/2014 ως πολύ μικρή οντότητα του άρθρου 1γ, λαμβάνοντας υπόψη τα κριτήρια καθορισμού του μεγέθους των οντοτήτων του άρθρου 2.

Στη χρήση 2021 επέλεξε να ενταχθεί οικειοθελώς στην κατηγορία των μεγάλων οντοτήτων προκειμένου να κάνει χρήση του άρθρου 24 του ν.4308/2014 και με αλλαγή λογιστικής πολιτικής να υιοθετήσει τη χρήση εύλογων αξιών για τα ιδιόκτητα ακίνητα, έναντι του ιστορικού κόστους.

29. Διακανονισμοί (συμφωνίες) που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό με σημαντικές θετικές ή αρνητικές επιπτώσεις επί της εταιρείας

Δεν υφίστανται τέτοιοι διακανονισμοί.

30. Χρηματοοικονομικές δεσμεύσεις, εγγυήσεις, και ενδεχόμενες υποχρεώσεις που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό

α) Χρηματοοικονομικές δεσμεύσεις

Δεν συντρέχει η περίπτωση.

β) Εγγυήσεις

Δεν συντρέχει η περίπτωση.

γ) Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

- Φορολογικά Θέματα και παραγραφείσες φορολογικά χρήσεις

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

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

Διευκρινίζεται ότι δεν έχει παραγραφεί η χρήση 2015 μέχρι την 31/12/2021 λαμβάνοντας υπόψη το εξής γεγονός: στις 26/2/2021 το Συνεγγυητικό υπέβαλε χειρόγραφες τροποποιητικές δηλώσεις (χωρίς πρόστιμα και τόκους) για τα φορολογικά έτη 2015 και 2019 λαμβάνοντας υπόψη την απόφαση της ΑΑΔΕ με αρ. πρωτ. Ε.2007/13.1.2021 με θέμα «Υποβολή τροποποιητικών δηλώσεων απόδοσης παρακρτούμενου φόρου στα μερίσματα που διανέμει η Τράπεζα της Ελλάδος στους μετόχους της, συνέπεια της Ε.2107/2019 εγκυκλίου». Το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο είχε εισόδημα από μερίσματα της Τράπεζα της Ελλάδος (χρήσης 2014 και 2018) τα οποία εισέπραξε στη χρήση 2020 και για το λόγο αυτό υπέβαλε χειρόγραφες τροποποιητικές δηλώσεις.

Για τις χρήσεις που έληξαν μετά την 31 Δεκεμβρίου 2014 και παραμένουν φορολογικά ανέλεγκτες, από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές, η Διοίκηση του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων που πιθανόν καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και ως εκ τούτου δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση.

• Επίδικες υποθέσεις

Λαμβάνοντας υπόψη και την από 12 Μαΐου 2022 επιστολή του νομικού συμβούλου, κατά του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών έχουν ασκηθεί αγωγές και διεκδικείται το ποσό των 1,4 εκ. ευρώ περίπου για λοιπές υποχρεώσεις. Η διοίκηση δεν έχει προβεί σε σχηματισμό πρόβλεψης στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις για τα ανωτέρω γεγονότα καθώς εκτιμά ότι η τελική έκβαση των εκκρεμουσών αγωγών σε επίπεδο αμετάκλητων αποφάσεων θα είναι απορριπτική για αυτές και υπέρ του Συνεγγυητικού και δεν θα υπάρξει ουσιώδη οικονομική επίπτωση ως προς το Συνεγγυητικό, λαμβάνοντας υπόψη και την άποψη του νομικού του συμβούλου.

31. Γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού

Δεν συνέβησαν τέτοια γεγονότα.

Αθήνα, 16 Μαΐου 2022

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.



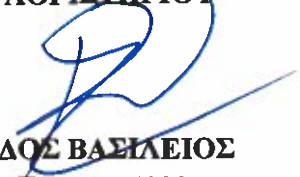
ΛΑΖΑΡΑΚΟΥ ΒΑΣΙΛΙΚΗ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 551686

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.



ΚΥΡΙΤΣΗΣ ΣΠΥΡΙΔΩΝ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 082820

**Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ
ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ**



ΣΚΟΡΔΟΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 514830
ΑΔΕΙΑΣ Α' ΤΑΞΗΣ 17327