

ΠΙΝΑΚΑΣ 1: ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	Έτος 1	Έτος 2	Έτος 3	Έτος 4	Έτος 5	Έτος 6	Έτος 7	Έτος 8	Έτος 9	Έτος 10
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες										
Κέρδη προ Φόρων και Τόκων	95.667,5	98.131,7	100.658,0	103.248,1	102.153,5	104.819,5	107.555,2	110.356,4	108.230,7	111.103,0
Πλέον: Αποσβέσεις	6.750,0	6.851,3	6.954,0	7.058,3	10.914,2	11.077,9	11.244,1	11.412,7	16.583,9	16.832,7
Μείον: Φόρος Εισοδήματος	23.829,4	24.872,5	25.950,5	27.064,6	27.128,7	28.303,9	29.519,8	30.776,3	30.626,7	31.950,3
Ακαθάριστες Ταμειακές Ροές	78.588,1	80.110,4	81.661,6	83.241,9	85.939,0	87.593,5	89.279,5	90.992,8	94.188,0	95.985,3
<i>Κεφάλαιο Κίνησης</i>	23.475,0	24.061,9	24.663,4	25.280,0	25.912,0	26.559,8	27.223,8	27.904,4	28.602,0	29.317,1
<i>ως % επί του συνολικού Κύκλου Εργασιών</i>	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
Μεταβολή Κεφαλαίου Κίνησης	680,0	586,9	601,5	616,6	632,0	647,8	664,0	680,6	697,6	715,1
ΚΑΘΑΡΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ	77.908,1	79.523,6	81.060,1	82.625,3	85.307,0	86.945,7	88.615,5	90.312,2	93.490,4	95.270,3
<i>% Μεταβολή</i>		2,07%	1,93%	1,93%	3,25%	1,92%	1,92%	1,91%	3,52%	1,90%
Ταμειακές Ροές από Επενδύσεις										
Μεταβολή Παγίου Ενεργητικού					75.000				100.000	
ΚΑΘΑΡΕΣ ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	0	0	0	0	75.000	0	0	0	100.000	0
ΕΛΕΥΘΕΡΕΣ ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ	77.908,1	79.523,6	81.060,1	82.625,3	10.307,0	86.945,7	88.615,5	90.312,2	-6.509,6	95.270,3
<i>% Μεταβολή</i>		2,07%	1,93%	1,93%	-87,53%	743,56%	1,92%	1,91%	-107,21%	-1563,52%
Ταμειακές Ροές από Χρηματοδότηση										
Ίδια Συμμετοχή	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Πλέον: Νέες Τραπεζικές Χρηματοδοτήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Μείον: Μερίσματα / Επιχειρηματική Αμοιβή	25.000,0	25.625,0	26.265,6	26.922,3	27.595,3	28.285,2	28.992,3	29.717,1	30.460,1	31.221,6
Μείον: Αποπληρωμή υπό ρύθμιση Υποχρεώσεων	22.140,8	23.273,6	24.464,3	25.716,0	27.031,6	28.414,6	29.868,4	31.396,5	33.002,8	34.691,3
Μείον: Αποπληρωμή εκτός ρύθμισης υποχρεώσεων	17.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Μείον: Χρεωστικοί Τόκοι	13.497,2	12.364,4	11.173,7	9.922,0	8.606,4	7.223,4	5.769,6	4.241,5	2.635,2	946,7
ΚΑΘΑΡΕΣ ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ	-77.638,0	-61.263,0	-61.903,6	-62.560,3	-63.233,3	-63.923,2	-64.630,3	-65.355,2	-66.098,1	-66.859,6
ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΑΜΕΙΟΥ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ										
<i>Ρευστά Διαθέσιμα που αφορούν την συγκεκριμένη χρήση</i>	270,1	18.260,5	19.156,4	20.065,0	-52.926,3	23.022,5	23.985,2	24.957,1	-72.607,7	28.410,7
<i>Ταμείο Αρχής Περιόδου</i>	0,0	270,1	18.530,6	37.687,0	57.752,1	4.825,7	27.848,3	51.833,4	76.790,5	4.182,8
<i>Αθροιστικά Ρευστά Διαθέσιμα</i>	270,1	18.530,6	37.687,0	57.752,1	4.825,7	27.848,3	51.833,4	76.790,5	4.182,8	32.593,5

ΠΙΝΑΚΑΣ 4: ΚΟΣΤΟΣ ΠΩΛΗΘΕΝΤΩΝ & ΕΞΟΔΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

<i>(ποσά σε €)</i>	Έτος 1	Έτος 2	Έτος 3	Έτος 4	Έτος 5	Έτος 6	Έτος 7	Έτος 8	Έτος 9	Έτος 10
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Κόστος Πωλήσεων από Χρώματα & Βερνίκια	241.200,0	247.230,0	253.410,8	259.746,0	266.239,7	272.895,7	279.718,1	286.711,0	293.878,8	301.225,7
ως % του Κόστους Πωληθέντων	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%
% αύξηση		2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Μικτό περιθώριο Κέρδους Χρωμάτων	33,0%	33,0%	33,0%	33,0%	33,0%	33,0%	33,0%	33,0%	33,0%	33,0%
Κόστος Πωλήσεων από Άλλα Υλικά & Υπηρεσίες (ενεργειακή απόδοση κτηρίου, αυτοματισμοί - έξυπνο σπίτι, δάπεδα, μονώσεις κλπ.)	80.482,5	82.494,6	84.556,9	86.670,8	88.837,6	91.058,6	93.335,0	95.668,4	98.060,1	100.511,6
ως % του Κόστους Πωληθέντων	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%
% αύξηση		2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Μικτό περιθώριο Κέρδους Άλλων Υλικών & Υπηρεσιών	26,5%	26,5%	26,5%	26,5%	26,5%	26,5%	26,5%	26,5%	26,5%	26,5%
Σύνολο Κόστους Πωληθέντων	321.682,5	329.724,6	337.967,7	346.416,9	355.077,3	363.954,2	373.053,1	382.379,4	391.938,9	401.737,4
% ετήσια μεταβολή		2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
ως % του συνολικού Κύκλου Εργασιών	69%	69%	69%	69%	69%	69%	69%	69%	69%	69%
(ποσά σε €)	Έτος 1	Έτος 2	Έτος 3	Έτος 4	Έτος 5	Έτος 6	Έτος 7	Έτος 8	Έτος 9	Έτος 10
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Αμοιβές Προσωπικού	22.400,0	22.960,0	23.534,0	24.122,4	24.725,4	25.343,5	25.977,1	26.626,6	27.292,2	27.974,5
Υπεύθυνος Καταστήματος (μηνιαίος μισθός με εργοδοτικές εισφορές)	1.000,0									
Πωλητής (μηνιαίος μισθός με εργοδοτικές εισφορές)	600,0									
ως % των Συνολικών Δαπανών	43,0%	43,0%	43,1%	43,1%	40,5%	40,6%	40,7%	40,7%	38,0%	38,1%
% αύξηση		2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Ενοίκιο Καταστήματος	12.000,0	12.240,0	12.484,8	12.734,5	12.989,2	13.249,0	13.513,9	13.784,2	14.059,9	14.341,1
ως % των Συνολικών Δαπανών	23,0%	22,9%	22,8%	22,8%	21,3%	21,2%	21,2%	21,1%	19,6%	19,5%
% Αύξηση		2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Λογαριασμοί Ηλεκτρισμού, Ύδρευσης, Τηλεφώνου & Κου	6.000,0	6.180,0	6.365,4	6.556,4	6.753,1	6.955,6	7.164,3	7.379,2	7.600,6	7.828,6
ως % των Συνολικών Δαπανών	11,5%	11,6%	11,6%	11,7%	11,1%	11,1%	11,2%	11,3%	10,6%	10,7%
% αύξηση		3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Ασφάλιση, Αμοιβές & Έξοδα Τρίτων	5.000,0	5.150,0	5.304,5	5.463,6	5.627,5	5.796,4	5.970,3	6.149,4	6.333,9	6.523,9
ως % των Συνολικών Δαπανών	9,6%	9,6%	9,7%	9,8%	9,2%	9,3%	9,3%	9,4%	8,8%	8,9%
% αύξηση		3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Αποσβέσεις παγίων	6.750,0	6.851,3	6.954,0	7.058,3	10.914,2	11.077,9	11.244,1	11.412,7	16.583,9	16.832,7
ως % των Συνολικών Δαπανών	12,9%	12,8%	12,7%	12,6%	17,9%	17,7%	17,6%	17,5%	23,1%	22,9%
% αύξηση		1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων	52.150,0	53.381,3	54.642,7	55.935,2	61.009,4	62.422,4	63.869,7	65.352,1	71.870,5	73.500,8
% ετήσια μεταβολή		2,4%	2,4%	2,4%	9,1%	2,3%	2,3%	2,3%	10,0%	2,3%

**ΠΙΝΑΚΑΣ 5: ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ &
ΠΗΓΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ**

Πηγές Χρηματοδότησης	Ποσά σε €	Ποσοστό
Επιχορήγηση	0 €	0%
Δανειακά Κεφάλαια	0 €	0%
Ίδια Συμμετοχή / Λειτουργικές Ταμειακές Ροές	175.000 €	100%
Σύνολο Επένδυσης	175.000 €	100%

**ΠΙΝΑΚΑΣ 6: ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ ΚΑΙ
ΕΓΓΥΗΤΩΝ**

Περιουσιακά Στοιχεία Οφειλέτη	Έκταση σε τ.μ.	Αξία/τ.μ.	Αξία
Διαμέρισμα	130	1.500 €	195.000 €
Επιταγές - Εξοπλισμός - Λοιπά Κινητά	-	-	40.000 €
Περιουσιακά Στοιχεία Εγγυητών	Έκταση σε τ.μ.	Αξία/τ.μ.	Αξία
Διαμέρισμα	50	500 €	25.000 €
Υπόγειοι Χώροι Στάθμευσης	13	250 €	3.250 €
Εκτίμηση Αξίας Περιουσιακών Στοιχείων Οφειλέτη και Συνοφειλετών			263.250 €

**ΠΙΝΑΚΑΣ 7: Διανομή Αξίας Ρευστοποίησης βάσει Κώδικα Πολιτικής
Δικονομίας**

Αξία Ρευστοποίησης προς Διανομή	Κατηγορία Πιστωτή	%
<i>171.113 €</i>	ΕΙΔΙΚΟ ΠΡΟΝΟΜΙΟ	65%
<i>65.813 €</i>	ΓΕΝΙΚΟ ΠΡΟΝΟΜΙΟ	25%
<i>26.325 €</i>	ΑΝΕΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	10%
Αξία Ρευστοποίησης προς Διανομή	263.250 €	

ΠΙΝΑΚΑΣ 8: Σύνολο Υποχρεώσεων προς ρύθμιση - Αποπληρωμή Πιστωτών - Α' Λιανομή Αξίας Ρευστοποίησης & Β' Λιανομή βάσει Αρχής Συμμετρίας

	Εξασφαλίσεις	Ποσά προ διαγραφών	Ποσοστό	Α' Λιανομή βάσει ΚΠΑ	Ποσοστό ανά Πιστωτή βάσει ΚΠΑ	Ανεξόφλητο Υπόλοιπο προ διαγραφών μετά την Α' Λιανομή βάσει ΚΠΑ	Ανεξόφλητο Υπόλοιπο μετά Α' Λιανομής ΚΠΑ & διαγραφών τόκων υπερημερίας, προστίμων και προσαυξήσεων	% Ανεξόφλητου Υπόλοιπου ανά Πιστωτή μετά Α' Λιανομής ΚΠΑ & διαγραφών τόκων υπερημερίας, προστίμων και προσαυξήσεων	Β' Λιανομή βάσει αρχής συμμετρίας	Σύνολο Λιανομών ανά Πιστωτή	Σύνολο Λιγαφών ανά Πιστωτή άνευ εκτίμησης ικανότητας αποπληρωμής συνοφειλετών	% Λιγαφών ανά Πιστωτή άνευ εκτίμησης ικανότητας αποπληρωμής συνοφειλετών
Τράπεζα Α	Προσημείωση Α'	120.000,0 €	26,55%	105.300,0 €	65,00%	14.700 €	12.495 €	7,99%	1.338 €	106.638 €	13.362 €	-11,14%
Τράπεζα Β	Ενεχυρίαση Επιταγών	75.000,0 €	16,59%	65.812,5 €	65,00%	9.188 €	7.809 €	4,99%	836 €	66.649 €	8.351 €	-11,14%
Τράπεζα Γ	Ανευ Εξασφαλίσεων Κ/Κ	50.000,0 €	11,06%	12.075,7 €	10,00%	37.924 €	32.236 €	20,60%	3.451 €	15.527 €	34.473 €	-68,95%
ΑΑΔΕ	Ειδικό Προνόμιο	79.000,0 €	17,48%	35.129,6 €	25,00%	43.870 €	31.587 €	20,19%	3.381 €	38.511 €	40.489 €	-51,25%
ΦΚΑ	Ειδικό Προνόμιο	69.000,0 €	15,27%	30.682,9 €	25,00%	38.317 €	27.588 €	17,63%	2.953 €	33.636 €	35.364 €	-51,25%
Προμηθευτές	Ανευ Εξασφαλίσεων	59.000,0 €	13,05%	14.249,3 €	10,00%	44.751 €	44.751 €	28,60%	4.791 €	19.040 €	39.960 €	-67,73%
Σύνολο Υποχρεώσεων προς ρύθμιση		452.000,0 €	100,00%	263.250,0 €		188.750 €	156.466 €	100,00%	16.750,0 €	280.000,0 €	172.000,0 €	-38,05%

ΠΙΝΑΚΑΣ 9: Πρόγραμμα Αποπληρωμής Υποχρεώσεων προς ρύθμιση (ποσά σε €)

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Ετήσιο Επιτόκιο:	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
Δόσεις/ Έτος:	12										
Έτη	10										
Συνολικές Δόσεις:	120										
Περίοδος Χάριτος (έτη):	0										
Μηνιαία Δόση προς Πιστι	2.969,8 €										
Πληρωμή Τόκων ανά έτος		13.497,2 €	12.364,4 €	11.173,7 €	9.922,0 €	8.606,4 €	7.223,4 €	5.769,6 €	4.241,5 €	2.635,2 €	946,7 €
Αποπληρωμή Κεφαλαίου ανά έτος		22.140,8 €	23.273,6 €	24.464,3 €	25.716,0 €	27.031,6 €	28.414,6 €	29.868,4 €	31.396,5 €	33.002,8 €	34.691,3 €
Συνολική Ετήσια Δόση		35.638,0 €	35.638,0 €	35.638,0 €	35.638,0 €	35.638,0 €	35.638,0 €	35.638,0 €	35.638,0 €	35.638,0 €	35.638,0 €
Υπόλοιπο Υποχρεώσεων προς ρύθμιση μετά τις διαγραφές τόκων, προσαυξήσεων και προστίμων	280.000,0 €	257.859,2 €	234.585,6 €	210.121,2 €	184.405,3 €	157.373,6 €	128.959,0 €	99.090,6 €	67.694,1 €	34.691,3 €	0,0 €

ΠΙΝΑΚΑΣ 10: Υποχρεώσεις εκτός Ρύθμισης ανά κατηγορία

	Εξασφαλίσεις	Ποσά σε €	Ποσοστό
Τράπεζα Α	Μακροπρόθεσμο Δάνειο	- €	0,00%
Τράπεζα Β	Ανοιγτό Κ/Κ	- €	0,00%
Τράπεζα Γ	Ενεχυρίαση Επιταγών	- €	0,00%
ΑΑΔΕ	Ειδικό Προνόμιο	10.000,0 €	58,82%
ΦΚΑ	Ειδικό Προνόμιο	7.000,0 €	41,18%
Προμηθευτές	Ανευ Εξασφαλίσεων	- €	0,00%
Σύνολο Υποχρεώσεων εκτός ρύθμισης		17.000,0 €	100,00%

ΠΙΝΑΚΑΣ 11: ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ ΣΥΝΟΦΕΙΛΕΤΩΝ											
(ποσά σε €)											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Συνοφειλέτης - Εγγυητής 1											
Επιχειρηματική Αμοιβή		25.000,0	25.625,0	26.265,6	26.922,3	27.595,3	28.285,2	28.992,3	29.717,1	30.460,1	31.221,6
	% αύξηση		2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Εσοδα από Ενοίκια / Μετοχές / Ομόλογα		6.000,0	6.120,0	6.242,4	6.367,2	6.494,6	6.624,5	6.757,0	6.892,1	7.030,0	7.170,6
	% Αύξηση		2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Καταθέσεις		15.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	% αύξηση		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Εύλογες δαπάνες διαβίωσης		24.000,0	24.000,0	24.000,0	24.000,0	24.000,0	24.000,0	24.000,0	24.000,0	24.000,0	24.000,0
	% αύξηση		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Αποπληρωμές Δανείων		6.000,0	6.090,0	6.181,4	6.274,1	6.368,2	6.463,7	6.560,7	6.659,1	6.759,0	6.860,3
	% αύξηση		1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
Ετήσια Ικανότητα Αποπληρωμής Συνοφειλέτη - Εγγυητή 1		16.000,0	1.655,0	2.326,7	3.015,4	3.721,7	4.446,0	5.188,7	5.950,2	6.731,1	7.531,8
Συνοφειλέτης - Εγγυητής 2											
Εσοδα από Μισθούς		12.000,0	12.300,0	12.607,5	12.922,7	13.245,8	13.576,9	13.916,3	14.264,2	14.620,8	14.986,4
	% αύξηση		2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Εσοδα από Ενοίκια / Μετοχές / Ομόλογα		2.000,0	2.040,0	2.080,8	2.122,4	2.164,9	2.208,2	2.252,3	2.297,4	2.343,3	2.390,2
	% Αύξηση		2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Καταθέσεις		5.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	% αύξηση		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Εύλογες δαπάνες διαβίωσης		8.180,0	8.180,0	8.180,0	8.180,0	8.180,0	8.180,0	8.180,0	8.180,0	8.180,0	8.180,0
	% αύξηση		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Αποπληρωμές Δανείων		3.000,0	3.045,0	3.090,7	3.137,0	3.184,1	3.231,9	3.280,3	3.329,5	3.379,5	3.430,2
	% αύξηση		1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
Ετήσια Ικανότητα Αποπληρωμής Συνοφειλέτη - Εγγυητή 2		7.820,0	3.115,0	3.417,6	3.728,1	4.046,5	4.373,2	4.708,3	5.052,1	5.404,7	5.766,4
Ετήσια Ικανότητα Αποπληρωμής Συνοφειλετών		23.820,0	4.770,0	5.744,3	6.743,5	7.768,3	8.819,2	9.897,0	11.002,3	12.135,7	13.298,2
Παρούσα Αξία Ετήσιας Ικανότητας Αποπληρωμής Συνοφειλετών		22.685,7	4.326,5	4.962,1	5.547,9	6.086,6	6.581,0	7.033,6	7.446,8	7.822,8	8.163,9
Συνολική Παρούσα Αξία Ετήσιας Ικανότητας Αποπληρωμής Συνοφειλετών		80.657,0									

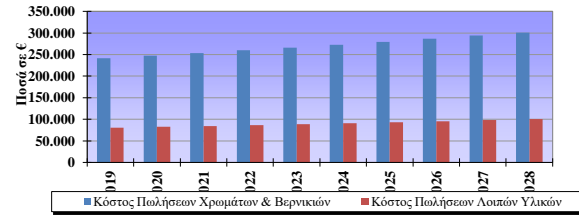
ΠΙΝΑΚΑΣ 12: Διανομή Ικανότητας αποπληρωμής Συνοφειλετών βάσει αρχής συμμετρίας														
	Εξασφαλίσεις	% Ανεξόφλητου Υπόλοιπου ανά Πιστωτή μετά Α' Διανομής ΚΠΑ & διαγραφών τόκων υπερημερίας, προστίμων και προσαυξήσεων	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Σύνολο Διαγραφών ανά Πιστωτή μετά την εκτίμηση ικανότητας αποπληρωμής συνοφειλετών	% Διαγραφών ανά Πιστωτή μετά την εκτίμηση ικανότητας αποπληρωμής συνοφειλετών
Τράπεζα Α	Προσημείωση Α'	7,99%	1.811,6	345,5	396,3	443,0	486,1	525,5	561,7	594,7	624,7	652,0	6.921 €	5,77%
Τράπεζα Α	Ενεχυρίαση Επιταγών	4,99%	1.132,3	215,9	247,7	276,9	303,8	328,5	351,1	371,7	390,4	407,5	4.326 €	5,77%
Τράπεζα Β	Ανευ Εξασφαλίσεων Κ/Κ	20,60%	4.673,8	891,4	1.022,3	1.143,0	1.254,0	1.355,8	1.449,1	1.534,2	1.611,7	1.682,0	17.856 €	35,71%
ΑΑΔΕ	Ειδικό Πρόνομιο	20,19%	4.579,7	873,4	1.001,7	1.120,0	1.228,7	1.328,5	1.419,9	1.503,3	1.579,2	1.648,1	24.206 €	30,64%
ΦΚΑ	Ειδικό Πρόνομιο	17,63%	4.000,0	762,9	874,9	978,2	1.073,2	1.160,4	1.240,2	1.313,0	1.379,3	1.439,5	21.142 €	30,64%
Προμηθευτές	Ανευ Εξασφαλίσεων	28,60%	6.488,3	1.237,4	1.419,2	1.586,8	1.740,8	1.882,2	2.011,7	2.129,8	2.237,4	2.335,0	16.891 €	28,63%
		100,00%	22.685,7	4.326,5	4.962,1	5.547,9	6.086,6	6.581,0	7.033,6	7.446,8	7.822,8	8.163,9	91.343,0 €	20,21%

ΠΙΝΑΚΑΣ 13: ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΙΝΗΣΗΣ

<i>(ποσά σε €)</i>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	
Κεφάλαιο Κίνησης	22.795	23.475	24.062	24.663	25.280	25.912	26.560	27.224	27.904	28.602	29.317
ως % επί του συνολικού Κύκλου Εργασιών	5,0%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
Αύξηση / Μείωση απαιτήσεων	604	618	636	654	672	691	711	731	751	773	
Αύξηση / Μείωση αποθεμάτων	410	418	427	435	444	453	462	471	480	490	
Αύξηση / Μείωση υποχρεώσεων	334	449,4	460,5	472,1	483,8	495,9	508,3	520,8	534,0	547,4	
Μεταβολή Κεφαλαίου Κίνησης	680,0	586,9	601,5	616,6	632,0	647,8	664,0	680,6	697,6	715,1	

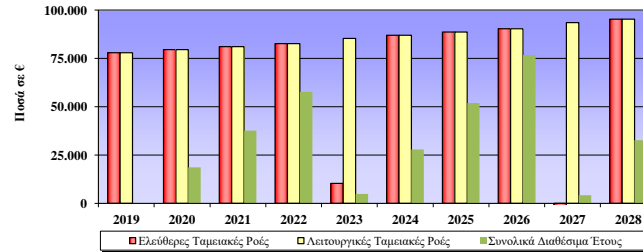
ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΕΞΕΛΙΞΗΣ Κόστους Πωλήσεων

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Κόστος Πωλήσεων Χρωμάτων & Βερνι	241.200	247.230	253.411	259.746	266.240	272.896	279.718	286.711	293.879	301.226
Κόστος Πωλήσεων Λοιπών Υλικών	80.483	82.495	84.557	86.671	88.838	91.059	93.335	95.668	98.060	100.512
Μικτό περιθώριο Κέρδους Χρωμάτων	33%	33%	33%	33%	33%	33%	33%	33%	33%	33%
Μικτό περιθώριο Κέρδους Άλλων Υλ	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%
% Κόστος Πωλήσεων Χρωμάτων & Βερν	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%
% Κόστος Πωλήσεων Λοιπών Υλικών ε	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%



Ελεύθερες Ταμειακές Ροές
Λειτουργικές Ταμειακές Ροές
Συνολικά Διαθέσιμα Έτους

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Ελεύθερες Ταμειακές Ροές	77.908	79.524	81.060	82.625	10.307	86.946	88.616	90.312	-6.510	95.270
Λειτουργικές Ταμειακές Ροές	77.908	79.524	81.060	82.625	85.307	86.946	88.616	90.312	93.490	95.270
Συνολικά Διαθέσιμα Έτους	270	18.531	37.687	57.752	4.826	27.848	51.833	76.790	4.183	32.593



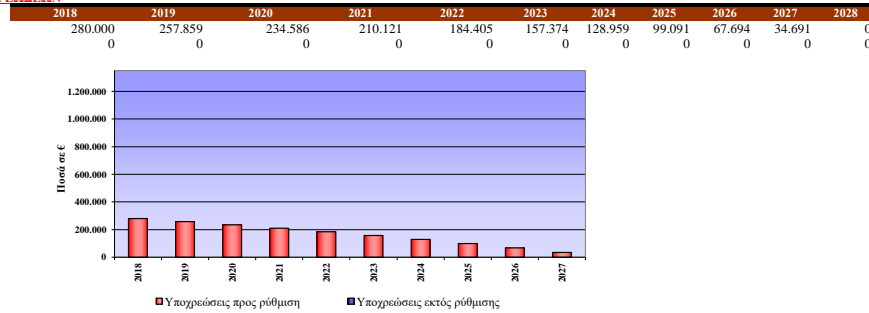
Κύκλος Εργασιών
EBITDA
Αποτέλεσμα προ Φόρων

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Κύκλος Εργασιών	469.500	481.238	493.268	505.600	518.240	531.196	544.476	558.088	572.040	586.341
EBITDA	102.418	104.983	107.612	110.306	113.068	115.897	118.799	121.769	124.815	127.936
Αποτέλεσμα προ Φόρων	82.170	85.767	89.484	93.326	93.547	97.596	101.786	106.115	105.596	110.156



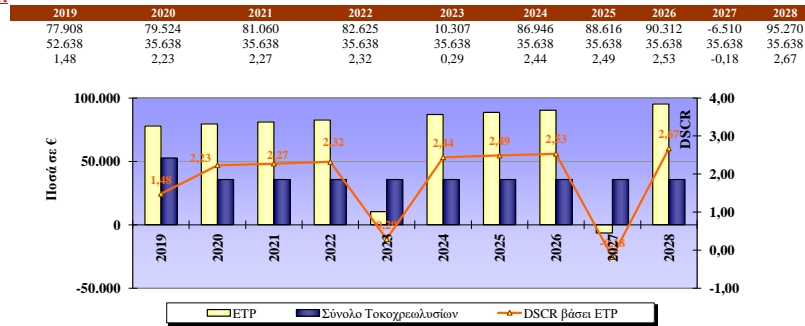
ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΕΞΕΛΙΞΗΣ ΥΠΟΧΡΩΣΕΩΝ

Υποχρεώσεις προς ρύθμιση
Υποχρεώσεις εκτός ρύθμισης

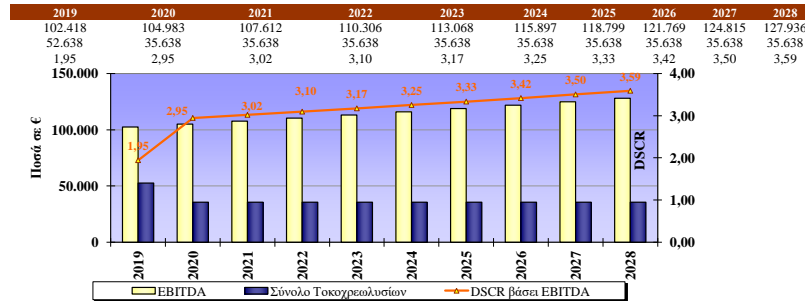


ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΕΞΕΛΙΞΗΣ ΕΒΙΤΔΑ

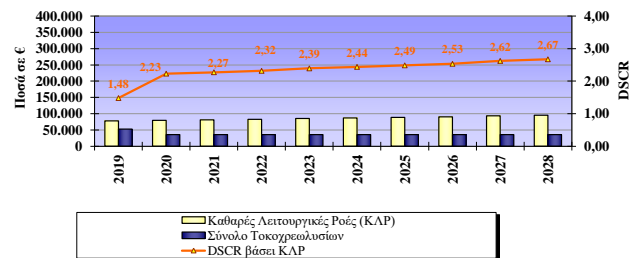
ETP
Σύνολο Τοκοχρεολυσίων
DSCR βάσει ETP
debt service coverage ratio



EBITDA
Σύνολο Τοκοχρεολυσίων
DSCR βάσει EBITDA

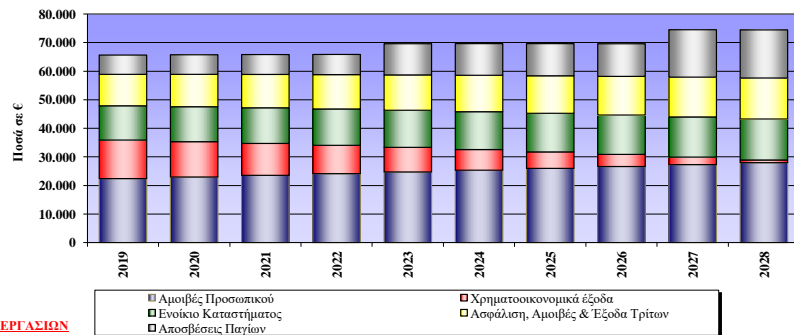


	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Καθαρές Λειτουργικές Ροές (ΚΑΡ)	77.908	79.524	81.060	82.625	85.307	86.946	88.616	90.312	93.490	95.270
Σύνολο Τοκοχρεολυσίων	52.638	35.638	35.638	35.638	35.638	35.638	35.638	35.638	35.638	35.638
DSCR βάσει ΚΑΡ	1,48	2,23	2,27	2,32	2,39	2,44	2,49	2,53	2,62	2,67



	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Αμοιβές Προσωπικού	22.400	22.960	23.534	24.122	24.725	25.344	25.977	26.627	27.292	27.975
Χρηματοοικονομικά έξοδα	13.497	12.364	11.174	9.922	8.606	7.223	5.770	4.242	2.635	947
Ενοίκιο Καταστήματος	12.000	12.240	12.485	12.734	12.989	13.249	13.514	13.784	14.060	14.341
Ασφάλιση, Αμοιβές & Έξοδα Τρίτων	11.000	11.330	11.670	12.020	12.381	12.752	13.135	13.529	13.934	14.353
Αποσβέσεις Παγίων	6.750	6.851	6.954	7.058	7.164	7.271	7.380	7.491	7.604	7.719
Συνολικά Έξοδα	65.647	65.746	65.816	65.857	65.877	65.897	65.917	65.937	65.957	65.977
	34%	35%	36%	37%	36%	36%	37%	38%	37%	38%
	21%	19%	17%	15%	12%	10%	8%	6%	4%	1%
	18%	19%	19%	19%	19%	19%	19%	20%	19%	19%
	17%	17%	18%	18%	18%	18%	19%	19%	19%	19%
	10%	10%	11%	11%	16%	16%	16%	16%	22%	23%

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΕΞΕΛΙΞΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ, ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ & ΛΟΙΠΩΝ ΕΞΟΔΩΝ



ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΕΞΕΛΙΞΗΣ ΚΥΚΛΟΥ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Έσοδα από Χρώματα & Βερνίκια	360.000	369.000	378.225	387.681	397.373	407.307	417.490	427.927	438.625	449.591
Έσοδα από Άλλα Υλικά & Υπηρεσίες	109.500	112.238	115.043	117.920	120.868	123.889	126.986	130.161	133.415	136.750
Συνολικά Έσοδα	469.500	481.238	493.268	505.600	518.240	531.196	544.476	558.088	572.040	586.341
	76,7%	76,7%	76,7%	76,7%	76,7%	76,7%	76,7%	76,7%	76,7%	76,7%
	23,3%	23,3%	23,3%	23,3%	23,3%	23,3%	23,3%	23,3%	23,3%	23,3%

