

# Συνέδριο Πανελλήνιας Ομοσπονδίας Βιοτεχνών Αλουμινό Σιδηροκατασκευών

ΠΑΝΟΖΑΧΟΣ ΔΗΜΗΤΡΗΣ

Οικονομολόγος – Φοροτεχνικός

Msc Εφαρμοσμένης Λογιστικής & Ελεγκτικής

Επιστημονικός Υπεύθυνος ΟΡΘΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΕ

# N.4172/2013

- Πρώτο διαχειριστικό έτος πλήρους εφαρμογής του : Το φορολογικό έτος 2014
- Παράγραφος νυν 25 του άρθρου 72 του Ν.4172/2013 : *«Από την έναρξη ισχύος του ν. 4172/2013 παύουν να ισχύουν οι διατάξεις του ν. 2238/1994 (Α' 151), συμπεριλαμβανομένων και όλων των κανονιστικών πράξεων και εγκυκλίων που έχουν εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση αυτού του νόμου.»*
- Μη έκδοση μέχρι σήμερα όλων των αναγκαίων Υπουργικών Εγκυκλίων

# N.4172/2013

- Πηγές Εισοδήματος
  - Μισθωτή Εργασία & Συντάξεις
  - Επιχειρηματική Δραστηριότητα
  - Εισόδημα από Κεφάλαιο
  - Εισόδημα από Υπεραξία Μεταβίβασης Κεφαλαίου
- Για τα φυσικά πρόσωπα η φορολόγηση πραγματοποιείται κατά κατηγορία εισοδήματος  
ΑΛΛΑ..
- Για τους επιτηδευματίες : Όλα τα έσοδα ενσωματώνονται στα επιχειρηματικά έσοδα και φορολογούνται ως προερχόμενα από «Επιχειρηματική Δραστηριότητα»

# N.4172/2013.... Επιπλέον

- Λοιπά
  - Ενδοομιλικές Συναλλαγές
  - Μεταφορά Λειτουργιών στο εξωτερικό
  - Εισφορά Ενεργητικού / Συγχωνεύσεις – Μετατροπές
  - Κλπ
- Φορολόγηση Παγκοσμίου Εισοδήματος στην Ελλάδα
- Κατάργηση «Απόρριψης Βιβλίων» πλην της περίπτωσης «μη ύπαρξης αυτών» (Μη παρουσίαση , Μη ύπαρξη)
- Παροχές σε Είδος
  - Επιβολή Ασφαλιστικών Εισφορών
  - Μη «λογιστική αναμόρφωση» των φορολογικών αποτελεσμάτων αλλά επιβολή φόρου επί των απασχολούμενων που «παρεσχέθη» η παροχή σε είδος

# Παροχές Σε Είδος

- Χρήση Αυτοκινήτου
  - Εισόδημα για την χρήστη : το 30% των συνολικών εξόδων του αυτοκινήτου
- Δάνειο σε προσωπικό
  - Εισόδημα αποτελεί η διαφορά του επιτοκίου μεταξύ του Μ.Ο του τραπεζικού δανεισμού με το επιτόκιο που συνάπτεται η εν λόγω σύμβαση
  - Ισχύει και για την προκαταβολή μισθού όταν ξεπερνά τις αποδοχές τριών μηνών Παραχώρηση χρήσης οικίας
- Χρήση Κατοικίας
  - Εισόδημα θεωρείται : είτε το καταβαλλόμενο μίσθωμα είτε το 3% της αντικειμενικής αξίας αν είναι ιδιοκτησίας της επιχείρησης

# Παροχές Σε είδος

- Δαπάνες άνω των 300€ ετησίως
- Χορηγούμενες «δωροεπιταγές»
- Διατακτικές για συμβεβλημένα καταστήματα.  
Εξαιρετικά: διατακτικές σίτισης έως 6€ /ημέρα
- Χρήση εταιρικών πιστωτικών καρτών για την κάλυψη προσωπικών κλπ δαπανών
- Το όφελος των εργαζομένων κλπ σε εταιρείες παροχής ηλεκτρικής ενέργειας από εκπτώσεις στην τιμή
- Πληρωμές φροντιστηρίων, σχολείων, βρεφονηπιακών σταθμών, κατασκηνώσεις κ.λπ.
- Κάλυψη εξόδων συμμετοχής σε ημερίδες, προγράμματα ή σεμινάρια εκπαίδευσης, επιμόρφωσης ή επαγγελματικής κατάρτισης ή την κάλυψη συνδρομών σε περιοδικά και επιμελητήρια, που δεν αφορούν το αντικείμενο της εργασίας τους ή το επίπεδο της θέσης που κατέχουν,
- Χρήση εταιρικών συνδέσεων κινητής τηλεφωνίας κατά το μέρος που υπερβαίνει το κόστος των προγραμμάτων χρήσης

# Έμμεσες Τεχνικές Ελέγχου

- Άρθρο 27 του Ν.4174/2013 & Άρθρο 28 του Ν.4172/2013
  - Τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου
  - Τεχνική της καθαρής θέσης του φορολογουμένου
  - Τεχνική του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά

# Τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου

- Προσδιορισμός της φορολογητέας ύλης αναλύοντας τα έσοδα (φορολογητέα και μη), τις αγορές και δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές και οικογενειακές) και τις αυξήσεις και μειώσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (επαγγελματικών, ατομικών και οικογενειακών) του φορολογούμενου φυσικού προσώπου.
- Δημιουργείται ισοζύγιο με στήλες:
  - «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και
  - «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων».
- Η διαφορά μεταξύ στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» και στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων», θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και εφόσον δεν αιτιολογείται υπόκειται σε φορολόγηση.

# Τεχνική της καθαρής θέσης του φορολογουμένου

- Δημιουργείται ο Πίνακας Ενεργητικού και Παθητικού για όλες τις ελεγχόμενες φορολογικές περιόδους.
  - Στο Ενεργητικό περιλαμβάνονται όλα τα περιουσιακά στοιχεία και οι καταθέσεις σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατά την λήξη κάθε φορολογικής περιόδου.
  - Στο Παθητικό περιλαμβάνονται οι αντίστοιχες υποχρεώσεις.
  - Η διαφορά Ενεργητικού-Παθητικού αποτελεί την Καθαρή Θέση κάθε φορολογικής περιόδου.
- Από την καθαρή θέση λήξης κάθε φορολογικής περιόδου αφαιρείται η καθαρή θέση έναρξης.
- Οι αυξήσεις/μειώσεις της Καθαρής Θέσης αναπροσαρμόζονται με τις περιπτώσεις απόκτησης περιουσιακών στοιχείων άνευ ανταλλάγματος (αιτία θανάτου, δωρεάς, γονικής παροχής, προίκας, κερδών από τυχερά παίγνια, ανταλλαγής) και τις περιπτώσεις εκποίησης αυτών, με τις ατομικές και οικογενειακές δαπάνες κάθε είδους, και συγκρίνονται με τα δηλωθέντα εισοδήματα.
- Η προκύπτουσα διαφορά θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και εφόσον δεν αιτιολογείται υπόκειται σε φορολόγηση

# Τεχνική του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά

- Κατά την τεχνική αυτή από τις συνολικές τραπεζικές καταθέσεις της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου αφαιρούνται:
  - τα κατατεθειμένα ποσά που αφορούν μη υποκείμενα σε φορολογία έσοδα, όπως εκταμιεύσεις δανείων, συμψηφιστικές κινήσεις και
  - λοιπές πράξεις που δεν αποτελούν καθαρές καταθέσεις.
- Στο Υπόλοιπο των καθαρών τραπεζικών καταθέσεων προστίθενται:
  - όλες οι καταβολές σε μετρητά για αγορές, δαπάνες (προσωπικές/οικογενειακές ή επαγγελματικές) και
  - λοιπές συναλλαγές και
  - αφαιρούνται τα μη υποκείμενα σε φορολογία έσοδα που δεν κατατέθηκαν σε λογαριασμούς.
- Το νέο Υπόλοιπο αναμορφώνεται με τις αυξήσεις/ μειώσεις εισπρακτέων λογαριασμών και συγκρίνεται με τα συνολικά δηλωθέντα Εισοδήματα.
- Η προκύπτουσα διαφορά θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και εφόσον δεν αιτιολογείται υπόκειται σε φορολόγηση.

# Υπαγόμενοι - Πεδίο εφαρμογής Εμμέσων μεθόδων ελέγχου

## Υπάγονται :

- Οι ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος φορολογουμένων φυσικών προσώπων, που αναφέρονται στο άρθρο 28 του Ν.4172/2013 , για τα φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1/1/2014 και μετά,
- Οι ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος φορολογουμένων φυσικών προσώπων μέχρι 31/12/2013 (σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 66 του Ν.4174/2013 ), και συντρέχει μία ή περισσότερες από τις πιο κάτω περιπτώσεις:
  - Υφίσταται αδικαιολόγητος πλουτισμός (περιουσιακά στοιχεία και καταθέσεις),
  - Παρουσιάζονται μεγάλες δαπάνες που δεν δικαιολογούνται από τα δηλωθέντα εισοδήματα του φορολογούμενου φυσικού προσώπου(ατομικά και οικογενειακά),
  - Είναι μέλη εταιρειών (οποιασδήποτε μορφής) με ζημιογόνα αποτελέσματα,
  - Δεν τηρούνται ή δεν επιδεικνύονται τα βιβλία και τα στοιχεία ΚΒΣ/ΚΦΑΣ,
  - Υφίστανται πληροφορίες για παράνομα ή/και αδήλωτα εισοδήματα/αγορές/δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές, οικογενειακές).
  - Στις πιο πάνω υποθέσεις περιλαμβάνονται και αυτές για τις οποίες μία ή περισσότερες πηγές εισοδήματος (του φορολογούμενου ή του/της συζύγου) παραμένουν ανέλεγκτες.

# ..ΕΝΦΙΑ...

- Είναι τα ακίνητα αναγκαία παραγωγικά μέσα ή όχι;
- Γιατί διακρίνονται τα ακίνητα των παραγωγικών επιχειρήσεων από τον μηχανολογικό εξοπλισμό;
- Μπορούν να πραγματοποιηθεί παραγωγή χωρίς κτίρια;
- Μήπως αντί για :
  - ΕΝιαίος Φόρος Ιδιοκτησίας Ακινήτων έχουμε
  - Ειδικός Φόρος Παραγωγής;

# Καταργούνται με τον νόμο των ΕΛΠ

- Ο Κ.Φ.Α.Σ (Ν.4093/12) Από 1/1/20145
- Το ΠΔ 1123/80 (ΕΓΛΣ)
- Τα ΠΔ που αναφέρονται σε Λογιστικά Σχέδια Τραπεζών , ΟΤΑ , ΝΠΔΔ κλπ
- Τα άρθρα του Ν. 2190/20 που αναφέρονται στις αποτιμήσεις .... Από τους ισολογισμούς που συντάσσονται την 31/12/2014 και μετά
- Τα άρθρα του Ν.2190/20 που αναφέρονται στην μορφή του Ισολογισμού .. Από τους ισολογισμούς που συντάσσονται την 31/12/2014 και μετά

# Κατηγορίες κατά τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα

## Ανώτατα ετήσια οικονομικά μεγέθη

	Σύνολο Ενεργητικού	Κύκλος Εργασιών	Απασχολούμενο Προσωπικό
Πολύ Μικρές Οντότητες	350.000€	700.000€	10 άτομα
	Ειδικά: οι Ε.Ε , Ο.Ε., Ι.Κ.Ε εντάσσονται στην κατηγορία αυτή εάν έχουν κύκλο εργασιών έως 1.000.000€ (Για το 2015 το όριο είναι 1.500.000€)		
Μικρές Οντότητες	4.000.000€	8.000.000€	50 άτομα
Μεσαίες Οντότητες	20.000.000€	40.000.000€	250 άτομα
Μεγάλες Οντότητες	Με μεγαλύτερα οικονομικά μεγέθη της προηγούμενης κατηγορίας		

# Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα...

- Οι Πολύ μικρές Οντότητες μπορούν να τηρούν απλογραφικά λογιστικά βιβλία
- Τηρούνται αρχεία:
  - Αρχείο ενσώματων και άυλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων.
  - Αρχείο επενδύσεων σε χρεωστικούς τίτλους, τίτλους καθαρής θέσης και λοιπούς τίτλους
  - Αρχείο ιδιόκτητων αποθεμάτων
  - Αρχείο αποθεμάτων τρίτων.
  - Αρχείο λοιπών περιουσιακών στοιχείων.
  - Αρχείο λογαριασμών καθαρής θέσης και υποχρεώσεων
  - Αρχείο περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων σε ξένο νόμισμα.

# Διασφάλιση Αξιοπιστίας Λογιστικού Συστήματος

- Η διοίκηση της οντότητας έχει την ευθύνη για την τήρηση επαρκούς λογιστικού συστήματος (επαρκών λογιστικών αρχείων και κατάλληλων διαδικασιών) για τη σύνταξη χρηματοοικονομικών καταστάσεων και πληροφοριών, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις του παρόντος νόμου ή σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., κατά περίπτωση.
- Τα λογιστικά αρχεία πρέπει να παρέχουν τη δυνατότητα σε ένα τρίτο πρόσωπο που διαθέτει τις απαιτούμενες γνώσεις και εμπειρία να αποκτά κατανόηση των συναλλαγών και των γεγονότων της οντότητας καθώς και της κατάστασης στην οποία βρίσκεται αυτή, εντός ευλόγου χρόνου και σε οποιοδήποτε χρονικό σημείο της περιόδου.
- Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της οντότητας, προ της έκδοσής τους, εγκρίνονται κατά περίπτωση από το αρμόδιο όργανο διοίκησης της οντότητας και υπογράφονται από το εξουσιοδοτημένο μέλος του και τον κατά το νόμο υπεύθυνο λογιστή για τη σύνταξής αυτών.

# Χρόνος Ενημέρωσης & Φύλαξης Αρχείων

- Η ενημέρωση των λογιστικών αρχείων γίνεται :
  - εντός του απαιτούμενου χρόνου για την εμπρόθεσμη απόδοση φόρων, τελών και λοιπών επιβαρύνσεων
  - Μέχρι την έγκαιρη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και την παροχή κάθε άλλης πληροφόρησης που η εθνική νομοθεσία απαιτεί.
- Η φυσική καταμέτρηση, (απογραφή) σε κατάλληλο χρόνο που διασφαλίζει την αξιοπιστία των δεδομένων σε σχέση με την ημερομηνία αναφοράς των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της οντότητας.
- Υποχρεωτική φύλαξη των αρχείων :
  - 5 έτη από τη λήξη της περιόδου.
  - το χρόνο που ορίζεται από άλλη νομοθεσία.
- Τα λογιστικά αρχεία μπορούν να διαφυλάσσονται σε οποιαδήποτε μορφή, εφόσον υπάρχει σύστημα αναζήτησης, εμφάνισης και εκτύπωσης ή αναπαραγωγής αυτών, για τη διευκόλυνση οποιουδήποτε ελέγχου.

# Τιμολόγιο (Είτε Πώλησης είτε Παροχής Υπηρεσιών)

- Κάθε έγγραφο που περιλαμβάνει όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται για το τιμολόγιο θεωρείται τιμολόγιο, με την προϋπόθεση ότι ο παραλήπτης των αγαθών ή υπηρεσιών που υπόκεινται σε τιμολόγηση αποδέχεται το έγγραφο αυτό.
- Πιστωτικό τιμολόγιο εκδίδεται για την περίπτωση εκπτώσεων, επιστροφών ή άλλων διαφορών.
- Κάθε έγγραφο ή μήνυμα που τροποποιεί αρχικό τιμολόγιο, θεωρείται ως τιμολόγιο.
- Περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία που περιλάμβανε μέχρι σήμερα . Πρέπει όμως να έχει ειδική μνεία στις περιπτώσεις :
  - «Αυτο-τιμολόγηση», όταν το τιμολόγιο εκδίδεται από τον λήπτη των αγαθών ή των υπηρεσιών.
  - όταν η πράξη απαλλάσσεται από Φ.Π.Α., η διάταξη της εθνικής νομοθεσίας ή η διάταξη της Οδηγίας [2006/112/ΕΚ](#),
  - όταν ο λήπτης είναι υπόχρεος καταβολής του Φ.Π.Α., η αναφορά «Αντίστροφη επιβάρυνση».
  - επί ενδοκοινοτικής παράδοσης ενός καινούργιου μεταφορικού μέσου, όσα προβλέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία περί Φ.Π.Α.,
  - η αναφορά «Καθεστώς περιθωρίου – Ταξιδιωτικά πρακτορεία».
  - ο όρος «Καθεστώς περιθωρίου – Μεταχειρισμένα αγαθά» ή «Καθεστώς περιθωρίου – Έργα τέχνης» ή «Καθεστώς περιθωρίου – Αντικείμενα συλλεκτικής και αρχαιολογικής αξίας», όταν εφαρμόζεται ένα από τα ειδικά καθεστάτα
  - όταν ο υπόχρεος στο Φ.Π.Α. είναι φορολογικός αντιπρόσωπος, κατά την έννοια της ισχύουσας νομοθεσίας περί Φ.Π.Α. και της σχετικής Οδηγίας [2006/112/ΕΚ](#) τα πλήρη στοιχεία του εν λόγω προσώπου, καθώς και τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.) αυτού.

# Τιμολόγιο (Είτε Πώλησης είτε Παροχής Υπηρεσιών)

- Απλοποιημένο Τιμολόγιο
  - Για συναλλαγές έως 100€
  - Όταν τροποποιεί υπάρχων τιμολόγιο
- Περιλαμβάνει:
  - την ημερομηνία έκδοσης του τιμολογίου.
  - προσδιορισμό της οντότητας που πωλεί τα αγαθά ή τις υπηρεσίες.
  - τον προσδιορισμό των αγαθών ή υπηρεσιών που προσφέρονται.
  - το ποσό του Φ.Π.Α. που οφείλεται ή τις απαιτούμενες πληροφορίες για τον υπολογισμό του.
- Συγκεντρωτικό Τιμολόγιο

# Τιμολόγιο (Είτε Πώλησης είτε Παροχής Υπηρεσιών)

- Χρόνος Έκδοσης
  - Σε περίπτωση πώλησης αγαθών ή υπηρεσιών, εκδίδεται μέχρι τη 15η ημέρα του επόμενου μήνα της παράδοσης ή αποστολής αγαθών, ή της παροχής των υπηρεσιών, κατά περίπτωση.
  - σε περίπτωση συνεχιζόμενης παροχής υπηρεσίας ή κατασκευής έργου, το τιμολόγιο εκδίδεται μέχρι τη 15η ημέρα του επόμενου μήνα από το μήνα στον οποίο μέρος της αμοιβής καθίσταται απαιτητό για το μέρος της υπηρεσίας ή του έργου που έχει ολοκληρωθεί.
  - στην περίπτωση έκδοσης συγκεντρωτικού τιμολογίου της παραγράφου 3 του άρθρου 10, το συγκεντρωτικό τιμολόγιο εκδίδεται το αργότερο μέχρι τη 15η του επόμενου μήνα από το μήνα εντός του οποίου πραγματοποιήθηκε το πρώτο υποκείμενο στο φόρο γεγονός πώλησης αγαθών ή παροχής υπηρεσιών που συμπεριλαμβάνεται στο συγκεντρωτικό τιμολόγιο.
- Το τιμολόγιο πώλησης έχει σε κάθε περίπτωση ημερομηνία έκδοσης εντός του φορολογικού έτους στο οποίο γεννάται η υποχρέωση έκδοσής του.
- ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ

# Λιανικές Πωλήσεις

- Εκδίδεται:
  - Τιμολόγιο Λιανικής Πώλησης
  - Απόδειξη Λιανικής Πώλησης
- Στην περίπτωση εκπτώσεων ή επιστροφών εκδίδεται πιστωτικό στοιχείο λιανικής πώλησης. Για πιστωτικό στοιχείο λιανικής πώλησης άνω των 30 ευρώ τηρείται από τον πωλητή αρχείο με το όνομα και τη διεύθυνση του πελάτη.
- Με στοιχείο λιανικής πώλησης εξομοιώνεται κάθε άλλο έγγραφο που περιλαμβάνει τα δεδομένα του στοιχείου λιανικής πώλησης και αντίτυπο αυτού παραδίδεται στον πελάτη.
- Το στοιχείο λιανικής πώλησης εκδίδεται:
  - Σε περίπτωση πώλησης αγαθών, κατά την παράδοση ή την έναρξη της αποστολής.
  - Σε περίπτωση παροχής υπηρεσιών, με την παροχή της υπηρεσίας.
  - Σε περίπτωση απόκτησης δικαιώματος λήψης υπηρεσίας, με την απόκτηση του δικαιώματος αυτού.
  - Σε περίπτωση συνεχιζόμενης ή επαναλαμβανόμενης παροχής υπηρεσίας ή κατασκευής έργου για λογαριασμό τρίτου, με την ολοκλήρωση της υπηρεσίας ή του έργου.
  - Όταν, πριν την ολοκλήρωση της υπηρεσίας ή της κατασκευής του έργου, μέρος της αμοιβής καθίσταται απαιτητό για μέρος της υπηρεσίας ή του έργου που έχει ολοκληρωθεί, το στοιχείο λιανικής εκδίδεται στο χρόνο που το εν λόγω μέρος της αμοιβής καθίσταται απαιτητό.

# Επιπλέον στα ΕΛΠ ...

- Καθορίζονται :
  - Η μορφή των χρηματοοικονομικών καταστάσεων
  - Οι Γενικές Αρχές σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων
  - Οι κανόνες επιμέτρησης ενσώματων & άυλων στοιχείων
  - Ο ορισμός των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων
  - Η επιμέτρηση των εμπορευμάτων και των υπηρεσιών
  - Προκαταβολές
  - Οι Υποχρεώσεις

# Προσοχή στα ΕΛΠ....

- Εμφάνιση Αναβαλλόμενης Φορολογίας
- Χρήσης της Εύλογης Αξίας στην επιμέτρηση
- Οι Κρατικές Επιχορηγήσεις πλέον δεν θα εμφανίζονται στα Ίδια Κεφάλαια

# Επίλογος ...

- Το φορολογικό σύστημα της χώρας :
  - Έχει υψηλούς φορολογικούς συντελεστές
  - Επιβάλλει φόρους και σε μέσα παραγωγής
  - Ξεχνά να δει τον υψηλό στόχο της Ελληνικής Οικονομίας που είναι η ΑΝΑΠΤΥΞΗ
- Αλλά τελευταία
  - Μειώνει την γραφειοκρατία
  - Εκσυγχρονίζεται (Ακόμη και αν αναλαμβάνουν άλλη το μεγάλο βάρος του)
  - Απλοποιείται

# ΤΕΛΟΣ...

Υποχρεούται :  
Να προτάξει στην  
ενίσχυση της «ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ»

.....Σας ευχαριστώ πολύ.....