

ALLIANZ AEXY
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
της 31 Δεκεμβρίου 2016

**Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς,
όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση**

Λ.Αθηνών 110, Κτίριο Γ', Αθήνα Τ.Κ. 104 42

www.allianz.gr

ΑΡ.ΜΑΕ :26011/01/Β/92/193(99)

Περιεχόμενα

Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου	
Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή.....	-
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	1
Κατάσταση Συνολικών Εσόδων	2
Κατάσταση Μεταβολής Ιδίων Κεφαλαίων	3
Κατάσταση Ταμειακών Ροών.....	4
Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων	5-19

ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ
<<ALLIANZ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ>>
ΠΡΟΣ ΤΗΝ
ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Κύριοι Μέτοχοι,

Θέτουμε υπόψη σας τις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρίας της χρήσης από 1/1/2016 έως 31/12/2016 όπως αυτές έχουν συνταχθεί με βάση τα ΔΠΧΑ. Διευκρινιστικά για τα στοιχεία αυτά, όπως και γενικότερα για την πορεία της Εταιρίας σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

1. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ

Η εταιρεία διαμεσολαβεί για την διάθεση στο αγοραστικό κοινό πιστωτικών καρτών της τράπεζας Eurobank Ergasias μέσω των υποκαταστημάτων του ασφαλιστικού δικτύου της Allianz Ελλάς Α.Α.Ε. Η διαμεσολάβηση αυτή επέφερε για την χρήση 1/1-31/12/16 στην εταιρεία έσοδα συνολικού ποσού € 66.781.

Η οικονομική κατάσταση της εταιρίας απεικονίζεται στις Οικονομικές Καταστάσεις της κλειόμενης χρήσης. Κατά την σύνταξή τους η εταιρεία εφάρμοσε τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ). Τα κυριότερα μεγέθη της οικονομικής χρήσης 2016 έχουν ως εξής:

ΕΤΑΙΡΙΑ	2016	2015
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	(133.916)	(132.549)
Σύνολο Ενεργητικού	525.737	462.847
Έσοδα διαχείρισης	66.781	36.257
Λοιπά έσοδα	23.506	41.026
Κόστος Διαχείρισης	(7.790)	(10.602)
Λειτουργικά Έξοδα	(79.210)	(80.705)
Χρηματοοικονομικά έξοδα	(216)	(249)
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων	3.071	(14.273)
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από φόρους	(1.367)	(13.723)
Συγκεντρωτικά Συνολικά Αποτ/τα	(1.367)	(14.195)

2. ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Η Εταιρεία κατά την παρούσα χρήση εμφάνισε ζημία μετά από φόρους ύψους € 1.367 έναντι ζημιάς € 13.723 της προηγούμενης χρήσης. Ο κύκλος εργασιών (έσοδα διαχείρισης) της παρούσης χρήσης ανήλθε στο ποσό των € 66.781 σημειώνοντας αύξηση έναντι του 2015 (2015: € 36.257). Τα έξοδα της χρήσης ανήλθαν συνολικά σε € 87.216 εμφανίζοντας μείωση έναντι αυτών της προηγούμενης χρήσης (2015: € 91.556).

3. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Η εταιρεία λόγω της φύσης της και του αντικειμένου της δεν αντιμετωπίζει χρηματοοικονομικούς κινδύνους ούτε χορηγεί πιστώσεις και ως εκ τούτου δεν εφαρμόζει πολιτικές αντιστάθμισης και αντιμετώπισης πιστωτικού κινδύνου.

4. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ Α/Κ

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2016 η Allianz AEXY κατείχε τα εξής χρεόγραφα:

	Μερίδια	Αξία κτήσης	Τρέχουσα αξία
ALLIANZ A/K Ομολογιών Ευρώ Περιφέρειας	26.569,47	216.310	195.950
ALLIANZ A/K Μετοχών Εσωτερικού	4.038,13	54.069	12.546
ALLIANZ A/K Διαχείρισης Διαθεσίμων	22.432,30	121.202	151.797
ALLIANZ RCM Euroland Equity Growth-Class AT (Euro)	437,38	<u>46.913</u>	<u>85.079</u>
<i>Σύνολο επενδύσεων</i>		<i>438.494</i>	<i>445.372</i>

5. ΕΞΕΛΙΞΗ/ΠΡΟΟΠΤΙΚΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Ήδη μέχρι σήμερα η Εταιρεία έχει προχωρήσει τη λύση της σύμβασης με τη Eurobank από την οποία προέρχονταν τα κύρια έσοδα της. Η Allianz Ελλάδος Α.Α.Ε. ως μοναδική μέτοχος της εταιρείας γνωστοποίησε προς το Διοικητικό Συμβούλιο την πρόθεσή της να προβεί στη λύση και θέση σε εκκαθάριση της εταιρείας.

Τέλος, οι βασικές λογιστικές αρχές που εφαρμόστηκαν για την κατάρτιση του Ισολογισμού της παρούσης χρήσεως και των Αποτελεσμάτων Χρήσεως που τον συνοδεύουν αναφέρονται στις Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων της 31.12.2016.

Ύστερα απ' όλα αυτά παρακαλούμε να εγκρίνετε τον Ισολογισμό και τα Αποτελέσματα Χρήσεως και τα πεπραγμένα του Διοικητικού Συμβουλίου της χρήσεως 2016.

Παρακαλείστε επίσης να απαλλάξετε το Διοικητικό Συμβούλιο και τους ελεγκτές από κάθε ευθύνη για την διαχείριση της χρήσεως 2016.

Αθήνα, 20/04/2017

Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΦΙΛΙΠΠΑ ΜΙΧΑΛΗ



KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ
Στρατηγού Τόμπρα 3
153 42 Αγία Παρασκευή
Ελλάδα
Τηλέφωνο: +30 210 60 62 100
Φαξ: +30 210 60 62 111

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Προς τους Μετόχους της
ALLIANZ Ανώνυμη Εταιρεία Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της ALLIANZ Ανώνυμη Εταιρεία Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών (η «Εταιρεία») που αποτελούνται από την Κατάσταση Οικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2016, τις Καταστάσεις Συνολικών Εσόδων, Μεταβολής Ιδίων Κεφαλαίων και Ταμειακών Ροών της χρήσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες, που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής, που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και να διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31 Δεκεμβρίου
(Ποσά σε Ευρώ)

<u>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</u>	Σημείωση	2016	2015
Πάγια περιουσιακά στοιχεία	8	-	500
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	9	-	136
Αναβαλλόμενος φόρος	10	-	4 438
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού		-	5 074
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	11	51 782	4 979
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	12	445 372	423 167
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	13	28 583	29 627
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		525 737	457 773
Σύνολο ενεργητικού		525 737	462 847
<u>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</u>			
Μετοχικό Κεφάλαιο	14	300 000	300 000
Αποθεματικά	15	27 821	27 821
Σωρευμένες ζημιές		(461 737)	(460 370)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		(133 916)	(132 549)
<u>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</u>			
Παροχές προς το προσωπικό	16	15 398	15 302
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		15 398	15 302
Προμηθευτές		740	18 981
Λοιπές υποχρεώσεις	17	643 515	561 113
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		644 255	580 094
Σύνολο υποχρεώσεων		659 653	595 396
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		525 737	462 847

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες από 5 έως 19 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις απεικονίζουν ακριβοδίκαια την οικονομική θέση της ALLIANZ Ανώνυμη Εταιρεία Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών κατά την 31 Δεκεμβρίου 2016 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Θέμα έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, επιστούμε την προσοχή σας στη Σημείωση 2.1 επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, όπου αναφέρεται το γεγονός ότι ο μοναδικός μέτοχος της εταιρείας γνωστοποίησε προς το Διοικητικό Συμβούλιο την πρόθεσή του να προβεί στη λύση και θέση σε εκκαθάριση της εταιρείας και για το λόγο αυτό για την αποτίμηση των στοιχείων του Ισολογισμού χρησιμοποιήθηκε σαν βάση αποτίμησης η ρευστοποιήσιμη αξία τους. Η πρόθεση αυτή επιβεβαιώθηκε με απόφαση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, μεταγενέστερα της ημερομηνίας έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων κατά την οποία η Εταιρεία τέθηκε σε εκκαθάριση.

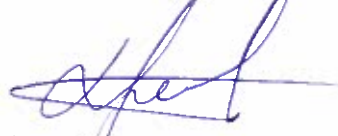
Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του Άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015, σημειώνουμε ότι:

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του Άρθρου 43α του Κ. Ν. 2190/1920 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2016.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας για την Εταιρεία και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 16 Οκτωβρίου 2017

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ
ΑΜ ΣΟΕΛ 114



Αναστάσιος Κυριακούλης, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 39291

Κατάσταση Συνολικών Εσόδων
Για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου
(Ποσά σε Ευρώ)

	Σημείωση	2016	2015
Έσοδα από προμήθειες	4	66 781	36 257
Χρηματοοικονομικά έσοδα	5	22 285	40 968
Λοιπά έσοδα		1 221	58
Σύνολο εσόδων		90 287	77 283
Χρηματοοικονομικά έξοδα	5	(216)	(249)
Έξοδα προμηθειών	4	(7 790)	(10 602)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	6	(36 588)	(36 079)
Αποσβέσεις	8 & 9	(636)	(352)
Λοιπά έξοδα	7	(41 986)	(44 274)
Σύνολο εξόδων		(87 216)	(91 556)
Κέρδη/ Ζημίες προ φόρου εισοδήματος		3 071	(14 273)
Φόρος εισοδήματος	10	(4 438)	550
Ζημίες μετά από φόρους		(1 367)	(13 723)
Λοιπά συνολικά έσοδα		-	(472)
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα		(1 367)	(14 195)

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες από 5 έως 19 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Μεταβολής Ιδίων Κεφαλαίων
Για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2016
(Ποσά σε Ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικά	Σωρευμένες ζημίες	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2015	<u>300 000</u>	<u>27 821</u>	<u>(446 175)</u>	<u>(118 354)</u>
Αποτελέσματα χρήσης	-	-	(13 723)	(13 723)
Λοιπά συνολικά έσοδα	-	-	(472)	(472)
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα	-	-	(14 195)	(14 195)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2015	<u>300 000</u>	<u>27 821</u>	<u>(460 370)</u>	<u>(132 549)</u>
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2016	<u>300 000</u>	<u>27 821</u>	<u>(460 370)</u>	<u>(132 549)</u>
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα	-	-	(1 367)	(1 367)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2016	<u>300 000</u>	<u>27 821</u>	<u>(461 737)</u>	<u>(133 916)</u>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες από 5 έως 19 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Ταμειακών Ροών
Για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου
(Ποσά σε Ευρώ)

	2016	2015
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες		
Κέρδη/Ζημίες προ φόρων	3 071	(14 273)
Πλέον/μείον προσαρμογές για		
Αποσβέσεις	636	352
Προβλέψεις	96	426
Κέρδη από αποτίμηση εμπορικού χαρτοφυλακίου	<u>(22 205)</u>	<u>(40 918)</u>
	(18 402)	(54 413)
Καθαρή(αύξηση)/μείωση στοιχείων ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		
Λοιπές απαιτήσεις	(46 803)	20 630
Λοιπές υποχρεώσεις	64 322	42 619
Καταβεβλημένοι φόροι	<u>(161)</u>	<u>(2 064)</u>
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	(1 044)	6 772
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές/πωλήσεις παγίων	-	<u>143</u>
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	-	143
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμειακών ροών	<u>(1 044)</u>	<u>6 915</u>
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα 1 Ιανουαρίου	<u>29 627</u>	<u>22 712</u>
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα 31 Δεκεμβρίου	<u>28 583</u>	<u>29 627</u>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες από 5 έως 19 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

1. Πληροφορίες για την Εταιρεία

Η Allianz AEXY ιδρύθηκε τον Σεπτέμβριο του 1999. Σκοπός της Εταιρείας είναι η διαμεσολάβηση κατά τη διάθεση στο αγοραστικό κοινό πιστωτικών καρτών και λοιπών τραπεζικών προϊόντων της τράπεζας Eurobank Ergasias.

2. Βάση παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων

2.1 Δήλωση συμμόρφωσης

Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 20/04/2017.

Η Allianz Ελλάδος Α.Α.Ε. ως μοναδική μέτοχος της εταιρείας γνωστοποίησε προς το Διοικητικό Συμβούλιο την πρόθεσή της να προβεί στη λύση και θέση σε εκκαθάριση της εταιρείας, ως εκ τούτου οι αξίες των στοιχείων της οικονομικής θέσης αποτιμήθηκαν στην ρευστοποιήσιμη αξία τους.

2.2 Λειτουργικό νόμισμα

Το λειτουργικό νόμισμα της Εταιρείας είναι το Ευρώ. Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας παρουσιάζονται σε Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.

2.3 Χρήση εκτιμήσεων και παραδοχών

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και υιοθέτηση παραδοχών από τη Διοίκηση, οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν την εφαρμογή των λογιστικών αρχών και τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, καθώς επίσης και τα ποσά των εσόδων και εξόδων. Τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις.

Οι εκτιμήσεις και οι σχετικές υποθέσεις επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα. Αποκλίσεις των λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται την περίοδο κατά την οποία επανεξετάζονται εφόσον αφορούν μόνο την τρέχουσα περίοδο ή αν αφορούν και τις μελλοντικές περιόδους, οι αποκλίσεις επηρεάζουν την τρέχουσα και μελλοντικές περιόδους.

Πληροφορίες για τις σημαντικές αποφάσεις και εκτιμήσεις της Διοίκησης για την εφαρμογή των λογιστικών αρχών περιλαμβάνονται στις παρακάτω σημειώσεις:

Σημείωση 16 - Επιμέτρηση της υποχρέωσης για αποζημίωση του προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης.

Σημείωση 19.1 - Εκτίμηση για τις εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις

3. Σημαντικές λογιστικές αρχές

Οι λογιστικές αρχές που αναφέρονται παρακάτω έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια για όλες τις χρήσεις που αναφέρονται σε αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

3.1 Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού

Τα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού της Εταιρείας περιλαμβάνουν τις απαιτήσεις, τα διαθέσιμα και τα χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου. Οι απαιτήσεις και τα διαθέσιμα απεικονίζονται στην αξία κτήσης μείον τυχόν ζημίες απομείωσης.

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Χρεόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου: Τα χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου (επενδύσεις σε αμοιβαία κεφάλαια) αποτιμούνται στην εύλογη αξία η οποία βασίζεται στην καθαρή τιμή μεριδίου κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού. Τα κέρδη και οι ζημίες που προκύπτουν από την αλλαγή της εύλογης αξίας των στοιχείων του εμπορικού χαρτοφυλακίου καταχωρούνται απευθείας στα αποτελέσματα χρήσεως.

3.2 Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο αποτελείται από κοινές ονομαστικές μετοχές και εμφανίζεται στην καθαρή θέση. Τα άμεσα σχετιζόμενα με την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας έξοδα, αφαιρούνται από το προϊόν της έκδοσης και μειώνουν ισόποσα τα ίδια κεφάλαια.

Τα μερίσματα σε κοινές μετοχές αναγνωρίζονται σαν υποχρέωση στην περίοδο που έχουν εγκριθεί από τους μετόχους.

Το κόστος κτήσης ιδίων μετοχών συμπεριλαμβανομένων των διαφόρων εξόδων, εμφανίζεται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων, έως ότου οι ίδιες μετοχές πουληθούν ή ακυρωθούν. Στην περίπτωση που οι ίδιες μετοχές πουληθούν ή επανεκδοθούν, το τίμημα θα καταχωρηθεί απευθείας στην καθαρή θέση.

3.3 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα χρηματικά διαθέσιμα στο ταμείο, οι καταθέσεις σε τράπεζες και οι βραχυπρόθεσμες επενδύσεις που λήγουν εντός τριών μηνών από την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

3.4 Πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία απεικονίζονται στην αξία κτήσης μειωμένη με τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν απομειώσεις.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους.

Η ωφέλιμη ζωή έχει προσδιοριστεί ως εξής:

Εγκαταστάσεις σε κτίρια τρίτων	Μικρότερο μεταξύ της διάρκειας της μίσθωσης και της ωφέλιμης ζωής τους
Εξοπλισμός και έπιπλα	4 έως 8 έτη
Ηλεκτρονικοί υπολογιστές	5 έτη

Οι υπολειμματικές αξίες των παγίων και η ωφέλιμη ζωή τους υπόκεινται σε επανεξέταση, όποτε κριθεί αναγκαίο, κάθε φορά που συντάσσονται οικονομικές καταστάσεις. Πάγια που έχουν υποστεί απομείωση προσαρμόζονται στην ανακτήσιμη αξία τους. Κέρδη και ζημίες από διαθέσιμα παγίων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

3.5 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα λογισμικά προγράμματα της Εταιρείας και απεικονίζονται στο κόστος κτήσης μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις.

Οι αποσβέσεις καταχωρούνται στα αποτελέσματα με βάση τη σταθερή μέθοδο απόσβεσης κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους που είναι 3 έως 5 χρόνια.

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

3.6 Απαιτήσεις

Οι απαιτήσεις από πελάτες και οι λοιπές απαιτήσεις επισκοπούνται σε κάθε περίοδο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων προκειμένου να διαπιστωθεί αν υπάρχουν ενδείξεις για απομείωση. Αν υπάρχουν τέτοιες ενδείξεις, τότε προσδιορίζεται το ανακτήσιμο ποσό της απαίτησης.

Απομείωση της αξίας των απαιτήσεων πραγματοποιείται όταν η λογιστική αξία αυτών υπερβαίνει το ποσό της ανακτήσιμης αξίας τους.

3.7 Παροχές προς το προσωπικό

(α) Παροχές καθορισμένων εισφορών

Οι υποχρεώσεις για εισφορές σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών καταχωρούνται ως έξοδα στο λογαριασμό των αποτελεσμάτων κατά το χρόνο πραγματοποίησής τους.

(β) Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Τα προγράμματα καθορισμένων παροχών αφορούν στη νομική υποχρέωση της Εταιρείας για καταβολή στο προσωπικό εφάπαξ αποζημίωσης κατά την ημερομηνία εξόδου κάθε εργαζόμενου από την υπηρεσία λόγω συνταξιοδότησης.

Η υποχρέωση που καταχωρείται στον ισολογισμό για το πρόγραμμα αυτό είναι η παρούσα αξία της δέσμευσης για την καθορισμένη παροχή ανάλογα με το δεδουλευμένο δικαίωμα των εργαζομένων και σε σχέση με το χρόνο που αναμένεται να καταβληθεί.

Η δέσμευση της καθορισμένης παροχής υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητο αναλογιστή με τη χρήση της μεθόδου της προβλεπόμενης πιστωτικής μονάδος (projected unit credit method). Για την προεξόφληση χρησιμοποιείται ως επιτόκιο το μέσο σταθμικό της καμπύλης απόδοσης κρατικών ομολόγων, λαμβάνοντας υπόψη το χρονοδιάγραμμα καταβολής των παροχών.

3.8 Προβλέψεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν η Εταιρεία έχει παρούσες νομικές ή τεκμαιρόμενες υποχρεώσεις ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων, είναι πιθανή η εκκαθάρισή τους μέσω εκροών πόρων και η εκτίμηση του ακριβούς ποσού της υποχρέωσης μπορεί να πραγματοποιηθεί με αξιοπιστία. Οι προβλέψεις επισκοπούνται κατά την ημερομηνία σύνταξης κάθε ισολογισμού και προσαρμόζονται προκειμένου να αντανακλούν την παρούσα αξία της δαπάνης που αναμένεται να απαιτηθεί για τη διευθέτηση της υποχρέωσης. Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται, εκτός αν η πιθανότητα εκροής πόρων είναι ελάχιστη. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται εφόσον η εισροή οικονομικών οφελών είναι πιθανή.

3.9 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες

Έσοδα και έξοδα από προμήθειες αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα της περιόδου κατά την οποία παρέχονται οι σχετικές υπηρεσίες. Οι προμήθειες αφορούν έσοδα και έξοδα από τη διαμεσολάβηση και πώληση πιστωτικών καρτών και λοιπών τραπεζικών προϊόντων.

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

3.10 Μισθώσεις

Η Εταιρεία μισθώνει το κτίριο που στεγάζονται οι υπηρεσίες της. Η μίσθωση αυτή θεωρείται λειτουργική και η σχετική δαπάνη επιβαρύνει τα αποτελέσματα χρήσεως.

3.11 Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος στα αποτελέσματα χρήσης αποτελείται από το φόρο της τρέχουσας χρήσης και από τον αναβαλλόμενο φόρο. Ο φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης εκτός και αν σχετίζεται με στοιχεία που αναγνωρίζονται απευθείας στην καθαρή θέση οπότε και αναγνωρίζεται στην καθαρή θέση.

Ο φόρος της τρέχουσας χρήσης είναι η αναμενόμενη φορολογική υποχρέωση επί του φορολογητέου εισοδήματος, χρησιμοποιώντας τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές και οποιαδήποτε αναπροσαρμογή που αφορά φορολογική υποχρέωση παρελθουσών χρήσεων.

Ο αναβαλλόμενος φόρος υπολογίζεται με τη μέθοδο του ισολογισμού, βάσει των προσωρινών διαφορών οι οποίες προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία. Για τις ακόλουθες προσωρινές διαφορές δεν υπολογίζεται αναβαλλόμενος φόρος: υπεραξία που προκύπτει από εξαγορές που δεν εκπίπτει για φορολογικούς σκοπούς, η αρχική αναγνώριση περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων που δεν επηρεάζουν είτε τα λογιστικά είτε τα φορολογικά κέρδη και διαφορές σχετιζόμενες με επενδύσεις σε θυγατρικές στην έκταση που αυτές δεν θα αναστραφούν στο άμεσο μέλλον. Για τον προσδιορισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας χρησιμοποιούνται οι θεσπισμένοι φορολογικοί συντελεστές ή οι φορολογικοί συντελεστές που έχουν θεσπιστεί κατά την ημερομηνία σύνταξης του ισολογισμού και έχουν εφαρμογή σε μεταγενέστερη ημερομηνία.

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναγνωρίζεται μόνο στη περίπτωση που είναι πιθανόν τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη να είναι επαρκή για το συμψηφισμό των προσωρινών διαφορών. Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση μειώνεται σε περίπτωση που είναι πιθανόν να μην πραγματοποιηθεί το φορολογικό όφελος.

3.12 Νέα πρότυπα των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Έχουν εκδοθεί νέα πρότυπα και έχουν γίνει τροποποιήσεις στα ισχύοντα πρότυπα και διερμηνείες, με ημερομηνία έναρξης εφαρμογής τους από 1 Ιανουαρίου 2016 και δεν έχουν εφαρμοστεί κατά τη σύνταξη αυτών των οικονομικών καταστάσεων, γιατί η επίδραση δεν είναι σημαντική.

3.13 Καθορισμός εύλογης αξίας

Η Εταιρεία κατά τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων προβαίνει σε ορισμένες εκτιμήσεις και παραδοχές για τη μελλοντική κατάσταση ορισμένων στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων που επηρεάζουν την απεικόνιση των στοιχείων αυτών στις οικονομικές καταστάσεις. Οι εκτιμήσεις αυτές και οι παραδοχές εξετάζονται σε κάθε περίοδο με βάση ιστορικά στοιχεία και άλλους παράγοντες περιλαμβανομένων των προσδοκιών για μελλοντικά γεγονότα τα οποία εκτιμώνται λογικά υπό κανονικές συνθήκες.

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

4. Έσοδα από προμήθειες

	2016	2015
Έσοδα από προμήθειες πιστωτικών καρτών	66 781	36 257

Έξοδα προμηθειών

	2016	2015
Έξοδα προμηθειών	<u>(7 790)</u>	<u>(10 602)</u>

5. Χρηματοοικονομικά έσοδα

	2016	2015
Έσοδα από αποτίμηση χρεογράφων	22 205	40 918
Έσοδα από τόκους	<u>80</u>	<u>50</u>
	<u>22 285</u>	<u>40 968</u>

Χρηματοοικονομικά έξοδα

	2016	2015
Έξοδα από τόκους	<u>(216)</u>	<u>(249)</u>
	<u>(216)</u>	<u>(249)</u>

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

6. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	2016	2015
Μισθοί και ημερομίσθια	(29 412)	(28 809)
Εισφορές Κοινωνικής Ασφάλισης	(7 080)	(6 844)
Έξοδα συνταξιοδότησης προσωπικού	<u>(96)</u>	<u>(426)</u>
	<u>(36 588)</u>	<u>(36 079)</u>

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της Εταιρείας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2016 ήταν 1 υπάλληλος (2015: 1).

7. Λοιπά έξοδα

	2016	2015
Ενοίκια	(13 200)	(13 200)
Συνδρομές – εισφορές και έξοδα δημοσιεύσεων	(330)	(2 012)
Αμοιβές τρίτων (Δικηγόροι – ελεγκτές κλπ.)	(21 444)	(19 402)
Τηλεπικοινωνίες	-	(203)
Έξοδα μεταφορών- ταξιδίων	-	(252)
Φόροι-τέλη	(1 476)	(2 461)
Ασφάλιστρα	(5 444)	(4 496)
Επισκευές και συντηρήσεις	-	(244)
Λοιπά έξοδα	<u>(92)</u>	<u>(2 004)</u>
	<u>(41 986)</u>	<u>(44 274)</u>

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

8. Πάγια περιουσιακά στοιχεία

	Λοιπά πάγια περιουσιακά στοιχεία
Αξία κτήσης	
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2015	74 448
Προσθήκες	-
Μειώσεις	<u>(143)</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2015	74 305
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2016	74 305
Προσθήκες	-
Μειώσεις	<u>-</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2016	74 305
Αποσβέσεις	
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2015	(73 535)
Αποσβέσεις περιόδου	<u>(270)</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2015	(73 805)
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2016	(73 805)
Αποσβέσεις περιόδου	<u>(500)</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2016	(74 305)
Αναπόσβεστη αξία	
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2015	<u>913</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2015	<u>500</u>
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2016	<u>500</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2016	<u>-</u>

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

9. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία αφορούν Λογιστικά προγράμματα και αναλύονται ως εξής:

Αξία κτήσης

Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2015	20 715
Προσθήκες	<u>-</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2015	20 715

Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2016	20 715
Προσθήκες	<u>-</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2016	20 715

Αποσβέσεις

Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2015	(20 497)
Αποσβέσεις περιόδου	<u>(82)</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2015	(20 579)

Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2016	(20 579)
Αποσβέσεις περιόδου	<u>(136)</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2016	(20 715)

Αναπόσβεστη Αξία

Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2015	<u>218</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2015	<u>136</u>

Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2016	<u>136</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2016	<u>-</u>

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

10. Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

	2016	2015
Αναβαλλόμενος φόρος	(4 438)	550

Σύμφωνα με την ελληνική φορολογική νομοθεσία, οι ανώνυμες εταιρείες φορολογούνται στα συνολικά τους κέρδη με συντελεστή 29%.

Βάσει φορολογικού νόμου και σχετικής υπουργικής απόφασης που έχει ισχύ για τους ισολογισμούς που κλείνουν από 30 Ιουνίου 2011 και μετά, τα Ελεγκτικά γραφεία ή οι νόμιμοι ελεγκτές που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους υποχρεούνται στην έκδοση Ετήσιου Πιστοποιητικού Φορολογικής Συμμόρφωσης. Για τις χρήσεις 2011 έως και 2015 έχει εκδοθεί Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης χωρίς επιφύλαξη ενώ για τη χρήση 2016 ο φορολογικός έλεγχος είναι σε εξέλιξη και δεν αναμένονται ουσιώδη ευρήματα. Για τις χρήσεις από 1 Ιανουαρίου 2016 η έκδοση του φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική.

Αναβαλλόμενος Φόρος

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση προέρχεται από την πρόβλεψη για αποζημίωση του προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης και αναλύεται ως εξής:

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου <u>2015</u>	Καταχώρηση στα αποτελέσματα <u>2015</u>	Αλλαγή Φορολογικού Συντελεστή	Καταχώρηση στη καθαρή θέση <u>2015</u>	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου <u>2015</u>	Καταχώρηση στα αποτελέσματα <u>2016</u>	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου <u>2016</u>
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους	3 695	124	426	193	4 438	(4 438)	-

Η εταιρεία διέγραψε την απαίτηση από αναβαλλόμενο φόρο, καθώς θεωρεί ότι λόγω των συσσωρευμένων ζημιών και της επικείμενης εκκαθάρισης της εταιρείας δεν είναι ανακτήσιμη.

11. Πελάτες και Λοιπές απαιτήσεις

Δημόσιας Χρήσης | Allianz

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

	2016	2015
Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις		
Προμήθειες Διαχείρισης	50 062	1 259
Προκαταβολές και παρακράτηση φόρων	1 375	1 362
Έξοδα επομένων χρήσεων – Λοιπές προκαταβολές	<u>345</u>	<u>2 358</u>
	<u>51 782</u>	<u>4 979</u>

12. Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου

Τα χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου αφορούν τα κάτωθι αμοιβαία κεφάλαια:

	2016	2015
Allianz RCM Euroland Equity Growth-Class AT (Euro)	85 079	87 708
Allianz A/K Ομολογιών Ευρώ Περιφέρειας	195 950	173 007
Allianz A/K Διαχείρισης Διαθεσίμων	151 797	150 184
Allianz A/K Μετοχών Εσωτερικού	<u>12 546</u>	<u>12 268</u>
	<u>445 372</u>	<u>423 167</u>

13. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	2016	2015
Ταμείο	596	302
Καταθέσεις όψεως σε Τράπεζες	<u>27 987</u>	<u>29 325</u>
	<u>28 583</u>	<u>29 627</u>

14. Μετοχικό κεφάλαιο

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Στις 31 Δεκεμβρίου 2016 το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε Ευρώ 300 000 και αποτελείται από 100 000 μετοχές, με ονομαστική αξία Ευρώ 3 ανά μετοχή.

15. Αποθεματικά

	2016	2015
Τακτικό αποθεματικό	25 265	25 265
Λοιπά αποθεματικά	<u>2 556</u>	<u>2 556</u>
	<u>27 821</u>	<u>27 821</u>

Τακτικό αποθεματικό: Σύμφωνα με την ελληνική εμπορική νομοθεσία η Εταιρεία είναι υποχρεωμένη να παρακρατεί από τα καθαρά λογιστικά της κέρδη ελάχιστο ποσοστό 5% ετησίως ως τακτικό αποθεματικό. Η παρακράτηση παύει να είναι υποχρεωτική όταν το σύνολο του τακτικού αποθεματικού υπερβεί το 1/3 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Το αποθεματικό αυτό το οποίο είναι φορολογημένο δεν μπορεί να διανεμηθεί καθ' όλη τη διάρκεια ζωής της Εταιρείας και προορίζεται για την κάλυψη τυχόν χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού κερδών και ζημιών εις νέον.

16. Παροχές προς το προσωπικό

Σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. οι υποχρεώσεις της Εταιρείας προς τα ασφαλιστικά ταμεία των εργαζομένων σε αυτή, διαχωρίζονται σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών (defined contribution) και σε προγράμματα καθορισμένων παροχών (defined benefit).

Βάσει του εργατικού δικαίου οι εργαζόμενοι δικαιούνται αποζημίωσης σε περίπτωση απόλυσης ή συνταξιοδότησης το ύψος της οποίας σχετίζεται με τις αποδοχές των εργαζομένων, τη διάρκεια της υπηρεσίας και τον τρόπο αποχώρησης (απόλυση ή συνταξιοδότηση). Οι εργαζόμενοι που παραιτούνται ή απολύονται με αιτία, δε δικαιούνται αποζημίωση. Η οφειλόμενη αποζημίωση, σε περίπτωση συνταξιοδότησης, είναι ίση με 40% του ποσού που θα καταβαλλόταν σε περίπτωση απόλυσης άνευ αιτίας. Το ποσό της αποζημίωσης που καταβάλλεται τελικά από την Εταιρεία καθορίζεται αφού ληφθεί υπόψη η προϋπηρεσία των εργαζομένων και η αμοιβή τους.

Μια υποχρέωση θεωρείται ότι αφορά πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών (defined contribution) όταν λογίζεται σε τακτική βάση το δεδουλευμένο μέρος αυτής. Η πρακτική αυτή είναι παρόμοια με την πρακτική που προβλέπεται από την ισχύουσα Ελληνική νομοθεσία, δηλαδή την καταβολή προς τα Ασφαλιστικά Ταμεία των εργοδοτικών εισφορών για την προσφερθείσα υπηρεσία των υπαλλήλων.

Για τα προγράμματα που κατατάσσονται στην κατηγορία των καθορισμένων παροχών τα Δ.Π.Χ.Α. έχουν θεσπίσει ορισμένες απαιτήσεις σε σχέση με την αποτίμηση της υπάρχουσας υποχρέωσης καθώς επίσης και τις αρχές και τις αναλογιστικές υποθέσεις που πρέπει να ακολουθούνται κατά την εκτίμηση της υποχρέωσης που απορρέει από αυτά τα προγράμματα. Η υποχρέωση που καταχωρείται βασίζεται στη μέθοδο της προβλεπόμενης μονάδας πίστωσης (projected unit credit method), η οποία υπολογίζει την παρούσα αξία της δεδουλευμένης υποχρέωσης.

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Οι υποχρεώσεις για αποζημίωση προσωπικού προσδιορίστηκαν μέσω αναλογιστικής μελέτης. Οι πίνακες που ακολουθούν εμφανίζουν τη σύνθεση της καθαρής δαπάνης για τη σχετική πρόβλεψη που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα των χρήσεων 1 Ιανουαρίου – 31 Δεκεμβρίου 2016 και 31 Δεκεμβρίου 2015, αντίστοιχα.

Η κίνηση της σχετικής πρόβλεψης έχει ως εξής:

	2016	2015
Υποχρέωση προκαθορισμένης παροχής 1 Ιανουαρίου	15 302	14 211
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	-	-
Τόκοι υποχρέωσης	306	426
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημίες	(210)	665
Κόστος τερματικών παροχών	-	-
Παροχές πληρωθείσες εντός τρέχοντος έτους	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u><u>15 398</u></u>	<u><u>15 302</u></u>

Τα αποτελέσματα της περιόδου επιβαρύνθηκαν ως εξής:

	2016	2015
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	-	-
Τόκοι υποχρέωσης	96	426
Κόστος τερματικών παροχών	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u><u>96</u></u>	<u><u>426</u></u>

Ποσά που καταχωρήθηκαν απ' ευθείας στα ίδια κεφάλαια:

	2016	2015
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημίες	<u>-</u>	<u>665</u>

Βασικές παραδοχές αναλογιστικής μελέτης:

	2016	2015
Επιτόκιο προεξόφλησης	1.80%	2.00%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	1.30%	1.50%
Μέση αναμενόμενη εργασιακή ζωή (σε έτη)	12.00	13.00

17. Λοιπές υποχρεώσεις

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

	2016	2015
Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένες επιχειρήσεις	622 015	539 230
Προμήθειες πληρωτέες	19 396	19 711
Φόροι-τέλη	540	734
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	1 598	1 565
Λοιπά	<u>(34)</u>	<u>(127)</u>
	<u>643 515</u>	<u>561 113</u>

Οι «Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένες επιχειρήσεις» αφορούν υποχρέωση προς την μητρική εταιρεία και άλλες εταιρείες του Ομίλου.

18. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου Allianz.

(α) Συναλλαγές με θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου Allianz:

	2016	2015
Λοιπές υποχρεώσεις	622 015	539 230
Έξοδα προμηθειών	393	371
Λοιπά διοικητικά έξοδα	19 067	18 261

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη πραγματοποιήθηκαν σύμφωνα με τους γενικά αποδεκτούς εμπορικούς όρους.

19. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

19.1 Δικαστικές υποθέσεις

Σύμφωνα με την εκτίμηση της Διοίκησης και των Νομικών Συμβούλων της Εταιρείας, δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2016, οι οποίες αναμένεται να έχουν αρνητική έκβαση για την Εταιρεία.

19.2 Λειτουργικές μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις της Εταιρείας από μισθώματα αφορούν κατά κύριο λόγο το κτίριο που χρησιμοποιεί για τη λειτουργία της. Τα ελάχιστα μελλοντικά μισθώματα για αυτή τη λειτουργική μίσθωση είναι:

	Ευρώ
Έως 1 έτος	13 200
Από 1 έως 5 έτη	66 000

20. Χρηματοοικονομικά μέσα

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Οι σημαντικότεροι κίνδυνοι χρηματοοικονομικού χαρακτήρα θεωρούνται ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας και ο κίνδυνος της αγοράς. Κίνδυνος αγοράς θεωρείται ο κίνδυνος συναλλάγματος, επιτοκίου και ο κίνδυνος τιμών.

α) Πιστωτικός κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος, είναι ο κίνδυνος όπου το αντισυμβαλλόμενο μέρος αδυνατεί να εξοφλήσει πλήρως τα ποσά που οφείλει. Η Εταιρεία δεν υπόκειται σε τέτοια μορφή κινδύνου, καθώς οι απαιτήσεις αφορούν προμήθειες από τη διαμεσολάβηση πώλησης πιστωτικών καρτών και τραπεζικών προϊόντων και εισπράττονται εντός 30 ημερών.

β) Κίνδυνος αγοράς

Οι τοποθετήσεις της Εταιρείας σε στοιχεία του ενεργητικού με χαμηλή επικινδυνότητα περιορίζει αυτή τη μορφή κινδύνου και δεν προκύπτει κίνδυνος συναλλάγματος.

γ) Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας σχετίζεται με την δυνατότητα της Εταιρείας να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνουν απαιτητές.

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας επικεντρώνεται στη διαχείριση του χρονικού συσχετισμού των ταμειακών ροών και στην εξασφάλιση επαρκών ταμειακών διαθεσίμων για την κάλυψη των τρεχουσών συναλλαγών.

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

21. Εύλογη αξία

Για την απεικόνιση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων σε εύλογες αξίες χρησιμοποιήθηκαν οι τρέχουσες τιμές αγοράς για κάθε ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο. Για όσα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις της εταιρείας οι τρέχουσες αγοραίες τιμές δεν είναι διαθέσιμες, οι αξίες προέκυψαν βάσει μεθόδων εκτίμησης και δεν διαφέρουν σημαντικά από τις αξίες με τις οποίες εμφανίζονται στις λογιστικές καταστάσεις. Ειδικότερα:

Οι επενδύσεις σε Αμοιβαία Κεφάλαια που δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματαγορές αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία προσδιορίζεται με βάση την τρέχουσα τιμή μεριδίου την ημέρα κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων.

Η Εταιρεία κατατάσσει τα χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου που αφορούν μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων στο επίπεδο 1 της ταξινόμησης της εύλογης αξίας, καθώς αυτά αποτιμώνται καθημερινά σε τρέχουσες αξίες και δημοσιεύονται στον ημερήσιο τύπο.

22. Μεταγενέστερα γεγονότα

Η Allianz Ελλάδος Α.Α.Ε. ως μοναδική μέτοχος της εταιρείας γνωστοποίησε προς το Διοικητικό Συμβούλιο την πρόθεσή της να προβεί στη λύση και θέση σε εκκαθάριση της εταιρείας.

Αθήνα, 20/04/2017

Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΤΟ ΜΕΛΟΣ
ΤΟΥ ΔΣ

Η ΛΟΓΙΣΤΡΙΑ

ΦΙΛΙΠΠΑ ΜΙΧΑΛΗ
ΑΔΤ Π 676267

ΙΩΑΝΝΗΣ Κ. ΚΟΤΣΙΑΝΟΣ
ΑΔΤ ΑΒ 166428

ΑΝΑΣΤΑΣΙΑ ΚΡΑΝΙΟΥ
ΑΔΤ ΑΒ050014
ΑΜ ΟΕΕ 69877