

ALLIANZ AEXY
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
της 20 Ιουνίου 2017
(1 Ιανουαρίου – 20 Ιουνίου 2017)

**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 χρηματοοικονομικής θέσης	1
Κατάσταση συνολικών εσόδων	2
Κατάσταση μεταβολής ιδίων κεφαλαίων	3
Κατάσταση ταμειακών ροών.....	4
Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων	5-15

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 1/1/2017 έως 20/06/2017 όπως αυτές έχουν συνταχθεί με βάση τα ΔΠΧΑ. Διευκρινιστικά για τα στοιχεία αυτά, όπως και γενικότερα για την πορεία της Εταιρείας σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

1. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ

Η εταιρεία δεν είχε έσοδα για την χρήση 01/01-20/06/2017. 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 2017 έχουν ως εξής:

ΕΤΑΙΡΙΑ	2017	2016
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	(193.050)	(133.916)
Σύνολο Ενεργητικού	561.851	525.737
Έσοδα διαχείρισης	0	66.781
Λοιπά έσοδα	45.343	23.506
Κόστος Διαχείρισης	0	(7.790)
Λειτουργικά Έξοδα	(104.477)	(79.210)
Χρηματοοικονομικά έξοδα	(73)	(216)
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων	(59.134)	3.071
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από φόρους	(59.134)	(1.367)
Συγκεντρωτικά Συνολικά Αποτ/τα	(59.134)	(1.367)

2. ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Η Εταιρεία κατά την παρούσα χρήση εμφάνισε ζημία μετά από φόρους ύψους € 59.134 έναντι ζημιάς € 1.367 της προηγούμενης χρήσης. Ο κύκλος εργασιών (έσοδα διαχείρισης) της παρούσης χρήσης ήταν μηδενικός σημειώνοντας μείωση έναντι του 2016 (2016: € 66.781). Τα έξοδα της χρήσης ανήλθαν συνολικά σε € 104.477 εμφανίζοντας αύξηση έναντι αυτών της προηγούμενης χρήσης (2016: € 87.216).

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 20^η Ιουνίου 2017 η Allianz AEXY κατείχε τα εξής χρεόγραφα:

	Μερίδια	Αξία κτήσης	Τρέχουσα αξία
ALLIANZ A/K Ομολογιών Ευρώ Περιφέρειας	26.569,47	216.310	223.646
ALLIANZ A/K Μετοχών Εσωτερικού	4.038,13	54.069	15.536
ALLIANZ A/K Διαχείρισης Διαθεσίμων	22.432,30	121.202	152.719
ALLIANZ RCM Euroland Equity Growth-Class AT (Euro)	437,38	46.913	98.812
Σύνολο επενδύσεων		438.494	490.713

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 μοναδικός μέτοχος, αποφάσισε τη λύση και θέση της Εταιρείας σε εκκαθάριση.

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 20 Ιουνίου 2017.

Ύστερα απ' όλα αυτά παρακαλούμε να εγκρίνετε τον Ισολογισμό και τα Αποτελέσματα Χρήσεως και τα πεπραγμένα του Διοικητικού Συμβουλίου της χρήσεως 2017.

Παρακαλείστε επίσης να απαλλάξετε το Διοικητικό Συμβούλιο και τους ελεγκτές από κάθε ευθύνη για την διαχείριση της χρήσεως 2017.

Αθήνα, 21-06-2017

Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΦΙΛΙΠΠΑ ΜΙΧΑΛΗ

ανεπαρκείς, να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι Χρηματοοικονομικές 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 εσωτερικές δικλίδες ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 43^α του Κ.Ν. 2190/1920. 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 απαιτήσεις του Άρθρου 43^α του Κ.Ν. 2190/1920 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 20 Ιουνίου 2017.
- (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 Συμβουλίου.

Αθήνα, 4 Απριλίου 2018

ΚΡΜG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ
ΑΜ ΣΟΕΛ 114



Αναστάσιος Κυριακούλης, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 39291

Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης 20 Ιουνίου 2017
(Ποσά σε Ευρώ)

<u>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</u>	Σημείωση	20 Ιουνίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	9	51 437	51 782
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	10	490 713	445 372
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	11	19 701	28 583
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		561 851	525 737
Σύνολο ενεργητικού		561 851	525 737
<u>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</u>			
Μετοχικό Κεφάλαιο	12	300 000	300 000
Αποθεματικά	13	27 821	27 821
Σωρευμένες ζημιές		(520 871)	(461 737)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		(193 050)	(133 916)
<u>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</u>			
Παροχές προς το προσωπικό	14	-	15 398
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		-	15 398
Προμηθευτές		712	740
Λοιπές προβλέψεις		30 868	-
Λοιπές υποχρεώσεις	15	723 321	643 515
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		754 901	644 255
Σύνολο υποχρεώσεων		754 901	659 653
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		561 851	525 737

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες από 5 έως 15 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση συνολικών εσόδων

Για τη χρήση που έληξε στις 20 Ιουνίου 2017 (1 Ιανουαρίου – 20 Ιουνίου 2017)
(Ποσά σε Ευρώ)

	Σημείωση	20 Ιουνίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Έσοδα από προμήθειες	4	-	66 781
Χρηματοοικονομικά έσοδα	5	45 343	22 285
Λοιπά έσοδα		-	1 221
Σύνολο εσόδων		45 343	90 287
Χρηματοοικονομικά έξοδα	5	(73)	(216)
Έξοδα προμηθειών	4	-	(7 790)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	6	(65 357)	(36 588)
Αποσβέσεις		-	(636)
Λοιπά έξοδα	7	(39 047)	(41 986)
Σύνολο εξόδων		(104 477)	(87 216)
Κέρδη/ Ζημίες προ φόρου εισοδήματος		(59 134)	3 071
Φόρος εισοδήματος	8	-	(4 438)
Ζημίες μετά από φόρους		(59 134)	(1 367)
Λοιπά συνολικά έσοδα		(59 134)	(1 367)

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες από 5 έως 15 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση μεταβολής ιδίων κεφαλαίων
Για τη χρήση που έληξε στις 20 Ιουνίου 2017 (1 Ιανουαρίου – 20 Ιουνίου 2017)
(Ποσά σε Ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικά	Σωρευμένες ζημίες	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2016	300 000	27 821	(460 370)	(132 549)
Αποτελέσματα χρήσης	-	-	(1 367)	(1 367)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2016	300 000	27 821	(461 737)	(133 916)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2017	300 000	27 821	(461 737)	(133 916)
Αποτελέσματα χρήσης	-	-	(59 134)	(59 134)
Υπόλοιπο 20 Ιουνίου 2017	300 000	27 821	(520 871)	(193 050)

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες από 5 έως 15 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση ταμειακών ροών
Για τη χρήση που έληξε στις 20 Ιουνίου 2017 (1 Ιανουαρίου – 20 Ιουνίου 2017)
(Ποσά σε Ευρώ)

	20 Ιουνίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες		
Κέρδη/Ζημιές προ φόρων	(59 134)	3 071
Πλέον/μείον προσαρμογές για		
Αποσβέσεις	-	636
Προβλέψεις	15 469	96
Κέρδη από αποτίμηση εμπορικού χαρτοφυλακίου	(45 341)	(22 205)
	(89 006)	(18 402)
Καθαρή(αύξηση)/μείωση στοιχείων ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		
Λοιπές απαιτήσεις	345	(46 803)
Λοιπές υποχρεώσεις	79 695	64 322
Καταβεβλημένοι φόροι	84	(161)
Καθαρές ταμειακές ροές (μείωση) από λειτουργικές δραστηριότητες	(8 882)	(1 044)
Καθαρή μείωση ταμειακών ροών	(8 882)	(1 044)
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα 1 Ιανουαρίου	28 583	29 627
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα 20 Ιουνίου	19 701	28 583

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις στις σελίδες από 5 έως 15 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 21-06-2017 .

Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της, η εταιρεία τέθηκε υπό εκκαθάριση και 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.

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.

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.

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

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 ζημιές από διαθέσεις παγίων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

3.5 Αύλα 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.

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.

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

(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.

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

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

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 2017 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

Έσοδα από προμήθειες πιστωτικών καρτών

1 Ιανουαρίου-
20 Ιουνίου 2017

1 Ιανουαρίου-
31 Δεκεμβρίου 2016

-

66 781

Έξοδα προμηθειών

Έξοδα προμηθειών

1 Ιανουαρίου-
20 Ιουνίου 2017

1 Ιανουαρίου-
31 Δεκεμβρίου 2016

-

(7 790)

5. Χρηματοοικονομικά έσοδα

Έσοδα από αποτίμηση χρεογράφων

Έσοδα από τόκους

1 Ιανουαρίου-
20 Ιουνίου 2017

1 Ιανουαρίου-
31 Δεκεμβρίου 2016

45 341

22 205

2

80

45 343

22 285

Χρηματοοικονομικά έξοδα

Έξοδα από τόκους

1 Ιανουαρίου-
20 Ιουνίου 2017

1 Ιανουαρίου-
31 Δεκεμβρίου 2016

(73)

(216)

(73)

(216)

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

6. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	1 Ιανουαρίου- 20 Ιουνίου 2017	1 Ιανουαρίου- 31 Δεκεμβρίου 2016
Μισθοί και ημερομίσθια	(12 655)	(29 412)
Εισφορές Κοινωνικής Ασφάλισης	(2 964)	(7 080)
Έξοδα συνταξιοδότησης προσωπικού	-	(96)
Αποζημιώσεις προσωπικού	(49 738)	-
	(65 357)	(36 588)

Το συνολικό ποσό της αποζημίωσης που καταβλήθηκε ανέρχεται σε €65.136 εκ του οποίου ποσό € 49.738 καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα της χρήσης και ποσό €15.398 αφορά χρησιμοποίηση της πρόβλεψης για έξοδο από την υπηρεσία (Σημ. 14).

Κατά την 20^η Ιουνίου 2017 η Εταιρεία δεν απασχολούσε προσωπικό (2016: 1).

7. Λοιπά έξοδα

	1 Ιανουαρίου- 20 Ιουνίου 2017	1 Ιανουαρίου- 31 Δεκεμβρίου 2016
Ενοίκια	(6 600)	(13 200)
Συνδρομές – εισφορές και έξοδα δημοσιεύσεων	(330)	(330)
Αμοιβές τρίτων (Δικηγόροι – ελεγκτές κλπ.)	(31 195)	(21 444)
Τηλεπικοινωνίες	(156)	-
Φόροι-τέλη	(238)	(1 476)
Ασφάλιστρα	(528)	(5 444)
Λοιπά έξοδα	-	(92)
	(39 047)	(41 986)

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

8. Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

	1 Ιανουαρίου- 20 Ιουνίου 2017	1 Ιανουαρίου- 31 Δεκεμβρίου 2016
Αναβαλλόμενος φόρος	-	(4 438)

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 2016 έχει εκδοθεί Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης χωρίς επιφύλαξη ενώ για τη χρήση 2017 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 αναλύεται ως εξής:

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2016	Καταχώρηση στα αποτελέσματα 2016	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2016	Καταχώρηση στα αποτελέσματα 2017	Υπόλοιπο 20 Ιουνίου 2017
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους	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.

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

9. Πελάτες και Λοιπές απαιτήσεις

20 Ιουνίου 2017 31 Δεκεμβρίου 2016

Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις

Προμήθειες Διαχείρισης	50 062	50 062
Προκαταβολές και παρακράτηση φόρων	1 375	1 375
Έξοδα επομένων χρήσεων – Λοιπές προκαταβολές	-	345
	51 437	51 782

10. Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου

Τα χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου αφορούν τα κάτωθι αμοιβαία κεφάλαια:

20 Ιουνίου 2017 31 Δεκεμβρίου 2016

Allianz RCM Euroland Equity Growth-Class AT (Euro)	98 812	85 079
Allianz A/K Ομολογιών Ευρώ Περιφέρειας	223 646	195 950
Allianz A/K Διαχείρισης Διαθεσίμων	152 719	151 797
Allianz A/K Μετοχών Εσωτερικού	15 536	12 546
	490 713	445 372

11. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

20 Ιουνίου 2017 31 Δεκεμβρίου 2016

Ταμείο	550	596
Καταθέσεις όψεως σε Τράπεζες	19 151	27 987
	19 701	28 583

12. Μετοχικό κεφάλαιο

Στις 20 Ιουνίου 2017 το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε Ευρώ 300 000 και αποτελείται από 100 000 μετοχές, με ονομαστική αξία Ευρώ 3 ανά μετοχή.

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

13. Αποθεματικά

	20 Ιουνίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Τακτικό αποθεματικό	25 265	25 265
Λοιπά αποθεματικά	2 556	2 556
	27 821	27 821

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.

14. Παροχές προς το προσωπικό

Η κίνηση της σχετικής πρόβλεψης έχει ως εξής:

	20 Ιουνίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Υποχρέωση προκαθορισμένης παροχής		
1 Ιανουαρίου	15 398	15 302
Τόκοι υποχρέωσης	-	306
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημίες	-	(210)
Παροχές πληρωθείσες εντός τρέχοντος έτους (Σημ. 6)	(15 398)	-
	-	15 398

15. Λοιπές υποχρεώσεις

	20 Ιουνίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένες επιχειρήσεις	701 628	622 015
Προμήθειες πληρωτέες	19 390	19 396
Φόροι-τέλη	1 012	540
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	1 211	1 598
Λοιπά	80	(34)
	723 321	643 515

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

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

16. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου Allianz.

(α) Συναλλαγές με θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου Allianz:

	20 Ιουνίου 2017	31 Δεκεμβρίου 2016
Λοιπές υποχρεώσεις	701 628	622 015
Έξοδα προμηθειών	104	393
Λοιπά διοικητικά έξοδα	7 272	19 067

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

17. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

17.1 Δικαστικές υποθέσεις

Σύμφωνα με την εκτίμηση της Διοίκησης και των Νομικών Συμβούλων της Εταιρείας, δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά την 20 Ιουνίου 2017, οι οποίες αναμένεται να έχουν αρνητική έκβαση για την Εταιρεία.

18. Χρηματοοικονομικά μέσα

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

19. 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.

20. Μεταγενέστερα γεγονότα

Εκτός από το γεγονός ότι έχει ξεκινήσει η διαδικασία της εκκαθάρισης της Εταιρείας, δεν υπάρχουν άλλα μεταγενέστερα γεγονότα που να επηρεάζουν τις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

Αθήνα, 21-06-2017

Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΤΟ ΜΕΛΟΣ
ΤΟΥ ΔΣ

Η ΥΠΕΥΘΥΝΗ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΦΙΛΙΠΠΑ ΜΙΧΑΛΗ
ΑΔΤ Π 676267

ΙΩΑΝΝΗΣ Κ. ΚΟΤΣΙΑΝΟΣ
ΑΔΤ ΑΒ 166428

ΑΝΑΣΤΑΣΙΑ ΚΡΑΝΙΟΥ
ΑΔΤ ΑΒ050014
ΑΜ ΟΕΕ 69877