



**PROBANK A.E.Δ.Α.Κ.**

**ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ  
ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΤΥΠΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ  
ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΤΗΝ 31<sup>η</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012**

**Μοσχάτο, Μάρτιος 2013**

Οι συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις για την χρήση 2012 (1/1/2012-31/12/2012) είναι εκείνες που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της PROBANK ΑΕΔΑΚ την 29<sup>η</sup> Μαρτίου 2013 και έχουν δημοσιοποιηθεί με την ανάρτησή τους στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση [www.probankaedak.gr](http://www.probankaedak.gr)

**ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ**

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ .....	3
ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ .....	5
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ .....	7
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ .....	8
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 31 <sup>ης</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 .....	9
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 31 <sup>ης</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012 .....	9
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ .....	10
1. Πληροφορίες για την εταιρεία.....	11
2. Πλαίσιο κατάρτισης Οικονομικών Καταστάσεων εταιρείας.....	12
3. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών αρχών και εκτιμήσεων της εταιρείας.....	12
4. Αλλαγές σε λογιστικές αρχές .....	17
5. Διαχείριση κινδύνων .....	21
6. Έσοδα από παροχή υπηρεσιών .....	22
7. Τόκοι και συναφή έσοδα .....	23
8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού .....	23
9. Λειτουργικά έξοδα .....	23
10. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων .....	23
11. Λοιπά έσοδα .....	23
12. Φόρος εισοδήματος .....	23
13. Κέρδη/Ζημίες ανά μετοχή .....	24
14. Ενσώματες ακινητοποιήσεις .....	24
15. Άυλα περιουσιακά στοιχεία .....	25
16. Εμπορικό χαρτοφυλάκιο .....	26
17. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις .....	27
18. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις .....	27
19. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα .....	27
20. Μετοχικό κεφάλαιο .....	27
21. Αποθεματικά κεφάλαια και Αποτελέσματα εις νέον .....	27
22. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό .....	28
23. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις .....	29
24. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη .....	29
25. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις .....	29
26. Οψιγενή γεγονότα .....	30

**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

**Προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των κ.κ Μετόχων της Ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία Probank Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων επί των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2012**

Κύριοι Μέτοχοι,

Υποβάλλουμε συνημμένα τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρίας PROBANK ΑΕΔΑΚ για την ενδέκατη εταιρική χρήση (11<sup>η</sup>), που έληξε την 31.12.2012 και παρακαλούμε για την έγκρισή τους.

Η δραστηριοποίηση της Εταιρίας στην αγορά των Αμοιβαίων Κεφαλαίων και για τη χρήση 2012 μπορεί να χαρακτηριστεί ως ικανοποιητική. Η Εταιρία διαχειρίζεται τέσσερα (4) Αμοιβαία Κεφάλαια, εκ των οποίων τα :

- Α/Κ PROBANK ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΑΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ
- Α/Κ PROBANK ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- Α/Κ PROBANK ΕΛΛΑΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

διατίθενται μέσω του δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας PROBANK.

Το τέταρτο (4<sup>ο</sup>) Αμοιβαίο Κεφάλαιο, Ν.Ρ INSURANCE ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ διατίθεται από τον δίκτυο πρακτόρων της ασφαλιστικής εταιρίας της Ν.Ρ INSURANCE Α.Ε.Α.Ε.

Το σύνολο του ενεργητικού των τεσσάρων αμοιβαίων κεφαλαίων ανήλθε στις 31.12.2012 σε 152,66 εκατ. ευρώ έναντι 93,52 εκατ. ευρώ στις 31.12.2011 και αναλύεται ως εξής :

- Α/Κ PROBANK ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΑΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ 136,99 εκατ. ευρώ έναντι 83,16 εκατ. ευρώ στις 31.12.2011.
- Α/Κ PROBANK ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ 7,72 εκατ. ευρώ έναντι 5,04 εκατ. ευρώ στις 31.12.2011.
- Α/Κ PROBANK ΕΛΛΑΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ 7,19 εκατ. ευρώ έναντι 4,88 εκατ. ευρώ στις 31.12.2011.
- Α/Κ Ν.Ρ INSURANCE ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ 0,76 εκατ. ευρώ έναντι 0,44 εκατ. ευρώ στις 31.12.2011.

Ο κύκλος εργασιών από τη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων διαμορφώθηκε σε 548.446,36 ευρώ έναντι 1.037.845,20 ευρώ το 2011

Τα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις ανήλθαν σε 215.034,46 ευρώ και τα έσοδα από τόκους σε 325,87 ευρώ.

Τα έξοδα διάθεσης ανήλθαν σε 489.526,67 ευρώ έναντι 824.245,58 ευρώ το 2011 με αποτέλεσμα το σύνολο των λειτουργικών εξόδων να διαμορφωθεί σε 700.469,77 ευρώ έναντι 1.039.427,95 ευρώ το 2011.

Τα κέρδη προ φόρων διαμορφώθηκαν σε 63.336,92 ευρώ έναντι ζημιών 72.290,99 ευρώ το 2011 και τα κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν σε 53.223,45 ευρώ έναντι ζημιών 75.045,33 ευρώ το 2011.

Το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων ανήλθε σε 1.385.748,53 ευρώ έναντι 1.332.525,08 ευρώ το 2011.

Δεν υπήρξε μεταβολή στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας, το οποίο ανήλθε σε 1.184.000,00 ευρώ που είναι διαιρεμένο σε 37.000 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 32 ευρώ η κάθε μία.

Στόχος της Εταιρίας για την χρήση 2013 είναι η αύξηση του ενεργητικού των διαχειριζομένων αμοιβαίων κεφαλαίων, η επίτευξη ικανοποιητικών αποδόσεων αυτών και η κάλυψη όσο το δυνατόν περισσότερων αναγκών των επενδυτών – πελατών σε ένα ιδιαίτερα αβέβαιο οικονομικό περιβάλλον.

Μοσχάτο, 29 Μαρτίου 2013

Κατ' εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου

Δημήτριος Κολυμάνης

Πρόεδρος Δ.Σ

**ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ**

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας PROBANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

**Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων**

Ελέγξαμε τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας PROBANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ, που αποτελούνται από την κατάσταση οικονομικής θέσης της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2012, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

**Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις**

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών 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 οικονομικών 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 οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές 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 οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών 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 οικονομικών 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 δικλίδες της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων.

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

### **Γνώμη**

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας PROBANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ, κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2012 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.

### **Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων**

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοιχία του περιεχομένου της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43α και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα, 10 Απριλίου 2013

Η Ορκωτή Ελέγκτρια Λογίστρια

Μαρία Γ. Δημτσούδη  
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 28651



Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων  
Ζεφύρου 56, 175 64, Παλαιό Φάληρο  
Α.Μ.ΣΟΕΛ 127

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ**

<b>Ποσά σε €</b>	<b>Σημειώσεις</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών	6	548.446,36	1.037.845,20
Τόκοι και συναφή έσοδα	7	325,87	369,45
<b>Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων</b>		<b>548.772,23</b>	<b>1.038.214,65</b>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(135.848,96)	(132.475,45)
Λειτουργικά Έξοδα	9	(562.559,69)	(904.900,23)
Αποσβέσεις	14,15	(2.061,12)	(2.052,27)
<b>Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων</b>		<b>(700.469,77)</b>	<b>(1.039.427,95)</b>
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	10	215.034,46	(71.235,42)
Λοιπά Έσοδα	11	0,00	157,73
<b>Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων</b>		<b>63.336,92</b>	<b>(72.290,99)</b>
Φόρος εισοδήματος	12	(10.113,47)	(2.754,34)
<b>Κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρους</b>		<b>53.223,45</b>	<b>(75.045,33)</b>
Λοιπά Συνολικά Έσοδα χρήσης μετά φόρων		0,00	0,00
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης</b>		<b>53.223,45</b>	<b>(75.045,33)</b>
<b>Κέρδη/(Ζημιές) ανά μετοχή</b>	13		
Βασικές		1,4385	(2,0283)

Μοσχάτο, 29 Μαρτίου 2013

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ & ΜΕΛΟΣ  
ΤΟΥ Δ.Σ

Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΤΟΥ  
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΟΥΥΜΑΝΗΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΕ 574680

ΧΡΙΣΤΟΣ ΠΑΠΑΝΤΟΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΒ 297764

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΦΑΚΙΑΔΗΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΕ 092017

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ**

Ποσά σε €	Σημειώσεις	31/12/2012	31/12/2011
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>			
<b>Μη κυκλοφορούν ενεργητικό</b>			
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	14	91,88	787,64
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	15	2.844,36	4.209,72
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	17	760,48	1.256,36
		<b>3.696,72</b>	<b>6.253,72</b>
<b>Κυκλοφορούν ενεργητικό</b>			
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	18	76.822,75	56.484,69
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	19	2.524,87	8.097,44
Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο	16	1.850.329,67	2.141.095,67
		<b>1.929.677,29</b>	<b>2.205.677,80</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		<b>1.933.374,01</b>	<b>2.211.931,52</b>
<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>			
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>			
Μετοχικό κεφάλαιο	20	1.184.000,00	1.184.000,00
Λοιπά Αποθεματικά	21	53.696,63	11.518,94
Αποτελέσματα εις νέον	21	148.051,90	137.006,14
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>1.385.748,53</b>	<b>1.332.525,08</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>			
<b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>			
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	8 , 22	3.802,40	6.281,82
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	17	39.118,22	32.000,63
<b>Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>		<b>42.920,62</b>	<b>38.282,45</b>
<b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	23	501.415,42	834.487,47
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		3.289,44	6.636,52
<b>Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>		<b>504.704,86</b>	<b>841.123,99</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b>		<b>1.933.374,01</b>	<b>2.211.931,52</b>

Μοσχάτο, 29 Μαρτίου 2013

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ & ΜΕΛΟΣ  
ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΤΟΥ  
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΟΥΥΜΑΝΗΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΕ 574680

ΧΡΙΣΤΟΣ ΠΑΠΑΝΤΟΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΒ 297764

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΦΑΚΙΔΗΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΕ 092017

Οι σημειώσεις στις σελίδες 11 μέχρι 30 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2012



**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 31<sup>ης</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011**

Ποσά σε €	Μετοχικό κεφάλαιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2011, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.	1.184.000,00	11.518,94	212.051,47	1.407.570,41
<b>Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου -31η Δεκεμβρίου 2011</b>				
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	0,00	0,00	0,00	0,00
Ζημιές χρήσης μετά φόρων			(75.045,33)	(75.045,33)
Συγκεντρωτικά Συνολικά έσοδα χρήσης	0,00	0,00	(75.045,33)	(75.045,33)
<b>Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2011</b>	<b>1.184.000,00</b>	<b>11.518,94</b>	<b>137.006,14</b>	<b>1.332.525,08</b>

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 31<sup>ης</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012**

Ποσά σε €	Μετοχικό κεφάλαιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2012, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.	1.184.000,00	11.518,94	137.006,14	1.332.525,08
<b>Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου -31η Δεκεμβρίου 2012</b>				
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού χρήσης	0,00	42.177,69	(42.177,69)	0,00
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	0,00	42.177,69	(42.177,69)	0,00
Κέρδη χρήσης μετά φόρων			53.223,45	53.223,45
Συγκεντρωτικά Συνολικά έσοδα χρήσης	0,00	42.177,69	11.045,76	53.223,45
<b>Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2012</b>	<b>1.184.000,00</b>	<b>53.696,63</b>	<b>148.051,90</b>	<b>1.385.748,53</b>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 11 μέχρι 30 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2012

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ**

Ποσά σε €		31/12/2012	31/12/2011
<b>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>			
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων		63.336,92	(72.290,99)
<b>Προσαρμογές στα κέρδη για:</b>			
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων	14	695,76	1.652,99
Αποσβέσεις άυλων παγίων	15	1.365,36	399,28
Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους μετά τη συνταξιοδότηση	8 , 22	(2.479,42)	1.279,82
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		<u>0,00</u>	<u>(10.514,75)</u>
<b>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού</b>		<b>62.918,62</b>	<b>(79.473,65)</b>
<b>Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού</b>			
Μεταβολή από εμπορικό χαρτοφυλάκιο		290.766,00	(291.223,75)
Μεταβολή πελατών και λοιπών απαιτήσεων		(20.338,06)	82.582,20
Μεταβολή προμηθευτών και λοιπών υποχρεώσεων		(338.919,13)	296.547,42
<b>Σύνολο</b>		<b><u>(68.491,19)</u></b>	<b><u>87.905,87</u></b>
<b>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>		<b>(5.572,57)</b>	<b>8.432,22</b>
<b>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>			
Αγορές Άυλων περιουσιακών στοιχείων	15	<u>0,00</u>	<u>(4.551,00)</u>
<b>Σύνολο</b>		<b><u>0,00</u></b>	<b><u>(4.551,00)</u></b>
<b>Καθαρή αύξηση ταμειακών διαθεσίμων &amp; ισοδυνάμων</b>		<b>(5.572,57)</b>	<b>3.881,22</b>
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης</b>	<b>19</b>	<b><u>8.097,44</u></b>	<b><u>4.216,22</u></b>
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης</b>	<b>19</b>	<b><u>2.524,87</u></b>	<b><u>8.097,44</u></b>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 11 μέχρι 30 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2012

**1. Πληροφορίες για την εταιρεία**

Η εταιρεία ιδρύθηκε την 1η Νοεμβρίου 2001, με ΑΡ.Μ.Α.Ε. 50157/06/Β/01/33, η πλήρης επωνυμία της εταιρείας είναι PROBANK ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ και ο διακριτικός της τίτλος «PROBANK ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ».

Η εταιρεία έχει αποκλειστικό σκοπό την διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων και λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3283/2004 όπως ισχύει.

Η PROBANK ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ δραστηριοποιείται στην Ελλάδα. Η καταστατική της έδρα είναι στο Μοσχάτο, επί της οδού Πειραιώς 74, απασχολεί 4 άτομα και είναι θυγατρική της τράπεζας PROBANK Α.Ε.

Οι οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του ομίλου εταιρειών «PROBANK» εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της, 29<sup>ης</sup> Μαρτίου 2013 και βρίσκονται αναρτημένες στην ηλεκτρονική διεύθυνση [www.probankaedak.gr](http://www.probankaedak.gr). Η μέθοδος που εφαρμόζεται είναι η πλήρης ενοποίηση.

Η εταιρεία διοικείται από επταμελές Διοικητικό Συμβούλιο που εξελέγη από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της και η σύνθεσή του οποίου την 31.12.2012 είχε ως εξής:

<b>ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ</b>	<b>ΘΕΣΗ</b>
Δημήτριος Κολυμάνης	Πρόεδρος
Αναστάσιος Δερβεντζής	Αντιπρόεδρος
Χρίστος Παπάντος	Διευθύνων Σύμβουλος
Ιωάννης Παπαδόπουλος	Μέλος
Αντώνιος Γούναρης	Μέλος
Βασίλης Ηλιόπουλος	Μέλος
Αθανάσιος Μπάιμπος	Μέλος

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει την 3<sup>η</sup> Απριλίου 2015.

## **2. Πλαίσιο κατάρτισης Οικονομικών Καταστάσεων εταιρείας**

Οι Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας, συντάχθηκαν με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (Δ.Λ.Π.) τα οποία έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και των διερμηνειών τους, οι οποίες έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διερμηνείας Προτύπων (I.F.R.I.C.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους όπως αυτή τροποποιείται με την αναπροσαρμογή συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε τρέχουσες αξίες, την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας "going concern", την αρχή της αυτοτέλειας των χρήσεων και είναι σύμφωνες με το Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων (Framework) της IASB.

Τα μεγέθη που παρατίθενται στις οικονομικές καταστάσεις απεικονίζονται σε Ευρώ, που είναι το λειτουργικό νόμισμα και το νόμισμα παρουσίασης της εταιρείας.

## **3. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών αρχών και εκτιμήσεων της εταιρείας**

Η εταιρεία δεν είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Η σύνταξη οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. προϋποθέτει τη διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών.

Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια που εφαρμόζονται από την εταιρεία για την λήψη αποφάσεων από την Διοίκηση και τα οποία επηρεάζουν την σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων, στηρίζονται σε ιστορικά δεδομένα (και σε υποθέσεις) οι οποίες, υπό τις παρούσες συνθήκες, κρίνονται από την Διοίκηση λογικά.

Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια λήψεως αποφάσεων, επανεκτιμώνται για να λάβουν υπόψη τις τρέχουσες εξελίξεις και οι επιπτώσεις από τυχόν αλλαγές τους, αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κατά τον χρόνο που πραγματοποιούνται.

Οι βασικές λογιστικές αρχές που εφαρμόστηκαν κατά τη σύνταξη αυτών των ατομικών οικονομικών καταστάσεων περιγράφονται παρακάτω. Αυτές οι αρχές έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια για όλες τις περιόδους που παρουσιάζονται.

### **3.1 Ενσώματες ακινητοποιήσεις**

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις που κατέχονται με σκοπό την λειτουργική χρήση τους ή για διοικητικούς σκοπούς απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις στην αξία κτήσης τους μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν ζημιές απομείωσης. Το κόστος κτήσης περιλαμβάνει όλες τις δαπάνες προκειμένου να τεθούν σε κατάσταση λειτουργίας.

Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται ως επαύξηση της λογιστικής αξίας των ενσώματων παγίων ή ως ξεχωριστό πάγιο όπου θεωρείται πιθανό ότι οι δαπάνες αυτές αυξάνουν τα μελλοντικά οικονομικά οφέλη που αναμένεται να εισρεύσουν από την χρήση του πάγιου στοιχείου. Το κόστος των επισκευών και των συντηρήσεων καταχωρείται στην κατάσταση συνολικών εσόδων κατά τον χρόνο πραγματοποίησής τους.

Οι αποσβέσεις των παγίων διενεργούνται με τη σταθερή μέθοδο απόσβεσης κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους.

Αναφέρεται ως ωφέλιμη ζωή για τα «Επιπλα και λοιπός εξοπλισμός» τα 5 έτη.

### **3.2 Άυλα περιουσιακά στοιχεία**

Στην κατηγορία αυτή η εταιρεία έχει εντάξει τα προγράμματα λογισμικού τα οποία παρακολουθούνται στο κόστος κτήσεως μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις τους.

Τα έξοδα που αφορούν τη συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικών εσόδων της χρήσεως που πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις διενεργούνται με τη σταθερή μέθοδο αποσβέσεων στα έτη ωφέλιμης ζωής.

Η διάρκεια ωφέλιμης ζωής έχει καθορισθεί στα 3 - 4 έτη.

### **3.3 Απομείωση αξίας στοιχείων ενεργητικού**

Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, η Διοίκηση της εταιρείας εξετάζει την αξία των περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται περίπτωση απομείωσης της αξίας τους. Εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση η Διοίκηση διενεργεί ανάλυση προκειμένου να διαπιστώσει εάν η λογιστική αξία των συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων μπορεί να ανακτηθεί.

Η ανακτήσιμη αξία είναι το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της καθαρής τιμής πώλησης και της αξίας λόγω χρήσης. Όταν η αξία των περιουσιακών στοιχείων υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία τους, τότε διενεργείται ανάλογη πρόβλεψη για απομείωση που καταχωρείται στην κατάσταση συνολικών εσόδων χρήσης.

### **3.4 Εμπορικό χαρτοφυλάκιο**

Το εμπορικό χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά στοιχεία που ταξινομούνται είτε σαν διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς, είτε προσδιορίζονται από την εταιρεία ως αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης συνολικών εσόδων κατά την αρχική τους αναγνώριση.

Τα χρεόγραφα αυτά κατά την κτήση τους καταχωρούνται στα βιβλία της εταιρείας στο κόστος κτήσεως στο οποίο εμπεριέχεται και το κόστος συναλλαγής και στο τέλος κάθε περιόδου αποτιμούνται στην εύλογη αξία τους με βάση την τρέχουσα τιμή κάθε χρεογράφου. Στην κατηγορία αυτή η εταιρεία έχει εντάξει τα μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων. Οι

διαφορές της εύλογης αξίας τους λόγω της αποτίμησης και τα αποτελέσματα από την πώληση των χρεογράφων καταχωρούνται στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα της χρήσης.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που είχαν αρχικώς αναγνωριστεί ως χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης συνολικών εσόδων δεν μπορούν να αναταξινομηθούν σε άλλη κατηγορία.

### **3.5 Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις**

Το σύνολο των απαιτήσεων θεωρείται πως είναι βραχυπρόθεσμης λήξης. Η Διοίκηση της εταιρείας εκτιμά ότι η λογιστική αξία αυτών των βραχυπρόθεσμων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων προσεγγίζει την εύλογη αξία τους και ως εκ τούτου δεν συντρέχουν προϋποθέσεις απομείωσής τους.

### **3.6 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα**

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν τα μετρητά, τις καταθέσεις όψεως και τις βραχυπρόθεσμες επενδύσεις με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης.

### **3.7 Μετοχικό κεφάλαιο**

Το μετοχικό κεφάλαιο προσδιορίζεται σύμφωνα με την ονομαστική αξία των μετοχών που έχουν εκδοθεί. Οι κοινές μετοχές ταξινομούνται στα ίδια κεφάλαια.

Η αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με καταβολή μετρητών περιλαμβάνει κάθε διαφορά υπέρ το άρτιο κατά την αρχική έκδοση του μετοχικού κεφαλαίου. Κάθε κόστος συναλλαγής σχετιζόμενο με την έκδοση των μετοχών καθώς και οποιοδήποτε σχετικό όφελος φόρου εισοδήματος προκύψει αφαιρούνται από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

Τα κέρδη εις νέον περιλαμβάνουν τα τρέχοντα αποτελέσματα και αυτά προηγούμενων περιόδων όπως γνωστοποιούνται στην κατάσταση συνολικών εσόδων.

### **3.8 Έσοδα**

Τα έσοδα καταχωρούνται στην κατάσταση συνολικών εσόδων χρήσης, κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες. Τα λειτουργικά έσοδα προέρχονται από αμοιβές και προμήθειες από την διαχείριση των Αμοιβαίων Κεφαλαίων καθώς και από τόκους καταθέσεων.

### **3.9 Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό**

#### **α) Πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού**

Οι παροχές σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία περιλαμβάνουν τόσο προγράμματα καθορισμένων εισφορών όσο και προγράμματα καθορισμένων παροχών. Το δεδουλευμένο κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών καταχωρείται ως έξοδο στην χρήση που αφορά.

Η μόνη υποχρέωση της Εταιρείας προς του εργαζόμενους είναι η καταβολή αποζημίωσης λόγω εξόδου από την υπηρεσία.

Σύμφωνα με το ελληνικό εργατικό δίκαιο, οι εργαζόμενοι δικαιούνται αποζημίωσης στην περίπτωση εξόδου από την υπηρεσία, το ύψος της οποίας εξαρτάται από το ύψος των αποδοχών τους, την προϋπηρεσία τους στην Εταιρεία και το λόγο εξόδου από την υπηρεσία.

Οι σχετικές προβλέψεις της χρήσης συμπεριλαμβάνονται στο κόστος μισθοδοσίας στην κατάσταση συνολικών εσόδων και αποτελούνται από την παρούσα αξία των παροχών που έγιναν δεδουλευμένες κατά την διάρκεια του έτους.

Το κόστος των παροχών αυτών καθορίζεται με τη χρήση τις μεθόδου της προβλεπόμενης πιστωτικής μονάδας “projected united credit method” με βάση τις εκτιμήσεις αναλογιστικών μελετών, οι οποίες πραγματοποιούνται σε κάθε ημερομηνία κλεισίματος του Ισολογισμού.

### **β) Ασφαλιστικά προγράμματα**

Το σύνολο του προσωπικού της εταιρείας είναι ασφαλισμένο για την κύρια σύνταξη στο Ίδρυμα Κοινωνικής Ασφάλισης. Οι σχετικές εισφορές που καταβάλλονται συμπεριλαμβάνονται στις αμοιβές προσωπικού.

Η εταιρεία πληρώνει ασφάλιστρα για το ασφαλιστήριο συμβόλαιο για την υγειονομική κάλυψη του προσωπικού της καθ' όλη τη διάρκεια συνεργασίας τους.

### **3.10 Φόρος εισοδήματος (τρέχων και αναβαλλόμενος)**

Η επιβάρυνση της χρήσης με φόρο εισοδήματος αποτελείται από τους τρέχοντες φόρους, τους αναβαλλόμενους φόρους και τις διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων. Ο τρέχων φόρος εισοδήματος υπολογίζεται σύμφωνα με τους φορολογικούς συντελεστές της χρήσης. Ο φόρος εισοδήματος καταχωρείται στην κατάσταση συνολικών εσόδων της χρήσης.

Η αναβαλλόμενη φορολογία εισοδήματος υπολογίζεται με την μέθοδο υποχρέωσης που εστιάζει στις προσωρινές διαφορές. Αυτή περιλαμβάνει την σύγκριση της λογιστικής αξίας των απαιτήσεων και υποχρεώσεων των οικονομικών καταστάσεων με τις αντίστοιχες φορολογικές βάσεις.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται στον βαθμό που είναι πιθανό ότι θα αντισταθμιστούν έναντι της μελλοντικής φορολογίας εισοδήματος.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται για όλες τις φορολογητέες προσωρινές διαφορές.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις υπολογίζονται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένονται να εφαρμοστούν στην χρήση κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές που έχουν θεσπιστεί ή ουσιαστικά θεσπιστεί, μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού.

Οι περισσότερες μεταβολές στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ή υποχρεώσεις αναγνωρίζονται σαν φορολογικό έξοδο στα αποτελέσματα. Μόνο μεταβολές στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ή υποχρεώσεις που σχετίζονται με μεταβολή στην αξία της απαίτησης ή υποχρέωσης που χρεώνεται απευθείας στα ίδια κεφάλαια χρεώνονται ή πιστώνονται απευθείας στα ίδια κεφάλαια.

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση επανεξετάζεται σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού και μειώνεται κατά την έκταση που δεν είναι πλέον πιθανό ότι επαρκές φορολογητέο κέρδος θα είναι διαθέσιμο για να επιτρέψει την αξιοποίηση της ωφέλειας μέρους ή του συνόλου αυτής της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης.

### **3.11 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη**

Ως συνδεδεμένα μέρη νοούνται η μητρική εταιρεία καθώς και οι λοιπές επιχειρήσεις οι οποίες ελέγχονται, άμεσα ή έμμεσα από αυτήν. Επίσης ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη της Διοίκησης της Εταιρείας, τα μέλη διοίκησης και βασικά στελέχη της μητρικής εταιρείας, συγγενικά με αυτά πρόσωπα πρώτου βαθμού, καθώς και εταιρίες που κατέχονται από αυτά ή εταιρίες στις οποίες ασκούν ουσιαστική επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων.

### **3.12 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες απαιτήσεις**

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν η εταιρεία έχει παρούσες υποχρεώσεις, νομικά ή με άλλο τρόπο τεκμηριωμένες, ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων, είναι πιθανή η εκκαθάρισή τους μέσω εκροών πόρων και το ακριβές ποσό της υποχρέωσης μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία.

Η εταιρεία επανεξετάζει την ανάγκη σχηματισμού προβλέψεων στο τέλος κάθε χρήσεως και τις αναπροσαρμόζει έτσι ώστε να απεικονίζουν τις καλύτερες δυνατές εκτιμήσεις και στην περίπτωση που κρίνεται αναγκαίο, προεξοφλούνται με βάση ένα προ-φόρου προεξοφλητικό επιτόκιο. Όταν χρησιμοποιείται η προεξόφληση, η αύξηση στην πρόβλεψη που αντανακλά την πάροδο του χρόνου καταχωρείται ως δαπάνη τόκου.

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται, εκτός εάν η πιθανότητα εκροών πόρων είναι ελάχιστη, οπότε δεν ανακοινώνονται. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται εφόσον η εισροή οικονομικών ωφελειών είναι πιθανή.



### 3.13 Πληροφόρηση κατά τομέα

Ως επιχειρηματικός τομέας ορίζεται μία ομάδα στοιχείων ενεργητικού και δραστηριοτήτων που παρέχουν προϊόντα και υπηρεσίες, τα οποία υπόκεινται σε διαφορετικούς κινδύνους και αποδόσεις από εκείνα άλλων επιχειρηματικών τομέων.

Ως γεωγραφικός τομέας, ορίζεται μία γεωγραφική περιοχή, στην οποία παρέχονται προϊόντα και υπηρεσίες και η οποία υπόκειται σε διαφορετικούς κινδύνους και αποδόσεις από άλλες περιοχές.

Η εταιρεία δραστηριοποιείται στον τομέα παροχής υπηρεσιών, πιο συγκεκριμένα ασχολείται με τη διαχείριση και διάθεση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων. Το σύνολο των παρεχόμενων υπηρεσιών παρέχεται εντός της ελληνικής επικράτειας, συνεπώς δεν απαιτείται περαιτέρω ανάλυση κατά επιχειρηματικό και γεωγραφικό τομέα.

## 4. Αλλαγές σε λογιστικές αρχές

### 4.1 Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, αναθεωρήσεις και τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις και Διερμηνείες των ΔΠΧΑ εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 01/01/2012 ή μεταγενέστερα. Τα σημαντικότερα Πρότυπα και Διερμηνείες αναφέρονται ακολούθως:

- **Τροποποιήσεις ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις αναφορικά με τις γνωστοποιήσεις μεταφοράς χρηματοοικονομικών μέσων (εφαρμόζεται για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/07/2011)**

Σκοπός της τροποποίησης είναι να επιτρέψει στους χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων να βελτιώσουν την κατανόησή τους αναφορικά με τις συναλλαγές μεταφοράς χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, καθώς και των πιθανών επιπτώσεων των οποιονδήποτε κινδύνων που μπορεί να παραμείνουν στην οντότητα που έχει πραγματοποιήσει τη μεταφορά των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Επίσης, η τροποποίηση απαιτεί πρόσθετες γνωστοποιήσεις στην περίπτωση που ένα δυσανάλογο ποσό των συναλλαγών μεταφοράς έχει πραγματοποιηθεί προς το τέλος της περιόδου αναφοράς. Η Εταιρεία δεν αναμένει η τροποποίηση αυτή να έχει επίδραση στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Η παρούσα τροποποίηση εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση τον Νοέμβριο του 2011.

- **Τροποποίηση του ΔΛΠ 12 «Αναβαλλόμενος Φόρος: Ανάκτηση των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων» (εφαρμόζεται για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2012)**

Τον Δεκέμβριο του 2010 εκδόθηκε η παρούσα τροποποίηση του ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος». Η τροποποίηση αυτή παρέχει χρήσιμες οδηγίες αναφορικά με τις περιπτώσεις στοιχείων του ενεργητικού αποτιμώμενα στις εύλογες αξίες σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 40 «Επενδυτικά ακίνητα» τα οποία ανακτώνται μέσω της χρήσης ή μέσω της πώλησής τους. Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2012. Προγενέστερη εφαρμογή επιτρέπεται. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίδραση των ανωτέρω στις

ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις . Η παρούσα τροποποίηση εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση τον Δεκέμβριο του 2012.

- **Τροποποίηση στο ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς» - Έντονος υπερπληθωρισμός / Αφαίρεση των σταθερών ημερομηνιών αναφορικά με τους υιοθετούντες για πρώτη φορά τα ΔΠΧΑ (εφαρμόζεται για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/07/2011)**

Οι σχετικές τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς» εκδόθηκαν τον Δεκέμβριο του 2010. Οι τροποποιήσεις αντικαθιστούν αναφορές σε σταθερές ημερομηνίες αναφορικά με τους υιοθετούντες για πρώτη φορά τα ΔΠΧΑ με τον ορισμό της «ημερομηνίας μετάβασης στα ΔΠΧΑ». Ορίζει τις προϋποθέσεις αναφορικά με το πώς μία επιχείρηση παρουσιάζει τις Οικονομικές της Καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ μετά από μία περίοδο, που η επιχείρηση δεν μπορούσε να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις των ΔΠΧΑ γιατί το λειτουργικό της νόμισμα υπόκειντο σε σοβαρό υπερπληθωρισμό. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται από την 01/07/2011. Προγενέστερη εφαρμογή επιτρέπεται. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίδραση των ανωτέρω στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Η παρούσα τροποποίηση εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση τον Δεκέμβριο του 2012.

#### **4.2 Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, αναθεωρήσεις και τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση**

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα και Αναθεωρήσεις Προτύπων, αλλά και οι ακόλουθες Διερμηνείες για τα υπάρχοντα Πρότυπα, έχουν δημοσιευθεί αλλά είτε δεν έχουν ακόμη τεθεί σε ισχύ, είτε δεν έχουν εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Συγκεκριμένα:

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» – Παρουσίαση στοιχείων των λοιπών συνολικών εσόδων (εφαρμόζεται για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/07/2012)**

Τον Ιούνιο του 2011, το IASB προέβη στην έκδοση των τροποποιήσεων του ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων». Οι τροποποιήσεις αυτές αναφέρονται στον τρόπο παρουσίασης στοιχείων των λοιπών συνολικών εσόδων. Οι ανωτέρω τροποποιήσεις έχουν εφαρμογή για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/07/2012. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίδραση των ανωτέρω στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Η παρούσα τροποποίηση εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση τον Ιούνιο του 2012.

- **ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» (εφαρμόζεται για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2015)**

Το IASB προχώρησε στις 12/11/2009 στην έκδοση νέου Προτύπου, του αναθεωρημένου ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» το οποίο και σταδιακά θα αντικαταστήσει το ΔΛΠ 39 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Αναγνώριση και Αποτίμηση». Σημειώνεται ότι τον Οκτώβριο του 2010 το IASB προέβη στην έκδοση προσθηκών αναφορικά με τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που η οικονομική οντότητα έχει επιλέξει να αποτιμά σε εύλογες αξίες. Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται αρχικά στην εύλογη αξία πλέον συγκεκριμένα κόστη συναλλαγών. Η μεταγενέστερη αποτίμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού γίνεται είτε στο αποσβεσμένο κόστος είτε στην εύλογη αξία και εξαρτάται από το επιχειρηματικό μοντέλο της επιχείρησης σχετικά με τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και των συμβατικών ταμειακών ροών του στοιχείου αυτού. Το ΔΠΧΑ 9 απαγορεύει αναταξινόμησης, εκτός από τις περιπτώσεις που το επιχειρηματικό μοντέλο της επιχείρησης αλλάζει, και στην προκειμένη περίπτωση απαιτείται να αναταξινομήσει

μελλοντικά τα επηρεαζόμενα χρηματοοικονομικά μέσα. Σύμφωνα με τις αρχές του ΔΠΧΑ 9 όλες οι επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους πρέπει να αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Εντούτοις, η Διοίκηση έχει την επιλογή να παρουσιάζει στα λοιπά συνολικά έσοδα τα πραγματοποιηθέντα και μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημιές εύλογης αξίας συμμετοχικών τίτλων που δεν κατέχονται προς εμπορική εκμετάλλευση. Η Διοίκηση του Ομίλου προτίθεται να προβεί σε πρόωρη εφαρμογή των απαιτήσεων του ΔΠΧΑ 9, αφού προηγηθεί η σχετική έγκριση του Προτύπου από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Το παρόν Πρότυπο δεν έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις», ΔΠΧΑ 11 «Κοινοί Διακανονισμοί» (Joint Arrangements), ΔΠΧΑ 12 «Γνωστοποιήσεις Συμμετοχών σε άλλες Επιχειρήσεις», ΔΛΠ 27 «Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις» και ΔΛΠ 28 «Επενδύσεις σε Συγγενείς και Κοινοπραξίες» (εφαρμόζονται για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2013)**

Τον Μάιο του 2011 το IASB εξέδωσε τρία νέα Πρότυπα και συγκεκριμένα τα ΔΠΧΑ 10, ΔΠΧΑ 11 και ΔΠΧΑ 12. Το ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» αναφέρει ένα μοντέλο ενοποίησης που καθορίζει τον έλεγχο ως τη βάση για την ενοποίηση όλων των τύπων επιχειρήσεων. Το ΔΠΧΑ 10 αντικαθιστά το ΔΛΠ 27 «Ενοποιημένες και Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις» και την ΜΕΔ 12 «Ενοποίηση – Οικονομικές Μονάδες Ειδικού Σκοπού». Το ΔΠΧΑ 11 «Κοινοί Διακανονισμοί» καθορίζει τις αρχές αναφορικά την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των μελών που συμμετέχουν σε έναν κοινό διακανονισμό (joint arrangement). Το ΔΠΧΑ 11 αντικαθιστά το ΔΛΠ 31 «Συμμετοχές σε Κοινοπραξίες» και τη ΜΕΔ 13 «Από Κοινού Ελεγχόμενες Οικονομικές Μονάδες – Μη Νομισματικές Συνεισφορές από Μέλη μίας Κοινοπραξίας». Το ΔΠΧΑ 12 «Γνωστοποιήσεις Συμμετοχών σε Άλλες Επιχειρήσεις» συνενώνει, εμπλουτίζει και αντικαθιστά τις απαιτήσεις γνωστοποιήσεων για τις θυγατρικές, τις από κοινού ελεγχόμενες επιχειρήσεις, τις συγγενείς επιχειρήσεις και τις μη ενοποιούμενες επιχειρήσεις. Ως συνέπεια των ανωτέρω νέων Προτύπων, το IASB εξέδωσε επίσης το τροποποιημένο ΔΛΠ 27 με τίτλο ΔΛΠ 27 «Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις» και το τροποποιημένο ΔΛΠ 28 με τίτλο ΔΛΠ 28 «Επενδύσεις σε Συγγενείς και Κοινοπραξίες». Τα νέα Πρότυπα έχουν εφαρμογή για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2013, ενώ προγενέστερη εφαρμογή επιτρέπεται. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίδραση των ανωτέρω στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Τα προαναφερθέντα Πρότυπα εγκρίθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση τον Δεκέμβριο του 2012.

- **ΔΠΧΑ 13 «Αποτίμηση σε Εύλογες Αξίες» (εφαρμόζεται για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2013)**

Τον Μάιο του 2011 το IASB προέβη στην έκδοση του ΔΠΧΑ 13 «Αποτίμηση σε Εύλογες Αξίες». Το ΔΠΧΑ 13 παρέχει τον ορισμό της εύλογης αξίας και παρουσιάζει σε ένα ενιαίο πρότυπο το πλαίσιο αναφορικά με τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας και τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις αναφορικά με τον υπολογισμό της εύλογης αξίας. Το ΔΠΧΑ 13 εφαρμόζεται στις περιπτώσεις που άλλα ΔΠΧΑ απαιτούν ή επιτρέπουν την αποτίμηση στοιχείων σε εύλογες αξίες. Το ΔΠΧΑ 13 δεν εισάγει νέες απαιτήσεις αναφορικά με τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας ενός στοιχείου του ενεργητικού ή μίας υποχρέωσης. Επιπλέον, δεν αλλάζει το τι ορίζουν άλλα Πρότυπα αναφορικά με τα ποια στοιχεία αποτιμώνται σε εύλογες αξίες και δεν αναφέρεται στον τρόπο παρουσίασης των μεταβολών της εύλογης αξίας στις Οικονομικές Καταστάσεις. Το νέο Πρότυπο έχει εφαρμογή για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2013, ενώ προγενέστερη εφαρμογή επιτρέπεται. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίδραση των ανωτέρω στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Το προαναφερθέν Πρότυπο εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση τον Δεκέμβριο του 2012.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 19 «Παροχές σε Εργαζόμενους» (εφαρμόζεται για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2013)**

Τον Ιούνιο του 2011, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων του ΔΛΠ 19 «Παροχές σε Εργαζόμενους». Οι τροποποιήσεις αυτές σκοπό έχουν να βελτιώσουν θέματα αναγνώρισης και γνωστοποίησης απαιτήσεων αναφορικά

με τα προγράμματα καθορισμένων παροχών. Οι νέες τροποποιήσεις έχουν εφαρμογή για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2013 με προγενέστερη εφαρμογή να επιτρέπεται. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίδραση των ανωτέρω στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Η παρούσα τροποποίηση εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση τον Ιούνιο του 2012.

- **ΕΔΔΠΧΑ 20 «Δαπάνες Απογύμνωσης (Stripping Costs) στην Παραγωγική Φάση του Επέγειου Ορυχείου» (εφαρμόζεται για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2013)**

Τον Οκτώβριο του 2011, το IASB προέβη στην έκδοση της ΕΔΔΠΧΑ 20. Η Διερμηνεία αποσαφηνίζει πότε η παραγωγή εξόρυξης θα πρέπει να οδηγεί στην αναγνώριση ενός στοιχείου του ενεργητικού και πώς πρέπει να αποτιμάται το εν λόγω στοιχείο τόσο κατά την αρχική αναγνώριση όσο και σε μεταγενέστερες περιόδους. Η Διερμηνεία έχει εφαρμογή για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2013, με προγενέστερη εφαρμογή να επιτρέπεται. Η εν λόγω Διερμηνεία δεν έχει εφαρμογή στις δραστηριότητες της Εταιρείας. Η παρούσα τροποποίηση εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση τον Δεκέμβριο του 2012.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 32 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Παρουσίαση» – Συμφηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων (εφαρμόζεται για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2014)**

Τον Δεκέμβριο του 2011, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων του ΔΛΠ 32 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Παρουσίαση» προκειμένου να παράσχει διευκρινήσεις αναφορικά με τις απαιτήσεις του Προτύπου αναφορικά με τις περιπτώσεις συμφηφισμού. Οι τροποποιήσεις έχουν εφαρμογή για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2014, με προγενέστερη εφαρμογή να επιτρέπεται. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίδραση των ανωτέρω στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Η παρούσα τροποποίηση εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση τον Δεκέμβριο του 2012.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 7 «Γνωστοποιήσεις» – Συμφηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων (εφαρμόζεται για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2013)**

Τον Δεκέμβριο του 2011, το IASB δημοσίευσε νέες απαιτήσεις για γνωστοποιήσεις που επιτρέπουν στους χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων, να διενεργούν με καλύτερο τρόπο συγκρίσεις μεταξύ οικονομικών καταστάσεων που δημοσιεύονται βάσει των ΔΠΧΑ και αυτών που δημοσιεύονται βάσει των US GAAP. Οι εν λόγω τροποποιήσεις έχουν εφαρμογή για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2013. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίδραση των ανωτέρω στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Η παρούσα τροποποίηση εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση τον Δεκέμβριο του 2012.

- **Τροποποίηση στο ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς» - Κρατικά δάνεια (εφαρμόζεται για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2013)**

Τον Μάρτιο του 2012, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποίησης του ΔΠΧΑ 1 σύμφωνα με την οποία οι υιοθετούντες για πρώτη φορά τα ΔΠΧΑ που έχουν λάβει κρατικά δάνεια με προνομιακό επιτόκιο, έχουν την δυνατότητα της μη αναδρομικής εφαρμογής των ΔΠΧΑ στην απεικόνιση αυτών των δανείων κατά την μετάβαση. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίδραση των ανωτέρω στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Η παρούσα τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **Ετήσιες Βελτιώσεις Προτύπων Κύκλος 2009 - 2011 (έκδοση τον Μάιο του 2012 – οι τροποποιήσεις ισχύουν για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2013)**

Το IASB προχώρησε τον Μάιο του 2012 στην έκδοση «Ετήσιες Βελτιώσεις των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς Κύκλος 2009 - 2011», το οποίο αποτελείται από μία σειρά προσαρμογών σε 5 Πρότυπα και αποτελεί μέρος του προγράμματος για τις ετήσιες βελτιώσεις στα Πρότυπα. Οι τροποποιήσεις αυτές δεν είναι ιδιαίτερα σημαντικές και δεν έχουν ουσιαστική επίπτωση στις Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου. Οι παρούσες τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **Οδηγός Μετάβασης: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, Κοινοί Διακανονισμοί, Γνωστοποιήσεις Συμμετοχών σε άλλες Επιχειρήσεις (Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 10, ΔΠΧΑ 11 και ΔΠΧΑ 12) (εφαρμόζεται για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2013)**

Τον Ιούνιο του 2012, το IASB προέβη στην εν λόγω έκδοση η οποία παρέχει διευκρινίσεις αναφορικά με τις μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 10. Οι τροποποιήσεις παρέχουν επιπλέον πρόσθετες διευκολύνσεις κατά την μετάβαση στα ΔΠΧΑ 10, ΔΠΧΑ 11 και ΔΠΧΑ 12 μειώνοντας τις απαιτήσεις παροχής προσαρμοσμένων συγκριτικών πληροφοριών μόνο κατά την προηγούμενη συγκριτική περίοδο. Επιπλέον, αναφορικά με τις γνωστοποιήσεις για μη ενοποιούμενες επιχειρήσεις, οι τροποποιήσεις αφαιρούν την απαίτηση παρουσίασης συγκριτικής πληροφόρησης για τις περιόδους πριν την πρώτη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 12. Οι εν λόγω τροποποιήσεις έχουν εφαρμογή για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2013. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίδραση των ανωτέρω στις Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου. Οι παρούσες τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **Επενδυτικές Οντότητες (Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 10, ΔΠΧΑ 11 ΚΑΙ ΔΛΠ 27) (εφαρμόζεται για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2014)**

Τον Οκτώβριο του 2012, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στα ΔΠΧΑ 10, ΔΠΧΑ 11 και ΔΛΠ 27. Οι τροποποιήσεις έχουν εφαρμογή στην κατηγορία «επενδυτικές οντότητες». Το IASB χρησιμοποιεί τον όρο «Επενδυτικές Οντότητες» για να αναφερθεί σε όσες δραστηριοποιούνται αποκλειστικά στην επένδυση κεφαλαίων για τις αποδόσεις από την υπεραξία του κεφαλαίου, για εισόδημα από επενδύσεις ή και τα δύο. Οι επενδυτικές οντότητες θα πρέπει να αξιολογούν την απόδοση των επενδύσεών τους με βάση την εύλογη αξία. Στην εν λόγω κατηγορία μπορούν να συμπεριληφθούν εταιρίες ιδιωτικών επενδυτικών κεφαλαίων, οργανισμοί διαχείρισης επενδυτικών κεφαλαίων, ιδιωτικά συνταξιοδοτικά ταμεία, κρατικά επενδυτικά κεφάλαια και λοιπά επενδυτικά κεφάλαια. Ορίζεται, ως εξαίρεση στις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 10 σχετικά με την ενοποίηση, ότι οι επενδυτικές οντότητες θα επιμετρούν συγκεκριμένες θυγατρικές στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και δεν θα τις ενοποιούν, παραθέτοντας τις απαραίτητες γνωστοποιήσεις. Οι εν λόγω τροποποιήσεις έχουν εφαρμογή για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2014, ενώ προγενέστερη εφαρμογή επιτρέπεται. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίδραση των ανωτέρω στις Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου. Οι παρούσες τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

## **5. Διαχείριση κινδύνων**

### **Παράγοντες χρηματοοικονομικού κινδύνου**

Η εταιρεία μέσω των λειτουργικών εσόδων εκτίθεται σε χρηματοοικονομικούς κινδύνους όπως πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο ρευστότητας, και κίνδυνο εύλογης αξίας από μεταβολές επιτοκίων. Το γενικό πρόγραμμα διαχείρισης κινδύνων της εταιρείας επιδιώκει να ελαχιστοποιήσει την ενδεχόμενη αρνητική τους επίδραση στη χρηματοοικονομική απόδοση της Εταιρείας.

**Κίνδυνος αγοράς**

- **Συναλλαγματικός κίνδυνος**

Η εταιρεία επειδή δραστηριοποιείται εντός της ζώνης του ευρώ, δεν διατηρεί ανοιχτή συναλλαγματική θέση σε κάποιο νόμισμα και συνεπώς δεν εκτίθεται σε συναλλαγματικό κίνδυνο.

- **Κίνδυνος μεταβολής τιμών χρεογράφων**

Η εταιρεία διατηρεί χαρτοφυλάκιο συναλλαγών το οποίο αποτελείται αποκλειστικά από Αμοιβαία Κεφάλαια με το μεγαλύτερο ποσοστό σε τίτλους Διαχείρισης Διαθεσίμων.

**Πιστωτικός κίνδυνος**

Η εταιρεία δεν έχει σημαντικές συγκεντρώσεις πιστωτικού κινδύνου.

**Κίνδυνος ρευστότητας**

Ο κίνδυνος ρευστότητας διατηρείται σε χαμηλά επίπεδα, διατηρώντας επαρκή διαθέσιμα. Ο κίνδυνος ρευστότητας αναλύεται ως εξής:

2012	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	526.302,12	10.020,96	7.500,00	0,00	3.802,40	547.625,48
<b>Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού</b>	1.929.677,29	0,00	0,00	0,00	3.696,72	1.933.374,01

2011	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	851.949,33	14.538,77	6.636,52	0,00	6.281,82	879.406,44
<b>Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού</b>	2.205.677,80	0,00	0,00	0,00	6.253,72	2.211.931,52

**Κίνδυνος ταμειακών ροών και κίνδυνος μεταβολών εύλογης αξίας λόγω μεταβολών των επιτοκίων**

Τα λειτουργικά έσοδα και οι ταμειακές ροές της εταιρείας είναι ανεξάρτητα από μεταβολές στις τιμές των επιτοκίων δεδομένης και της απουσίας δανεισμού.

**6. Έσοδα από παροχή υπηρεσιών**

Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31/12/2012	31/12/2011
Έσοδα διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων PROBANK	548.446,36	1.037.845,20
<b>Σύνολο</b>	<b>548.446,36</b>	<b>1.037.845,20</b>

**7. Τόκοι και συναφή έσοδα**

Τα έσοδα από τόκους και συναφή έσοδα αναλύονται ως εξής:

<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας	325,87	369,45
<b>Σύνολο</b>	<b>325,87</b>	<b>369,45</b>

**8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού**

Η εταιρεία απασχολούσε 4 άτομα κατά την κλειόμενη χρήση 2012 καθώς και κατά την προηγούμενη χρήση. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού αναλύονται ως εξής:

<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Μισθοί	103.733,41	103.397,26
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	27.234,51	21.236,15
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού (Σημ. 22)	(2.479,42)	1.279,82
Λοιπές παροχές	7.360,46	6.562,22
<b>Σύνολο</b>	<b>135.848,96</b>	<b>132.475,45</b>

**9. Λειτουργικά έξοδα**

Τα λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως εξής:

<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Ενοίκια	11.385,42	11.272,68
Αμοιβές τρίτων	500.744,27	835.733,78
Προμήθειες τρίτων	13.892,75	13.356,22
Έξοδα προβολής διαφήμισης - δημοσιεύσεως	3.128,31	2.700,50
Λοιπά διάφορα έξοδα	33.408,94	41.837,05
<b>Σύνολο</b>	<b>562.559,69</b>	<b>904.900,23</b>

**10. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων**

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων αναλύονται ως εξής:

<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Κέρδη(Ζημιές) από μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	215.034,46	(71.235,42)
<b>Σύνολο</b>	<b>215.034,46</b>	<b>(71.235,42)</b>

**11. Λοιπά έσοδα**

Η εταιρεία στην κλειόμενη χρήση δεν έχει λοιπά έσοδα ενώ το 2011 είχε €157,73.

**12. Φόρος εισοδήματος**

Σύμφωνα με την φορολογική νομοθεσία ο φορολογικός συντελεστής της εταιρείας για τις χρήσεις 2011 και 2012 ανέρχεται σε ποσοστό 20%. Ο υπολογισμός του τρέχοντος φόρου εισοδήματος καταχωρείται ως έξοδο χρήσης και υπολογίζεται με βάση τον πραγματικό φορολογικό συντελεστή.

<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Φόρος εισοδήματος	2.500,00	4.136,52
Αναβαλλόμενος φόρος	7.613,47	(1.382,18)
<b>Σύνολο</b>	<b>10.113,47</b>	<b>2.754,34</b>

Η επιβάρυνση της κατάστασης συνολικών εσόδων με φόρο εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
<b>Κέρδη προ φόρων</b>	<b>63.336,92</b>	<b>(72.290,99)</b>
Φόρος με βάση τον τρέχοντα συντελεστή 20%	12.667,38	(14.458,20)
Έσοδα απαλασσόμενα της φορολογίας	-	17.441,75
Μη εκπιπτόμενες φορολογικά δαπάνες	(2.168,91)	(1.591,67)
Επίδραση από αλλαγή συντελεστή	-	244,64
Λοιπές επιδράσεις	(385,01)	1.117,82
Φόρος εισοδήματος	<b>10.113,47</b>	<b>2.754,34</b>

### 13. Κέρδη/Ζημιές ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται με βάση τα κέρδη μετά φόρων αναλογούντα στους μετόχους της εταιρείας και το μέσο σταθμισμένο αριθμό μετοχών που βρίσκονταν σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια του έτους. Ο σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού των μετοχών για το 2012 και για το 2011 είναι 37.000 μετοχές.

<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρους	53.223,45	(75.045,33)
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού των μετοχών σε κυκλοφορία	37.000	37.000
<b>Κέρδη/(Ζημιές) ανά μετοχή (σε €)</b>	<b>1,4385</b>	<b>(2,0283)</b>

### 14. Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Η κίνηση των ενσώματων ακινητοποιήσεων κατά τη διάρκεια των χρήσεων 2012 και 2011 αναλύεται ως εξής:



<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2011</b>
<b>Αξία κτήσης</b>	<b>Μηχανογραφικός εξοπλισμός, Έπιπλα &amp; Λοιπός εξοπλισμός</b>
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2011	41.021,37
Προσθήκες	0,00
Διαγραφές - Πωλήσεις	0,00
<b>Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2011</b>	<b>41.021,37</b>
<b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</b>	
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2011	<b>(38.580,74)</b>
Διαγραφές - Πωλήσεις	0,00
Αποσβέσεις	(1.652,99)
<b>Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2011</b>	<b>(40.233,73)</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2011</b>	<b>787,64</b>

<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2012</b>
<b>Αξία κτήσης</b>	<b>Μηχανογραφικός εξοπλισμός, Έπιπλα &amp; Λοιπός εξοπλισμός</b>
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2012	41.021,37
Προσθήκες	0,00
Διαγραφές - Πωλήσεις	0,00
<b>Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2012</b>	<b>41.021,37</b>
<b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</b>	
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2012	<b>(40.233,73)</b>
Διαγραφές - Πωλήσεις	0,00
Αποσβέσεις	(695,76)
<b>Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2012</b>	<b>(40.929,49)</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2012</b>	<b>91,88</b>

#### 15. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Η κίνηση των άυλων περιουσιακών στοιχείων κατά τη διάρκεια των χρήσεων 2012 και 2011 αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	31/12/2011
<b>Αξία κτήσης</b>	<b>Λογισμικό</b>
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2011	71.319,60
Προσθήκες	4.551,00
Διαγραφές - Πωλήσεις	0,00
<b>Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2011</b>	<b>75.870,60</b>
<b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</b>	
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2011	(71.261,60)
Διαγραφές - Πωλήσεις	0,00
Αποσβέσεις	(399,28)
<b>Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2011</b>	<b>(71.660,88)</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2011</b>	<b>4.209,72</b>

Ποσά σε €	31/12/2012
<b>Αξία κτήσης</b>	<b>Λογισμικό</b>
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2012	75.870,60
Προσθήκες	0,00
Διαγραφές - Πωλήσεις	0,00
<b>Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2012</b>	<b>75.870,60</b>
<b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</b>	
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2012	(71.660,88)
Διαγραφές - Πωλήσεις	0,00
Αποσβέσεις	(1.365,36)
<b>Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2012</b>	<b>(73.026,24)</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2012</b>	<b>2.844,36</b>

## 16. Εμπορικό χαρτοφυλάκιο

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης συνολικών εσόδων την 31.12.2011 αναλύονται ως εξής:

Αμοιβαία κεφάλαια:

Ποσά σε €	Ποσότητα	Αξία κτήσης	Αξία αποτίμησης
PROBANK, Διαχ/σης διαθέσιμων εσωτερικού	387.960,48	1.278.179,78	1.863.453,61
PROBANK, Ομολογιακό εσωτερικού	98.114,06	327.108,87	225.083,47
PROBANK Ελλάς, Μετοχικού εσωτερικού	40.543,39	211.715,65	52.467,13
N.P Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ ΜΙΚΤΟ	107,25	200,00	91,46
<b>Σύνολο</b>			<b>2.141.095,67</b>

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης συνολικών εσόδων την 31.12.2012 αναλύονται ως εξής:

Αμοιβαία κεφάλαια:

Ποσά σε €	Ποσότητα	Αξία κτήσης	Αξία αποτίμησης
PROBANK, Διαχ/σης διαθέσιμων εσωτερικού	353.217,83	1.226.000,00	1.427.211,94
PROBANK, Ομολογιακό εσωτερικού	98.114,06	327.108,87	351.611,36
PROBANK Ελλάς, Μετοχικού εσωτερικού	40.543,39	211.715,65	71.348,16
N.P Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ ΜΙΚΤΟ	107,25	200,00	158,21
<b>Σύνολο</b>			<b>1.850.329,67</b>

**17. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις**

Οι αναβαλλόμενοι φόροι υπολογίζονται επί όλων των προσωρινών φορολογικών διαφορών μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων. Οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος υπολογίζονται χρησιμοποιώντας τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή της εταιρείας κατά την ημερομηνία ωρίμανσης της φορολογικής υποχρέωσης.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις των χρήσεων 2012 και 2011 αναλύονται ως ακολούθως:

Ποσά σε €	31/12/2012		31/12/2011	
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	760,48	0,00	1.256,36	0,00
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	0,00	39.118,22	0,00	32.000,63
<b>Σύνολο</b>	<b>760,48</b>	<b>39.118,22</b>	<b>1.256,36</b>	<b>32.000,63</b>

Η μεταβολή των αναβαλλόμενων φόρων στην κατάσταση συνολικών εσόδων έχει ως εξής:

Ποσά σε €	31/12/2012	31/12/2011
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	495,88	(255,96)
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	7.117,59	(1.126,22)
<b>Καθαρή μεταβολή αναβαλλόμενων φόρων στο αποτέλεσμα</b>	<b>7.613,47</b>	<b>(1.382,18)</b>

**18. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις**

Οι πελάτες και λοιπές απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31/12/2012	31/12/2011
Απαιτήσεις κατά αμοιβαίων κεφαλαίων	75.391,54	49.053,91
Λοιπές απαιτήσεις	1.431,21	7.430,78
<b>Σύνολο</b>	<b>76.822,75</b>	<b>56.484,69</b>

**19. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα**

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31/12/2012	31/12/2011
Ταμείο	26,67	87,37
Καταθέσεις όψεως	2.498,20	1.010,07
Καταθέσεις προθεσμίας	0,00	7.000,00
<b>Σύνολο</b>	<b>2.524,87</b>	<b>8.097,44</b>

**20. Μετοχικό κεφάλαιο**

Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ανέρχεται σε € 1.184.000,00 διαιρεμένο σε 37.000 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 32,00 η κάθε μία.

**21. Αποθεματικά κεφάλαια και Αποτελέσματα εις νέον**

Ο λογαριασμός αποθεματικά κεφάλαια και αποτελέσματα εις νέον αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	31/12/2012	31/12/2011
Τακτικό αποθεματικό	12.782,41	11.518,94
Αφορολόγητο αποθεματικό	40.914,22	0,00
Αποτελέσματα εις νέον	148.051,90	137.006,14
<b>Σύνολο</b>	<b>201.748,53</b>	<b>148.525,08</b>

**Τακτικό αποθεματικό:** Σε εφαρμογή του άρθρου 44 Κ.Ν. 2190/1920 αφαιρείται ετησίως το 5% των καθαρών κερδών της εταιρείας για το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού. Η υποχρέωση για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού παύει όταν αυτό φτάσει το 1/3 του Μετοχικού Κεφαλαίου.

## 22. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

Ποσά σε €	31/12/2012	31/12/2011
<b>Υποχρεώσεις ισολογισμού για:</b>		
Παροχές εφάπαξ κατά την συνταξιοδότηση		
- Μη Χρηματοδοτούμενες	3.802,40	6.281,82

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στον ισολογισμό είναι τα παρακάτω:

Ποσά σε €	31/12/2012	31/12/2011
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	3.802,40	6.281,82
Υποχρέωση στον ισολογισμό	<b>3.802,40</b>	<b>6.281,82</b>

Στον λογαριασμό των υποχρεώσεων έχουν διενεργηθεί οι παρακάτω μεταβολές:

Ποσά σε €	31/12/2012	31/12/2011
Υπόλοιπο έναρξης	6.281,82	5.002,00
Δαπάνη τόκου	325,87	285,14
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	754,34	735,24
Αναλογιστικό κέρδος /(Ζημιά) στην υποχρέωση	-3.559,63	259,44
<b>Υπόλοιπο τέλους</b>	<b>3.802,40</b>	<b>6.281,82</b>

Ποσά σε €	31/12/2012	31/12/2011
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	754,34	735,24
Χρηματοοικονομικό κόστος	325,87	285,14
Αναγνώριση Αναλογιστικής (Ζημιάς)/Κέρδους	-3.559,63	259,44
<b>Σύνολο περιλαμβανόμενο στις παροχές εργαζομένων</b>	<b>(2.479,42)</b>	<b>1.279,82</b>

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για λογιστικούς σκοπούς είναι οι εξής:

	31/12/2012	31/12/2011
Προεξοφλητικό επιτόκιο	4,70%	5,20%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2,50%	2,50%
Αναμενόμενη εναπομένουσα εργασιακή ζωή	29,50	30,50
Πληθωρισμός	2,00%	2,00%

**23. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις**

Οι προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Υποχρεώσεις απο λοιπούς φόρους-τέλη	100.610,34	166.424,64
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	6.560,29	5.137,49
Προμηθευτές	10.021,18	14.716,34
Υποχρεώσεις σε τράπεζα Probank	384.223,61	648.209,00
Λοιπές υποχρεώσεις	0,00	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b>501.415,42</b>	<b>834.487,47</b>

**24. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη**

Τα υπόλοιπα των συνδεδεμένων μερών έχουν ως εξής:

<b>Λοιπές απαιτήσεις</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Συναλλαγές με μητρική επιχείρηση Τράπεζα Probank A.E.	2.498,20	8.010,07
<b>Λοιπές υποχρεώσεις</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Συναλλαγές με μητρική επιχείρηση Τράπεζα Probank A.E.	384.223,61	648.209,00
<b>Λοιπά διεταιρικά έσοδα</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Συναλλαγές με μητρική επιχείρηση Τράπεζα Probank A.E.	325,87	369,45
<b>Λοιπά διεταιρικά έξοδα</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Συναλλαγές με μητρική επιχείρηση Τράπεζα Probank A.E.	491.398,37	820.794,66
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε.	155,73	71,55
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε.	8.553,22	8.613,00
<b>Σύνολο</b>	<b>500.107,32</b>	<b>829.479,21</b>

**25. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις**

**α) Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις**

Οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρείας για την 31.12.2012 δεν είναι οριστικές καθώς υπάρχουν ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις οι οποίες αναλύονται ως εξής:

<i>Εταιρεία</i>	<i>Ανέλεγκτες Χρήσεις</i>
<b>Probank A.E.Δ.Α.Κ.</b>	2010, 2012

Για την χρήση 2011 η εταιρία έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 82 παραγρ. 5 Ν. 2238/1994. Για τη χρήση 2012 ο έλεγχος αυτός βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των οικονομικών καταστάσεων χρήσεως. Αν μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις εκτιμούμε ότι αυτές δεν θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις.

Η εταιρεία έχει σχηματίσει προβλέψεις για το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων για τις χρήσεις 2010-2012 ποσού € 7.500,00, οι οποίες κρίνονται επαρκείς.

**β) Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις**

Δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά της εταιρείας.

**26. Οψιγενή γεγονότα**

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2012 γεγονότα, που να αφορούν στην εταιρεία και τα οποία να επηρεάζουν τις οικονομικές καταστάσεις ή να απαιτούν ιδιαίτερη γνωστοποίηση.