



**PROBANK Α.ΕΔ.Α.Κ.**

**ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ  
ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΤΥΠΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ  
ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΤΗΝ 31<sup>η</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2009**

**Αθήνα, Μάρτιος 2010**

Οι συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις για την χρήση 2009 (1/1/2009-31/12/2009) είναι εκείνες που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της PROBANK ΑΕΔΑΚ την 10<sup>η</sup> Μαρτίου και έχουν δημοσιοποιηθεί με την ανάρτησή τους στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση [www.probank.gr](http://www.probank.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 2008 .....	9
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 31 <sup>ης</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2009 .....	9
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ .....	10
1. Πληροφορίες για την εταιρεία .....	11
2. Βασικές Λογιστικές Αρχές .....	12
2.2 Ενσώματες ακινητοποιήσεις .....	18
2.3 Άυλα περιουσιακά στοιχεία .....	19
2.4 Απομείωση αξίας στοιχείων ενεργητικού .....	19
2.5 Εμπορικό χαρτοφυλάκιο .....	19
2.6 Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις .....	20
2.7 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα .....	20
2.8 Μετοχικό κεφάλαιο .....	20
2.9 Έσοδα .....	20
2.10 Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό .....	21
2.11 Φόρος εισοδήματος (τρέχων και αναβαλλόμενος) .....	21
2.12 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη .....	22
2.13 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες απαιτήσεις .....	23
3. Διαχείριση κινδύνων .....	23
4. Έσοδα από παροχή υπηρεσιών .....	24
5. Τόκοι και συναφή έσοδα .....	24
6. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού .....	24
7. Λειτουργικά έξοδα .....	25
8. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων .....	25
9. Λοιπά έσοδα .....	25
10. Φόρος εισοδήματος .....	25
11. Κέρδη ανά μετοχή .....	26
12. Ενσώματες ακινητοποιήσεις .....	27
13. Άυλα περιουσιακά στοιχεία .....	28
14. Εμπορικό χαρτοφυλάκιο .....	29
15. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις .....	30
16. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις .....	30
17. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα .....	30
18. Μετοχικό κεφάλαιο .....	30
19. Αποθεματικά κεφάλαια και Αποτελέσματα εις νέον .....	31
20. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό .....	32
21. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις .....	33
22. Πίνακες κινδύνου ρευστότητας .....	33
23. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη .....	34
24. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις .....	34
25. Οφιγενή γεγονότα .....	34

**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ****Προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των κ.κ Μετόχων της Ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία PROBANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ επί των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2009**

Κύριοι Μέτοχοι,

Υποβάλλουμε συνημμένα τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρίας PROBANK Α.Ε.Δ.Α.Κ. για την όγδοη εταιρική χρήση που έληξε την 31.12.2009, με τις σημειώσεις μας πάνω σε αυτές και παρακαλούμε όπως τις εγκρίνετε.

Η δραστηριοποίηση της Εταιρίας στην αγορά των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, τα οποία διατίθενται μέσω του δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας Probank, για τη χρήση 2009 μπορεί να χαρακτηριστεί ως ικανοποιητική. Η εταιρία διαχειρίζεται τα παρακάτω Αμοιβαία Κεφάλαια :

- Α/Κ PROBANK ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- Α/Κ PROBANK ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- Α/Κ PROBANK ΕΛΛΑΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- Α/Κ NP Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

Το ύψος των διαχειριζομένων κεφαλαίων ανήλθε στις 31.12.2009 σε 27,20 εκατ. ευρώ έναντι 43,74 εκατ. ευρώ στις 31.12.2008 σημειώνοντας μείωση 37.81%.

Οι αποδόσεις των αμοιβαίων κεφαλαίων για την χρήση 2009 διαμορφώθηκαν ως εξής :

- Α/Κ PROBANK ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ 2,59%
- Α/Κ PROBANK ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ 5,73%
- Α/Κ PROBANK ΕΛΛΑΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ 22,63%
- Α/Κ NP Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ 12,95%

Ο κύκλος εργασιών από τη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων διαμορφώθηκε σε 308.949,94 ευρώ.

Τα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις ανήλθαν σε 67.256,72 ευρώ και τα έσοδα τόκων σε 668,78 ευρώ.

Το σύνολο των λειτουργικών εξόδων ανήλθε σε 279.842,12 ευρώ.

Τα κέρδη προ φόρων διαμορφώθηκαν σε 97.133,32 ευρώ και μετά από φόρους σε 76.080,03 ευρώ. Το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων ανήλθε σε 1.414.493,84 ευρώ.

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

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας προτείνει τη μη διανομή μερίσματος και την κεφαλαιοποίηση του συνολικού ποσού των μετά φόρους κερδών για ενίσχυση των κεφαλαίων της Εταιρείας.

Στόχος της Εταιρίας για την χρήση 2010 είναι η αύξηση του ενεργητικού όλων των διαχειριζομένων αμοιβαίων κεφαλαίων και η περαιτέρω βελτίωση των αποδόσεών τους.

Αθήνα, 10 Μαρτίου 2010

Κατ' εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου

Μιλτιάδης Δαμανάκης  
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 Δεκεμβρίου 2009, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και την περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και τις λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

**Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις**

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη 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 δικλείδες 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 δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων 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, κατά την 31 Δεκεμβρίου

2009, 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 αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43α και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα, 16 Μαρτίου 2010  
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Δημήτριος Γ. Μελάς  
Α.Μ. ΣΟΕΛ 22001



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>31/12/2009</b>	<b>31/12/2008</b>
Εσοδα από παροχή υπηρεσιών	4	308.949,94	362.820,15
Τόκοι και συναφή έσοδα	5	668,78	2.183,15
<b>Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων</b>		<b><u>309.618,72</u></b>	<b><u>365.003,30</u></b>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	6	(134.614,73)	(143.155,53)
Λειτουργικά Έξοδα	7	(142.159,11)	(115.056,83)
Αποσβέσεις	12,13	(3.068,28)	(2.749,44)
<b>Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων</b>		<b>(279.842,12)</b>	<b>(260.961,80)</b>
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8	67.256,72	(111.161,63)
Λοιπά Έσοδα	9	100,00	0,00
<b>Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων</b>		<b>97.133,32</b>	<b>(7.120,13)</b>
Φόρος εισοδήματος	10	<u>(21.053,29)</u>	<u>(20.202,94)</u>
<b>Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά φόρους</b>		<b><u>76.080,03</u></b>	<b><u>(27.323,07)</u></b>
Λοιπά Συνολικά Έσοδα χρήσης μετά φόρων		0,00	0,00
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης</b>		<b><u>76.080,03</u></b>	<b><u>(27.323,07)</u></b>
<b>Κέρδη ανά μετοχή</b>	11		
Βασικά		2,0562	(0,7385)

Αθήνα, 10 Μαρτίου 2010

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.  
& Δ/ΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΤΟΥ  
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ ΔΑΜΑΝΑΚΗΣ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΟΛΥΜΑΝΗΣ

ΦΑΚΙΔΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ

Οι σημειώσεις στις σελίδες 11 μέχρι 34 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2009

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ**

<b>Ποσά σε €</b>	<b>Σημειώσεις</b>	<b>31/12/2009</b>	<b>31/12/2008</b>	<b>31/12/2007</b>
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>				
<b>Μη κυκλοφορούν ενεργητικό</b>				
Ενσώματες ακινητοποιήσεις	12	5.369,47	8.298,31	0,88
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	13	197,44	336,88	0,06
Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο	14	1.414.249,01	1.346.992,29	1.458.153,92
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	15	1.041,80	831,40	918,25
		<b><u>1.420.857,72</u></b>	<b><u>1.356.458,88</u></b>	<b><u>1.459.073,11</u></b>
<b>Κυκλοφορούν ενεργητικό</b>				
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	16	47.292,75	35.171,61	36.017,59
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	17	53.845,13	34.502,84	66.446,79
		<b><u>101.137,88</u></b>	<b><u>69.674,45</u></b>	<b><u>102.464,38</u></b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>		<b><u>1.521.995,60</u></b>	<b><u>1.426.133,33</u></b>	<b><u>1.561.537,49</u></b>
<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>				
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>				
Μετοχικό κεφάλαιο	18	1.184.000,00	1.184.000,00	1.184.000,00
Αποθεματικά Κεφάλαια	19	11.518,94	66.354,01	48.946,99
Αποτελέσματα εις νέον	19	218.974,90	88.059,80	132.789,89
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b><u>1.414.493,84</u></b>	<b><u>1.338.413,81</u></b>	<b><u>1.365.736,88</u></b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>				
<b>Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>				
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	20	5.209,00	4.157,00	3.673,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	21	33.984,28	25.153,11	26.787,40
<b>Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>		<b><u>39.193,28</u></b>	<b><u>29.310,11</u></b>	<b><u>30.460,40</u></b>
<b>Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις</b>				
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	22	58.052,85	28.954,98	144.542,46
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		10.255,63	29.454,43	20.797,75
<b>Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>		<b><u>68.308,48</u></b>	<b><u>58.409,41</u></b>	<b><u>165.340,21</u></b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b>		<b><u>1.521.995,60</u></b>	<b><u>1.426.133,33</u></b>	<b><u>1.561.537,49</u></b>

Αθήνα, 10 Μαρτίου 2010

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.  
& Δ/ΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΤΟΥ  
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ ΔΑΜΑΝΑΚΗΣ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΟΥΥΜΑΝΗΣ

ΦΑΚΙΔΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ

Οι σημειώσεις στις σελίδες 11 μέχρι 34 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2009



**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 31<sup>ης</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008**

Ποσά σε €	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικά κεφάλαια	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2008, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.	1.184.000,00	48.946,99	132.789,89	1.365.736,88
<b>Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου -31η Δεκεμβρίου 2008</b>				
Σχηματισμός αφορόγητων αποθεματικών ειδικών διατάξεων νόμων		15.593,19	(15.593,19)	0,00
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού χρήσης		1.813,83	(1.813,83)	0,00
<b>Συναλλαγές με ιδιοκτήτες</b>	<b>0,00</b>	<b>17.407,02</b>	<b>(17.407,02)</b>	<b>0,00</b>
Ζημίες χρήσης μετά φόρων			(27.323,07)	(27.323,07)
<b>Συγκεντρωτικά Συνολικά έσοδα χρήσης</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>(27.323,07)</b>	<b>(27.323,07)</b>
<b>Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2008</b>	<b>1.184.000,00</b>	<b>66.354,01</b>	<b>88.059,80</b>	<b>1.338.413,81</b>

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 31<sup>ης</sup> ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2009**

Ποσά σε €	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικά κεφάλαια	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2009, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.	1.184.000,00	66.354,01	88.059,80	1.338.413,81
<b>Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου -31η Δεκεμβρίου 2009</b>				
Συμψηφισμός αφορολόγητων αποθεματικών ειδικών διατάξεων με ζημίες από υποτίμηση χρεογράφων		(58.639,07)	58.639,07	0,00
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού χρήσης		3.804,00	(3.804,00)	0,00
<b>Συναλλαγές με ιδιοκτήτες</b>	<b>0,00</b>	<b>(54.835,07)</b>	<b>54.835,07</b>	<b>0,00</b>
Κερδη χρήσης μετα φορων			76.080,03	76.080,03
<b>Συγκεντρωτικά Συνολικά έσοδα χρήσης</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>76.080,03</b>	<b>76.080,03</b>
<b>Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>1.184.000,00</b>	<b>11.518,94</b>	<b>218.974,90</b>	<b>1.414.493,84</b>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 11 μέχρι 34 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2009

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ**

<b>Ποσά σε €</b>	<b>Σημειώσεις</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
<b>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>			
Κέρδη χρήσης προ φόρων		97.133,32	(7.120,13)
<b>Προσαρμογές στα κέρδη για:</b>			
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων	12	2.928,84	2.621,64
Αποσβέσεις άυλων παγίων	13	139,44	127,80
Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους μετά τη συνταξιοδότηση	6, 20	1.052,00	484,00
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		<u>(50.417,19)</u>	<u>(13.093,70)</u>
<b>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία του ισολογισμού</b>		<b>50.836,41</b>	<b>(16.980,39)</b>
<b>Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ισολογισμού</b>			
Μεταβολή από εμπορικό χαρτοφυλάκιο		(67.256,72)	111.161,63
Μεταβολή πελατών και λοιπών απαιτήσεων		(12.121,14)	845,98
Μεταβολή προμηθευτών και λοιπών υποχρεώσεων		47.883,74	(115.587,48)
<b>Σύνολο</b>		<b><u>(31.494,12)</u></b>	<b><u>(3.579,87)</u></b>
<b>Ταμειακές ροές λειτουργικές δραστηριότητες</b>		<b>19.342,29</b>	<b>(20.560,26)</b>
<b>Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>			
Αγορές Ενσώματων Ακινήτων	12	0,00	(10.919,07)
Αγορές Άυλων περιουσιακών στοιχείων	13	<u>0,00</u>	<u>(464,62)</u>
<b>Σύνολο</b>		<b>0,00</b>	<b>(11.383,69)</b>
<b>Καθαρή αύξηση μετρητών και ταμειακών διαθεσίμων &amp; ισοδυνάμων</b>		<b>19.342,29</b>	<b>(31.943,95)</b>
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης</b>	<b>17</b>	<b>34.502,84</b>	<b>66.446,79</b>
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης</b>	<b>17</b>	<b>53.845,13</b>	<b>34.502,84</b>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 11 μέχρι 34 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2009

**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 στην Αθήνα, επί της οδού Αμερικής 10 , 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 10<sup>ης</sup> Μαρτίου 2010 και βρίσκονται αναρτημένες στην ηλεκτρονική διεύθυνση [www.probank.gr](http://www.probank.gr)

Η εταιρεία διοικείται από οκταμελές Διοικητικό Συμβούλιο που εξελέγη από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της και η σύνθεση του οποίου την 31.12.2009 είχε ως εξής:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ
Μιλτιάδης Δαμανάκης	Πρόεδρος
Αναστάσιος Δερβεντζής	Αντιπρόεδρος
Δημήτριος Κολυμάνης	Διευθύνων Σύμβουλος
Ιωάννης Παπαδόπουλος	Μέλος
Αλέξανδρος Αντωνόπουλος	Μέλος
Βασίλης Ηλιόπουλος	Μέλος
Αθανάσιος Μπάιμπος	Μέλος
Παπάντος Χρήστος	Μέλος

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει την 31<sup>η</sup> Μαρτίου 2012.

Το νέο Διοικητικό συμβούλιο συγκροτήθηκε σε σώμα την 06.04.2009. Ο Αλέξανδρος Αντωνόπουλος εκλέχτηκε νέο μέλος Δ.Σ. Αντιπρόεδρος του ΔΣ ορίστηκε ο Αναστάσιος Δερβεντζής στην θέση του Δημητρίου Κολυμάνη , ο οποίος ανέλαβε την θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου στην θέση του Χρήστου Παπάντου.

## **2. Βασικές Λογιστικές Αρχές**

### **2.1 Αρχές παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων**

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.

#### **2.1.1 Υιοθέτηση των Δ.Π.Χ.Α.**

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.

**i. Πρότυπα τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν εφαρμογή για την Εταιρεία την 1η Ιανουαρίου 2009****Δ.Λ.Π. 1 (Αναθεωρημένο) «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων»**

Η Εταιρεία υιοθέτησε το αναθεωρημένο Δ.Λ.Π. 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων» (αναθεώρηση 2007) στις ενοποιημένες οικονομικές του καταστάσεις και εφαρμόστηκε αναδρομικά. Οι βασικές αλλαγές αυτού του Προτύπου συνοψίζονται στην ξεχωριστή παρουσίαση των μεταβολών της καθαρής θέσης που προέρχονται από συναλλαγές με τους ιδιοκτήτες με την ιδιότητά τους ως ιδιοκτήτες (π.χ. μερίσματα, αυξήσεις κεφαλαίου) από τις λοιπές μεταβολές της καθαρής θέσης (π.χ. αποθεματικά μετατροπής). Όλες οι συναλλαγές με μη μετόχους πρέπει να εμφανίζονται σε μία κατάσταση απόδοσης. Οι οικονομικές οντότητες μπορούν να επιλέξουν να παρουσιάζουν είτε μία κατάσταση (κατάσταση συνολικού εισοδήματος) είτε δύο καταστάσεις (κατάσταση αποτελεσμάτων και κατάσταση συνολικού εισοδήματος). Η Εταιρεία έχει αποφασίσει να παρουσιάζει μία κατάσταση. Επιπλέον, η βελτιωμένη έκδοση του Προτύπου επιφέρει αλλαγές στην ορολογία καθώς και στην παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων. Οι νέοι ορισμοί του Προτύπου δεν αλλάζουν τους κανόνες αναγνώρισης, μέτρησης ή γνωστοποίησης συγκεκριμένων συναλλαγών και άλλων γεγονότων που απαιτούνται από τα υπόλοιπα Πρότυπα. Οι νέες απαιτήσεις από την αναθεώρηση του Δ.Λ.Π. 1 έχουν εφαρμογή και στο Δ.Λ.Π. 8 «Λογιστικές πολιτικές, αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις και λάθη».

**Υιοθέτηση των Ετήσιων Βελτιώσεων του 2008**

Η IASB προχώρησε μέσα στο 2008 στην έκδοση «Βελτιώσεις των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 2008» στα πλαίσια της διαδικασίας βελτίωσης των Δ.Π.Χ.Α. και περιλαμβάνει μια σειρά μικρών τροποποιήσεων σε διάφορα πρότυπα οι οποίες πραγματοποιούνται προκειμένου να επιτευχθεί ο ακριβέστερος προσδιορισμός κανόνων και να απαλειφθούν τυχόν ασυνέπειες μεταξύ των προτύπων.

Οι περισσότερες από τις τροποποιήσεις αυτές έχουν έναρξη ισχύος την τρέχουσα χρήση και δεν έχουν σημαντική επίπτωση στην Εταιρεία.

**ii. Πρότυπα, τροποποιήσεις και διερμηνείες σε ήδη υπάρχοντα πρότυπα τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ και δεν έχουν υιοθετηθεί.****ΔΠΧΑ 2 (Τροποποίηση) «Παροχές που Εξαρτώνται από την Αξία των Μετοχών» – Προϋποθέσεις Κατοχύρωσης και Ακύρωσης**

Η IASB προχώρησε σε έκδοση τροποποίησης του Δ.Π.Χ.Α. 2 αναφορικά με τις συνθήκες επένδυσης του κεφαλαίου σύνταξης και της ακύρωσης του. Κανένα από τα τωρινά προγράμματα πληρωμών βασιζόμενων σε συμμετοχικούς τίτλους δεν επηρεάζεται από τις τροποποιήσεις αυτές. Η Διοίκηση εκτιμά ότι οι τροποποιήσεις του Δ.Π.Χ.Α. 2 δε θα έχουν επίδραση στις λογιστικές πολιτικές της Εταιρείας.

**Δ.Α.Π.24 (Τροποποίηση) «Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών» (εφαρμόζεται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2011)**

Το Δ.Α.Π.24 υποχρεώνει τις επιχειρήσεις να παρέχουν γνωστοποιήσεις για τις συναλλαγές τους με τα συνδεδεμένα μέρη. Στις επιχειρήσεις στις οποίες ασκείται κρατικός έλεγχος η συγκέντρωση των λεπτομερειών για όλες τις συναλλαγές με το δημόσιο και με άλλα συνδεδεμένα μέρη δημοσίου συχνά είναι δύσκολη και απαιτεί μεγάλο κόστος. Η παρούσα τροποποίηση επιχειρεί να μειώσει κάποιες από τις έως τώρα απαιτούμενες γνωστοποιήσεις διατηρώντας όμως ανεπλήρως την επαρκή πληροφόρηση των χρηστών των οικονομικών πληροφοριών.

**Δ.Π.Χ.Α. 3 (Αναθεωρημένο) «Συνενώσεις Επιχειρήσεων» και Δ.Α.Π. 27 (Τροποποιημένο) «Ενοποιημένες και Ιδιαίτερες Οικονομικές Καταστάσεις»**

Το αναθεωρημένο Δ.Π.Χ.Α. 3 εισάγει μια σειρά αλλαγών στο λογιστικό χειρισμό συνενώσεων επιχειρήσεων οι οποίες θα επηρεάσουν το ποσό της αναγνωρισθείσας υπεραξίας, τα αποτελέσματα της αναφερόμενης περιόδου στην οποία πραγματοποιείται η απόκτηση επιχειρήσεων και τα μελλοντικά αποτελέσματα. Αυτές οι αλλαγές περιλαμβάνουν την εξοδopoίηση δαπανών που σχετίζονται με την απόκτηση και την αναγνώριση μεταγενέστερων μεταβολών στην εύλογη αξία του ενδεχόμενου τιμήματος (“contingent consideration”) στα αποτελέσματα. Το τροποποιημένο Δ.Α.Π. 27 απαιτεί συναλλαγές που οδηγούν σε αλλαγές ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρική να καταχωρούνται στην καθαρή θέση. Επιπλέον, το τροποποιημένο πρότυπο μεταβάλλει το λογιστικό χειρισμό για τις ζημίες που πραγματοποιούνται από θυγατρική εταιρεία καθώς και από την απώλεια του ελέγχου θυγατρικής. Όλες οι αλλαγές των ανωτέρω προτύπων θα εφαρμοστούν μελλοντικά και θα επηρεάσουν μελλοντικές αποκτήσεις και συναλλαγές με μετόχους μειοψηφίας. Το πρότυπο εφαρμόζεται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιουλίου 2009).

**Δ.Α.Π. 39 Αναγνώριση και Αποτίμηση Τροποποίηση του Δ.Α.Π. 39 για στοιχεία που πληρούν τις προϋποθέσεις λογιστικής αντιστάθμισης**

Η τροποποίηση του Δ.Α.Π.39 αποσαφηνίζει θέματα λογιστικής αντιστάθμισης και πιο συγκεκριμένα τον πληθωρισμό και τον one-sided κίνδυνο ενός αντισταθμιζόμενου στοιχείου. Οι τροποποιήσεις στο Δ.Α.Π.39 εφαρμόζονται από επιχειρήσεις για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιουλίου 2009.

**Δ.Π.Χ.Α. 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2013)**

Το Δ.Π.Χ.Α. 9 αποτελεί το πρώτο μέρος της πρώτης φάσης στο έργο του Σ.Δ.Α.Π. (Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων) για την αντικατάσταση του Δ.Α.Π. 39. Το Σ.Δ.Α.Π. σκοπεύει να επεκτείνει το Δ.Π.Χ.Α.9 κατά τη διάρκεια του 2010 έτσι ώστε να προστεθούν νέες απαιτήσεις για την ταξινόμηση και την επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, την αποαγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων, την απομείωση της αξίας, και τη λογιστική αντιστάθμισης.

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α.9 ορίζεται ότι όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους, στην περίπτωση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου που δεν είναι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, προσαυξάνονται με συγκεκριμένα κόστη συναλλαγών. Η μεταγενέστερη επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων γίνεται είτε στο αποσβεσμένο κόστος είτε στην εύλογη αξία και εξαρτάται από το επιχειρηματικό μοντέλο της οικονομικής οντότητας σχετικά με τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των συμβατικών ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Το Δ.Π.Χ.Α. 9 απαγορεύει επαναταξινομήσεις, εκτός από σπάνιες περιπτώσεις που το επιχειρηματικό μοντέλο της οικονομικής οντότητας αλλάζει, και στην προκειμένη περίπτωση η οικονομική οντότητα απαιτείται να επαναταξινομήσει μελλοντικά τα επηρεαζόμενα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία. Σύμφωνα με τις αρχές του Δ.Π.Χ.Α. 9, όλες οι επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους πρέπει να επιμετρούνται σε εύλογη αξία. 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. Αυτός ο προσδιορισμός γίνεται κατά την αρχική αναγνώριση για κάθε ένα χρηματοοικονομικό μέσο ξεχωριστά και δεν μπορεί να αλλάξει. Τα κέρδη και οι ζημιές εύλογης αξίας δεν μεταφέρονται στα αποτελέσματα μεταγενέστερα, ενώ τα έσοδα από μερίσματα θα συνεχίσουν να αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα. Το Δ.Π.Χ.Α. 9 καταργεί την εξαίρεση της επιμέτρησης σε κόστος για τις μη εισηγμένες μετοχές και τα παράγωγα σε μη εισηγμένες μετοχές, αλλά παρέχει καθοδήγηση για το πότε το κόστος μπορεί να είναι αντιπροσωπευτική εκτίμηση της εύλογης αξίας. Το Δ.Π.Χ.Α.9 αν εφαρμοστεί νωρίτερα από την 1 Ιανουαρίου 2013 δεν προβλέπεται να έχει σημαντική επίδραση στα κονδύλια της Εταιρείας.

**Δ.Π.Χ.Α. για μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις**

Το συγκεκριμένο πρότυπο εκδόθηκε από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων στις 9 Ιουλίου 2009 και αποτελεί μια απλοποιημένη έκδοση των Δ.Π.Χ.Α. για εταιρείες μη εισηγμένες σε χρηματιστήριο που επιθυμούν να υιοθετήσουν τη λογιστική των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων για τις απαιτήσεις της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.

**Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α.17 Διανομές μη ταμειακών στοιχείων του ενεργητικού στους Ιδιοκτήτες**

Όταν μία επιχείρηση προβαίνει στην ανακοίνωση διανομής και έχει την υποχρέωση να διανείμει στοιχεία του ενεργητικού που αφορούν στους ιδιοκτήτες της, θα πρέπει να αναγνωρίζει μία υποχρέωση για αυτά τα πληρωτέα μερίσματα.

Σκοπός της Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α.17 είναι η παροχή οδηγιών αναφορικά με το πότε θα πρέπει μία επιχείρηση να αναγνωρίζει τα μερίσματα πληρωτέα το πώς θα πρέπει να τα μετρά καθώς και το πώς θα πρέπει να λογιστικοποιεί τις διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας των στοιχείων του ενεργητικού που διανέμονται και της λογιστικής αξία των πληρωτέων μερισμάτων όταν η επιχείρηση εξοφλεί τα μερίσματα πληρωτέα.

Η Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α.17 «Διανομές μη Ταμειακών Στοιχείων του Ενεργητικού στους Ιδιοκτήτες» εφαρμόζεται από τις επιχειρήσεις μελλοντικά για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/07/2009. Νωρίτερη

εφαρμογή της Διερμηνείας επιτρέπεται αρκεί η επιχείρηση να γνωστοποιεί το γεγονός αυτό στις Επεξηγηματικές Σημειώσεις των Οικονομικών Καταστάσεων και ταυτόχρονα να εφαρμόζει το Δ.Π.Χ.Α.3 (όπως αναθεωρήθηκε το 2008), το Δ.Λ.Π. 27 (όπως τροποποιήθηκε τον Μάιο του 2008) και το Δ.Π.Χ.Α.5 (όπως τροποποιήθηκε από την παρούσα Διερμηνεία). Η αναδρομική εφαρμογή της Διερμηνείας δεν επιτρέπεται.

**Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α.18 Μεταφορές στοιχείων ενεργητικού από Πελάτες**

Η Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α. εφαρμόζεται κυρίως στις επιχειρήσεις ή οργανισμούς κοινής ωφέλειας. Σκοπός της Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α.18 είναι να αποσαφηνίζει τις απαιτήσεις των Δ.Π.Χ.Α. σχετικά με τις συμφωνίες κατά τις οποίες μια επιχείρηση λαμβάνει από ένα πελάτη της μέρος ενσώματων παγίων (οικόπεδα, κτηριακές εγκαταστάσεις ή εξοπλισμό τον οποίο η επιχείρηση θα πρέπει να χρησιμοποιήσει είτε με σκοπό ο πελάτης να αποτελέσει μέρος ενός δικτύου ή με σκοπό ο πελάτης να αποκτήσει συνεχή πρόσβαση στη παροχή αγαθών ή υπηρεσιών (όπως για παράδειγμα παροχή ηλεκτρισμού ή νερού). Σε ορισμένες περιπτώσεις, μια επιχείρηση λαμβάνει μετρητά από τους πελάτες της τα οποία θα πρέπει να χρησιμοποιηθούν για την απόκτηση ή τη κατασκευή κάποιας εγκατάστασης με σκοπό τη διασύνδεση του πελάτη με το δίκτυο ή τη παροχή αδιάλειπτης πρόσβασης στο δίκτυο αγαθών ή υπηρεσιών (ή και στα δύο ταυτόχρονα). Η Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α.18 «Μεταφορές στοιχείων ενεργητικού από Πελάτες» εφαρμόζεται από τις επιχειρήσεις μελλοντικά για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιουλίου 2009.

**Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α. 19: Εξόφληση Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων μέσω Συμμετοχικών Τίτλων**

Η Διερμηνεία 19 εξετάζει το θέμα της λογιστικής αντιμετώπισης των περιπτώσεων όταν οι όροι μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης αποτελούν αντικείμενο επαναδιαπραγμάτευσης και ως αποτέλεσμα η οντότητα εκδίδει μετοχικούς τίτλους στον πιστωτή για να εξοφλήσει το σύνολο ή μέρος της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Τέτοιες συναλλαγές αναφέρεται μερικές φορές ως ανταλλαγές «χρεωστικών – συμμετοχικών τίτλων» ή συμφωνίες ανταλλαγής μετοχών, και η συχνότητα τους αυξάνεται κατά τη διάρκεια της οικονομικής κρίσης.

Πριν από τη δημοσίευση της Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α. 19, υπήρχε σημαντική ποικιλομορφία στη λογιστική αντιμετώπιση αυτών των συναλλαγών. Η νέα Διερμηνεία εφαρμόζεται για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιουλίου 2010, και επιτρέπεται η πρόωρη υιοθέτηση.

Η Διερμηνεία 19 αφορά μόνο τη λογιστική του οφειλέτη σε τέτοιες ανταλλαγές. Δεν έχει εφαρμογή όταν η πιστωτής είναι επίσης άμεσος ή έμμεσος μέτοχος και ενεργεί υπό την ιδιότητά του, ή όταν ο πιστωτής και η οντότητα ελέγχονται από το ίδιο μέρος ή μέρη πριν και μετά την συναλλαγή και η ουσία της συναλλαγής περιλαμβάνει διανομής κεφαλαίου από ή στην οντότητα. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που εξοφλούνται μέσω έκδοσης συμμετοχικών τίτλων σύμφωνα με τους αρχικούς όρους της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης είναι επίσης εκτός πεδίου εφαρμογής της Διερμηνείας.



Η Διερμηνεία 19 απαιτεί από τον οφειλέτη να αντιμετωπίζει λογιστικά την χρηματοοικονομική υποχρέωση που έχει εξοφληθεί με συμμετοχικούς τίτλους ως εξής:

- η έκδοση συμμετοχικών τίτλων στον οφειλέτη για εξόφληση μίας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης ή ενός τμήματος μίας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης είναι η ανταλλαγή που καταβάλλεται σύμφωνα με την παράγραφο 41 του Δ.Λ.Π. 39 η οντότητα επιμετρά τους συμμετοχικούς τίτλους που εκδίδονται στην εύλογη αξία, εκτός εάν δεν μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα
- εάν η εύλογη αξία των συμμετοχικών τίτλων δεν μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα, τότε χρησιμοποιείται η εύλογη αξία της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που έχει εξοφληθεί
- η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που εξοφλείται και του ανταλλάγματος που καταβάλλεται αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

**iii. Πρότυπα, τροποποιήσεις και διερμηνείες σε ήδη υπάρχοντα πρότυπα τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και δεν έχουν εφαρμογή στην Εταιρεία.**

Τα ακόλουθα πρότυπα, τροποποιήσεις και αναθεωρήσεις έχουν έναρξη ισχύος το 2009 αλλά δεν έχουν εφαρμογή στην Εταιρεία.

#### **Δ.Π.Χ.Α. 8 «Οικονομικές πληροφορίες κατά τομέα».**

Το πρότυπο αυτό αντικαθιστά το ΔΛΠ 14, σύμφωνα με το οποίο οι τομείς αναγνωρίζονταν και παρουσιάζονταν με βάση μια ανάλυση απόδοσης και κινδύνου. Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 8 οι τομείς αποτελούν συστατικά μιας οικονομικής οντότητας που εξετάζονται τακτικά από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο / Διοικητικό Συμβούλιο της οικονομικής οντότητας και παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις με βάση αυτήν την εσωτερική κατηγοριοποίηση.

#### **ΔΛΠ 23 (Τροποποίηση) «Κόστος Δανεισμού»**

Το αναθεωρημένο Δ.Λ.Π. 23 καταργεί την επιλογή της άμεσης αναγνώρισης σαν έξοδο του κόστους δανεισμού που αφορά σε απόκτηση, κατασκευή ή παραγωγή παγίου στοιχείου του ενεργητικού. Το χαρακτηριστικό αυτού του παγίου είναι ότι απαιτείται ένα σημαντικό χρονικό διάστημα προκειμένου να έλθει σε κατάσταση για χρήση ή πώληση. Μία επιχείρηση, παρόλα αυτά, απαιτείται να κεφαλαιοποιεί τέτοια κόστη δανεισμού σαν μέρος του κόστους του παγίου.

Το αναθεωρημένο Πρότυπο δεν απαιτεί την κεφαλαιοποίηση του κόστους δανεισμού που σχετίζονται με πάγια στοιχεία που μετρώνται στην εύλογη αξία και αποθέματα που κατασκευάζονται ή παράγονται σε μεγάλες ποσότητες συστηματικά ακόμη και αν χρειάζεται ένα σημαντικό χρονικό διάστημα προκειμένου να έλθουν σε κατάσταση για χρήση ή πώληση.

**ΔΛΠ 32 (Τροποποίηση) «Χρηματοοικονομικά μέσα: Παρουσίαση» και ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» - Χρηματοοικονομικά Μέσα διαθέσιμα από τον κάτοχο (ή “puttable” μέσο)**

Η τροποποίηση στο ΔΛΠ 32 απαιτεί ορισμένα χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα από τον κάτοχο («puttable») και υποχρεώσεις που προκύπτουν κατά την ρευστοποίηση, να καταταχθούν ως Ίδια Κεφάλαια εάν πληρούνται συγκεκριμένα κριτήρια. Η τροποποίηση στο ΔΛΠ 1 απαιτεί γνωστοποίηση συγκεκριμένων πληροφοριών αναφορικά με τα «puttable» μέσα που κατατάσσονται ως Ίδια Κεφάλαια.

**ΔΕΕΧΑ 13 – Προγράμματα Πιστότητας Πελατών**

Η διερμηνεία διασαφηνίζει τον χειρισμό των εταιρειών που χορηγούν κάποιας μορφής επιβράβευση πιστότητας όπως ‘πόντους’ ή ‘ταξιδιωτικά μίλια’ σε πελάτες που αγοράζουν αγαθά ή υπηρεσίες.

**ΔΕΕΧΑ 15 – Συμφωνίες για την κατασκευή ακίνητης περιουσίας**

Η διερμηνεία αναφέρεται στους υφιστάμενους διαφορετικούς λογιστικούς χειρισμούς για τις πωλήσεις ακίνητης περιουσίας. Μερικές οικονομικές οντότητες αναγνωρίζουν το έσοδο σύμφωνα με το ΔΛΠ 18 (δηλ. όταν μεταφέρονται οι κίνδυνοι και τα οφέλη κυριότητας της ακίνητης περιουσίας) και άλλες αναγνωρίζουν το έσοδο ανάλογα με το στάδιο ολοκλήρωσης της ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το ΔΛΠ 11. Η διερμηνεία διασαφηνίζει ποιο πρότυπο πρέπει να εφαρμοστεί σε κάθε περίπτωση.

**ΔΕΕΧΑ 16 - Αντισταθμίσεις μιας καθαρής επένδυσης σε εκμετάλλευση στο εξωτερικό**

Η διερμηνεία έχει εφαρμογή σε μία οικονομική οντότητα που αντισταθμίζει τον κίνδυνο ξένου νομίσματος που προκύπτει από καθαρή επένδυση της σε εκμετάλλευση στο εξωτερικό και πληρεί τους όρους για λογιστική αντιστάθμισης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39. Η διερμηνεία παρέχει οδηγίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο μία οικονομική οντότητα πρέπει να καθορίσει τα ποσά που αναταξινομούνται από τα ίδια κεφάλαια στα αποτελέσματα τόσο για το μέσο αντιστάθμισης όσο και για το αντισταθμιζόμενο στοιχείο.

**2.2 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 στα αποτελέσματα της χρήσης 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.

### **2.3 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 στο λογαριασμό αποτελεσμάτων 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.

### **2.4 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 στα αποτελέσματα χρήσης.

### **2.5 Εμπορικό χαρτοφυλάκιο**

Το εμπορικό χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά στοιχεία που ταξινομούνται είτε σαν διακρατούμενοι για εμπορικούς σκοπούς, είτε προσδιορίζονται από την εταιρία ως αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατά την αρχική τους αναγνώριση.

Τα χρεόγραφα αυτά κατά την κτήση τους καταχωρούνται στα βιβλία της εταιρίας στο κόστος κτήσεως στο οποίο εμπεριέχεται και το κόστος συναλλαγής και στο τέλος κάθε περιόδου αποτιμώνται στην εύλογη αξία

τους με βάση την τρέχουσα τιμή κάθε χρεογράφου. Στην κατηγορία αυτή η εταιρία 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 αναγνωρισθεί ως χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων δεν μπορούν να αναταξινομηθούν σε άλλη κατηγορία.

#### **2.6 Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις**

Το σύνολο των απαιτήσεων θεωρείται πως είναι βραχυπρόθεσμης λήξης. Η Διοίκηση της εταιρίας 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.

#### **2.7 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.

#### **2.8 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 στα αποτελέσματα.

#### **2.9 Έσοδα**

Τα έσοδα καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων 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.

**2.10 Υποχρεώσεις απο 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 περίοδο 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 στα αποτελέσματα 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 εταιρίας είναι ασφαλισμένο για την κύρια σύνταξη στο Ίδρυμα Κοινωνικής Ασφάλισης. Οι σχετικές εισφορές που καταβάλλονται συνεπριλαμβάνονται στις αμοιβές προσωπικού.

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

**2.11 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 στα αποτελέσματα 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 περίοδο 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.

## **2.12 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.

### **2.13 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.

### **2.14 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.

## **3. 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 εταιρίας επιδιώκει να ελαχιστοποιήσει την ενδεχόμενη αρνητική τους επίδραση στη χρηματοοικονομική απόδοση της Εταιρίας.

**Κίνδυνος αγοράς**

- **Συναλλαγματικός κίνδυνος**

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

**Πιστωτικός κίνδυνος**

Η εταιρία δεν έχει σημαντικές συγκεντρώσεις πιστωτικού κινδύνου.

**Κίνδυνος ρευστότητας**

Ο κίνδυνος ρευστότητας διατηρείται σε χαμηλά επίπεδα, διατηρώντας επαρκή διαθέσιμα.

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

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

**4. Έσοδα από παροχή υπηρεσιών**

Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών αναλύονται ως εξής:

<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2009</b>	<b>31/12/2008</b>
Έσοδα διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων PROBANK	308.949,94	362.820,15
<b>Σύνολο</b>	<b>308.949,94</b>	<b>362.820,15</b>

**5. Τόκοι και συναφή έσοδα**

Τα έσοδα από τόκους και συναφή έσοδα αναλύονται ως εξής:

<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2009</b>	<b>31/12/2008</b>
Τόκοι καταθέσεων προθεσμίας	668,78	2.183,15
<b>Σύνολο</b>	<b>668,78</b>	<b>2.183,15</b>

**6. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού**

Η εταιρία απασχολούσε 4 άτομα και στις 2 χρήσεις. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού αναλύονται ως εξής:

<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2009</b>	<b>31/12/2008</b>
Μισθοί	102.089,19	107.808,02
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	28.342,43	30.250,99
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού (Σημ. 20)	1.052,00	484,00
Λοιπές παροχές	3.131,11	4.612,52
<b>Σύνολο</b>	<b>134.614,73</b>	<b>143.155,53</b>



**7. Λειτουργικά έξοδα**

Τα λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως εξής:

<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2009</b>	<b>31/12/2008</b>
Ενοίκια	32.243,69	32.063,28
Αμοιβές τρίτων	53.630,00	27.479,50
Προμήθειες τρίτων	12.508,56	12.263,28
Έξοδα προβολής διαφήμισης - δημοσιεύσεως	5.894,19	6.664,06
Λοιπά διάφορα έξοδα	37.882,67	36.586,71
<b>Σύνολο</b>	<b>142.159,11</b>	<b>115.056,83</b>

**8. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων**

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων αναλύονται ως εξής:

<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2009</b>	<b>31/12/2008</b>
Κέρδη/(Ζημιές) από μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	67.256,72	(111.161,63)
<b>Σύνολο</b>	<b>67.256,72</b>	<b>(111.161,63)</b>

**9. Λοιπά έσοδα**

Η εταιρία στην κλειόμενη χρήση έχει λοιπά έσοδα ύψους €100,00 ενώ στο 2008 δεν υπάρχει αντίστοιχο έσοδο.

**10. Φόρος εισοδήματος**

Σύμφωνα με την φορολογική νομοθεσία ο φορολογικός συντελεστής της εταιρίας για τις χρήσεις 2008 και 2009 ανέρχεται σε 25%. Ο υπολογισμός του τρέχοντος φόρου εισοδήματος καταχωρείται ως έξοδο χρήσης και υπολογίζεται με βάση τον πραγματικό φορολογικό συντελεστή.

Η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων με φόρο εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2009</b>	<b>31/12/2008</b>
Φόρος εισοδήματος	12.432,52	21.750,38
Αναβαλλόμενος φόρος	8.620,77	(1.547,44)
<b>Σύνολο</b>	<b>21.053,29</b>	<b>20.202,94</b>

<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2009</b>	<b>31/12/2008</b>
<b>Κέρδη προ φόρων</b>	<b>97.133,32</b>	<b>(7.120,13)</b>
Φόρος με βάση τον τρέχοντα συντελεστή 25%	24.283,33	(1.780,03)
Έσοδα απαλασσόμενα της φορολογίας	(6.567,01)	-
Μη εκπιπτόμενες φορολογικά δαπάνες	23,48	26.479,18
Επίδραση από αλλαγή συντελεστή	(1.363,40)	207,86
Λοιπές επιδράσεις	4.676,89	(4.704,07)
Φόρος εισοδήματος	<b>21.053,29</b>	<b>20.202,94</b>

Η Εταιρία λόγω της σταδιακής μείωσης των φορολογικών συντελεστών σύμφωνα με το Ν.3697/25.9.2008 πρόεβη σε εφαρμογή μικρότερου φορολογικού συντελεστή για τον υπολογισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας στις διαφορές που η ημερομηνία αναστροφής τους είναι μακροπρόθεσμου χαρακτήρα μετά το 2014. Η επίδραση από την αλλαγή του συντελεστή εμφανίζεται στον παραπάνω πίνακα.

#### **11. Κέρδη ανά μετοχή**

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται με βάση τα κέρδη μετά φόρων αναλογούντα στους μετόχους της εταιρίας 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 2008 και για το 2009 είναι 37.000 μετοχές.

<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2009</b>	<b>31/12/2008</b>
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους	76.080,03	(27.323,07)
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού των μετοχών σε κυκλοφορία	37.000	37.000
<b>Κέρδη(Ζημιές) ανά μετοχή (σε €)</b>	<b>2,0562</b>	<b>(0,7385)</b>

**12. Ενσώματες ακινητοποιήσεις**

Η κίνηση των ενσώματων ακινητοποιήσεων κατά τη διάρκεια των χρήσεων 2008 και 2009 αναλύεται ως εξής:

<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2008</b>
<b>Αξία κτήσης</b>	<b>Μηχανογραφικός εξοπλισμός, Έπιπλα &amp; Λοιπός εξοπλισμός</b>
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2008	30.102,30
Προσθήκες	10.919,07
Διαγραφές - Πωλήσεις	0,00
<b>Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2008</b>	<b>41.021,37</b>
<b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</b>	
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2008	(30.101,42)
Διαγραφές - Πωλήσεις	0,00
Αποσβέσεις	(2.621,64)
<b>Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2008</b>	<b>(32.723,06)</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2008</b>	<b>8.298,31</b>

<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2009</b>
<b>Αξία κτήσης</b>	<b>Μηχανογραφικός εξοπλισμός, Έπιπλα &amp; Λοιπός εξοπλισμός</b>
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2009	41.021,37
Προσθήκες	0,00
Διαγραφές - Πωλήσεις	0,00
<b>Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>41.021,37</b>
<b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</b>	
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2009	(32.723,06)
Διαγραφές - Πωλήσεις	0,00
Αποσβέσεις	(2.928,84)
<b>Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>(35.651,90)</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>5.369,47</b>

**13. Άυλα περιουσιακά στοιχεία**

Η κίνηση των άυλων περιουσιακών στοιχείων κατά τη διάρκεια των χρήσεων 2008 και 2009 αναλύεται ως εξής:

<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2008</b>
<b>Αξία κτήσης</b>	<b>Λογισμικό</b>
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2008	70.854,98
Προσθήκες	464,62
Διαγραφές - Πωλήσεις	0,00
<b>Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2008</b>	<b>71.319,60</b>
<b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</b>	
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2008	(70.854,92)
Διαγραφές - Πωλήσεις	0,00
Αποσβέσεις	(127,80)
<b>Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2008</b>	<b>(70.982,72)</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2008</b>	<b>336,88</b>
<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2009</b>
<b>Αξία κτήσης</b>	<b>Λογισμικό</b>
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2009	71.319,60
Προσθήκες	
Διαγραφές - Πωλήσεις	0,00
<b>Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>71.319,60</b>
<b>Συσσωρευμένες αποσβέσεις</b>	
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2009	(70.982,72)
Διαγραφές - Πωλήσεις	0,00
Αποσβέσεις	(139,44)
<b>Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>(71.122,16)</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2009</b>	<b>197,44</b>

**14 Εμπορικό χαρτοφυλάκιο**

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων την 31.12.2007 αναλύονται ως εξής:

Αμοιβαία κεφάλαια:

Ποσά σε €	Μερίδια	Αξία κτήσης	Αξία αποτίμησης
PROBANK, Διαχ/σης διαθεσίμων εσωτερικού	259.115,156	812.179,79	865.885,12
PROBANK, Ομολογιακό εσωτερικού	98.114,063	327.108,87	337.502,57
PROBANK Ελλάς, Μετοχικού εσωτερικού	40.543,388	211.715,65	254.766,23
<b>Σύνολο</b>			<b>1.458.153,92</b>

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων την 31.12.2008 αναλύονται ως εξής:

Αμοιβαία κεφάλαια:

Ποσά σε €	Μερίδια	Αξία κτήσης	Αξία αποτίμησης
PROBANK, Διαχ/σης διαθεσίμων εσωτερικού	259.115,156	812.179,79	896.097,94
PROBANK, Ομολογιακό εσωτερικού	98.114,063	327.108,87	343.320,72
PROBANK Ελλάς, Μετοχικού εσωτερικού	40.543,388	211.715,65	107.573,63
<b>Σύνολο</b>			<b>1.346.992,29</b>

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων την 31.12.2009 αναλύονται ως εξής:

Αμοιβαία κεφάλαια:

Ποσά σε €	Μερίδια	Αξία κτήσης	Αξία αποτίμησης
PROBANK, Διαχ/σης διαθεσίμων εσωτερικού	259.115,156	812.179,79	919.340,57
PROBANK, Ομολογιακό εσωτερικού	98.114,063	327.108,87	362.992,59
PROBANK Ελλάς, Μετοχικού εσωτερικού	40.543,388	211.715,65	131.915,85
<b>Σύνολο</b>			<b>1.414.249,01</b>

**15. 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 2009, 2008 και 2007 αναλύονται ως ακολούθως:

Ποσά σε €	31/12/2009		31/12/2008		31/12/2007	
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	1.041,80	0,00	831,40	0,00	918,25	0,00
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	0,00	33.984,28	0,00	25.153,11	0,00	26.787,40
<b>Σύνολο</b>	<b>1.041,80</b>	<b>33.984,28</b>	<b>831,40</b>	<b>25.153,11</b>	<b>918,25</b>	<b>26.787,40</b>

Η μεταβολή των αναβαλλόμενων φόρων στο αποτέλεσμα έχει ως εξής:

Ποσά σε €	31/12/2009	31/12/2008
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	(210,40)	86,85
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	8.831,17	(1.634,29)
<b>Καθαρή μεταβολή αναβαλλόμενων φόρων στο αποτέλεσμα</b>	<b>8.620,77</b>	<b>(1.547,44)</b>

**16. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις**

Οι πελάτες και λοιπές απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31/12/2009	31/12/2008	31/12/2007
Απαιτήσεις κατά αμοιβαίων κεφαλαίων	24.711,28	31.376,00	32.574,50
Λοιπές απαιτήσεις	22.581,47	3.795,61	3.143,09
Προκαταβολές προσωπικού	0,00	0,00	300,00
<b>Σύνολο</b>	<b>47.292,75</b>	<b>35.171,61</b>	<b>36.017,59</b>

**17. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα**

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31/12/2009	31/12/2008	31/12/2007
Ταμείο	69,68	674,06	372,45
Καταθέσεις όψεως	775,45	1.828,78	1.074,34
Καταθέσεις προθεσμίας	53.000,00	32.000,00	65.000,00
<b>Σύνολο</b>	<b>53.845,13</b>	<b>34.502,84</b>	<b>66.446,79</b>

**18. 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.

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

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

<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2009</b>	<b>31/12/2008</b>	<b>31/12/2007</b>
Τακτικό αποθεματικό	11.518,94	7.714,94	5.901,11
Αφορολόγητο αποθεματικό	0,00	58.639,07	43.045,88
Αποτελέσματα εις νέον	218.974,90	88.059,80	132.789,89
<b>Σύνολο</b>	<b>230.493,84</b>	<b>154.413,81</b>	<b>181.736,88</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.

**Αφορολόγητο Αποθεματικό:** Σε περίπτωση διανομής τους τα αποθεματικά αυτά φορολογούνται με τον αντίστοιχο φορολογικό συντελεστή. Στις 31.12.2009 η εταιρεία δεν είχε αφορολόγητα αποθεματικά καθώς το υπόλοιπο των αφορολογητών αποθεματικών 31.12.2008 συμψηφίστηκε με ζημιές από υποτίμηση χρεογράφων.

**20. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό**

Ποσά σε €	31/12/2009	31/12/2008	31/12/2007
<b>Υποχρεώσεις ισολογισμού για:</b>			
Παροχές εφάπαξ κατά την συνταξιοδότηση			
- Μη Χρηματοδοτούμενες	5.209,00	4.157,00	3.673,00

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στον ισολογισμό είναι τα παρακάτω:

Ποσά σε €	31/12/2009	31/12/2008	31/12/2007
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	5.209,00	4.157,00	3.673,00
Υποχρέωση στον ισολογισμό	<b>5.209,00</b>	<b>4.157,00</b>	<b>3.673,00</b>

Στον λογαριασμό των υποχρεώσεων έχουν διενεργηθεί οι παρακάτω μεταβολές:

Ποσά σε €	31/12/2009	31/12/2008	31/12/2007
Υπόλοιπο έναρξης	4.157,00	3.673,00	4.063,00
Δαπάνη τόκου	229,00	165,00	183,00
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	888,00	727,00	942,00
Αναλογιστικό κέρδος /(Ζημιά) στην υποχρέωση	(65,00)	(408,00)	(1.515,00)
<b>Υπόλοιπο τέλους</b>	<b>5.209,00</b>	<b>4.157,00</b>	<b>3.673,00</b>

Ποσά σε €	31/12/2009	31/12/2008	31/12/2007
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	229,00	727,00	942,00
Χρηματοοικονομικό κόστος	888,00	165,00	183,00
Αναγνώριση Αναλογιστικής Ζημιάς/Κέρδους	(65,00)	(408,00)	(1.515,00)
<b>Σύνολο περιλαμβανόμενο στις παροχές εργαζομένων</b>	<b>1.052,00</b>	<b>484,00</b>	<b>(390,00)</b>

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

	31/12/2009	31/12/2008	31/12/2007
Προεξοφλητικό επιτόκιο	5,70%	5,50%	4,50%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	3,70%	5,00%	5,00%
Αναμενόμενη εναπομένουσα εργασιακή ζωή	31	31	35
Δείκτης αναμενόμενης αύξησης αποδοχών	2,20%	2,50%	2,50%



**21. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις**

Οι προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

<b>Ποσά σε €</b>	<b>31/12/2009</b>	<b>31/12/2008</b>	<b>31/12/2007</b>
Υποχρεώσεις απο λοιπούς φόρους-τέλη	10.084,55	4.597,66	27.333,73
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	6.443,55	5.471,77	4.738,21
Προμηθευτές	17.351,93	18.682,91	4.503,89
Υποχρεώσεις σε τράπεζα Probank	24.172,82	202,64	90.671,94
Λοιπές υποχρεώσεις	0,00	0,00	17.294,69
<b>Σύνολο</b>	<b>58.052,85</b>	<b>28.954,98</b>	<b>144.542,46</b>

**22. Πίνακες κινδύνου ρευστότητας**

Ο κίνδυνος ρευστότητας αναλύεται ως εξής:

	<i>Έως 1 μήνας</i>	<i>1 έως 3 μήνες</i>	<i>3 έως 12 μήνες</i>	<i>1 έως 5 έτη</i>	<i>Πάνω από 5 έτη</i>	<i>Σύνολο</i>
<b>2009</b>						
Σύνολο υποχρεώσεων	74.685,20	17.351,93	10.255,63	0,00	5.209,00	107.501,76
Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού	1.492.805,42		22.581,47		6.608,71	1.521.995,60
	<i>Έως 1 μήνας</i>	<i>1 έως 3 μήνες</i>	<i>3 έως 12 μήνες</i>	<i>1 έως 5 έτη</i>	<i>Πάνω από 5 έτη</i>	<i>Σύνολο</i>
<b>2008</b>						
Σύνολο υποχρεώσεων	35.222,54	18.885,55	29.454,43	0,00	4.157,00	87.719,52
Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού	1.412.905,49		3.768,54		9.466,59	1.426.140,62
	<i>Έως 1 μήνας</i>	<i>1 έως 3 μήνες</i>	<i>3 έως 12 μήνες</i>	<i>1 έως 5 έτη</i>	<i>Πάνω από 5 έτη</i>	<i>Σύνολο</i>
<b>2007</b>						
Σύνολο υποχρεώσεων	35.207,61	136.122,25	5.797,75	0,00	3.673,00	180.800,61
Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού	1.557.683,67		3.116,02		919,19	1.561.718,88

**23. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη**

Τα υπόλοιπα των συνδεδεμένων μερών έχουν ως εξής:

<b>Λοιπές απαιτήσεις</b>	<b>31/12/2009</b>	<b>31/12/2008</b>	<b>31/12/2007</b>
Συναλλαγές με μητρική επιχείρηση Τράπεζα Probank A.E.	53.775,45	33.828,78	66.074,34
<b>Σύνολο</b>	<b>53.775,45</b>	<b>33.828,78</b>	<b>66.074,34</b>
<b>Λοιπές υποχρεώσεις</b>	<b>31/12/2009</b>	<b>31/12/2008</b>	<b>31/12/2007</b>
Συναλλαγές με μητρική επιχείρηση Τράπεζα Probank A.E.	24.172,82	202,64	90.671,94
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε.	0,00	114,02	112,57
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Autoleasing Α.Ε.	688,69	685,20	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b>24.861,51</b>	<b>1.001,86</b>	<b>90.784,51</b>
<b>Λοιπά διεταιρικά έσοδα</b>	<b>31/12/2009</b>	<b>31/12/2008</b>	<b>31/12/2007</b>
Συναλλαγές με μητρική επιχείρηση Τράπεζα Probank A.E.	668,78	2.183,15	2.909,77
<b>Σύνολο</b>	<b>668,78</b>	<b>2.183,15</b>	<b>2.909,77</b>
<b>Λοιπά διεταιρικά έξοδα</b>	<b>31/12/2009</b>	<b>31/12/2008</b>	<b>31/12/2007</b>
Συναλλαγές με μητρική επιχείρηση Τράπεζα Probank A.E.	61.140,25	30.949,08	142.063,28
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε.	74,74	80,40	27,26
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Autoleasing Α.Ε.	8.264,28	1.667,90	0,00
<b>Σύνολο</b>	<b>69.479,27</b>	<b>32.697,38</b>	<b>142.090,54</b>

**24. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις**

**α) Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις**

Η εταιρεία ελέγχθηκε φορολογικά για τις χρήσεις 2007 και 2008. Ο έλεγχος ολοκληρώθηκε στις 9/12/2009 και καταλόγισε στην εταιρεία ποσό € 5.176,89. Η εταιρεία έχει σχηματίσει προβλέψεις για το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων για την ανέλεγκτη χρήση 2009 ποσού €2.500,00, τις οποίες κρίνει επαρκείς.

**β) Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις**

Δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά της εταιρείας.

**25. Οψιγενή γεγονότα**

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα του ισολογισμού της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2009 γεγονότα, που να αφορούν την εταιρεία τα οποία να επηρεάζουν τις οικονομικές καταστάσεις ή να απαιτούν ιδιαίτερη γνωστοποίηση.