

FAST FINANCE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Για την οικονομική χρήση
01/01/2017 έως 31/12/2017
Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα
Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.)

Αθήνα 20 Φεβρουαρίου 2018

ΑΡ.Μ.ΑΕ
ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ.

42641/06/Β/99/02
123863901000

Πίνακας περιεχομένων

| | |
|--|----|
| I. ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΕΚΠΡΟΣΩΠΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ | 4 |
| II. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ | 5 |
| III. ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ | 7 |
| IV.ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ | 9 |
| 1. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ (ποσά σε ευρώ) | 9 |
| 2.ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ 31/12/2016 (ποσά σε ευρώ) | 10 |
| 3. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (ποσά σε ευρώ) | 11 |
| 4. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (ποσά σε ευρώ) | 12 |
| 5. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ | 13 |
| 5.1 Γενικές πληροφορίες για την εταιρεία | 13 |
| 5.2 Έγκριση και Διαθεσιμότητα των Οικονομικών Καταστάσεων | 14 |
| 5.3 Πλαίσιο κατάρτισης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων | 14 |
| 5.4 Χρήση εκτιμήσεων και παραδοχών | 15 |
| 5.5 Σύνοψη λογιστικών πολιτικών | 15 |
| <input type="checkbox"/> Χρηματοοικονομικά προϊόντα | 15 |
| <input type="checkbox"/> Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα | 16 |
| <input type="checkbox"/> Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία | 16 |
| <input type="checkbox"/> Απαιτήσεις | 17 |
| <input type="checkbox"/> Ταμιακά Διαθέσιμα και ισοδύναμα | 17 |
| <input type="checkbox"/> Μετοχικό Κεφάλαιο | 17 |
| <input type="checkbox"/> Ίδιες μετοχές | 17 |
| <input type="checkbox"/> Μερίσματα | 17 |
| <input type="checkbox"/> Προβλέψεις | 17 |
| <input type="checkbox"/> Παροχές στο προσωπικό | 18 |
| <input type="checkbox"/> Υποχρεώσεις | 19 |
| <input type="checkbox"/> Κέρδη ανά μετοχή | 19 |
| <input type="checkbox"/> Φόροι | 19 |
| <input type="checkbox"/> Έσοδα | 20 |
| <input type="checkbox"/> Έξοδα | 21 |
| 5.6 Νέα λογιστικά πρότυπα και διερμηνείες | 21 |

| | |
|---|----|
| 5.7 Διαχείριση κινδύνων | 24 |
| 5.8 Έσοδα από παροχή υπηρεσιών | 26 |
| 5.9 Κόστος πωληθέντων | 26 |
| 5.10 Έξοδα διοικητικής λειτουργίας | 27 |
| 5.11 Έξοδα λειτουργίας διαθέσεως | 27 |
| 5.12 Χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | 27 |
| 5.13 Φόρος εισοδήματος | 28 |
| 5.14 Βασικά κέρδη ανά μετοχή | 28 |
| 5.15 Ενσώματες ακινητοποιήσεις | 29 |
| 5.16 Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις | 30 |
| 5.17 Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις | 30 |
| 5.18 Χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων | 30 |
| 5.19 Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα | 32 |
| 5.20 Μετοχικό Κεφάλαιο | 32 |
| 5.21 Προμηθευτές | 33 |
| 5.22 Υποχρεώσεις από φόρους τέλη | 33 |
| 5.23 Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | 33 |
| 5.24 Ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις | 33 |
| 5.25 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις | 33 |
| 5.26 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη και άλλες σημαντικές συμβάσεις | 34 |
| 5.27 Αμοιβές Διοικητικού Συμβουλίου | 34 |
| 5.28 Σημαντικές συμβάσεις | 34 |
| 5.29 Άλλες πληροφορίες | 34 |
| 5.30 Γεγονότα μετά την ημερομηνία των Οικονομικών Καταστάσεων | 34 |
| V. ΔΙΚΤΥΑΚΟΣ ΤΟΠΟΣ ΑΝΑΡΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΥ ΑΠΑΙΤΟΥΝΤΑΙ | 35 |

I. ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΕΚΠΡΟΣΩΠΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

(σύμφωνα με το άρθρο 4, παράγραφος 2 του Ν. 3556/2007)

Εμείς, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της «FAST FINANCE ΑΕΠΕΥ»:

1. Denis Henri Bastien, Πρόεδρος Δ.Σ.
2. Γεώργιος Δημητρίου, Αντιπρόεδρος Δ.Σ. και Σύμβουλος
3. Ηλίας Ζαχαράκης, Διευθύνων Σύμβουλος
4. Συμεών Μαυρουδής, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
5. Δημήτριος Ρέππας, Σύμβουλος
6. Χρήστος Μητρόπαπας, Σύμβουλος

Υπό την ως άνω ιδιότητά μας, ειδικώς προς τούτο ορισθέντες από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία «FAST FINANCE ΑΕΠΕΥ» (εφεξής καλούμενης για λόγους συντομίας ως «Εταιρεία») δηλώνουμε και βεβαιώνουμε με την παρούσα ότι εξ όσων γνωρίζουμε:

α. Οι ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της «FAST FINANCE ΑΕΠΕΥ» για τη χρήση 01/01/2017 έως 31/12/2017, οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης, της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων, της Κατάστασης Μεταβολής Ιδίων Κεφαλαίων και της Κατάστασης Ταμειακών Ροών.

β. Η Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας απεικονίζει κατά τρόπο αληθή την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζει η εταιρεία.

Αθήνα, 20 Φεβρουαρίου 2018

**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

**Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

**ΖΑΧΑΡΑΚΗΣ ΗΛΙΑΣ
ΑΔΤ: ΑΖ 020898**

**ΜΑΥΡΟΥΔΗΣ ΣΙΜΟΣ
ΑΔΤ: ΑΖ 888688**

**ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΠΟΥΛΟΣ
ΑΝΤΩΝΙΟΣ
ΑΔΤ: ΑΒ 018880**

II. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ «FAST FINANCE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ»
ΑΡ. Μ.ΑΕ 42641/06/Β/99/02 ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ. 123863901000
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 01.01.2017 – 31.12.2017
ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΕΤΗΣΙΑ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ**

Κύριοι Μέτοχοι,

Έχουμε την τιμή να σας υποβάλουμε μαζί με την παρούσα έκθεση τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2017 και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων οι οποίες αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα αυτών.

Αυτές οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι σύμφωνες με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/20 ως εκάστοτε ισχύουν «Περί Ανωνύμων Εταιριών» και παρουσιάζουν τα οικονομικά στοιχεία της Εταιρείας μας για την χρήση 01/01/2017 – 31/12/2017 σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και παρέχουν αναλυτική εικόνα των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, της διάρθρωσης του οικονομικού αποτελέσματος και της πραγματικής οικονομικής κατάστασης της Εταιρείας στο τέλος της 18ης διαχειριστικής χρήσης στην οποία αναφέρονται.

Έχουν ληφθεί υπόψη τα νέα πρότυπα που ίσχυσαν κατά τη διάρκεια της χρήσης.

Η πορεία και τα οικονομικά αποτελέσματα της εταιρείας κατά τη χρήση 2017 και οι προοπτικές της για την επόμενη χρήση έχουν συνοπτικά ως ακολούθως:

Η εταιρεία κατά τη χρήση 2017, παρά του ιδιαίτερα δυσμενούς και απαιτητικού περιβάλλοντος που έχει δημιουργηθεί στη χώρα μας από την συνεχιζόμενη οικονομική κρίση, παρουσίασε αύξηση του κύκλου εργασιών της, ο οποίος ανήλθε στις 107.016,17 ευρώ έναντι 49.423,01 ευρώ της προηγούμενης χρήσης. Η σημαντική αύξηση του κύκλου εργασιών είχε ως αποτέλεσμα, σε συνδυασμό με τις προσπάθειες για τον περιορισμό των δαπανών της εταιρείας, τη δημιουργία κέρδους, το οποίο ανήλθε σε ευρώ 94,53 έναντι ζημιών ευρώ 59.785,25 την προηγούμενη χρήση.

Το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας στις 31/12/2017, μετά τα κέρδη της παρούσας χρήσης ύψους 94,53 ευρώ και την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας (συνολικού ποσού 47.616,00) που ολοκληρώθηκε μέσα στην χρήση με την καταβολή 35.116,02 ευρώ, ανήλθε στο ποσό των ευρώ 137.446,63 έναντι 102.236,08 ευρώ στις 31/12/2016.

Η εταιρεία την 31.12.2017 είχε στην κατοχή της ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, μετοχές της εταιρείας ΚΡΙ-ΚΡΙ και των τραπεζών EUROBANK και ΠΕΙΡΑΙΩΣ συνολικής αξίας κτήσεως 52.626,90, ενώ οι προβλέψεις υποτίμησης μετοχών και ομολόγων ανήλθαν σε 6.377,50 ευρώ, ήτοι καθαρή εύλογη αξία € 46.249,40.

Η εταιρεία δεν έχει στην κατοχή της ακίνητα, ενώ διαθέτει τραπεζικό λογαριασμό σε USD που ανερχόταν στις 31/12/2017 στο ποσό των 0,04\$, ήτοι ευρώ 0,03.

Όσον αφορά τις προοπτικές της εταιρείας κατά την τρέχουσα χρήση, αισιοδοξούμε ότι παρά το συνεχιζόμενο δύσκολο οικονομικό περιβάλλον και την έντονη νευρική κατάσταση της χρηματιστηριακής αγοράς, η εταιρεία μας θα καταφέρει να σταθεροποιήσει την πορεία της, αναμένοντας συνέχιση της αύξησης του κύκλου εργασιών της και επαναφορά στην κερδοφορία.

Τέλος κύριοι Μέτοχοι σας διαβεβαιώνουμε ότι μέχρι σήμερα δεν έχουν επέλθει γεγονότα τα οποία δεν συμπεριλαμβάνονται στα παρατιθέμενα στοιχεία και στις σημειώσεις επ' αυτών και σας καλούμε να εγκρίνετε τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις με τις αναφερόμενες αναλυτικές σημειώσεις και να λάβετε θέση επί των θεμάτων της επικείμενης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετοχών.

Αθήνα, 20 Φεβρουαρίου 2018

Για το Διοικητικό Συμβούλιο
Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΖΑΧΑΡΑΚΗΣ ΗΛΙΑΣ

III. ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας FAST FINANCE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας FAST FINANCE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ, οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2017, 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 Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

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

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου, που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία (ΦΕΚ/Β΄/2848/23.10.2012). Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωμάστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας FAST FINANCE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ κατά την 31η Δεκεμβρίου 2017, 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 και συνάδουν με τις κανονιστικές απαιτήσεις του Κωδ. Ν. 2190/1920.

Θέμα έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, εφιστούμε την προσοχή σας στην σημείωση 5.20 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων όπου αναφέρεται ότι το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρείας FAST FINANCE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ έχει καταστεί μικρότερο του ½ του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και κατά συνέπεια συντρέχουν οι προϋποθέσεις εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 47 του Κ.Ν. 2190/20.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

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

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 43α του Κωδ. Ν. 2190/1920 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2017.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Εταιρεία FAST FINANCE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 23 Φεβρουαρίου 2018

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Βασίλειος Ηρ. Βαρλάμης
Αρ. Μ. ΣΟΕΛ: 10261



ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.Ο.Ε.Λ.
Αρ. Μ. ΣΟΕΛ: 111
Πατησίων 81 & Χεύδεν 8, Τ.Κ. 104 34, Αθήνα

IV.ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας στις 20.02.2018 και έχουν δημοσιοποιηθεί με την ανάρτησή τους στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση www.fastfinance.gr όπου και θα παραμείνουν στην διάθεση του επενδυτικού κοινού για χρονικό διάστημα τουλάχιστον πέντε (5) ετών από την ημερομηνία της σύνταξης και δημοσιοποίησής τους.

Επισημαίνεται ότι τα αναρτημένα στον διαδικτυακό χώρο της εταιρείας συνοπτικά οικονομικά στοιχεία και πληροφορίες που προκύπτουν από τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στοχεύουν στο να παρέχουν στον αναγνώστη μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της εταιρείας, αλλά δεν παρέχουν την ολοκληρωμένη εικόνα της οικονομικής θέσης, των χρηματοοικονομικών επιδόσεων και των ταμιακών ροών της εταιρείας, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

1. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ (ποσά σε ευρώ)

| | Σημ. | 1/1/2017- 31/12/2017 | 1/1/2016- 31/12/2016 |
|---|------|-------------------------|-------------------------|
| ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ | | | |
| Έσοδα από παροχή υπηρεσιών | 5.8 | 102.641,17 | 49.423,01 |
| Κόστος πωληθέντων | 5.9 | -73.659,14 | -43.570,77 |
| Μικτά αποτελέσματα | | 28.982,03 | 5.852,24 |
| Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως | | 0,01 | 13,55 |
| Έξοδα διοικητικής λειτουργίας | 5.10 | -30.954,52 | -53.288,51 |
| Έξοδα λειτουργίας διαθέσεως | 5.11 | -17.263,12 | -17.166,83 |
| Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως | | -951,22 | -27,07 |
| Κέρδη /(Ζημιές) εκμεταλλεύσεως | | -20.186,82 | -64.616,62 |
| Χρηματοοικονομικά έσοδα | | 16,77 | 0,58 |
| Χρηματοοικονομικά έξοδα | | -149,93 | -123,65 |
| Χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξίας μέσω αποτελεσμάτων | 5.12 | 20.414,51 | 4.954,44 |
| Κέρδη (Ζημιές) προ φόρων | | 94,53 | -59.785,25 |
| Φόρος εισοδήματος | 5.13 | 0,00 | 0,00 |
| Κέρδη (Ζημιές) μετά φόρων | | 94,53 | -59.785,25 |
| Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους | | 0,00 | 0,00 |
| Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους | | 94,53 | -59.785,25 |
| Κέρδη/(Ζημιές) ανά μετοχή (€ ανά μετοχή) | | | |
| Βασικά | 5.14 | 0,0073 | -5,4350 |

Οι σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα των οικονομικών καταστάσεων.

2.ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ 31/12/2016 (ποσά σε ευρώ)

| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|--|------|-------------------|-------------------|
| | Σημ. | | |
| Μη κυκλοφορούν ενεργητικό | | | |
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις | 5.15 | 801,29 | 396,91 |
| Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις | 5.16 | 52.215,45 | 52.215,45 |
| Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού | | 53.016,74 | 52.612,36 |
| Κυκλοφορούν ενεργητικό | | | |
| Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις | 5.17 | 41.331,16 | 9.912,63 |
| Χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | 5.18 | 46.249,40 | 49.566,67 |
| Χρηματικά διαθέσιμα και ισοδύναμα | 5.19 | 4.375,01 | 4.717,63 |
| Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού | | 91.955,57 | 64.196,93 |
| ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ | | 144.972,31 | 116.809,29 |
| ΠΑΘΗΤΙΚΟ | | | |
| ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | | | |
| Μετοχικό κεφάλαιο | 5.20 | 320.416,00 | 272.800,00 |
| Ποσά προοριζόμενα για αύξηση κεφαλαίου | 5.20 | 0,00 | 12.499,98 |
| Αποθεματικά κεφάλαια | | 229,73 | 229,73 |
| Αποτελέσματα εις νέο | | -183.199,10 | -183.293,63 |
| Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων | | 137.446,63 | 102.236,08 |
| ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | | | |
| Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις | | | |
| Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενη φορολογία | | 0,00 | 0,00 |
| Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων | | 0,00 | 0,00 |
| Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις | | | |
| Προμηθευτές | 5.21 | 2.263,98 | 4.540,16 |
| Υποχρεώσεις από φόρους -τέλη | 5.22 | 1.062,70 | 1.983,37 |
| Λοιποί πιστωτές | 5.23 | 4.199,00 | 8.049,68 |
| Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων | | 7.525,68 | 14.573,21 |
| Σύνολο υποχρεώσεων | | 7.525,68 | 14.573,21 |
| ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ | | 144.972,31 | 116.809,29 |

Οι σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα των οικονομικών καταστάσεων.

3. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (ποσά σε ευρώ)

| | Σημ. | Μετοχικό κεφάλαιο | Τακτικό αποθεματικό | Αποτελέσματα εις νέον | Σύνολο |
|--|------|----------------------|------------------------|--------------------------|-------------------|
| Υπόλοιπο κατά την 1η Ιανουαρίου 2017 σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ | | 285.299,98 | 229,73 | -183.293,63 | 102.236,08 |
| Συναλλαγές με ιδιοκτήτες | 5.20 | 35.116,02 | | | 35.116,02 |
| Καθαρά αποτελέσματα χρήσης | | | | 94,53 | 94,53 |
| Λοιπά συνολικά έσοδα | | | | 0,00 | 0,00 |
| Υπόλοιπο ιδίων κεφαλαίων κατά την 31/12/2017 | | 320.416,00 | 229,73 | -183.199,10 | 137.446,63 |

| | Σημ. | Μετοχικό κεφάλαιο | Τακτικό αποθεματικό | Αποτελέσματα εις νέον | Σύνολο |
|--|------|----------------------|------------------------|--------------------------|-------------------|
| Υπόλοιπο κατά την 1η Ιανουαρίου 2016 σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ | | 272.800,00 | 229,73 | -123.508,38 | 149.521,35 |
| Συναλλαγές με ιδιοκτήτες | 5.20 | 12.499,98 | | | 12.499,98 |
| Καθαρά αποτελέσματα χρήσης | | | | -59.785,25 | -59.785,25 |
| Λοιπά συνολικά έσοδα | | | | 0,00 | 0,00 |
| Υπόλοιπο ιδίων κεφαλαίων κατά την 31/12/2016 | | 285.299,98 | 229,73 | -183.293,63 | 102.236,08 |

Οι σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα των οικονομικών καταστάσεων.

4. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (ποσά σε ευρώ)

| | <u>31/12/2017</u> | <u>31/12/2016</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Λειτουργικές δραστηριότητες | | |
| Αποτελέσματα προ φόρων | 94,53 | -59.785,25 |
| Πλέον / μείον προσαρμογές για: | | |
| Αποσβέσεις | 219,36 | 1.623,64 |
| Απομειώσεις απαιτήσεων | 0,00 | 0,00 |
| Αποτελέσματα (έσοδα, έξοδα, κέρδη και ζημιές) επενδυτικής δραστηριότητας | -21.430,88 | -4.954,44 |
| Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα | 133,16 | 123,65 |
| | <u>-20.983,63</u> | <u>-62.992,40</u> |
| Πλέον/ μείον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης : | | |
| Μείωση / (αύξηση) απαιτήσεων | -31.418,53 | 19.061,50 |
| (Μείωση) / αύξηση υποχρεώσεων (πλην τραπεζών) | -7.047,53 | 729,27 |
| Μείον: | | |
| Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα | -149,93 | -123,65 |
| Καταβλημένοι φόροι | 0,00 | -347,26 |
| Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α) | <u>-59.599,82</u> | <u>-43.672,54</u> |
| Επενδυτικές δραστηριότητες | | |
| (Αγορά)/ Πωλήσεις ενσώματων και άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων, Εισπράξεις (πληρωμές) από πώληση (αγορά) επενδυτικών τίτλων (μετοχών, αξιόγραφων) | 6.523,28 | 28.798,23 |
| Τόκοι εισπραχθέντες | 16,77 | 0,58 |
| Μερίσματα εισπραχθέντα/Αποδόσεις ομολόγων | 17.601,37 | 4.178,33 |
| Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β) | <u>24.141,42</u> | <u>32.977,14</u> |
| Χρηματοδοτικές δραστηριότητες | | |
| Εισπράξεις για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και υπέρ το άρτιο | 5.20 35.116,12 | 12.499,98 |
| Επιστροφή κεφαλαίου στους μετόχους | 0,00 | 0,00 |
| Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ) | <u>35.116,12</u> | <u>12.499,98</u> |
| Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης (α) + (β) + (γ) | <u>-342,28</u> | <u>1.804,58</u> |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης | <u>4.717,63</u> | <u>2.913,05</u> |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης | <u>4.375,35</u> | <u>4.717,63</u> |

Οι σημειώσεις αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα των οικονομικών καταστάσεων.

5. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

5.1 Γενικές πληροφορίες για την εταιρεία

Επωνυμία: «FAST FINANCE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» και με διακριτικό τίτλο «FAST FINANCE Α.Ε.Π.Ε.Υ.», όπως ορίζεται στο άρθρο 1 του καταστατικού της εταιρείας.

Ίδρυση: Το καταστατικό της Εταιρείας καταρτίστηκε από την συμβολαιογράφο Αθηνών Ζαφειρία Γκολφινόπουλου, με την υπ' αριθμό 7229/24.3.1999 πράξη και εγκρίθηκε με την με αριθμό 1010/99 απόφαση (ΦΕΚ 2248/28.4.1999). Έχει αριθμό αδείας: 4/601/26-10-2011. Διέπεται από το νομοθετικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία των Α.Ε.Π.Ε.Υ. το οποίο αποτελείται από το Νόμο 3606/2007 (ΦΕΚ 195/Α/17.08.2007) «Αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και άλλες διατάξεις», με τον οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία η Οδηγία 2004/39/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (MIFID - "Markets in Financial Instruments Directive") και από ρυθμιστικές αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, οι οποίες εξειδικεύουν διατάξεις του Νόμου 3606/2007 για τους κανόνες συμπεριφοράς, τις οργανωτικές απαιτήσεις για τη λειτουργία των Α.Ε.Π.Ε.Υ. κλπ. και από τις διατάξεις του Ν.2190/1920 «περί Ανωνύμων Εταιριών».

Έδρα: Ο Δήμος Νέας Σμύρνης, και ειδικότερα επί της οδού Λεωφ. Συγγρού 203.

Διάρκεια: Η διάρκεια ορίστηκε αρχικά σε 50 χρόνια από τη σύστασή της και μπορεί να παρατείνεται με αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης, που λαμβάνονται σύμφωνα με τις διατάξεις του Αρ. 28 παρ. 3 και 6 εδ. 2 του Καταστατικού.

Σκοπός της εταιρείας: Ο σκοπός της Εταιρείας, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 του καταστατικού της, είναι η:

1. Λήψη και διαβίβαση εντολών για λογαριασμό πελατών, για κατάρτιση συναλλαγών σε χρηματοπιστωτικά μέσα κατά την έννοια του άρθρου 5 του ν. 3606/2007 και
2. Παροχή επενδυτικών συμβουλών που συνίσταται στην παροχή προσωπικών συμβουλών σε πελάτες, είτε κατόπιν αιτήσεώς τους, είτε με πρωτοβουλία της εταιρείας, σχετικά με μία ή περισσότερες συναλλαγές που αφορούν χρηματοπιστωτικά μέσα κατά την έννοια του άρθρου 5 του ν. 3606/2007.

Η εταιρεία κατά την παροχή των υπηρεσιών της, δεν δικαιούται να κατέχει κεφάλαια, κινητές αξίες ή χρηματοπιστωτικά μέσα που ανήκουν σε πελάτες της.

Επιπλέον, η Εταιρεία δύναται να παρέχει τη μη επενδυτική υπηρεσία της επ' αμοιβή σύστασης πελατών προς τρίτες επιχειρήσεις παρέχουσες κάθε είδους επενδυτικές και μη, υπηρεσίες (ενδεικτικά: τραπεζικές υπηρεσίες, ασφαλιστικές υπηρεσίες, υπηρεσίες στον τομέα της ενέργειας κλπ).

Η εταιρεία μπορεί για την επίτευξη του σκοπού της: α) Να συνεργάζεται με οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο με οποιοδήποτε τρόπο στην Ελλάδα ή στην Αλλοδαπή, β) να ιδρύει υποκαταστήματα ή πρακτορεία ή γραφεία οπουδήποτε και γ) να συμμετέχει σε τρίτες επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής.

Μετοχικό Κεφάλαιο: Το Μετοχικό Κεφάλαιο της εταιρίας ανέρχεται στο ποσό των 320.416,00 ευρώ, διαιρείται σε 12.920 μετοχές με ονομαστική αξία 24,80 ευρώ εκάστη και είναι ολοσχερώς καταβλημένο.

Διοίκηση της Εταιρείας: Η Εταιρεία σύμφωνα με το καταστατικό της διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο που αποτελείται από 3 μέχρι 9 μέλη. Η σημερινή σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, η οποία λήγει την 30/06/2020, έχει ως εξής:

1. Denis Henri Bastien, Πρόεδρος Δ.Σ.
2. Γεώργιος Δημητρίου, Αντιπρόεδρος Δ.Σ. και Σύμβουλος
3. Ηλίας Ζαχαράκης, Διευθύνων Σύμβουλος
4. Συμεών Μαυρουδής, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
5. Δημήτριος Ρέππας, Σύμβουλος
6. Χρήστος Μητρόπαπας, Σύμβουλος

5.2 Έγκριση και Διαθεσιμότητα των Οικονομικών Καταστάσεων

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και οι σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων καλύπτουν τη χρήση 1 Ιανουαρίου 2017 έως 31 Δεκεμβρίου 2017 και αποτελούν ενιαίο και αναπόσπαστο κείμενο.

Υπεύθυνη για την σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων είναι η Διοίκηση της εταιρείας.

Εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας την 20^η Φεβρουαρίου 2018 και έχουν δημοσιοποιηθεί με την ανάρτησή τους στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση www.fastfinance.gr.

Μετά την έγκριση τους από την τακτική γενική συνέλευση των Μετόχων δεν επιτρέπεται τροποποίηση τους.

5.3 Πλαίσιο κατάρτισης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της διαχειριστικής χρήσης από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2017 έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους όπως αυτή τροποποιείται με την αναπροσαρμογή χρηματοοικονομικών μέσων διαθεσίμων προς πώληση, χρηματοοικονομικών μέσων σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων (συμπεριλαμβανομένων των παραγώγων χρηματοοικονομικών στοιχείων) σε εύλογες αξίες μέσω αποτελέσματος, την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητάς (going concern) και είναι σύμφωνες με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως αυτά έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και των ερμηνειών τους και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν τηρηθεί οι λογιστικές αρχές που χρησιμοποιήθηκαν για να καταρτιστούν οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2016 προσαρμοσμένων με τις αναθεωρήσεις που επιτάσσουν τα Δ.Π.Χ.Α.

Η Εταιρεία δεν προέβη στη πρόωρη εφαρμογή κάποιου Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας καταρτίζονται και δημοσιεύονται σε Ευρώ, που είναι το λειτουργικό νόμισμα της Εταιρείας και νόμισμα της χώρας έδρας της.

Η Διοίκηση της εταιρείας είναι υπεύθυνη για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων με τρόπο ώστε να δίνουν μια ακριβή και δίκαιη εικόνα της οικονομικής κατάστασης, της περιουσιακής διάρθρωσης, των αποτελεσμάτων και των ταμειακών ροών.

Δεν έχουν γίνει μεταβολές σε λογιστικές εκτιμήσεις (π.χ. ωφέλιμη διάρκεια ζωής περιουσιακών στοιχείων) καθώς δεν υπάρχουν ουσιώδεις λόγοι που να επιβάλλουν τέτοιες μεταβολές σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

5.4 Χρήση εκτιμήσεων και παραδοχών

Η σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση αναλυτικών λογιστικών εκτιμήσεων και κρίσης κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών από την Εταιρεία. Οι σημαντικότερες από τις παραδοχές που γίνονται βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης της Εταιρείας και αναφέρονται στις σημειώσεις των Οικονομικών Καταστάσεων, όποτε απαιτείται. Παρά το γεγονός ότι οι εκτιμήσεις αυτές βασίζονται στην καλύτερη γνώση της διοίκησης σχετικά με τα τρέχοντα γεγονότα και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα είναι πιθανό να διαφέρουν τελικά από αυτά τα οποία έχουν εκτιμηθεί. Οι εκτιμήσεις και οι σχετικές υποθέσεις επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα. Αποκλίσεις των λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται την περίοδο κατά την οποία επανεξετάζονται εφόσον αφορούν μόνο την τρέχουσα περίοδο ή αν αφορούν και στις μελλοντικές περιόδους οι αποκλίσεις επηρεάζουν την τρέχουσα και μελλοντικές περιόδους.

5.5 Σύνοψη λογιστικών πολιτικών

Οι σημαντικές λογιστικές πολιτικές οι οποίες έχουν χρησιμοποιηθεί στην κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων συνοψίζονται παρακάτω.

- **Χρηματοοικονομικά προϊόντα**

Τα βασικά χρηματοοικονομικά εργαλεία της εταιρείας είναι τα ταμειακά διαθέσιμα, οι επενδύσεις και οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις.

Στις βραχυπρόθεσμες επενδύσεις περιλαμβάνεται το χαρτοφυλάκιο της εταιρείας το οποίο κατέχεται για εμπορικούς σκοπούς. Οι επιτρεπόμενες επενδύσεις που συνθέτουν το χαρτοφυλάκιο της Εταιρείας καθορίζονται στο άρθρο 30 του νόμου 3371/2005 όπως ισχύει.

Στην περίπτωση αυτή η αρχική αναγνώριση γίνεται στην εύλογη αξία χωρίς να επιβαρύνεται με τα έξοδα διενέργειας της συναλλαγής, και στην συνέχεια αποτιμάται

επίσης στην εύλογη αξία και ταξινομείται στο λογαριασμό «Χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων», όπως ορίζει το Δ.Λ.Π. 39.

Για τίτλους που διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές (χρηματιστήρια π.χ. μετοχές, ομόλογα, παράγωγα) ως εύλογη αξία θεωρούνται οι δημοσιευμένες τιμές την ημερομηνία αναφοράς της συνταχθείσας Οικονομικής Κατάστασης.

Τα λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που αφορούν υποχρεώσεις ή απαιτήσεις η διοίκηση της εταιρείας λαμβάνοντας υπόψη τον βραχυπρόθεσμο χαρακτήρα τους αποφάσισε ότι η εύλογη αξία τους ταυτίζεται με την αξία στην οποία απεικονίζονται στα λογιστικά βιβλία.

- **Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα**

Οι συναλλαγές που διενεργούνται σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται σε Ευρώ με τη συναλλαγματική ισοτιμία fixing του Δελτίου Τιμών της Ε.Κ.Τ., όπως ισχύει κατά την ημερομηνία της συναλλαγής. Κατά την ημερομηνία αναφοράς των Οικονομικών Καταστάσεων, τα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού, που είναι εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα, μετατρέπονται σε Ευρώ με τη συναλλαγματική ισοτιμία που ισχύει κατά την ημερομηνία αυτή. Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή καταχωρούνται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων.

- **Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία**

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία απεικονίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις στις αξίες κτήσεως τους μειωμένες κατά τις συσσωρευμένες αποσβέσεις.

Οι δαπάνες που διενεργούνται για την αντικατάσταση σημαντικών συστατικών στοιχείων των παγίων κεφαλαιοποιούνται. Οι υπόλοιπες μεταγενέστερες δαπάνες, που διενεργούνται σε σχέση με πάγια περιουσιακά στοιχεία, κεφαλαιοποιούνται μόνο όταν αυξάνουν τα μελλοντικά οικονομικά οφέλη, που αναμένεται να προκύψουν από την εκμετάλλευση των επηρεαζόμενων στοιχείων. Όλες οι άλλες δαπάνες συντήρησης, επιδιόρθωσης κλπ. των παγίων καταχωρούνται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων ως έξοδο, κατά το χρόνο της πραγματοποίησής τους.

Οι αποσβέσεις επιβαρύνουν τον λογαριασμό αποτελεσμάτων, με βάση τη σταθερή μέθοδο απόσβεσης, καθ' όλη τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των παγίων περιουσιακών στοιχείων. Η εκτιμώμενη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής, κατά κατηγορία παγίων, έχει ως εξής:

| | | |
|------------------------------|-----|-----|
| Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός | 5 | Έτη |
| Η/Υ & Ηλεκτρονικά συστήματα | 3-4 | έτη |
| Εξοπλισμός Τηλεπικοινωνιών | 5 | έτη |

Η Εταιρεία δεν διαθέτει ιδιόκτητα ακίνητα περιουσιακά στοιχεία.

- **Απαιτήσεις**

Οι απαιτήσεις της εταιρείας είναι βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα και συνεπώς δεν υπάρχει ανάγκη για προεξόφλησή τους στην παρούσα αξία. Πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις πραγματοποιείται όταν υπάρχει αντικειμενική απόδειξη ότι η εταιρεία δεν είναι σε θέση να εισπράξει όλα τα ποσά που οφείλονται με βάση τους συμβατικούς όρους. Το ποσό της πρόβλεψης καταχωρείται ως έξοδο στο αποτέλεσμα της χρήσης.

- **Ταμιακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα**

Τα διαθέσιμα περιλαμβάνουν τα μετρητά στο Ταμείο της εταιρείας καθώς και τα ισοδύναμα των ταμειακών διαθεσίμων, οι καταθέσεις όψεως και προθεσμίας βραχείας διάρκειας σε ευρώ και σε ξένο νόμισμα που δεν διατρέχουν κίνδυνο μεταβολής της αξίας τους.

Οι καταθέσεις προθεσμίας αποτιμούνται στην εύλογη αξία που είναι η αρχική επένδυση συν τους δεδουλευμένους τόκους, απαλλαγμένους από φορολογία, κατά την ημερομηνία αναφοράς των Οικονομικών Καταστάσεων.

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων, τα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία που είναι εκπεφρασμένα σε ξένα νομίσματα, αποτιμούνται σε Ευρώ με τη συναλλαγματική ισοτιμία (fixing του Δελτίου Τιμών της Ε.Κ.Τ.) που ισχύει κατά την ημερομηνία αυτή. Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή καταχωρούνται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων.

- **Μετοχικό Κεφάλαιο**

Οι κοινές μετοχές ταξινομούνται στα ίδια κεφάλαια. Άμεσα έξοδα για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται σε μείωση των ιδίων κεφαλαίων.

- **Ίδιες μετοχές**

Αν η εταιρεία αποκτήσει σύμφωνα με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης «ίδιες μετοχές» τότε αυτές αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαιά της. Κατά την αγορά, πώληση, έκδοση ή ακύρωση ιδίων συμμετοχικών τίτλων της Εταιρείας δεν αναγνωρίζεται κανένα κέρδος ή ζημία στα αποτελέσματα. Την 31/12/2017 η εταιρεία δεν κατέχει ίδιες μετοχές.

- **Μερίσματα**

Τα πληρωτέα μερίσματα απεικονίζονται ως υποχρέωση μετά την έγκρισή τους από την Γενική Συνέλευση των μετόχων με βάση τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του καταστατικού.

- **Προβλέψεις**

Οι προβλέψεις καταχωρούνται όταν η εταιρεία έχει νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων και είναι πιθανόν ότι θα απαιτηθεί εκροή πόρων για την τακτοποίηση της υποχρέωσης.

- **Παροχές στο προσωπικό**

Βραχυπρόθεσμες παροχές:

Οι βραχυχρόνιες παροχές στους εργαζομένους περιλαμβάνουν:

- Ημερομίσθια, μισθούς, εισφορές κοινωνικών ασφαλίσεων
- Βραχύχρονες αποζημιωμένες απουσίες, όπως ετήσια άδεια με αποδοχές και άδεια ασθενείας με αποδοχές, όταν οι απουσίες αναμένεται να πραγματοποιηθούν μέσα σε 12 μήνες, μετά το τέλος της χρήσεως στην οποία οι εργαζόμενοι παρέχουν τη σχετική υπηρεσία. Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς τους εργαζομένους (εκτός από παροχές λήξης της εργασιακής σχέσης) σε χρήμα και σε είδος αναγνωρίζονται ως έξοδο όταν καθίστανται δεδουλευμένες. Τυχόν ανεξόφλητο ποσό καταχωρείται ως υποχρέωση, ενώ σε περίπτωση που το ποσό που ήδη καταβλήθηκε υπερβαίνει το ποσό των παροχών, η επιχείρηση αναγνωρίζει το υπερβάλλον ποσό ως στοιχείο του ενεργητικού της (προπληρωθέν έξοδο) μόνο κατά την έκταση που η προπληρωμή θα οδηγήσει σε μείωση μελλοντικών πληρωμών ή σε επιστροφή.

Αποδοχές λήξεως εργασιακής σχέσεως:

Οι παροχές αυτές δημιουργούνται, όταν η επιχείρηση δεσμεύεται αποδεδειγμένα:

- να τερματίσει την απασχόληση εργαζομένου ή εργαζομένων, πριν την κανονική ημερομηνία αποχώρησης

Οι παροχές αυτές καταχωρούνται ως μία υποχρέωση και μία δαπάνη όταν και μόνο όταν η επιχείρηση δεσμεύεται να τις χορηγήσει. Όταν οι παροχές αυτές λήγουν πέραν των 12 μηνών από το τέλος της περιόδου αναφοράς πρέπει να προεξοφλούνται. Στην περίπτωση μιας προσφοράς που γίνεται για να ενθαρρύνει την εκούσια απόσυρση, η αποτίμηση των παροχών λήξεως της εργασιακής σχέσεως πρέπει να βασίζεται στον αριθμό των εργαζομένων που αναμένεται να δεχθούν την προσφορά.

Όταν οι παροχές αυτές καθίστανται πληρωτέες σε περιόδους πέρα των δώδεκα μηνών από την ημερομηνία της Οικονομικής Θέσης, τότε αυτές προ εξοφλούνται με βάση τις αποδόσεις των υψηλής ποιότητας εταιρικών ομολόγων ή των κρατικών ομολόγων.

Στην περίπτωση τερματισμού απασχόλησης που υπάρχει αδυναμία προσδιορισμού των εργαζομένων που θα κάνουν χρήση αυτών των παροχών, δεν γίνεται λογιστικοποίηση αλλά γνωστοποίηση αυτών ως ενδεχόμενη υποχρέωση.

Αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία

Οι παροχές αυτές αφορούν στη νομική υποχρέωση για καταβολή στο προσωπικό εφάπαξ αποζημίωσης κατά την ημερομηνία εξόδου κάθε εργαζομένου από την υπηρεσία λόγω συνταξιοδότησης.

Η υποχρέωση που καταχωρείται στον ισολογισμό για το πρόγραμμα αυτό είναι η παρούσα αξία της δέσμευσης για την καθορισμένη παροχή ανάλογα με το

δεδουλευμένο δικαίωμα των εργαζομένων και σε σχέση με το χρόνο που αναμένεται να καταβληθεί.

Οι κρατικά καθορισμένες υποχρεώσεις για παροχές στο προσωπικό, λογίζονται ως υποχρεώσεις, όπως και αυτές που αφορούν τα προσδιορισμένα προγράμματα παροχών. Η εταιρεία λογίζει ως υποχρέωση την παρούσα αξία των μελλοντικών ροών για νομικές ή ηθικές υποχρεώσεις προς τους εργαζόμενους για συνταξιοδότηση, απόλυση ή εθελούσια έξοδο. Κατά πάγια τακτική, η εταιρεία επιβαρύνει τα αποτελέσματα της με το κόστος αποζημίωσης των εργαζομένων κατά την στιγμή αποχώρισής τους.

Οι υποχρεώσεις της εταιρείας που προκύπτουν από τη νομοθεσία περί αποζημιώσεων του προσωπικού, θα έπρεπε να προσδιορίζεται από αναλογιστή και να λογιστικοποιείται με πίστωση σχετικού λογαριασμού πρόβλεψης. Εντούτοις ο αριθμός προσωπικού της εταιρείας είναι εξαιρετικά μικρός και συνεπώς ο μη σχηματισμός σχετικής πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού εκτιμάται ότι δεν έχει σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

- **Υποχρεώσεις**

Όλες οι υποχρεώσεις της εταιρείας εμφανίζονται στον Ισολογισμό με την εύλογή τους αξία. Οι υποχρεώσεις προς χρηματιστηριακές εταιρίες περιλαμβάνουν τις μη εκκαθαρισμένες αγορές των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού της εταιρείας. Οι υποχρεώσεις αυτές απεικονίζονται με τα λογιστικά τους υπόλοιπα γιατί δεν κρίνεται αναγκαία η προεξόφληση τους στην παρούσα αξία λόγω του βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα τους. Επίσης, για τις λοιπές τρέχουσες υποχρεώσεις που αφορούν πραγματοποιηθείσες είτε υπό μορφή πρόβλεψης υποχρεώσεις όπως, η αμοιβή διαχείρισης, η αμοιβή απόδοσης του χαρτοφυλακίου, τα έξοδα θεματοφυλακής, προμηθευτές κ.λπ., δεν κρίνεται αναγκαία η προεξόφληση τους λόγω του βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα τους.

- **Κέρδη ανά μετοχή**

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη με το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών που είναι σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια κάθε έτους, εξαιρώντας τον μέσο όρο των κοινών μετοχών που αποκτήθηκαν ως ίδιες μετοχές.

- **Φόροι**

Ο τρέχων (πληρωτέος) φόρος εισοδήματος βασίζεται στα φορολογητέα αποτελέσματα της χρήσης. Τα φορολογητέα κέρδη όμως μπορεί να διαφέρουν από τα αποτελέσματα που εμφανίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ή στην κατάσταση των συνολικών εσόδων, καθώς δεν περιλαμβάνουν αφορολόγητα έσοδα ή μη εκπιπτόμενα φορολογικά έξοδα, ενώ επίσης δεν περιλαμβάνουν έσοδα ή έξοδα που είναι φορολογητέα ή εκπιπτόμενα σε επόμενες χρήσεις.

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος της Εταιρείας, υπολογίζεται με βάση τον ισχύοντα φορολογικό συντελεστή κατά το τέλος της περιόδου αναφοράς, επί των φορολογητέων κερδών.

Η αναβαλλόμενη φορολογία λογίζεται είτε ως μία απαίτηση (για φόρους που αναμένεται να εισπραχθούν ή να συμψηφιστούν μελλοντικά με φορολογικές υποχρεώσεις), ή ως υποχρέωση (για φόρους που αναμένεται να πληρωθούν μελλοντικά), για όλες τις προσωρινές (από φορολογική άποψη) διαφορές ανάμεσα στα λογιστικά υπόλοιπα και στη φορολογική βάση των ενεργητικών στοιχείων και των υποχρεώσεων, με τη χρήση της μεθόδου της υποχρέωσης.

Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις λογίζονται για όλες τις φορολογητέες προσωρινές (από φορολογική άποψη) διαφορές, ενώ αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις λογίζονται για όλες τις εκπεστέες φορολογικά διαφορές, στο βαθμό που αναμένονται φορολογητέα κέρδη από τα οποία αυτές οι διαφορές θα μπορούσαν να εκπέσουν.

Η αναβαλλόμενη φορολογία υπολογίζεται με βάση τους συντελεστές φόρου εισοδήματος που αναμένεται ότι θα ισχύουν κατά το χρόνο που οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις θα τακτοποιηθούν ή οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις θα ρευστοποιηθούν ή συμψηφιστούν.

Η εταιρεία λογιστικοποιεί τις φορολογικές συνέπειες των συναλλαγών και άλλων γεγονότων και κατ' επέκταση το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογίας με τον ίδιο τρόπο που λογιστικοποιεί τις ίδιες τις συναλλαγές και άλλα γεγονότα. Έτσι, για συναλλαγές και άλλα γεγονότα που αναγνωρίζονται στο κέρδος ή στη ζημία, οποιεσδήποτε σχετικές φορολογικές επιπτώσεις αναγνωρίζονται επίσης στο κέρδος ή στη ζημία. Για συναλλαγές και άλλα γεγονότα που αναγνωρίζονται εκτός των αποτελεσμάτων (είτε στα λοιπά συνολικά έσοδα είτε απευθείας στα ίδια κεφάλαια), οποιεσδήποτε σχετικές φορολογικές επιπτώσεις αναγνωρίζονται επίσης εκτός των αποτελεσμάτων (είτε στα λοιπά συνολικά έσοδα είτε απευθείας στα ίδια κεφάλαια, αντίστοιχα).

Οι φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται όταν αφορούν μία προσωρινή (από φορολογικής απόψεως) διαφορά που προκύπτει από απαιτήσεις και υποχρεώσεις της ίδιας φύσης Αναγνώριση εσόδων και εξόδων.

- **Έσοδα**

Οι πρόσοδοι χαρτοφυλακίου αναγνωρίζονται και καταχωρούνται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων και περιλαμβάνουν κυρίως: α) μερίσματα από μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών καθώς και σε Χρηματιστήρια του Εξωτερικού β) τόκους προθεσμιακών καταθέσεων, *geros*, λοιπών επενδύσεων που έχουν τον χαρακτήρα προθεσμιακών καταθέσεων και γ) έσοδα από τόκους ομολόγων ή λοιπών επενδύσεων με χαρακτήρα ομολόγων. Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται ως έσοδο κατά την ημερομηνία αποκοπής τους.

Τα αποτελέσματα από αγοραπωλησίες χρεογράφων αναγνωρίζονται και καταχωρούνται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων και περιλαμβάνουν κέρδη ή ζημίες από αγοραπωλησίες χρεογράφων (μετοχές, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια, αποτελέσματα από παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα κ.λπ.) καθώς και τα αποτελέσματα από την αποτίμηση χρεογράφων στο τέλος κάθε περιόδου στην οποία αναφέρονται οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της εταιρείας.

Στον λογαριασμό «Άλλα έσοδα-έξοδα» περιλαμβάνονται οι συναλλαγματικές διαφορές (χρεωστικές ή πιστωτικές) από συναλλαγές ή και αποτίμηση.

- **Έξοδα**

Οι δαπάνες καταχωρούνται με την πραγματοποίησή τους και διακρίνονται σε δαπάνες που αφορούν:

- α) κόστος παροχής των υπηρεσιών (αμοιβές θεματοφυλακής, διαχείρισης, προμήθειες και έξοδα συναλλαγών, αμοιβές τρίτων κλπ.)
- β) τη διοικητική λειτουργία και τη λειτουργία διάθεσης της εταιρείας (αμοιβές και έξοδα προσωπικού, αμοιβές τρίτων, ενοίκια, παροχές τρίτων, τηλεπικοινωνίες, κλπ.)
- γ) το φόρο εισοδήματος του Ν. 4172/2013.

5.6 Νέα λογιστικά πρότυπα και διερμηνείες

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί και είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2017 ή μεταγενέστερα. Η επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2017

- **ΔΛΠ 12 (Τροποποίηση) «Αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε μη πραγματοποιηθείσες ζημιές»:** Η τροποποίηση διευκρινίζει το λογιστικό χειρισμό σχετικά με την αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε μη πραγματοποιηθείσες ζημιές που έχουν προκύψει από χρεωστικούς τίτλους που επιμετρώνται στην εύλογη αξία. Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2017 και δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η τροποποίηση δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

- **ΔΛΠ 7 Καταστάσεις ταμιακών ροών (Τροποποίηση) «Γνωστοποιήσεις»:** Η τροποποίηση εισάγει υποχρεωτικές γνωστοποιήσεις που παρέχουν τη δυνατότητα στους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων να αξιολογήσουν τις μεταβολές των υποχρεώσεων που προέρχονται από χρηματοδοτικές δραστηριότητες. Οι τροποποιήσεις θα απαιτούν από τις οντότητες να παρέχουν γνωστοποιήσεις που επιτρέπουν στους επενδυτές να αξιολογούν τις μεταβολές στις υποχρεώσεις που προκύπτουν από χρηματοοικονομικές δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένων μεταβολών που προέρχονται από ταμειακές ροές και μεταβολές μη ταμειακής φύσης. Η τροποποίηση εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2017 και δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η τροποποίηση δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

Ετήσιες Βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ, Κύκλος 2014-2016

Οι τροποποιήσεις του Κύκλου 2014-2016, εκδόθηκαν από το Συμβούλιο στις 8 Δεκεμβρίου 2016. Η κατωτέρω βελτίωση έχει εφαρμογή σε περιόδους που ξεκινούν την ή μετά από την 1 Ιανουαρίου 2017 και δεν έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η κατωτέρω τροποποίηση δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους που δεν έχουν εφαρμοστεί νωρίτερα από την Εταιρεία

Τα παρακάτω νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί αλλά είναι υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους. Η Εταιρεία δεν έχει εφαρμόσει νωρίτερα τα κατωτέρω πρότυπα.

• **ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»:** Στις 24 Ιουλίου 2014 το Συμβούλιο εξέδωσε την τελική έκδοση του ΔΠΧΑ 9, το οποίο περιλαμβάνει την ταξινόμηση και επιμέτρηση, την απομείωση και τη λογιστική αντιστάθμισης. Το πρότυπο θα αντικαταστήσει το ΔΛΠ 39 και όλες τις προηγούμενες εκδόσεις του ΔΠΧΑ 9. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, με βάση το επιχειρηματικό μοντέλο της επιχείρησης για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των συμβατικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Εκτός από το τον πιστωτικό κίνδυνο της οντότητας, η ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων δεν έχει αλλάξει σε σχέση με τις υπάρχουσες απαιτήσεις. Η Εταιρεία βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίδρασης του ΔΠΧΑ 9, καθώς η εφαρμογή του εν λόγω προτύπου στο μέλλον μπορεί να έχει σημαντική επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Το ΔΠΧΑ 9 εφαρμόζεται υποχρεωτικά σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018 και υιοθετήθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση στις 22 Νοεμβρίου 2016.

• **ΔΠΧΑ 15 «Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες»:** Στις 28 Μαΐου 2014 το ΣΔΛΠ εξέδωσε το ΔΠΧΑ 15 «Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες» και συμπεριλαμβανομένων και των τροποποιήσεων επί του προτύπου που εκδόθηκαν στις 11 Σεπτεμβρίου του 2015 είναι υποχρεωτικής εφαρμογής σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018 και αποτελεί το νέο πρότυπο που αφορά στην αναγνώριση του εσόδου.

Το ΔΠΧΑ 15 αντικαθιστά τα ΔΛΠ 18, ΔΛΠ 11 και τις διερμηνείες ΕΔΔΠΧΑ 13, ΕΔΔΠΧΑ 15, ΕΔΔΠΧΑ 18 και ΜΕΔ 31.

Το νέο πρότυπο καθιερώνει ένα μοντέλο πέντε βημάτων που θα εφαρμόζεται για έσοδα που προκύπτουν από μια σύμβαση με έναν πελάτη (με περιορισμένες εξαιρέσεις), ανεξάρτητα από το είδος της συναλλαγής εσόδων ή τον κλάδο. Οι απαιτήσεις του προτύπου θα εφαρμόζονται επίσης για την αναγνώριση και επιμέτρηση των κερδών και ζημιών από την πώληση ορισμένων μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που δεν αποτελούν παραγωγή από συνήθεις δραστηριότητες της οικονομικής οντότητας (π.χ., πωλήσεις ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού ή άυλων περιουσιακών στοιχείων). Θα απαιτούνται εκτεταμένες γνωστοποιήσεις, συμπεριλαμβανομένης της ανάλυσης του συνόλου των εσόδων, πληροφορίες σχετικά με τις υποχρεώσεις απόδοσης, αλλαγές στα υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων σύμβασης και των υποχρεώσεων σύμβασης μεταξύ των περιόδων και βασικές κρίσεις

και εκτιμήσεις. Το ΔΠΧΑ 15 υιοθετήθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση στις 22 Σεπτεμβρίου 2016.

Η Εταιρεία βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίδρασης του ΔΠΧΑ 15, καθώς η εφαρμογή του εν λόγω προτύπου στο μέλλον μπορεί να έχει σημαντική επίδραση τις χρηματοοικονομικές της καταστάσεις.

Πρότυπα και Τροποποιήσεις Πρότυπων που δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε.

• **ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»:** Στις 13 Ιανουαρίου 2016 το ΣΔΛΠ εξέδωσε το ΔΠΧΑ 16 και αντικαθιστά το ΔΛΠ 17. Σκοπός του προτύπου είναι να εξασφαλίσει ότι οι μισθωτές και οι εκμισθωτές παρέχουν χρήσιμη πληροφόρηση που παρουσιάζει εύλογα την ουσία των συναλλαγών που αφορούν μισθώσεις. Το ΔΠΧΑ 16 εισάγει ένα ενιαίο μοντέλο για το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του μισθωτή, το οποίο απαιτεί ο μισθωτής να αναγνωρίζει περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις για όλες τις συμβάσεις μισθώσεων με διάρκεια άνω των 12 μηνών, εκτός εάν το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο είναι μη σημαντικής αξίας. Σχετικά με το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του εκμισθωτή, το ΔΠΧΑ 16 ενσωματώνει ουσιαστικά τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 17. Επομένως, ο εκμισθωτής συνεχίζει να κατηγοριοποιεί τις συμβάσεις μισθώσεων σε λειτουργικές και χρηματοδοτικές μισθώσεις, και να ακολουθεί διαφορετικό λογιστικό χειρισμό για κάθε τύπο σύμβασης. Το νέο πρότυπο εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019 και δεν έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Διευκρινίσεις στο ΔΠΧΑ 15 «Έσοδα από Συμβάσεις με Πελάτες»

Τον Απρίλιο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση διευκρινίσεων στο ΔΠΧΑ 15. Οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 15 δεν μεταβάλλουν τις βασικές αρχές του Προτύπου, αλλά παρέχουν διευκρινίσεις ως προς την εφαρμογή των εν λόγω αρχών. Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν τον τρόπο με τον οποίο αναγνωρίζεται μία δέσμευση εκτέλεσης σε μία σύμβαση, πώς προσδιορίζεται αν μία οικονομική οντότητα αποτελεί τον εντολέα ή τον εντολοδόχο, και πώς προσδιορίζεται αν το έσοδο από τη χορήγηση μίας άδειας θα πρέπει να αναγνωρισθεί σε μία συγκεκριμένη χρονική στιγμή ή με την πάροδο του χρόνου.

Η εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2018 και δεν έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ετήσιες Βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ, Κύκλος 2014-2016

Οι κατωτέρω τροποποιήσεις του Κύκλου 2014-2016, εκδόθηκαν από το Συμβούλιο τις 8 Δεκεμβρίου 2016, έχουν εφαρμογή σε περιόδους που ξεκινούν την ή μετά από την 1 Ιανουαρίου 2018 και δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Οι κατωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

• **ΔΛΠ 40 «Επενδυτικά ακίνητα» Μεταφορές Επενδυτικών ακινήτων:** Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 40 που εξέδωσε το Συμβούλιο στις 8 Δεκεμβρίου 2016 διευκρινίζουν ότι μια οικονομική οντότητα δύναται να μεταφέρει ένα ακίνητο προς ή από τις επενδύσεις σε ακίνητα, όταν, και μόνο όταν, υπάρχουν ενδείξεις αλλαγής της χρήσης. Μια αλλαγή της χρήσης προκύπτει, εάν το ακίνητο πληροί ή παύει να πληροί, τον ορισμό των επενδύσεων σε ακίνητα. Μια αλλαγή στις προθέσεις της διοίκησης για τη χρήση του ακινήτου από μόνη της δεν αποτελεί ένδειξη μιας αλλαγής στη χρήση. Η

τροποποίηση εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018 και δεν έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

5.7 Διαχείριση κινδύνων

Χρήση χρηματοοικονομικών μέσων

Η Εταιρεία χρησιμοποιεί χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς, χρηματοοικονομικούς και επενδυτικούς σκοπούς, όπως επίσης και για αντιστάθμιση κινδύνων. Η χρησιμοποίηση των χρηματοοικονομικών μέσων από την εταιρεία επηρεάζει ουσιωδώς την χρηματοοικονομική κατάσταση, την κερδοφορία και τις ταμειακές της ροές.

Στην υπ' αριθμ. 5.18 σημείωση παρατίθεται ανάλυση της αξίας και των κατηγοριών των χρηματοοικονομικών μέσων που διαθέτει η Εταιρεία καθώς και των λογαριασμών της Οικονομικής Θέσης στους οποίους εμφανίζονται τα εν λόγω χρηματοοικονομικά στοιχεία. Παρακάτω παρατίθεται πληροφόρηση σχετικά με τους κινδύνους που συνεπάγονται από την κατοχή των χρηματοοικονομικών μέσων.

Παράγοντες χρηματοοικονομικού κινδύνου

Οι σημαντικότεροι κίνδυνοι που απορρέουν από τα χρηματοοικονομικά μέσα που διαθέτει η εταιρεία είναι κυρίως οι εξής:

- Κίνδυνος Αγοράς (συναλλαγματικός, επιτοκίων και λοιπών τιμών αγοράς)
- Κίνδυνος Ρευστότητας

Οι εργασίες διαχείρισης κινδύνων διεκπεραιώνονται από το «Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων» της εταιρείας. Το εν λόγω τμήμα έχει αποκλειστική αρμοδιότητα να προσδιορίζει, να εκτιμά και να αντισταθμίζει τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους σε συνεργασία με τις υπηρεσίες που αντιμετωπίζουν αυτούς τους κινδύνους. Προ της διενέργειας τυχόν συναλλαγών αντιστάθμισης κινδύνων λαμβάνεται έγκριση από τα στελέχη που έχουν το δικαίωμα δέσμευσης της εταιρείας προς τους αντισυμβαλλόμενούς της.

Κίνδυνος αγοράς

Η Εταιρεία εκτίθεται σε κίνδυνο αγοράς, ο οποίος είναι ο κίνδυνος στη βάση του οποίου η εύλογη αξία ή οι μελλοντικές ταμιακές ροές των χρηματοοικονομικών μέσων της Εταιρείας ενδέχεται να παρουσιάσουν διακυμάνσεις εξαιτίας μεταβολών στις τιμές της αγοράς.

Ο εν λόγω κίνδυνος για την εταιρεία εστιάζεται κυρίως στους εξής ειδικότερους κινδύνους: (I) στον συναλλαγματικό κίνδυνο (II) στον κίνδυνο επιτοκίων και (III) στον κίνδυνο λοιπών αγοραίων τιμών.

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Το μεγαλύτερο μέρος των εμπορικών συναλλαγών της εταιρείας γίνονται σε Ευρώ, ενώ η εταιρεία δεν διαθέτει επενδύσεις στο εξωτερικό. Συνεπώς ο συναλλαγματικός κίνδυνος δεν είναι σημαντικός.

Κίνδυνος επιτοκίου

Δεν υφίστανται δανειακές υποχρεώσεις για την εταιρεία στην τρέχουσα χρήση και ως εκ τούτου ο κίνδυνος από τις μεταβολές των επιτοκίων είναι επουσιώδης.

Κίνδυνος λοιπών αγοραίων τιμών

Ο εν λόγω κίνδυνος εστιάζεται κυρίως στο κίνδυνο που απορρέει από τη διακύμανση της εύλογης αξίας ή των μελλοντικών ταμιακών ροών των επενδύσεων της Εταιρείας για ίδιο λογαριασμό (μετοχές κ.α.). Για την αντιστάθμιση του εν λόγω κινδύνου η Εταιρεία δεν κάνει χρήση παραγώγων.

Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος η εταιρεία να αντιμετωπίσει μια δυσκολία στο να εκπληρώσει τις δεσμεύσεις της, οι οποίες σχετίζονται με τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

Η Εταιρεία εκτίθεται σε καθημερινούς κινδύνους ρευστότητας και γι' αυτό διατηρεί επαρκείς πόρους μετρητών για να καλύψει τον εν λόγω κίνδυνο καθώς η εμπειρία καταδεικνύει ότι το ελάχιστο επίπεδο επανεπένδυσης των κεφαλαίων προς λήξη μπορεί να προβλεφθεί με κάποιο ποσοστό βεβαιότητας. Συγκεκριμένα προσδιορίζονται σε καθημερινή βάση τα ελάχιστα κεφάλαια που θα πρέπει να είναι διαθέσιμα, προκειμένου να καλύπτονται όρια του ελάχιστου ποσοστού κεφαλαίων προς λήξη.

Διαδικασίες Διαχείρισης Κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την τελική ευθύνη για την ανάληψη από την εταιρεία παντός είδους κινδύνων καθώς και για την παρακολούθηση τους σε τακτική βάση. Επιπλέον το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την παρακολούθηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Εταιρείας.

Αρχές διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας δηλώνει τον κίνδυνο αδυναμίας ευρέσεως επαρκών ρευστών διαθεσίμων για την κάλυψη των υποχρεώσεων της εταιρείας. Ο κίνδυνος ρευστότητας διατηρείται σε χαμηλά επίπεδα με τη διατήρηση επαρκών διαθεσίμων και άμεσα ρευστοποιήσιμων χρεογράφων.

Αρχές διαχείρισης κινδύνου αγοράς

Οι επενδύσεις της εταιρείας για ίδιο λογαριασμό σε κινητές αξίες είναι εκτεθειμένες στον κίνδυνο μεταβολής της αξίας τους. Η Εταιρεία υπολογίζει τον κίνδυνο αγοράς των θέσεων που κατέχονται για ίδιο λογαριασμό εφαρμόζοντας την μέθοδο VaR (Value at Risk) στηριζόμενη σε διαφορετικές υποθέσεις για την μεταβολή της αγοράς.

Επιπλέον, υπολογίζει τον ειδικό και γενικό κίνδυνο της θέσης του ίδιου χαρτοφυλακίου, για την υποβολή στοιχείων με βάση την απόφαση 4/459/27.12.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Στο πλαίσιο της διαχείρισης του κινδύνου αγοράς, ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων διαμορφώνει τις διαδικασίες και τις πολιτικές που είναι απαραίτητες για την αποτελεσματική πρόληψη και διαχείριση του προκείμενου κινδύνου. Επίσης, μεριμνά για την αποτελεσματική εφαρμογή των προβλεπομένων για το σκοπό αυτό διαδικασιών και ρυθμίσεων και ιδίως:

- μεριμνά ώστε η επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με τα ανοίγματα της Εταιρείας να κινείται στα νόμιμα όρια.
- καταγράφει την πολιτική των προσεγγίσεων και των μεθόδων υπολογισμού της αξίας των ανοιγμάτων (π.χ. Standardized, mark to market method, original exposure method, internal model method) και της προσαρμογής της αξίας και των προβλέψεων αυτών.
- εφαρμόζει πρόγραμμα προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress testing).

5.8 Έσοδα από παροχή υπηρεσιών

Τα έσοδα από παροχή υπηρεσιών αναλύονται ως εξής:

| | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| Εσωτερικού | 90.834,62 | 43.599,51 |
| Εξωτερικού | 11.806,55 | 5.823,50 |
| Σύνολο | 102.641,17 | 49.423,01 |

5.9 Κόστος πωληθέντων

Το κόστος των πωληθέντων αναλύεται ως εξής:

| | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού | 12.102,02 | 10.375,30 |
| Αμοιβές και έξοδα τρίτων | 52.044,58 | 22.926,26 |
| Παροχές τρίτων | 5.959,92 | 6.273,25 |
| Φόροι – τέλη | 1.388,07 | 1.445,70 |
| Διάφορα έξοδα | 2.076,81 | 1.900,80 |
| Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων | 87,74 | 0,00 |
| Προβλέψεις απομείωσης απαιτήσεων | 0,00 | 649,46 |
| Σύνολο | 73.659,14 | 43.570,77 |

5.10 Έξοδα διοικητικής λειτουργίας

Τα έξοδα διοικητικής λειτουργίας αναλύονται ως εξής:

| | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού | 8.484,74 | 7.421,48 |
| Αμοιβές και έξοδα τρίτων | 10.187,97 | 30.220,85 |
| Παροχές τρίτων | 4.469,94 | 4.704,94 |
| Φόροι - τέλη | 4.770,98 | 5.196,60 |
| Διάφορα έξοδα | 2.975,08 | 5.257,56 |
| Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων | 65,81 | 487,09 |
| Σύνολο | 30.954,52 | 53.288,51 |

5.11 Έξοδα λειτουργίας διαθέσεως

Τα έξοδα λειτουργίας διαθέσεως αναλύονται ως εξής:

| | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού | 8.484,74 | 7.421,48 |
| Παροχές τρίτων | 4.469,94 | 4.704,94 |
| Φόροι – τέλη | 1.041,05 | 1.084,28 |
| Διάφορα έξοδα | 3.201,58 | 3.469,05 |
| Αποσβέσεις πάγιων στοιχείων | 65,81 | 487,09 |
| Σύνολο | 17.263,12 | 17.166,83 |

5.12 Χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Το αποτέλεσμα από τα χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξία παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα.

| Χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξίας μέσω αποτελεσμάτων | Μετοχές εισαγμένες στο χρηματιστήριο εταιριών εσωτερικού | Ομόλογα ελληνικού δημοσίου | Συμβόλαια Μελλοντικής Εκπλήρωσης | Σύνολο |
|--|---|---|---|------------------|
| Κέρδος (Ζημιά) από πωλήσεις | 5.480,15 | 129,00 | 0,00 | 5.609,15 |
| Κέρδος (Ζημιά) από αποτιμήσεις | 8.071,12 | 4.403,21 | 0,00 | 12.474,33 |
| Μερίσματα / Αποδόσεις ομολόγων | 540,09 | 1.100,02 | 0,00 | 1.640,11 |
| Κέρδη από συναλλαγές στα Σ.Μ.Ε. | 0,00 | 0,00 | 4.375,00 | 4.375,00 |
| Ζημιά από συναλλαγές στα Σ.Μ.Ε. | 0,00 | 0,00 | -3.358,63 | -3.358,63 |
| Λοιπά | -325,45 | 0,00 | 0,00 | -325,45 |
| Σύνολο 31/12/2017 | 13.765,91 | 5.632,23 | 1.016,37 | 20.414,51 |

| Χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | Μετοχές εισαγμένες στο χρηματιστήριο εταιριών εσωτερικού | Ομόλογα ελληνικού δημοσίου | Σύνολο |
|---|--|----------------------------------|-----------------|
| Κέρδος (Ζημιά) από πωλήσεις | 1.933,25 | -70,55 | 1.862,70 |
| Κέρδος (Ζημιά) από αποτιμήσεις | -25,27 | 1.148,06 | 1.122,79 |
| Μερίσματα / Αποδόσεις ομολόγων | 1.020,00 | 1.225,08 | 2.245,08 |
| Λοιπά | -276,13 | 0,00 | -276,13 |
| Σύνολο 31/12/2016 | 2.651,85 | 2.302,59 | 4.954,44 |

5.13 Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

| | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|------------------------|-------------|-------------|
| Φόρος εισοδήματος | 0,00 | 0,00 |
| Αναβαλλόμενη φορολογία | 0,00 | 0,00 |
| | 0,00 | 0,00 |

5.14 Βασικά κέρδη ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή υπολογίζονται με διαίρεση του κέρδους/(ζημίας) που αναλογεί στους μετόχους, με τον σταθμισμένο μέσο αριθμό των κοινών μετοχών στην διάρκεια της χρήσης και έχουν ως εξής:

| | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|---|---------------|----------------|
| Κέρδη/(Ζημίες) που αναλογούν στους μετόχους | 94,53 | -59.785,25 |
| Σταθμισμένος αριθμός μετοχών | 12.920 | 11.000 |
| Βασικά κέρδη ανά μετοχή | 0,0073 | -5,4350 |

5.15 Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις για τη χρήση 2017 αναλύονται ως εξής:

| | Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός |
|----------------------------|---|
| Αξία κτήσης | |
| Υπόλοιπο 1/1/2017 | 69.432,41 |
| Προσθήκες χρήσης | 623,74 |
| Μειώσεις χρήσης | 0,00 |
| Υπόλοιπο 31/12/2017 | 70.056,15 |

| | |
|----------------------------|------------------|
| Αποσβέσεις | |
| Υπόλοιπο 1/1/2017 | 69.035,50 |
| Προσθήκες χρήσης | 219,36 |
| Μειώσεις χρήσης | 0,00 |
| Υπόλοιπο 31/12/2017 | 69.254,86 |

| | |
|----------------------------|---------------|
| Αναπόσβεστη αξία | |
| Υπόλοιπο 31/12/2017 | 801,29 |
| Υπόλοιπο 31/12/2016 | 396,91 |

Στη συγκριτική χρήση η κίνηση των ενσώματων ακινητοποιήσεων έχει ως εξής:

| | Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός |
|----------------------------|---|
| Υπόλοιπο 1/1/2016 | 68.645,69 |
| Προσθήκες χρήσης | 786,72 |
| Μειώσεις χρήσης | 0,00 |
| Υπόλοιπο 31/12/2016 | 69.432,41 |

| | |
|----------------------------|------------------|
| Αποσβέσεις | |
| Υπόλοιπο 1/1/2016 | 67.411,86 |
| Προσθήκες χρήσης | 1.623,64 |
| Μειώσεις χρήσης | 0,00 |
| Υπόλοιπο 31/12/2016 | 69.035,50 |

| | |
|----------------------------|---------------|
| Αναπόσβεστη αξία | |
| Υπόλοιπο 31/12/2016 | 396,91 |
| Υπόλοιπο 31/12/2015 | 1.233,83 |

5.16 Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

Ο λογαριασμός Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις αναλύεται ως εξής:

| | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Λοιπές εγγυήσεις | 894,83 | 894,83 |
| Εγγυήσεις ενοικίων | 1.320,62 | 1.320,62 |
| Συνεγγυητικό κεφάλαιο | 50.000,00 | 50.000,00 |
| Σύνολο | 52.215,45 | 52.215,45 |

Το σύνολο των παραπάνω απαιτήσεων θα διακανονιστούν μετά το πέρας των επόμενων 12 μηνών.

Η εύλογη αξία των συγκεκριμένων απαιτήσεων δεν διαφέρει ουσιωδώς από αυτή που παρουσιάζεται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και υπόκειται σε επανεκτίμηση ετησίως.

5.17 Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις

Οι πελάτες κα λοιπές απαιτήσεις αναλύονται ως εξής:

| Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Πελάτες | 22.969,08 | 5.736,85 |
| Ελληνικό Δημόσιο | 291,39 | 265,68 |
| Λοιποί χρεώστες | 24.053,23 | 9.629,33 |
| Δεδουλευμένοι τόκοι | 542,10 | 826,68 |
| Έξοδα επόμενων χρήσεων | 203,81 | 182,54 |
| Σύνολο απαιτήσεων | 48.059,61 | 16.641,08 |
| Σωρευμένες απομειώσεις απαιτήσεων | -6.728,45 | -6.728,45 |
| Καθαρή αξία απαιτήσεων | 41.331,16 | 9.912,63 |

Η κίνηση των προβλέψεων απομειώσεων αναλύεται ως εξής:

| | Πελάτες | Χρεώστες Διάφοροι | Σύνολο |
|----------------------------------|---------------|----------------------|-----------------|
| Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2017 | 537,85 | 6.190,60 | 6.728,45 |
| Προσθήκες χρήσης | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Μειώσεις | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Υπόλοιπο λήξης 31/12/2017 | 537,85 | 6.190,60 | 6.728,45 |

5.18 Χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

| Το κονδύλι αναλύεται ως εξής: | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|--|------------------|------------------|
| Μετοχές εισαγμένες στο χρηματιστήριο εταιριών εσωτερικού | 18.117,79 | 25.967,27 |
| Ομόλογα ελληνικού δημοσίου | 28.131,61 | 23.599,40 |
| Σύνολο | 46.249,40 | 49.566,67 |

Η κίνηση για την κλειόμενη χρήση αναλύεται ως εξής:

| | Μετοχές εισαγμένες στο χρηματιστήριο εταιριών εσωτερικού | Ομόλογα ελληνικού δημοσίου | Σύνολο |
|--|---|---|------------------|
| Υπόλοιπο έναρξης | 25.967,27 | 23.599,40 | 49.566,67 |
| Αγορές χρηματοοικονομικών στοιχείων | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Πωλήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων | -15.920,60 | 129,00 | -15.791,60 |
| Κέρδη/(Ζημιές) αποτίμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | 8.071,12 | 4.403,21 | 12.474,33 |
| Σύνολο | 18.117,79 | 28.131,61 | 46.249,40 |

Στη σημείωση 5.12 παραθέτουμε ανάλυση των αποτελεσμάτων χρήσης που προέκυψαν από τις συναλλαγές και την αποτίμηση των παραπάνω επενδύσεων.

Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων

Στον παρακάτω πίνακα, παρουσιάζονται τα χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία στην κατάσταση οικονομικής θέσης, σε αντιστοιχία με την ιεραρχία της εύλογης αξίας. Σύμφωνα με την ιεραρχία επιμέτρησης της εύλογης αξίας τα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού και παθητικού ομαδοποιούνται σε τρία επίπεδα ανάλογα με τη σημαντικότητα των δεδομένων που εισάγονται για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας τους. Η ιεραρχία της εύλογης αξίας έχει τα ακόλουθα τρία επίπεδα: Επίπεδο 1: τιμές που λαμβάνονται από ενεργό αγορά για πανομοιότυπα στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεις, Επίπεδο 2: εισαγωγή δεδομένων διαφορετικών από τιμές που περιλαμβάνονται στο επίπεδο 1 που είναι παρατηρήσιμες για τα στοιχεία ενεργητικού ή τις υποχρεώσεις, είτε άμεσα (π.χ. τιμές) είτε έμμεσα (π.χ. προερχόμενες από τιμές) και, Επίπεδο 3: εισαγωγή δεδομένων για στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που δεν βασίζονται σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς (μη παρατηρήσιμα δεδομένα). Το επίπεδο μέσα στο οποίο τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού ή οι υποχρεώσεις κατηγοριοποιούνται καθορίζεται βάσει του χαμηλότερου επιπέδου σημαντικότητας των δεδομένων που εισάγονται στην επιμέτρηση της εύλογης αξίας. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και οι υποχρεώσεις που επιμετρώνται στην εύλογη αξία στην κατάσταση οικονομικής θέσης κατηγοριοποιούνται στην ιεραρχία της εύλογης αξίας ως εξής:

| Αποτίμηση σε εύλογες αξίες στην λήξη της χρήσης | 31/12/2017 | Επίπεδο 1 | Επίπεδο 2 | Επίπεδο 3 |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| Μετοχές εισαγμένες στο χρηματιστήριο εταιριών εσωτερικού | 18.117,79 | 18.117,79 | 0,00 | 0,00 |
| Ομόλογα ελληνικού δημοσίου | 28.131,61 | 28.131,61 | 0,00 | 0,00 |
| Σύνολο | 46.249,40 | 46.249,40 | 0,00 | 0,00 |

| Αποτίμηση σε εύλογες αξίες στην λήξη της χρήσης | 31/12/2016 | Επίπεδο 1 | Επίπεδο 2 | Επίπεδο 3 |
|--|------------------|------------------|-------------|-------------|
| Μετοχές εισαγμένες στο χρηματιστήριο εταιριών εσωτερικού | 25.967,27 | 25.967,27 | 0,00 | 0,00 |
| Ομόλογα ελληνικού δημοσίου | 23.599,40 | 23.599,40 | 0,00 | 0,00 |
| Σύνολο | 49.566,67 | 49.566,67 | 0,00 | 0,00 |

Οι μετοχές που είναι εισηγμένες σε χρηματιστήριο αποτιμώνται με βάση τις τιμές κλεισίματός τους κατά την ημερομηνία αναφοράς και τα ομόλογα τα οποία διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά αποτιμώνται στην τιμή κλεισίματός τους κατά την ημερομηνία αναφοράς των οικονομικών καταστάσεων.

5.19 Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Η ανάλυση των διαθεσίμων της εταιρίας έχει ως εξής:

| Χρηματικά διαθέσιμα και ισοδύναμα | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Ταμείο | 1.909,56 | 378,08 |
| Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας | 2.465,45 | 4.339,55 |
| Σύνολο | 4.375,01 | 4.717,63 |

Τα υπόλοιπα ανά νόμισμα αναλύονται στο πίνακα που ακολουθεί:

| | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|---------|-----------------|-----------------|
| Ευρώ | 4.373,23 | 4.717,60 |
| Δολάρια | 1,78 | 0,03 |
| | 4.375,01 | 4.717,63 |

5.20 Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας αποτελείται από 12.920 ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 24,80 ευρώ εκάστη συνολικού ποσού ευρώ 320.416,00. Οι μεταβολές στην κλειόμενη χρήση παρουσιάζονται στο πίνακα που ακολουθεί:

| | Αριθμός μετοχών | Ονομαστική αξία | Καταβλημένο κεφάλαιο |
|------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|
| Υπόλοιπο 1/1/2017 | 11.000 | 24,80 | 272.800,00 |
| Αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου | 1.920 | 24,80 | 47.616,00 |
| Υπόλοιπο 31/12/2017 | 12.920 | 24,80 | 320.416,00 |

Σημειώνεται ότι στις 31/12/2017 το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρείας έχει καταστεί μικρότερο του ½ του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και κατά συνέπεια συντρέχουν οι προϋποθέσεις εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 47 του Κ.Ν. 2190/20.

5.21 Προμηθευτές

Το κονδύλι αναλύεται ως εξής:

| Προμηθευτές | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Προμηθευτές εσωτερικού | 2.263,98 | 4.540,16 |
| Σύνολο | 2.263,98 | 4.540,16 |

5.22 Υποχρεώσεις από φόρους τέλη

Το κονδύλι αναλύεται ως εξής:

| Υποχρεώσεις από φόρους -τέλη | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Φόροι τέλη αμοιβών προσωπικού | 42,70 | 73,32 |
| Φόροι τέλη αμοιβών τρίτων | 20,00 | 805,08 |
| Φόρος εισοδήματος | 0,00 | 0,00 |
| Λοιποί φόροι τέλη | 1.000,00 | 1.104,97 |
| Σύνολο | 1.062,70 | 1.983,37 |

5.23 Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

Η ανάλυση των λοιπών βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων έχει ως εξής:

| Λοιπές υποχρεώσεις | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Δικαιούχοι αμοιβών | 0,00 | 5.300,00 |
| Πιστωτές διάφοροι | 639,56 | 2.148,07 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 0,00 | 0,00 |
| Ασφαλιστικοί οργανισμοί | 1.383,38 | 601,61 |
| Έξοδα χρήσεως δουλευμένα | 2.176,06 | 0,00 |
| Σύνολο | 4.199,00 | 8.049,68 |

5.24 Ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις

Η εταιρεία για τις χρήσεις 2011-2014 έχει ελεγχθεί φορολογικά σύμφωνα με την ΠΟΛ 1159/22.07.2011 από τον νόμιμο ελεγκτή ενώ για τις χρήσεις 2015, 2016 και 2017 δεν έχει ελεγχθεί από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές. Η Διοίκηση της εταιρείας εκτιμά ότι δεν θα προκύψουν πρόσθετοι φόροι από ένα μελλοντικό έλεγχο και συνεπώς δεν έχει προβεί σε σχηματισμό προβλέψεων.

5.25 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές καθώς και αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που να έχουν ή ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της εταιρίας.

Δεν προβλέπεται να υπάρξει σημαντική επιβάρυνση στην οικονομική κατάσταση της εταιρείας από μελλοντικό φορολογικό έλεγχο λόγω του ειδικού φορολογικού καθεστώτος στο οποίο υπάγεται και δεν σχηματίστηκε πρόβλεψη. Δεν υπάρχουν άλλες ενδεχόμενες υποχρεώσεις.

5.26 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη και άλλες σημαντικές συμβάσεις

Η εταιρεία δεν ανήκει σε όμιλο και δεν διαθέτει θυγατρικές ή συγγενείς εταιρείες. Ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Διοίκησης της εταιρείας καθώς και τα πλησιέστερα μέλη της οικογένειάς τους. Στην ενότητα που ακολουθεί γίνεται αναφορά στις αμοιβές της διοίκησης που αποτελούν και τις μοναδικές συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη κατά την διάρκεια της χρήσης. Στις 31/12/2017 υπάρχουν προς συνδεδεμένα μέρη υποχρεώσεις ποσού € 1.130,75 ενώ δεν υφίστανται δεσμεύσεις.

5.27 Αμοιβές Διοικητικού Συμβουλίου

Το κόστος παροχών παρατίθεται στο πίνακα που ακολουθεί:

| | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|-------------------------|------------|------------|
| Κόστος διοίκησης | 4.333,17 | 17.001,30 |

5.28 Σημαντικές συμβάσεις

Η εταιρεία δεν έχει συνάψει σημαντικές συμβάσεις που επηρεάζουν άμεσα τις λειτουργικές δραστηριότητές της.

5.29 Άλλες πληροφορίες

Η εταιρεία κατά την 31/12/2017 απασχολούσε τέσσερα (4) άτομα προσωπικό ενώ την 31/12/2016 απασχολούσε δύο (2) άτομα προσωπικό.

Το κόστος προσωπικού αναλύεται ως εξής:

| | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|---|------------------|------------------|
| Αμοιβές έμμισθου προσωπικού | 21.826,35 | 19.780,17 |
| Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις έμμισθου προσωπικού | 6.456,11 | 4.958,09 |
| Παρεπόμενες παροχές και έξοδα προσωπικού | 789,04 | 480,00 |
| Αποζημιώσεις απολύσεως ή εξόδου από την υπηρεσία | 0,00 | 0,00 |
| Σύνολο | 29.071,50 | 25.218,26 |

5.30 Γεγονότα μετά την ημερομηνία των Οικονομικών Καταστάσεων

Δεν υπάρχουν γεγονότα, μετά την ημερομηνία αναφοράς των οικονομικών καταστάσεων, που θα μπορούσαν να επηρεάσουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή την πορεία της εταιρείας και να χρήζουν αναφοράς σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.

V. ΔΙΚΤΥΑΚΟΣ ΤΟΠΟΣ ΑΝΑΡΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΥ ΑΠΑΙΤΟΥΝΤΑΙ

Με σκοπό την καλύτερη, διαρκή και έγκαιρη ενημέρωση κάθε ενδιαφερόμενου, η Εταιρεία διατηρεί ιστοσελίδα στο INTERNET (Διαδίκτυο), την οποία μπορούν να επισκεφθούν, χωρίς χρέωση, στη διεύθυνση, www.fastfinance.gr όπου έχουν τη δυνατότητα να ενημερώνονται καθημερινά, για τυχόν άλλες εξελίξεις. Επίσης, στην ιστοσελίδα της εταιρείας, καταχωρείται η παρούσα Ετήσια Έκθεση.

Αθήνα, 20 Φεβρουαρίου 2018

**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

**Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

**ΖΑΧΑΡΑΚΗΣ ΗΛΙΑΣ
ΑΔΤ: ΑΖ 020898**

**ΜΑΥΡΟΥΔΗΣ ΣΙΜΟΣ
ΑΔΤ: ΑΖ 888688**

**ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΠΟΥΛΟΣ
ΑΝΤΩΝΙΟΣ
ΑΔΤ: ΑΒ 018880**