



**ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ-
ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ
ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΤΑ**

**ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2018
(χρήσης 1η Ιανουαρίου – 31η Δεκεμβρίου 2018)**

**Βάσει των Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων
(Νόμος 4308/2014)**

**Αριθμός Γ.Ε.ΜΗ. : 68674103000
Λιοσίων, 145, ΤΚ 10445 Αθήνα**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ	Σελ.
I. Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	3
II. Ισολογισμός	6
III. Κατάσταση Αποτελεσμάτων	8
IV. Προσάρτημα (σημειώσεις) επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	9
Γενικές πληροφορίες.....	9
1. Σύννομη κατάρτιση και δομή των οικονομικών καταστάσεων – Παρεκκλίσεις που έγιναν χάριν της αρχής της εύλογης παρουσίασης	10
2. Λογιστικές πολιτικές στην αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων & στοιχείων καθαρής θέσης και στην αναγνώριση εσόδων, κερδών & εξόδων – Μεταβολές λογιστικών πολιτικών & εκτιμήσεων και διόρθωση λαθών.....	10
3. Προβλέψεις και υποχρεώσεις	10
4. Αμοιβές προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα διοίκησης	10
5. Πληροφορίες σχετικά με ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία	11
6. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.....	11
6.1 Συμμετοχές σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	11
6.2 Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	11
6.3 Εμπορικές απαιτήσεις.....	11
6.4 Λοιπές απαιτήσεις.....	11
6.5 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα.....	12
7. Καταβλημένα κεφάλαια	12
7.1 Κεφάλαιο	12
7.2 Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού	12
7.3 Αποτέλεσματα εις νέο	12
8. Υποχρεώσεις	12
8.1 Εμπορικές υποχρεώσεις.....	12
8.2 Φόρος εισοδήματος	13
8.3 Λοιποί φόροι τέλη	13
8.4 Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης.....	13
8.5 Λοιπές υποχρεώσεις.....	13
9. Έσοδα και έξοδα σημαντικού ποσού ή ιδιαίτερης συχνότητας ή σημασίας	13
10. Ανάλυση των λογαριασμών «Λοιπά Έσοδα και ζημιές» και «Λοιπά Έσοδα και κέρδη» σημαντικού ποσού ή ιδιαίτερης σημασίας	14
11. Λοιπές πληροφορίες	15

I. Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας

"ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ-ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Ο.Τ.Α."

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη με Επιφύλαξη

Έχουμε ελέγχει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας "ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ-ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Ο.Τ.Α.", οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2018, την κατάσταση αποτελεσμάτων που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο της έκθεσής μας "Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη", οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας "ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ-ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Ο.Τ.Α." κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2018, τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει.

Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη

Από τον έλεγχό μας προέκυψαν τα εξής: **1.** Επί των ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων, έχουν υπολογισθεί σε προηγούμενες χρήσεις μειωμένες αποσβέσεις, συνολικού ύψους ευρώ 80.671,09 και 6.570,74 αντίστοιχα με συνέπεια η αναπόσβεστη αξία αυτών, η καθαρή θέση και τα αποτελέσματα των προηγούμενων χρήσεων να εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα. **2.** Στους λογαριασμούς των Χρηματοοικονομικών στοιχείων και προκαταβολών περιλαμβάνονται και απαιτήσεις σε καθυστέρηση συνολικού ποσού ευρώ 388.207,81 (Εμπορικές απαιτήσεις ποσού ευρώ 281.720,40 και Λοιπές απαιτήσεις ποσού ευρώ 106.487,41). Κατά παρέκκλιση των λογιστικών αρχών, που προβλέπονται από τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, δεν έχει διενεργηθεί απομείωση επί των απαιτήσεων αυτών, κατά την εκτίμησή μας ποσού ευρώ 264.000 (Εμπορικές απαιτήσεις ποσού ευρώ 242.000 και Λοιπές απαιτήσεις ποσού ευρώ 22.000). Λόγω του γεγονότος αυτού η αξία των απαιτήσεων και η καθαρή θέση εμφανίζονται ισόποσα αυξημένες και τα αποτελέσματα των προηγούμενων χρήσεων και της χρήσεως να εμφανίζονται αυξημένα κατά ποσό ευρώ 71.000 και 193.000 αντίστοιχα. **3.** Για την επαλήθευση της ακρίβειας υπολοίπων περιλαμβανομένων στους λογαριασμούς: «Εμπορικές απαιτήσεις», «Λοιπές απαιτήσεις» και «Εμπορικές υποχρεώσεις» στάλθηκαν επιβεβαιωτικές επιστολές συνολικού ποσού ευρώ 1.041.705,37, πλην όμως δεν λήφθηκε ικανοποιητικός αριθμός απαντήσεων, επίσης δεν κατέστη εφικτή η επαλήθευσή συνολικών υπολοίπων ποσού ευρώ 775.997,12 με άλλες εναλλακτικές ελεγκτικές διαδικασίες και συνεπώς διατηρούμε επιφύλαξη για το ύψος των απαιτήσεων και υποχρεώσεων αυτών καθώς και την ενδεχόμενη επίδραση στα αποτελέσματα χρήσης και τα ίδια κεφάλαια. **4.** Οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρείας δεν έχουν εξετασθεί από τις φορολογικές αρχές για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2013 έως και 2018, με συνέπεια να μην έχουν καταστεί οριστικές για τις χρήσεις αυτές. Η εταιρεία δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων που πιθανόν να καταλογισθούν σε μελλοντικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για τον σκοπό αυτό. Από τον έλεγχό μας

δεν έχουμε αποκτήσει εύλογη διασφάλιση σχετικά με την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην παράγραφο της έκθεσής μας “Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για γνώμη με επιφύλαξη.

Ευθύνες της Διοίκησης επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4308/2014 όπως ισχύει, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία ή να διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπειριέχει συμπαγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στη διοίκηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

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 των άρθρων 43α του κ.ν. 2190/1920 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2018.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την εταιρεία "ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ-ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Ο.Τ.Α." και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.



**PKF ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές
Λ. Κηφισίας 124, 115 26 Αθήνα
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 132**

**Αθήνα, 30 Αυγούστου 2019
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής**

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ Θ. ΠΑΠΑΘΩΜΑΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. : 29811**

II. Ισολογισμός**Ποσά σε ευρώ****ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ****Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία**

Ενσώματα πάγια

	Σημείωση	31/12/2018	31/12/2017
Ακίνητα	5	35.476,92	35.476,62
Λοιπός εξοπλισμός	5	44.714,77	43.213,08
Σύνολο		80.191,69	78.689,70

Άυλα πάγια στοιχεία

Λοιπά άυλα	5	6.447,40	2.870,73
Σύνολο		6.447,40	2.870,73

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Συμμετοχές σε θυγατρικές, συγγενείς και Κοινοτραξίες	6.1	13.639,14	13.639,14
Λοιπά	6.2	4.277,82	8.277,82
Σύνολο		17.916,96	21.916,96
Σύνολο μη κυκλοφορούντων		104.556,05	103.477,39

Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία

Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές

Εμπορικές απαιτήσεις	6.3	1.001.156,87	905.422,63
Λοιπές απαιτήσεις	6.4	227.045,89	166.432,21
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	6.5	359.709,09	404.965,65
Σύνολο		1.587.911,85	1.476.820,49
Σύνολο κυκλοφορούντων		1.587.911,85	1.476.820,49
Σύνολο ενεργητικού		1.692.467,90	1.580.297,88

	Σημείωση	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Ποσά σε ευρώ			
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Καθαρή θέση			
Καταβλημένα κεφάλαια			
Κεφάλαιο	7.1	<u>985.000,00</u>	<u>985.000,00</u>
Σύνολο		<u>985.000,00</u>	<u>985.000,00</u>
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού	7.2	<u>11.909,58</u>	<u>11.909,58</u>
Αποτελέσματα εις νέο	7.3	<u>-42.206,49</u>	<u>-43.516,23</u>
Σύνολο		<u>-30.296,91</u>	<u>-31.606,65</u>
Σύνολο καθαρής θέσης		<u>954.703,09</u>	<u>953.393,35</u>
Υποχρεώσεις			
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Εμπορικές υποχρεώσεις	8.1	<u>730.630,16</u>	<u>611.920,97</u>
Φόρος εισοδήματος	8.2	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Λοιποί φόροι και τέλη	8.3	<u>1.000,00</u>	<u>1.105,22</u>
Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης	8.4	<u>2.616,55</u>	<u>2.616,55</u>
Λοιπές υποχρεώσεις	8.5	<u>3.518,10</u>	<u>11.261,79</u>
Σύνολο		<u>737.764,81</u>	<u>626.904,53</u>
Σύνολο υποχρεώσεων		<u>737.764,81</u>	<u>626.904,53</u>
Σύνολο καθαρής θέσης και υποχρεώσεων		<u>1.692.467,90</u>	<u>1.580.297,88</u>

III. Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Ποσά σε ευρώ	Σημείωση	31/12/2018	31/12/2017
Κύκλος εργασιών κλάδου ζωής		4.411,34	13.747,98
Κύκλος εργασιών κλάδου αυτοκινήτου		81.293,09	97.651,60
Κύκλος εργασιών λοιπών κλάδων		61.937,16	52.697,06
Συνολικός κύκλος εργασιών (καθαρός)	9.1	147.641,59	164.096,64
Κόστος πωλήσεων	9.2	-32.038,49	-44.174,41
Μικτό αποτέλεσμα		115.603,10	119.922,23
Λοιπά συνήθη έσοδα	9.1	80,00	16.000,00
		115.683,10	135.922,23
Έξοδα διοίκησης	9.2	-97.835,69	-101.656,42
Έξοδα διάθεσης	9.3	-25.164,45	-31.672,71
Λοιπά έξοδα και ζημιές	10	-13,69	-228,52
Λοιπά έσοδα και κέρδη	10	7.959,62	0,00
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		628,89	2.364,58
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	9.1	1.936,64	1.677,60
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	9.3	-306,78	-410,20
Αποτέλεσμα προ φόρων		2.258,75	3.631,98
Φόροι εισοδήματος	8.2	-949,01	-1.396,63
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους		1.309,74	2.235,35

IV. Προσάρτημα (σημειώσεις) επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γενικές πληροφορίες

(Άρθρο 29 § 3) Γενικές πληροφορίες:

a) Επωνυμία οντότητας

β) Νομικός τύπος οντότητας

γ) Περίοδος αναφοράς

δ) Διεύθυνση έδρας οντότητας

ε) Αριθμός δημοσίου μητρώου ή αντίστοιχες πληροφορίες

στ) Εάν λειτουργεί η οντότητα υπό την παραδοχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας

ζ) Εάν η οντότητα είναι υπό εκκαθάριση

η) Κατηγορία οντότητας βάσει Ν.4308/2014

θ) Δήλωση ότι οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σε πλήρη συμφωνία με τον Ν.4308/2014

ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ-ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Ο.Τ.Α.

Ανώνυμη Αναπτυξιακή Εταιρεία Ο.Τ.Α.

1.1.2018 - 31.12.2018

Λιοσίων, 145, ΤΚ 10445 Αθήνα

Αρ. Γ.Ε.ΜΗ: 68674103000

Α.Φ.Μ. 090069097

Η εταιρεία λειτουργεί με την παραδοχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

Η εταιρεία δεν είναι υπό εκκαθάριση.

Πολύ μικρή

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σε πλήρη συμφωνία με τον Ν.4308/2014, πλην όσων περιπτώσεων αναφέρονται στις επόμενες παραγράφους.

Όλα τα στοιχεία του ισολογισμού και της κατάστασης αποτελεσμάτων, που προκύπτουν στην τρέχουσα περίοδο, αναγνωρίζονται στην περίοδο αυτή βάσει της αρχής του δουλευμένου.

Βάσει του **Άρθρου 29 § 1.β** οι πληροφορίες επί των κονδυλίων των χρηματοοικονομικών καταστάσεων παρατίθενται με τη σειρά με την οποία τα κονδύλια αυτά παρουσιάζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

(Άρθρο 29 § 1.γ) Απαιτούμενες πληροφορίες για την κατανόηση συντομεύσεων, διαγραμμάτων και συμβόλων. Χρησιμοποιηθείσα μονάδα μέτρησης και επίπεδο στρογγυλοποίησης αριθμών.

Δεν χρησιμοποιήθηκαν συντομεύσεις ή σύμβολα. Ως μονάδα μέτρησης χρησιμοποιήθηκε το ευρώ.

(Άρθρο 29 § 1.δ) Όταν πληροφορίες του παρόντος άρθρου παρατίθενται στους πίνακες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, οι πληροφορίες αυτές μπορεί να μην επαναλαμβάνονται στο προσάρτημα.

Δεν συντρέχει η περίπτωση αυτή.

1. Σύννομη κατάρτιση και δομή των οικονομικών καταστάσεων – Παρεκκλίσεις που έγιναν χάριν της αρχής της εύλογης παρουσίασης

(Άρθρο 29 § 34) Οι πολύ μικρές οντότητες που κάνουν χρήση της επιλογής της παραγράφου 7 ή της παραγράφου 8 του άρθρου 16, δηλώνουν τη συγκεκριμένη επιλογή που έχουν χρησιμοποιήσει.

Δεν έγινε χρήση της επιλογής της παραγράφου 7 ή της παραγράφου 8 του άρθρου 16 και ο Ισολογισμός και η Κατάσταση Αποτελεσμάτων δεν καταρτίσθηκαν συνοπτικά.

2. Λογιστικές πολιτικές στην αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων & στοιχείων καθαρής θέσης και στην αναγνώριση εσόδων, κερδών & εξόδων – Μεταβολές λογιστικών πολιτικών & εκτιμήσεων και διόρθωση λαθών

Η εταιρεία έκανε χρήση των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 37 για τα παρακάτω κονδύλια του ισολογισμού και της κατάστασης αποτελεσμάτων:

Κονδύλιο	Ποσό	Επίπτωση στα αποτελέσματα χρήσης
Λοιπά άυλα	0,05	0,00

3. Προβλέψεις και υποχρεώσεις

(Άρθρο 29 § 16) Χρηματοοικονομικές δεσμεύσεις, εγγυήσεις ή ενδεχόμενες επιβαρύνσεις (ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις) που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό, με ένδειξη της φύσης και της μορφής των σχετικών εξασφαλίσεων που έχουν παρασχεθεί. Κάθε δέσμευση που αφορά παροχές σε εργαζόμενους μετά την έξοδο από τη υπηρεσία ή συνδεδεμένες ή συγγενείς οντότητες, γνωστοποιείται ξεχωριστά.

Δεν υπάρχουν.

4. Αμοιβές προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα διοίκησης

(Άρθρο 29 § 25) Προκαταβολές και πιστώσεις που χορηγήθηκαν στα μέλη διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών συμβουλίων, με μνεία του επιτοκίου, των όρων χορήγησης και των ποσών που επιστράφηκαν, διαγράφηκαν ή δεν εισπράχθηκαν λόγω αποποίησης, καθώς και δεσμεύσεις που αναλήφθηκαν για λογαριασμό τους, με οποιαδήποτε εγγύηση. Τα στοιχεία αυτά γνωστοποιούνται αθροιστικά για κάθε κατηγορία των προσώπων αυτών.

Προκαταβολές και πιστώσεις σε όργανα διοίκησης δεν χορηγήθηκαν.

Χορηγήθηκαν για αμοιβές τα κάτωθι ποσά:

ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΜΕΛΗ ΤΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

ΕΙΔΟΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΑΜΟΙΒΗ	ΛΟΙΠΕΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΤΑΜΕΙΩΝ
ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΜΕΛΩΝ Δ. Σ. ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡ. 2 ΑΡΘΡΟ 24 Κ.Ν.2190/1920	54.662,16	11.334,00
ΣΥΝΟΛΑ	57.762,16	11.419,52

5. Πληροφορίες σχετικά με ενσώματα και άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία

Παρατίθεται συνημμένος ο Πίνακας 1.

6. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία**6.1 Συμμετοχές σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες**

Οι συμμετοχές σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες παρέμεινα αμετάβλητες στη χρήση, ανέρχονται σε ποσό ευρώ 2.139,14 και αναλύονται δε σε:

- α) Δέκα χιλιάδες πενήντα (10.050) μετοχές στην «Αναπτυξιακή Εταιρεία Δήμου Αθηναίων Ανώνυμος Εταιρεία Ο.Τ.Α.» συνολικής αξίας κτήσεως ποσού ευρώ 13.638,14 για τη οποία δεν προέκυψαν ενδείξεις απομείωσης και
- β) Πεντακόσιες δεκατρείς (513) μετοχές στο «Κέντρο Επαγγελματικής Κατάρτισης Δήμου Αθηναίων Ανώνυμη Εταιρεία Ο.Τ.Α.», συνολικής αξίας κτήσης ποσού ευρώ 13.360,17, βρίσκεται σε εκκαθάριση και απομειώθηκε κατά ποσό ευρώ 13.359,17.

6.2 Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Τα λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία ανέρχονται σε ποσό ευρώ 4.277,82 και αφορούν στο σύνολό τους διοθείσες εγγυήσεις.

6.3 Εμπορικές απαιτήσεις

Οι εμπορικές απαιτήσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

Εμπορικές απαιτήσεις	31/12/2018	31/12/2017
Πελάτες εσωτερικού	989.772,84	894.038,60
Γραμμάτια σε καθυστέρηση	11.384,03	11.384,03
Σύνολο	1.001.156,87	905.422,63

6.4 Λοιπές απαιτήσεις

Οι λοιπές απαιτήσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

Λοιπές απαιτήσεις	31/12/2018	31/12/2017
Βραχυπρόθεσμές απαιτήσεις κατά λοιπών συμμετ. ενδιαφέροντος επιχειρήσεων	456,63	456,63
Χρεώστες διάφοροι	226.589,26	165.975,58
Σύνολο	227.045,89	166.432,21

Αναλυτικά οι χρεώστες προέρχονται, κατά ποσό ευρώ 75.700,00 από τον δημοτικό ραδιοφωνικό σταθμό «9,84», και σύμφωνα με την 1270/2018 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών κερδήθηκε η

αγωγή για την οφειλή του εν λόγου ποσού και ο 9,84 έκανε έφεση, ποσό ευρώ 23.680,00 από το ΚΕΚΔΑ, ποσό ευρώ 2.640,00 από την επιχείρηση «Τεχνόπολις ΑΕ», τα οποία αναμένονται να εισπραχθούν στη χρήση 2019. Ποσό ευρώ 189,32 αφορά σε διάφορους χρεώστες ενώ ποσό ευρώ 4.184,88 αφορά απαιτήσεις από παρακρατούμενους φόρους από το Ελληνικό Δημόσιο. Επίσης ποσά ευρώ 28.259,62, 60.218,43 και 31.171,01 αφορούν τα χρεωστικά υπόλοιπα των πιστωτικών λογαριασμών: Προμηθευτές, Πιστωτές διάφοροι και Φόροι Τέλη αντίστοιχα.

6.5 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	31/12/2018	31/12/2017
Ταμείο	17.126,58	22.050,43
Καταθέσεις όψεως	<u>342.582,51</u>	<u>382.915,22</u>
Σύνολο	<u>359.709,09</u>	<u>404.965,65</u>

Τα υπόλοιπα των καταθέσεων όψεως της εταιρείας κατά το τέλος της κλειόμενης χρήσεως είναι κατατεθειμένα σε ελληνικές τράπεζες.

7. Καταβλημένα κεφάλαια

7.1 Κεφάλαιο

Το καταβλημένο κεφάλαιο, παρέμεινε αμετάβλητο στη χρήση, ανέρχεται σε ποσό ευρώ 985.000,00 και αφορά σε 19.700 μετοχές των 50,00 ευρώ έκαστη.

7.2 Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού

Το Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού, αφορά το τακτικό αποθεματικό, παρέμεινε αμετάβλητο στη χρήση και ανέρχεται σε ποσό ευρώ 11.909,58.

7.3 Αποτελέσματα εις νέο

Τα Αποτελέσματα εις νέο εμφανίζουν το σωρευμένο αποτέλεσμα μέχρι την 31/12/2017 και προκύπτουν ως κάτωθι:

Αποτελέσματα προηγούμενης χρήσης (Ζημιές)	€ (43.516,23)
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους (κέρδος)	€ 1.309,74
Αποτελέσματα εις νέο (Ζημιές)	€ (42.206,49)

8. Υποχρεώσεις

8.1 Εμπορικές υποχρεώσεις

Οι εμπορικές υποχρεώσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

Εμπορικές υποχρεώσεις	31/12/2018	31/12/2017
Προμηθευτές	730.630,16	611.920,97
Σύνολο	<u>730.630,16</u>	<u>611.920,97</u>

8.2 Φόρος εισοδήματος

Φόρος εισοδήματος (πληρωτέος) δεν προκύπτει διότι ο φόρος της χρήσεως ποσού ευρώ 949,04 μετά τον συμψηφισμό με τους παρακρατούμενους φόρους καταλήγει πιστωτικός για επιστροφή σε ποσό ευρώ 4.195,75 ποσό που περιέχεται στο κονδύλι «Λοιπές απαιτήσεις».

Σημειώνεται ότι και την προηγούμενη χρήση δεν προέκυψε πληρωτέος φόρος.

8.3 Λοιποί φόροι τέλη

Οι λοιποί φόροι τέλη αναλύονται ως κάτωθι:

Λοιπές φόροι τέλη	31/12/2018	31/12/2017
Τέλος επιτηδεύματος	1.000,00	1.000,00
Φόρος μισθωτών υπηρεσιών	0,00	0,00
Χαρτόσημο αμοιβών μελών Δ.Σ.	0,00	105,22
Σύνολο	<u>1.000,00</u>	<u>1.105,22</u>

8.4 Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης

Το υπόλοιπο της 31/12/2018 ανέρχεται σε ποσό ευρώ 2.616,55 και φορά την υποχρέωση προς τον ΕΦΚΑ.

8.5 Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται στον κατωτέρω πίνακα:

Λοιπές υποχρεώσεις	31/12/2018	31/12/2017
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις (πιστωτές διάφοροι)	3.518,10	11.261,79
Σύνολο	<u>3.518,10</u>	<u>11.261,79</u>

9. Έσοδα και έξοδα σημαντικού ποσού ή ιδιαίτερης συχνότητας ή σημασίας

9.1 Τα έσοδα της εταιρείας αναλύονται ως εξής:

Κύκλος εργασιών (καθαρός) για την επίτευξη του σκοπού	31/12/2018	31/12/2017
Κύκλος εργασιών κλάδου ζωής	4.411,34	13.747,98
Κύκλος εργασιών κλάδου αυτοκινήτου	81.293,09	97.651,60
Κύκλος εργασιών λοιπών κλάδων	61.937,16	52.697,06
Σύνολο	<u>147.641,59</u>	<u>164.096,64</u>

Τα λοιπά συνήθη έσοδα αναλύονται ως εξής:

Λοιπά συνήθη έσοδα	31/12/2018	31/12/2017
Έσοδα από Μελέτες-Έρευνες για Λογ/σμό Τρίτων	80,00	16.000,00
Σύνολο	<u>80,00</u>	<u>16.000,00</u>

Οι Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα αναλύονται ως εξής:

Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	31/12/2018	31/12/2017
Πιστωτικοί τόκοι τραπεζών	1.936,64	1.677,60
Σύνολο	<u>1.936,64</u>	<u>1.677,60</u>

9.3 Τα οργανικά έξοδα ανά κατηγορία αναλύονται ως εξής:

Έξοδα ανά κατηγορία	31/12/2018	31/12/2017
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού (ΕΦΚΑ)	11.334,00	11.419,52
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	133.769,73	148.160,34
Παροχές τρίτων	360,00	0,00
Φόροι – Τέλη	4.195,59	11.795,11
Διάφορα Έξοδα	5.089,12	5.954,06
Τόκοι και συναφή έξοδα	306,78	410,20
Αποσβέσεις Παγίων	290,19	174,51
Προβλέψεις εκμετάλλευσης	0,00	0,00
Σύνολο εξόδων ανά κατηγορία	155.345,41	177.913,74

και συμπεριλαμβάνονται σε

	31/12/2018	31/12/2017
Κόστος πωλήσεων	32.038,49	44.174,41
Έξοδα διοίκησης	97.835,69	101.656,42
Έξοδα διάθεσης	25.164,45	31.672,71
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	306,78	410,20
Έξοδα συμμετοχών και επενδύσεων	0,00	0,00
Σύνολο	155.345,41	215.319,99

Έσοδα και έξοδα συμψηφισμένα δεν υπάρχουν.

10. Ανάλυση των λογαριασμών «Λοιπά Έξοδα και Ζημιές» και «Λοιπά Έσοδα και κέρδη» σημαντικού ποσού ή ιδιαίτερης σημασίας

Η ανάλυση των λογαριασμών «λοιπά έξοδα και ζημιές» και «λοιπά έσοδα και κέρδη» εμφανίζεται στους παρακάτω πίνακες:

Λοιπά έξοδα και ζημιές	31/12/2018	31/12/2017
Ακύρωση ΤΠΥ Σύμφωνα με την απ. του Ελεγκτικού Συνεδρίου	0,00	0,00
Φορολογικά πρόστιμα και προσαυξήσεις	13,69	184,00
Τακτοποίηση μικρό υπολοίπων	0,00	44,52
Σύνολο	13,69	228,52

Λοιπά έσοδα και κέρδη	31/12/2018	31/12/2017
Έσοδα από προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων	0,00	0,00
Λοιπά έσοδα (ΑΔΣ 4η/110/23.08.2018 αρχική επιχορήγηση)	7.959,62	0,00
Σύνολο	7.959,62	0,00

Συμψηφισμοί λοιπών εσόδων και εξόδων δεν διενεργήθηκαν.

11. Λοιπές πληροφορίες

Οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρίας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις από 2010 έως και 2018. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η εταιρία δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και των προσαυξήσεων που πιθανόν να καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση.

Σημειώνεται ότι για τις φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρείας για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2010-2012 δεν έχει εκδοθεί κοινοποίηση φύλλου ελέγχου από δικαστικές ή φορολογικές αρχές και συνεπώς θεωρείται ότι φορολογικές υποχρεώσεις των χρήσεων 2010-2012 έχουν παραγραφεί.

Αθήνα, 30 Ιουνίου 2019

Η ΠΡΟΕΔΡΟΣ

ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ –
ΕΝΤΕΛΑΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Η ΛΟΓΙΣΤΡΙΑ

ΕΛΕΝΗ ΚΑΤΣΟΥΛΗ
ΑΔΤ: ΑΙ 690744

ΣΠΥΡΙΔΩΝ ΚΟΜΠΟΡΟΖΟΣ
ΑΔΤ: ΑΜ 119183

ΜΑΡΓΑΡΙΤΑ ΚΑΝΑΚΑΡΗ
ΑΔΤ: ΑΚ141448
Φοροτεχνικός Α' Τάξης
Αρ. Αδείας 12443

ΠΙΝΑΚΑΣ 1. ΠΙΝΑΚΑΣ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΠΑΓΙΩΝ ΧΡΗΣΗΣ 2018

Ποσά σε Ευρώ €				Άυλα		Σύνολο
	Κτίρια και τεχνικά έργα	Μεταφορικά μέσα	Λοιπός Εξοπλισμός	Λογισμικό	Λοιπά	
Καθαρή λογιστική αξία την 01.01.2018	35.476,62	872,54	42.340,54	2.870,68	0,05	81.560,43
Αξία κτήσης την 01.01.2018	73.228,29	1.745,09	115.321,27	39.606,27	22.789,03	252.689,95
Προσθήκες χρήσης	0,30	0,00	1.668,55	3.700,00	0,00	5.368,85
Τόκοι περιόδου	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Μειώσεις χρήσης	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Μεταφορές	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Αξία κτήσης την 31.12.2018	73.228,59	1.745,09	116.989,82	43.306,27	22.789,03	258.058,80
Αποσβέσεις και απομειώσεις την 01.01.2018	37.751,67	872,55	72.980,73	36.735,59	22.788,98	171.129,52
Αποσβέσεις χρήσης	0,00	0,00	166,86	123,33	0,00	290,19
Μειώσεις αποσβέσεων	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Απομειώσεις περιόδου	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Αναστροφές απομειώσεων	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Μεταφορές	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Αποσβέσεις και απομειώσεις την 31.12.2018	37.751,67	872,55	73.147,59	36.858,92	22.788,98	171.419,71
Καθαρή λογιστική αξία την 31.12.2018	35.476,92	872,54	43.842,23	6.447,35	0,05	86.639,09