



ΑΕΔΑΚ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 1.1 – 30.06.2019

Συνοπτικές Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις

Περίοδου

1 Ιανουαρίου 2019 - 30 Ιουνίου 2019

σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. που έχουν εγκριθεί

από την Ευρωπαϊκή Ένωση (Δ.Λ.Π. 34)

ΑΘΗΝΑ

ΙΟΥΛΙΟΣ 2019



ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 1.1 – 30.06.2019

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ **Σφάλμα! Δεν έχει οριστεί σελιδοδείκτης.**

I.	ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	4
1.	Ενδιάμεση κατάσταση οικονομικής θέσης	4
2.	Ενδιάμεση κατάσταση συνολικού εισοδήματος.....	5
3.	Ενδιάμεση κατάσταση μεταβολών Ιδίων κεφαλαίων.....	6
4.	Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών.....	6
II.	ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	7
1.	Βάση Παρουσίασης.....	7
2.	Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις.....	7
3.	Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα	7
4.	Αποτελέσματα εις νέον	8
5.	Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις.....	8
6.	Φόρος εισοδήματος.....	8
7.	Μικτό κέρδος	9
8.	Χρηματοοικονομικό έσοδο (καθαρό)	9
9.	Παροχές σε εργαζομένους	9
10.	Αποσβέσεις	9
11.	Λοιπές πληροφορίες.....	10
11.1	Γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού.....	10
11.2	Συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη κατά το ΔΛΠ 24.....	10
11.3	Διαδικτυακός τόπος ανάρτησης της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.....	10

ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας ΑΕΔΑΚ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη συνοπτική κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Εταιρείας ΑΕΔΑΚ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ της 30^{ης} Ιουνίου 2019 και τις σχετικές συνοπτικές καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξαμηνιαίας περιόδου που έληξε αυτή την ημερομηνία, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν την ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της εξαμηνιαίας οικονομικής έκθεσης του Ν.3556/2007.

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο «ΔΛΠ 34»). Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε συμπέρασμα επί της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Επισκόπησης (ΔΠΑΕ) 2410 «Επισκόπηση ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που διενεργείται από τον ανεξάρτητο ελεγκτή της οντότητας». Η επισκόπηση της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης συνίσταται στην υποβολή διερευνητικών ερωτημάτων, κυρίως σε πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα, καθώς και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Η επισκόπηση έχει ουσιαστικά μικρότερο εύρος από τον έλεγχο, ο οποίος διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και συνεπώς δεν μας δίνει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα που θα μπορούσαν να εντοπιστούν σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου.

Συμπέρασμα

Με βάση την επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας έκανε να πιστεύουμε ότι η συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτιστεί, από κάθε ουσιαστική άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.



ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ

Πατησίων 81 & Χεύδεν
Τ.Κ. 10434, Αθήνα
Αρ Μ ΣΟΕΑ: 111

Αθήνα, 23 Ιουλίου 2019
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΗΡ. ΒΑΡΛΑΜΗΣ
Αρ. Μ ΣΟΕΑ: 10261



I. ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

1. Ενδιάμεση κατάσταση οικονομικής θέσης

	Σημ.	<u>30/6/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Ενσώματα πάγια		8.664,12	2.300,49
Άυλα περιουσιακά στοιχεία		19.828,49	1.563,81
Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος		3.979,94	3.979,94
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις		1.283,50	1.283,50
Σύνολο μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		<u>33.756,05</u>	<u>9.127,74</u>
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Πελάτες & Λοιπές απαιτήσεις	2	352.871,73	128.142,04
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	3	9.370.168,19	9.209.304,87
Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων		<u>9.723.039,92</u>	<u>9.337.446,91</u>
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		<u>9.756.795,97</u>	<u>9.346.574,65</u>
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Κεφάλαιο και αποθεματικά			
Μετοχικό Κεφάλαιο		3.000.000,00	3.000.000,00
Λοιπά αποθεματικά		415.233,79	370.876,35
Αποτελέσματα προηγ. Χρήσεων εις νέον	4	5.858.136,58	5.016.970,22
Αποτελέσματα χρήσεως εις νέον	4	467.190,95	885.523,79
Σύνολο καθαρής θέσης		<u>9.740.561,32</u>	<u>9.273.370,37</u>
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προβλέψεις για παροχές στους εργαζόμενους		13.724,00	13.724,00
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		<u>13.724,00</u>	<u>13.724,00</u>
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	5	2.510,66	7.205,30
Τρέχων φόρος εισοδήματος	6	0,00	52.274,99
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		<u>2.510,66</u>	<u>59.480,29</u>
Σύνολο υποχρεώσεων		<u>16.234,66</u>	<u>73.204,29</u>
Σύνολο Καθαρής Θέσης και Υποχρεώσεων		<u>9.756.795,97</u>	<u>9.346.574,65</u>



2. Ενδιάμεση κατάσταση συνολικού εισοδήματος

	Σημ.	<u>1/1-30/6/2019</u>	<u>1/1-30/6/2018</u>
Έσοδα από παροχή υπηρεσιών		787.814,41	765.258,05
Κόστος παροχής υπηρεσιών		-129.220,31	-132.204,00
Μικτό κέρδος	7	658.594,10	633.054,05
Έξοδα διοικήσεως		-32.305,08	-33.051,00
Χρηματοοικονομικό έσοδο (καθαρό)	8	31.726,40	28.937,52
Κέρδος προ φόρου		658.015,42	628.940,57
Φόρος εισοδήματος	6	-190.824,47	-182.392,77
Καθαρό κέρδος μετά το φόρο εισοδήματος		467.190,95	446.547,80



3. Ενδιάμεση κατάσταση μεταβολών Ιδίων κεφαλαίων

	<u>Μετοχικό κεφάλαιο</u>	<u>Τακτικό Αποθεματικό</u>	<u>Λοιπά αποθεματικά</u>	<u>Αποτελέσματα εις νέον</u>	<u>Σύνολο</u>
Υπόλοιπα 01.01.2018	3.000.000,00	333.014,66	0,00	5.054.831,92	8.387.846,59
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους		37.861,69		408.686,11	446.547,80
Υπόλοιπα 30.06.2018	3.000.000,00	370.876,35	0,00	5.463.518,05	8.834.394,40
Υπόλοιπα 01.01.2019	3.000.000,00	370.876,35	0,00	5.902.494,02	9.273.370,37
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους		44.357,44		422.833,51	467.190,95
Υπόλοιπα 30.06.2019	3.000.000,00	415.233,79	0,00	6.325.327,53	9.740.561,32

4. Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών

ΑΜΕΣΗ ΜΕΘΟΔΟΣ	<u>01.01-30.06.2019</u>	<u>01-30.06.2018</u>
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις από πελάτες	739.302,82	769.421,92
Πληρωμές σε προμηθευτές, προσωπικό	-171.534,75	-159.901,27
Καθαρές ταμειακές ροές	567.768,07	609.520,65
Τόκοι πληρωθέντες	-131,71	-123,07
Φόροι εισοδήματος πληρωθέντες	-406.258,75	-370.192,68
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	161.377,61	239.204,90
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές παγίων	-27.593,69	-1.608,28
Εισπραχθέντες τόκοι επενδύσεων	27.079,40	29.211,29
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	-514,29	27.603,01
Καθαρή αύξηση (μείωση) στα ταμιακά διαθέσιμα	160.863,32	266.807,91
Ταμιακά διαθέσιμα στην αρχή της περιόδου	9.209.304,87	8.320.595,07
Ταμιακά διαθέσιμα στη λήξη της περιόδου	9.370.168,19	8.587.402,98



II. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

1. Βάση Παρουσίασης

Οι συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε την 30^η Ιουνίου 2019 («οι Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις»), έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο Δ.Λ.Π. 34 «Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις» και εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στην συνεδρίαση της 22/07/2019.

Για τη σύνταξή τους έχουν χρησιμοποιηθεί οι ίδιες λογιστικές πολιτικές, μέθοδοι υπολογισμού και εκτιμήσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως 2018, με τις οποίες και πρέπει να εξετάζονται σε συνάρτηση.

Στην τρέχουσα περίοδο δεν συνέτρεξε περίπτωση εφαρμογής νέου προτύπου ή διερμηνείας.

2. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις

	<u>30/06/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Πελάτες (Απαιτήσεις από αμοιβές διαχείρισης ΑΚ)	172.744,06	124.232,47
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	167.938,00	0,00
Έξοδα επομένων χρήσεων	12.011,75	3.731,65
Τόκοι δουλευμένοι	177,92	177,92
Σύνολο	<u>352.871,73</u>	<u>128.142,04</u>

3. Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα

	<u>30/06/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Ταμείο	449,51	705,83
Καταθέσεις όψεως σε Ευρώ	169.718,68	58.599,04
Καταθέσεις προθεσμίας σε Ευρώ	9.200.000,00	9.150.000,00
Σύνολο	<u>9.370.168,19</u>	<u>9.209.304,87</u>

Οι καταθέσεις προθεσμίας αφορούν βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις που ανανεώνονται σε διάστημα 1 – 6 μήνες.

Οι καταθέσεις που διατηρεί η ΑΕΔΑΚ σε ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα υπόκεινται στους περιορισμούς ανάληψης μετρητών και μεταφοράς κεφαλαίων κίνησης, όπως αυτοί θεσπίστηκαν με την ΠΝΠ 65/28.06.2015 και εφαρμόζονται βάσει των σχετικών υπουργικών αποφάσεων.



4. Αποτελέσματα εις νέον

Το σύνολο των κερδών μετά το φόρο εισοδήματος της περιόδου 1.1 – 30.06.2019, από € 467.190,95, μεταφέρθηκε στο κονδύλι «Αποτελέσματα εις νέον».

Η κίνηση του κονδυλίου «Αποτελέσματα εις νέο» έχει ως εξής:

	Αποτελέσματα Εις νέον
Υπόλοιπα 01.01.2019	5.902.494,02
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	-44.357,44
Υπόλοιπο μετά την αφαίρεση του τακ. αποθεματικού	5.858.136,58
Καθαρό κέρδος περιόδου 1.1 - 30.6.2019	467.190,95
Υπόλοιπα 30.06.2019	6.325.327,53

5. Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις

	<u>30/06/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	180,00	200,00
Προμηθευτές	1.675,16	744,00
Δεδουλευμένα έξοδα	655,50	6.261,30
Σύνολο	2.510,66	7.205,30

6. Φόρος εισοδήματος

Κατά την 30.06.2019 δεν προκύπτει υποχρέωση τρέχοντος φόρου εισοδήματος διότι η καταβληθείσα προκαταβολή φόρου μαζί με τους παρακρατηθέντες φόρους υπερκαλύπτουν κατά ποσό € 167.938,00 το ποσό του τρέχοντος φόρου. Ως εκ τούτου το ποσό των € 167.938,00 περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις», βλέπε σημείωση (2) ανωτέρω. Το ποσό αυτό αφορά στην προκαταβολή φόρου του τρέχοντος φορολογικού έτους από € 353.983,76 πλέον τους παρακρατηθέντες φόρους προθεσμιακών καταθέσεων της περιόδου από 1.1 – 30.6.2019 από € 4.778,71 μείον το ποσό του φόρου εισοδήματος που προκύπτει με βάση τα αποτελέσματα της περιόδου 1.1 – 30.6.2019 από € 190.824,47.

Ο φόρος εισοδήματος στα αποτελέσματα χρήσης της περιόδου 1.1 – 30.6.2019 και της αντίστοιχης περιόδου της προηγούμενης χρήσης υπολογίστηκε με συντελεστή 29% και αναλύεται ως εξής:

	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Τρέχων φόρος εισοδήματος	190.824,47	182.392,77
Σύνολο	190.824,47	182.392,77



7. Μικτό κέρδος

Το μικτό κέρδος της περιόδου που έληξε στις 30.6.2019 ισούται με € 658.594,10 και εμφανίζεται αυξημένο σε σχέση με το αντίστοιχο της προηγούμενης συγκριτικής περιόδου ύψους € 633.054,05 κατά € 25.540,05, ποσοστό 4,03%.

Η αύξηση του περιθωρίου κέρδους οφείλεται στην αύξηση των αμοιβών διαχείρισης κατά € 22.556,36, ήτοι ποσοστό αύξησης 2,95% ενώ το κόστος των παρεχόμενων υπηρεσιών παρέμεινε σχετικώς σταθερό (μείωση κατά € 3.729,61, ήτοι μείωσης 2,26%).

8. Χρηματοοικονομικό έσοδο (καθαρό)

	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Πιστωτικοί τόκοι	31.858,11	29.060,59
Έξοδα τραπεζών	-131,71	-123,07
Σύνολο	<u>31.726,40</u>	<u>28.937,52</u>

9. Παροχές σε εργαζομένους

Ο αριθμός των εργαζομένων στην Εταιρεία, κατά την 30^η Ιουνίου 2019 και 30^η Ιουνίου 2018, και το συνολικό κόστος μισθοδοσίας τους, κατά τις περιόδους 01.01-30.06.2019 και 01.01-30.06.2018 ήταν:

	<u>30/06/2019</u>	<u>30/06/2018</u>
Εργαζόμενοι	4	4
Κόστος	59.723,77	59.743,68

10. Αποσβέσεις

Οι αποσβέσεις των ενσωμάτων και άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων ανήλθαν στην περίοδο στο ποσό € 2.965,38 ενώ στην αντίστοιχη περίοδο της προηγούμενης χρήσης στο ποσό των € 2.533,35.



11. Λοιπές πληροφορίες

11.1 Γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού

Δεν συνέβησαν γεγονότα μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων, που να επηρεάζουν τις Οικονομικές καταστάσεις ή να επιβάλλεται αναφορά από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

11.2 Συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη κατά το ΔΛΠ 24

	<u>01.01 – 30.06.2019</u>	<u>01.01 – 30.06.2018</u>
Συναλλαγές με βασικά διοικητικά στελέχη		
Αμοιβές μελών Δ.Σ και διευθυντικών στελεχών (από μισθοδοσία)	18.008,64	18.008,64

Πέραν των αμοιβών συνεδριάσεων μελών Δ.Σ. και διευθυντικού προσωπικού, δεν υφίστανται άλλες συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη, όπως αυτά ορίζονται από το ΔΛΠ 24.

11.3 Διαδικτυακός τόπος ανάρτησης της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης

Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και η έκθεση Επισκόπησης του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή είναι καταχωρημένες στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση www.hpmf.gr, όπου βρίσκονται αναρτημένες και οι πρόσφατες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας, η έκθεση Ελέγχου του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή και η Έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση αυτή.

ΑΘΗΝΑ, 22/07/2019

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο Δ/ΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

**Ο ΟΙΚ/ΚΟΣ Δ/ΝΤΗΣ & Δ/ΝΤΗΣ
ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ**

Λ.ΣΕΜΠΟΣ

Θ.ΧΑΝΤΖΑΡΙΔΗΣ

Π. ΔΟΥΦΕΞΗΣ

ΑΔΤ: ΑΚ 618322

ΑΔΤ: Π 044489

ΑΔΤ: ΑΚ 726497

ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ: 0021657/Α' ΤΑΞΗΣ