

ATE LEASING Α.Ε.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΕΝΑΡΞΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ

της 24ης Οκτωβρίου 2013

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Λ. Μεσογείων 109 - 111, Αθήνα Τ.Κ. 115 26

[www.ateleasing.gr](http://www.ateleasing.gr)

ΑΡ.Μ.Α.Ε. 23927/01/B/91/185

|  |  |
| --- | --- |
| **ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ**  [**ΔΗΛΩΣΗ ΤΟΥ ΕΙΔΙΚΟΥ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗ 2**](#_Toc388528818)  [Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή 2](#_Toc388528819)  [Κατάσταση Συνολικών Εσόδων 2](#_Toc388528820)  [Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 2](#_Toc388528821)  [Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων 2](#_Toc388528822)  [Κατάσταση ταμειακών ροών 2](#_Toc388528823)  [1. Πληροφορίες για την Εταιρία 2](#_Toc388528824)  [2. Βάση παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων 2](#_Toc388528825)  [2.1 Αλλαγή στη βάση παρουσίασης 2](#_Toc388528826)  [2.2 Βάση Επιμέτρησης 2](#_Toc388528827)  [2.3 Λειτουργικό Νόμισμα 2](#_Toc388528828)  [2.4 Χρήση Εκτιμήσεων και Παραδοχών 2](#_Toc388528829)  [3 Σημαντικές λογιστικές αρχές 2](#_Toc388528830)  [3.1 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα 2](#_Toc388528831)  [3.2 Έσοδα και έξοδα τόκων 2](#_Toc388528832)  [3.3 Προμήθειες και Συναφή Έσοδα 2](#_Toc388528833)  [3.4 Καταβολές ενοικίων 2](#_Toc388528834)  [3.5 Φόρος Εισοδήματος 2](#_Toc388528835)  [3.6 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία 2](#_Toc388528836)  [3.7 Χρηματοδοτικές μισθώσεις 2](#_Toc388528837)  [3.8 Επενδύσεις σε ακίνητα 2](#_Toc388528838)  [3.9 Ενσώματες ακινητοποιήσεις 2](#_Toc388528839)  [3.10 Άϋλα περιουσιακά στοιχεία 2](#_Toc388528840)  [3.11 Χρηματικά διαθέσιμα 2](#_Toc388528841)  [3.12 Προβλέψεις 2](#_Toc388528842)  [3.13 Παροχές προς το Προσωπικό 2](#_Toc388528843)  [3.14 Μετοχικό Κεφάλαιο 2](#_Toc388528844)  [4. Λοιπά έσοδα 2](#_Toc388528845)  [5. Γενικά και διοικητικά έξοδα 2](#_Toc388528846)  [6. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού 2](#_Toc388528847)  [7. Χρηματικά διαθέσιμα 2](#_Toc388528848)  [8.Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις 2](#_Toc388528849)  [9.Προβλέψεις για απομείωση απαιτήσεων 2](#_Toc388528850)  [10.Χρεόγραφα διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων 2](#_Toc388528851)  [11.Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις 2](#_Toc388528852)  [12.Ενσώματες ακινητοποιήσεις 2](#_Toc388528853)  [13.Ακίνητα Επενδύσεων 2](#_Toc388528854)  [14 Λοιπές απαιτήσεις 2](#_Toc388528855)  [15 Ομολογιακά δάνεια 2](#_Toc388528856)  [16 Λοιπές υποχρεώσεις 2](#_Toc388528857)  [17 Μετοχικό κεφάλαιο 2](#_Toc388528858)  [18 Αποθεματικά 2](#_Toc388528859)  [19 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις 2](#_Toc388528860)  [20 Μεταγενέστερα γεγονότα 2](#_Toc388528861) |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

### ΔΗΛΩΣΗ ΤΟΥ ΕΙΔΙΚΟΥ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗ

Δηλώνεται και βεβαιώνεται με την παρούσα ότι εξ όσων γνωρίζουμε:

Α) οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της υπό εκκαθάριση «ΑΤΕ ΛΗΖΙΝΓΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ» για την χρήση 01.01.2013-24.10.2013, οι οποίες καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα χρήσεως της Εταιρίας

Αθήνα, 19 Μαΐου 2014

|  |
| --- |
| Ο Εκκαθάριστης |
| Νικόλαος Μαράντος |

## Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τον Ειδικό Εκκαθαριστή της Εταιρείας **ΑΤΕ ΛΗΖΙΝΓΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ** υπό καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης

**Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων**

Ελέγξαμε τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας ΑΤΕ ΛΗΖΙΝΓΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ, οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση οικονομικής θέσης της 24ης Οκτωβρίου 2013, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

**Ευθύνη του Ειδικού Εκκαθαριστή για τις Οικονομικές Καταστάσεις**

Ο Ειδικός Εκκαθαριστής έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες, που ο εκκαθαριστής καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε βαριά αμέλεια.

**Ευθύνη του Ελεγκτή**

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών 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 παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων.

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

**Γνώμη**

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας ΑΤΕ ΛΗΖΙΝΓΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ κατά την 24η Οκτωβρίου 2013 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για την περίοδο που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

**Έμφαση Θεμάτων**

Εφιστούμε την προσοχή σας στα εξής :

1. Στη σημείωση 1 των οικονομικών καταστάσεων, όπου γίνεται αναφορά στην απόφαση της Τράπεζας Ελλάδος να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας της ΑΤΕ ΛΗΖΙΝΓΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ με συνέπεια να τεθεί σε καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης, και την αλλαγή στη βάση παρουσίασης των οικονομικών της καταστάσεων σε ρευστοποιήσιμες αξίες. Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.
2. Στη σημείωση 2 των οικονομικών καταστάσεων, όπου περιγράφεται το θέμα ότι τα κονδύλια της κατάστασης συνολικών εσόδων την 24.10.2013 δεν είναι άμεσα συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα της προηγούμενης περιόδου, καθώς εντός της χρήσης 2013 με την υπ αριθμό 93/1/24.10.2013 απόφαση της Τράπεζας Ελλάδος η εταιρεία ΑΤΕ ΛΗΖΙΝΓΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ τέθηκε σε ειδική εκκαθάριση. Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

**Άλλο Θέμα**

Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας ΑΤΕ ΛΗΖΙΝΓΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ για την περίοδο που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2012 είχαν ελεγχθεί από άλλον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, ο οποίος εξέφρασε γνώμη χωρίς διαφοροποίηση με θέμα έμφασης την 26 Απριλίου 2013 επί των οικονομικών καταστάσεων της προηγούμενης χρήσεως. Στο θέμα έμφασης γίνεται αναφορά στη δυσχερή χρηματοοικονομική θέση στην οποία έχει περιέλθει η Εταιρεία και στην αδυναμία του μετόχου της να παράσχει την κεφαλαιακή στήριξη που απαιτείται για την απρόσκοπτη συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Εταιρείας, με συνέπεια την αλλαγή στη βάση παρουσίασης των οικονομικών της καταστάσεων σε ρευστοποιήσιμες αξίες με ισχύ από τις 31 Δεκεμβρίου 2011.

Αθήνα, 20 Μαΐου 2014

|  |
| --- |
| O Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής  Νικόλαος Κατσιμπάρδης  Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 36181 |

****

# Κατάσταση Συνολικών Εσόδων

**Για τη χρήση που έληξε 24 Οκτωβρίου 2013**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ* |  |  |  |  |
|  | **Σημείωση** | **24/10/2013** |  | **31/12/2012** |
|  |  |  |  |  |
| Έσοδα τόκων από χρηματοδοτικές μισθώσεις |  | 7.362 |  | 7.887 |
| Λοιπά έσοδα τόκων |  | 2.992 |  | 2.143 |
| Χρηματοοικονομικά έξοδα |  | (4.423) |  | (7.920) |
| **Καθαρά έσοδα από τόκους** |  | **5.930** |  | **2.110** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες |  | 548 |  | 2.324 |
| Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα |  | 936 |  | 601 |
| Λοιπά έσοδα | **4** | 1.753 |  | 686 |
| **Σύνολο εσόδων** |  | **9.166** |  | **5.721** |
|  |  |  |  |  |
| Απομείωση απαιτήσεων | **9** | (21.183) |  | (36.968) |
| Απομείωση επενδυτικών ακινήτων | **13** | (8.132) |  | (20.309) |
| Γενικά και διοικητικά έξοδα | **5** | (8.045) |  | (12.386) |
| Κόστος από λειτουργικές μισθώσεις |  | (204) |  | (1.508) |
| **Σύνολο εξόδων** |  | **(37.564)** |  | **(71.171)** |
|  |  |  |  |  |
| **Ζημιές χρήσεως προ φόρων** |  | **(28.398)** |  | **(65.450)** |
| Φόρος εισοδήματος |  | - |  | - |
|  |  |  |  |  |
| **Ζημιές χρήσεως μετά από φόρους (Α)** |  | **(28.398)** |  | **(65.450)** |
| **Λοιπά συνολικά έσοδα / έξοδα** |  |  |  |  |
| Αποθεματικό χρεογράφων διαθεσίμων προς πώληση : |  |  |  |  |
| -Μεταβολή περιόδου |  | - |  | 380 |
| -Φόρος που αναλογεί |  | - |  | - |
| **Λοιπά συνολικά έσοδα / έξοδα μετά από φόρους (Β)** |  | **-** |  | **380** |
|  |  |  |  |  |
| **Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α) + (Β)** |  | **(28.398)** |  | **(65.070)** |

# Κατάσταση Οικονομικής Θέσης

**της 24 Οκτωβρίου 2013**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ* |  |  |  |  |  |
|  | **Σημείωση** | **24/10/2013** |  | **31/12/2012** |  |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Χρηματικά διαθέσιμα | **7** | 22.980 |  | 22.472 |  |
| Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις | **8** | 137.201 |  | 176.947 |  |
| Χρεόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων | **10** | 613 |  | 392 |  |
| Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις | **11** | 1.562 |  | 1.000 |  |
| Ενσώματες ακινητοποιήσεις | **12** | 944 |  | 952 |  |
| Επενδύσεις σε ακίνητα | **13** | 52.875 |  | 59.939 |  |
| Άϋλα περιουσιακά στοιχεία |  | 31 |  | 31 |  |
| Λοιπές απαιτήσεις | **14** | 2.310 |  | 14.656 |  |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ** |  | **218.516** |  | **276.389** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Ομολογιακά Δάνεια | **15** | 370.002 |  | 386.489 |  |
| Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού |  | 570 |  | 525 |  |
| Λοιπές υποχρεώσεις | **16** | 2.776 |  | 15.810 |  |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ** |  | **373.349** |  | **402.824** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Καθαρή Θέση** |  |  |  |  |  |
| Μετοχικό Κεφάλαιο | **17** | 30.705 |  | 30.705 |  |
| Αποθεματικά | **18** | 4.370 |  | 4.370 |  |
| Αποτελέσματα εις νέο |  | (189.908) |  | (161.510) |  |
|  |  | **(154.833)** |  | **(126.435)** |  |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ** |  | **218.516** |  | **276.389** |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων **Για τη χρήση που έληξε στις 24 Οκτωβρίου 2013**  *Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ* | |  |  |  |  |
|  | **Μετοχικό κεφάλαιο** | **Αποθεματικό χρεογράφων διαθέσιμων προς πώληση** | **Λοιπά αποθεματικά** | **Σωρευμένα κέρδη / (ζημιές)** | **Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων** |
| **Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2012** | **30.705** | **(1502)** | **5.492** | **(96.060)** | **(61.365)** |
|  |  |  |  |  |  |
| Ζημίες χρήσης 1/1 - 31/12/2012 | - | - | - | (65.450) | (65.450) |
| Μεταβολή περιόδου χρεογράφων διαθεσίμων προς πώληση | - | 380 | - | - | 380 |
| **Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους** | **-** | **380** | **-** | **(65.450)** | **(65.070)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2012** | **30.705** | **(1.122)** | **5.492** | **(161.510)** | **(126.435)** |
|  |  |  |  |  |  |
| Ζημίες περιόδου 1/1 - 24/10/2013 | - | - | - | (28.398) | (28.398) |
| Μεταβολή περιόδου χρεογράφων διαθεσίμων προς πώληση | - |  |  | - | - |
| **Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους** | **-** | **-** |  | **(28.398)** | **(28.398)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Υπόλοιπα 24 Οκτωβρίου 2013** | **30.705** | **-** | **4.370** | **(189.908)** | **(154.833)** |

# 

# Κατάσταση ταμειακών ροών

**Για τη χρήση που έληξε 24 Οκτωβρίου 2013**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Ποσά σε χιλιάδες Ευρώ* |  |  |  |  |
|  | **24/10/2013** |  | **31/12/2012** |  |
|  |  |  |  |  |
| Ταµειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες |  |  |  |  |
| Ζημίες χρήσεως προ φόρων | (28.398) |  | (65.450) |  |
| **Προσαρμογές για:** |  |  |  |  |
| Αποσβέσεις | 1.632 |  | 2.605 |  |
| Απομείωση επενδυτικών ακινήτων | 8.132 |  | 20.309 |  |
| Προβλέψεις | 21.129 |  | 37.040 |  |
| Δεδουλευμένοι τόκοι έξοδά-έσοδα | 418 |  | (208) |  |
| Συναλλαγματικές διαφορές | (936) |  | (601) |  |
| **Λειτουργικά κέρδη / (ζημιές) προ μεταβολών κεφαλαίου κινήσεως** | **1.979** |  | **(6.305)** |  |
|  |  |  |  |  |
| (Αύξηση) / Μείωση: |  |  |  |  |
| Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές µμισθώσεις | 15.933 |  | (26.664) |  |
| Λοιπές απαιτήσεις | 12.346 |  | (10.582) |  |
| Μεταβολές Επενδυτικών Ακινήτων |  |  |  |  |
| Αύξηση / (Μείωση): |  |  |  |  |
| Λοιπές υποχρεώσεις | (13.254) |  | 7.661 |  |
| **Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες (Α)** | **17.004** |  | **(35.890)** |  |
|  |  |  |  |  |
| **Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες** |  |  |  |  |
| Αγορά ενσώματων ακινητοποιήσεων | (8) |  | (2) |  |
| **Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες** | **(8)** |  | **(2)** |  |
|  |  |  |  |  |
| Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (Β) |  |  |  |  |
| Εξοφλήσεις δανείων | (16.487) |  | (44.137) |  |
| **Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (Γ)** | **(16.487)** |  | **(44.137)** |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων (Α)+(Β)+(Γ)** | **508** |  | **(80.029)** |  |
| Χρηµατικά διαθέσιµα ενάρξεως περιόδου | 22.472 |  | 102.501 |  |
| **Χρηµατικά διαθέσιµα λήξεως περιόδου** | **22.980** |  | **22.472** |  |

# Πληροφορίες για την Εταιρία

Η Εταιρεία «ΑΤΕ ΛΗΖΙΝΓΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ» με διακριτικό τίτλο «ATE LEASING A.E.» ιδρύθηκε το 1991 και έχει έδρα το Δήμο Αθηναίων.

Κύριο αντικείμενο της Εταιρείας είναι η σύναψη συμβάσεων Χρηματοδοτικής Μίσθωσης (leasing) πάσης φύσεως κινητού εξοπλισμού και ακινήτων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.1665/1986 περί συμβάσεων χρηματοδοτικής μισθώσεως.

Την 24η Οκτωβρίου 2013 , η Τράπεζα της Ελλάδος, λαμβάνοντας υπόψη ότι:

1. Η καθαρή θέση του χρηματοδοτικού ιδρύματος με την επωνυμία ‘ATE ΛΗΖΙΝΓΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ’ είναι αρνητική (τελευταία δημοσιευμένα οικονομικά στοιχεία 31.12.2012) πράγμα που σημαίνει ότι δεν πληρούται ούτε κατ’ ελάχιστον η απαίτηση του στοιχείου α της παραγράφου 2 του άρθρου 2 του ν. 1665/1986 του κεφαλαίου Ι.Β.1 της ΠΔ/ΤΕ 2622/21.12.2009 καθώς για τη συμμόρφωση με αυτήν θα απαιτείτο αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά ποσό ευρώ εκατόν τριάντα πέντε εκατομμύρια τετρακόσιες τριάντα πέντε χιλιάδες ( € 135.435.000,00).
2. Tο εν λόγω χρηματοδοτικό ίδρυμα αδυνατεί να αυξήσει τα κεφάλαια του καθώς:

δεν υλοποιήθηκε η απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων του στις 21.02.2012 για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά € 90εκ. καθώς η μητρική «Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.’ αντιμετώπιζε σοβαρά προβλήματα υποκεφαλαιοποίησης.

1. Δεν είναι δυνατή πλέον η συμμετοχή του μοναδικού του μετόχου –υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος ‘Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.’ σε αύξηση του μετοχικού του κεφαλαίου, λόγω της θέσης του μετόχου σε ειδική εκκαθάριση.
2. Απέβησαν άκαρπες οι προσπάθειες του ειδικού εκκαθαριστή του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος ‘Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.’ προς εξεύρεση επενδυτή για την απόκτηση του συνόλου των μετοχών του εν λόγω χρηματοδοτικού ιδρύματος, ο οποίος θα μεριμνούσε και για την αύξηση των ιδίων κεφαλαίων. Ειδικότερα, ο ειδικός εκκαθαριστής, σύμφωνα με όσα αναφέρει στο υπό στοιχείο η) έγγραφο 1192/15.07.2013, διερεύνησε τις προθέσεις των τραπεζικών ομίλων ΄ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.’, ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.’, ΄ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.’ που περιλαμβάνουν και αντίστοιχες εταιρείες, και ιδίως του ομίλου της ‘ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.’, ως κύριου πιστωτή του ιδρύματος, οι οποίοι όμως δεν εκδήλωσαν ενδιαφέρον για την εξαγορά του εν λόγω χρηματοδοτικού ιδρύματος.
3. Εκ των ανωτέρω κρίνεται ότι το χρηματοδοτικό ίδρυμα ‘ATE LEASING ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ’ δεν παρέχει τα εχέγγυα για την εκπλήρωση των υποχρεώσεών του, έχει ανεπαρκή ίδια κεφάλαια και αδυνατεί να τα αυξήσει, με αποτέλεσμα να συντρέχει λόγος εφαρμογής της περίπτωσης iv του στοιχείου α της παραγράφου 1 όπως και του στοιχείου γ της παραγράφου 1 του άρθρου 8 του ν. 3601/2007,

Αποφάσισε να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας του χρηματοδοτικού ιδρύματος, με την επωνυμία ‘ATE ΛΗΖΙΝΓΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ’ και να το θέσει σε ειδική εκκαθάριση, δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 8(παράγραφος 1, στοιχεία α ( iv ) και γ), 67 και 68 του ν. 3601/2007. Να διορίσει τον κο Μαράντο Νικόλαο του Δημητρίου, ΑΔΤ ΑΚ 514230, ειδικό εκκαθαριστή του ως άνω χρηματοδοτικού ιδρύματος. Και τέλος να επιτρέψει στο ως άνω ίδρυμα εφεξής να διενεργεί μόνο τις πράξεις που υπηρετούν τον σκοπό της ειδικής εκκαθαρίσεως. Ειδικώς απαγορεύεται η άσκηση της δραστηριότητας που αναφέρεται στα άρθρα 1 του ν. 1665/1986 και 11, του ν. 3601/2007.

# 2. Βάση παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων

## 2.1 Αλλαγή στη βάση παρουσίασης

Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και τις ερμηνείες τους όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 1 «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων», οι οικονομικές καταστάσεις καταρτίστηκαν με βάση την «Ρευστοποιήσιμη Αξία», σύμφωνα με την οποία η ανάκτηση των στοιχείων του ενεργητικού και ο διακανονισμός των υποχρεώσεων θα πραγματοποιηθεί έπειτα από τη ρευστοποίηση των στοιχείων του ενεργητικού στο σύντομο μέλλον και όχι στο πλαίσιο των συνήθων εμπορικών της δραστηριοτήτων, με ισχύ από την 31η Δεκεμβρίου 2011. Η αλλαγή αυτή πραγματοποιήθηκε, αφού λαμβάνοντας υπόψη τις εκ νέου αρνητικές χρηματοοικονομικές επιδόσεις της Εταιρείας κατά το 2012 και τα γεγονότα της 27ης Ιουλίου 2012 που αναφέρονται στη σημείωση 1 παραπάνω, εκτιμήθηκε ότι η Εταιρεία δεν δύναται να συνεχίσει απρόσκοπτα την επιχειρηματική της δραστηριότητα. Για τους παραπάνω λόγους η Τράπεζα της Ελλάδος με απόφασή της την 24.10.2013 ανακάλεσε την άδεια λειτουργίας της εταιρείας. Οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν την συγκριτική χρήση σύμφωνα με το τέλος της προηγούμενης χρήσης 31.12.2012

## 2.2 Βάση Επιμέτρησης

Αναφορικά με τις οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 1/1/2013 – 24/10/2013 και της χρήσεως του 2012 και δεδομένης της προαναφερθείσας αλλαγής στη βάση παρουσίασης, τα στοιχεία του ενεργητικού απεικονίζονται κατά περίπτωση, είτε σε εύλογες αξίες, είτε στη χαμηλότερη μεταξύ της καθαρής ανακτήσιμης αξίας (εκτιμώμενη τιμή πώλησης μείον εκτιμώμενα έξοδα ρευστοποίησης) και του αναπόσβεστου κόστους (μείον τυχόν απομειώσεις). Οι υποχρεώσεις απεικονίζονται στο αναπόσβεστο κόστος.

## 2.3 Λειτουργικό Νόμισμα

Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε χιλιάδες Ευρώ, που είναι το νόμισμα βάσης της Εταιρείας, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά.

## 2.4 Χρήση Εκτιμήσεων και Παραδοχών

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και υιοθέτηση παραδοχών, οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, καθώς επίσης και την καταχώρηση των εσόδων και εξόδων. Οι ρευστοποιήσιμες αξίες υπολογίστηκαν βάσει των παραδοχών και εκτιμήσεων που διενεργήθηκαν σύμφωνα με τις τρέχουσες συνθήκες που επικρατούν στην αγορά τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές αυτές αφορούν το μέλλον και ως συνέπεια τα πραγματικά αποτελέσματα πιθανώς να προκαλέσουν ουσιώδεις προσαρμογές στις λογιστικές αξίες των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων.

# 3 Σημαντικές λογιστικές αρχές

## 3.1 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν την ημερομηνία διενέργειας των εκάστοτε συναλλαγών. Τα εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις τα οποία εμφανίζονται στο ιστορικό κόστος μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν την ημερομηνία εκείνη. Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσεως. Τα μη νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα που εκφράζονται στο ιστορικό τους κόστος, μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες οι οποίες ίσχυαν κατά την ημερομηνία του προσδιορισμού της εύλογης αξίας. Οι συναλλαγματικές διαφορές των μη νομισματικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων οι οποίες προκύπτουν από την αποτίμηση τους στο τέλος της χρήσεως, αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως, εκτός των διαφορών οι οποίες προκύπτουν από αποτίμηση νομισματικών στοιχείων που αποτελούν μέρος επένδυσης σε θυγατρική εταιρεία σε άλλη χώρα και των χρηματοοικονομικών στοιχείων αντιστάθμισης ταμειακών ροών που αναγνωρίζονται απευθείας στην Καθαρή Θέση.

## 3.2 Έσοδα και έξοδα τόκων

Τα έσοδα από τόκους προέρχονται από χρηματοδοτικές συμβάσεις με πελάτες ενώ τα χρηματοοικονομικά έξοδα αφορούν τους τόκους για την εξυπηρέτηση των δανείων που έχουν ληφθεί για τη χρηματοδότηση των εργασιών της Εταιρείας. Τα λοιπά έσοδα τόκων αφορούν κατά κύριο λόγο τόκους υπερημερίας που λογίζονται κατά την καθυστέρηση καταβολής των μισθωμάτων.

## 3.3 Προμήθειες και Συναφή Έσοδα

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα αναγνωρίζονται σε δεδουλευμένη βάση κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες. Προμήθειες και συναφή έσοδα που προέρχονται από συναλλαγές για λογαριασμό τρίτων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα κατά το χρόνο περαίωσης της συναλλαγής.

## 3.4 Καταβολές ενοικίων

Οι καταβολές λειτουργικών μισθώσεων κατανέμονται ως δαπάνη στο λογαριασμό αποτελεσμάτων βάσει της άμεσης μεθόδου κατά τη διάρκεια της μίσθωσης. Οι ληφθείσες επιχορηγήσεις μισθώσεων καταχωρούνται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων ως αναπόσπαστο μέρος της δαπάνης κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

## 3.5 Φόρος Εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος στα αποτελέσματα χρήσης αποτελείται από το φόρο της τρέχουσας χρήσης και από τον αναβαλλόμενο φόρο. Ο φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης εκτός και αν σχετίζεται με στοιχεία που αναγνωρίζονται απευθείας στην καθαρή θέση οπότε και αναγνωρίζεται στην καθαρή θέση.

Ο φόρος της τρέχουσας χρήσης είναι η αναμενόμενη φορολογική υποχρέωση επί του φορολογητέου εισοδήματος, χρησιμοποιώντας τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές και οποιαδήποτε αναπροσαρμογή που αφορά φορολογική υποχρέωση παρελθουσών χρήσεων.

Ο αναβαλλόμενος φόρος υπολογίζεται με τη μέθοδο του ισολογισμού, βάσει των προσωρινών διαφορών οι οποίες προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία. Λόγω της αλλαγής του λογιστικού πλαισίου κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων σε ρευστοποιήσιμες αξίες δεν προκύπτουν προσωρινές φορολογικές διαφορές και ως εκ τούτου δεν υπολογίστηκε αναβαλλόμενη φορολογία.

## 3.6 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Αρχική Αναγνώριση

Οι χρηματοοικονομικές απαιτήσεις και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στην κατάσταση οικονομικής θέσης περιλαμβάνουν τα διαθέσιμα, τις απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις, τις λοιπές απαιτήσεις, τις συμμετοχές, τα χρεόγραφα, τις βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις.

Η Εταιρεία ταξινομεί τα χρεόγραφα ως επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση. Η απόφαση για την ταξινόμηση των επενδύσεων λαμβάνεται κατά την απόκτησή τους. Αρχικά όλες οι επενδύσεις καταχωρούνται με βάση την ημερομηνία συναλλαγής και αποτιμούνται στην αξία κτήσης, που είναι η εύλογη αξία της αντιπαροχής που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων αγοράς που σχετίζονται με την επένδυση.

Οι επενδύσεις σε χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση αφορούν επενδύσεις οι οποίες μπορεί είτε να κρατούνται μέχρι τη λήξη ή να πωληθούν προκειμένου να ικανοποιηθούν ανάγκες ρευστότητας ή να επιτευχθούν κέρδη από μεταβολή των επιτοκίων ή της τιμής ξένων νομισμάτων. Έπειτα από την αρχική καταχώρησή τους, οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί ως διαθέσιμες προς πώληση αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν από την αποτίμηση των διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων καταχωρούνται σε ξεχωριστό λογαριασμό της καθαρής θέσης έως ότου εκποιηθούν ή εισπραχθούν ή διαπιστωθεί ότι υπάρχει απομείωση στην αξία τους, οπότε και μεταφέρονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

Η Εταιρεία δεν κάνει χρήση παράγωγων χρηματοοικονομικών προϊόντων ούτε για αντιστάθμιση κινδύνων ούτε για κερδοσκοπικούς σκοπούς.

Παύση αναγνώρισης

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο δεν απεικονίζεται στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας από τη στιγμή που η Εταιρεία παύει να έχει τον έλεγχο των συμβατικών δικαιωμάτων που απορρέουν από το χρηματοοικονομικό μέσο. Ο έλεγχος των δικαιωμάτων του χρηματοοικονομικού μέσου παύει να υφίσταται ή όταν πωληθεί ή όταν οι ταμειακές εισροές, που σχετίζονται με αυτό, μεταβιβαστούν σε ένα ανεξάρτητο τρίτο μέρος.

Αποτίμηση

Επενδύσεις που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματαγορές αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία προσδιορίζεται με βάση την τρέχουσα χρηματιστηριακή αξία την ημέρα κλεισίματος των οικονομικών καταστάσεων. Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους αποτιμώνται στην αξία κτήσης τους μείον την τυχόν υπάρχουσα απαξίωσή τους.

Συμψηφισμός

Ο συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με υποχρεώσεις και η απεικόνιση του καθαρού ποσού στις Οικονομικές Καταστάσεις πραγματοποιείται μόνο εφόσον υπάρχει νόμιμο δικαίωμα για συμψηφισμό των καταχωρημένων ποσών και υπάρχει πρόθεση είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμψηφισμό ή για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης.

## 3.7 Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Όταν οι κίνδυνοι και τα οφέλη περιουσιακών στοιχείων που εκμισθώνονται, μεταφέρονται στον μισθωτή τότε τα περιουσιακά στοιχεία αυτά απεικονίζονται ως απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις. Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις, αναγνωρίζονται στην παρούσα αξία των μισθωμάτων. Η διαφορά μεταξύ της συνολικής απαίτησης και της παρούσας αξίας των μισθωμάτων αναγνωρίζεται κατά τη διάρκεια της μίσθωσης στα αποτελέσματα χρήσης ως έσοδα από τόκους.

Η Εταιρεία σχηματίζει προβλέψεις για την απομείωση απαιτήσεων εάν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι δεν θα εισπραχθεί το σύνολο ή μέρος των απαιτήσεών της σύμφωνα με τους όρους αποπληρωμής των συμβάσεων. Το ύψος της πρόβλεψης ισούται με τη διαφορά μεταξύ της λογιστικοποιηθείσας απαίτησης και της εκτιμώμενης ανακτήσιμης αξίας αυτής. Η ανακτήσιμη αξία είναι η παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών εισροών των επισφαλών συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένων των όποιων εξασφαλίσεων και καλυμμάτων, προεξοφλημένων με βάση το πραγματικό επιτόκιο της συμβάσεως.

Όταν μία απαίτηση κρίνεται ανεπίδεκτη εισπράξεως διαγράφεται σε βάρος της σχηματισθείσας πρόβλεψης. Μεταγενέστερες αναβιώσεις διαγραμμένων απαιτήσεων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα της χρήσεως, αφαιρετικά των προβλέψεων για απομείωση απαιτήσεων. Αν το ποσό της αναγνωρισμένης προβλέψεως για απομείωση απαιτήσεων κριθεί υπερεκτιμημένο, μειώνεται και η μείωση αυτή λογίζεται σε αύξηση των αποτελεσμάτων της χρήσεως.

## 3.8 Επενδύσεις σε ακίνητα

Οικόπεδα και κτίρια που κατέχονται από την Εταιρεία για ενοικίαση ή για κεφαλαιουχικό κέρδος ή και για τα δύο, ταξινομούνται ως επενδύσεις σε ακίνητα. Οι επενδύσεις σε ακίνητα αποτιμώνται στην αξία κτήσης τους μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις. Με ισχύ από 31/12/2011, εξαιτίας της αλλαγής στη βάση

παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων, τα επενδυτικά ακίνητα της Εταιρείας απεικονίζονται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της εκτιμώμενης τιμής πώλησης και του αναπόσβεστου κόστους.

## 3.9 Ενσώματες ακινητοποιήσεις

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία είναι ιδιοχρησιμοποιούμενα είτε για τις λειτουργικές εργασίες της Εταιρείας είτε για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό και μεταφορικά μέσα. Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία αποτιμούνται στην αξία κτήσης μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις.

Αποσβέσεις: Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται. Τα υπόλοιπα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται με βάση τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους, η οποία επανεξετάζεται σε ετήσια βάση.   
Η ωφέλιμη ζωή των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων ανά κατηγορία έχει ως εξής :

Κτίρια 40 – 50 έτη

Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός 5 – 8 έτη

Μεταφορικά μέσα 7 – 9 έτη

Εξαιρούνται οι «Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων» οι οποίες αποσβένονται στο μικρότερο χρονικό διάστημα μεταξύ της ωφέλιμης ζωής της βελτίωσης και της διάρκειας μίσθωσης του μισθωμένου ακινήτου.

Απομείωση

Η Εταιρεία εξετάζει σε ετήσια βάση τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία για τυχόν ενδείξεις απομείωσης. Αν υπάρχει ένδειξη απομείωσης η λογιστική αξία του ενσώματου στοιχείου μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

Με ισχύ από 31/12/2011, εξαιτίας της αλλαγής στη βάση παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων, τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας απεικονίζονται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της εκτιμώμενης τιμής πώλησης και του αναπόσβεστου κόστους.

## 3.10 Άϋλα περιουσιακά στοιχεία

Τα «άυλα περιουσιακά στοιχεία» αφορούν τα λογισμικά προγράμματα. Τα λογισμικά προγράμματα που αποκτώνται μεμονωμένα κεφαλαιοποιούνται στην αξία κτήσης. Μεταγενέστερα αποτιμούνται στο κόστος κτήσης μείον σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις. Τα λογισμικά προγράμματα αποσβένονται σε 3 χρόνια.

Με ισχύ από 31/12/2011, εξαιτίας της αλλαγής στη βάση παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων, τα άυλα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας απεικονίζονται στη χαμηλότερη μεταξύ της εκτιμώμενης τιμής πώλησης και του αναπόσβεστου κόστους.

## 3.11 Χρηματικά διαθέσιμα

Η Εταιρεία θεωρεί, για σκοπούς ταμειακών ροών, τα χρηματικά διαθέσιμα στο ταμείο και σε τράπεζες ως υψηλής ρευστότητας επενδύσεις με ημερομηνία λήξης μικρότερη των 3 μηνών.

## 3.12 Προβλέψεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν η Εταιρεία έχει παρούσες νομικές ή τεκμαιρόμενες υποχρεώσεις ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων, είναι πιθανή η εκκαθάρισή τους μέσω εκροών πόρων και η εκτίμηση του ακριβούς ποσού της υποχρέωσης μπορεί να πραγματοποιηθεί με αξιοπιστία. Εφόσον το ποσό της υποχρέωσης είναι σημαντικό οι προβλέψεις προσαρμόζονται προκειμένου να αντανακλούν την παρούσα αξία της δαπάνης που αναμένεται να απαιτηθεί για τη διευθέτηση της υποχρέωσης. Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται, εκτός αν η πιθανότητα εκροής πόρων είναι ελάχιστη. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται εφόσον η εισροή οικονομικών οφελών είναι πιθανή.

## 

## 3.13 Παροχές προς το Προσωπικό

α) προγράμματα καθορισμένων εισφορών

Το σύνολο του προσωπικού της Εταιρείας είναι ασφαλισμένο για την κύρια σύνταξή του στο Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων (ΙΚΑ). Οι εισφορές σε αυτό βαρύνουν αναλογικά τον εργοδότη και τους εργαζομένους, είναι καθορισμένες, και καταβάλλονται σε μηνιαία βάση.

β) πρόγραμμα καθορισμένων παροχών

Ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών είναι στην ουσία ένα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα στο οποίο η υποχρέωση της Εταιρείας καθορίζεται από το ύψος της αποζημίωσης που θα λάβει ο υπάλληλος κατά το χρόνο συνταξιοδότησής του, βάσει της ηλικίας του, της προϋπηρεσίας του στην Εταιρεία και της αμοιβής του. Η υποχρέωση που καταχωρείται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης αναφορικά με τα προγράμματα καθορισμένων παροχών συνίσταται από την παρούσα αξία των παροχών κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων μειωμένη με την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, με τις αναπροσαρμογές που απαιτούνται για κέρδη ή ζημιές που προέρχονται από αναλογιστική μελέτη και δεν έχουν ακόμα καταχωρηθεί καθώς και με το κόστος της υπηρεσίας που έχει ήδη παρασχεθεί. Η υποχρέωση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητο αναλογιστή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβαλλόμενης μονάδας πίστωσης (projected unit credit method).

Με ισχύ από 31/12/2011, εξαιτίας της αλλαγής στη βάση παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων, οι υποχρεώσεις της Εταιρείας αναφορικά με προγράμματα καθορισμένων παροχών αφορούν το συνολικό κόστος αποζημίωσης του προσωπικού της Εταιρείας, με βάση τις ισχύουσες νομικές διατάξεις.

## 3.14 Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο αποτελείται από κοινές ονομαστικές μετοχές και εμφανίζεται στην καθαρή θέση. Τα άμεσα σχετιζόμενα με την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας έξοδα, αφαιρούνται από το προϊόν της έκδοσης και μειώνουν ισόποσα τα ίδια κεφάλαια.

Τα μερίσματα σε κοινές μετοχές αναγνωρίζονται σαν υποχρέωση στην περίοδο που έχουν εγκριθεί από τους μετόχους.

Το κόστος κτήσης ιδίων μετοχών συμπεριλαμβανομένων των διαφόρων εξόδων, εμφανίζεται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων, έως ότου οι ίδιες μετοχές πουληθούν ή ακυρωθούν. Στην περίπτωση που οι ίδιες μετοχές πουληθούν ή επανεκδοθούν, το τίμημα θα καταχωρηθεί απευθείας στην καθαρή θέση.

# 4. Λοιπά έσοδα

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **24.10.2013** |  | **31.12.2012** |
| Λοιπά έσοδα από συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης | 906 |  | 438 |
| Έσοδα από Συμμετοχές | 562 |  |  |
| Επιδοτήσεις | 7 |  | 7 |
| Ενοίκια επενδυτικών ακινήτων | 278 |  | 241 |
|  | **1.753** |  | **686** |

# 5. Γενικά και διοικητικά έξοδα

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **24.10.2013** |  | **31.12.2012** |
| Αμοιβές και έξοδα προσωπικού (σημ. 6.1) | 1.165 |  | 1.487 |
| Αμοιβές τρίτων | 766 |  | 1.025 |
| Ενοίκια | 271 |  | 342 |
| Φόροι – τέλη | 2.428 |  | 6.271 |
| Ασφάλιστρα | 33 |  | 37 |
| Αποσβέσεις | 1.632 |  | 1.672 |
| Δικαστικά | 86 |  | 89 |
| Έξοδα μεταβίβασης | 8 |  | 21 |
| Επισκευές και συντηρήσεις | 36 |  | 56 |
| Τηλεπικοινωνίες | 45 |  | 59 |
| Κοινόχρηστες Δαπάνες | 229 |  | 114 |
| Μεταφορικά | 29 |  | 112 |
| Έντυπα και γραφική ύλη | 10 |  | 11 |
| Λοιπά | 1.308 |  | 1.091 |
|  | **8.045** |  | **12.386** |

## 

## 6. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **24.10.2013** |  | **31.12.2012** |
| Αμοιβές έμμισθου προσωπικού | 937 |  | 1.131 |
| Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης | 227 |  | 284 |
| Πρόβλεψη κόστους αποζημίωσης προσωπικού | 570 |  | 72 |
|  | **1.735** |  | **1.487** |

Το απασχολούμενου προσωπικού κατά την 24/10/2013 ανήρχετο σε 41 άτομα

(2012: 41 άτομα).

# 7. Χρηματικά διαθέσιμα

Τα διαθέσιμα της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **24.10.2013** | |  | | **31.12.2012** | |
| Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας | 22.972 |  | | 22.454 | |
| Ταμείο | 8 |  | | 19 | |
|  | **22.980** |  | | **22.472** | |

# Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις, αναλύονται ως εξής:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **24.10.2013** |  | **31.12.2012** |
| Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις | 330.782 |  | 432.270 |
| Μείον: Έσοδα τόκων επομένων χρήσεων | (73) |  | (81.149) |
| Καθαρές απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις | **330.709** |  | **351.121** |
| Μείον: πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις | (193.507)  ) |  | (174.174)  ) |
|  | **137.201** |  | **176.947** |

# Προβλέψεις για απομείωση απαιτήσεων

Οι προβλέψεις για την απομείωση απαιτήσεων σχηματίζονται όταν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι δεν θα εισπραχθεί το σύνολο ή μέρος των απαιτήσεων σύμφωνα με τους όρους αποπληρωμής των συμβάσεων. Οι προβλέψεις στηρίζονται στην ιστορική γνώση της Εταιρείας και τους ενδογενείς κινδύνους στο χαρτοφυλάκιό της. Η αξιολόγηση των απαιτήσεων στηρίζεται στην αναγνώριση καταστάσεων που πιθανόν να επηρεάζουν τη φερεγγυότητα του μισθωτή και τις υφιστάμενες καλύψεις οι οποίες, κατά κύριο λόγο, είναι τα εκμισθωμένα πάγια. Η πολιτική σχηματισμού προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις έχει τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

1. Συμβάσεις που βρίσκονται σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και η ληξιπρόθεσμη οφειλή τους είναι μεγαλύτερη του 2% της συνολικής οφειλής (άληκτο + ληξιπρόθεσμα), καταγγέλλονται. Επομένως οι πελάτες που είναι φορείς των συμβάσεων αυτών, κατατάσσονται στην Ζ1 βαθμίδα πιστωτικής κατάταξης με ΣΕΑ 100%.
2. Σε όλους τους πελάτες - ανεξαρτήτως διαβάθμισης και ημερών καθυστέρησης δεν υπολογίζεται η διασφαλιστική αξία του πάγιου κινητού εξοπλισμού εφ’ όσον:
   * ο εξοπλισμός ανήκει στις κατηγορίες : μηχανοκίνητα – τροχοφόρα, μηχανήματα έργου - τροχοφόρα και γεωργικά μηχανήματα τροχοφόρα και έχουν περάσει 8 έτη από την υπογραφή της σύμβασης,
   * ο εξοπλισμός ανήκει στις κατηγορίες: μηχανήματα παραγωγής – μηχανολογικός εξοπλισμός και ηλεκτρονικός – λοιπός εξοπλισμός, ανεξαρτήτως παλαιότητας εξοπλισμού.
   * πρόκειται για ιατρικά μηχανήματα και έχουν περάσει 3 έτη από την υπογραφή της σύμβασης.

Η κίνηση της πρόβλεψης για απομείωση απαιτήσεων, αναλύεται ως εξής:

|  |  |
| --- | --- |
| **Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2012** | **159.172** |
| Διενεργηθείσες προβλέψεις | 36.968 |
| Διαγραφές | (21.966) |
| **Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2012** | **174.174** |
| Διενεργηθείσες προβλέψεις | 20.613 |
| Διαγραφές | (1.280) |
| **Υπόλοιπο 24 Οκτωβρίου 2013** | **193.507** |

Οι παραπάνω προβλέψεις διενεργήθηκαν με σκοπό την προσαρμογή των απαιτήσεων της εταιρείας στις ρευστοποιήσιμες αξίες, όπως προβλέπεται από το λογιστικό πλαίσιο κατάρτισης των συγκεκριμένων οικονομικών καταστάσεων. Η διενέργεια των προβλέψεων βασίστηκε στην ανάλυση της κάθε σύμβασης ξεχωριστά ανά πελάτη. Σε κάθε περίπτωση λήφθηκαν υπόψη οι υπάρχουσες διασφαλίσεις, η βιωσιμότητα των επιχειρήσεων , ο χρόνος ρύθμισης καθώς και άλλες χρηματοοικονομικές πληροφορίες πάντα με γνώμονα να προσδιορισθεί με την μεγαλύτερη δυνατή ακρίβεια η ρευστοποιήσιμη αξία του χαρτοφυλακίου.

# Χρεόγραφα διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων

Στο χαρτοφυλάκιο των διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων η Εταιρεία αναγνώρισε επενδύσεις οι οποίες μπορεί είτε να κρατούνται μέχρι τη λήξη ή να πωληθούν προκειμένου να ικανοποιηθούν ανάγκες ρευστότητας ή να επιτευχθούν κέρδη από μεταβολή τιμών. Έπειτα από την αρχική καταχώρησή τους, οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί ως διαθέσιμες προς πώληση, αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν από την αποτίμηση των διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων καταχωρούνται σε ξεχωριστό λογαριασμό της καθαρής θέσης έως ότου εκποιηθούν ή εισπραχθούν ή διαπιστωθεί ότι υπάρχει απομείωση στην αξία τους, οπότε και μεταφέρονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **24.10.2013** |  | **31.12.2012** |
| Εισηγμένες μετοχές (Εσωτερικού) | **569** |  | **348** |
| Μη εισηγμένες μετοχές- Εξωτερικού | 44 |  | 44 |
|  |  |  |  |
|  | **613** |  | **392** |

Οι μη εισηγμένες μετοχές εξωτερικού αφορούν σε συμμετοχή στην εταιρεία ABG INSURANCE (Ρουμανία) με ποσοστό 0,53%. Κατά την χρήση 2010 η εταιρεία συμμετείχε στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της ABG INSURANCE κατά αναλογία του ποσοστού συμμετοχής της.

# Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **24.10.2013** | |  | **31.12.2012** | |
|  | **%** | **Λογιστική αξία** |  | **%** | **Λογιστική αξία** |
| ΑΤΕ RΕΝΤ | 100% | 1.562 |  | 100% | 1.000 |
|  |  | **1.562** |  |  | **1.000** |

Η εταιρία την 01/11/2010 προέβη στην αγορά ποσοστού 5% της ΑΤΕ RENT έναντι 50 χιλ. ευρώ με αποτέλεσμα να είναι ο μοναδικός μέτοχος. Η εταιρεία βρίσκετε σε στάδιο εκκαθάρισης και αποτιμάται στην καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία της.

# Ενσώματες ακινητοποιήσεις

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Γήπεδα - Οικόπεδα** | **Κτίρια** | **Λοιπά πάγια περιουσιακά στοιχεία** | **Σύνολο** |
| **Αξία κτήσης** |  |  |  |  |
| Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2012 | 59 | 717 | 5.333 | 6.109 |
| Προσθήκες / (Μειώσεις) | - | (491) | (1.377) | (1.868) |
| Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2012 | 59 | 226 | 3.956 | 4.241 |
|  |  |  |  |  |
| Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2013 | 59 | 226 | 3.956 | 4.241 |
| Προσθήκες / (Μειώσεις) | - | - | - | - |
| **Υπόλοιπα 24 Οκτωβρίου 2013** | 59 | 226 | 3.956 | 4.241 |
|  |  |  |  |  |
| **Αποσβέσεις** |  |  |  |  |
| Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2012 | - | (190) | (2.570) | (2.760) |
| Αποσβέσεις | - | (2) | (527) | (529) |
| **Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2012** | - | (192) | (3.097) | (3.289) |
|  |  |  |  |  |
| Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2013 | - | (192) | (3.097) | (3.289) |
| Αποσβέσεις | - | - | (8) | (8) |
| **Υπόλοιπα 24 Οκτωβρίου 2013** | - | (192) | (3.105) | (3.297) |
|  |  |  |  |  |
| **Αναπόσβεστη αξία** |  |  |  |  |
| Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2012 | 59 | 527 | 2.763 | 3.394 |
| Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2012 | **59** | **34** | **859** | **952** |
|  |  |  |  |  |
| Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2013 | 59 | 34 | 859 | 952 |
| Υπόλοιπα 24 Οκτωβρίου 2013 | **59** | **34** | **851** | **944** |

# Ακίνητα Επενδύσεων

Η κίνηση των ακινήτων επενδύσεων αναλύεται ως εξής:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Γήπεδα - Οικόπεδα** | **Κτίρια** | **Σύνολο** |
| **Αξία κτήσης** |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2013 | 3.907 | 56.032 | 59.939 |
| Προσθήκες / (Μειώσεις) | - | 3.900 | 3.900 |
| Απομειώσεις |  | (8.132) | (8.132) |
| **Υπόλοιπα 24 Οκτωβρίου 2013** | 3.907 | 51.800 | 55.707 |
|  |  |  |  |
| **Αποσβέσεις** |  |  |  |
| Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2013 | - | (1.200) | (1200) |
| Αποσβέσεις Χρήσης | - | (1.632) | (1.632) |
| **Υπόλοιπα 24 Οκτωβρίου 2013** | - | (2.832) | (2.832) |
|  |  |  |  |
| **Αναπόσβεστη αξία** |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2013 | 3.907 | 56.032 | 59.939 |
| Υπόλοιπα 24 Οκτωβρίου 2013 | **3.907** | **48.968** | **52.875** |

Τα ακίνητα επενδύσεων αφορούν κυρίως οικόπεδα και κτίρια των : ΑΕΓΕΚ ,ΑΛΤΕ, ΑΤΤΙ-ΚΑΤ, ΓΥΑΛΙΣΚΑΡΙ ΑΞΤΕ, ΚΛΙΜΑΤΑΙΡ, ALTEC κ.λ.π για τα οποία η Εταιρεία είχε συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης τις οποίες και κατήγγειλε. Τα ακίνητα αυτά τα κατηγοριοποίησε ως ακίνητα επενδύσεων καθώς η εταιρεία έχει ως πρόθεση της εκμετάλλευσής τους.

# 14 Λοιπές απαιτήσεις

Οι λοιπές απαιτήσεις της Εταιρείας παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **24.10.2013** |  | **31.12.2012** |
| Αυτοκίνητα προς πώληση | 33 |  | 154 |
| Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους | 1.259 |  | 7.600 |
| Δεδουλευμένοι τόκοι | - |  | 352 |
| Προπληρωθέντα έξοδα | 882 |  | 689 |
| Χρεώστες διάφοροι | 114 |  | 5.775 |
| Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου | - |  | 51 |
| Εγγυήσεις | 22 |  | 34 |
|  | **2.310** |  | **14.656** |

# Ομολογιακά δάνεια

Τα ομολογιακά δάνεια που έχει εκδώσει η εταιρεία αναλύονται ως εξής:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2013** | | | | | |
|  | **Αξία κατά την έκδοση** | **Ημερομηνία έκδοσης** | **Ημερομηνία λήξης** | **Επιτόκιο** | **Αξία κατά την 24-Οκτ.** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Ομολογιακό Α** | 65.000 | 22/05/2007 | 20/12/2023 | Euribor εξαμ.+0.7% | 41.000 |
| **Ομολογιακό Β** | 260.000 | 30/03/2009 | 27/09/2028 | Euribor τριμ.+1.0% | 215.000 |
| **Ομολογιακό Γ** | 75.000 | 01/04/2009 | 31/12/2014 | Euribor τριμ.+2.0% | 75.000 |
| **Ομολογιακό Δ** | 90.939 | 30/03/2009 | 10/05/2033 | Libor Εξαμ.+1.25% | 39.002 |
| **Σύνολο** | **490.939** |  |  |  | **370.002** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2012** | | | | | |
|  | **Αξία κατά την έκδοση** | **Ημερομηνία έκδοσης** | **Ημερομηνία λήξης** | **Επιτόκιο** | **Αξία κατά την 31-Δεκ.** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Ομολογιακό Α** | 65.000 | 22/05/2007 | 20/12/2023 | Euribor εξαμ.+0.7% | 43.000 |
| **Ομολογιακό Β** | 260.000 | 30/03/2009 | 27/09/2028 | Euribor τριμ.+1.0% | 225.000 |
| **Ομολογιακό Γ** | 75.000 | 01/04/2009 | 31/12/2014 | Euribor τριμ.+2.0% | 75.000 |
| **Ομολογιακό Δ** | 90.939 | 30/03/2009 | 10/05/2033 | Libor Εξαμ.+1.25% | 43.489 |
| **Σύνολο** | **490.939** |  |  |  | **386.489** |

**Ομολογιακό Α**

Η Εταιρεία, την 22/05/2007 εξέδωσε ομολογιακό δάνειο, το οποίο στο σύνολό του αγοράσθηκε στην ονομαστική τιμή εκδόσεώς του από την μητρική ΑΤΕbank. Σκοπός του δανείου ήταν η εξυπηρέτηση χρηματοδοτήσεων της μορφής sale and lease back που έχει η Εταιρεία με πελάτες της. Το δάνειο ύψους. Ευρώ 65 εκ διαιρείται σε εκατόν τριάντα (130) κοινές ομολογίες με αριθμούς τίτλων 1-34 ονομαστικής αξίας έκαστης ομολογίας Ευρώ 500.000. Συγκεκριμένα εκδόθηκαν :

3 τίτλοι έκαστος Ευρώ 500.000, 1 τίτλος Ευρώ 1.000.000, 4 τίτλοι Ευρώ 1.500.000,   
17 τίτλοι Ευρώ 2.000.000, 9 τίτλοι Ευρώ 2.500.000. Το επιτόκιο υπολογίζεται σε Euribor εξαμήνου πλέον περιθωρίου 0,70%. Το κεφάλαιο του δανείου εξοφλήθη κατά το ποσό Ευρώ 2.000.000 έως 24/10/2013.

**Ομολογιακό Β**

Η Εταιρεία, την 30/03/2009 εξέδωσε ομολογιακό δάνειο, το οποίο στο σύνολό του αγοράσθηκε στην ονομαστική τιμή εκδόσεώς του από την μητρική ΑΤΕbank. Σκοπός του δανείου ήταν η εξυπηρέτηση υφιστάμενων δανείων. Το δάνειο ύψους Ευρώ 260 εκ. διαιρείται σε πενήντα δύο (52) ονομαστικούς ενσώματους τίτλους ονομαστικής αξίας Ευρώ 5.000.000 έκαστος. Συγκεκριμένα εκδόθηκαν :

Μία(1) Ομολογία αξίας Ευρώ 5.000.000 ημερομηνία εξόφλησης 28/09/2009,δώδεκα Ομολογίες (12) συνολικής αξίας Ευρώ 60.000.000 με ημερομηνία εξόφλησης από το έτος 2010 έως το έτος 2015, ήτοι από μία ομολογία στις ημερομηνίες 27/3 έκαστου έτους και από μία Ομολογία στην ημερομηνία 27/9 έκαστου έτους. Τριάντα (30) Ομολογίες συνολικής αξίας Ευρώ 195.000.000 θα εξοφληθούν από το έτος 2016 έως το έτος 2028, ήτοι από μία Ομολογία στις ημερομηνίες 27/3 έκαστου έτους και από δύο Ομολογίες στις ημερομηνίες 27/9 έκαστου έτους.

Το επιτόκιο υπολογίζεται σε Euribor τριμήνου πλέον περιθωρίου 1,00%.

Το κεφάλαιο του δανείου εξοφλήθη κατά το ποσό Ευρώ 10.000.000 έως 24/10/2013.

**Ομολογιακό Γ**

Η Εταιρεία, την 01/04/2009 εξέδωσε ομολογιακό δάνειο, το οποίο στο σύνολό του αγοράσθηκε στην ονομαστική τιμή εκδόσεώς του από την μητρική ΑΤΕbank. Σκοπός του δανείου ήταν η εξυπηρέτηση γενικών επιχειρηματικών σκοπών της εταιρίας. Το δάνειο ύψους Ευρώ 75 εκ. διαιρείται σε δεκαπέντε (15) ονομαστικούς ενσώματους τίτλους ονομαστικής αξίας Ευρώ 5.000.000 έκαστος. Συγκεκριμένα εκδόθηκαν τρεις σειρές Ομολογιών αξίας Ευρώ 25.000.000 έκαστος.

Το επιτόκιο υπολογίζεται σε Euribor τριμήνου πλέον περιθωρίου 2,00%.

**Ομολογιακό Δ**

Η Εταιρεία, την 30/03/2009 εξέδωσε ομολογιακό δάνειο, το οποίο στο σύνολό του αγοράσθηκε στην ονομαστική τιμή εκδόσεώς του από την μητρική ΑΤΕbank. Την 26/11/2010 τροποποιήθηκαν όροι της σύμβασης καθιστώντας ως ημερομηνία λήξης του δανείου την 10/5/2033.Σκοπός του δανείου ήταν η αναχρηματοδότηση υφιστάμενων οφειλών καθώς και η εξυπηρέτηση γενικών επιχειρηματικών σκοπών της εταιρίας. Το δάνειο ύψους 138 εκ CHF. τροποποιήθηκε μετά από πράξη προεξόφλησης ονομαστικών τίτλων ύψους 31.000.000 CHF. Συγκεκριμένα το δάνειο διαμορφώθηκε στα 95 εκ. CHF και διαιρείται σε 190 νέες κοινές ονομαστικές ενσώματες Ομολογίες σε 23 πολλαπλούς τίτλους ονομαστικής αξίας 500.000 CHF έκαστη ομολογία.

# 16 Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **24.10.2013** |  | **31.12.2012** |
| Υποχρέωση από φόρο μεταβίβασης ακινήτων | - |  | - |
| Πιστωτές και προμηθευτές | 324 |  | 14.560 |
| Πρόβλεψη για έκτακτους κινδύνους | 747 |  | 747 |
| Έξοδα πληρωτέα | 696 |  | 144 |
| Έσοδα επομένων χρήσεων | 798 |  | 228 |
| Οφειλές προς το Δημόσιο | 130 |  | 116 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 80 |  | 15 |
|  | **2.776** |  | **15.810** |

# 

# 17 Μετοχικό κεφάλαιο

Το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας αποτελείται από 17.250.000 ονομαστικές μετοχές με ονομαστική αξία 1,78 ΕΥΡΩ ανά μετοχή.

# 18 Αποθεματικά

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **24.10.2013** |  |
|  |  |  |
| Τακτικό αποθεματικό | 1.557 |  |
| Αφορολόγητα αποθεματικά | 3.182 |  |
| Αποθεματικό χρεογράφων διαθέσιμων προς πώληση | (369) |  |
|  | **4.370** |  |

*Τακτικό αποθεματικό*: Σύμφωνα με την Ελληνική εμπορική νομοθεσία η Εταιρεία είναι υποχρεωμένη να παρακρατεί από τα καθαρά λογιστικά της κέρδη ελάχιστο ποσοστό 5% ετησίως ως τακτικό αποθεματικό. Η παρακράτηση παύει να είναι υποχρεωτική όταν το σύνολο του τακτικού αποθεματικού υπερβεί το 1/3 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Το αποθεματικό αυτό το οποίο είναι φορολογημένο δεν μπορεί να διανεμηθεί καθ’ όλη τη διάρκεια ζωής της εταιρείας και προορίζεται για την κάλυψη τυχόν χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού κερδών και ζημιών εις νέον.

# 19 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

*Φορολογικά θέματα*:

Η Εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις από 2007 έως και 2010. Στα πλαίσια αυτά και εκτιμώντας την πιθανότητα επιβολής πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων η Εταιρεία έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη η οποία κατά την εκτίμηση της Διοίκησης της Εταιρείας κρίνεται ως επαρκής.

# 20 Μεταγενέστερα γεγονότα

Σύμφωνα με τον Κανονισμό Ειδικής εκκαθάρισης Πιστωτικών Ιδρυμάτων (ΕΠΑΘ: απόφαση 21/2/4.11/2011) και τους όρους και προϋποθέσεις για την ρύθμιση οφειλών σε προσωρινή ή οριστική καθυστέρηση προς πιστωτικά ιδρύματα που έχουν τεθεί σε ειδική εκκαθάριση (ΕΠΑΘ: απόφαση 77/1/30.5.2013), ο εκκαθαριστής στις 2.12.2013 κατέθεσε έκθεση απογραφής στην Τράπεζα της Ελλάδας, από την οποία προκύπτει η δομή των συμβάσεων leasing της εταιρείας. Τον Ιανουάριο 2014 ο ειδικός εκκαθαριστής υπέβαλε στην τράπεζα της Ελλάδος σχέδιο στρατηγικής, το οποίο περιλαμβάνει τον καθορισμό του πλαισίου ρυθμίσεων οφειλών που θα οδηγήσει στη βελτίωση της εισπραξιμότητας σε συνδυασμό με τις υφιστάμενες ή νέες πρόσθετες διασφαλίσεις. Επίσης, τον Φεβρουάριο 2014 ο ειδικός εκκαθαριστής υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος έκθεση για την επαλήθευση των αναγγελθεισών απαιτήσεων κατά της εταιρείας.

Αθήνα, 19 Μαΐου 2014

Ο ΕΙΔΙΚΟΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΜΑΡΑΝΤΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΤΑΧΙΚΑΣ