ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΕΜΠΟΡΙΚΟ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ

Δ/ΝΣΗ: ΜΗΤΡΩΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ
ΤΜΗΜΑ: ΜΗΤΡΩΟΥ / Υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ.

ΟΡΘΗ ΕΠΑΝΑΛΗΨΗ της 8/3/2017
Αθήνα,01/03/2017
Αριθ.Πρωτ.:547408

Πληροφορίες: ΚΩΝΣΤΑΝΤΟΠΟΥΛΟΥ ΜΑΡΙΑ
Τηλέφωνο: 2103382205
Fax: 2103616464
E-mail: mkonstadopoulou@acci.gr

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Την **01/03/2017** καταχωρίσθηκαν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ) με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης **938747** οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις (ατομικές και ενοποιημένες) για την χρήση **01/01/2015 - 31/12/2015** της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «MYDIRECT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ» και τον διακριτικό τίτλο «MYDIRECT ΑΕ» και αριθμό Γ.Ε.ΜΗ **6331401000** (πρώην Αρ.ΜΑΕ 58533/004/Β/05/0063).

Σχετικό έγγραφο άσκησης ελέγχου της Περιφέρεια Αττικής, ΠΕ Αθηνών Βόρειος Τομέας (Αρ. Πρωτ.: 23022/16 / 09/02/2017).

Με Εντολή Προέδρου ΕΒΕΑ
Ο ΕΙΔΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΓΕΩΡΓΑΚΟΠΟΥΛΟΣ

Η γνησιότητα του παρόντος μπορεί να επιβεβαιωθεί από το https://www.businessregistry.gr/publicity.aspx

Κοινοποίηση:

1. Εταιρεία: «MYDIRECT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ»
   Δ/νση: Δήμος Χαλανδρίου

2. Περιφέρεια Αττικής, ΠΕ Αθηνών Βόρειος Τομέας
   Δ/νση Ανάπτυξης
   Τμήμα Ανωνύμων Εταιριών
   Λ.Μεσογείων 372, 15341, Αγ. Παρασκευή

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας "MY DIRECT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ»

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας «MY DIRECT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ» , οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2015 και την κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

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 Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, 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. 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 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 παρουσίασης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

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

Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη

Από τον έλεγχο μας προέκυψε ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρείας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2008 έως και 2015. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Η εταιρεία δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων που πιθανόν να καταλογιστούν σε μελλοντικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική

πρόβλεψη για αυτή την ενδεχόμενη υποχρέωση. Από τον έλεγχό μας δεν έχουμε αποκτήσει εύλογη διασφάλιση σχετικά με την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

Γνώμη με Επιφύλαξη

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από την επίπτωση του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο 'Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη', οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας «MY DIRECT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ» κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα.

Θέματα έμφασης

Εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 1ζ του Προσαρτήματος στην οποία αναφέρεται ότι το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας έχει καταστεί αρνητικό και συνεπώς συντρέχουν οι προϋποθέσεις εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 48 του κ.ν.2190/1920. Οι συνθήκες αυτές υποδηλώνουν την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας που μπορεί να εγείρει σημαντική αμφιβολία για την ικανότητα της εταιρείας να συνεχίσει την δραστηριότητά της εφόσον δεν υλοποιηθούν τα σχέδια της διοίκησης, που αναφέρονται στην ίδια σημείωση του προσαρτήματος για την αντιμετώπιση των προβλημάτων αυτών. Στο συμπέρασμα μας, δεν διατυπώνουμε επιφύλαξη για το θέμα αυτό.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920.

Αγία Παρασκευή, 5 Ιουλίου 2016

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

BDO Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε
Α.Μ.ΣΟΕΛ 173
Μεσογείων 449-Τ.Κ.153.43

ΑΡΙΣΤΕΙΔΗΣ-ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΓΡΗΓ.ΣΦΟΥΝΟΣ
Α.Μ.ΣΟΕΛ 14851

MY DIRECT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Κατάσταση Αποτελεσμάτων κατά λειτουργία

Ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις - Ποσά σε Ευρώ

Β.2.1 Παραρτήματος Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων Ν.4308/2014

31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015 - 10η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2015 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015)

ΑΡ.Μ.Α.Ε. : 58533/04/Β/05/63 - ΑΡ.ΓΕΜΗ 6331401000

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	ΣΗΜΕΙΩΣΗ	31 Δεκεμβρίου 2015	31 Δεκεμβρίου 2014
Κύκλος εργασιών (καθαρός)		**468.337,84**	**668.569,89**
Κόστος πωλήσεων		480.956,61	959.777,41
Μικτό αποτέλεσμα		**-12.618,77**	**-291.207,52**
Λοιπά συνήθη έσοδα		0,00	0,00
Σύνολο		**-12.618,77**	**-291.207,52**
Έξοδα διοίκησης		-25.124,98	-72.739,34
Έξοδα διάθεσης		0,00	0,00
Λοιπά έξοδα & ζημιές		-5.930,95	-45.244,78
Απομειώσεις περιουσιακών στοιχείων		0,00	0,00
Κέρδη & ζημίες από διάθεση μη κυκλοφορ.στοιχείων		0,00	0,00
Κέρδη & ζημίες από επιμέτρηση στην εύλογη αξία		0,00	0,00
Έσοδα συμμετοχών & επενδύσεων		0,00	0,00
Λοιπά έσοδα & κέρδη		576,43	4.772,72
Αποτελέσματα πρό φόρων και τόκων		**-43.098,27**	**-404.418,92**
Πιστωτικοί τόκοι & συναφή έσοδα		0,26	95,14
Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα		-8.240,00	-14.278,10
Αποτέλεσμα πρό φόρων		**-51.338,01**	**-418.601,88**
Φόροι Εισοδήματος		0,00	0,00
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους		**-51.338,01**	**-418.601,88**

Χαλάνδρι , 30 Ιουνίου 2016

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
ΦΟΥΡΛΕΜΑΔΗΣ Β.ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	ΜΠΕΤΧΑΒΑΣ Ε. ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ	ΣΤΑΘΑΤΟΣ Κ.ΜΙΧΑΗΛ
Α.Δ.Τ. ΑΚ.012538	Α.Δ.Τ. ΑΒ. 248019	Α.Δ.Τ. Χ 052620 ΑΡ.ΜΗΤΡ.ΑΔΕΙΑΣ 0099311 Α' ΤΑΞΗΣ

MY DIRECT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΕΔΡΑ : Λ.ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ 299 & ΑΙΤΩΛΙΑΣ 2 - 15231 ΧΑΛΑΝΔΡΙ, Α.Φ.Μ 999079445 ΔΟΥ ΦΑΕ ΑΘΗΝΩΝ

ΑΡ.Μ.Α.Ε.58533/04/Β/05/63 ΑΡ.ΓΕΜΗ 6331401000

ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ
Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015 (01 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2015 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015)

1α.Επωνυμία

MY DIRECT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

1β.Νομικός τύπος

Ανώνυμη εταιρία (Α.Ε)

1γ.Περίοδος Αναφοράς

01.01.2015 έως 31.12.2015

1δ.Διεύθυνση έδρας

Στην παρούσα χρήση , με την από 25/2/2015 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων ,τροποποιήθηκε το άρθρο 3 του Καταστατικού της εταιρείας ,ορίζοντας νέα έδρα της εταιρείας τον Δήμο Χαλανδρίου. Η νέα διεύθυνση της εταιρείας είναι : Λ. Μεσογείων 299 & Αιτωλίας 2 , Χαλάνδρι ΤΚ 15231.

1ε.Δημόσιο Μητρώο

Αρ.ΓΕΜΗ: 6331401000

1ζ.Συνεχιζόμενη δραστηριότητα

Κατά τη λήξη της κλειόμενης χρήσης τα Ίδια Κεφάλαια της εταιρείας , λόγω των σωρευμένων ζημιών μετά από φόρους €5.482.640,75 , έχουν καταστεί αρνητικά και συνεπώς συντρέχουν οι προϋποθέσεις εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 48 του Κ.Ν. 2190/1920. Η Διοίκηση της Εταιρείας , με σκοπό την εύρεση των απαιτούμενων πόρων για την κάλυψη των λειτουργικών της αναγκών , την ενίσχυση της ρευστότητας της , έχει λάβει τα απαραίτητα μέτρα & έχει καταρτίσει τα κατάλληλα επιχειρηματικά πλάνα ούτως ώστε να εξασφαλίζεται η απρόσκοπτη λειτουργία της επιχείρησης.

Ήδη από το 2014 προέβη σε εξορθολογισμό των λειτουργικών της δαπανών και πέτυχε μείωση 49,89% το 2015 σε σχέση με το 2014. Από το α' εξάμηνο του 2016, έχει επιτευχθεί επιπλέον μείωση των λειτουργικών της δαπανών & παράλληλα εντείνονται οι ενέργειες για ανάπτυξη & επέκταση εργασιών , διεύρυνση πιθανών συνεργειών με συνδεδεμένες εταιρείες , με στόχο την αύξηση των πωλήσεων και την αναστροφή της εταιρείας από ζημιογόνο σε κερδοφόρο πορεία. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω γεγονότα , οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας καταρτίστηκαν βάσει της παραδοχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας., καθώς η Διοίκηση της εταιρείας εκτιμά ότι το ανωτέρω πλαίσιο δράσης θα επιδράσει θετικά και δεν θα υπάρξουν παράγοντες που να θέσουν σε κίνδυνο την προοπτική της οντότητας ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα**.**

1η.Εκκαθάριση

Η οντότητα δεν έχει τεθεί σε εκκαθάριση**.**

1θ.Κατηγορία οντότητας.

Πολύ μικρή (παρ.2(α) του άρθρου 1)**.**

1ι.Βάση σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σε πλήρη συμφωνία με το Ν.4308/2014 για τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα .

1κ.Λογιστικές αρχές

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους και τα επιμέρους χρηματοοικονομικά στοιχεία έχουν αποτιμηθεί στο κόστος κτήσης τους**.**

2.Ενσώματα πάγια

Τα ενσώματα πάγια αναλύονται ως ακολούθως :

	1 Ιανουαρίου 2015	**Προσθήκες/Μειώσεις χρήσεως**	**31 Δεκεμβρίου 2015**
Αξία κτήσεως			
Λοιπός εξοπλισμός	65.313,09	0,00	65.313,09
Σύνολο	**65.313,09**	0,00	**65.313,09**
Αποσβέσεις			
Λοιπός εξοπλισμός	50.395,08	8.581,75	58.976,83
Σύνολο	**50.395,08**	**8.581,75**	**58.976,83**
Αναπόσβεστη Αξία	**14.918,01**		**6.336,26**

3. **Άϋλα Πάγια**

Τα άϋλα πάγια αναλύονται ως ακολούθως :

	1 Ιανουαρίου 2015	Προσθήκες/Μειώσεις χρήσεως	31 Δεκεμβρίου 2015
Αξία κτήσεως			
Λογισμικά προγράμματα	857.733,77	0,00	857.733,37
Λοιπά έξοδα πολυετούς απόσβεσης	361.689,51	0,00	361.689,51
Σύνολο	**1.219.422,28**	0,00	**1.219.422,28**
Αποσβέσεις			
Λογισμικά προγράμματα	407.592,57	80.480,63	488.073,20
Λοιπά έξοδα πολυετούς απόσβεσης	161.284,18	36.168,97	197.453,15
Σύνολο	**568.876,75**	**116.649,60**	**691.367,35**
Αναπόσβεστη Αξία	**650.546,53**		**533.896,93**

4. **Χρηματοκοικονομικά στοιχεία**

Η συμμετοχή μας αφορά την απόκτηση του 26,82% του Μετοχικού Κεφαλαίου της εταιρείας Ελληνικός Νηογνώμων Α.Ε ,κατόπιν απόφασης της προαναφερθείσας εταιρίας για Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, στην οποία και συμμετείχαμε με το ποσό των €200.000,00. Η εν λόγω συμμετοχή έλαβε χώρα στις 22/09/15 . Ο σκοπός της συμμετοχής αυτής αφορούσε ένα γενικότερο πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ των εταιριών My

Direct –Prime(με την οποία υπάρχει αποκλειστική συνεργασία) & Ελληνικός Νηογνώμων ΑΕ ,με στόχο την ανάπτυξη νέων προϊόντων στον κλάδο θαλάσσιων ασφαλίσεων(marine).Κατά την σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων για το έτος 2015 , δεν προχωρήσαμε σε αναγνώριση ζημίας απομείωσης εξαιτίας του γεγονότος ότι η συμμετοχή μας αυτή εισφέρθηκε σε είδος στις 27/01/16 στην *Κυπριακή εταιρεία Molonia Holdings* Limited , αξιοποιώντας τη δυνατότητα που μας δίνετε βάσει ΕΛΠ , που αναφέρει ότι υποχρέωση αναγνώριση ζημίας απομείωσης , υπάρχει όταν εκτιμάται ότι η απομείωση είναι μόνιμου χαρακτήρα. .Θεωρούμε ότι η απομείωση της συμμετοχής στον Ελληνικό Νοηγνώμωνα είναι παροδικού χαρακτήρα και δε λογίζεται , και ενδεχόμενη αναγνώριση απομείωσης θα λογιστεί από το 2016 για τη συμμετοχή μας στη Molonia Holdings Limited .

5.**Χρηματοκοικονοιμικές δεσμεύσεις – εγγυήσεις**.

Δεν υφίστανται χρηματοοικονομικές δεσμεύσεις ,εγγυήσεις ή ενδεχόμενες επιβαρύνσεις (υποχρεώσεις) που δεν εμφανίζονται στον ισολογισμό.

6. **Εμπορικές Απαιτήσεις**.

Στο λογαριασμό «Εμπορικές απαιτήσεις» περιλαμβάνεται και το ποσό των €21.924,16 ως απαίτηση από επίδικους πελάτες. Το εν λόγω ποσό αφορά την αγωγή της εταιρίας μας κατά της εταιρείας «GENERAL EXPRESS TRANSPORT ΕΠΕ». Στις 07/10/2015 με την υπ΄αριθμόν 670/2015 απόφαση του Ειρηνοδικείου Καλλιθέας , κηρύχθηκε η απόφαση προσωρινά εκτελεστή και υποχρεώνει την εναγόμενη - GENERAL EXPRESS TRANSPORT ΕΠΕ να καταβάλει στην ενάγουσα-την εταιρεία μας ,το ποσό των €18.866,98. Το ποσό των €18.866,98 είναι το ποσό της απαίτησης μας ,όπως εμφανίζεται στο κονδύλι του Ισολογισμού -Εμπορικές Απαιτήσεις αφαιρεθέντος του ποσού των €3.057,18 που εμφανίζεται στο κονδύλι του Ισολογισμού – Εμπορικές Υποχρεώσεις . Δεδομένης της θετικής έκβασης της υπόθεσης ,κατά τα ανωτέρω , η εταιρεία μας δεν έχει αναγνωρίσει σχετική ζημία απομείωσης.

7. **Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις .**

Η εταιρεία , κατόπιν απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αποφάσισε την έκδοση Ομολογιακού Δανείου ποσού €3.160.000,00 μετατρέψιμου σε μετοχές ,αποτελούμενο από 3.160 (τρεις χιλιάδες εκατόν εξήντα) ομολογίες ονομαστικής αξίας € 1.000 (χίλια ευρώ), οι οποίες θα ενσωματώνονται σε 28 (είκοσι οκτώ) τίτλους. Η διάρκεια του Δανείου ορίζεται σε 5 έτη από την ημερομηνία κάλυψης ,ήτοι από 31/12/2015 έως 31/12/2020. Ο τόκος θα υπολογίζεται ανά 12μήνο επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου του

δανείου , με βάση έτος 360 ημερών , με επιτόκιο το Διατραπεζικό Επιτόκιο Euribor πλέον περιθωρίου ανερχόμενου σε δυο ποσοστιαίες μονάδες (2%). Το κεφάλαιο του Δανείου θα εξοφλείται ως εξής: Στις 31.12.2016 το ποσό των 200.000 ΕΥΡΩ, στις 31.12.2017 το ποσό των 250.000 ΕΥΡΩ, στις 31.12.2018 το ποσό των 250.000 ΕΥΡΩ, στις 31.12.2019 το ποσό των 260.000 ΕΥΡΩ πλέον τόκους σε έκαστη περίοδο εκτοκισμού και κατά τη λήξη αυτού στις 31.12.2020 σε μία δόση balloon 2.200.000 ΕΥΡΩ πλέον νομίμους τόκους. Κατά τη λήξη της κλειόμενης χρήσης ,ποσό €3.159.000,00 καλύφθηκε από την Prime Insurance Company LTD ,συμψηφίζοντας την υποχρέωση της εταιρείας μας έναντι της Prime Insurance Company LTD. Το εναπομείναν ποσό των €1.000,00 καλύφθηκε στις 14/01/2016 από την Plus Production ΑΕ. Στις 24/03/2016 κατόπιν απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αποφασίστηκε τροποποίηση του Ομολογιακού Δανείου και συγκεκριμένα του όρου μετατροπής του Δανείου ήτοι , αντί του οριζόμενου ότι κάθε μία (1) ομολογία είναι μετατρέψιμη σε 100 κοινές ονομαστικές μετοχές της Εταιρείας ,ονομαστικής αξίας €10,00 (δέκα ευρώ) ,συμφωνείται ότι κάθε μία (1) ομολογία είναι μετατρέψιμη σε ίσης αξίας μετοχές.

8.**Προκαταβολές και πιστώσεις σε μέλη Δ.Σ.**

Δε χορηγήθηκαν προκαταβολές και πιστώσεις στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου .

9.**Λοιπές σημειώσεις**

Η οντότητα δεν αναγνωρίζει τυχόν αναβαλλόμενους φόρους που μπορεί να προκύψουν από προσωρινές διαφορές μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης των στοιχείων των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Χαλάνδρι , 30 Ιουνίου 2016

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ.	Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
ΦΟΥΡΛΕΜΑΔΗΣ Β. ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	ΜΠΕΤΧΑΒΑΣ Ε. ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ	ΣΤΑΘΑΤΟΣ Κ. ΜΙΧΑΗΛ
ΑΔΤ ΑΚ 012538	Α.Δ.Τ. ΑΒ 248019	Α.Δ.Τ. Χ 052620

MY DIRECT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΕΔΡΑ : Λ.ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ 299 & ΑΙΤΩΛΙΑΣ 2 - 15231 ΧΑΛΑΝΔΡΙ, Α.Φ.Μ 999079445 ΔΟΥ ΦΑΕ ΑΘΗΝΩΝ

ΑΡ.Μ.Α.Ε.58533/04/Β/05/63 ΑΡ.ΓΕΜΗ 6331401000

Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και Προσάρτημα της οικονομικής χρήσεως από 1η Ιανουαρίου 2015 μέχρι 31η Δεκεμβρίου 2015

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Φουρλεμάδης Δημήτριος του Βασιλείου: Πρόεδρος Δ.Σ.

Αλεξανδράτος Διονύσιος του Σπυρίδωνος: Αντιπρόεδρος Δ.Σ.

Μπετχαβάς Απόστολος του Ευαγγέλου: Διευθύνων Σύμβουλος

Ξηνταράκου Ελένη του Κυριακούλη: Μέλος Δ.Σ.

ΕΛΕΓΚΤΕΣ

BDO Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

Ορκωτός Ελεγκτής: Αριστείδης-Αντώνιος Γρηγ.Σφούνος

ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΤΗΣ MYDIRECT ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 20ης Σεπτεμβρίου 2016

Κύριοι Μέτοχοι,

Έχουμε την τιμή να θέσουμε υπόψη σας για έγκριση τις οικονομικές καταστάσεις της 10ης (δέκατης) εταιρικής χρήσης 1/1/2015 – 31/12/2015 της εταιρείας μας και να σας δώσουμε τις παρακάτω επεξηγήσεις. Οι προς έγκριση οικονομικές καταστάσεις καταρτίστηκαν με κάθε προσοχή και επιμέλεια, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ν.2190/20 ''Περί Ανωνύμων Εταιρειών'', του Κώδικα Φορολογικής Απεικόνισης Συναλλαγών και του καταστατικού της εταιρείας, απεικονίζουν δε με ακρίβεια την οικονομική κατάστασή της κατά την 31/12/2015 καθώς και τα αποτελέσματα που πραγματοποιήθηκαν κατά τη χρήση.

Κατά τη χρήση αυτή, το Διοικητικό Συμβούλιο κατέβαλε κάθε δυνατή προσπάθεια για την πληρέστερη και αποτελεσματικότερη οργάνωση της εταιρείας σε όλους τους τομείς.

Η εταιρία δραστηριοποιείται στο χώρο των πωλήσεων ασφαλίσεων μέσω διαδικτύου.

Ο κύκλος των εργασιών (πωλήσεων) ανήλθε στο ποσό των € 468.337,84 (τετρακόσιες εξήντα οκτώ χιλιάδες τριακόσια τριάντα επτά ευρώ και ογδόντα τέσσερα λεπτά).

Και τώρα προχωράμε στην ανάλυση των κονδυλίων. Τα μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία ανέρχονται σε € 540.233,19 (πεντακόσιες σαράντα χιλιάδες διακόσια τριάντα τρία ευρώ και δεκαεννέα λεπτά).
Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ανέρχονται σε € 200.000,00 (διακόσιες χιλιάδες ευρώ).
Τα κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία ανέρχονται σε € 392.069,63 (τριακόσιες ενενήντα δύο χιλιάδες εξήντα εννέα ευρώ και εξήντα τρία λεπτά).
Η καθαρή θέση ανέρχεται σε αρνητικό ποσό € 2.555.640,75 (δυο εκατομμύρια πεντακόσιες πενήντα πέντε χιλιάδες εξακόσια σαράντα ευρώ και εβδομήντα πέντε λεπτά). Οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις της εταιρείας ανέρχονται σε € 3.160.000,00 (τρία εκατομμύρια εκατόν εξήντα χιλιάδες ευρώ). Οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις της εταιρείας ανέρχονται σε € 523.836,90 (πεντακόσιες είκοσι τρεις χιλιάδες οκτακόσια τριάντα έξι ευρώ και ενενήντα λεπτά) .
Τα καθαρά αποτελέσματα χρήσεως ανέρχονται σε ζημίες € 51.338,01 (πενήντα μία χιλιάδες τριακόσια τριάντα οκτώ ευρώ και ένα λεπτό) και τα καθαρά αποτελέσματα εις νέο ανέρχονται σε ζημιές € 5.482.640,75 (πέντε εκατομμύρια τετρακόσιες ογδόντα δύο χιλιάδες εξακόσια σαράντα ευρώ & εβδομήντα πέντε λεπτά).

Τα γραφεία της εταιρείας στεγάζονται σε μισθωμένο ακίνητο επί της Λ. Μεσογείων 299 & Αιτωλίας 2 , στο Χαλάνδρι Αττικής.
Η εταιρεία δεν έχει υποκαταστήματα.

Στην παρούσα χρήση ,κατόπιν απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων στις 21/05/2015 αποφασίστηκε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας κατά ποσό € 71.800,00 (εβδομήντα μία χιλιάδες οκτακόσια) με την έκδοση 7.180 (επτά χιλιάδων εκατόν ογδόντα) νέων μετοχών , ονομαστικής αξίας € 10,00

ευρώ εκάστη και υπέρ το άρτιο αξίας € 40,00 (σαράντα ευρώ), ήτοι με συνολική τιμή διάθεσης € 50,00 (πενήντα ευρώ). Κατόπιν της ολοκλήρωσης της αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου , το Μετοχικό Κεφάλαιο της εταιρείας ανέρχεται σε € 858.200,00 (οκτακόσιες πενήντα οκτώ χιλιάδες διακόσια ευρώ) , διαιρούμενο σε 85.820 (ογδόντα πέντε χιλιάδες οκτακόσιες είκοσι) μετοχές ,ονομαστικής αξίας € 10.00 (δέκα ευρώ) εκάστη. Από τη λήξη της χρήσης μέχρι σήμερα δεν συνέβησαν γεγονότα που μπορούν να προκαλέσουν σοβαρές ζημιές.

Αυτά είναι με λίγα λόγια κύριοι μέτοχοι τα αποτελέσματα και οι δραστηριότητες της εταιρείας κατά τη χρήση και παρακαλούμε με τη ψήφο σας να τα εγκρίνετε μαζί με τις οικονομικές καταστάσεις της 31/12/2015 και ακόμη να απαλλάξετε τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τους ελεγκτές από κάθε ευθύνη για τη χρήση αυτή.

Επισυνάπτονται οι πλήρεις οικονομικές καταστάσεις.

Με τιμή

Το Διοικητικό Συμβούλιο

Χαλάνδρι , 30/06/2016

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ.

ΦΟΥΡΛΕΜΑΔΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ

MY DIRECT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Ισολογισμός - Ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις

(Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε κόστος κτήσης) - Ποσά σε Ευρώ

Β.1.1 Παραρτήματος Ελληνικών Λογιστικών Προτύπων Ν. 4308/2014

31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015 - 10η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2015 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015)

ΑΡ.Μ.Α.Ε. : 58533/04/Β/05/63 - ΑΡ.ΓΕΜΗ 6331401000

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	ΣΗΜΕΙΩΣΗ	31 Δεκεμβρίου 2015	31 Δεκεμβρίου 2014
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Ενσώματα πάγια			
Λοιπός εξοπλισμός	2	6.336,26	14.918,01
Σύνολο		**6.336,26**	**14.918,01**
Άϋλα πάγια στοιχεία			
Λοιπά άϋλα	3	533.896,93	650.546,53
Σύνολο		**533.896,93**	**650.546,53**
Χρηματοοικονομικά περουσιακά στοιχεία			
Συμμετοχές σε θυγατρικές ,συγγενείς & κοινοπραξίες	4	200.000,00	0,00
Σύνολο		**200.000,00**	**0,00**
Σύνολο μη κυκλοφορούντων		**740.233,19**	**665.464,54**
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία & προκαταβολές			
Εμπορικές απαιτήσεις	6	388.151,93	736.504,77
Λοιπές απαιτήσεις		580,00	580,00
Προπληρωμένα έξοδα περιόδου		879,53	803,10
Ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα		2.458,17	75.259,43
Σύνολο		**392.069,63**	**813.147,30**
Σύνολο κυκλοφορούντων		**392.069,63**	**813.147,30**
Σύνολο ενεργητικού		**1.132.302,82**	**1.478.611,84**

Καθαρή θέση			
Καταβλημένα κεφάλαια			
Κεφάλαιο		858.200,00	786.400,00
Υπέρ το άρτιο		2.068.800,00	1.781.600,00
Καταθέσεις ιδιοκτητών		0,00	359.000,00
Σύνολο		**2.927.000,00**	**2.927.000,00**
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέο			
Αποτελέσματα εις νέο		-5.482.640,75	-5.431.302,74
Σύνολο		**-5.482.640,75**	**-5.431.302,74**
Σύνολο καθαρής θέσης		**-2.555.640,75**	**-2.504.302,74**
Προβλέψεις			
Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους		4.106,67	0,00
Σύνολο		**4.106,67**	**0,00**
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Δάνεια	7	3.160.000,00	0,00
Σύνολο		**3.160.000,00**	**0,00**
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Εμπορικές υποχρεώσεις		418.711,31	808.496,92
Λοιποί φόροι και τέλη		3.722,06	5.094,70
Οργανισμοί Κοινωνικής Ασφάλισης		3.686,71	5.402,53
Λοιπές υποχρεώσεις		96.325,46	3.151.914,75
Έξοδα χρήσεως δουλευμένα		1.391,36	3.891,54
Έσοδα επόμενων χρήσεων		0,00	8.114,14
Σύνολο		**523.836,90**	**3.982.914,58**
Σύνολο υποχρεώσεων		**3.683.836,90**	**3.982.914,58**
Σύνολο παθητικού (καθ.θέσης,προβλέψ.& υποχρ.)		**1.132.302,82**	**1.478.611,84**