

# ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2007 - 17η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2007 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2007)  
Α.Μ.Α.Ε. 22540/04/Β/90/118(05) (ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2007			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2006		
	Αξία	Αποβέσεις	Αναπόσβ. Αξία	Αξία	Αποβέσεις	Αναπόσβ. Αξία
<b>Β. ΞΕΘΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ</b>						
1. Έξοδα ίδρυσεως & πρώτης εγκ/σεως	0,00	0,00	0,00	7.843,58	7.843,58	0,00
4α. Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως	848.133,82	791.991,59	56.142,23	858.479,73	856.316,73	2.163,00
	<u>848.133,82</u>	<u>791.991,59</u>	<u>56.142,23</u>	<u>866.323,31</u>	<u>864.160,31</u>	<u>2.163,00</u>
<b>Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>						
<b>I. Ασύμμετρες ακινητοποιήσεις</b>						
2. Παροχές/οφείλα & δικαιώμ. βιομ. ιδιοκτ.	0,00	0,00	0,00	278,80	278,80	0,00
<b>II. Ενσώματες ακινητοποιήσεις</b>						
3. Κτίρια & τεχνικά έργα	91.927,61	21.545,08	70.382,53	91.927,61	13.241,98	78.685,63
5. Μεταφορικά μέσα	5.299,07	2.027,44	3.271,63	5.299,07	1.232,58	4.066,49
6. Έπιπλα & λοιπές εξοπλισμός	477.292,70	468.348,35	8.944,35	474.587,81	461.377,16	13.210,65
	<u>574.519,38</u>	<u>491.920,87</u>	<u>82.598,51</u>	<u>571.814,49</u>	<u>475.851,72</u>	<u>95.962,77</u>
Σύνολο ακινητοποιήσεων (ΓI+ΓII)	<u>574.519,38</u>	<u>491.920,87</u>	<u>82.598,51</u>	<u>572.093,29</u>	<u>476.130,52</u>	<u>95.962,77</u>
<b>III. Συμμετοχές &amp; άλλες μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις</b>						
1. Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις			340.990,00			209.990,00
2. Συμμετοχές σε λοιπές επιχειρήσεις			764.000,00			764.000,00
6. Τίτλοι με χαρακτηριστή ακινητοποίησης			1.200.000,00			1.200.000,00
7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις			31.061,46			35.557,51
			<u>2.336.051,46</u>			<u>2.209.547,51</u>
Σύνολο πάγιο ενεργητικού (ΓI+ΓII+ΓIII)			<u>2.418.649,97</u>			<u>2.305.510,28</u>
<b>Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>						
<b>II. Απαιτήσεις</b>						
1. Πελάτες			466.878,42			677.222,86
5. Βραχ/σμες απαιτήσεις κατά συνδεδεμέν/ων επιχ/σεων			544,66			544,66
11. Χρεώστες διάφοροι			<u>456.159,35</u>			<u>529.888,45</u>
			<u>923.582,43</u>			<u>1.207.655,97</u>
<b>III. Χρεώγραφα</b>						
1. Μετοχές			274.185,00			266.036,00
3. Λοιπά χρεώγραφα			512,05			35.005,23
			<u>274.697,05</u>			<u>301.041,23</u>
<b>IV. Διαθέσιμα</b>						
1. Ταμείο			856,37			348,39
3. Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας			<u>2.473.965,09</u>			<u>1.823.809,90</u>
			<u>2.474.821,46</u>			<u>1.823.958,29</u>
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΔII+ΔIII+ΔIV)			<u>3.673.100,94</u>			<u>3.332.655,49</u>
<b>Ε. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>						
1. Έξοδα επομένων χρήσεων			11.156,51			14.279,59
2. Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα			0,00			421,76
			<u>11.156,51</u>			<u>14.701,35</u>
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β+Γ+Δ+Ε)			<u>6.159.049,65</u>			<u>5.655.030,12</u>

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2007 (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2007 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2007)

I. Αποτελέσματα εκμεταλλεύσεως	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2007		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2006	
	Ποσό	Απόσβ.	Ποσό	Απόσβ.
Κύκλος εργασιών (πωλήσεις)	7.213.373,46		7.698.008,98	
<b>Μείον:</b> Κόστος πωλήσεων	3.233.837,19		3.578.110,32	
Μικτά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως	3.979.536,27		4.119.898,66	
<b>Πλέον:</b> Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως	2.040,00		1.190,00	
Σύνολο	3.981.576,27		4.121.088,66	
<b>ΜΕΙΟΝ:</b> 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	1.028.671,32		914.181,45	
2. Έξοδα λειτουργίας διαθέσεως	583.193,56	1.611.864,88	1.013.772,45	1.927.953,90
Μερικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως	2.369.711,39		2.193.134,76	
<b>ΠΛΕΟΝ:</b> 2. Έσοδα χρεογράφων	76.174,86		51.907,82	
3. Κέρδη πωλήσεως συμμετοχών & χρεογράφων	61.753,56		60.146,02	
4. Πιστωτικοί τόκοι & συναφή έσοδα	34.534,09		4.806,86	
	<u>172.462,51</u>		<u>116.860,70</u>	
<b>Μείον:</b> 2. Έξοδα & ζημιές συμ/ών & χρεογρ.	31.400,83		60.653,36	
3. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	855,80	32.256,63	807,44	61.460,80
Όλικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως	2.509.917,27		2.248.534,66	
<b>II. ΠΛΕΟΝ (ή μείον): Έκτακτα αποτελέσματα</b>				
1. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	3.233,59		2.978,08	
2. Έκτακτα κέρδη	0,00		16.158,37	
3. Έσοδα προηγούμενων χρήσεων	4.844,35		4.689,30	
4. Έσοδα από προβλέψεις προηγ. χρήσ.	33.650,00		0,00	
	<u>41.727,94</u>		<u>23.825,75</u>	
<b>Μείον:</b> 1. Έκτακτα & ανόργανα έξοδα	845,63		0,02	
3. Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	35.121,93	35.967,56	5.760,38	4.530,77
Όργανα & έκτακτα αποτελέσματα (κέρδη)	2.515.677,65		2.267.829,64	
<b>ΜΕΙΟΝ:</b> Σύνολο αποβέσεων παγίων στοιχείων	38.316,29		34.315,20	
<b>Μείον:</b> Οι από αυτές ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	38.316,29	0,00	34.315,20	0,00
<b>ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΚΕΡΔΗ) ΧΡΗΣΕΩΣ προ φόρων</b>	<u>2.515.677,65</u>		<u>2.267.829,64</u>	

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ. Σ. ΠΑΙΝΙΑ 31 ΜΑΡΤΙΟΥ 2008 Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Δ. ΜΑΥΡΟΓΙΑΝΝΗΣ** Α.Δ.Τ. Η 641637/64 **ΙΩΑΝΝΗΣ Γ. ΡΟΡΡΗΣ** Α.Δ.Τ. Σ 085137/95 **ΑΝΤΩΝΗΣ ΜΕΛΕΤΙΟΥ** ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ Ο.Ε.Ε 0008095 Α ΤΑΞΗΣ

**ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ**  
**Προς τους κ.κ. Μετόχους της Ανώνυμης Εταιρείας «ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»**

Εκθεση επί των οικονομικών καταστάσεων: Ελέγχμας τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της Ανώνυμης Εταιρείας «ΜΠΕΣΤΛΑΪΝ CARDS ΠΑΡΟΧΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2007, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων, καθώς και τις καταστάσεις μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών και το προσάρτημα, για τη χρήση που έληξε αυτή την ημερομηνία. **Ευθύνει Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις:** Η Διοίκηση της εταιρείας έχει την ευθύνη για την κατάσταση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει σχεδιασμό, εφαρμογή και διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάσταση και εύλογη παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται σε απάτη ή λάθος. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης την επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων λογιστικών πολιτικών και την διενέργεια λογιστικών εκτιμήσεων που είναι λογικές για τις περιστάσεις. **Ευθύνει Ελεγκτής:** Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον ελεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι ενταγμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν την συμμόρφωση μας με τους κανόνες δεοντολογίας και με την σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου μας με σκοπό την εύλογη διασφάλιση ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, λόγω απάτης ή λάθους. Για την εκτίμηση του κινδύνου αυτού, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη το σύστημα εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάσταση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών για τις περιστάσεις και όχι για την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της γνώμης μας. Από τον έλεγχό μας προέκυψαν τα εξής: **1)** Το κονδύλι του λογαριασμού «Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις» ευρώ 340.990,00 αντιπροσωπεύει την αξία κτήσεως μετοχών θυγατρικής εταιρείας. Όπως προκύπτει από τον τελευταίο νόμιμο συσταγμένο και δημοσιευμένο ισολογισμό, 31.12.2006, της εταιρείας αυτής που δεν ελέγχεται από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, η εσωτερική λογιστική αξία των μετοχών αυτών αρνητική. **2)** Το κονδύλι του λογαριασμού «Τίτλοι με χαρακτηριστή ακινητοποίησης» ευρώ 1.200.000,00 αφορά σε μακροπρόθεσμη απαίτηση από την προαναφερθείσα στη παρατήρησή μας (1) θυγατρική εταιρία. Λόγω των αρνητικών ιδίων κεφαλαίων και της περιορισμένης δραστηριότητας της εταιρείας αυτής, η απαίτηση αυτή κρίνεται επιφορμική και για την οποία δεν έχει σχηματιστεί σχετική πρόβλεψη. Λαμβανόμενων υπόψη των παρατηρήσεών μας (1) & (2) τα κέρδη χρήσεως και τα ίδια κεφάλαια της εταιρείας εμφανίζονται μεγαλύτερα κατά ποσό 1.540.990,00 ευρώ. **3)** Το κονδύλι του λογαριασμού «Συμμετοχές σε λοιπές επιχειρήσεις» ευρώ 764.000,00 αντιπροσωπεύει την αξία κτήσεως μετοχών ανώνυμης εταιρείας, μη εισηγμένης στο χρηματιστήριο. Όπως προκύπτει από τον ισολογισμό 31.12.2007, της εταιρείας αυτής που έχει ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, η εσωτερική λογιστική αξία των μετοχών αυτών είναι μεγαλύτερη κατά ποσό 129.431,38 ευρώ. **4)** Η εταιρία έχει, από το νόμο, υποχρέωση να καταβάλει στους εργοδοτούμενους της συγκεκριμένα χρηματικά οφέλη κατά το χρόνο αφιππεύσεώς τους. Η σημερινή αξία των δεδουλευμένων αυτών αποζημιώσεων που αναμένεται ότι θα καταβληθούν και οι οποίες δεν απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις, υπολογίστηκε στο ποσό των 292.000,00 ευρώ περίπου από το οποίο ποσό ευρώ 56.000,00 αφορά την παρούσα χρήση. **Γνώμη:** Με εξαίρεση της επιπτώσεως των προαναφερθέντων θεμάτων, κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική κατάσταση της Εταιρείας κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2007, την χρηματοοικονομική της επίδοση και τις Ταμειακές της Ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. **Θέματα έμφασης:** Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, εφόσπου με την προσηλωθείσα στα στοιχεία αυτά οι φορολογικές δηλώσεις της εταιρείας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις τελευταίες δύο χρήσεις (2006-2007) με συνέπεια να υπάρχουν ενδεχόμενες υποχρεώσεις κατά το χρόνο που θα εξεταθούν και θα οριστικοποιηθούν. Η έκβαση του φορολογικού ελέγχου δεν είναι δυνατόν να προβλεφθεί στο παρόν στάδιο και ως εκ τούτου δεν έχει γίνει οποιαδήποτε πρόβλεψη στις οικονομικές καταστάσεις σε σχέση με το θέμα αυτό. **Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων:** Το περιεχόμενο της Εκθέσεως του Διοικητικού Συμβουλίου είναι συνεπές με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις.