ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ & ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΕΜΠΟΡΙΟΥ
& ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ
ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΓΟΡΑΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ
& ΓΕΝΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ ΜΗΤΡΩΟΥ
ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Αθήνα, 11 - 08 - 2017

Αριθμ. Πρωτ. : 865890

Ταχ. Δ/νση : Πλ. Κάνιγγος
Ταχ. Κώδικας : 101 81
Πληροφορίες : Αικ. Γιασλά
Τηλέφωνο : 210-3893229
TELEFAX : 210-3838981

Α Ν Α Κ Ο Ι Ν Ω Σ Η

Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) στοιχείων της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία **«ATTICA WEALTH MANAGEMENT Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων»**.

Ανακοινώνεται ότι την 11-08-2017 καταχωρίσθηκαν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) τα κατωτέρω στοιχεία της Ανώνυμης Εταιρίας με την επωνυμία «ATTICA WEALTH MANAGEMENT Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων» και αριθμό **Γ.Ε.ΜΗ. 4307701000**:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 1138648 οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, η έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και το πιστοποιητικό ελέγχου των ελεγκτών για την χρήση **01/01/2016-31/12/2016**, που εγκρίθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 10-07-2017.

Β) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 1138649 το από 10-07-2017 πρακτικό της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της σύμφωνα με το οποίο εκλέχθηκε για τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων χρήσης **01/01/2017 - 31/12/2017** η ελεγκτική εταιρεία «ΣΥΝΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Α.Ε.», με Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 125, και από τα μέλη αυτής ορίσθηκαν, σύμφωνα με την με Α.Π. 146509 επιστολή της ελεγκτικής εταιρείας, ως τακτικός ελεγκτής ο κ. Κυριακόπουλος Παναγιώτης του Ηλία με Α.Μ. ΣΟΕΛ 13661 και ως αναπληρωματικός ο κ. Τάκης Κωνσταντίνος του Λάμπρου με Α.Μ. ΣΟΕΛ 14881.

Οι οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ανακοίνωσης.

Ο ΠΡΟΙΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΜΗΜΑΤΟΣ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΚΟΤΗΣ

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

ATTICA WEALTH MANAGEMENT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

ΑΡ.Μ.Α.Ε. 49112 / 06 / Β / 01 / 11 - Γ.Ε.ΜΗ.:4307701000

ΕΔΡΑ : ΧΡΗΣΤΟΥ ΛΑΔΑ 2, 105 61 ΑΘΗΝΑ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΗΣ ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2016 ΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2016

(Δημοσιευόμενα βάσει του κ.ν. 2190/20,άρθρο 135 για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις , ενοποιημένες και μη, κατά τα Δ.Λ.Π.)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες, που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της ATTICA WEALTH MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Συνιστούμε επομένως στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την εταιρία, να ανατρέξει στην διεύθυνση διαδικτύου της εταιρίας www.atticawealth.gr, όπου αναρτώνται οι οικονομικές καταστάσεις καθώς και η έκθεση ελέγχου του ορκωτού ελεγκτή λογιστή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ:

Αρμόδια Υπηρεσία-Νομαρχία	: Υπουργείο Οικονομίας & Ανάπτυξης, Γενική Γραμματεία Εμπορίου & Προστασίας Καταναλωτή
Διεύθυνση έδρα Εταιρίας	: Χρήστου Λαδά 2, 105 61 Αθήνα
Αριθμός Μητρώου Ανωνύμων Εταιριών	: 49112/06/Β/01/11
Ημ/νία έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων	: 28.02.2017
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής	: Πανογιώτης Κυριακόπουλος (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 13661)
Ελεγκτική Εταιρία	: ΣΟΛ Α.Ε. (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 125)
Τύπος έκθεσης ελέγχου	: Με σύμφωνη γνώμη-θέμα έμφασης
Διεύθυνση Διαδικτύου:	: www.atticawealth.gr

ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ:

Αθανάσιος Τσάδαρης	: Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος . Εκτελεστικό Μέλος
Γεώργιος Παζιωτόπουλος	: Εκτελεστικό Μέλος
Θεοδώρα Βλασσοπούλου	: Μη εκτελεστικό Μέλος
Μιχαήλ Σιώψης	: Μη Εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος Γουβάλας	: Μη Εκτελεστικό Μέλος

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά εκφρασμένα σε €

	31/12/2016	31/12/2015
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	86.586,43	64.117,80
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	25.183,20	21.872,59
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	43.134,91	49.468,15
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	230.153,00	208.867,00
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	234.217,90	323.709,86
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	95.571,05	6.340,38
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	2.741.203,39	3.094.607,60
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**3.456.049,88**	**3.768.983,38**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Μετοχικό κεφάλαιο	2.326.059,00	2.326.059,00
Λοιπά στοιχεία ιδίων Κεφαλαίων	930.168,14	1.133.873,59
Σύνολο Καθαρής Θέσης μετόχων εταιρίας (α)	**3.256.227,14**	**3.459.932,59**
Προβλέψεις / Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	51.790,39	73.629,16
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	148.032,35	235.421,63
Σύνολο υποχρεώσεων (β)	**199.822,74**	**309.050,79**
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (γ)= (α) + (β)	**3.456.049,88**	**3.768.983,38**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

ποσά εκφρασμένα σε €

	01/01-31/12/2016	01/01-31/12/2015
Κύκλος εργασιών	1.239.215,18	1.602.160,60
Μικτά κέρδη / (ζημιές)	(88.599,97)	170.345,57
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων	(105.770,06)	250.922,08
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	(62.620,38)	302.976,41
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (Α)	**(64.531,65)**	**208.747,37**
Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσης μετά από φόρους (Β)	10.826,20	(2.182,50)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης μετά από φόρους (Α)+(Β)	**(53.705,45)**	**206.564,87**
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων και συνολικών αποσβέσεων	**(65.705,57)**	**273.600,77**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

ποσά εκφρασμένα σε €

	01/01-31/12/2016	01/01-31/12/2015
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Τόκοι και συναφή έσοδα	46.044,48	44.781,43
Έσοδα προμηθειών	1.336.128,92	1.749.156,73
Λοιπά έσοδα	12.856,86	16.051,05
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(1.439.777,71)	(1.541.645,32)
Φόροι πληρωθέντες	(92.813,03)	(128.583,00)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	**(137.560,48)**	**139.760,89**
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές για την απόκτηση άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(11.735,00)	(300,00)
Αγορές για την απόκτηση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(54.108,73)	(25.851,51)
Εισπράξεις από πώληση / (αποτέλεσμα) χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	-	-
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	**(65.843,73)**	**(26.151,51)**
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Μερίσματα πληρωθέντα	(150.000,00)	(150.000,00)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	**(150.000,00)**	**(150.000,00)**
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης (α) + (β) + (γ)	**(353.404,21)**	**(36.390,62)**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	**3.094.607,60**	**3.130.998,22**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	**2.741.203,39**	**3.094.607,60**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

ποσά εκφρασμένα σε €

	31/12/2016	31/12/2015
Σύνολο καθαρής θέσης έναρξης χρήσης (01.01.2016 και 01.01.2015 αντίστοιχα)	3.459.932,59	3.403.367,72
Κέρδη / (ζημιές) χρήσεως μετά από φόρους	(64.531,65)	208.747,37
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	10.826,20	(2.182,50)
Διανεμηθέντα μερίσματα	(150.000,00)	(150.000,00)
Σύνολο καθαρής θέσης λήξης χρήσεως (31.12.2016 και 31.12.2015 αντίστοιχα)	**3.256.227,14**	**3.459.932,59**

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1) Για την κατάρτιση των ανωτέρω οικονομικών καταστάσεων η εταιρία εφάρμοσε τα Δ.Π.Χ.Α. Οι βασικές λογιστικές αρχές και μέθοδοι που εφαρμόστηκαν είναι ίδιες με αυτές των οικονομικών καταστάσεων της προηγούμενης χρήσης 2014, προσαρμοσμένες με τις αναθεωρήσεις που επιτάσσουν τα Δ.Π.Χ.Α.

2) Για τις χρήσεις 2011 έως και 2016 η εταιρεία έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 82 παρ. 5 Ν. 2238/1994 όπως αυτές τροποποιήθηκαν και ισχύουν σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν. 4174/2013. Οι ανωτέρω έλεγχοι για τις χρήσεις 2011 και 2015 έχουν ολοκληρωθεί και έχουν εκδοθεί και υποβληθεί στο Υπουργείο Οικονομικών σχετικές εκθέσεις φορολογικής συμμόρφωσης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή με σύμφωνη γνώμη. Για δε την χρήση 2016 ο σχετικός φορολογικός έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως 2016. Επίσης για την ανέλεγκτη φορολογικά χρήση 2010 η εταιρία έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη ύψους € 15.000,00 η οποία θεωρείται επαρκής για την κάλυψη πιθανής πρόσθετης μελλοντικής υποχρέωσης που θα προκύψει από το φορολογικό έλεγχο.

3) Τα "Λοιπά συγκεντρωτικά έσοδα μετά από φόρους" της χρήσης 2016 αφορούν : α) αναλογιστικά κέρδη ποσού € (10.826,20)

4) Οι οικονομικές καταστάσεις της εταιρίας περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες καταστάσεις που συντάσσει η Attica Bank A.T.E., με έδρα την Ελλάδα, η οποία συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας με ποσοστό 100,00%. Η ενοποίηση της Εταιρίας γίνεται με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης.

5) Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαπραγμάτευση διαφορές δικαστικών ή άλλων διοικητικών οργάνων που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της εταιρείας.

6) Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού την 31.12.2016 ήταν 9 άτομα, ενώ την 31.12.2015 ήταν 11 άτομα.

7) Από τις συναλλαγές της Εταιρίας με τα συνδεδεμένα προς αυτή μέρη, για το χρονικό διάστημα από 1.1.2016 έως 31.12.2016 πρόεκυψαν τα εξής ποσά:

α/Έσοδα	75.707,19
β)Έξοδα	30.289,64
γ)Απαιτήσεις	2.733.383,01
δ)Υποχρεώσεις	0,00
ε)Συναλλαγές και αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών της διοίκησης	206.845,95
στ)Απαιτήσεις από διευθυντικά στελέχη και μέλη της διοίκησης	0,00
Ζ)Υποχρεώσεις προς διευθυντικά στελέχη και μέλη της διοίκησης	0,00

8. Δεν υπάρχουν άλλα σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2016 τα οποία θα έπρεπε να κοινοποιηθούν ή να διαφοροποιήσουν τα κονδύλια των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης 1.1 - 31.12.2016.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2017

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ	Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ Χ. ΤΣΑΔΑΡΗΣ	ΘΕΟΔΩΡΑ Θ. ΒΛΑΣΣΟΠΟΥΛΟΥ	ΓΕΩΡΓΙΟΣ Κ. ΠΑΖΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 760977	Α.Δ.Τ. ΑΒ 594145	Α.Δ.Τ. ΑΕ 509851 Αρ. Αδείας: Α ΤΑΞΗΣ 24672

ATTICA WEALTH MANAGEMENT
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Της χρήσης από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2016

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.)

όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Χρήστου Λαδά 2, Αθήνα Τ.Κ. 105 61
www.atticawealth.gr
ΑΡ.Μ.Α.Ε. 49112/06/Β/01/11
Γ.Ε.ΜΗ. : 4307701000

Περιεχόμενα **Σελίδα**

Α) Βεβαίωση 3

Β) Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου 4

Γ) Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή 8

Δ) Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ 10

Α) Βεβαίωση

Βεβαιώνεται ότι οι συνημμένες Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της «ATTICA WEALTH MANAGEMENT Ανώνυμη Εταιρία Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων», την 28η Φεβρουαρίου 2017 και έχουν δημοσιοποιηθεί με την ανάρτησή τους στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση www.atticawealth.gr.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2017

Με εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Αθανάσιος Τσάδαρης

Β) Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

προς την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, για τα πεπραγμένα της 14ης χρήσης

1/1/2016-31/12/2016

Κύριοι μέτοχοι,

Υποβάλλουμε συνημμένα τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις του Δ.Σ. για την δέκατη πέμπτη Εταιρική Χρήση που έληξε την 31/12/2016, οι οποίες συντάχθηκαν με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), με τις παρατηρήσεις μας πάνω σε αυτές και παρακαλούμε όπως τις εγκρίνετε.

Το 2016 ήταν σε γενικές γραμμές μια σταθεροποιητική χρονιά για την ελληνική οικονομία με το ΑΕΠ να σημειώνει μικρή αύξηση μετά από έξι χρόνια ύφεσης σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ. Η χαλάρωση των περιορισμών κίνησης κεφαλαίων βοήθησε στην ομαλότερη λειτουργία της οικονομικής δραστηριότητας, δημιουργώντας ένα θετικό περιβάλλον για τον τραπεζικό σύστημα, γεγονός που μεταφράστηκε σε αύξηση του ποσού των καταθέσεων. Ωστόσο σε επίπεδο αποτιμήσεων στο χρηματιστήριο Αθηνών ο τραπεζικός κλάδος σημείωσε απώλειες για ακόμη μία χρονιά άνω του 25%, σε αντίθεση με το σύνολο της αγοράς όπως εκφράζεται από τον Γενικό Δείκτη του ΧΑ που ενισχύθηκε κατά 1,95% . Η απόκλιση της πορείας των τραπεζικών κεφαλαιοποιήσεων σε σχέση με την εικόνα της αγοράς, οφείλετε στις καθυστερήσεις που παρατηρήθηκαν στην αντιμετώπιση των προβλημάτων που ταλανίζουν τον κλάδο τα τελευταία χρόνια και αφορούν κυρίως στην πορεία των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Το ενδιαφέρον ωστόσο για ελληνικές επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται εκτός του τραπεζικού κλάδου ήταν εμφανές και οδήγησε τις αποτιμήσεις τους σε υψηλότερα επίπεδα.

Μεγάλος νικητής από την βελτίωση του μακροοικονομικού περιβάλλοντος αναδείχθηκε η αγορά των ελληνικών κρατικών ομολόγων που σημείωσε σημαντική άνοδο. Αξίζει να αναφερθεί ενδεικτικά η κεφαλαιακή απόδοση της ελληνικής δεκαετίας ανήλθε σε 12,02% . Η επιτοκιακή διαφορά με το αντίστοιχο Γερμανικό κρατικό ομόλογο διαμορφώθηκε στις 673 μονάδες βάσης μειωμένη κατά 50 μονάδες βάσης σε επίπεδο έτους.

Το 2017 θα αποτελέσει μία σημαντική χρονιά για την ελληνική οικονομία με τις διαπραγματεύσεις για την πορεία του προγράμματος και τις αξιολογήσεις να βρίσκονται στο επίκεντρο του ενδιαφέροντος. Από την έκβαση των ανωτέρω θα εξαρτηθεί η δυνατότητα του τραπεζικού κλάδου να ενισχύσει την πραγματική οικονομία, καθώς και η συμμετοχή των ελληνικών κρατικών τίτλων στο πρόγραμμα ποσοτικής χαλάρωσης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Το θετικό σενάριο περιλαμβάνει έξοδο της Ελλάδας στις αγορές ομολόγων με την έκδοση κρατικού ομολογιακού τίτλου κατά τη διάρκεια του τρέχοντος έτους.

Σε διεθνές επίπεδο το 2016 αναδείχθηκε σε μία θετική χρονιά τόσο σε επίπεδο μακροοικονομικών μεγεθών όσο και σε επίπεδο επιδόσεων των κεφαλαιαγορών. Οι ρυθμοί ανάπτυξης τόσο στις ΗΠΑ όσο και στην Ευρωζώνη κινήθηκαν σε σχετικά υψηλά επίπεδα, γεγονός που μεταφράστηκε σε υγιή εταιρικά αποτελέσματα και αύξηση στις τιμές των περισσοτέρων πρώτων υλών. Όπως ήταν φυσικό, θετικός ήταν ο αντίκτυπος στις αναδυόμενες αγορές που οι οικονομίες τους είναι άρρηκτα συνδεδεμένες με την πορεία των πρώτων υλών.

Ωστόσο δεν κύλησαν όλα ομαλά κατά την διάρκεια του έτους. Η απόφαση εξόδου της Μεγάλης Βρετανίας από την Ε.Ε, η παραίτηση του Ιταλού πρωθυπουργού μετά την ήττα του στο δημοψήφισμα, καθώς και ο νέος πρόεδρος των ΗΠΑ, προκάλεσαν διφορούμενα συναισθήματα στους επενδυτές αυξάνοντας κατά διαστήματα την μεταβλητότητα των αγορών. Η Μεγάλη Βρετανία αναμένεται εντός της χρονιάς να ξεκινήσει τις διαπραγματεύσεις για την εφαρμογή της εξόδου της χώρας από την Ε.Ε αναθεωρώντας τις εμπορικές σχέσεις με τους διεθνείς εταίρους της. Η πιο χαλαρή δημοσιονομική πολιτική των ΗΠΑ όπως έχει προαναγγελθεί από τον νέο πρόεδρο, έχει δημιουργήσει προσδοκίες για υψηλότερο ρυθμό ανάπτυξης στις ΗΠΑ και κατ' επέκταση υψηλότερο πληθωρισμό, γεγονός που σημαίνει πιο δραστικές κινήσεις από την πλευρά της FED σε επίπεδο αύξησης των επιτοκίων. Τέλος η αύξηση της παραγωγικότητας σε παγκόσμιο επίπεδο έχει αυξήσει την ζήτηση πετρελαίου που σε συνδυασμό με την απόφαση του ΟΠΕΚ για περιορισμό της προσφοράς έχει οδηγήσει την τιμή του μαύρου χρυσού να κυμαίνεται μεταξύ 50-55 $/βαρέλι . Το έτος που θα διανύσουμε αναμένεται να κινηθεί σε σχετικά χαμηλά επίπεδα μεταβλητότητας, υπό την προϋπόθεση ότι δεν θα υπάρξουν εκπλήξεις στα εκλογικά αποτελέσματα των ευρωπαϊκών κρατών και δεν θα διαταραχθούν οι εμπορικές ισορροπίες στο παγκόσμιο οικονομικό περιβάλλον.

Για την εταιρίας μας η χρονιά κινήθηκε με σταθερούς ρυθμούς και τα κεφάλαια υπό διαχείριση διαμορφώθηκαν στα €90εκατ. περίπου Η δραστηριοποίηση μας σε περιβάλλον περιορισμού κινήσεως κεφαλαίων περιόρισε την περεταίρω ανάπτυξη των εργασιών μας, ιδιαίτερα στο κομμάτι της προσέλκυσης ιδιωτών πελατών, ωστόσο καταφέραμε να διατηρήσουμε και να ενισχύσουμε ελαφρώς την πελατειακή μας βάση. Με ακέραιο επαγγελματισμό και πιστοί σε μια σειρά ποιοτικών κριτηρίων που το Διοικητικό Συμβούλιο έχει θέσει στα πλαίσια του μεσοπρόθεσμου σχεδιασμού μας, προσφέραμε τις υπηρεσίες μας με τον καλύτερο δυνατό τρόπο, εξυπηρετώντας και το δίκτυο των καταστημάτων της μητρικής Attica Bank όποτε θεωρήθηκε απαραίτητη η συνδρομή μας. Στον τομέα των Αμοιβαίων Κεφαλαίων οι σημαντικές εξαγορές του τελευταίου τριμήνου που προήλθαν από τις ρευστοποιήσεις του μεριδιούχου Attica Bank, οδήγησαν σε μείωση του μεριδίου αγοράς κατά 0,16% διαμορφώνοντας το τελικό μερίδιο στο 0,66% στο τέλος του 2016. Η εταιρία καταλαμβάνει πλέον την 12η θέση από τις 14 ΑΕΔΑΚ που δραστηριοποιούνται στην ελληνική αγορά.

Επίσης παρουσιάσαμε τα πεπραγμένα, την εξέλιξη των εργασιών μας και τα σχέδια μας για το μέλλον, στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και απαντήσαμε σε ερωτήματα των μελών σχετικά με τη λειτουργία μας. Οφείλουμε ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να ευχαριστήσουμε τόσο τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, όσο και το σύνολο του στελεχιακού δυναμικού της εταιρίας για τις επιτυχίες τους και την περασμένη χρονιά. καθώς και τους πελάτες μας για την εμπιστοσύνη που μας δείχνουν.

Οικονομικά Αποτελέσματα

Αποτέλεσμα των παραπάνω παραμέτρων, τα λειτουργικά έσοδα της εταιρίας κατά την εν λόγω 15η εταιρική χρήση ανήλθαν στο ποσό των € 1.240.938,95 έναντι € 1.607.083,81 του προηγούμενου έτους, μειωμένα κατά 22,78%.

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες, ουσιαστικά τα έσοδα από την κεντρική μας δραστηριότητα, παρουσίασαν μείωση κατά 20,32% και ανήλθαν στο ποσό των € 1.240.938,95 έναντι € 1.557.487,43 του προηγούμενου έτους, ενώ τα έσοδα από άλλες δραστηριότητες (καταθέσεις κλπ.) ήταν μειωμένα και ανήλθαν σε € 43.325,56 έναντι € 52.114,13 του προηγούμενου έτους.

Τα λειτουργικά έξοδα διαμορφώθηκαν στα € 1.361.465,92 έναντι € 1.404.957,14 του προηγούμενου έτους, σημειώνοντας μείωση κατά 3,17%.

Η τρέχουσα χρήση ήταν μετά από αρκετά χρόνια αρνητική με ζημίες που ανήλθαν σε € 62.620,38 έναντι κερδών € 302.976,41 του προηγούμενου έτους.

Κατόπιν των ανωτέρω, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων διαμορφώθηκε στα €3.256.227,14 έναντι € 3.459.932,59 του 2015.

Αποτελέσματα χρήσης

Τα αποτελέσματα της χρήσης μετά από τους αναβαλλόμενους φόρους διαμορφώνονται αρνητικά στο ποσό των €64.531,65. Το ποσό της ζημίας συμψηφίζεται με τα κέρδη εις νέον προηγούμενων χρήσεων. Παρόλο την υψηλή κεφαλαιακή επάρκεια της εταιρίας το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρίας θα προτείνει φέτος στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων τη μη διανομή μερίσματος.

Δραστηριότητες

Η πορεία της Εταιρίας κατά τη διάρκεια του 2016, τηρουμένων των αναλογιών και σύμφωνα με τις συνθήκες που επικράτησαν, υπήρξε ικανοποιητική.

Τα Α/Κ έκλεισαν στις 31/12/2016 με τις ακόλουθες αποδόσεις:

ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	**ΑΠΟΔΟΣΗ 31/12/2016**	**ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΘΕΣΗ/ΣΥΝΟΛΟ**	**ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ 31/12/2016**
DYNAMIC ASSET ALOCATION FOF ΜΙΚΤΟ	**0,57%**	**25ο/29**	**5.157.639,37€**
ATTICA ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	**9,84%**	**10ο/18**	**1.272.632,06€**
ATTICA ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	**-8,58%**	**28ο/30**	**6.003.280,91€**
ATTICA ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	**1,98%**	**20ο/31**	**13.542.678,82€**
ATTICA ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	**0,74%**	**8ο/10**	**15.539,213,40€**
ATTICA REAL ESTATE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	**-1,23%**	**4ο/5**	**567.814,57€**

Ανθρώπινο Δυναμικό

Κατά το τέλος του 2016, η Εταιρία απασχολούσε εννέα (9) υπαλλήλους.

Προοπτικές

Η πορεία της Attica Wealth Management είναι συνυφασμένη με την στρατηγική και τις επιμέρους αποφάσεις της μητρικής μας Τράπεζας.

Η Τράπεζα δεν έχει ολοκληρώσει το νέο επιχειρησιακό σχέδιο του ομίλου και συνεπώς δεν έχει διευκρινιστεί μέχρι τώρα η προοπτική κανονικής λειτουργίας των θυγατρικών της εταιρειών. Με βάση τις μέχρι τώρα εκτιμήσεις μας η ολοκλήρωση των παρεμβάσεων που αναμένεται να γίνουν στη λειτουργία των θυγατρικών θα συντελεστεί στο τέλος του 2017. Υπό ο πρίσμα αυτής της κατάστασης εκτιμούμε ότι η λειτουργία της Εταιρίας θα συνεχιστεί και στην επόμενη χρήση 2017.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη τους παραπάνω παράγοντες θεωρεί ότι οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2016 μπορούν να συνταχθούν με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας.

Κύριοι μέτοχοι,

Μετά τα παραπάνω κ. Μέτοχοι σας παρακαλούμε :

1. Να εγκρίνετε τις Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2016,
2. Να απαλλάξετε εμάς και τους ελεγκτές από κάθε ευθύνη για τα πεπραγμένα της χρήσης 2016 σύμφωνα με τον νόμο και το καταστατικό,
3. Να διορίσετε έναν (1) τακτικό και έναν (1) αναπληρωματικό ορκωτό ελεγκτή για τη χρήση 2017.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2017

Με εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΤΣΑΔΑΡΗΣ

Γ) Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας **«Attica Wealth Management Α.Ε.Δ.Α.Κ»**

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας **«Attica Wealth Management Α.Ε.Δ.Α.Κ»**, οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2016, τις καταστάσεις συνολικών εσόδων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

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 Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, 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, πού έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία (ΦΕΚ/Β΄/2848/23.10.2012). 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 καταλληλόλητας 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.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας «**Attica Wealth Management Α.Ε.Δ.Α.Κ**» κατά την 31η Δεκεμβρίου 2016, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Έμφαση Θέματος

Εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 2.1 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, όπου γίνεται αναφορά στο ότι, η Attica Bank (μητρική εταιρεία) βρίσκεται σε διαδικασία αναδιάρθρωσης του ομίλου, γεγονός που δημιουργεί αβεβαιότητα για τη συνέχιση δραστηριότητας της Εταιρείας. Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015, σημειώνουμε ότι:

α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 43α του Κωδ. Ν. 2190/1920 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2016.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Εταιρεία «**Attica Wealth Management Α.Ε.Δ.Α.Κ**» και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα 28 Φεβρουαρίου 2017
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΣΟΛ
ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ
Crowe Horwath

Παναγιώτης Η. Κυριακόπουλος
Α.Μ. ΣΟΕΛ 13661
Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
Μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ 125

Δ) Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ

Περιεχόμενα

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος 12

Κατάσταση Οικονομικής θέσης 13

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 14

Κατάσταση Ταμειακών Ροών 15

1. Πληροφορίες για την Εταιρία 16

2. Βάση παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων 16

2.1 Συνεχιζόμενη δραστηριότητα 17

3. Νέα πρότυπα και Διερμηνείες 17

3.1 Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2016 17

3.2 Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους που δεν έχουν εφαρμοστεί νωρίτερα από την Εταιρία 19

4. Σύνοψη εφαρμογής σημαντικών λογιστικών πολιτικών 21

4.1 Συναλλαγματικές μετατροπές 21

4.2 Ενσώματα Πάγια περιουσιακά στοιχεία 21

4.3 Άυλα περιουσιακά στοιχεία 22

4.4 Μισθώσεις 22

4.5 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα 22

4.6 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία 22

4.7 Μετοχικό κεφάλαιο 22

4.8 Παροχές προς το προσωπικό 22

4.9 Προβλέψεις 23

4.10 Εμπορικές υποχρεώσεις 23

4.11 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες 23

4.12 Λοιπά έξοδα 23

4.13 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος 23

4.14 Διανομή μερισμάτων 24

4.15 Καθορισμός εύλογης αξίας 24

4.16 Συγκριτικά στοιχεία 24

5. Έσοδα από προμήθειες 25

6. Χρηματοοικονομικά έσοδα 25
7. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού 25
8. Λοιπά έξοδα 26
9. Φόρος εισοδήματος 26
10. Πάγια περιουσιακά στοιχεία 27
11. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις 28
12. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις 28
13. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις 29
14. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα 29
15. Μετοχικό κεφάλαιο 29
16. Αποθεματικά 30
17. Παροχές προς το προσωπικό 31
18. Προβλέψεις 32
19. Λοιπές υποχρεώσεις 32
20. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη 32
21. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις 33
21.1 Δικαστικές υποθέσεις 33
21.2 Εγγυητικές επιστολές 33
22. Δεσμεύσεις 33
23. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου 34
24. Κεφάλαια υπό διαχείριση 35
25. Κεφαλαιακή Επάρκεια 35
26. Μερίσματα 36
27. Μεταγενέστερα γεγονότα 36

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

	Σημείωση	2016	2015
Αποτελέσματα χρήσεως			
Έσοδα από προμήθειες	**5**	1.240.938,95	1.607.083,81
Χρηματοοικονομικά έσοδα	**6**	43.325,56	52.114,13
Λοιπά έσοδα		14.580,03	98.331,99
Σύνολο εσόδων		**1.298.844,54**	**1.757.529,93**
Έξοδα προμηθειών	**5**	-	(49.596,38)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	**7**	(586.555,63)	(608.915,14)
Αποσβέσεις	**10**	(40.064,49)	(22.678,69)
Λοιπά έξοδα	**8**	(734.844,80)	(773.363,31)
Σύνολο εξόδων		**(1.361.464,92)**	**(1.454.553,52)**
Κέρδη (ζημία) προ φόρων		**(62.620,38)**	**302.976,41**
Φόρος εισοδήματος	**9**	(1.911,27)	(94.229,04)
Κέρδη της χρήσης μετά φόρων (α)		**(64.531,65)**	**208.747,37**
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			
Στοιχεία που δεν θα ταξινομηθούν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων μεταγενέστερα			
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) από συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων παροχών	**17**	15.248,17	(1.996,23)
Αναβαλλόμενη φορολογία επί των αναλογιστικών κερδών των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	**12**	(4.421,97)	578,91
Αναβαλλόμενοι φόροι επί αναλογιστικών κεδρών / (ζημιών) λόγω της μεταβολής στο φορολογικό συντελεστή	**12**	-	(765,18)
Λοιπά συνολικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά φόρων (β)		**10.826,20**	**(2.182,50)**
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά φόρων (α)+(β)		**(53.705,45)**	**206.564,87**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 16 έως 36 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Οικονομικής θέσης

	Σημείωση	31/12/2016	31/12/2015
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Πάγια περιουσιακά στοιχεία	**10**	86.586,43	64.117,80
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	**10**	25.183,20	21.872,59
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	**11**	230.153,00	208.867,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	**12**	43.134,91	49.468,15
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού		**385.057,54**	**344.325,54**
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	**13**	234.217,90	323.709,86
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις		95.571,05	6.340,38
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	**14**	2.741.203,39	3.094.607,60
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		**3.070.992,34**	**3.424.657,84**
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		**3.456.049,88**	**3.768.983,38**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	**15**	2.326.059,00	2.326.059,00
Αποθεματικά	**16**	153.848,00	132.584,43
Κέρδη εις νέον		776.320,14	1.001.289,16
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		**3.256.227,14**	**3.459.932,59**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Παροχές προς το προσωπικό	**17**	36.790,39	58.629,16
Προβλέψεις	**18**	15.000,00	15.000,00
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		**51.790,39**	**73.629,16**
Προμηθευτές		70.024,58	78.659,66
Λοιπές υποχρεώσεις	**19**	78.007,77	156.761,97
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		**148.032,35**	**235.421,63**
Σύνολο υποχρεώσεων		**199.822,74**	**309.050,79**
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		**3.456.049,88**	**3.768.983,38**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 16 έως 36 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικά	Κέρδη εις νέον	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2015	**2.326.059,00**	**122.835,51**	**954.473,21**	**3.403.367,72**
Μερίσματα	-	-	(150.000,00)	(150.000,00)
Σχηματισμός Τακτικού Αποθεματικού	-	11.931,42	(11.931,42)	-
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	**-**	**11.931,42**	**(161.931,42)**	**(150.000,00)**
Κέρδη Χρήσης Μετά Φόρων	-	-	208.747,37	208.747,37
Αναλογιστικά Κέρδη / Ζημίες	-	(2.182,50)		(2.182,50)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2015	**2.326.059,00**	**132.584,43**	**1.001.289,16**	**3.459.932,59**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2016	**2.326.059,00**	**132.584,43**	**1.001.289,16**	**3.459.932,59**
Μερίσματα			(150.000,00)	(150.000,00)
Σχηματισμός Τακτικού Αποθεματικού	-	10.437,37	(10.437,37)	-
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	**-**	**10.437,37**	**(160.437,37)**	**(150.000,00)**
Κέρδη Χρήσης Μετά Φόρων	-	-	(64.531,65)	(64.531,65)
Αναλογιστικά Κέρδη / (Ζημίες)	-	10.826,20	-	10.826,20
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2016	**2.326.059,00**	**153.848,00**	**776.320,14**	**3.256.227,14**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 16 έως 36 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	2016	2015
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες		
Τόκοι και συναφή έσοδα	46.044,48	44.781,43
Εισπράξεις από έσοδα προμηθειών	1.336.128,92	1.749.156,73
Λοιπά έσοδα	12.856,86	16.051,05
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(1.439.777,71)	(1.541.645,32)
Φόροι πληρωθέντες	(92.813,03)	(128.583,00)
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	**(137.560,48)**	**139.760,89**
Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες		
Αγορές άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(11.735,00)	(300,00)
Αγορές ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(54.108,73)	(25.851,51)
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	**(65.843,73)**	**(26.151,51)**
Ταμειακές Ροές από Χρηματοοικονομικές Δραστηριότητες		
Μερίσματα πληρωθέντα	(150.000,00)	(150.000,00)
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**(150.000,00)**	**(150.000,00)**
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων	(353.404,21)	(36.390,62)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	3.094.607,60	3.130.998,22
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους χρήσης	**2.741.203,39**	**3.094.607,60**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 16 έως 36 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

1. Πληροφορίες για την Εταιρία

Η εταιρία έχει πλήρη επωνυμία «Attica Wealth Management Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων» και διακριτικό τίτλο: «Attica Wealth Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.». Ιδρύθηκε τον Ιούνιο του 2001 σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 49112/06/Β/01/11 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης και την υπ΄ αριθμ. 4/212/09-03-2001 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, δημοσιευθείσης στο υπ΄ αριθμ. 3335/5-6-2001 ΦΕΚ ΔΑΕ.ΕΠΕ. Η διάρκειά της ορίστηκε σε 99 έτη, μέχρι την 1/6/2100.

Τον Ιούνιο του 2006, και ύστερα από έγκριση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η Εταιρία διεύρυνε το σκοπό λειτουργίας της και πλέον δραστηριοποιείται και στη διαχείριση κεφαλαίων ιδιωτών (Asset Management). Σκοπός της νέας δραστηριότητας είναι η παροχή υψηλής ποιότητας υπηρεσιών, συμβουλευτικής ή διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίων, σύμφωνα με τις ειδικές ανάγκες κάθε επενδυτή (φυσικό ή νομικό πρόσωπο).

Έδρα της εταιρίας είναι ο Δήμος Αθηναίων και η διεύθυνση των γραφείων της είναι Χρήστου Λαδά 2, Τ.Κ. 105 61, Αθήνα.

Η Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ ακολουθώντας τις διατάξεις του Νόμου 4099/2012 διαχειρίζεται 6 αμοιβαία κεφάλαια που καλύπτουν ένα ευρύ φάσμα επενδυτικών προϊόντων. Ανάλυση των υπό διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων ως προς το είδος των επενδύσεων και του ύψους του ενεργητικού τους παρέχεται στη σημείωση 25.

Η Εταιρία για σκοπούς συμμόρφωσης με την νομοθεσία για τη διαχείριση των αμοιβαίων κεφαλαίων εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς στην οποία και υποβάλλει σε τακτά χρονικά διαστήματα διάφορες αναφορές.

Η διάθεση μεριδίων των αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται η Εταιρία γίνεται μέσω των υποκαταστημάτων του δικτύου της ATTICA BANK Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρία.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας σήμερα έχει ως εξής :

Αθανάσιος Τσάδαρης	Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
Γεώργιος Παζιωτόπουλος	Εκτελεστικό Μέλος
Θεοδώρα Βλασσοπούλου	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μιχαήλ Σιώψης	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος Γουβάλας	Μη Εκτελεστικό Μέλος

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει στις 30/06/2021.

Οι οικονομικές καταστάσεις της εταιρίας περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες καταστάσεις που συντάσσει η Attica Bank Α.Τ.Ε. (εφεξής «η Τράπεζα»), με έδρα την Ελλάδα, η οποία συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας με ποσοστό 100,00%. Η ενοποίηση της Εταιρίας γίνεται με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης.

Οι οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 28 Φεβρουαρίου 2017 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.atticawealth.gr.

2. Βάση παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της «Attica Wealth Management Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων» (εφεξής «η Εταιρία»), για την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2016 και έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα

Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφεξής «Δ.Π.Χ.Α.»), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους.

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και υιοθέτηση παραδοχών από τη Διοίκηση, οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν την εφαρμογή των λογιστικών αρχών και τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, καθώς επίσης και τα ποσά των εσόδων και εξόδων. Τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις. Οι εκτιμήσεις και οι σχετικές υποθέσεις επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα. Αποκλίσεις των λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται την περίοδο κατά την οποία επανεξετάζονται εφόσον αφορούν μόνο την τρέχουσα περίοδο ή αν αφορούν και τις μελλοντικές περιόδους, οι αποκλίσεις επηρεάζουν την τρέχουσα και μελλοντικές περιόδους.

2.1 Συνεχιζόμενη δραστηριότητα

Η πορεία της Εταιρίας είναι συνυφασμένη με την στρατηγική και τις επιμέρους αποφάσεις της μητρικής Εταιρίας. Η Τράπεζα βρίσκεται σε διαδικασία αναδιάρθρωσης του ομίλου γεγονός που δημιουργεί αβεβαιότητα για τη συνέχιση δραστηριότητας της Εταιρίας.

Η Τράπεζα μέχρι σήμερα δεν έχει ολοκληρώσει το νέο επιχειρησιακό σχέδιο του ομίλου και συνεπώς δεν έχει διευκρινιστεί η προοπτική κανονικής λειτουργίας των θυγατρικών της εταιρειών. Με βάση τις μέχρι τώρα εκτιμήσεις της Εταιρίας η ολοκλήρωση των παρεμβάσεων που αναμένεται να γίνουν στη λειτουργία των θυγατρικών θα συντελεστεί στο τέλος του 2017. Υπό ο πρίσμα αυτής της κατάστασης η λειτουργία της Εταιρίας θα συνεχιστεί και στην επόμενη χρήση 2017.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη τους παραπάνω παράγοντες θεωρεί ότι οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2016 μπορούν να συνταχθούν με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας.

3. Νέα πρότυπα και Διερμηνείες

Οι λογιστικές αρχές που ακολούθησε η Εταιρία, για τη σύνταξη των ετησίων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2016, είναι συνεπείς με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31.12.2015 αφού ληφθούν υπόψη οι κατωτέρω τροποποιήσεις των προτύπων και οι νέες Διερμηνείες, που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική για την χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2016.

3.1 Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2016

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων: Πρωτοβουλία Γνωστοποίησης

Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 που εξέδωσε το Συμβούλιο στις 18 Δεκεμβρίου 2014, αποσαφηνίζουν ότι η σημαντικότητα εφαρμόζεται για το σύνολο των οικονομικών καταστάσεων και ότι η συμπερίληψη σε αυτές ασήμαντων πληροφοριών μπορεί να εμποδίσει την χρησιμότητα των γνωστοποιήσεων. Επιπλέον, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι οι επιχειρήσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούν την επαγγελματική τους κρίση, καθορίζοντας το που και με ποια σειρά παρουσιάζονται οι πληροφορίες στις γνωστοποιήσεις επί των οικονομικών καταστάσεων.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 16 Ενσώματα πάγια και στο ΔΛΠ 38 Άυλα περιουσιακά στοιχεία: Διευκρίνιση των αποδεκτών μεθόδων απόσβεσης

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι η χρήση μεθόδων βασισμένων στα έσοδα δεν είναι κατάλληλες για τον υπολογισμό των αποσβέσεων ενός περιουσιακού στοιχείου και ότι τα έσοδα δεν θεωρούνται κατάλληλη βάση επιμέτρησης της ανάλωσης των οικονομικών ωφελειών που ενσωματώνονται σε ένα άυλο περιουσιακό στοιχείο.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 19 Παροχές σε εργαζομένους: Προγράμματα καθορισμένων παροχών: Εισφορές εργαζομένων

Η τροποποίηση διευκρινίζει το πώς οι εισφορές από εργαζομένους ή τρίτους που συνδέονται με την υπηρεσία θα πρέπει να αποδοθούν σε περιόδους υπηρεσίας. Επιπλέον, επιτρέπει μια πρακτική λύση, αν το ποσό των εισφορών είναι ανεξάρτητο από τον αριθμό των ετών υπηρεσίας. Η τροποποίηση εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Φεβρουαρίου 2015.

Ετήσιες βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ του κύκλου 2010-2012

Οι τροποποιήσεις του Κύκλου 2010-2012, εκδόθηκαν από το Συμβούλιο στις 12 Δεκεμβρίου 2013, έχουν εφαρμογή σε περιόδους που ξεκινούν την ή μετά από την 1 Φεβρουαρίου 2015.

Δ.Π.Χ.Α 2 «Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών»

Τροποποιούνται οι ορισμοί των «προϋποθέσεων κατοχύρωσης» και των «όρων αγοράς» και προστίθενται ορισμοί για τους «όρους απόδοσης» και τους «όρους προϋπηρεσίας» που προηγουμένως ήταν μέρος του ορισμού των «προϋποθέσεων κατοχύρωσης»

Δ.Π.Χ.Α. 3 «Συνενώσεις επιχειρήσεων»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι το ενδεχόμενο αντάλλαγμα που κατατάσσεται ως περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση θα επιμετράται στην εύλογη αξία του σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού.

Δ.Π.Χ.Α. 8 «Λειτουργικοί Τομείς»

Η τροποποίηση απαιτεί η οντότητα να γνωστοποιεί τις αποφάσεις της Διοίκησης στην εφαρμογή των κριτηρίων συγκέντρωσης στους λειτουργικούς τομείς. Διευκρινίζει επίσης ότι η οντότητα παρέχει μόνο συμφωνίες του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων των προς παρουσίαση τομέων με τα περιουσιακά στοιχεία της οντότητας εάν τα περιουσιακά στοιχεία του τομέα παρουσιάζονται τακτικά.

Δ.Π.Χ.Α. 13 «Επιμέτρηση της εύλογης αξίας»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι η έκδοση του ΔΠΧΑ 13 και οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 9 και του ΔΛΠ 39 δεν αφαιρούν την δυνατότητα να επιμετρηθούν οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις και υποχρεώσεις, για τις οποίες δεν αναφέρεται επιτόκιο στα τιμολογημένα ποσά, απροεξόφλητες εάν το αποτέλεσμα της προεξόφλησης δεν είναι σημαντικό.

Δ.Λ.Π. 16 «Ενσώματα Πάγια»

Με την τροποποίηση διευκρινίζεται ότι, όταν ένα στοιχείο των ενσώματων παγίων αναπροσαρμόζεται η ακαθάριστη λογιστική αξία του προσαρμόζεται κατά τρόπο που να συνάδει με την αναπροσαρμογή της καθαρής λογιστικής αξίας.

Δ.Λ.Π. 24 «Γνωστοποιήσεις Συνδεδεμένων Μερών»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι μία εταιρία που παρέχει υπηρεσίες «βασικού διοικητικού στελέχους» στην αναφέρουσα οντότητα ή στη μητρική της αναφέρουσας οικονομικής οντότητας, είναι ένα συνδεδεμένο μέρος της οικονομικής οντότητας.

Δ.Λ.Π. 38 «Άϋλα Περιουσιακά Στοιχεία»

Με την τροποποίηση διευκρινίζεται ότι, όταν ένα άυλο περιουσιακό στοιχείο αναπροσαρμόζεται, η ακαθάριστη λογιστική αξία του προσαρμόζεται κατά τρόπο που να συνάδει με την αναπροσαρμογή της καθαρής λογιστικής αξίας.

Ετήσιες Βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ, Κύκλος 2012-2014

Οι τροποποιήσεις του Κύκλου 2012-2014, εκδόθηκαν από το Συμβούλιο στις 25 Σεπτεμβρίου 2014, έχουν εφαρμογή σε περιόδους που ξεκινούν την ή μετά από την 1 Ιανουαρίου 2016.

ΔΠΧΑ 5 «Μη Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία Κατεχόμενα προς Πώληση και Διακοπείσες Δραστηριότητες»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι η αλλαγή από μία μέθοδο διάθεσης σε μια άλλη (πχ πώληση ή διανομή στους ιδιοκτήτες) δεν πρέπει να θεωρείται σαν ένα νέο σχέδιο πώλησης αλλά μία συνέχιση του αρχικού σχεδίου. Συνεπώς, δεν υπάρχει διακοπή της εφαρμογής των απαιτήσεων του ΔΠΧΑ 5. Η τροποποίηση διευκρινίζει επίσης ότι η αλλαγή της μεθόδου διάθεσης δεν αλλάζει την ημερομηνία ταξινόμησής.

ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοπιστωτικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι η σύμβαση εξυπηρέτησης που περιλαμβάνει αμοιβή, μπορεί να αποτελέσει συνεχιζόμενη συμμετοχή σε ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που έχει αποαναγνωριστεί. Αυτό επηρεάζει τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται από το πρότυπο. Επίσης, η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι γνωστοποιήσεις του ΔΠΧΑ 7 σχετικά με τον συμψηφισμό των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων δεν απαιτούνται στις συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 19 «Παροχές σε εργαζομένους»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι η αξιολόγηση της ύπαρξης ενεργούς αγοράς υψηλής ποιότητας εταιρικών ομολόγων αξιολογείται με βάση το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται η υποχρέωση και όχι με βάση τη χώρα που υπάρχει η υποχρέωση. Όταν δεν υπάρχει ενεργός αγορά υψηλής ποιότητας εταιρικών ομολόγων σε αυτό το νόμισμα , χρησιμοποιούνται τα επιτόκια των κρατικών ομολόγων.

ΔΛΠ 34 «Ενδιάμεση Χρηματοικονομική Αναφορά»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι απαιτήσεις γνωστοποιήσεων των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων, πρέπει να βρίσκονται είτε στις οικονομικές καταστάσεις είτε να ενσωματώνονται με παραπομπές μεταξύ των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων και του σημείου όπου συμπεριλαμβάνονται στη ενδιάμεση οικονομική έκθεση (π.χ. στη έκθεση Διαχείρισης).Διευκρινίζεται επίσης ότι οι άλλες πληροφορίες, εντός της ενδιάμεσης οικονομικής έκθεσης πρέπει να είναι στη διάθεση των χρηστών με τους ίδιους όρους και την ίδια στιγμή όπως και οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις. Εάν οι χρήστες δεν έχουν πρόσβαση στις λοιπές πληροφορίες με αυτόν τον τρόπο, τότε η ενδιάμεση οικονομική έκθεση είναι ελλιπής.

3.2 Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους που δεν έχουν εφαρμοστεί νωρίτερα από την Εταιρία

Τα παρακάτω νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί αλλά είναι υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους. Η Εταιρία δεν έχει εφαρμόσει νωρίτερα τα κατωτέρω πρότυπα και μελετά την επίδραση τους στις οικονομικές καταστάσεις.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7 Κατάσταση των Ταμιακών Ροών: Πρωτοβουλία Γνωστοποίησης

Τον Ιανουάριο του 2016, το Συμβούλιο τροποποίησε το ΔΛΠ 7 ώστε να υποχρεωθούν οι οντότητες να παρέχουν επιπλέον γνωστοποιήσεις που επιτρέπουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να αξιολογήσουν τις μεταβολές στις υποχρεώσεις που απορρέουν από χρηματοδοτικές δραστηριότητες. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 Φόροι εισοδήματος: Αναγνώριση αναβαλλομένων φορολογικών απαιτήσεων για μη πραγματοποιημένες ζημιές

Με τις τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 διευκρινίζεται ότι η μείωση κάτω του κόστους της λογιστικής αξίας ενός χρεωστικού τίτλου (debt instrument) σταθερού επιτοκίου που επιμετράται στην εύλογη αξία ενώ η φορολογική του βάση είναι το κόστος, οδηγεί σε μια εκπεστέα προσωρινή διαφορά (deductible temporary difference) και κατά συνέπεια στην αναγνώριση μια αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Διευκρινήσεις στο ΔΠΧΑ 15 Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες

Οι τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 15 δεν αλλάζουν τις βασικές αρχές του προτύπου αλλά διευκρινίζουν με ποιο τρόπο θα πρέπει να εφαρμόζονται κάποιες από αυτές τις αρχές. Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πώς προσδιορίζεται μια υποχρέωση εκτέλεσης (η υπόσχεση μεταφοράς ενός αγαθού ή μιας υπηρεσίας σε έναν πελάτη) σε μια σύμβαση, πως καθορίζεται εάν μια Εταιρία είναι ο κύριος (πάροχος ενός αγαθού ή υπηρεσίας), ή ο πράκτορας (υπεύθυνος για το διακανονισμό της παράδοσης του αγαθού ή της υπηρεσίας). Καθορίζεται επίσης αν τα έσοδα από τη χορήγηση μιας άδειας χρήσης (license) θα πρέπει να αναγνωρίζονται άμεσα ή με την πάροδο του χρόνου. Επιπλέον δίνονται περισσότερες απαλλαγές στην πρώτη εφαρμογή του προτύπου με σκοπό τη μείωση του κόστους και της πολυπλοκότητας. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»

Στις 24 Ιουλίου 2014 το Συμβούλιο εξέδωσε την τελική έκδοση του ΔΠΧΑ 9, το οποίο περιλαμβάνει την ταξινόμηση και επιμέτρηση, την απομείωση και τη λογιστική αντιστάθμισης. Το πρότυπο θα αντικαταστήσει το ΔΛΠ 39 και όλες τις προηγούμενες εκδόσεις του ΔΠΧΑ 9. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, με βάση το επιχειρηματικό μοντέλο της επιχείρησης για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των συμβατικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Εκτός από το τον πιστωτικό κίνδυνο της οντότητας, η ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων δεν έχει αλλάξει σε σχέση με τις υπάρχουσες απαιτήσεις. Η Εταιρία βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίδρασης του ΔΠΧΑ 9 στις οικονομικές του καταστάσεις. Το ΔΠΧΑ 9 εφαρμόζεται υποχρεωτικά σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018.

ΔΠΧΑ 15 «Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες»

Στις 28 Μαΐου 2014 το ΣΔΛΠ εξέδωσε το ΔΠΧΑ 15 «Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες» το οποίο είναι υποχρεωτικής εφαρμογής σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018 και αποτελεί το νέο πρότυπο που αφορά στην αναγνώριση του εσόδου.

Το ΔΠΧΑ 15 αντικαθιστά τα ΔΛΠ 18, ΔΛΠ 11 και τις διερμηνείες ΕΔΔΠΧΑ 13, ΕΔΔΠΧΑ 15, ΕΔΔΠΧΑ 18 και ΜΕΔ 31.

Το νέο πρότυπο καθορίζει το πώς και το πότε μια οικονομική οντότητα θα αναγνωρίζει έσοδο και απαιτεί από τις οικονομικές οντότητες να παρέχουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων πιο

κατατοπιστικές σχετικές γνωστοποιήσεις. Το πρότυπο παρέχει ένα ενιαίο μοντέλο πέντε βημάτων, που πρέπει να εφαρμόζεται σε όλες τις συμβάσεις με τους πελάτες για την αναγνώριση του εσόδου.

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»

Το ΔΠΧΑ 16 εκδόθηκε τον Ιανουάριο του 2016 και αντικαθιστά το ΔΛΠ 17. Σκοπός του προτύπου είναι να εξασφαλίσει ότι οι μισθώσεις και οι εκμισθωτές παρέχουν χρήσιμη πληροφόρηση που παρουσιάζει εύλογα την ουσία των συναλλαγών που αφορούν μισθώσεις. Το ΔΠΧΑ 16 εισάγει ένα ενιαίο μοντέλο για το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του μισθωτή, το οποίο απαιτεί ο μισθωτής να αναγνωρίζει περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις για όλες τις συμβάσεις μισθώσεων με διάρκεια άνω των δώδεκα μηνών, εκτός εάν το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο είναι μη σημαντικής αξίας. Σχετικά με το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του εκμισθωτή, το ΔΠΧΑ 16 ενσωματώνει ουσιαστικά τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 17. Ο εκμισθωτής συνεχίζει να κατηγοριοποιεί τις συμβάσεις μισθώσεων σε λειτουργικές και χρηματοδοτικές μισθώσεις, και να ακολουθεί διαφορετικό λογιστικό χειρισμό για κάθε τύπο σύμβασης. Η Εταιρία βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίδρασης του ΔΠΧΑ 16 στις οικονομικές της καταστάσεις. Το πρότυπο δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

4. Σύνοψη εφαρμογής σημαντικών λογιστικών πολιτικών

4.1 Συναλλαγματικές μετατροπές

(α) Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης

Τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας υπολογίζονται χρησιμοποιώντας το νόμισμα του πρωτεύοντος οικονομικού περιβάλλοντος, στο οποίο η Εταιρία λειτουργεί («λειτουργικό νόμισμα»). Οι οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το λειτουργικό νόμισμα και το νόμισμα παρουσίασης της Εταιρίας.

(β) Συναλλαγές και υπόλοιπα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με ισοτιμίες που ισχύουν κατά την ημερομηνία των συναλλαγών. Κέρδη και ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές οι οποίες προκύπτουν από την τακτοποίηση τέτοιων συναλλαγών κατά τη διάρκεια της χρήσης και από τη μετατροπή των νομισματικών στοιχείων που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα με τις ισχύουσες ισοτιμίες κατά την ημερομηνία ισολογισμού, καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

4.2 Ενσώματα Πάγια περιουσιακά στοιχεία

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία απεικονίζονται στην αξία κτήσης μειωμένη με τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν απομειώσεις.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους.

Η ωφέλιμη ζωή έχει προσδιοριστεί ως εξής:

Εγκαταστάσεις σε κτίρια τρίτων	Μικρότερο μεταξύ της διάρκειας της μίσθωσης και της ωφέλιμης ζωής τους
Εξοπλισμός και έπιπλα	4 έως 10 έτη

Ηλεκτρονικοί υπολογιστές	3-5 έτη

Οι υπολειμματικές αξίες των παγίων και η ωφέλιμη ζωή τους υπόκεινται σε επανεξέταση, όποτε κριθεί αναγκαίο, κάθε φορά που συντάσσονται οικονομικές καταστάσεις. Πάγια που έχουν υποστεί απομείωση προσαρμόζονται στην ανακτήσιμη αξία τους. Κέρδη και ζημίες από διαθέσεις παγίων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

4.3 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα λογισμικά προγράμματα της Εταιρίας και απεικονίζονται στο κόστος κτήσης μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις.

Οι αποσβέσεις καταχωρούνται στα αποτελέσματα με βάση τη σταθερή μέθοδο απόσβεσης κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους που είναι 5 χρόνια.

4.4 Μισθώσεις

Η Εταιρία μισθώνει το κτίριο που στεγάζονται οι υπηρεσίες της καθώς και ένα μεταφορικό μέσο. Οι μισθώσεις αυτές θεωρούνται λειτουργικές και οι σχετικές δαπάνες επιβαρύνουν τα αποτελέσματα.

4.5 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα χρηματικά διαθέσιμα στο ταμείο, οι καταθέσεις σε τράπεζες και οι βραχυπρόθεσμες επενδύσεις που λήγουν εντός τριών μηνών από την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

4.6 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της Εταιρίας περιλαμβάνουν τις εμπορικές απαιτήσεις της Εταιρίας και τα ταμειακά διαθέσιμα . Οι απαιτήσεις από πελάτες καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους και μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου, αφαιρουμένων και των ζημιών απομείωσης. Οι ζημιές απομείωσης αναγνωρίζονται όταν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη ότι η Εταιρία δεν είναι σε θέση να εισπράξει όλα τα ποσά που οφείλονται με βάση τους συμβατικούς όρους. Το ποσό της ζημιάς απομείωσης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας των απαιτήσεων και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, προεξοφλουμένων με το πραγματικό επιτόκιο. Το ποσό της ζημιάς απομείωσης καταχωρείται ως έξοδο στα αποτελέσματα.

4.7 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 Εταιρίας 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.

4.8 Παροχές προς το προσωπικό

(α) Βραχυπρόθεσμες παροχές

Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς το προσωπικό σε χρήμα και σε είδος, καταχωρούνται ως έξοδο όταν καθίστανται δουλευμένες.

(β) Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Οι παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία περιλαμβάνουν τόσο προγράμματα καθορισμένων εισφορών (κρατικά προγράμματα) όσο και προγράμματα καθορισμένων παροχών.

Το δεδουλευμένο κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών καταχωρείται ως έξοδο στην περίοδο που αφορά.

Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από προγράμματα καθορισμένων παροχών στο προσωπικό υπολογίζονται στην προεξοφλημένη αξία των μελλοντικών παροχών προς το προσωπικό που έχουν καταστεί δεδουλευμένες κατά την ημερομηνία ισολογισμού. Η δέσμευση της καθορισμένης παροχής υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητο αναλογιστή με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method).

Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από εμπειρικές προσαρμογές και από μεταβολές στις αναλογιστικές παραδοχές αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα στην περίοδο που προκύπτουν.

Το κόστος προϋπηρεσίας αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα.

4.9 Προβλέψεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν η Εταιρία 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. Οι προβλέψεις επισκοπούνται κατά την ημερομηνία σύνταξης κάθε ισολογισμού και 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.

4.10 Εμπορικές υποχρεώσεις

Οι εμπορικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία και αποτιμώνται μεταγενέστερα σύμφωνα με τη μέθοδο του αναπόσβεστου κόστους με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου.

4.11 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες

Έσοδα και έξοδα από προμήθειες αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα της περιόδου κατά την οποία παρέχονται οι σχετικές υπηρεσίες. Οι προμήθειες έσοδα αφορούν έσοδα από τη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων, διάθεση και εξαγορά μεριδίων και από διαχείριση χαρτοφυλακίου τρίτων.

Τα έξοδα προμηθειών αφορούν την επιστροφή μέρους της προμήθειας διάθεσης, διαχείρισης και εξαγοράς στα δίκτυα πωλήσεων που συνεργάζεται η Εταιρία.

4.12 Λοιπά έξοδα

Τα έξοδα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα σε δεδουλευμένη βάση.

4.13 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος

Η φορολογία της χρήσης περιλαμβάνει τρέχοντα φόρο και αναβαλλόμενο φόρο. Η φορολογία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα εκτός εάν αφορά στοιχεία που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά

εισοδήματα ή απευθείας στη καθαρή θέση. Σε αυτή την περίπτωση, ο φόρος επίσης αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή απευθείας στη καθαρή θέση αντίστοιχα.

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος υπολογίζεται βάσει του φορολογικού αποτελέσματος σύμφωνα με τους φορολογικούς νόμους που ισχύουν στη Ελλάδα. Η δαπάνη για τρέχοντα φόρο εισοδήματος περιλαμβάνει τον φόρο εισοδήματος που προκύπτει βάσει των κερδών της Εταιρίας όπως αναμορφώνονται στην φορολογική της δήλωση και προβλέψεις για πρόσθετους φόρους για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις και υπολογίζεται σύμφωνα με τους θεσμοθετημένους ή ουσιαστικά θεσμοθετημένους φορολογικούς συντελεστές.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος προκύπτει από τις προσωρινές διαφορές μεταξύ της φορολογικής βάσης και της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων. Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος δε λογίζεται εάν προκύπτει από την αρχική αναγνώριση στοιχείου ενεργητικού ή παθητικού σε συναλλαγή, εκτός επιχειρηματικής συνένωσης, η οποία όταν έγινε η συναλλαγή δεν επηρέασε ούτε το λογιστικό ούτε το φορολογικό κέρδος ή ζημία.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται κατά την έκταση στην οποία θα υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος για την χρησιμοποίηση της προσωρινής διαφοράς που δημιουργεί την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

Ο αναβαλλόμενος φόρος προσδιορίζεται λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που ισχύουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού και αναμένεται να είναι σε ισχύ όταν η αναβαλλόμενη απαίτηση θα πραγματοποιηθεί ή η αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση θα τακτοποιηθεί.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις συμψηφίζονται με τις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις όταν διακανονίζονται στην ίδια φορολογική αρχή.

4.14 Διανομή μερισμάτων

Διανομή μερίσματος αναγνωρίζεται ως υποχρέωση όταν η διανομή εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

4.15 Καθορισμός εύλογης αξίας

Η Εταιρία κατά τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων προβαίνει σε ορισμένες εκτιμήσεις και παραδοχές για τη μελλοντική κατάσταση ορισμένων στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων που επηρεάζουν την απεικόνιση των στοιχείων αυτών στις οικονομικές καταστάσεις. Οι εκτιμήσεις αυτές και οι παραδοχές εξετάζονται σε κάθε περίοδο με βάση ιστορικά στοιχεία και άλλους παράγοντες περιλαμβανομένων των προσδοκιών για μελλοντικά γεγονότα τα οποία εκτιμώνται λογικά υπό κανονικές συνθήκες.

4.16 Συγκριτικά στοιχεία

Όπου κρίθηκε απαραίτητο, τα συγκριτικά στοιχεία της προηγούμενης περιόδου αναπροσαρμόστηκαν για να καλύψουν αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου που έχει σκοπό την ορθότερη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων.

5. Έσοδα από προμήθειες

	31/12/2016	31/12/2015
Αμοιβή διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων	961.818,37	1.236.961,92
Προμήθειες διάθεσης αμοιβαίων κεφαλαίων	706,04	56.852,94
Προμήθειες εξαγοράς αμοιβαίων κεφαλαίων	6.803,14	9.903,75
Προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου ιδιωτών	271.611,40	303.365,20
Σύνολο	**1.240.938,95**	**1.607.083,81**

Η Εταιρία διαχειρίζεται 6 αμοιβαία κεφάλαια και εισπράττει προμήθειες διαχείρισης, διάθεσης και εξαγοράς βάσει του εγκεκριμένου κανονισμού κάθε αμοιβαίου κεφαλαίου.

Έξοδα προμηθειών

	31/12/2016	31/12/2015
Προμήθειες πώλησης αμοιβαίων κεφαλαίων	-	**49.596,38**

Οι προμήθειες πώλησης αμοιβαίων κεφαλαίων, αφορούν προμήθειες στην Μητρική εταιρία Attica Bank Α.Τ.Ε. Η Εταιρία βάσει σύμβασης χρησιμοποιεί τα δίκτυα καταστημάτων της Τράπεζας για την πώληση μεριδίων των αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται.

6. Χρηματοοικονομικά έσοδα

	31/12/2016	31/12/2015
Έσοδα από τόκους καταθέσεων	43.325,56	52.114,13
Σύνολο	**43.325,56**	**52.114,13**

7. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	31/12/2016	31/12/2015
Μισθοί και ημερομίσθια	(439.234,48)	(489.287,35)
Εισφορές Κοινωνικής Ασφάλισης	(86.645,14)	(97.871,57)
Έξοδα συνταξιοδότησης προσωπικού (σημ.17)	(43.409,40)	(4.478,19)
Λοιπές παροχές προσωπικού	(17.266,61)	(17.278,03)
Σύνολο	**(586.555,63)**	**(608.915,14)**

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της Εταιρίας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2016 ήταν 9 άτομα (31 Δεκεμβρίου 2015: 11).

8. Λοιπά έξοδα

	31/12/2016	31/12/2015
Ενοίκια ακινήτων	(42.657,30)	(41.386,20)
Συνδρομές – εισφορές και έξοδα δημοσιεύσεων	(134.395,14)	(125.710,16)
Έξοδα διαφήμισης	(14.686,66)	(20.888,51)
Αμοιβές τρίτων (Δικηγόροι – ελεγκτές κλπ.)	(346.407,42)	(380.014,89)
Τηλεπικοινωνίες	(3.702,39)	(4.993,87)
Αμοιβές μηχανογραφικής υποστήριξης	(12.128,11)	(11.127,28)
Κοινόχρηστα (ΔΕΚΟ)	(10.467,64)	(10.200,13)
Υλικά άμεσης αναλώσεως (Έντυπα-Γραφική ύλη)	(6.176,04)	(11.220,33)
Έξοδα μεταφορικών μέσων και ταξιδίων	(15.246,71)	(18.927,16)
Επισκευές και συντηρήσεις	(2.247,82)	(3.660,18)
Μη ενσωματωμένοι φόροι	(105.806,47)	(101.812,82)
Λοιπά έξοδα	(40.923,10)	(43.421,78)
Σύνολο	**(734.844,80)**	**(773.363,31)**

9. Φόρος εισοδήματος

	31/12/2016	31/12/2015
Τρέχων φόρος	-	(97.857,53)
Αναβαλλόμενη φορολογία (σημ.12)	(1.911,27)	3.628,49
Σύνολο	**(1.911,27)**	**(94.229,04)**

Ο φόρος εισοδήματος επί των κερδών προ φόρων διαφέρει από το θεωρητικό ποσό το οποίο θα προέκυπτε αν χρησιμοποιούσαμε τον ισχύον φορολογικό συντελεστή της Ελλάδας, ως εξής:

	31/12/2016	31/12/2015
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων	(62.620,38)	302.976,41
Φορολογικός συντελεστής	29%	29%
Αναλογούν φόρος	**18.159,91**	**(87.863,16)**
Επίδραση σε αναβαλλόμενο φόρο λόγω αλλαγής φορολογικού συντελεστή	-	2.329,82
Αναλογούν φόρος/Αφορολογήτων εσόδων/Μη εκπεστέων εξόδων	(20.071,18)	(8.695,70)
Φόρος εισοδήματος χρήσης	**(1.911,27)**	**(94.229,04)**

Η Εταιρία δεν έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για την χρήση 2010 και είναι ενδεχομένως υπόχρεη για πρόσθετους φόρους και προσαυξήσεις που πιθανόν να επιβληθούν από τις φορολογικές αρχές. Ωστόσο, εκτιμάται ότι δεν θα έχουν σημαντική επίπτωση στην κατάσταση οικονομικής θέσης της Εταιρίας, καθώς η Εταιρία αναγνωρίζει προβλέψεις για πρόσθετους φόρους και πρόστιμα που ενδέχεται να προκύψουν από μελλοντικούς φορολογικούς ελέγχους. Κατά την 31/12/2016 η σωρευμένη πρόβλεψη για την παραπάνω ανέλεγκτη φορολογικά χρήση ανέρχεται σε 15.000,00. Η Εταιρία έχει ελεγχθεί φορολογικά έως και την χρήση 2009.

Από τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2011 και έπειτα, οι Ελληνικές ανώνυμες εταιρείες και οι εταιρείες περιορισμένης ευθύνης των οποίων οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις ελέγχονται υποχρεωτικά, υποχρεούνται να λαμβάνουν «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό» το οποίο εκδίδεται, μετά τη διενέργεια σχετικού φορολογικού ελέγχου, από το νόμιμο ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο που ελέγχει και τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις.

Για τις χρήσεις 2011 έως 2016 η Εταιρία έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των εξωτερικών ελεγκτών όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 82 του ν.2238/1994 (χρήσεις 2011-2013) και του άρθρου 65Α του ν. 4174/2013 (χρήσεις 2014 και 2016). Οι Εκθέσεις Φορολογικής Συμμόρφωσης για τις χρήσεις 2011 έως 2015 εκδόθηκαν χωρίς διατύπωση επιφύλαξης.

Ο φορολογικός έλεγχος για την χρήση 2016 είναι σε εξέλιξη και αναμένεται να ολοκληρωθεί μετά την δημοσίευση των Οικονομικών Καταστάσεων, ωστόσο οι όποιες ενδεχόμενες πρόσθετες επιβαρύνσεις προκύψουν μετά την ολοκλήρωσή του, δεν αναμένεται να έχουν ουσιώδη επίδραση επί των Οικονομικών Καταστάσεων.

Σύμφωνα με την ΠΟΛ.1006/2016 του Υπουργείου Οικονομικών που αποδέχεται τη γνωμοδότηση υπ' αριθμ. 256/2015 του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους, οι επιχειρήσεις για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επισημάνσεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας δεν εξαιρούνται από τη διενέργεια φορολογικού ελέγχου και την επιβολή επιπρόσθετων φόρων και πρόστιμων στο πλαίσιο των νομοθετικών περιορισμών.

10. Πάγια περιουσιακά στοιχεία

	Ενσώματα πάγια	**Άυλα περιουσιακά στοιχεία**	**Σύνολο**
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2015	126.661,02	104.551,12	231.212,14
Προσθήκες	25.851,51	300,00	26.151,51
Μειώσεις	-	-	-
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2015	**152.512,53**	**104.851,12**	**257.363,65**
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2016	152.512,53	104.851,12	257.363,65
Προσθήκες	54.108,73	11.735,00	65.843,73
Μειώσεις	(22.222,29)	-	(22.222,29)
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2016	**184.398,97**	**116.586,12**	**300.985,09**
Αποσβέσεις			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2015	(74.660,43)	(74.034,14)	(148.694,57)
Αποσβέσεις	(13.734,30)	(8.944,39)	(22.678,69)
Μειώσεις		-	-
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2015	**(88.394,73)**	**(82.978,53)**	**(171.373,26)**

Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2016	(88.394,73)	(82.978,53)	(171.373,26)
Αποσβέσεις	(31.640,10)	(8.424,39)	(40.064,49)
Μειώσεις	22.222,29	-	22.222,29
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2016	**(97.812,54)**	**(91.402,92)**	**(189.215,46)**
Αναπόσβεστη αξία			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2015	52.000,59	30.516,98	82.517,57
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2015	**64.117,80**	**21.872,59**	**85.990,39**
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2016	64.117,80	21.872,59	85.990,39
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2016	**86.586,43**	**25.183,20**	**111.769,63**

Οι προσθήκες των ενσώματων παγίων της χρήσης 2016 ποσού 54.108,73 αφορούν εξοπλισμό γραφείου, βελτιώσεις και λοιπά έξοδα διαμόρφωσης σε μισθωμένα ακίνητα.

Οι προσθήκες των άυλων στοιχείων της χρήσης 2016 ποσού 11.735,00 αφορούν σε βελτιώσεις των λογισμικών προγραμμάτων της εταιρίας.

11. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

	31/12/2016	**31/12/2015**
Συνεγγυητικό Ταμείο	218.881,00	200.000,00
Δοσμένες εγγυήσεις	11.272,00	8.867,00
Σύνολο	**230.153,00**	**208.867,00**

Το ποσό € 218.881,00 αφορά καταβολή ως εγγύηση εισφορών στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2533/1997. Η Εταιρία έχει επίσης εκδώσει εγγυητική επιστολή προς το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο ποσού Ευρώ 50.000,00.

12. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

	31/12/2016	**31/12/2015**
Υπόλοιπο έναρξης	49.468,15	46.025,93
Φόρος στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(1.911,27)	3.628,49
Φόρος στα Λοιπά συνολικά εισοδήματα	(4.421,97)	(186,27)
Υπόλοιπο τέλους χρήσεως	**43.1354,91**	**49.468,15**

Η κίνηση στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την διάρκεια της χρήσης, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη ο συμψηφισμός των υπολοίπων στην ίδια φορολογική αρχή είναι η παρακάτω:

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις:	**Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού**	**Φορολογική ζημιά ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου - P.S.I.**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2015	**13.560,22**	**32.465,71**	**46.025,93**
Χρέωση/ (πίστωση) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	3.628,49	-	3.628,49
Χρέωση στα Λοιπά συνολικά εισοδήματα	(186,27)	-	(186,27)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2015	**17.002 ,44**	**32.465,71**	**49.468 ,15**
Χρέωση/ (πίστωση) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(1.911,27)	-	(1.911,27)
Χρέωση στα Λοιπά συνολικά εισοδήματα	(4.421,97)	-	(4.421,97)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2016	**10.669,20**	**32.465,71**	**43.134,91**

13. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις

	31/12/2016	**31/12/2015**
Αμοιβές διαχείρισης	65.299,46	102.949,71
Χρεώστες Διάφοροι	139.886,53	191.627,25
Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	7.237,61	9.956,53
Έξοδα επομένων χρήσεων	21.794,30	19.176,37
Σύνολο	**234.217,90**	**323.709,86**

14. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	31/12/2016	**31/12/2015**
Ταμείο	113,86	47,25
Καταθέσεις όψεως σε Τράπεζες	2.741.089,53	3.094.560,35
Σύνολο	**2.741.203,39**	**3.094.607,60**

15. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας κατά την 31/12/2016 αποτελείται από 198.300 κοινές ονομαστικές μετοχές, με ονομαστική αξία Ευρώ 11,73 ανά μετοχή,

(31 Δεκεμβρίου 2015: 198.300 μετοχές με ονομαστική αξία Ευρώ 11,73 ανά μετοχή).

16. Αποθεματικά

	Τακτικό αποθεματικό	Αποθεματικό μετατροπής Μετοχικού Κεφαλαίου σε ευρώ	Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/ζημιών	Σύνολο
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2015	**103.079,70**	**881,14**	**18.874,67**	**122.835,51**
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	11.931,42			11.931,42
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) χρήσεως			(2.182,50)	(2.182,50)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2015	**115.011,12**	**881,14**	**16.692,17**	**132.584,43**
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	10.437,37			10.437,37
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) χρήσεως			10.826,20	10.826,20
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2016	**125.448,49**	**881,14**	**27.518 ,37**	**153.848,00**

Τακτικό Αποθεματικό: Σύμφωνα με την ελληνική εμπορική νομοθεσία η Εταιρία 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 Εταιρίας και προορίζεται για την κάλυψη τυχόν χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού κερδών και ζημιών εις νέον.

Στη χρήση 2016 η Εταιρία σχημάτισε τακτικό αποθεματικό ποσού € 10.437,37 από τα κέρδη της χρήσης 2015.

Αποθεματικό μετατροπής Μετοχικού Κεφαλαίου σε ευρώ : Αφορά υπόλοιπο από την αναπροσαρμογή σε Ευρώ ποσού € 881,14.

Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών): Καταχωρούνται τα αναλογιστικά κέρδη και οι ζημίες που προκύπτουν από εμπειρικές προσαρμογές και από μεταβολές στις αναλογιστικές παραδοχές κατά την επιμέτρηση της υποχρέωσης παροχών προσωπικού μετά την έξοδο από την υπηρεσία. Ως σχετική σημείωση 17.

17. Παροχές προς το προσωπικό

	31/12/2016	31/12/2015
Υποχρεώσεις ισολογισμού για:		
Συνταξιοδοτικές παροχές	36.790,39	58.629,15
Σύνολο	**36.790,39**	**58.629,15**
Χρεώσεις στα αποτελέσματα		
Συνταξιοδοτικές παροχές	43.409,40	4.478,18
Σύνολο	**43.409,40**	**4.478,18**
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές (Λοιπά συνολικά έσοδα)		
Συνταξιοδοτικές παροχές	(15.248,17)	1.996,23
Σύνολο	**(15.248,17)**	**1.996,23**

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων είναι τα παρακάτω:

	31/12/2016	31/12/2015
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	3.154,34	3.226,47
Χρηματοοικονομικό κόστος	1.172,58	1.251,71
Ζημιές από διακανονισμούς	39.082,48	-
Σύνολο περιλαμβανόμενο στις παροχές σε εργαζομένους	**43.409,40**	**4.478,18**

Μεταβολή της υποχρέωσης στον ισολογισμό:

	31/12/2016	31/12/2015
Υπόλοιπο έναρξης	58.629,15	52.154,74
Σύνολο χρέωσης στα αποτελέσματα	43.409,4	4.478,18
Πληρωθείσες εισφορές	(50.000,00)	-
	52.038,55	**56.632,92**
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές από αλλαγές σε οικονομικές παραδοχές	(12.829,15)	-
Λοιπά αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές	(2.418,95)	1.996,23
	(15.248,17)	**1.996,23**
Υπόλοιπο τέλους	**36.790,38**	**58.629,15**

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για λογιστικούς σκοπούς είναι οι εξής:

	31/12/2016	31/12/2015
	%	**%**
Προεξοφλητικό επιτόκιο	1,7%	2,0%
Πληθωρισμός	1,5%	1,5%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	0,0%	1,8%

Η μέση αναμενόμενη διάρκεια λήξης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού την 31/12/2016 ήταν 22,71 έτη.

18. Προβλέψεις

Η κίνηση του λογαριασμού προβλέψεων έχει ως εξής:

	31/12/2016	31/12/2015
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**15.000,00**	**20.423,21**
Τακτοποίηση προβλέψεων	-	(5.423,21)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**15.000,00**	**15.000,00**

Σημειώνεται ότι το σωρευτικό ποσό των € 15.000,00 στις 31/12/2016 αφορά τη σχηματισθείσα πρόβλεψη για την ανέλεγκτη φορολογικά χρήση 2010 (σημείωση 9). Το ποσό των € 5.423,21 αφορά πρόβλεψη της Εταιρίας για ενδεχόμενες δικαστικές υποχρεώσεις, οι οποίες πλέον δεν υφίστανται.

19. Λοιπές υποχρεώσεις

	31/12/2016	31/12/2015
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	18.501,15	19.209,70
Λοιποί φόροι	29.349,46	37.353,79
Δεδουλευμένα Έξοδα	12.096,72	9.711,38
Πιστωτές διάφοροι	18.060,44	90.487,10
Σύνολο	**78.007,77**	**156.761,97**

20. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Τα συνδεδεμένα μέρη της Εταιρίας περιλαμβάνουν:

(α) την μητρική Attica Bank, τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται, ελέγχονται από κοινού ή επηρεάζονται σημαντικά από αυτή,

(β) τα βασικά μέλη της Διοίκησης της Εταιρίας, τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα, και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από τα παραπάνω πρόσωπα και

(γ) τις συγγενείς εταιρείες και τις λοιπές συνδεδεμένες εταιρείες του Ομίλου Attica Bank.

Συναλλαγές με τη μητρική Εταιρία

	31/12/2016	31/12/2015
Απαιτήσεις	**-**	**2.718,92**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	**2.733.383,01**	**3.072.533,54**
Έσοδα		
Αμοιβές διαχείρισης	19.524,90	22.840,05
Πιστωτικοί τόκοι	43.325,43	50.474,61
Λοιπά έσοδα	12.856,86	93.408,78
Σύνολο εσόδων	**75.707,19**	**166.723,44**

Έξοδα		
Έξοδα προμηθειών	30.289,64	112.155,94
Σύνολο εξόδων	**30.289,64**	**112.155,94**

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη πραγματοποιήθηκαν σύμφωνα με τους γενικά αποδεκτούς εμπορικούς όρους.

Αμοιβές και μισθοί σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Οι αμοιβές και οι μισθοί των μελών του Δ.Σ. οι οποίες επιβάρυναν τα αποτελέσματα της χρήσης 2016 ανέρχονται σε 206.845,95 (31 Δεκεμβρίου 2015: € 190.868,56).

21. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

21.1 Δικαστικές υποθέσεις

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των Νομικών Συμβούλων της εταιρίας δεν υπάρχουν εκκρεμείς υποθέσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2016, οι οποίες αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρίας.

Η Εταιρία σε προηγούμενες χρήσεις είχε σχηματίσει για την ενδεχόμενη αρνητική τελική έκβαση δικαστικών υποθέσεων πρόβλεψη ποσού 5.423,21 η οποία όπως πλέον δεν υφίσταται (σημ. 18).

21.2 Εγγυητικές επιστολές

Η Εταιρία έχει εκδώσει εγγυητική επιστολή προς το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο ποσού Ευρώ 50.000,00.

22. Δεσμεύσεις

Λειτουργικές μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις της Εταιρίας από μισθώματα αφορούν κατά κύριο λόγο τα κτίρια που χρησιμοποιεί η Εταιρία για την άσκηση των λειτουργικών δραστηριοτήτων της.

Τα ελάχιστα μελλοντικά μισθώματα για τις λειτουργικές αυτές μισθώσεις έχουν ως εξής:

	31/12/2016	**31/12/2015**
Εως 1 έτος	43.308,80	51.917,20
Από 1 έως 5 έτη	156.397,20	169.505,60
Πάνω από 5 έτη	59.673,60	92.360,40
Σύνολο	**259.379,60**	**313.783,20**

Το συνολικό ποσό που έχει καταχωρηθεί ως έξοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης 2016 και αφορά την καταβολή μισθωμάτων ακινήτων και μεταφορικών μέσων, ανήλθε στο ποσό των € 51.593,68.

23. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου

Οι σημαντικότεροι κίνδυνοι χρηματοοικονομικού χαρακτήρα θεωρούνται ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας και ο κίνδυνος της αγοράς. Κίνδυνος αγοράς θεωρείται ο κίνδυνος συναλλάγματος, επιτοκίου και ο κίνδυνος τιμών.

α) Πιστωτικός κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος, είναι ο κίνδυνος όπου το αντισυμβαλλόμενο μέρος αδυνατεί να εξοφλήσει πλήρως τα ποσά που οφείλει. Η Εταιρία δεν υπόκειται σε τέτοια μορφή κινδύνου, καθώς οι απαιτήσεις της αφορούν κυρίως προμήθειες από τα Αμοιβαία Κεφάλαια που διαχειρίζεται και απαιτήσεις από λοιπούς χρεώστες που εκτιμώνται από τη Διοίκηση ως ασφαλούς είσπραξης.

β) Κίνδυνος αγοράς

Ως «συναλλαγματικό κίνδυνο» ορίζουμε τον ανειλημμένο επενδυτικό κίνδυνο ο οποίος προκύπτει από τις δυσμενείς μεταβολές στις τιμές νομισμάτων, όταν υπάρχει ανοικτή συναλλαγματική θέση σε κάποιο νόμισμα.
Ο κύριος όγκος των συναλλαγών της εταιρίας γίνεται σε ευρώ. Πιθανή μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών δεν θα επηρεάσει τη χρηματοοικονομική θέση και τις ταμειακές ροές της εταιρίας.

Ως «επιτοκιακό κίνδυνο» ορίζουμε τον ανειλημμένο επενδυτικό κίνδυνο ο οποίος προκύπτει από τις μεταβολές στην αγορά επιτοκίων χρήματος.

Η Εταιρία δεν εκτίθεται σε σημαντικό επιτοκιακό κίνδυνο, και δεν έχει περιουσιακά στοιχεία τα οποία να επηρεάζονται από διακυμάνσεις του επιτοκίου.

Η Εταιρία δεν εκτίθεται σε κίνδυνο τιμών.

γ) Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας σχετίζεται με τη δυνατότητα της Εταιρίας να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνουν απαιτητές.

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας επικεντρώνεται στη διαχείριση του χρονικού συσχετισμού των ταμειακών ροών και στην εξασφάλιση επαρκών ταμειακών διαθεσίμων για την κάλυψη των τρεχουσών συναλλαγών.

Ο «κίνδυνος ρευστότητας» για την Εταιρία είναι αμελητέος.

24. Κεφάλαια υπό διαχείριση

Τα αμοιβαία κεφάλαια που διαχειρίζεται η Εταιρία καθώς και τα κεφάλαια των ιδιωτών πελατών βάσει του ενεργητικού αυτών έχουν ως εξής:

	Σύνολο Ενεργητικού	Σύνολο Ενεργητικού
Αμοιβαία κεφάλαια	**31/12/2016**	**31/12/2015**
1. ATTICA DYNAMIC ASSET ALLOCATION FUND OF FUNDS ΜΙΚΤΟ	5.157.639,37	6.295.513,00
2. ATTICA ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	1.272.632,06	4.385.018,41
3. ATTICA ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	6.003.280,91	7.032.302,59
4. ATTICA ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	-	930.769,71
5. ATTICA ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	13.542.678,82	20.803.668,12
6. ATTICA ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	15.539.213,40	17.524.054,55
7. ATTICA REAL ESTATE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	567.814,57	2.334.855,16
	42.083.259,13	**59.306.181,54**
Κεφάλαια ιδιωτών πελατών		
Κεφάλαια υπό διαχείριση ιδιωτών πελατών	**50.082.157,94**	**96.241.177,39**

25. Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η κεφαλαιακή επάρκεια και η χρήση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων ελέγχονται από τη Διοίκηση της Εταιρίας χρησιμοποιώντας τεχνικές βασισμένες στις οδηγίες που έχουν αναπτυχθεί από την Επιτροπή Βασιλείας και την Ευρωπαϊκή Ένωση και έχουν υιοθετηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος για εποπτικούς σκοπούς. Η απαιτούμενη πληροφόρηση κατατίθεται στις αρμόδιες εποπτικές αρχές σε τριμηνιαία βάση.

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Εταιρίας υπολογίζεται με βάση τη σχετική απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (1 έως 9/459/27.12.2007), που αποτελεί εφαρμογή της οδηγίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την κεφαλαιακή επάρκεια των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και επενδυτικών εταιριών.

Ο τρέχων συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας για την Εταιρία εκτιμάται για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2016 σε 101,58% μεγαλύτερος από τον ελάχιστα καθορισμένο σύμφωνα με τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος που ανέρχεται σε 8%. Για τη χρήση 2015 ο συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε σε 108,64%.

26. Μερίσματα

Η Εταιρία κατέβαλε μερίσματα στη τρέχουσα χρήση ποσού ευρώ 150.000 (2015: 150.000). Το Διοικητικό συμβούλιο προτείνει την μη διανομή μερίσματος προς την Γενική Συνέλευση των μετόχων για τη τρέχουσα χρήση.

.

27. Μεταγενέστερα γεγονότα

Πέρα των ήδη αναφερθέντων γεγονότων δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2016 τα οποία θα έπρεπε ή να κοινοποιηθούν ή να διαφοροποιήσουν τα κονδύλια των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2017

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	**ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.**	**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**
ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ Χ. ΤΣΑΔΑΡΗΣ	ΘΕΟΔΩΡΑ Θ. ΒΛΑΣΣΟΠΟΥΛΟΥ	ΓΕΩΡΓΙΟΣ Κ.ΠΑΖΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 760977	Α.Δ.Τ. ΑΒ 594145	Α.Δ.Τ. ΑΕ 509851