ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ & ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΕΜΠΟΡΙΟΥ
& ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ
ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΓΟΡΑΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ
ΤΜΗΜΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ &
ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Αθήνα, 07 - 11 - 2018

Αριθμ. Πρωτ. : 1214706

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 07-11-2018 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 1557304 οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, η έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και το πιστοποιητικό ελέγχου των ελεγκτών για την χρήση **01/01/2017-31/12/2017**, που εγκρίθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 26-06-2018.

Β) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 1557305 το από 26-06-2018 πρακτικό της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της σύμφωνα με το οποίο εκλέχθηκε για τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων χρήσης **01/01/2018 - 31/12/2018** 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. 167477 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 ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΜΗΜΑΤΟΣ

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΔΗΜΑΚΗΣ

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

ATTICA WEALTH MANAGEMENT
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Της χρήσης από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2017

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 2018 και έχουν δημοσιοποιηθεί με την ανάρτησή τους στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση www.atticawealth.gr.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2018

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 16ης χρήσης

1/1/2017-31/12/2017

Κύριοι μέτοχοι,

Υποβάλλουμε συνημμένα τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις του Δ.Σ. για την δέκατη πέμπτη Εταιρική Χρήση που έληξε την 31/12/2017, 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 2017 ήταν σε γενικές γραμμές μια θετική χρονιά για την ελληνική οικονομία με το ΑΕΠ να αναμένεται να σημειώσει σημαντική αύξηση μετά από επτά 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. Η αναμενόμενη θετική πορεία εκφράστηκε από την άνοδο του Γενικού Δείκτη του Χ.Α. ο οποίος ενισχύθηκε κατά 24,66%. Ο τραπεζικός κλάδος παρουσίασε σταθεροποιητικές τάσεις για πρώτη φορά μετά από επτά χρόνια πτωτικής πορείας κυρίως λόγω της σταθεροποίησης των μεγεθών των ισολογισμών τους, ως συνέπεια της αυξημένης σταθερότητας της οικονομίας και της διαφαινόμενης επίλυσης των προβλημάτων που ταλανίζουν τον κλάδο τα τελευταία χρόνια και αφορούν κυρίως στην πορεία των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Για άλλη μία χρονιά το ενδιαφέρον παρέμεινε στραμμένο σε ελληνικές επιχειρήσεις εκτός του τραπεζικού κλάδου με προοπτικές και καλή κερδοφορία.

Η βελτίωση του μακροοικονομικού περιβάλλοντος οδήγησε για άλλη μία χρονιά σε σημαντική άνοδο την αγορά των ελληνικών κρατικών ομολόγων. Τα μακροοικονομικά δεδομένα δημιούργησαν ευνοϊκές συνθήκες τόσο για την επιτυχή έκβαση της έκδοσης νέου ΟΕΔ πενταετούς διάρκειας στα μέσα του έτους, όσο και για την επιτυχία της ανταλλαγής των ομολόγων του ελληνικού δημοσίου που είχαν προκύψει από την αναδιάρθρωση –PSI του 2012 με νέα ομόλογα με ελκυστικότερα χαρακτηριστικά διάρκειας, απόδοσης και εμπορευσιμότητας. Χαρακτηριστική είναι η κεφαλαιακή απόδοση της ελληνικής δεκαετίας που ανήλθε σε 4.03%, ενώ η επιτοκιακή διαφορά με το αντίστοιχο Γερμανικό κρατικό ομόλογο διαμορφώθηκε στις 360 μονάδες βάσης μειωμένη κατά 310 μονάδες βάσης σε σχέση με το τέλος του 2016.

Το 2018 θα αποτελέσει μία σημαντική χρονιά για την ελληνική οικονομία με τις διαπραγματεύσεις για την ολοκλήρωση του προγράμματος και τις αξιολογήσεις να βρίσκονται για άλλη μία χρονιά στο επίκεντρο του ενδιαφέροντος. Από την έκβαση των ανωτέρω θα εξαρτηθεί η δυνατότητα του τραπεζικού κλάδου να ξεφύγει από την εσωστρέφειας και να ενισχύσει την πραγματική οικονομία, καθώς και η συμμετοχή των ελληνικών κρατικών τίτλων στο πρόγραμμα ποσοτικής χαλάρωσης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Αναμενόμενη είναι η νέα έξοδος της Ελλάδας στις αγορές ομολόγων με την έκδοση κρατικού ομολογιακού τίτλου κατά τους πρώτους μήνες του τρέχοντος έτους.

Το 2017 αναδείχθηκε σε μία θετική χρονιά και σε διεθνές επίπεδο, καθώς τόσο τα μακροοικονομικά μεγέθη, όσο και οι αποδόσεις των κεφαλαιαγορών κινήθηκαν με θετικό πρόσημο. Η ανάπτυξη στις

ΗΠΑ παρέμεινε ισχυρή και οδήγησε την ομοσπονδιακή κεντρική τράπεζα – FED - σε τρεις αυξήσεις επιτοκίων. Αντίστοιχα θετική, αν και με χαμηλότερους ρυθμούς, ήταν η ανάπτυξη και για την Ευρωζώνη, η οποία υποστηρίχθηκε από την χρονική και ποσοτική επιμήκυνση του προγράμματος επαναγοράς τίτλων από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Το θετικό μακροοικονομικό περιβάλλον σε συνδυασμό με τα υγιή εταιρικά αποτελέσματα οδήγησαν εντός του 2017 σε νέα ιστορικά υψηλά τους χρηματιστηριακούς δείκτες για όλες σχεδόν τις ανεπτυγμένες αγορές.

Το δημοψήφισμα για την ανεξαρτησία της Καταλονίας επηρέασε πρόσκαιρα αρνητικά, ενώ η καθυστέρηση της έναρξης των διαπραγματεύσεων τον χρόνο και τρόπο εξόδου της Μεγάλης Βρετανίας από την Ε.Ε, άφησε χώρο σε διάφορα σενάρια σχετικά με την υλοποίησή ή μη της απόφασης. Η πρόβλεψη για αλλαγή της φορολογικής πολιτικής των ΗΠΑ, όπως έχει προαναγγελθεί από τον νέο πρόεδρο, έχει δημιουργήσει προσδοκίες για υψηλότερο ρυθμό ανάπτυξης στις ΗΠΑ και αναμονή περεταίρω δραστικών κινήσεων από την πλευρά της FED αναφορικά με την αύξηση των επιτοκίων. Τέλος, αυξημένη παρέμεινε η ζήτηση πετρελαίου που σε συνδυασμό με την ανάπτυξη της παγκόσμιας οικονομίας οδήγησε την τιμή του πετρελαίου στα $60/βαρέλι.

Το 2019 αναμένεται να χαρακτηριστεί από αυξημένη μεταβλητότητα, καθώς αναμένονται αυξήσεις επιτοκίων από την FED, αυξημένες αποδόσεις των κρατικών ομολόγων των ΗΠΑ, ενώ οι δείκτες των χρηματιστηρίων είναι σε πολύ υψηλά επίπεδα και θα πρέπει να επιβεβαιωθούν από την κερδοφορία και τους ρυθμούς ανάπτυξης των επιμέρους οικονομιών.

Για την εταιρία μας τα κεφάλαια υπό διαχείριση διαμορφώθηκαν στα €50εκατ. περίπου. 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 η άνοδος του Ενεργητικού λόγω του θετικού πρόσημου των αγορών εξισορρόπησε σε ένα βαθμό τις εξαγορές από ιδιώτες πελάτες και οδήγησε σε σχετική διατήρηση του μεριδίου της αγοράς στο 0,62% στο τέλος του 2017 (2016: 0,66%). Η εταιρία εξακολουθεί να καταλαμβάνει την 12η θέση από τις 15 ΑΕΔΑΚ που δραστηριοποιούνται στην ελληνική αγορά.

Οφείλουμε ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να ευχαριστήσουμε τον Αντιπρόεδρο και τα στελέχη της εταιρίας για τον επαγγελματισμό και τις προσπάθειες που επέδειξαν την προηγούμενη χρονιά.

Οικονομικά Αποτελέσματα

Αποτέλεσμα των παραπάνω παραμέτρων, τα λειτουργικά έσοδα της εταιρίας κατά την εν λόγω 16η εταιρική χρήση ανήλθαν στο ποσό των € 836.400,77 έναντι € 1.240.938,95 του προηγούμενου έτους, μειωμένα κατά 32,60%., ενώ τα έσοδα από άλλες δραστηριότητες (καταθέσεις κλπ.) ήταν μειωμένα και ανήλθαν σε € 36.608,34 έναντι € 43.325,56 του προηγούμενου έτους.

Τα λειτουργικά έξοδα διαμορφώθηκαν στα € 922.399,38 έναντι € 1.361.464,92 του προηγούμενου έτους, σημειώνοντας μείωση κατά 32,25%.

Η τρέχουσα χρήση ήταν αρνητική με ζημίες που ανήλθαν σε € 49.390,26 έναντι ζημιών € 62.620,38 του προηγούμενου έτους.

Κατόπιν των ανωτέρω, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων διαμορφώθηκε στα €3.203.988,45 έναντι € 3.256.227,14 του 2016.

Αποτελέσματα χρήσης

Τα αποτελέσματα της χρήσης μετά από τους αναβαλλόμενους φόρους διαμορφώνονται αρνητικά στο ποσό των € 50.948,03. 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 2017, τηρουμένων των αναλογιών και σύμφωνα με τις συνθήκες που επικράτησαν, υπήρξε ικανοποιητική.

Τα Α/Κ έκλεισαν στις 31/12/2017 με τις ακόλουθες αποδόσεις:

ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΑΠΟΔΟΣΗ 31/12/2017	ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΘΕΣΗ/ΣΥΝΟΛΟ	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ 31/12/2017
DYNAMIC ASSET ALOCATION FOF ΜΙΚΤΟ	**-2,07%**	**27ο/31**	**3.282.494,91 €**
ATTICA ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	**31,33%**	**10ο/18**	**1.570.256,37 €**
ATTICA ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	**25,14%**	**10ο/28**	**7.258.998,80 €**
ATTICA ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	**2,84%**	**26ο/32**	**13.818.763,37 €**
ATTICA ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	**-0,77%**	**8ο/10**	**14.574,923,01€**
ATTICA REAL ESTATE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	**-3,83%**	**2ο/4**	**439.012,37 €**

Ανθρώπινο Δυναμικό

Κατά το τέλος του 2017, η Εταιρία απασχολούσε οκτώ (8) υπαλλήλους.

Προοπτικές

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

Η Τράπεζα συνεχίζει την υλοποίηση του επιχειρησιακού σχεδίου για τον όμιλο και την στρατηγική πορεία των θυγατρικών της. Με βάση τις μέχρι τώρα εκτιμήσεις μας η ολοκλήρωση των παρεμβάσεων αυτών στη λειτουργία των θυγατρικών θα λάβουν χώρα μετά την ολοκλήρωση της επικείμενης αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου που αναμένεται να πραγματοποιηθεί εντός του Α εξαμήνου 2018. Υπό το πρίσμα αυτής της κατάστασης εκτιμούμε ότι η λειτουργία της εταιρείας θα συνεχιστεί και στην επόμενη χρήση 2018.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη τους παραπάνω παράγοντες θεωρεί ότι οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2017 μπορούν να συνταχθούν με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας

Μετά τα παραπάνω κ. Μέτοχοι σας παρακαλούμε :

1. Να εγκρίνετε τις Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2017,
2. Να απαλλάξετε εμάς και τους ελεγκτές από κάθε ευθύνη για τα πεπραγμένα της χρήσης 2017 σύμφωνα με τον νόμο και το καταστατικό,
3. Να διορίσετε έναν (1) τακτικό και έναν (1) αναπληρωματικό ορκωτό ελεγκτή για τη χρήση 2018.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2018

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 Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας «Attica Wealth Management Α.Ε.Δ.Α.Κ» (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2017, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, 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.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας «Attica Wealth Management Α.Ε.Δ.Α.Κ» κατά την 31η Δεκεμβρίου 2017, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και συνάδουν με τις κανονιστικές απαιτήσεις του Κωδ. Ν. 2190/1920.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην παράγραφο της έκθεσής μας "Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Ουσιώδης αβεβαιότητα που σχετίζεται με τη συνέχιση της δραστηριότητας

Εφιστούμε την προσοχή σας στη Σημείωση 2.1 επί των οικονομικών καταστάσεων, η οποία περιγράφει ότι η Attica Bank (μητρική εταιρεία) βρίσκεται σε διαδικασία αναδιάρθρωσης του ομίλου, γεγονός που δημιουργεί αβεβαιότητα για τη συνέχιση δραστηριότητας της Εταιρείας. Όπως αναφέρεται στη Σημείωση 2.1, οι συνθήκες αυτές, υποδηλώνουν την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας η οποία ενδεχομένως θα εγείρει σημαντική αμφιβολία σχετικά με τη δυνατότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Η γνώμη μας δεν τροποποιείται σε σχέση με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της διοίκησης επί των οικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία ή να διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σ 'αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας και του Ομίλου.
- Αξιολογούμε την καταλληλόλητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλόλητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στη διοίκηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

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 κ.ν. 2190/1920 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2017.

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 2018
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΣΟΛ Crowe SOL
ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ

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 13

Κατάσταση Οικονομικής θέσης 14

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 15

Κατάσταση Ταμειακών Ροών 16

1. Πληροφορίες για την Εταιρία 17

2. Βάση παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων 17

2.1 Συνεχιζόμενη δραστηριότητα 18

3. Νέα πρότυπα και Διερμηνείες 18

3.1 Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2017 18

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 22

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 23

4.8 Παροχές προς το προσωπικό 23

4.9 Προβλέψεις 23

4.10 Εμπορικές υποχρεώσεις 24

4.11 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες 24

4.12 Λοιπά έξοδα 24

4.13 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος 24

4.14 Διανομή μερισμάτων 25

4.15 Καθορισμός εύλογης αξίας 25

4.16 Συγκριτικά στοιχεία 25

5. Έσοδα από προμήθειες 26

6. Χρηματοοικονομικά έσοδα 26

7. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού 26

8. Λοιπά έξοδα 27
9. Φόρος εισοδήματος 27
10. Πάγια περιουσιακά στοιχεία 28
11. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις 29
12. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις 29
13. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις 30
14. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα 30
15. Μετοχικό κεφάλαιο 30
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. Μεταγενέστερα γεγονότα 36

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

	Σημείωση	2017	2016
Αποτελέσματα χρήσεως			
Εσοδα από προμήθειες	**5**	836.400,77	1.240.938,95
Χρηματοοικονομικά έσοδα	**6**	36.608,34	43.325,56
Λοιπά έσοδα		0,01	14.580,03
Σύνολο εσόδων		**873.009,12**	**1.298.844,54**
Έξοδα προμηθειών	**5**	-	-
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	**7**	(424.283,42)	(586.555,63)
Αποσβέσεις	**10**	(33.186,93)	(40.064,49)
Λοιπά έξοδα	**8**	(464.929,03)	(734.844,80)
Σύνολο εξόδων		**(922.399,38)**	**(1.361.464,92)**
Κέρδη (ζημία) προ φόρων		**(49.390,26)**	**(62.620,38)**
Φόρος εισοδήματος	**9**	(1.558,67)	(1.911,27)
Κέρδη της χρήσης μετά φόρων (α)		**(50.948,93)**	**(64.531,65)**
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			
Στοιχεία που δεν θα ταξινομηθούν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων μεταγενέστερα			
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) από συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων παροχών	**17**	(1.816,56)	15.248,17
Αναβαλλόμενη φορολογία επί των αναλογιστικών κερδών των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	**12**	526,80	(4.421,97)
Λοιπά συνολικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά φόρων (β)		**(1.289,76)**	**10.826,20**
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά φόρων (α)+(β)		**(52.238,69)**	**(53.705,45)**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 17 έως 36 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Οικονομικής θέσης

	Σημείωση	31/12/17	31/12/16
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Πάγια περιουσιακά στοιχεία	**10**	63.030,89	86.586,43
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	**10**	33.051,81	25.183,20
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	**11**	229.391,00	230.153,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	**12**	42.103,04	43.134,91
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού		**367.576,74**	**385.057,54**
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	**13**	176.279,40	234.217,90
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις		5.491,25	95.571,05
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	**14**	2.782.999,89	2.741.203,39
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		**2.964.770,54**	**3.070.992,34**
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		**3.332.347,28**	**3.456.049,88**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	**15**	2.326.059,00	2.326.059,00
Αποθεματικά	**16**	152.558,24	153.848,00
Κέρδη εις νέον		725.371,21	776.320,14
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		**3.203.988,45**	**3.256.227,14**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Παροχές προς το προσωπικό	**17**	33.232,22	36.790,39
Προβλέψεις	**18**	15.000,00	15.000,00
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		**48.232,22**	**51.790,39**
Προμηθευτές		41.994,29	70.024,58
Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις		-	-
Λοιπές υποχρεώσεις	**19**	38.132,32	78.007,77
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		**80.126,61**	**148.032,35**
Σύνολο υποχρεώσεων		**128.358,83**	**199.822,74**
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		**3.332.347,28**	**3.456.049,88**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 17 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 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**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2017	**2.326.059,00**	**153.848,00**	**776.320,14**	**3.256.227,14**
Κέρδη Χρήσης Μετά Φόρων	-	-	(50.948,93)	(50.948,93)
Αναλογιστικά Κέρδη / (Ζημίες)	-	(1.289,76)	-	(1.289,76)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2017	**2.326.059,00**	**152.558,24**	**725.371,21**	**3.203.988,45**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 17 έως 36 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	2017	2016
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες		
Τόκοι και συναφή έσοδα	36.608,34	46.044,48
Εισπράξεις από έσοδα προμηθειών	881.571,63	1.336.128,92
Λοιπά έσοδα	-	12.856,86
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(925.195,82)	(1.439.777,71)
Φόροι πληρωθέντες	66.312,35	(92.813,03)
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	**59.296,50**	**(137.560,48)**
Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες		
Αγορές άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(17.500,00)	(11.735,00)
Αγορές ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	0,00	(54.108,73)
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	**(17.500,00)**	**(65.843,73)**
Ταμειακές Ροές από Χρηματοοικονομικές Δραστηριότητες		
Μερίσματα πληρωθέντα	-	(150.000,00)
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-	**(150.000,00)**
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων	41.796,50	(353.404,21)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	2.741.203,39	3.094.607,60
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους χρήσης	**2.782.999,89**	**2.741.203,39**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 17 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 24.

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	Αντιπρόεδρος , 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 2018 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 2017 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 Attica Wealth Management είναι συνυφασμένη με την στρατηγική και τις επιμέρους αποφάσεις της μητρικής μας Τράπεζας.

Η Τράπεζα συνεχίζει την υλοποίηση του επιχειρησιακού σχεδίου για τον όμιλο και την στρατηγική πορεία των θυγατρικών της. Με βάση τις μέχρι τώρα εκτιμήσεις μας η ολοκλήρωση των παρεμβάσεων αυτών στη λειτουργία των θυγατρικών θα λάβουν χώρα μετά την ολοκλήρωση της επικείμενης αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου που αναμένεται να πραγματοποιηθεί εντός του Α εξαμήνου 2018. Οι συνθήκες αυτές, υποδηλώνουν την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας η οποία ενδεχομένως θα εγείρει σημαντική αμφιβολία σχετικά με τη δυνατότητα της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της.

Εκτιμούμε ότι η λειτουργία της εταιρείας θα συνεχιστεί και στην επόμενη χρήση 2018.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη τους παραπάνω παράγοντες θεωρεί ότι οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2017 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 31.12.2017, είναι συνεπείς με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31.12.2016 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 2017.

3.1 Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2017

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. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

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 σταθερού επιτοκίου που επιμετράται στην εύλογη αξία ενώ η φορολογική του βάση είναι το κόστος, οδηγεί σε μια εκπεστέα προσωρινή διαφορά και κατά συνέπεια στην αναγνώριση μια αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης. Ένα ζήτημα που διευκρινίζεται επίσης σύμφωνα με την τροποποίηση, είναι πως θα πρέπει να προσδιοριστούν τα πιθανά μελλοντικά φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων οι εκπεστέες προσωρινές διαφορές θα συμψηφιστούν για να εκτιμηθεί αν θα πρέπει να αναγνωριστεί μια αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ή όχι. Επιπλέον όταν μια οικονομική οντότητα αξιολογεί κατά πόσον φορολογητέα κέρδη θα είναι διαθέσιμα στο μέλλον έναντι των οποίων μπορεί να χρησιμοποιήσει μια εκπεστέα προσωρινή διαφορά, εξετάζει αν η φορολογική νομοθεσία περιορίζει τις πηγές των φορολογητέων κερδών έναντι των οποίων μπορεί να γίνουν εκπτώσεις φόρου. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

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, σχετίζονται με τη δραστηριότητα της Εταιρείας, αλλά είναι υποχρεωτικά σε μεταγενέστερες περιόδους. Η Εταιρεία δεν έχει εφαρμόσει νωρίτερα τα κατωτέρω πρότυπα και μελετά την επίδραση τους στις οικονομικές καταστάσεις.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 40 Επενδύσεις σε ακίνητα: Μεταφορές των Επενδύσεων σε ακίνητα

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι η μεταφορά ενός ακίνητου, συμπεριλαμβανομένου ενός ακινήτου υπό κατασκευή ή ανάπτυξη, εντός ή εκτός των επενδύσεων σε ακίνητα, θα πρέπει να πραγματοποιείται μόνο όταν συντελείται αλλαγή στην χρήση του ακινήτου. Αυτή η αλλαγή στην χρήση πραγματοποιείται όταν το ακίνητο πληροί ή παύει να πληροί τον ορισμό της επένδυσης σε ακίνητα και θα πρέπει να τεκμηριώνεται. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2018, δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν θα έχουν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 2 Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών: Ταξινόμηση και επιμέτρηση των συναλλαγών που βασίζονται στην αξία μετοχών

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν τις επιπτώσεις των προϋποθέσεων κατοχύρωσης στην επιμέτρηση των παροχών που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και διακανονίζονται σε μετρητά, την λογιστική αντιμετώπιση της υποχρέωσης παρακρατούμενου φόρου για παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και τη λογιστική αντιμετώπιση τροποποιήσεων σε συμφωνίες παροχών που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών. Οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 2 εφαρμόζονται σε ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2018, δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν θα έχουν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας, καθώς η Εταιρεία δεν έχει, ούτε προτίθεται να προσφέρει προγράμματα παροχών που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών της.

ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά μέσα

Το νέο πρότυπο καθορίζει τις αρχές αναγνώρισης και επιμέτρησης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και μερικών συμβολαίων αγοράς ή πώλησης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων. Το πρότυπο θα αντικαταστήσει το υπάρχον ΔΛΠ 39. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, με βάση το επιχειρηματικό μοντέλο της οντότητας για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών

στοιχείων και των συμβατικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Εκτός από τον πιστωτικό κίνδυνο της οντότητας, η ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων δεν έχει αλλάξει σε σχέση με τις υπάρχουσες απαιτήσεις. Το ΔΠΧΑ 9 εισαγάγει ένα νέο μοντέλο απομείωσης για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, αυτό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Το πρότυπο εισάγει επίσης σημαντικές αλλαγές στο μοντέλο λογιστικής αντιστάθμισης.

Το ΔΠΧΑ 9 εφαρμόζεται υποχρεωτικά σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018 και δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά μέσα: Χαρακτηριστικά Προπληρωμής με Αρνητική Αποζημίωση

Στις 12 Οκτωβρίου 2017, το ΣΔΛΠ εξέδωσε την τροποποίηση για να αντιμετωπίσει ανησυχίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο το ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα ταξινομεί συγκεκριμένα προπληρωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία. Επιπλέον, το ΣΔΛΠ αποσαφηνίζει μια πτυχή της λογιστικής των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων μετά από μια τροποποίηση. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2019, δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν θα έχουν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

ΔΠΧΑ 15 Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες

Το ΔΠΧΑ 15 καθορίζει τις απαιτήσεις αναγνώρισης των εσόδων που εφαρμόζονται σε όλες τις συμβάσεις με πελάτες, εκτός των συμβάσεων που είναι στο πεδίο εφαρμογής των προτύπων που αφορούν τα χρηματοοικονομικά μέσα, τις μισθώσεις και τα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Το ΔΠΧΑ 15 αντικαθιστά τα προηγούμενα πρότυπα (και διερμηνείες) που σχετίζονταν με τα έσοδα.

Το πρότυπο παρέχει ένα ενιαίο μοντέλο πέντε βημάτων, που πρέπει να εφαρμόζεται σε όλες τις συμβάσεις με τους πελάτες για την αναγνώριση του εσόδου. Επίσης η οντότητα θα αναγνωρίσει ως περιουσιακό στοιχείο το επαυξητικό κόστος εξασφάλισης μιας σύμβασης με πελάτη, εφόσον εκτιμά ότι θα ανακτήσει το εν λόγω κόστος. Το ΔΠΧΑ 15 απαιτεί εκτεταμένες γνωστοποιήσεις, τόσο ποσοτικές όσο και ποιοτικές, ώστε οι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να έχουν τη δυνατότητα να κατανοούν τη φύση, το ποσό, τον χρόνο και την αβεβαιότητα του εσόδου και των ταμειακών ροών που απορρέουν από τις συμβάσεις με τους πελάτες.

Το ΔΠΧΑ 15 είναι υποχρεωτικής εφαρμογής σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018. Η Εταιρεία εξετάζει επί του παρόντος τις επιπτώσεις του ΔΠΧΑ 15 στις οικονομικές καταστάσεις, ωστόσο, η υιοθέτησή του δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση σε αυτές.

Τροποποιήσεις 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 Εταιρεία 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 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. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2018.

ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις

Το νέο πρότυπο καθορίζει τις αρχές αναγνώρισης, επιμέτρησης, παρουσίασης και γνωστοποίησης των μισθώσεων για τον μισθωτή και για τον εκμισθωτή. Με την εφαρμογή του νέου προτύπου καταργούνται το ΔΛΠ 17 Μισθώσεις και οι διερμηνείες ΜΕΔ 15 Λειτουργικές μισθώσεις- Κίνητρα, ΜΕΔ 27 Εκτίμηση της ουσίας των συναλλαγών που συνεπάγονται τον νομικό τύπο της μίσθωσης και ΕΔΔΠΧΑ 4 Προσδιορισμός του εάν μια συμφωνία εμπεριέχει μίσθωση.

Το πρότυπο υιοθετεί ένα ενιαίο μοντέλο λογιστικής αντιμετώπισης των μισθώσεων από το μισθωτή. Σύμφωνα με αυτό, ο μισθωτής σε μία μίσθωση, απαιτείται να αναγνωρίσει στην κατάσταση οικονομικής θέσης περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις για όλες τις μισθώσεις με διάρκεια μεγαλύτερη των δώδεκα μηνών, εκτός αν το περιουσιακό στοιχείο είναι μικρής αξίας και απόσβεση με χρηματοοικονομικό έξοδο, κατά τη διάρκεια της μίσθωσης στην κατάσταση συνολικών εισοδημάτων. Ο εκμισθωτής συνεχίζει να κατηγοριοποιεί τις μισθώσεις σε λειτουργικές και χρηματοδοτικές, και να ακολουθεί διαφορετικό λογιστικό χειρισμό για κάθε τύπο σύμβασης. Το πρότυπο επίσης απαιτεί εκτεταμένες γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις του μισθωτή.

Το ΔΠΧΑ 16 είναι υποχρεωτικής εφαρμογής σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019 και δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η Εταιρεία βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίδρασης του ΔΠΧΑ 16 στις οικονομικές της καταστάσεις αν και δεν αναμένεται να είναι σημαντική λόγω της μικρής αξίας των συμβάσεων μίσθωσης που έχει συνάψει.

Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Π 23 Αβεβαιότητα σχετικά με το χειρισμό του φόρου εισοδήματος

Μπορεί να είναι ασαφές πώς εφαρμόζεται το φορολογικό δίκαιο σε μια συγκεκριμένη συναλλαγή ή μια περίσταση ή αν η φορολογική αρχή θα δεχθεί ένα φορολογικό χειρισμό της εταιρείας. Το ΔΛΠ 12 Φόροι Εισοδήματος καθορίζει τον τρόπο υπολογισμού του τρέχοντος και του αναβαλλόμενου φόρου, αλλά όχι τον τρόπο ανταπόκρισης στις επιπτώσεις μιας αβεβαιότητας. Η Διερμηνεία 23 παρέχει απαιτήσεις που προσθέτουν στις απαιτήσεις του ΔΛΠ 12, καθορίζοντας τον τρόπο ανταπόκρισης στις επιπτώσεις μιας αβεβαιότητας στη λογιστική των φόρων εισοδήματος. Η Διερμηνεία εφαρμόζεται υποχρεωτικά για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2019, δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν θα έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

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

	31/12/17	31/12/16
Αμοιβή διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων	742.342,49	961.818,37
Προμήθειες διάθεσης αμοιβαίων κεφαλαίων	42,22	706,04
Προμήθειες εξαγοράς αμοιβαίων κεφαλαίων	3.839,14	6.803,14
Προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου ιδιωτών	90.176,92	271.611,40
Σύνολο	**836.400,77**	**1.240.938,95**

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

Έξοδα προμηθειών

	31/12/17	31/12/16
Προμήθειες πώλησης αμοιβαίων κεφαλαίων	-	-

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

6. Χρηματοοικονομικά έσοδα

	31/12/17	31/12/16
Έσοδα από τόκους καταθέσεων	36.608,34	43.325,56
Σύνολο	**36.608,34**	**43.325,56**

7. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	31/12/17	31/12/16
Μισθοί και ημερομίσθια	(294.075,61)	(439.234,48)
Εισφορές Κοινωνικής Ασφάλισης	(71.489,81)	(86.645,14)
Έξοδα συνταξιοδότησης προσωπικού (σημ.17)	(45.500,27)	(43.409,40)
Λοιπές παροχές προσωπικού	(13.217,73)	(17.266,61)
Σύνολο	**(424.283,42)**	**(586.555,63)**

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της Εταιρίας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017 ήταν 8 άτομα (31 Δεκεμβρίου 2016: 9).

8. Λοιπά έξοδα

	31/12/17	31/12/16
Ενοίκια ακινήτων	(44.146,04)	(42.657,30)
Συνδρομές – εισφορές και έξοδα δημοσιεύσεων	(121.572,17)	(134.395,14)
Έξοδα διαφήμισης	(315,30)	(14.686,66)
Αμοιβές τρίτων (Δικηγόροι – ελεγκτές κλπ.)	(180.431,07)	(346.407,42)
Τηλεπικοινωνίες	(2.936,99)	(3.702,39)
Αμοιβές μηχανογραφικής υποστήριξης	(10.461,55)	(12.128,11)
Κοινόχρηστα (ΔΕΚΟ)	(10.284,97)	(10.467,64)
Υλικά άμεσης αναλώσεως (Έντυπα-Γραφική ύλη)	(1.835,52)	(6.176,04)
Έξοδα μεταφορικών μέσων και ταξιδίων	(6.616,46)	(15.246,71)
Επισκευές και συντηρήσεις	(613,06)	(2.247,82)
Μη ενσωματωμένοι φόροι	(58.582,40)	(105.806,47)
Λοιπά έξοδα	(27.133,50)	(40.923,10)
Σύνολο	**(464.929,03)**	**(734.844,80)**

9. Φόρος εισοδήματος

	31/12/17	31/12/16
Τρέχων φόρος	-	-
Αναβαλλόμενη φορολογία (σημ.12)	(1.558,67)	(1.911,27)
Σύνολο	**(1.558,67)**	**(1.911,27)**

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:

	31/12/17	31/12/16
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων	(49.390,26)	(62.620,38)
Φορολογικός συντελεστής	29%	29%
Αναλογούν φόρος	**14.323,18**	**18.159,91**
Επίδραση σε αναβαλλόμενο φόρο λόγω αλλαγής φορολογικού συντελεστή	-	-
Αναλογούν φόρος/Αφορολογήτων εσόδων/Μη εκπεστέων εξόδων	(15.881,85)	(20.071,18)
Φόρος εισοδήματος χρήσης	**(1.558,67)**	**(1.911,72)**

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 2016 εκδόθηκαν χωρίς διατύπωση επιφύλαξης.

Ο φορολογικός έλεγχος για την χρήση 2017 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 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**
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2017	184.398,97	116.586,12	300.985,09
Προσθήκες	-	17.500,00	17.500,00
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2017	**184.398,97**	**134.086,12**	**318.485,09**
Αποσβέσεις			
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)**
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2017	(97.812,54)	(91.402,92)	(189.215,46)
Αποσβέσεις	(23.555,54)	(9.631,39)	(33.186,93)
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2017	**(121.368,08)**	**(101.034,31)**	**(222.402,39)**
Αναπόσβεστη αξία			
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**
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2017	86.586,43	25.183,20	111.769,63
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2017	**63.030,89**	**33.051,81**	**96.082,70**

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 2017 ποσού 17.500,00 (2016: 11.735,00) αφορούν σε βελτιώσεις των λογισμικών προγραμμάτων της εταιρίας.

11. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

	31/12/17	31/12/16
Συνεγγυητικό Ταμείο	218.881,00	218.881,00
Δοσμένες εγγυήσεις	10.510,00	11.272,00
Σύνολο	**229.391,00**	**230.153,00**

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 68.881,00.

12. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Η συνολική μεταβολή στον αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος είναι η παρακάτω:

	31/12/17	31/12/16
Υπόλοιπο έναρξης	43.134,91	49.468,15
Φόρος στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(1.558,67)	(1.911,27)
Φόρος στα Λοιπά συνολικά εισοδήματα	526,80)	(4.421,97)
Υπόλοιπο τέλους χρήσεως	**42.103,04**	**43.134,91**

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**	**Λοιπά**	**Σύνολο**
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2016	**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**
Χρέωση/ (πίστωση) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(1.558,67)	-	(1.558,67)
Χρέωση στα Λοιπά συνολικά εισοδήματα	526,80	-	526,80
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2017	**9.637,33**	**32.465,71**	**42.103,04**

Οι ανωτέρω φόροι είναι ανακτήσιμοι μετά από 12 μήνες.

13. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις

	31/12/17	31/12/16
Αμοιβές διαχείρισης	66.565,53	65.299,46
Χρεώστες Διάφοροι	94.302,49	139.886,53
Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	7.237,61	7.237,61
Έξοδα επομένων χρήσεων	8.173,77	21.794,30
Σύνολο	**176.279,40**	**234.217,90**

14. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	31/12/17	31/12/16
Ταμείο	1.181,30	113,86
Καταθέσεις όψεως σε Τράπεζες	2.781.818,59	2.741.089,53
Σύνολο	**2.782.999,89**	**2.741.203,39**

15. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας κατά την 31/12/2017 αποτελείται από 198.300 κοινές ονομαστικές μετοχές, με ονομαστική αξία Ευρώ 11,73 ανά μετοχή,

(31 Δεκεμβρίου 2016: 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 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**
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) χρήσεως			(1.289,76)	(1.289,76)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2017	**125.448,49**	**881,14**	**26.228,61**	**152.558,24**

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

	31/12/17	31/12/16
Υποχρεώσεις ισολογισμού για:		
Συνταξιοδοτικές παροχές	33.232,22	36.790,39
Σύνολο	**33.232,22**	**36.790,39**
Χρεώσεις στα αποτελέσματα		
Συνταξιοδοτικές παροχές	45.500,27	43.409,40
Σύνολο	**45.500,27**	**43.409,40**
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές (Λοιπά συνολικά έσοδα)		
Συνταξιοδοτικές παροχές	1.816,56	(15.248,17)
Σύνολο	**1.816,56**	**(15.248,17)**

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

	31/12/17	31/12/16
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	1.572,67	3.154,34
Χρηματοοικονομικό κόστος	625,44	1.172,58
Ζημιές από διακανονισμούς	43.302,16	39.082,48
Σύνολο περιλαμβανόμενο στις παροχές σε εργαζομένους	**45.500,27**	**43.409,40**

Μεταβολή της υποχρέωσης στον ισολογισμό:

	31/12/17	31/12/16
Υπόλοιπο έναρξης	36.790,38	58.629,15
Σύνολο χρέωσης στα αποτελέσματα	45.500,27	43.409,40
Πληρωθείσες εισφορές	(50.875,00)	(50.000,00)
	31.415,65	**52.038,55**
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές από αλλαγές σε οικονομικές παραδοχές	2.048,02	(12.829,22)
Λοιπά αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές	(231,46)	(2.418,95)
	1.816,56	**(15.248,17)**
Υπόλοιπο τέλους	**33.232,22**	**36.790,38**

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

	31/12/17	31/12/16
	%	%
Προεξοφλητικό επιτόκιο	1,4%	1,7%
Πληθωρισμός	1,5%	1,5%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	0,0%	0,0%

Η μέση αναμενόμενη διάρκεια λήξης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού την 31/12/2017 ήταν 21 έτη.

18. Προβλέψεις

Η κίνηση του λογαριασμού προβλέψεων έχει ως εξής:

	31/12/17	31/12/16
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**15.000,00**	**15.000,00**
Τακτοποίηση προβλέψεων	-	-
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**15.000,00**	**15.000,00**

19. Λοιπές υποχρεώσεις

	31/12/17	31/12/16
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	13.342,69	18.501,15
Λοιποί φόροι	6.108,81	29.349,46
Δεδουλευμένα Έξοδα	9.936,51	12.096,72
Πιστωτές διάφοροι	8.744,31	18.060,44
Σύνολο	**38.132,32**	**78.007,77**

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

	31/12/17	31/12/16
Απαιτήσεις	-	-
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	**2.774.076,72**	**2.733.383,01**

Έσοδα		
Αμοιβές διαχείρισης	0,00	19.524,90
Πιστωτικοί τόκοι	36.608,34	43.325,43
Λοιπά έσοδα	0,00	12.856,86
Σύνολο εσόδων	**36.608,34**	**75.707,19**

Έξοδα		
Έξοδα προμηθειών	7.318,73	30.289,64
Σύνολο εξόδων	**7.318,73**	**30.289,64**

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 2017 ανέρχονται σε 88.299,84 (31 Δεκεμβρίου 2016: € 206.845,95).

21. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

21.1 Δικαστικές υποθέσεις

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των Νομικών Συμβούλων της εταιρίας δεν υπάρχουν εκκρεμείς υποθέσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2017, οι οποίες αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρίας.

21.2 Εγγυητικές επιστολές

Η Εταιρία έχει εκδώσει εγγυητική επιστολή προς το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο ποσού Ευρώ 68.881,00.

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:

	31/12/17	**31/12/16**
Εως 1 έτος	43.308,80	43.308,80
Από 1 έως 5 έτη	147.483,60	156.397,20
Πάνω από 5 έτη	29.836,80	59.673,60
Σύνολο	**220.629,20**	**259.379,60**

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	**31/12/17**	**31/12/16**
1. ATTICA DYNAMIC ASSET ALLOCATION FUND OF FUNDS ΜΙΚΤΟ	3.282.494,91	5.157.639,37
2. ATTICA ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	1.570.256,37	1.272.632,06
3. ATTICA ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	7.258.998,80	6.003.280,91
4. ATTICA ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	13.818.763,37	13.542.678,82
5. ATTICA ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	14.574.923,01	15.539.213,40
6. ATTICA REAL ESTATE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	439.012,37	567.814,57
	40.944.448,83	**42.083.259,13**
Κεφάλαια ιδιωτών πελατών		
Κεφάλαια υπό διαχείριση ιδιωτών πελατών	**8.810.279,41**	**50.082.157,94**

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 2017 σε 132,04% μεγαλύτερος από τον ελάχιστα καθορισμένο σύμφωνα με τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος που ανέρχεται σε 8%. Για τη χρήση 2016 ο συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε σε 101,58%.

26. Μεταγενέστερα γεγονότα

Πέρα των ήδη αναφερθέντων γεγονότων δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2017 τα οποία θα έπρεπε ή να κοινοποιηθούν ή να διαφοροποιήσουν τα κονδύλια των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2018

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

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 2017 ΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017

(Δημοσιευόμενα βάσει του κ.ν. 2190/20,άρθρο 135 για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσεις 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	: 28.02.2018
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής	: Παναγιώτης 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	: Αντιπρόεδρος & Εκτελεστικό Μέλος
Θεοδώρα Βλασσοπούλου	: Μη εκτελεστιικό Μέλος
Μιχαήλ Σιώψης	: Μη Εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος Γουβάλας	: Μη Εκτελεστικό Μέλος

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά εκφρασμένα σε €

	31-12-17	31-12-16
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	63.030,89	86.586,43
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	33.051,81	25.183,20
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	42.103,04	43.134,91
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	229.391,00	230.153,00
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	176.279,40	234.217,90
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	5.491,25	95.571,05
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	2.782.999,89	2.741.203,39
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**3.332.347,28**	**3.456.049,88**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Μετοχικό κεφάλαιο	2.326.059,00	2.326.059,00
Λοιπά στοιχεία ιδίων Κεφαλαίων	877.929,45	930.168,14
Σύνολο Καθαρής Θέσης μετόχων εταιρίας (α)	**3.203.988,45**	**3.256.227,14**
Προβλέψεις / Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	48.232,22	51.790,39
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	80.126,61	148.032,35
Σύνολο υποχρεώσεων (β)	**128.358,83**	**199.822,74**
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (γ)= (α) + (β)	**3.332.347,28**	**3.456.049,88**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

ποσά εκφρασμένα σε €

	01/01-31/12/2017	01/01-31/12/2016
Κύκλος εργασιών	841.775,50	1.239.215,18
Μικτά κέρδη / (ζημιές)	(46.050,00)	(88.599,97)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων	(84.611,65)	(105.770,06)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	(49.390,26)	(62.620,38)
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (Α)	**(50.948,93)**	**(64.531,65)**
Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσης μετά από φόρους (Β)	(1.289,76)	10.826,20
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης μετά από φόρους (Α)+(Β)	**(52.238,69)**	**(53.705,45)**
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων και συνολικών αποσβέσεων	**(51.424,72)**	**(65.705,57)**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

ποσά εκφρασμένα σε €

Λειτουργικές δραστηριότητες	**01/01-31/12/2017**	**01/01-31/12/2016**
Τόκοι και συναφή έσοδα	36.608,34	46.044,48
Έσοδα προμηθειών	881.571,63	1.336.128,92
Λοιπά έσοδα	-	12.856,86
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(925.195,82)	(1.439.777,71)
Φόροι πληρωθέντες	66.312,35	(92.813,03)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	**59.296,50**	**(137.560,48)**
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές για την απόκτηση άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(17.500,00)	(11.735,00)
Αγορές για την απόκτηση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	-	(54.108,73)
Εισπράξεις από πώληση / (αποτέλεσμα) χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	-	-
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	**(17.500,00)**	**(65.843,73)**
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Μερίσματα πληρωθέντα	-	(150.000,00)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	**-**	**(150.000,00)**
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης (α) + (β) + (γ)	**41.796,50**	**(353.404,21)**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	**2.741.203,39**	**3.094.607,60**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	**2.782.999,89**	**2.741.203,39**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

ποσά εκφρασμένα σε €

	31-12-17	31-12-16
Σύνολο καθαρής θέσης έναρξης χρήσης (01.01.2017 και 01.01.2016 αντίστοιχα)	3.256.227,14	3.459.932,59
Κέρδη / (ζημιές) χρήσεως μετά από φόρους	(50.948,93)	(64.531,65)
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(1.289,76)	10.826,20
Διανεμηθέντα μερίσματα	-	(150.000,00)
Σύνολο καθαρής θέσης λήξης χρήσεως (31.12.2017 και 31.12.2016 αντίστοιχα)	**3.203.988,45**	**3.256.227,14**

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 2016, προσαρμοσμένες με τις αναθεωρήσεις που επιτάσσουν τα Δ.Π.Χ.Α.

2) Για τις χρήσεις 2011 έως και 2017 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 2017 ο σχετικός φορολογικός έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως 2017. 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 2017 αφορούν : α) αναλογιστικές ζημιές ποσού € 1.289,76

4) Οι οικονομικές καταστάσεις της εταιρίας περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες καταστάσεις που συντάσσει η Attica Bank Α.Τ.Ε., 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 διατησία 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 31.12.2017 ήταν 8 άτομα, ενώ την 31.12.2016 ήταν 9 άτομα.

7) Από τις συναλλαγές της Εταιρίας με τα συνδεδεμένα προς αυτή μέρη, για το χρονικό διάστημα από 1.1.2017 έως 31.12.2017 πρόεκυψαν τα εξής ποσά:

α)Έσοδα	36.608,34
β)Έξοδα	7.318,73
γ)Απαιτήσεις	2.774.076,72
δ)Υποχρεώσεις	0,00
ε)Συναλλαγές και αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών της διοίκησης	88.299,84
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 2017 τα οποία θα έπρεπε να κοινοποιηθούν ή να διαφοροποιήσουν τα κονδύλια των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης 1.1 - 31.12.2017.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2018

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ	Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ & 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