Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2020.08.13 14:46:00 EEST
Reason: Automated Registration Process by Greek General Business Registry
Location: Athens

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΤΩΝ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ Γ.Ε.ΜΗ. ΚΑΙ ΥΜΣ
Αρμόδια Υπηρεσία ΓΕΜΗ: Δ/νση Εταιρειών (Γενική Γραμματεία Εμπορίου & Προστασίας Καταναλωτή)
Τηλέφωνο: 210-3893525
Fax: 210-3838981
E-mail:

Αθήνα,13/08/2020
Αριθ. Πρωτ.:2033694

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Αυτοματοποιημένης Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), στοιχείων της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία **ATTICA WEALTH MANAGEMENT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**, το διακριτικό τίτλο **ATTICA WEALTH MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ** και αριθμό ΓΕΜΗ **4307701000**.

Την **13/08/2020** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με **Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης ,** τα κατωτέρω στοιχεία:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 2195496 οι εγκεκριμένες από την 28/07/2020 Γενική Συνέλευση οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται για τη χρήση 01/01/2019 έως 31/12/2019.

Β) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 2195497 η από 28/07/2020 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με την οποία ορίστηκαν για τον έλεγχο των Οικονομικών καταστάσεων της χρήσης από 01/01/2020 έως 31/12/2020:

- Η ελεγκτική εταιρεία **«GRANT THORNTON ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ»**, Α.Φ.Μ. 094399329-Δ.Ο.Υ. , Αρ. ΓΕΜΗ 121548701000, και (Δ/νση : null null ΤΚ ,), με αριθμό μητρώου ΣΟΕΛ 127.

Οι οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ανακοίνωσης.

Η γνησιότητα του παρόντος μπορεί να επιβεβαιωθεί από το https://www.businessregistry.gr/publicity
Η παρούσα ανακοίνωση αποτελεί προιόν αυτοματοποιημένης καταχώρισης δυνάμει της διάταξης του άρθρου 102 του ν.4635/2019 με μέριμνα και ευθύνη του υπόχρεου.

ATTICA WEALTH MANAGEMENT
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις

Της χρήσης από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2019

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

όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Attica Wealth Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.,
Χρήστου Λαδά 2, 105 61 Αθήνα,
Τ: 210 3396 860, F: 210 3238 697, ΓΕΜΗ: 4307701000, Α.Φ.Μ.: 099936130
http://www.atticawealth.gr, Email: info@atticawealth.gr

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 11

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 2020 και έχουν δημοσιοποιηθεί με την ανάρτησή τους στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση www.atticawealth.gr.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2020

Με εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ

Γεώργιος Παζιωτόπουλος

Β) Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

προς την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, για τα πεπραγμένα της 18ης χρήσης

1/1/2019-31/12/2019

Κύριοι μέτοχοι,

Υποβάλλουμε συνημμένα τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις του Δ.Σ. για την δέκατη όγδοη Εταιρική Χρήση που έληξε την 31/12/2019, 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 2019 ήταν σε μια θετική χρονιά για την ελληνική οικονομία. Το ΑΕΠ αναμένεται να σημειώσει εκ νέου αύξηση σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ. Η κατάργηση 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 πορεία του Γενικού Δείκτη του Χ.Α. ο οποίος κατέγραψε σημαντική άνοδο κατά 49,47%. Ειδικότερα, ο δείκτης του τραπεζικού κλάδου παρουσίασε εντυπωσιακή άνοδο κατά 101,34% και ανέστρεψε τις έντονα πτωτικές τάσεις της προηγούμενης χρονιάς κυρίως λόγω της εντατικοποίησης των προσπαθειών για την επίλυση των προβλημάτων που ταλανίζουν τον κλάδο τα τελευταία χρόνια και αφορούν κυρίως στην πορεία των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Ταυτόχρονα το ενδιαφέρον παρέμεινε στραμμένο σε ελληνικές επιχειρήσεις εκτός του τραπεζικού κλάδου με προοπτικές και καλή κερδοφορία.

Η εκ νέου βελτίωση του μακροοικονομικού περιβάλλοντος οδήγησε για άλλη μία χρονιά σε σημαντική άνοδο την αγορά των ελληνικών κρατικών ομολόγων όσον αφορά τις λήξεις σε όλες τις διάρκειες. Χαρακτηριστική είναι η κεφαλαιακή απόδοση της ελληνικής πενταετίας που ανήλθε σε 0,49%, ενώ της δεκαετίας σε 1,43%. Η επιτοκιακή διαφορά με το αντίστοιχο δεκαετές Γερμανικό κρατικό ομόλογο διαμορφώθηκε στις 161 μονάδες βάσης μειωμένη κατά 250 μονάδες βάσης σε σχέση με το τέλος του 2018. Η πτωτική πορεία των αποδόσεων ήταν επικουρική προς την έκδοση νέων ΟΕΔ με χαμηλές αποδόσεις, ενώ το 4ο τρίμηνο του 2019 οι αποδόσεις των ΕΓΕΔ κατέγραψαν αρνητικό πρόσημο στις νέες εκδόσεις.

Το 2020 θα αποτελέσει μία σημαντική χρονιά για την ελληνική οικονομία καθώς πλέον η ελληνική οικονομία έχει φύγει εκτός των δεσμευτικών προγραμμάτων που προβλέπονταν από τις συμφωνίες με τους εταίρους, ενώ παραμένει σε καθεστώς επιτήρησης γύρω από την επίτευξη δημοσιονομικών στόχων. Ταυτόχρονα, αναμένεται να προχωρήσει και η σημαντική επένδυση για την εκμετάλλευση του παλαιού αεροδρομίου του Ελληνικού, που αναμένεται να ενισχύσει την πορεία ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας επί μακρόν, ενώ ο τραπεζικός κλάδος προχωράει σε ακόμα περισσότερο αποτελεσματικές λύσεις του προβλήματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων με στόχο την εξυγίανση του κλάδου και τη βελτίωση των προοπτικών κερδοφορίας.

Το 2019 αναδείχθηκε σε μία θετική χρονιά και σε διεθνές επίπεδο όσον αφορά στα μακροοικονομικά μεγέθη, καθώς η πολιτική της FED με τρεις μειώσεις επιτοκίων ενίσχυσε την ανάπτυξη στις ΗΠΑ, ενώ το ο εμπορικός πόλεμος ΗΠΑ-Κίνας αποτέλεσε τροχοπέδη για περεταίρω βελτίωση των μεγεθών.

Αντίστοιχα θετική, αν και με χαμηλότερους ρυθμούς, ήταν η ανάπτυξη και για την Ευρωζώνη, η οποία υποστηρίχθηκε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα μέσω των προγραμμάτων ενίσχυσης ρευστότητας. Η ανησυχία για τον εμπορικό πόλεμο ΗΠΑ-Κίνας, καθώς και η συνεχιζόμενη αβεβαιότητα του BREXIT παρέμειναν στο προσκήνιο, αλλά το θετικό μακροοικονομικό περιβάλλον σε συνδυασμό με τα υγιή εταιρικά αποτελέσματα οδήγησαν εντός του 2019 σε νέα ιστορικά υψηλά τους χρηματιστηριακούς δείκτες για όλες σχεδόν τις ανεπτυγμένες αγορές.

Σημαντική άνοδο κατά 18,8% κατέγραψε και η τιμή του χρυσού απόρροια τόσο της υπερβολικής ρευστότητας από τις κεντρικές τράπεζες, αλλά το κυριότερο λόγω των υψηλών αποτιμήσεων που έχουν διαμορφωθεί σε όλες τις επενδυτικές κατηγορίες, οι οποίες οδηγούν τους επενδυτές να τοποθετούνται σταδιακά σε ασφαλέστερες σε διόρθωση τοποθετήσεις.

Τέλος, η παραγωγή πετρελαίου αντιστάθμισε την αυξημένη ζήτηση πετρελαίου λόγω ανάπτυξης της παγκόσμιας οικονομίας και διατήρησε την τιμή του πετρελαίου σε σχετικά σταθερά επίπεδα εντός του 2019, ενώ η χρονιά έκλεισε στα $66/βαρέλι.

Το 2020 αναμένεται να χαρακτηριστεί από αυξημένη μεταβλητότητα, καθώς οι αγορές έχουν κλείσει ήδη αρκετά χρόνια ανοδικής πορείας. Σε επίπεδο νομισματικής πολιτικής αναμένονται επιπλέον μειώσεις επιτοκίων από την FED, με περεταίρω βελτίωση των αποδόσεων των κρατικών ομολόγων των ΗΠΑ. Το ενδιαφέρον στρέφεται στην μειωμένη πιθανότητα εμφάνισης παγκόσμιας ύφεσης κατά το 2020, καθώς τα μακροοικονομικά δεδομένα αλλά και οι νομισματικές πολιτικές συνηγορούν στην διατήρηση της ανάπτυξης. Η αρχική συμφωνία μεταξύ ΗΠΑ-Κίνας απομακρύνει τις εντάσεις στις αγορές λόγω του εμπορικού πολέμου, ενώ οι ανησυχίες για απότομη επιβράδυνση της οικονομίας της Κίνας φαίνεται να απομακρύνονται.

Για την εταιρία μας τα κεφάλαια υπό διαχείριση διαμορφώθηκαν στα €45εκατ. 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 οφείλεται στην άνοδο των χρηματιστηριακών αγορών που αντιστάθμισαν τις απώλειες από εξαγορές μεριδίων. Επιτεύχθηκε σχετική διατήρηση του μεριδίου της αγοράς στο 0,51% στο τέλος του 2019 (2018: 0,59%). Η εταιρία εξακολουθεί να καταλαμβάνει την 12η θέση από τις 14 ΑΕΔΑΚ που δραστηριοποιούνται στην ελληνική αγορά.

Οικονομικά Αποτελέσματα

Αποτέλεσμα των παραπάνω παραμέτρων, τα λειτουργικά έσοδα της εταιρίας κατά την εν λόγω 18η εταιρική χρήση ανήλθαν στο ποσό των € 726.931,35 έναντι € 719.309,86 του προηγούμενου έτους, αυξημένα κατά 1,06%, ενώ τα έσοδα από άλλες δραστηριότητες (καταθέσεις κλπ.) ήταν μειωμένα και ανήλθαν σε € 9.810,00 έναντι € 19.908,32 του προηγούμενου έτους.

Τα λειτουργικά έξοδα διαμορφώθηκαν στα € 752.120,41 έναντι € 756.684,45 του προηγούμενου έτους, χωρίς σημαντική μεταβολή.

Η τρέχουσα χρήση ήταν αρνητική με ζημίες προ φόρων που ανήλθαν σε € 15.363,81 έναντι ζημιών € 17.164,82 του προηγούμενου έτους.

Κατόπιν των ανωτέρω, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων διαμορφώθηκε στα € 1.247.201,01 έναντι € 1.284.506,75 του 2018.

Αποτελέσματα χρήσης

Τα αποτελέσματα της χρήσης μετά τους φόρους διαμορφώνονται αρνητικά στο ποσό των € 15.363,81. 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

Τα Α/Κ έκλεισαν στις 31/12/2019 με τις ακόλουθες αποδόσεις:

ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΑΠΟΔΟΣΗ 2019	ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΘΕΣΗ/ΣΥΝΟΛΟ	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ 31/12/2019
DYNAMIC ASSET ALOCATION FOF ΜΙΚΤΟ	**6,55%**	**32ο/38**	**2.071.337,48 €**
ATTICA ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	**23,57%**	**21ο/37**	**586.302,92 €**
ATTICA ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	**37,81%**	**27ο/39**	**8.435.837,67 €**
ATTICA ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	**13,37%**	**33ο/44**	**14.872.640,71 €**
ATTICA ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	**4,39%**	**7ο/10**	**13.852.190,29 €**

Ανθρώπινο Δυναμικό

Κατά το τέλος του 2019, η Εταιρία απασχολούσε επτά (7) υπαλλήλους.

Προοπτικές

Με την απόφαση 3/1639/30.01.2020 εγκρίθηκε από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς η μεταβίβαση του 100% των μετοχών της εταιρίας, από την «ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» στην εταιρία «YPSILON CAPITAL LTD».

Έχοντας υπόψη το παραπάνω γεγονός, εκτιμούμε ότι η πορεία της Εταιρίας θα είναι ανοδική τα επόμενα έτη, καθώς πρωτεύουσα στρατηγική επιλογή της «YPSILON CAPITAL LTD» είναι η επέκταση στο χώρο του ευρύτερου «asset and wealth management».

Η «YPSILON CAPITAL LTD» έχει ως στόχο τη περαιτέρω ενδυνάμωση της διοίκησης και τη στελέχωση της Εταιρείας. Επιπλέον, αναμένεται και η ενεργοποίηση νέων στρατηγικών συμμαχιών με διεθνείς εταιρείες – συζητήσεις οι οποίες είναι ήδη σε εξέλιξη για την αύξηση του εύρους των παρεχόμενων υπηρεσιών.

Η Εταιρεία, μετά την ολοκλήρωση της εξαγοράς, θα συνεχίσει τη στενή συνεργασία με την ATTICA BANK. Ήδη βρίσκεται σε εξέλιξη η διαμόρφωση ενός πολυεπίπεδου πλαισίου συνεργασίας, μεταξύ των δύο εταιριών

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη τους παραπάνω παράγοντες θεωρεί ότι οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας, για τη περίοδο που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2019, 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 2019,
2. Να απαλλάξετε εμάς και τους ελεγκτές από κάθε ευθύνη για τα πεπραγμένα της χρήσης 2019 σύμφωνα με τον νόμο και το καταστατικό,
3. Να διορίσετε έναν (1) τακτικό και έναν (1) αναπληρωματικό ορκωτό ελεγκτή για τη χρήση 2020.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2020

Με εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΑΖΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ

Γ) Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας «ATTICA WEALTH MANAGEMENT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ»

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας «ATTICA WEALTH MANAGEMENT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ» (η Εταιρεία), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2019, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, 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 ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ» κατά την 31η Δεκεμβρίου 2019, 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.

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 ενότητα της έκθεσής μας "Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, καθόλη 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.

Άλλο θέμα

Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας για την προηγούμενη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2018 ελέγχθηκαν από άλλη ελεγκτική εταιρεία. Για την εν λόγω χρήση ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής εξέδωσε την 28η Φεβρουαρίου 2019 έκθεση ελέγχου με γνώμη χωρίς επιφύλαξη, με ουσιώδη αβεβαιότητα αναφορικά με τη συνέχιση δραστηριότητας της εταιρείας στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης του ομίλου της ATTICA BANK και τη μεταβίβαση των μετοχών της εταιρείας.

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 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 αρχής 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 προβεί 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 τη 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 τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα 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 καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής 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 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2019.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την Εταιρεία «ATTICA WEALTH MANAGEMENT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ» και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2020

Η Ορκωτή Ελέγκτρια Λογίστρια

Αθανασία Γερασιμοπούλου

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 32071

Grant Thornton
An instinct for growth™
Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Ζεφύρου 56, 17564 Παλαιό Φάληρο
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127

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 18

2.1 Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση 18

2.2 Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση 20

3. Σύνοψη εφαρμογής σημαντικών λογιστικών πολιτικών 23

3.1 Συναλλαγματικές μετατροπές 23

3.2 Ενσώματα Πάγια περιουσιακά στοιχεία 23

3.3 Άυλα περιουσιακά στοιχεία 23

3.4 Μισθώσεις 23

3.5 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα 25

3.6 Χρηματοοικονομικά μέσα 25

3.7 Μετοχικό κεφάλαιο 27

3.8 Παροχές προς το προσωπικό 27

3.9 Προβλέψεις 28

3.10 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες 28

3.11 Λοιπά έξοδα 28

3.12 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος 28

3.13 Διανομή μερισμάτων 29

3.14 Εκτίμηση της εύλογης αξίας 29

4. Έσοδα από προμήθειες 30

5. Χρηματοοικονομικά έσοδα 30

6. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού 30

7. Λοιπά έξοδα 31

8. Φόρος εισοδήματος 31

9. Πάγια περιουσιακά στοιχεία 33

10. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις 34
11. Μακροπρόθεσμες/Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις 34
12. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις 36
13. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα 36
14. Μετοχικό κεφάλαιο 36
15. Αποθεματικά 37
16. Παροχές προς το προσωπικό 37
17. Προβλέψεις 39
18. Λοιπές υποχρεώσεις 39
19. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη 39
20. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις 40
20.1 Δικαστικές υποθέσεις 40
20.2 Εγγυητικές επιστολές 40
21. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου 40
22. Κεφάλαια υπό διαχείριση 41
23. Κεφαλαιακή Επάρκεια 41
24. Μεταγενέστερα γεγονότα 42

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

	Σημείωση	31-12-19	31-12-18
Έσοδα από προμήθειες	**4**	726.931,35	719.309,86
Χρηματοοικονομικά έσοδα	**5**	9.810,00	19.908,32
Λοιπά έσοδα		15,25	301,45
Σύνολο εσόδων		**736.756,60**	**739.519,63**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	**6**	(319.660,75)	(328.109,75)
Αποσβέσεις	**9**	(58.211,36)	(26.180,66)
Προβλέψεις	**17**	(1.806,70)	-
Λοιπά έξοδα	**7**	(372.441,60)	(402.394,04)
Σύνολο εξόδων		**(752.120,41)**	**(756.684,45)**
Κέρδη (ζημία) προ φόρων		(15.363,81)	(17.164,82)
Φόρος εισοδήματος	**8**	-	(41.850,65)
Κέρδη της χρήσης μετά φόρων (α)		**(15.363,81)**	**(59.015,47)**
Λοιπά συνολικά Έσοδα/(Εξοδα):			
Στοιχεία που δεν θα ταξινομηθούν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων μεταγενέστερα			
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) από συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων παροχών	**16**	(3.058,77)	(5.853,84)
Αναβαλλόμενη φορολογία επί των αναλογιστικών κερδών των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών		-	1.697,61
Αναβαλλόμενοι φόροι επί αναλογιστικών κερδών / (ζημιών) λόγω της μεταβολής στο φορολογικό συντελεστή			-
Λοιπά συνολικά Έσοδα/(Εξοδα) χρήσης μετά φόρων (β)		**(3.058,77)**	**(4.156,23)**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης μετά φόρων *(α)+(β)*		**(18.422,58)**	**(63.171,70)**

Η εταιρεία έχει εφαρμόσει το ΔΠΧΑ 16 χρησιμοποιώντας τη μέθοδο σωρευτικής επίδρασης. Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, η συγκριτική πληροφορία δεν επαναδιατυπώνεται. Βλέπε Σημείωση 11.

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 17 έως 42 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Οικονομικής θέσης

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	**Σημείωση**	**31-12-19**	**31-12-18**
Πάγια περιουσιακά στοιχεία	**9**	34.150,97	46.974,59
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	**9**	15.140,46	22.927,45
Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης	**11**	87.744,30	0,00
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	**10**	216.199,00	217.398,00
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού		**353.234,73**	**287.300,04**
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	**12**	120.925,51	101.981,01
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	**13**	973.783,88	994.002,99
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		**1.094.709,39**	**1.095.984,00**
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		**1.447.944,12**	**1.383.284,04**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	**14**	501.699,00	501.699,00
Αποθεματικά	**15**	145.343,24	148.402,01
Κέρδη εις νέον		600.158,77	634.405,74
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		**1.247.201,01**	**1.284.506,75**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Παροχές προς το προσωπικό	**16**	39.697,22	40.947,60
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	**11**	66.366,96	0,00
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		**106.064,18**	**40.947,60**
Προμηθευτές		21.712,07	20.902,48
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση	**11**	38.199,36	0,00
Λοιπές υποχρεώσεις	**18**	34.767,50	36.927,21
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		**94.678,93**	**57.829,69**
Σύνολο υποχρεώσεων		**200.743,11**	**98.777,29**
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		**1.447.944,12**	**1.383.284,04**

Η εταιρεία έχει εφαρμόσει το ΔΠΧΑ 16 χρησιμοποιώντας τη μέθοδο σωρευτικής επίδρασης. Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, η συγκριτική πληροφορία δεν επαναδιατυπώνεται. Βλέπε Σημείωση 11.

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 17 έως 42 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικά	Κέρδη εις νέον	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2018	**2.326.059,00**	**152.558,24**	**725.371,21**	**3.203.988,45**
Πρώτη εφαρμογή ΔΠΧΑ 9	-	-	(31.950,00)	(31.950,00)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2018	**2.326.059,00**	**152.558,24**	**693.421,21**	**3.172.038,45**
Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου	(1.824.360,00)	-	-	(1.824.360,00)
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα	-	-	(59.015,47)	(59.015,47)
Αναλογιστικά Κέρδη / (Ζημιές)	-	(4.156,23)	-	(4.156,23)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2018	**501.699,00**	**148.402,01**	**634.405,74**	**1.284.506,75**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019	**501.699,00**	**148.402,01**	**634.405,74**	**1.284.506,75**
Πρώτη εφαρμογή του IFRS 16	-	-	(18.883,16)	(18.883,16)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019 (αναμορφωμένο)	**501.699,00**	**148.402,01**	**615.522,58**	**1.265.623,59**
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα	-	-	(15.363,81)	(15.363,81)
Αναλογιστικά Κέρδη / (Ζημιές)	-	(3.058,77)	-	(3.058,77)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	**501.699,00**	**145.343,24**	**600.158,77**	**1.247.201,01**

Η εταιρεία έχει εφαρμόσει το ΔΠΧΑ 16 χρησιμοποιώντας τη μέθοδο σωρευτικής επίδρασης. Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, η συγκριτική πληροφορία δεν επαναδιατυπώνεται. Βλέπε Σημείωση 11.

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 17 έως 42 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	31-12-19	31-12-18
Τόκοι και συναφή έσοδα	9.810,00	26.735,60
Εισπράξεις από έσοδα προμηθειών	717.311,46	750.157,19
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(694.398,46)	(745.616,01)
Πληρωμές άλλων υποχρεώσεων	-	4.086,32
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	**32.723,00**	**35.363,10**
Αγορές άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(600,00)	-
Αγορές ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(2.950,00)	-
Τόκοι χρηματοδοτικών μισθώσεων	(6.640,11)	-
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	**(10.190,11)**	-
Πληρωμές κεφαλαίου χρηματοδοτικών μισθώσεων	(42.752,00)	-
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	-	(1.824.360,00)
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**(42.752,00)**	**(1.824.360,00)**
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων	**(20.219,11)**	**(1.788.996,90)**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	994.002,99	2.782.999,89
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους χρήσης	**973.783,88**	**994.002,99**

Η εταιρεία έχει εφαρμόσει το ΔΠΧΑ 16 χρησιμοποιώντας τη μέθοδο σωρευτικής επίδρασης. Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, η συγκριτική πληροφορία δεν επαναδιατυπώνεται. Βλέπε Σημείωση 11.

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 17 έως 42 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 5 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 22.

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 :

ΙΔΙΟΤΗΤΑ	**ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ**
ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΑΖΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ
ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΘΕΟΔΩΡΑ ΒΛΑΣΣΟΠΟΥΛΟΥ
ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΓΟΥΒΑΛΑΣ
ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΜΙΧΑΗΛ ΣΙΩΨΗΣ

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

Οι οικονομικές καταστάσεις της εταιρίας περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες καταστάσεις που συντάσσει η Attica Bank A.T.E. (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.

Με την απόφαση 3/1639/30.01.2020 εγκρίθηκε από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς η μεταβίβαση του 100% με μετοχών της εταιρίας από την εταιρία «ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» στην εταιρία «YPSILON CAPITAL LTD».

Οι οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 28 Φεβρουαρίου 2020 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.atticawealth.gr.

2. Βάση παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, όπως αυτή τροποποιείται με την αναπροσαρμογή συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε τρέχουσες αξίες, την αρχή συνέχισης της δραστηριότητας (going concern) και είναι σύμφωνες με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (I.A.S.B.), καθώς και των ερμηνειών τους, όπως αυτές έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (I.F.R.I.C.) της I.A.S.B και έχουν εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τα ποσά που αναφέρονται στις Οικονομικές Καταστάσεις είναι σε Ευρώ.

Η διοίκηση της Εταιρείας δηλώνει ρητά και αμετάκλητα την πλήρη συμμόρφωσή της με τα ΔΠΧΑ.

Οι λογιστικές αρχές βάσει των οποίων συντάχθηκαν οι οικονομικές καταστάσεις, είναι συνεπείς με αυτές που χρησιμοποιήθηκαν για τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2018 και έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια σε όλες τις περιόδους, εκτός του νέου προτύπου ΔΠΧΑ 16 που έχει εφαρμογή από την 01.01.2019 και επεξηγείται περαιτέρω στη σημείωση 11.

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 Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 01/01/2019 ή μεταγενέστερα.

- **ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)**

Τον Ιανουάριο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 16. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός νέου Προτύπου για μισθώσεις που καθορίζει τις αρχές τις οποίες εφαρμόζουν και τα δύο μέρη σε μία σύμβαση - δηλαδή και ο πελάτης («ο μισθωτής») και ο προμηθευτής («ο εκμισθωτής») - για την παροχή σχετικών πληροφοριών για τις μισθώσεις κατά τρόπο

που απεικονίζει πιστά αυτές τις συναλλαγές. Για την επίτευξη αυτού του σκοπού, ο μισθωτής θα πρέπει να αναγνωρίσει τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη μίσθωση. Το νέο Πρότυπο έχει επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις.

- **ΕΔΔΠΧΑ 23 «Αβεβαιότητα σχετικά με Χειρισμούς Φόρου Εισοδήματος» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)**

Τον Ιούνιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση μίας νέας Διερμηνείας, της ΕΔΔΠΧΑ 23. Το ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος» προσδιορίζει τον λογιστικό χειρισμό του τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου, αλλά δεν προσδιορίζει τον τρόπο με τον οποίο θα πρέπει να αντικατοπτρίζονται οι επιπτώσεις της αβεβαιότητας. Η ΕΔΔΠΧΑ 23 περιλαμβάνει τις επιπρόσθετες του ΔΛΠ 12 απαιτήσεις, προσδιορίζοντας τον τρόπο με τον οποίο θα πρέπει να αντικατοπτρίζονται οι επιπτώσεις της αβεβαιότητας στον λογιστικό χειρισμό των φόρων εισοδήματος. Η νέα Διερμηνεία δεν έχει επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9: «Προπληρωθέντα Στοιχεία με Αρνητική Απόδοση» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)**

Τον Οκτώβριο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 9. Βάσει των υφιστάμενων απαιτήσεων του ΔΠΧΑ 9, μία οικονομική οντότητα θα επιμετρούσε ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού με αρνητική απόδοση στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθώς το χαρακτηριστικό της «αρνητικής απόδοσης» θα μπορούσε να θεωρηθεί ότι δημιουργεί ενδεχόμενες ταμειακές ροές οι οποίες δεν αποτελούνται μόνο από πληρωμές κεφαλαίου και τόκου. Βάσει των τροποποιήσεων, οι οικονομικές οντότητες επιτρέπεται να επιμετρούν συγκεκριμένα προπληρωτέα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού με αρνητική απόδοση στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, εφόσον πληρείται μία συγκεκριμένη προϋπόθεση. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 28: «Μακροπρόθεσμες Συμμετοχές σε Συγγενείς και Κοινοπραξίες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)**

Τον Οκτώβριο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΛΠ 28. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι η παροχή διευκρινίσεων σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό των μακροπρόθεσμων συμμετοχών σε μία συγγενή ή κοινοπραξία – στις οποίες δεν εφαρμόζεται η μέθοδος της καθαρής θέσης – βάσει του ΔΠΧΑ 9. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις.

- **Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2015-2017 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)**

Τον Δεκέμβριο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση «Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2015-2017», η οποία αποτελείται από μία σειρά τροποποιήσεων σε ορισμένα Πρότυπα και αποτελεί μέρος του προγράμματος για τις ετήσιες βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ. Οι τροποποιήσεις που περιλαμβάνονται στον κύκλο αυτόν είναι οι εξής: ΔΠΧΑ 3 - ΔΠΧΑ 11: Συμμετοχικά δικαιώματα που κατείχε προηγουμένως ο αποκτών σε μία από κοινού λειτουργία, ΔΛΠ 12: Επιπτώσεις στον φόρο εισοδήματος από πληρωμές για χρηματοοικονομικά μέσα ταξινομημένα ως στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων, ΔΛΠ 23: Κόστη δανεισμού επιλέξιμα για κεφαλαιοποίηση. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες

περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2019. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 19: «Τροποποίηση, Περικοπή ή Διακανονισμός Προγράμματος Καθορισμένων Παροχών» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2019)**

Τον Φεβρουάριο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΛΠ 19, βάσει των οποίων μία οικονομική οντότητα απαιτείται να χρησιμοποιεί επικαιροποιημένες αναλογιστικές παραδοχές κατά τον προσδιορισμό του κόστους τρέχουσας υπηρεσίας και του καθαρού τόκου για την εναπομένουσα περίοδο μετά την τροποποίηση, την περικοπή ή τον διακανονισμό ενός προγράμματος καθορισμένων παροχών. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι η ενίσχυση της κατανόησης των οικονομικών καταστάσεων και η παροχή περισσότερο χρήσιμων πληροφοριών στους χρήστες αυτών. Οι τροποποιήσεις έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις.

2.2 Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), αλλά είτε δεν έχουν ακόμη τεθεί σε ισχύ είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **Αναθεώρηση του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)**

Τον Μάρτιο του 2018, το IASB προέβη στην αναθεώρηση του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, σκοπός της οποίας ήταν η ενσωμάτωση σημαντικών θεμάτων τα οποία δεν καλύπτονταν, καθώς επίσης και η επικαιροποίηση και παροχή διευκρινίσεων σε σχέση με συγκεκριμένες καθοδηγήσεις. Το αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς περιλαμβάνει ένα νέο κεφάλαιο σχετικά με την επιμέτρηση, στο οποίο αναλύεται η έννοια της επιμέτρησης, συμπεριλαμβανομένων παραγόντων που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την επιλογή μίας βάσης επιμέτρησης, θέματα σχετικά με την παρουσίαση και γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις και καθοδήγηση αναφορικά με την αποαναγνώριση στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων από τις Οικονομικές Καταστάσεις. Περαιτέρω, το αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς περιλαμβάνει βελτιωμένους ορισμούς των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, καθοδήγηση που υποβοηθά την εφαρμογή των εν λόγω ορισμών, επικαιροποίηση των κριτηρίων για την αναγνώριση των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, καθώς επίσης και διευκρινίσεις σε σημαντικούς τομείς, όπως οι ρόλοι της διαχείρισης, της συντηρητικότητας και της αβεβαιότητας κατά την επιμέτρηση στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2020.

- **Τροποποιήσεις στις Αναφορές του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)**

Τον Μάρτιο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση Τροποποιήσεων στις Αναφορές του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, σε συνέχεια της αναθεώρησής του.

Ορισμένα Πρότυπα περιλαμβάνουν ρητές αναφορές σε προγενέστερες εκδόσεις του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι η επικαιροποίηση των ως άνω αναφορών και η υποστήριξη για τη μετάβαση στο αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2020.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 και στο ΔΛΠ 8: «Ορισμός του Ουσιώδους» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)**

Τον Οκτώβριο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στον ορισμό του ουσιώδους, προκειμένου να καταστεί ευκολότερο για τις εταιρείες να προβούν σε άσκηση κρίσης σχετικά με το ουσιώδες μέγεθος. Ο ορισμός του ουσιώδους βοηθά τις εταιρείες να αποφασίσουν ποιες πληροφορίες θα πρέπει να περιληφθούν στις Οικονομικές τους Καταστάσεις. Ο νέος ορισμός τροποποιεί το ΔΛΠ 1 και το ΔΛΠ 8. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν τον ορισμό του ουσιώδους και πώς αυτός θα πρέπει να εφαρμοστεί, συμπεριλαμβάνοντας στον ορισμό καθοδήγηση η οποία μέχρι τώρα περιλαμβανόταν σε άλλα Πρότυπα. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2020.

- **Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7: "Αναμόρφωση Σημείου Αναφοράς Επιτοκίου" (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)**

Τον Σεπτέμβριο του 2019, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων σε ορισμένες απαιτήσεις συγκεκριμένων λογιστικών χειρισμών αντιστάθμισης, προκειμένου να εξομαλύνει ενδεχόμενες επιπτώσεις που προκύπτουν από την αβεβαιότητα η οποία προέρχεται από την αναμόρφωση του Σημείου Αναφοράς Επιτοκίου. Οι τροποποιήσεις σχεδιάστηκαν για να υποστηρίξουν την παροχή χρήσιμων χρηματοοικονομικών πληροφοριών από τις εταιρείες κατά τη διάρκεια της περιόδου αβεβαιότητας, η οποία προκύπτει από τη σταδιακή κατάργηση των σημείων αναφοράς επιτοκίου, όπως τα διατραπεζικά επιτόκια. Επιπλέον, οι εταιρείες απαιτείται να παράσχουν πρόσθετες πληροφορίες στους επενδυτές αναφορικά με τις σχέσεις αντιστάθμισης που επηρεάζονται άμεσα από τις εν λόγω συνθήκες αβεβαιότητας. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2020.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3: «Ορισμός μίας Επιχείρησης» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)**

Τον Οκτώβριο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 3 προκειμένου να βελτιώσει τον ορισμό μίας επιχείρησης. Οι τροποποιήσεις θα βοηθήσουν τις εταιρείες να προσδιορίσουν αν μία απόκτηση αποτελεί συνένωση επιχειρήσεων ή απόκτηση στοιχείων του ενεργητικού. Ο τροποποιημένος ορισμός επισημαίνει ότι η εκροή μίας επιχείρησης είναι να παρέχει αγαθά και υπηρεσίες στους πελάτες, ενώ ο προγενέστερος ορισμός εστίαζε στις αποδόσεις υπό τη μορφή μερισμάτων, χαμηλότερου κόστους ή άλλων οικονομικών οφελών στους επενδυτές και σε τρίτους. Επιπλέον της τροποποίησης του ορισμού της επιχείρησης, το IASB μέσω της εν λόγω έκδοσης παρέχει συμπληρωματική καθοδήγηση. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2021)**

Τον Μάιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά ένα ενδιάμεσο Πρότυπο, το ΔΠΧΑ 4. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός ενιαίου Προτύπου βασισμένου στις αρχές (principle-based standard) για τον λογιστικό χειρισμό όλων των τύπων ασφαλιστικών συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των συμβάσεων αντασφάλισης που κατέχει ένας ασφαλιστικός φορέας. Ένα ενιαίο Πρότυπο βασισμένο στις αρχές θα ενισχύσει τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς μεταξύ οικονομικών οντοτήτων, δικαιοδοσιών και κεφαλαιαγορών. Το ΔΠΧΑ 17 καθορίζει τις απαιτήσεις που θα πρέπει να εφαρμόζει μία οικονομική οντότητα στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που σχετίζεται με ασφαλιστικές συμβάσεις που εκδίδει και συμβάσεις αντασφάλισης που κατέχει. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2022)**

Τον Ιανουάριο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων του ΔΛΠ 1 που επηρεάζουν τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των υποχρεώσεων. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ένα από τα κριτήρια ταξινόμησης μιας υποχρέωσης ως μακροπρόθεσμη, την απαίτηση για μία οντότητα να έχει το δικαίωμα να αναβάλει τον διακανονισμό της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες μετά την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν: α) αποσαφήνιση ότι το δικαίωμα μίας οντότητας για αναβολή του διακανονισμού θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς, β) αποσαφήνιση ότι η ταξινόμηση της υποχρέωσης δεν επηρεάζεται από τις προθέσεις ή προσδοκίες της διοίκησης σχετικά με την εξάσκηση του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού, γ) επεξηγούν πώς οι συνθήκες δανεισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση, και δ) αποσαφήνιση των απαιτήσεων σχετικά με την ταξινόμηση υποχρεώσεων μίας οντότητας που πρόκειται να ή ενδεχομένως να διακανονίσει μέσω έκδοσης ιδίων συμμετοχικών τίτλων. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

3. Σύνοψη εφαρμογής σημαντικών λογιστικών πολιτικών

3.1 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.

3.2 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	4-10 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.

3.3 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.

3.4 Μισθώσεις

Κατά την έναρξη ισχύος μίας σύμβασης, η Εταιρεία εκτιμά εάν η σύμβαση αποτελεί, ή εμπεριέχει, μίσθωση. Μια σύμβαση αποτελεί, ή εμπεριέχει, μίσθωση εάν η σύμβαση μεταβιβάζει το δικαίωμα

ελέγχου της χρήσης ενός αναγνωριζόμενου περιουσιακού στοιχείου για συγκεκριμένη χρονική περίοδο έναντι ανταλλάγματος.

Λογιστική μίσθωσης από το μισθωτή

Η Εταιρεία εφαρμόζει μια ενιαία προσέγγιση αναγνώρισης και επιμέτρησης για όλες τις μισθώσεις (συμπεριλαμβανομένων των βραχυπρόθεσμων μισθώσεων και των μισθώσεων μικρής αξίας). Η Εταιρεία αναγνωρίζει υποχρεώσεις από μισθώσεις για τις πληρωμές μισθώσεων και περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης που αντιπροσωπεύουν το δικαίωμα χρήσης των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων.

i. Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης

Η Εταιρεία αναγνωρίζει τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου (δηλ. την ημερομηνία που το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο είναι διαθέσιμο προς χρήση). Τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης επιμετρώνται στο κόστος, μειωμένα κατά τις τυχόν σωρευμένες αποσβέσεις και ζημιές απομείωσης και προσαρμόζονται βάσει τυχόν επανεπιμέτρησης της υποχρέωσης από μισθώσεις. Το κόστος των περιουσιακών στοιχείων με δικαίωμα χρήσης αποτελείται από το ποσό της υποχρέωσης από μισθώσεις που αναγνωρίστηκε, τις αρχικές άμεσες δαπάνες και τυχόν μισθώματα τα οποία καταβλήθηκαν κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ή προγενέστερα, μείον οποιαδήποτε κίνητρα μίσθωσης έχουν εισπραχθεί. Τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης αποσβένονται με βάση τη σταθερή μέθοδο στη μικρότερη χρονική περίοδο μεταξύ της διάρκειας της μίσθωσης και της ωφέλιμης ζωής τους.

Εάν η κυριότητα του μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου μεταβιβάζεται στην Εταιρεία στο τέλος της μισθωτικής περιόδου ή εάν το κόστος του αντανακλά την άσκηση δικαιώματος αγοράς, οι αποσβέσεις υπολογίζονται σύμφωνα με την εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή του περιουσιακού στοιχείου.

Η Εταιρεία έχει συμβάσεις μίσθωσης σε κτίρια και εγκαταστάσεις κτιρίων λόγω της μίσθωσης των γραφείων της. Οι συμβάσεις μίσθωσης μπορεί να περιέχουν μισθωτικά και μη μισθωτικά στοιχεία. Η Εταιρεία έχει επιλέξει να μη διαχωρίσει τα μέρη της σύμβασης που δεν αποτελούν μίσθωση από τα στοιχεία της μίσθωσης και επομένως αντιμετωπίζει κάθε στοιχείο της μίσθωσης και οποιαδήποτε συναφή μέρη που δεν αποτελούν μίσθωση ως μία ενιαία μίσθωση.

ii. Υποχρεώσεις από μισθώσεις

Κατά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, η Εταιρεία επιμετρούν την υποχρέωση από μισθώσεις στην παρούσα αξία των μισθωμάτων τα οποία πρόκειται να καταβληθούν κατά τη διάρκεια μίσθωσης. Τα μισθώματα αποτελούνται από τα σταθερά μισθώματα (περιλαμβανομένων των ουσιαστικά σταθερών μισθωμάτων) μειωμένα κατά τυχόν εισπρακτέα κίνητρα μισθώσεων, τα κυμαινόμενα μισθώματα τα οποία εξαρτώνται από έναν δείκτη ή ένα επιτόκιο και τα ποσά τα οποία αναμένεται να καταβληθούν βάσει των εγγυήσεων υπολειμματικής αξίας. Τα μισθώματα επίσης περιλαμβάνουν την τιμή άσκησης του δικαιώματος αγοράς εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι η Εταιρεία θα ασκήσει το εν λόγω δικαίωμα και την καταβολή ρήτρας για καταγγελία της μίσθωσης εάν η διάρκεια μίσθωσης αποτυπώνει την άσκηση δικαιώματος για καταγγελία. Για την προεξόφληση των μισθωμάτων, η Εταιρεία έχει χρησιμοποιήσει το μέσο σταθμικό προεξοφλητικό επιτόκιο δανεισμού της, το οποίο ανέρχεται σε 5,5%.

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, το ποσό της υποχρέωσης από μισθώσεις αυξάνεται βάσει των τόκων επί της υποχρέωσης και μειώνεται με την καταβολή των μισθωμάτων. Επιπλέον, η λογιστική αξία της υποχρέωσης από μισθώσεις επανεπιμετράται εάν υπάρχουν επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις του συμβολαίου μίσθωσης.

3.5 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.

3.6 Χρηματοοικονομικά μέσα

α. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

i. Αρχική αναγνώριση και παύση αναγνώρισης

Η Εταιρεία αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο όταν καθίσταται ένας εκ των συμβαλλομένων του χρηματοοικονομικού μέσου.

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διαγράφεται όταν εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμιακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο μεταβιβαστεί και η μεταβίβαση πληροί τους όρους για διαγραφή.

ii. Ταξινόμηση και επιμέτρηση

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κατά την αρχική αναγνώριση, επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους (που συνήθως είναι η τιμή της συναλλαγής, ήτοι η εύλογη αξία του δοθέντος ή ληφθέντος ανταλλάγματος) πλέον του κόστους συναλλαγής που αποδίδεται άμεσα στην απόκτηση ή την έκδοση τους, εκτός εάν πρόκειται για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων όπου τα κόστη συναλλαγής, έκδοσης κλπ., βαρύνουν τα αποτελέσματα.

Ο εμπορικές απαιτήσεις που δεν περιλαμβάνουν ένα σημαντικό σκέλος χρηματοδότησης επιμετρώνται στην τιμή συναλλαγής.

Για σκοπούς μεταγενέστερης επιμέτρησης τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ταξινομούνται σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο της οικονομικής οντότητας σχετικά με τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των συμβατικών ταμειακών ροών τους.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ταξινομούνται σε μία από τις κατωτέρω τρείς κατηγορίες, το οποίο και καθορίζει την μεταγενέστερη επιμέτρηση τους:

- Στο αναπόσβεστο κόστος (Amortised cost),

- στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων (fair value through OCI) και

- στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (fair value through profit or loss).

Η Εταιρεία πέραν των απαιτήσεων από πελάτες δεν κατέχει άλλα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία. Ταξινομεί δε αυτές στο αναπόσβεστο κόστος και τις επιμετρά μεταγενέστερα με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου στην περίπτωση που έχουν μακροπρόθεσμο μέρος.

iii. Απομείωση

Η Εταιρεία αναγνωρίζει προβλέψεις απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, εκτός αυτών που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων χρήσης.

Για τις εμπορικές απαιτήσεις, η Εταιρεία εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του προτύπου και υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές με βάση τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη τη διάρκεια ζωής των στοιχείων αυτών.

Κατά την ημερομηνία μετάβασης στο ΔΠΧΑ 9 *Χρηματοοικονομικά μέσα*, 1.1.2018 προέκυψε πρόβλεψη απομείωσης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για τις εμπορικές απαιτήσεις της εταιρείας.

Η Εταιρεία υπολογίζει την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών προϊόντων στηριζόμενη σε σχετικό πλαίσιο που κατατάσσει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία σε μια ιεραρχία τριών επιπέδων με βάση τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για την αποτίμηση τους, όπως περιγράφεται κατωτέρω.

Επίπεδο 1: Χρηματιστηριακές τιμές σε ενεργές αγορές για πανομοιότυπα χρηματοοικονομικά προϊόντα. Το επίπεδο 1 περιλαμβάνει ομόλογα, μετοχές και παράγωγα που διαπραγματεύονται σε ενεργή χρηματιστηριακή αγορά. Ενεργή αγορά, είναι η αγορά στην οποία οι συναλλαγές έχουν επαρκή συχνότητα και όγκο έτσι ώστε η πληροφόρηση σχετικά με τις τιμές να παρέχεται σε συνεχή βάση και επιπλέον χαρακτηρίζεται από χαμηλά περιθώρια κέρδους.

Επίπεδο 2: Παρατηρήσιμα δεδομένα πέραν των χρηματιστηριακών τιμών του επιπέδου 1, όπως χρηματιστηριακές τιμές για παρόμοια προϊόντα, χρηματιστηριακές τιμές σε μη ενεργές αγορές ή λοιπά στοιχεία που είτε είναι παρατηρήσιμα ή μπορούν να υποστηριχθούν από παρατηρήσιμα στοιχεία (για παράδειγμα τιμές που προκύπτουν από παρατηρήσιμα δεδομένα), για σχεδόν τη συνολική διάρκεια του χρηματοοικονομικού προϊόντος. Το επίπεδο 2 περιλαμβάνει ομόλογα με τιμές σε μη ενεργές αγορές, ομόλογα χωρίς τιμή από κάποια αγορά και συγκεκριμένα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα, η αξία των οποίων προσδιορίζεται με μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών και παρόμοιες τεχνικές, με χρήση δεδομένων που είναι παρατηρήσιμα στην αγορά ή που μπορούν να εξαχθούν ή να υποστηριχθούν από παρατηρήσιμα δεδομένα. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται κρατικά και εταιρικά ομόλογα με τιμές από μη ενεργή αγορά και εξωχρηματιστηριακά παράγωγα προϊόντα.

Επίπεδο 3: Μη παρατηρήσιμα δεδομένα που υποστηρίζονται από λίγη ή μηδενική συναλλακτική δραστηριότητα και τα οποία είναι σημαντικά στον υπολογισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων. Αν για έναν υπολογισμό εύλογης αξίας χρησιμοποιούνται παρατηρήσιμα δεδομένα τα οποία απαιτούν σημαντικές προσαρμογές οι οποίες βασίζονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα, τότε ο υπολογισμός ανήκει στο επίπεδο 3. Το επίπεδο 3 περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά προϊόντα, η αξία των οποίων προσδιορίζεται με μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών και παρόμοιες τεχνικές, καθώς και προϊόντα για τα οποία ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας απαιτεί σημαντική κρίση ή εκτίμηση από τη Διοίκηση. Το επίπεδο στην ιεραρχία εύλογης αξίας στο οποίο κατατάσσεται ένας υπολογισμός εύλογης αξίας, προσδιορίζεται με βάση το χαμηλότερο επίπεδο δεδομένων που είναι σημαντικά για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας στο σύνολό της. Για τον παραπάνω λόγο, η σημαντικότητα ενός δεδομένου καθορίζεται σε σχέση με τον υπολογισμό της συνολικής εύλογης αξίας.

β. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

i. Αρχική αναγνώριση και παύση αναγνώρισης

Η οικονομική οντότητα αναγνωρίζει μια χρηματοοικονομική υποχρέωση στην κατάσταση οικονομικής θέσης της όταν, και μόνον όταν, η οικονομική οντότητα καθίσταται συμβαλλόμενος του χρηματοοικονομικού μέσου.

Όλες οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους και, στην περίπτωση των δανείων καθαρά από τα άμεσα έξοδα της συναλλαγής.

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση διαγράφεται από την κατάσταση οικονομικής θέσης όταν εξοφλείται.

Ουσιώδης τροποποίηση των όρων υφιστάμενης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (διαφορά τουλάχιστον 10% σε παρούσα αξία με το αρχικό επιτόκιο) αντιμετωπίζεται λογιστικά ως εξόφληση της αρχικής χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και αναγνώριση νέας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Η όποια διαφορά καταχωρίζεται στα αποτελέσματα.

ii. Ταξινόμηση και επιμέτρηση

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις ταξινομούνται, κατά την αρχική αναγνώριση, ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ή χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της Εταιρείας περιλαμβάνουν τις εμπορικές υποχρεώσεις.

Οι εμπορικές υποχρεώσεις της Εταιρείας αποτιμώνται μεταγενέστερα σύμφωνα με τη μέθοδο του αναπόσβεστου κόστους με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου. Η Εταιρεία δεν έχει αναλάβει υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

γ. Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό παρουσιάζεται στον ισολογισμό, όταν υπάρχει νομικό δικαίωμα συμψηφισμού των ποσών που αναγνωρίστηκαν και παράλληλα υπάρχει η πρόθεση να γίνει διακανονισμός σε καθαρή βάση, ή η απόκτηση του περιουσιακού στοιχείου και ο διακανονισμός της υποχρέωσης να γίνουν ταυτόχρονα.

3.7 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.

3.8 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.

3.9 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.

3.10 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.

3.11 Λοιπά έξοδα

Τα έξοδα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα σε δεδουλευμένη βάση.

3.12 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.

Η εταιρεία την 31.12.2018, αποαναγνώρισε τα αναβαλλόμενα φορολογικά περιουσιακά στοιχεία που είχε αναγνωρίσει διότι δεν είναι δυνατό να εκτιμηθεί η ανακτησιμότητα τους στο άμεσο μέλλον. Εξακολουθούν να ισχύουν οι συνθήκες που καθιστούν μη δυνατή την εκτίμηση των απαιτήσεων αυτών στο μέλλον και για τη χρήση 2019.

3.13 Διανομή μερισμάτων

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

3.14 Εκτίμηση της εύλογης αξίας

Κατά τη διάρκεια της χρήσης, η Εταιρία δεν κατείχε χρηματοοικονομικά στοιχεία που επιμετρώνται στην εύλογη αξία.
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2019, η λογιστική αξία των εμπορικών και λοιπών απαιτήσεων, των ταμειακών διαθεσίμων και ισοδυνάμων, καθώς και του κονδυλίου προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις και δάνεια προσέγγιζε την εύλογη αξία.

4. Έσοδα από προμήθειες

	31/12/19	31/12/18
Αμοιβή διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων	706.301,97	690.309,34
Προμήθειες διάθεσης αμοιβαίων κεφαλαίων	16,50	178,74
Προμήθειες εξαγοράς αμοιβαίων κεφαλαίων	3.064,39	4.450,74
Προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου ιδιωτών	17.548,49	24.371,04
Σύνολο	**726.931,35**	**719.309,86**

Η Εταιρία διαχειρίζεται 5 αμοιβαία κεφάλαια και εισπράττει προμήθειες διαχείρισης, διάθεσης και εξαγοράς βάσει του εγκεκριμένου κανονισμού κάθε αμοιβαίου κεφαλαίου.

5. Χρηματοοικονομικά έσοδα

	31/12/19	31/12/18
Έσοδα από τόκους καταθέσεων	9.810,00	19.908,32
Σύνολο	**9.810,00**	**19.908,32**

6. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	31/12/19	31/12/18
Μισθοί και ημερομίσθια	(240.005,96)	(253.642,63)
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	(58.257,47)	(61.825,20)
Αποζημίωση απόλυσης	(15.375,00)	-
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	4.309,15	(1.861,54)
Λοιπές παροχές προσωπικού	(10.331,47)	(10.780,38)
Σύνολο	**(319.660,75)**	**(328.109,75)**

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της Εταιρίας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2019 ήταν 7 άτομα (31 Δεκεμβρίου 2018: 8).

7. Λοιπά έξοδα

	31/12/19	31/12/18
Ενοίκια ακινήτων	-	(44.214,44)
Τόκοι μισθώματος	(6.640,11)	-
Συνδρομές - εισφορές και έξοδα δημοσιεύσεων	(93.432,69)	(94.461,07)
Έξοδα διαφήμισης	-	(390,50)
Αμοιβές τρίτων	(164.023,33)	(146.706,29)
Τηλεπικοινωνίες	(3.179,64)	(2.778,20)
Αμοιβές μηχανογραφικής υποστήριξης	(5.626,99)	(12.854,94)
Κοινόχρηστα	(16.783,25)	(9.527,08)
Υλικά άμεσης ανάλωσης	(1.260,92)	(1.617,61)
Έξοδα μεταφορικών μέσων και ταξιδιών	(11.043,77)	(6.741,69)
Επισκευές και συντηρήσεις	(365,00)	(320,00)
Μη ενσωματωμένοι φόροι	(63.065,50)	(60.470,76)
Λοιπά έξοδα	(7.020,40)	(22.311,46)
Σύνολο	**(372.441,60)**	**(402.394,04)**

8. Φόρος εισοδήματος

	31/12/19	31/12/18
Τρέχων φόρος	-	-
Αναβαλλόμενη φορολογία	-	(56.850,65)
Αναστροφή προβλέψεων για ανέλεγκτες χρήσεις λόγω παραγραφής	-	15.000,00
Σύνολο	-	**(41.850,65)**

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

	31/12/19	31/12/18
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων	(15.363,81)	17.164,82
Φορολογικός συντελεστής	24%	29%
Αναλογούν φόρος	3.687,31	4.977,80
Αναλογούν φόρος / Αφορολόγητων εσόδων / Μη εκπεστέων εξόδων	(3.687,31)	(4.977,80)
Αποαναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου	-	(56.850,65)
Αναστροφή προβλέψεων για ανέλεγκτες χρήσεις λόγω παραγραφής	-	15.000,00
Φόρος εισοδήματος χρήσης	-	**(41.850,65)**

Οι φορολογικές υποχρεώσεις της εταιρείας δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τη χρήση 2010. Κατ' εφαρμογή των διατάξεων: α) της παρ. 1 του άρθρου 84 του ν. 2238/1994 (ανέλεγκτες υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος), β) της παρ. 1 του άρθρου 57 του ν. 2859/2000 (ανέλεγκτες υποθέσεις Φ.Π.Α. και γ) της παρ. 5 του άρθρου 9 του ν. 2523/1997 (επιβολή προστίμων για υποθέσεις φορολογίας εισοδήματος), το δικαίωμα του Δημοσίου για την επιβολή του φόρου για τις χρήσεις μέχρι και το 2011 έχει παραγραφεί μέχρι την 31/12/2017, όπως επίσης και για τις φορολογίες κεφαλαίου (ΦΜΑ, ΦΜΑΠ, κ.λπ.) κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 2 του άρθρου 28 του Ν. 2459/1997 σε συνδυασμό με το άρθρο 102 του ν.δ/τος 118/1973. Πέραν αυτών, κατά πάγια νομολογία του Συμβουλίου της Επικρατείας και των διοικητικών δικαστηρίων ελλείψει υφισταμένης στον Κώδικα Νόμων περί Τελών Χαρτοσήμου διατάξεως περί παραγραφής, η σχετική αξίωση του Δημοσίου για την επιβολή τελών χαρτοσήμου υπόκειται στην κατά το άρθρο 249 του Αστικού Κώδικα εικοσαετή παραγραφή.

Με βάση την ανωτέρω νομολογία και δεδομένου ότι για τη μη ελεγχθείσα φορολογικά χρήση του 2010 αλλά και την ελεγχθείσα από τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές χρήση 2011 - 2013 δεν μας έχει κοινοποιηθεί οποιαδήποτε εντολή ελέγχου, έρευνας ή επεξεργασίας ή εντολές και αιτήματα διερεύνησης από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές, από δικαστική ή ελεγκτική αρχή, θεωρούμε ότι για τις ανωτέρω χρήσεις έχει παραγραφεί μέχρι την 31/12/2019 το δικαίωμα του Δημοσίου για την επιβολή του φόρου.

Η Εταιρεία για τις χρήσεις 2011 έως και 2019 έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 82 παραγρ. 5 Ν. 2238/1994, όπως αυτές τροποποιήθηκαν και ισχύουν σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν. 4174/2013, και της κατ' εξουσιοδότηση αυτού εκδοθείσας Υπουργικής Απόφασης ΠΟΛ.1159/2011. Οι ανωτέρω έλεγχοι για τις χρήσεις 2011 και 2018 έχουν ολοκληρωθεί και έχουν εκδοθεί και υποβληθεί στο Υπουργείο Οικονομικών σχετικές εκθέσεις φορολογικής συμμόρφωσης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή με σύμφωνη γνώμη.

Για τη χρήση 2019 ο φορολογικός έλεγχος από τους νόμιμους ελεγκτές βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μέχρι την 31.10.2020 και δεν αναμένεται σημαντική διαφοροποίηση στις φορολογικές υποχρεώσεις που έχουν ενσωματωθεί στις οικονομικές καταστάσεις.

9. Πάγια περιουσιακά στοιχεία

	Λοιπά πάγια περιουσιακά στοιχεία	Λογισμικά Προγράμματα	Σύνολο
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2018	184.398,97	134.086,12	318.485,09
Προσθήκες	0,00	0,00	0,00
Μειώσεις	-	-	-
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2018	**184.398,97**	**134.086,12**	**318.485,09**
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2019	184.398,97	134.086,12	318.485,09
Προσθήκες	2.950,00	600,00	3.550,00
Μειώσεις	-	-	-
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2019	**187.348,97**	**134.686,12**	**322.035,09**
Αποσβέσεις			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2018	(121.368,08)	(101.034,31)	(222.402,39)
Αποσβέσεις	(16.056,30)	(10.124,36)	(26.180,66)
Μειώσεις	-	-	-
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2018	**(137.424,38)**	**(111.158,67)**	**(248.583,05)**
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2019	(137.424,38)	(111.158,67)	(248.583,05)
Αποσβέσεις	(15.773,62)	(8.386,99)	(24.160,61)
Μειώσεις	-	-	-
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2019	**(153.198,00)**	**(119.545,66)**	**(272.743,66)**
Αναπόσβεστη αξία			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2018	63.030,89	33.051,81	96.082,70
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2018	**46.974,59**	**22.927,45**	**69.902,04**
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2019	46.974,59	22.927,45	69.902,04
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2019	**34.150,97**	**15.140,46**	**49.291,43**

10. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

	31/12/19	31/12/18
Συνεγγυητικό Ταμείο	205.689,00	206.888,00
Δοσμένες εγγυήσεις	10.510,00	10.510,00
Σύνολο	**216.199,00**	**217.398,00**

Το ποσό € 205.689,00 αφορά καταβολή ως εγγύηση εισφορών στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2533/1997. Η Εταιρεία έχει επίσης εκδώσει εγγυητική επιστολή προς το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο ποσού € 55.689,00.

11. Μακροπρόθεσμες/Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις

Η εταιρεία εφάρμοσε για πρώτη φορά το ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» το οποίο αντικαθιστά τις πρόνοιες του ΔΛΠ 17 και ορίζει τις αρχές για την αναγνώριση, την επιμέτρηση, την παρουσίαση και τις γνωστοποιήσεις σχετικά με τις μισθώσεις. Το πρότυπο είναι υποχρεωτικό για τις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1 Ιανουαρίου 2019 ή μεταγενέστερα. Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 16 καταργείται για τον μισθωτή η ταξινόμηση των μισθώσεων σε λειτουργικές μισθώσεις και χρηματοοικονομικές μισθώσεις και όλες οι μισθώσεις αναγνωρίζονται λογιστικά ως στοιχεία «Κατάστασης Οικονομικής Θέσης», μέσω της αναγνώρισης ενός «δικαιώματος χρήσης» στοιχείων του ενεργητικού και μίας «υποχρέωσης μίσθωσης». Η εταιρεία δεν έχει υιοθετήσει το νέο πρότυπο αναδρομικά σε κάθε προηγούμενη περίοδο, αλλά έχει εφαρμόσει την τροποποιημένη αναδρομική προσέγγιση. Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, η συγκριτική πληροφορία δεν αναδιατυπώνεται. Κατά τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 16, οι υποχρεώσεις που απορρέουν από τις υφιστάμενες λειτουργικές μισθώσεις προεξοφλούνται χρησιμοποιώντας το σχετικό επιτόκιο προεξόφλησης και αναγνωρίζονται ως υποχρεώσεις από μισθώσεις. Τα δικαιώματα χρήσης των περιουσιακών στοιχείων, κατά την 1 Ιανουαρίου 2019, αναγνωρίζονται σε ποσό που ισούται με την υποχρέωση από μισθώσεις, προσαρμοσμένο κατά το ποσό προπληρωμένων ή δεδουλευμένων μισθωμάτων. Η εταιρεία αναγνώρισε ένα δικαίωμα χρήσης παγίου επιμετρώντας το δικαίωμα αυτό σε ένα ποσό, ίσο με την προεξόφληση όλων των μισθωμάτων από την αρχή των μισθώσεων μειωμένο κατά της σωρευμένες αποσβέσεις κατά την 01/01/2019. Κατά την 1 Ιανουαρίου 2019, το μέσο σταθμικό προεξοφλητικό επιτόκιο που εφαρμόστηκε για την Εταιρεία ήταν 5,5%. Η διαφορά μεταξύ της υποχρέωσης και του δικαιώματος χρήσης του παγίου αποτυπώθηκε στα Ίδια Κεφάλαια της Εταιρείας κατά την 01/01/2019. Η μετάβαση στο νέο πρότυπο κατά την 1 Ιανουαρίου 2019 είχε ως αποτέλεσμα μια σωρευτική αρνητική επίδραση στο υπόλοιπο κερδών εις νέο της εταιρείας ποσού € 18.883,16. Συνολικά η επίδραση του ΔΠΧΑ παρουσιάζεται ως εξής:

	Αρχική Επίδραση ΔΠΧΑ 16
Δικαίωμα χρήσης (στοιχείο ενεργητικού)	121.795,05
Ίδια Κεφάλαια	18.883,17
Υποχρέωση	140.678,22

Η Εταιρεία διαθέτει λειτουργικές μισθώσεις που αφορά σε κτίρια και εγκαταστάσεις κτιρίων λόγω μίσθωσης των γραφείων της. Το σύνολο του ποσού αυτού για την περίοδο 01/01-31/12/2019 αναλύεται ως ακολούθως:

	Υποχρεώσεις από μισθώσεις
Την 31η Δεκεμβρίου 2018	-
Προσθήκες	140.678,22
Πληρωμές	(42.752,00)
Τόκοι μισθωμάτων	6.640,11
Την 31η Δεκεμβρίου 2019	**104.566,32**

Παρακάτω παρουσιάζεται το μακροπρόθεσμο και βραχυπρόθεσμο μέρος των υποχρεώσεων από μισθώσεις.

	01/01/2019 έως 31/12/2019
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	66.366,96
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση	38.199,36
Σύνολο	**104.566,32**

Για τη περίοδο 01/01 – 31/12/2019, το κονδύλι των αποσβέσεων που αφορά το δικαίωμα χρήσης μισθωμένων παγίων ανήλθε σε € 34.050,78.

Η ληκτότητα των συμβάσεων από μισθώσεις σε ονομαστικές αξίες κατά την 31 Δεκεμβρίου 2019 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	Ελάχιστες οφειλόμενες μισθώσεις				
	Εντός έτους	**1-2 έτη**	**2-3 έτη**	**3-4 έτη**	**Σύνολο**
31 Δεκεμβρίου 2019					
Πληρωμές	42.800,64	33.352,65	31.505,71	2.858,44	110.517,44
Χρηματοοικονομικό έξοδο	4.601,28	2.687,77	1.059,02	12,00	8.360,07
Καθαρή παρούσα αξία	**44.930,73**	**32.380,60**	**27.732,57**	**2.317,07**	**107.360,97**

12. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις

	31/12/19	31/12/18
Αμοιβές διαχείρισης	73.534,50	55.089,16
Χρεώστες Διάφοροι	44.921,53	42.981,53
Έξοδα επομένων χρήσεων	818,43	924,07
Προβλέψεις επισφάλειας	(1.806,70)	-
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	3.457,75	2.986,25
Σύνολο	**120.925,51**	**101.981,01**

13. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	31/12/19	31/12/18
Ταμείο	484,62	1.089,10
Καταθέσεις όψεως σε Τράπεζες	973.299,26	992.913,89
Σύνολο	**973.783,88**	**994.002,99**

14. Μετοχικό κεφάλαιο

	Αριθμός μετοχών	Ονομαστική αξία μετοχής	Συνολική αξία (κοινές ονομαστικές μετοχές)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2018	198.300,00	2,53	501.699,00
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	198.300,00	2,53	501.699,00

Με την από 28 Φεβρουαρίου 2018 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών αποφασίσθηκε η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά του ποσού των € 1.824.360,00 με μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής κατά 9,20 ευρώ εκάστη και την ισόποση επιστροφή μετρητών στους μετόχους. Η καταβολή της επιστροφή του κεφαλαίου στους μετόχους πραγματοποιήθηκε στις 08/05/2018.

Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ανέρχεται πλέον σε € 501.699,00 διαιρούμενο σε 198.300 ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 2,53 ευρώ εκάστη.

15. Αποθεματικά

	Τακτικό αποθεματικό	Αποθεματικό μετατροπής μετοχικού κεφαλαίου σε ευρώ	Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/ζημιών	Σύνολο
Υπόλοιπο στις 1 Ιανουαρίου 2018	125.448,49	881,14	26.228,61	152.558,24
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) χρήσης			(4.156,23)	(4.156,23)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2018	125.448,49	881,14	22.072,38	148.402,01
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) χρήσης			(3.058,77)	(3.058,77)
Υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2019	**125.448,49**	**881,14**	**19.013,61**	**145.343,24**

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.

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 16.

16. Παροχές προς το προσωπικό

	31/12/19	31/12/18
Υποχρεώσεις ισολογισμού για :		
Συνταξιοδοτικές παροχές	39.697,23	40.947,60
Σύνολο	**39.697,23**	**40.947,60**
Χρεώσεις στα αποτελέσματα		
Συνταξιοδοτικές παροχές	11.065,86	1.861,54
Σύνολο	**11.065,86**	**1.861,54**
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές (Λοιπά συνολικά έσοδα)		
Συνταξιοδοτικές παροχές	3.058,77	5.853,84
Σύνολο	**3.058,77**	**5.853,84**

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

	31/12/19	31/12/18
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	1.183,32	1.409,58
Χρηματοοικονομικό κόστος	556,89	451,96
Ζημιές από διακανονισμούς	9.326,65	-
Σύνολο περιλαμβανομένο στις παροχές σε εργαζομένους	**11.065,85**	**1.861,54**

Μεταβολή της υποχρέωσης στον ισολογισμό:

	31/12/19	31/12/18
Υπόλοιπο έναρξης	40.947,60	33.232,21
Σύνολο χρέωσης στα αποτελέσματα	11.065,85	1.861,54
Πληρωθείσες εισφορές	(15.375,00)	-
	36.638,46	**35.093,75**
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές από αλλαγές σε οικονομικές παραδοχές	-	-
Λοιπά αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές	3.058,77	5.853,84
	3.058,77	**5.853,84**
Υπόλοιπο τέλους	**39.697,23**	**40.947,59**

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

	31/12/19	31/12/18
	%	%
Προεξοφλητικό επιτόκιο	1,15%	1,4%
Πληθωρισμός	1,5%	1,5%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	0,0%	0,0%

Η μέση αναμενόμενη διάρκεια λήξης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού την 31/12/2019 ήταν 21 έτη.

17. Προβλέψεις

Η κίνηση του λογαριασμού προβλέψεων έχει ως εξής:

	31/12/19	31/12/18
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	0,00	15.000,00
Μη χρησιμοποίηση προβλέψεων	-	(15.000,00)
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	1.806,70	-
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	**1.806,70**	**0,00**

Η εταιρία την 31/12/2018 αποαναγνώρισε την ανωτέρω πρόβλεψη φόρου εισοδήματος, εις όφελος του φόρου αποτελεσμάτων, για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις λόγω παραγραφής. Εντός της χρήσης 2019, η Εταιρεία αναγνώρισε πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων ποσού €1.806,70.

18. Λοιπές υποχρεώσεις

	31/12/19	31/12/18
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	11.634,68	13.351,81
Λοιποί φόροι	6.108,54	7.437,74
Δεδουλευμένα Έξοδα	11.095,76	9.810,38
Πιστωτές διάφοροι	5.928,52	6.327,28
Σύνολο	**34.767,50**	**36.927,21**

19. 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 την ATTICA BANK

	31/12/19	31/12/18
Απαιτήσεις	**0,00**	**0,00**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	**965.637,39**	**985.212,02**
Έσοδα		
Αμοιβές διαχείρισης	0,00	0,00
Πιστωτικοί τόκοι	9.810,00	19.908,32
Λοιπά έσοδα	0,00	0,00
Σύνολο εσόδων	**9.810,00**	**19.908,32**

Έξοδα		
Έξοδα προμηθειών	3.935,86	1.463,74
Σύνολο εξόδων	**3.935,86**	**1.463,74**

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 2019 ανέρχονται σε 86.825,27 (31 Δεκεμβρίου 2018: € 88.244,76).

20. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

20.1 Δικαστικές υποθέσεις

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των Νομικών Συμβούλων της εταιρίας δεν υπάρχουν εκκρεμείς υποθέσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2019, οι οποίες αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρίας.

20.2 Εγγυητικές επιστολές

Η Εταιρία έχει εκδώσει εγγυητική επιστολή προς το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο ποσού Ευρώ 55.689,00.

21. 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.

22. 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	**31/12/19**	**31/12/18**
1. ATTICA DYNAMIC ASSET ALLOCATION FUND OF FUNDS MIKTO	2.071.337,48	2.343.906,38
2. ATTICA ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	586.302,92	463.209,97
3. ATTICA ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	8.435.837,67	6.099.442,66
4. ATTICA ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	14.872.640,71	13.219.790,59
5. ATTICA ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	13.852.190,29	13.503.283,21
	39.818.309,07	**35.629.632,81**
Κεφάλαια ιδιωτών πελατών		
Κεφάλαια υπό διαχείριση ιδιωτών πελατών	**4.885.686,67**	**6.111.417,87**

23. 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 2019 σε 55,54% μεγαλύτερος από τον ελάχιστα καθορισμένο σύμφωνα με τις οδηγίες της

Τράπεζας της Ελλάδος που ανέρχεται σε 8%. Για τη χρήση 2018 ο συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε σε 60,35%.

24. Μεταγενέστερα γεγονότα

Πέρα των ήδη αναφερθέντων γεγονότων δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2019 τα οποία θα έπρεπε ή να κοινοποιηθούν ή να διαφοροποιήσουν τα κονδύλια των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2020

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	**ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.**
ΓΕΩΡΓΙΟΣ Κ.ΠΑΖΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ Α.Δ.Τ. ΑΕ 509851	ΘΕΟΔΩΡΑ Θ. ΒΛΑΣΣΟΠΟΥΛΟΥ Α.Δ.Τ. ΑΒ 594145

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 2019 ΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2019

(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	: 28.02.2020
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής	: Αθανασία Γερασιμοπούλου (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 32071)
Ελεγκτική Εταιρία	: Grant Thornton A.E. (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 127)
Τύπος έκθεσης ελέγχου	: Με σύμφωνη γνώμη
Διεύθυνση Διαδικτύου:	: www.atticawealth.gr

ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ:

Γεώργιος Παζιωτόπουλος	: Αντιπρόεδρος & Εκτελεστικό Μέλος
Θεοδώρα Βλασσοπούλου	: Μη εκτελεστικό Μέλος
Μιχαήλ Σιώψης	: Μη Εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος Γουβάλας	: Μη Εκτελεστικό Μέλος

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά εκφρασμένα σε €

	31-12-19	31-12-18
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	34.150,97	46.974,59
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	15.140,46	22.927,45
Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης	87.744,30	0,00
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	216.199,00	217.398,00
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	120.925,51	101.981,01
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	973.783,88	994.002,99
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**1.447.944,12**	**1.383.284,04**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Μετοχικό κεφάλαιο	501.699,00	501.699,00
Λοιπά στοιχεία ιδίων Κεφαλαίων	745.502,01	782.807,75
Σύνολο Καθαρής Θέσης μετόχων εταιρίας (α)	**1.247.201,01**	**1.284.506,75**
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	106.064,18	33.232,22
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	94.678,93	65.545,07
Σύνολο υποχρεώσεων (β)	**200.743,11**	**98.777,29**
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (γ)= (α) + (β)	**1.447.944,12**	**1.383.284,04**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

ποσά εκφρασμένα σε €

	01/01-31/12/2019	01/01-31/12/2018
Κύκλος εργασιών	726.931,35	719.611,30
Μικτά κέρδη / (ζημιές)	32.684,13	(5.912,62)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων	(33.957,19)	(35.636,55)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	(15.363,81)	(17.164,82)
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (Α)	**(15.363,81)**	**(59.015,47)**
Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσης μετά από φόρους (Β)	(3.058,77)	(4.156,23)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης μετά από φόρους (Α)+(Β)	**(18.422,58)**	**(63.171,70)**
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων και συνολικών αποσβέσεων	**24.254,17**	**(9.455,89)**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

ποσά εκφρασμένα σε €

Λειτουργικές δραστηριότητες	**01/01-31/12/2019**	**01/01-31/12/2018**
Τόκοι και συναφή έσοδα	9.810,00	26.735,60
Έσοδα προμηθειών	717.311,46	750.157,19
Λοιπά έσοδα	-	-
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(694.398,46)	(745.616,01)
Φόροι πληρωθέντες	-	4.086,32
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	**32.723,00**	**35.363,10**
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές για την απόκτηση άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(600,00)	-
Αγορές για την απόκτηση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(2.950,00)	-
Τόκοι χρηματοδοτικών μισθώσεων	(6.640,11)	-
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	**(10.190,11)**	**-**
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Πληρωμές κεφαλαιου χρηματοδοτικών μισθώσεων	(42.752,00)	-
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	-	(1.824.360,00)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	**(42.752,00)**	**(1.824.360,00)**
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης (α) + (β) + (γ)	**(20.219,11)**	**(1.788.996,90)**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	**994.002,99**	**2.782.999,89**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	**973.783,88**	**994.002,99**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

ποσά εκφρασμένα σε €

	31-12-19	31-12-18
Σύνολο καθαρής θέσης έναρξης χρήσης (01.01.2019 και 01.01.2018 αντίστοιχα)	1.284.506,75	3.203.988,45
Κέρδη / (ζημιές) χρήσεως μετά από φόρους (Α)	(15.363,81)	(59.015,47)
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Β)	(3.058,77)	(4.156,23)
Πρώτη εφαρμογή IFRS 16	(18.883,16)	-
Πρώτη εφαρμογή ΔΠΧΑ 9	-	(31.950,00)
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	-	(1.824.360,00)
Σύνολο καθαρής θέσης λήξης χρήσεως (31.12.2019 και 31.12.2018 αντίστοιχα)	**1.247.201,01**	**1.284.506,75**

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 2018, προσαρμοσμένες με τις αναθεωρήσεις που επιτάσσουν τα Δ.Π.Χ.Α.

2) Για τις χρήσεις 2011 έως 2018 η εταιρεία 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 2018). Οι Εκθέσεις Φορολογικής Συμμόρφωσης για τις χρήσεις 2011 έως 2018 εκδόθηκαν χωρίς διατύπωση επιφύλαξης. Για δε την χρήση 2019 ο σχετικός φορολογικός έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως 2019.

3) Τα "Λοιπά συγκεντρωτικά έσοδα μετά από φόρους" των χρήσεων 2019 και 2018 αφορούν αναλογιστικές ζημιές ποσού€ 3.058,77 και € 4.156,23 αντίστοιχα.

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 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 31.12.2019 ήταν 7 άτομα, ενώ την 31.12.2018 ήτα 8 άτομα.

7) Από τις συναλλαγές της Εταιρίας με τα συνδεδεμένα προς αυτή μέρη, για το χρονικό διάστημα από 1.1.2019 έως 31.12.2019 πρόεκυψαν τα εξής ποσά:

α)Έσοδα	9.810,00
β)Έξοδα	3.935,86
γ)Απαιτήσεις	965.637,39
δ)Υποχρεώσεις	0,00
ε)Συναλλαγές και αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών της διοίκησης	86.825,27
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 2019 τα οποία θα έπρεπε να κοινοποιηθούν ή να διαφοροποιήσουν τα κονδύλια των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης 1.1 - 31.12.2019.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2020

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Κ. ΠΑΖΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ

Α.Δ.Τ. ΑΕ 509851
Αρ. Αδείας: Α ΤΑΞΗΣ 24672

ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

ΘΕΟΔΩΡΑ Θ. ΒΛΑΣΣΟΠΟΥΛΟΥ

Α.Δ.Τ. ΑΒ 594145