Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2022.08.31 14:08:41 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
E-mail:

Αθήνα,31/08/2022
Αριθ. Πρωτ.:2688233

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 **31/08/2022** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με **Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης ,** τα κατωτέρω στοιχεία:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 3026587 οι εγκεκριμένες από την 12/08/2022 Γενική Συνέλευση οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται για τη χρήση 01/01/2021 έως 31/12/2021.

Β) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 3026588 η από 12/08/2022 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με την οποία ορίστηκαν για τον έλεγχο των Οικονομικών καταστάσεων της χρήσης από 01/01/2022 έως 31/12/2022:

- Η ελεγκτική εταιρεία **«GRANT THORNTON ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ»**, Α.Φ.Μ. 094399329-Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ ΠΕΙΡΑΙΑ, Αρ. ΓΕΜΗ 121548701000, και (Δ/νση : ΚΑΤΕΧΑΚΗ 58 ΤΚ , ΠΑΛΑΙΟ ΦΑΛΗΡΟ), με αριθμό μητρώου ΕΛΤΕ .

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 2021

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

όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Χρήστου Λαδά 2, 105 61 Αθήνα
Τηλ:210-33-96-860, Fax:210-32-38-697
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ. : 4307701000
www.atticawealth.gr

Περιεχόμενα **Σελίδα**

Α) Βεβαίωση 3

Β) Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου 4

Γ) Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητης Ορκωτής Ελέγκτριας Λογίστριας 9

Δ) Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ 12

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 2022 και έχουν δημοσιοποιηθεί με την ανάρτησή τους στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση www.atticawealth.gr.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2022

Με εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Νικόλαος Μπερνίτσας

Β) Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

προς την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, για τα πεπραγμένα της 20ης χρήσης

1/1/2021-31/12/2021

Κύριοι Μέτοχοι,

Υποβάλλουμε συνημμένα τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις του Δ.Σ. για την δέκατη ένατη Εταιρική Χρήση που έληξε την 31/12/2021, 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 2021 ήταν μία χρονιά μεταβατική όσον αφορά την πανδημία της νόσου COVID-19 καθώς χαρακτηρίστηκε αρχικά από χαλαρότερα σε σχέση με το 2020 μέτρα περιορισμού της οικονομικής δραστηριότητας και στη συνέχεια από μείωση των μέτρων στα πλαίσια των μαζικών εμβολιασμών των πολιτών με στόχο την επαναφορά στην κανονικότητα. Η οικονομική δραστηριότητα ανέκαμψε σε σημαντικό βαθμό και σταδιακά όλες οι προβλέψεις για χαμηλή ανάπτυξη, αναθεωρήθηκαν προς το καλύτερο. Η χρονιά για την ελληνική οικονομία ήταν ιδιαίτερα θετική αναφορικά με το ρυθμό ανάπτυξης του ΑΕΠ, το οποίο εκτιμάται ότι θα κινηθεί σε επίπεδα άνω του 8% σε ετήσια βάση, αλλά και της μείωσης του ποσοστού ανεργίας στο 14,8%, ποσοστό χαμηλότερο των τελευταίων 10 ετών. Σημείο προβληματισμού εξακολουθεί να αποτελεί το ύψος του δημόσιου χρέους ως ποσοστό του ΑΕΠ, λόγος ο οποίος ανέβηκε λόγω της οικονομικής κρίσης, που προκάλεσε η πανδημία και η ανάγκη για αυξημένες δαπάνες του δημοσίου για στήριξη των πληττόμενων από αυτή. Σημαντικά καλύτερη είναι η εικόνα των ελληνικών τραπεζών που κατάφεραν να απομακρύνουν από τους ισολογισμούς τους τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια και να βελτιώσουν την χρηματοοικονομική τους εικόνα, βελτίωση που είχε αντανάκλαση και στη χρηματιστηριακή πορεία των μετοχών τους. Η βελτιωμένη εικόνα του χρηματοοικονομικού κλάδου σε συνδυασμό με τα καλύτερα αποτελέσματα της πλειοψηφίας των εισηγμένων εταιριών συνέβαλε στην ενίσχυση της πορεία του Γενικού Δείκτη του Χ.Α. ο οποίος κατέγραψε άνοδο κατά 10,43%, παρά την άνοδο των αποδόσεων των ΟΕΔ το δεύτερο εξάμηνο του έτους. Ειδικότερα, ο δείκτης του τραπεζικού κλάδου παρουσίασε άνοδο κατά 10,78%, με ταυτόχρονο ενδιαφέρον από τους επενδυτές για τοποθετήσεις σε υγιείς ελληνικές επιχειρήσεις -εκτός του τραπεζικού κλάδου- με προοπτικές, εξωστρέφεια και καλή κερδοφορία, αλλά και εκείνες που δραστηριοποιούνται σε κλάδους που όπως ενέργεια και τεχνολογία.

Τα μέτρα σε επίπεδο Ε.Ε. η παροχή ρευστότητας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας σε όλες τις οικονομίες της Ζώνης του Ευρώ συνεχίστηκε. Οι αποδόσεις των ελληνικών κρατικών ομολόγων ενώ αρχικά κινήθηκαν στα ίδια επίπεδα με το τέλος του 2020, μετά το 2ο εξάμηνο παρουσίασαν άνοδο όσον αφορά τις λήξεις σε όλες τις διάρκειες πέραν των 3 ετών. Χαρακτηριστική είναι η αρνητική απόδοση όλων των εκδόσεων από 3 μήνες μέχρι και τα 2 έτη, (-0,56% και – 0,37% αντίστοιχα), ενώ η απόδοση της δεκαετίας διαμορφώθηκε σε 1,32% έναντι 0,62% στις 31.12.2020, καθώς τα ΟΕΔ ακολούθησαν την άνοδο των αποδόσεων που πραγματοποιήθηκε στην ευρωπαϊκή καμπύλη κρατικών ομολόγων. Η επιτοκιακή διαφορά με το αντίστοιχο δεκαετές Γερμανικό κρατικό ομόλογο διαμορφώθηκε στις 150 μονάδες βάσης αυξημένη κατά 34 μονάδες βάσης σε σχέση με το τέλος του 2020. Η ανοδική πορεία των αποδόσεων των ΟΕΔ, αλλά και των αντίστοιχων ευρωπαϊκών

εκδόσεων αποδίδεται στις ανησυχίες των επενδυτών αναφορικά με την κρίση στην αγορά φυσικού αερίου κατά το 3ο τρίμηνο του 2021 αλλά και στο ύψος του δημοσίου χρέους.

Το 2022 θα αποτελέσει μία κομβική χρονιά για την ελληνική αλλά και την παγκόσμια οικονομία καθώς η διατάραξη της εφοδιαστικής αλυσίδας που προέκυψε από την περίοδο της πανδημίας, το κόστος μετάβασης σε εναλλακτικές πηγές ενέργειας περισσότερο φιλικές προς το περιβάλλον, αλλά και η ανοδική πορεία των τιμών των πρώτων υλών έχουν συντελέσει στην αύξηση του πληθωρισμού. Η αντίδραση των Κεντρικών τραπεζών με αύξηση των παρεμβατικών επιτοκίων και έναρξη περιοριστική νομισματικής πολιτικής αναμένεται να αποτελέσει τον κύριο παράγοντα αβεβαιότητας που θα καθορίσει την πορεία της οικονομικής ανάπτυξης των ανεπτυγμένων χωρών, αλλά και των επενδύσεων καθώς αναμένεται άνοδος των προεξοφλητικών επιτοκίων. Η ελληνική οικονομία αν και παρουσιάζει υψηλό ποσοστό μόχλευσης αναμένεται να παρουσιάσει εκ νέου σημαντικά βελτιωμένη μακροοικονομική εικόνα αναφορικά με την ανάπτυξη και την προσέλκυση επενδύσεων.

Αναφορικά με τις αποδόσεις των διεθνών χρηματιστηριακών αγορών για τη χρονιά που πέρασε, ο S&P500 παρουσίασε άνοδο 26,89% και ο NASDAQ100 +26,63% καθώς τα χαμηλά επιτόκια, η άπλετη ρευστότητα και η προσδοκίες για την έξοδο από την κρίση της πανδημίας και την επαναφορά της οικονομικής δραστηριότητας διατήρησαν αρχικά το ενδιαφέρον των επενδυτών σε τίτλους εταιρειών που παρουσίαζαν χαρακτηριστικά αυξημένης κερδοφορίας, (πληροφορική, ηλεκτρονικό εμπόριο, κοινωνικά δίκτυα, εργασία εξ αποστάσεως, διαδικτυακά παιχνίδια, πράσινη οικονομία, ΑΠΕ κλπ.), αλλά και προς το τέλος της χρονιάς σε περισσότερο παραδοσιακούς κλάδους (ενέργεια, τράπεζες, πρώτες ύλες και βαριά βιομηχανία). Αντίστοιχα θετική ήταν η εικόνα για τους περισσότερους χρηματιστηριακούς δείκτες για όλες σχεδόν τις ανεπτυγμένες αγορές.

Μικρή αρνητική απόδοση κατέγραψε η τιμή του χρυσού (-3,58%), κινούμενη σε χαμηλότερα επίπεδα σε όλη την διάρκεια της χρονιάς καθώς οι επενδυτές στράφηκαν σε επενδύσεις υψηλότερου κινδύνου και αναμενόμενης απόδοσης, ενώ θετική κίνηση παρουσίασε προς το τέλος του έτους καθώς επηρεάστηκε από την άνοδο στις τιμές της ενέργειας. Ακόμη μία θετική χρονιά κατέγραψε το Bitcoin καταγράφοντας άνοδο 59.8% (υψηλότερη μεταβολή έτους: +134%) για τους ίδιους κυρίως λόγους της άπλετης ρευστότητας, αλλά και της θετικής στάσης πολλών ιδιωτών αλλά και ισχυρών επιχειρηματιών απέναντι στα «κρυπτονομίσματα». Επίσης, ιδιαίτερα θετική ήταν η κίνηση των εμπορευματικών αγαθών που σημείωσαν υψηλά θετικά πρόσημα, όπως άλλωστε και το πετρέλαιο που κατέγραψε άνοδο 58.7%, με τη χρονιά να κλείνει στα έκλεισε στα $76,99/βαρέλι, προς ενίσχυση των πληθωριστικών προσδοκιών.

Το 2022 αναμένεται να χαρακτηριστεί από αυξημένη μεταβλητότητα, καθώς η άνοδος στις τιμές τις ενέργειας και η διαφαινόμενη αδυναμία των κεντρικών τραπεζών να αντιδράσουν έγκαιρα στα έντονα πληθωριστικά φαινόμενα που έχουν προκύψει από την διατάραξη της εφοδιαστικής αλυσίδας, και η προσπάθεια ανάκαμψης των οικονομιών από την πανδημία, δημιουργούν συνθήκες αβεβαιότητας για τους επενδυτές. Η άπλετη ρευστότητα που έχει οδηγήσει τις αποδόσεις των κρατικών και εταιρικών ομολόγων σε ιδιαίτερα χαμηλά επίπεδα, και τους μετοχικούς τίτλους σε ιδιαίτερα υψηλές αποτιμήσεις, θα αρχίσει να περιορίζεται σταδιακά καθώς μεταστρέφεται η νομισματική πολιτική των Κεντρικών Τραπεζών. Οι αναμενόμενοι υψηλοί ρυθμοί ανάκαμψης στην μετά-πανδημίας περίοδο θα τεθούν υπό αμφισβήτηση από τον έντονο πληθωρισμό, αν αυτός δεν αποδειχθεί παροδικό φαινόμενο. Σε κάθε περίπτωση η ένταση και η διάρκεια της θετικής ανάπτυξης του ΑΕΠ, αλλά και η αντοχή σε πληθωριστικά φαινόμενα και τα αυξημένα επιτόκια δανεισμού εξαρτάται τόσο από την επαναφορά της παγκόσμιας οικονομικής δραστηριότητας σε προ πανδημίας επίπεδα, όσο και από τα επιμέρους χαρακτηριστικά της οικονομίας της κάθε χώρας.

Για την εταιρία μας τα συνολικά υπό διαχείριση κεφάλαια διαμορφώθηκαν στα €45,3εκατ., αύξηση που οφείλεται τόσο στην ανοδική πορείας των αγορών κατά το 2021, όσο και στην αύξηση του ενεργητικού λόγω συμμετοχών και ιδιαίτερα στο νέο Αμοιβαίο Κεφάλαιο «Ypsilon Global Growth Μετοχικό Εξωτερικού. 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. Το μερίδιο αγοράς όσον αφορά στα Αμοιβαία Κεφάλαια διαμορφώθηκε στο 0,37% στο τέλος του 2021 (2020: 0,48%). Η εταιρία κατέλαβε την 13η 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 20η εταιρική χρήση ανήλθαν στο ποσό των € 881.298,10 έναντι € 677.885,31 του προηγούμενου έτους, αυξημένα κατά 30,01%, ενώ τα έσοδα από άλλες δραστηριότητες (καταθέσεις κλπ.) ήταν αυξημένα και ανήλθαν σε € 18.079,25 έναντι € 14.533,76 του προηγούμενου έτους.

Τα λειτουργικά έξοδα διαμορφώθηκαν στα € 1.054.782,47 έναντι € 994.689,26 του προηγούμενου έτους.

Η τρέχουσα χρήση ήταν αρνητική με ζημίες προ φόρων που ανήλθαν σε € 155.405,12 έναντι ζημιών € 302.270,19 του προηγούμενου έτους.

Κατόπιν των ανωτέρω, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων διαμορφώθηκε στα € 822.512,03 έναντι € 978.097,85 του 2020.

Αποτελέσματα χρήσης

Τα αποτελέσματα της χρήσης μετά τους φόρους διαμορφώνονται αρνητικά στο ποσό των € 155.304,74. 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 31/12/2021 με τις ακόλουθες αποδόσεις:

ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΑΠΟΔΟΣΗ 2021	ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΘΕΣΗ/ΣΥΝΟΛΟ	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ 31/12/2021
DYNAMIC ASSET ALOCATION FOF ΜΙΚΤΟ	**3,56%**	**31ο /38**	**1.557.886,09 €**
ATTICA ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	**-0,78%**	**38ο/45**	**635.193,18 €**
YPSILON ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	**14,94%**	**23ο/41**	**8.599.026,74 €**
ATTICA ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	**12,25%**	**7ο/47**	**16.364.701,32 €**
ATTICA ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	**-3,10%**	**8ο/10**	**13.462.294,95 €**
YPSILON GLOBAL GROWTH ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	**15,51%**	**3ο/3**	**1.058.515,38 €**

Ανθρώπινο Δυναμικό

Από την έναρξη αυτής της κρίσης, προτεραιότητα της εταιρείας μας ήταν η προστασία των ανθρώπων της και η διασφάλιση της απρόσκοπτης λειτουργίας των υπηρεσιών της. Η εταιρεία έλαβε άμεση δράση προκειμένου να διευκολύνει τους πελάτες της, ακολουθώντας τις οδηγίες και τις αποφάσεις όλων των σχετικών φορέων και τηρώντας τις απαιτήσεις και το πλάνο δράσης που υιοθέτησαν οι ελληνικές αρχές.

Άλλωστε στην εταιρείας μας θεωρούμε ότι οι εργαζόμενοι αποτελούν σημαντικό κεφάλαιο για την επίτευξη των επιχειρησιακών μας στόχων. Στο πλαίσιο αυτό προχωρήσαμε στην πρόσληψη εξιδεικευμένου στελεχιακού δυναμικού και συμμετείχαμε σε εκπαιδευτικά σεμινάρια και επαγγελματικές πιστοποιήσεις .

Την 31/12/2021, η εταιρία μας απασχολούσε δέκα πέντε (15) υπαλλήλους.

Επιπρόσθετα, η εταιρεία μας έλαβε μια σειρά προληπτικών μέτρων για την προστασία της υγείας του προσωπικού, μεταξύ των οποίων ένα πλάνο τηλεργασίας ευρείας κλίμακας.

Προοπτικές

Μετά την απόκτηση της άδειας λειτουργίας της εταιρείας σε Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΑΕΔΟΕΕ) του ν. 4209/2013 τον Αύγουστο του 2021 είμαστε στη ευχάριστη θέση για παροχή υπηρεσιών: α) της φύλαξης και διοικητικής διαχείρισης μετοχών/μεριδίων ΟΣΕ και β) της λήψης και διαβίβασης εντολών επί χρηματοπιστωτικών μέσων.

Είναι σε εξέλιξη η υλοποίηση της λειτουργίας του νέου και ενιαίου πληροφοριακού συστήματος που ξεκινήσαμε εντός του 2021 και ευελπιστούμε να έχει ολοκληρωθεί πλήρως εντός του 2022.

Η εταιρεία μας, συνεχίζει τη στενή συνεργασία με το δίκτυο της ATTICA BANK, ενώ έχει συνάψει και άλλες συνεργασίες προκειμένου να αυξήσει τα υπό διαχείριση κεφάλαια.

Η Διοίκηση της εταιρείας αντιμετώπισε με επιτυχία το θέμα της πανδημίας του COVID-19 στις νέες λειτουργικές απαιτήσεις. Όμως το εύρος των επιπτώσεων της πανδημίας στις δραστηριότητες της εταιρείας, θα εξαρτηθεί σε μεγάλο βαθμό από τις μελλοντικές εξελίξεις που είναι εξαιρετικά αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν σε αυτή την χρονική στιγμή. Η πιθανότητα για περαιτέρω αυστηρότερων περιοριστικών μέτρων, θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά τα αποτελέσματα της εταιρείας, μειώνοντας τα έσοδα. Παρόλα αυτά η αυξημένη μεταβλητότητα και τα επίπεδα των τρεχουσών τιμών ενδέχεται να αποτελέσουν λόγο για ευκαιρίες στους μακροπρόθεσμους επενδυτές. Με βάση την τρέχουσα αξιολόγηση της Διοίκησης δεν αναμένεται απόκλιση από την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

Μέσα στο ανταγωνιστικό επενδυτικό περιβάλλον που λειτουργούμε, εκτιμούμε ότι η πορεία της Εταιρίας μας θα είναι ανοδική και τα επόμενα έτη, καθώς πρωτεύουσα στρατηγική επιλογή της «YPSILON CAPITAL LTD» παραμένει η επέκταση στο χώρο του ευρύτερου «asset and wealth management».

Μετά τα παραπάνω κ. Μέτοχοι σας παρακαλούμε :

1. Να εγκρίνετε τις Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2021,
2. Να απαλλάξετε εμάς και τους ελεγκτές από κάθε ευθύνη για τα πεπραγμένα της χρήσης 2021 σύμφωνα με τον νόμο και το καταστατικό,
3. Να διορίσετε έναν (1) τακτικό και έναν (1) αναπληρωματικό ορκωτό ελεγκτή για τη χρήση 2022.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2022

Με εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΕΥΘΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΜΠΕΡΝΙΤΣΑΣ

Γ) Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητης Ορκωτής Ελέγκτριας Λογίστριας

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 2021, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρείας «ATTICA WEALTH MANAGEMENT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ» κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021, 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.

Ευθύνες της διοίκησης επί των οικονομικών καταστάσεων

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

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρείας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής 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 την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.
- 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 31/12/2021.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το 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, 28/02/2022

Η Ορκωτή Ελέγκτρια Λογίστρια

Αθανασία Γερασιμοπούλου

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 32071

Grant Thornton
Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Λ. Κατεχάκη 58, 115 25 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127

Δ) Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ

Περιεχόμενα

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος 14

Κατάσταση Οικονομικής θέσης 15

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 16

Κατάσταση Ταμειακών Ροών 17

1. Πληροφορίες για την Εταιρία 18

2. Βάση παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων 19

2.1 Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένση 20

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

2.3 Αλλαγή λογιστικής πολιτικής αναφορικά με την κατανομή των καθορισμένων παροχών προσωπικού σε περιόδους υπηρεσίας, σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 «Παροχές σε εργαζόμενους» 23

3. Σύνοψη εφαρμογής σημαντικών λογιστικών πολιτικών 25

3.1 Συναλλαγματικές μετατροπές 25

3.2 Ενσώματα Πάγια περιουσιακά στοιχεία 25

3.3 Άυλα περιουσιακά στοιχεία 25

3.4 Μισθώσεις 26

3.5 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα 27

3.6 Χρηματοοικονομικά μέσα 27

3.7 Μετοχικό κεφάλαιο 29

3.8 Παροχές προς το προσωπικό 29

3.9 Προβλέψεις 30

3.10 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες 30

3.11 Λοιπά έξοδα 30

3.12 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος 30

3.13 Διανομή μερισμάτων 31

3.14 Εκτίμηση της εύλογης αξίας 31

4. Έσοδα από προμήθειες 31

5. Χρηματοοικονομικά έσοδα 32

6. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού 32

7. Λοιπά έξοδα 32

8. Φόρος εισοδήματος 33
9. Πάγια περιουσιακά στοιχεία 34
10. Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης 35
11. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις 36
13. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις 36
14. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα 37
15. Μετοχικό κεφάλαιο 37
16. Αποθεματικά 37
17. Παροχές προς το προσωπικό 37
18. Μακροπρόθεσμες / Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις 39
19. Λοιπές υποχρεώσεις 39
20. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη 40
21. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις 40
21.1 Δικαστικές υποθέσεις 40
21.2 Εγγυητικές επιστολές 40
22. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου 41
23. Κεφάλαια υπό διαχείριση 41
24. Κεφαλαιακή Επάρκεια 42
25. Μεταγενέστερα γεγονότα 43

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

	Σημείωση	31/12/2021	31/12/2020*
Έσοδα από προμήθειες	**4**	881.298,10	677.885,31
Χρηματοοικονομικά έσοδα	**5**	15.029,58	14.533,76
Λοιπά έσοδα		3.049,67	-
Σύνολο εσόδων		**899.377,35**	**692.419,07**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	**6**	(649.221,02)	(500.057,08)
Αποσβέσεις	**9 & 10**	(76.835,86)	(68.608,70)
Λοιπά έξοδα	**7**	(328.725,59)	(426.023,48)
Σύνολο εξόδων		**(1.054.782,47)**	**(994.689,26)**
Κέρδη (ζημία) προ φόρων		**(155.405,12)**	**(302.270,19)**
Φόρος εισοδήματος	**8**	100,38	5.684,81
Κέρδη της χρήσης μετά φόρων (α)		**(155.304,74)**	**(296.585,38)**
Λοιπά συνολικά Έσοδα/(Εξοδα):			
Στοιχεία που δεν θα ταξινομηθούν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων μεταγενέστερα			
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) από συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων παροχών	**17**	13,71	(4.037,86)
Αναβαλλόμενη φορολογία επί των αναλογιστικών κερδών των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	**12**	(3,02)	969,09
Αναβαλλόμενη φορολογία επί των αναλογιστικών κερδών των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	**12**	(291,78)	-
Λοιπά συνολικά Έσοδα/(Εξοδα) χρήσης μετά φόρων (β)		**(281,08)**	**(3.068,77)**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης μετά φόρων (*α)+(β*)		**(155.585,82)**	**(299.654,15)**

* Τα συγκριτικά ποσά έχουν προσαρμοστεί όπου ήταν απαραίτητο κατόπιν της αλλαγής της λογιστικής πολιτικής του ΔΛΠ19 (βλ. σημείωση 2.3)

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 18 έως 43 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Οικονομικής θέσης

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	**Σημείωση**	**31/12/2021**	**31/12/2020***
Πάγια περιουσιακά στοιχεία	**9**	33.290,47	50.381,94
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	**9**	29.354,98	42.514,39
Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης	**10**	61.988,18	85.130,32
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	**11**	468.449,51	475.049,51
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	**12**	6.459,49	6.653,90
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού		**599.542,63**	**659.730,06**
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	**13**	252.881,91	102.009,23
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	**14**	123.403,96	396.156,34
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		**376.285,87**	**498.165,57**
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		**975.828,50**	**1.157.895,63**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	**15**	501.699,00	501.699,00
Αποθεματικά	**16**	126.329,63	126.329,63
Κέρδη εις νέον		194.483,40	350.069,22
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		**822.512,03**	**978.097,85**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Παροχές προς το προσωπικό	**17**	20.868,26	15.116,11
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	**18**	18.985,39	57.577,46
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		**39.853,65**	**72.693,57**
Προμηθευτές		10.722,89	10.409,08
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση	**18**	51.495,83	40.161,33
Λοιπές υποχρεώσεις	**19**	51.244,10	56.533,80
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		**113.462,82**	**107.104,21**
Σύνολο υποχρεώσεων		**153.316,47**	**179.797,78**
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		**975.828,50**	**1.157.895,63**

* Τα συγκριτικά ποσά έχουν προσαρμοστεί όπου ήταν απαραίτητο κατόπιν της αλλαγής της λογιστικής πολιτικής του ΔΛΠ19 (βλ. σημείωση 2.3)

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες 18 έως 43 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικά	Κέρδη εις νέον	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	**501.699,00**	**145.343,24**	**600.158.77**	**1.247.201,01**
Αναμορφώσεις λόγω αναθεωρημένου ΔΛΠ 19	-	(19.013,61)	49.564,60	30.550,99
Αναμορφωμένο Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	**501.699,00**	**126.329,63**	**649.723,37**	**1.277.752,00**
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα	-	-	(296.585,38)	(296.585,38)
Αναλογιστικά Κέρδη / (Ζημιές)	-	-	(3.068,77)	(3.068,77)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	**501.699,00**	**126.329,63**	**350.069,22**	**978.097,85**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	**501.699,00**	**126.329,63**	**325.399,27**	**953.427,90**
Αναμορφώσεις λόγω αναθεωρημένου ΔΛΠ 19	-	-	24.669,95	24.699,95
Αναμορφωμένο Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	**501.699,00**	**126.329,63**	**350.069,22**	**978.097.85**
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα	-	-	(155.304,74)	(155.304,74)
Αναλογιστικά Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους	-	-	(281,08)	(281,08)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	**501.699,00**	**126.329,63**	**194.483,40**	**822.512,03**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες 18 έως 43 αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	31/12/2021	31/12/2020
Τόκοι και συναφή έσοδα	-	2.565,12
Εισπράξεις από έσοδα προμηθειών	748.013,73	715.111,55
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(970.599,32)	(931.390,39)
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	**(222.585,59)**	**(213.713,72)**
Αγορές άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(400,03)	(39.315,82)
Αγορές ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(1.400,00)	(37.166,00)
Αγορές επενδυτικών και χρηματοοικονομικών μέσων	-	(250.000,00)
Τόκοι χρηματοδοτικών μισθώσεων	(4.895,96)	(4.601,28)
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	**(6.695,99)**	**(331.083,10)**
Πληρωμές κεφαλαίου χρηματοδοτικών μισθώσεων	(43.470,80)	(32.830,72)
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**(43.470,80)**	**(32.830,72)**
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων	**(272.752,38)**	**(577.627,54)**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	396.156,34	973.783,88
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους χρήσης	**123.403,96**	**396.156,34**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 18 έως 43 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).

Τον Οκτώβριο του 2020, η Εταιρία υπέβαλλε αίτηση προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για επέκταση του σκοπού και της άδειας λειτουργίας της σε Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΑΕΔΟΕΕ) του ν. 4209/2013 και παροχή των υπηρεσιών α) της φύλαξης και διοικητικής διαχείρισης μετοχών/μεριδίων ΟΣΕ και β) της λήψης και διαβίβασης εντολών επί χρηματοπιστωτικών μέσων.

Τον Αύγουστο του 2021 και με την υπ' άριθμ. 2/926/26.08.2001 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς χορηγήθηκε άδεια λειτουργίας σε Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε.) του ν. 4209/2013 και παροχή των υπηρεσιών α) της φύλαξης και διοικητικής διαχείρισης μετοχών/μεριδίων ΟΣΕ και β) της λήψης και διαβίβασης εντολών επί χρηματοπιστωτικών μέσων.

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

Η Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ ακολουθώντας τις διατάξεις του Νόμου 4099/2012 διαχειρίζεται 6 αμοιβαία κεφάλαια που καλύπτουν ένα ευρύ φάσμα επενδυτικών προϊόντων. Ανάλυση των υπό διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων ως προς το είδος των επενδύσεων και του ύψους του ενεργητικού τους παρέχεται στη σημείωση 23.

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**
ΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΜΠΕΡΝΙΤΣΑΣ
ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΟΥΚΟΥΖΕΛΗΣ
ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΑΖΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ

ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΘΕΟΔΩΡΑ ΒΛΑΣΣΟΠΟΥΛΟΥ
ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΑΤΣΟΥΡΙΔΗΣ

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει στις 01/03/2025.

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού την 31.12.2021 ήταν 15 άτομα (ο αντίστοιχος αριθμός απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31.12.2020 ανερχόταν σε 16 άτομα).

Οι οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 28 Φεβρουαρίου 2022 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.

Στις αρχές του 2020 σημειώθηκε σε παγκόσμιο επίπεδο εξάπλωση του κορωνοϊού (COVID-19), η οποία επηρέασε την προσφορά και τη ζήτηση στην παγκόσμια οικονομία, συμπεριλαμβανομένης της Ελλάδας. Ο βαθμός στον οποίο η επιδημία του κορωνοϊού θα συνεχίζει να επηρεάζει τις δραστηριότητες της Εταιρείας, θα εξαρτηθεί σε μεγάλο βαθμό από μελλοντικές εξελίξεις που είναι εξαιρετικά αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν σε αυτήν τη χρονική στιγμή. Με βάση την τρέχουσα αξιολόγηση της Διοίκησης δεν αναμένεται απόκλιση από την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

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 2020 και έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια σε όλες τις περιόδους που παρουσιάζονται, προσαρμοσμένων με νέα Πρότυπα και τις αναθεωρήσεις επί των Προτύπων που επιτάσσουν τα ΔΠΧΑ από 01/01/2021 (βλέπε παρ. 2.3).

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 01/01/2021 ή μεταγενέστερα.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» - αναβολή εφαρμογής ΔΠΧΑ 9 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2021)**

Τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων βάσει των οποίων αναβάλλεται η ημερομηνία αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 για δύο έτη, δηλαδή θα εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Συνεπεία αυτού, το IASB προέβη επίσης σε παράταση της καθορισμένης καταληκτικής ημερομηνίας για την προσωρινή εξαίρεση από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» που περιλαμβάνεται στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις», έχοντας ως αποτέλεσμα οι οικονομικές οντότητες να απαιτείται να εφαρμόσουν το ΔΠΧΑ 9 για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Η Εταιρεία εξέτασε τα ανωτέρω και δεν προέκυψε επίπτωση στις Οικονομικές της Καταστάσεις.

- **Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16: «Αναμόρφωση Σημείου Αναφοράς Επιτοκίου – Φάση 2» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2021)**

Τον Αύγουστο του 2020, το IASB ολοκλήρωσε τη διαδικασία αξιολόγησης και ανταπόκρισης στην αναμόρφωση των διατραπεζικών επιτοκίων και άλλων σημείων αναφοράς επιτοκίου, προβαίνοντας στην έκδοση μίας σειράς τροποποιήσεων σε πέντε Πρότυπα. Οι τροποποιήσεις συμπληρώνουν αυτές που εκδόθηκαν το 2019 και επικεντρώνονται στις επιπτώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις όταν μια εταιρεία αντικαθιστά το παλιό επιτόκιο αναφοράς με ένα εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης. Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις σχετίζονται με το πώς μια εταιρεία θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές χρηματοοικονομικών μέσων, πώς θα λογιστικοποιήσει μία αλλαγή στις σχέσεις αντιστάθμισης ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης, καθώς και σχετικές πληροφορίες που θα πρέπει να γνωστοποιήσει. Η Εταιρεία εξέτασε τα ανωτέρω και δεν προέκυψε επίπτωση στις Οικονομικές της Καταστάσεις.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»: Σχετιζόμενες με τον Covid-19 Παραχωρήσεις Μισθώματος μεταγενέστερα της 30ης Ιουνίου 2021 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/04/2021)**

Τον Μάρτιο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων αναφορικά με την πρακτική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16, βάσει των οποίων επεκτείνεται η περίοδος εφαρμογής κατά ένα έτος προκειμένου να συμπεριλάβει τις παραχωρήσεις μισθώματος που σχετίζονται με τον Covid-19 οι οποίες μειώνουν τις πληρωμές μισθωμάτων που καθίστανται πληρωτέες την ή πριν από την 30η Ιουνίου 2022. Η Εταιρεία εξέτασε τα ανωτέρω και δεν προέκυψε επίπτωση στις Οικονομικές της 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.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων», στο ΔΛΠ 16 «Ενσώματα Πάγια», στο ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Στοιχεία του Ενεργητικού» και στις «Ετήσιες Βελτιώσεις 2018 - 2020» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2022)**

Τον Μάιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας σειράς τροποποιήσεων, που περιλαμβάνουν περιορισμένου σκοπού τροποποιήσεις σε τρία Πρότυπα, καθώς και τις Ετήσιες Βελτιώσεις του Συμβουλίου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις παρέχουν διευκρινίσεις αναφορικά με τη διατύπωση των Προτύπων ή διορθώνουν ήσσονος σημασίας συνέπειες, παραβλέψεις ή αντικρούσεις μεταξύ των απαιτήσεων των Προτύπων. Πιο συγκεκριμένα:

- Οι τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων» επικαιροποιούν μία παραπομπή του ΔΠΧΑ 3 στο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς χωρίς να τροποποιούν τις λογιστικές απαιτήσεις που αφορούν στις συνενώσεις επιχειρήσεων.
- Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 16 «Ενσώματα Πάγια» απαγορεύουν σε μία εταιρεία να αφαιρέσει από το κόστος των παγίων ποσά που έλαβε από την πώληση στοιχείων που παράγονται κατά τη διάρκεια προετοιμασίας των εν λόγω παγίων για να καταστούν έτοιμα προς χρήση. Αντιθέτως, η εταιρεία αναγνωρίζει τα εν λόγω έσοδα από πωλήσεις και τα σχετικά κόστη στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.
- Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Στοιχεία του Ενεργητικού» προσδιορίζουν τα κόστη που μία εταιρεία θα πρέπει να συμπεριλάβει κατά την αξιολόγηση για το εάν ένα συμβόλαιο είναι ζημιογόνο.
- Οι Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2018-2020 προβαίνουν σε ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς», στο ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα», στο ΔΛΠ 41 «Γεωργία» και στα Επεξηγηματικά Παραδείγματα που συνοδεύουν το ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις».

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 01/01/2022.

- **ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)**

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. Επιπλέον, τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων, οι οποίες όμως δεν επηρεάζουν τις θεμελιώδεις αρχές που εισήχθησαν όταν αρχικά εκδόθηκε το ΔΠΧΑ 17. Οι τροποποιήσεις έχουν σχεδιαστεί με σκοπό να μειώσουν τα κόστη μέσω απλούστευσης ορισμένων απαιτήσεων του Προτύπου, να οδηγήσουν σε πιο εύκολα επεξηγήσιμη χρηματοοικονομική απόδοση, καθώς και να διευκολύνουν τη μετάβαση αναβάλλοντας την ημερομηνία εφαρμογής του Προτύπου για το 2023, παρέχοντας παράλληλα πρόσθετη βοήθεια για τη μείωση της προσπάθειας που απαιτείται κατά την πρώτη εφαρμογή του Προτύπου. 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 01/01/2023)**

Τον Ιανουάριο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο 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. Επιπλέον, τον Ιούλιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης για την αναβολή κατά ένα έτος της ημερομηνίας έναρξης ισχύος της αρχικώς εκδοθείσας τροποποίησης στο ΔΛΠ 1, ως αποτέλεσμα της εξάπλωσης της πανδημίας του Covid-19. 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 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)**

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού που αφορούν στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών. Σκοπός των τροποποιήσεων είναι να βελτιώσουν τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών ώστε να παρέχουν πιο χρήσιμη πληροφόρηση στους επενδυτές και σε λοιπούς χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Πιο συγκεκριμένα, με βάση τις τροποποιήσεις απαιτείται η γνωστοποίηση σημαντικών πληροφοριών σχετικών με τις λογιστικές πολιτικές, αντί της γνωστοποίησης των σημαντικών λογιστικών πολιτικών. 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 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη: Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)**

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού οι οποίες αποσαφηνίζουν τη διαφορά μεταξύ αλλαγής λογιστικής εκτίμησης και αλλαγής λογιστικής πολιτικής. Η διάκριση αυτή είναι σημαντική, καθώς η αλλαγή λογιστικής εκτίμησης εφαρμόζεται χωρίς αναδρομική ισχύ και μόνο για μελλοντικές συναλλαγές και άλλα μελλοντικά γεγονότα, εν αντιθέσει με την αλλαγή λογιστικής πολιτικής που έχει αναδρομική ισχύ και εφαρμόζεται σε συναλλαγές και άλλα γεγονότα του παρελθόντος. 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 12 «Φόροι Εισοδήματος: Αναβαλλόμενος Φόρος σχετιζόμενος με Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία Μεμονωμένη Συναλλαγή» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)**

Τον Μάιο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση στοχευμένων τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 12 προκειμένου να προσδιορίσει πώς οι οικονομικές οντότητες θα πρέπει να χειρίζονται τον αναβαλλόμενο φόρο που προκύπτει από συναλλαγές όπως οι μισθώσεις και οι υποχρεώσεις αποδέσμευσης – συναλλαγές για τις οποίες οι οικονομικές οντότητες αναγνωρίζουν ταυτόχρονα μία απαίτηση και μία υποχρέωση. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, οι οικονομικές οντότητες απαλλάσσονται από την αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου όταν αναγνωρίζουν απαιτήσεις ή υποχρεώσεις για πρώτη φορά. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ότι η εν λόγω απαλλαγή δεν έχει εφαρμογή και οι οικονομικές οντότητες απαιτείται να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενο φόρο στις συναλλαγές αυτές. 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 ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις: Πρώτη Εφαρμογή των ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 – Πληροφορίες Συγκριτικής Περιόδου» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)**

Τον Δεκέμβριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης περιορισμένου σκοπού στις απαιτήσεις μετάβασης στο ΔΠΧΑ 17 προκειμένου να αντιμετωπίσει ένα σημαντικό ζήτημα που σχετίζεται με τις προσωρινές λογιστικές αναντιστοιχίες μεταξύ των υποχρεώσεων από ασφαλιστικές συμβάσεις και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού στη συγκριτική πληροφόρηση στα πλαίσια της πρώτης εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» και του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα». Η τροποποίηση έχει σκοπό να βελτιώσει τη χρησιμότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που θα παρουσιάζεται στη συγκριτική περίοδο για τους χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. 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.

2.3 Αλλαγή λογιστικής πολιτικής αναφορικά με την κατανομή των καθορισμένων παροχών προσωπικού σε περιόδους υπηρεσίας, σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 «Παροχές σε εργαζόμενους»

Η Επιτροπή Διερμηνειών των ΔΠΧΑ εξέδωσε τον Μάιο του 2021 την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 19», στην οποία περιλαμβάνεται επεξηγηματικό υλικό αναφορικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας επί συγκεκριμένου προγράμματος καθορισμένων παροχών ανάλογου εκείνου που ορίζεται στο άρθρο 8 του Ν.3198/1955, τον Ν.2112/1920 και της τροποποίησής του από τον Ν.4093/2012 στην περίοδο από την πρόσληψη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων.

Η εφαρμογή της εν λόγω οριστικής απόφασης στις συνημμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, έχει ως αποτέλεσμα να γίνεται πλέον η κατανομή των παροχών στα τελευταία 16 έτη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων ακολουθώντας την κλίμακα του Ν.4093/2012.

Βάσει των ανωτέρω, η εφαρμογή της ως άνω οριστικής απόφαση έχει αντιμετωπισθεί ως μεταβολή λογιστικής πολιτικής, εφαρμόζοντας την αλλαγή αναδρομικά από την έναρξη της πρώτης συγκριτικής περιόδου, σύμφωνα με τις παραγράφους 19 - 22 του ΔΛΠ 8.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την επίδραση από την εφαρμογή της οριστικής απόφασης για κάθε συγκεκριμένο κονδύλι των οικονομικών καταστάσεων που επηρεάζεται. Τυχόν γραμμές οι οποίες δεν επηρεάστηκαν από τις αλλαγές που επέφερε η μεταβολή της λογιστικής πολιτικής δεν περιλαμβάνονται στον πίνακα:

Απόσπασμα Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	**31/12/2019**	**Προσαρμογή ΔΛΠ 19**	**01/01/2020**
Αποθεματικά	145.343,24	(19.013,61)	126.329,63
Κέρδη εις νέον	600.158,77	49.564,60	649.723,37
Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων	**1.247.201,01**	**30.550,99**	**1.277.752,00**
Παροχές προς το προσωπικό	39.697,22	(30.550,99)	9.146,23
Σύνολο υποχρεώσεων	**200.743,11**	**(30.550,99)**	**170.192,12**
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	**1.447.944,12**	**0,00**	**1.447.944,12**

Απόσπασμα Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	**31/12/2020**	**Προσαρμογή ΔΛΠ 19**	**31/12/2020***
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	14.444,41	(7.790,51)	6.653,90
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού	**667.520,57**	**(7.790,51)**	**659.730,06**
Αποθεματικά	126.329,63	0,00	126.329,63
Κέρδη εις νέον	325.399,27	24.669,95	350.069,22
Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων	**953.427,90**	**24.669,95**	**978.097,85**
Παροχές προς το προσωπικό	47.576,57	(32.460,46)	15.116,11
Σύνολο υποχρεώσεων	**212.258,24**	**(32.460,46)**	**179.797,78**
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων	**1.165.686,14**	**(7.790,51)**	**1.157.895,63**

Απόσπασμα Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος	**31/12/2020**	**Προσαρμογή ΔΛΠ 19**	**31/12/2020***
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(499.317,09)	(739,99)	(500.057,08)
Κέρδη προ φόρων	**(301.530,20)**	**(739,99)**	**(302.270,19)**
Φόρος Εισοδήματος	12.839,45	(7.154,64)	5.684,81
Κέρδη της χρήσης μετά φόρων	**(288.690,75)**	**(7.894,63)**	**(296.585,38)**
Αναλογιστικά Κέρδη / (Ζημιές)	(6.687,32)	2.649,46	(4.037,86)
Αναβαλλόμενος φόρος επί Αναλογιστικών Κερδών / (Ζημιών)	1.604,96	(635,87)	969,09
Λοιπά συνολικά Έσοδα / (Έξοδα) χρήσης μετά φόρων	**(5.082,36)**	**2.013,59**	**(3.068,77)**
Συγκεντρωτικά συνολικά Έσοδα / (Έξοδα) χρήσης μετά φόρων	**(293.773,11)**	**(5.881,04)**	**(299.654,15)**

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 και αποθηκευτικών χώρων. Επίσης την τρέχουσα χρήση, η Εταιρεία προχώρησε στην ανανέωση συμβάσης μίσθωσης κτιριακών εγκαταστάσεων. 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 επιμετρά 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.

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.

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 2021, 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

	31/12/2021	31/12/2020
Αμοιβή διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων	868.199,89	661.026,24
Προμήθειες διάθεσης αμοιβαίων κεφαλαίων	608,50	333,10
Προμήθειες εξαγοράς αμοιβαίων κεφαλαίων	0,00	1.988,71
Προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου ιδιωτών	12.489,71	14.537,26
Σύνολο	**881.298,10**	**677.885,31**

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

5. Χρηματοοικονομικά έσοδα

	31/12/2021	31/12/2020
Έσοδα από τόκους καταθέσεων	0,00	2.565,12
Έσοδα από τόκους δανείων	9.600,00	6.600,00
Λοιπά έσοδα κεφαλαίων	5.429,58	5.368.64
Σύνολο	**15.029,58**	**14.533,76**

6. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	31/12/2021	31/12/2020*
Μισθοί και ημερομίσθια	(494.294,25)	(379.338,53)
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	(109.900,77)	(92.039,38)
Αποζημίωση απόλυσης	(5.185,53)	-
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	(5.765,86)	(1.932,02)
Λοιπές παροχές προσωπικού	(34.074,61)	(26.747,15)
Σύνολο	**(649.221,02)**	**(500.057,08)**

* Τα συγκριτικά ποσά έχουν προσαρμοστεί όπου ήταν απαραίτητο κατόπιν της αλλαγής της λογιστικής πολιτικής του ΔΛΠ19 (βλ. σημείωση 2.3)

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της Εταιρίας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν 15 άτομα (31 Δεκεμβρίου 2020:16).

7. Λοιπά έξοδα

	31/12/2021	31/12/2020
Τόκοι μισθώματος	(4.895,96)	(4.891,04)
Συνδρομές - εισφορές και έξοδα δημοσιεύσεων	(75.979,67)	(98.994,13)
Αμοιβές τρίτων (Δικηγόροι - ελεγκτές, κλπ.)	(58.344,98)	(123.534,05)
Τηλεπικοινωνίες	(9.207,62)	(5.083,60)
Αμοιβές μηχανογραφικής υποστήριξης	(57.452,72)	(32.394,96)
Κοινόχρηστα (ΔΕΚΟ)	(20.200,77)	(17.713,28)
Υλικά άμεσης ανάλωσης (Έντυπα-Γραφική ύλη)	(2.340,10)	(3.218,96)
Έξοδα μεταφορικών μέσων και ταξιδιών	(11.286,68)	(16.057,10)

Επισκευές και συντηρήσεις	(2.808,62)	(1.442,16)
Μη ενσωματωμένοι φόροι	(49.360,81)	(81.507,50)
Λοιπά έξοδα	(36.847,66)	(41.186,70)
Σύνολο	**(328.725.59)**	**(426.023,48)**

8. Φόρος εισοδήματος

	31/12/2021	31/12/2020*
Τρέχων φόρος	-	-
Αναβαλλόμενη φορολογία	100.38	5.684,81
Σύνολο	**100.38**	**5.684,81**

* Τα συγκριτικά ποσά έχουν προσαρμοστεί όπου ήταν απαραίτητο κατόπιν της αλλαγής της λογιστικής πολιτικής του ΔΛΠ19 (βλ. σημείωση 2.3)

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:

	31/12/2021	31/12/2020*
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων	(155.304,74)	(302.270,19)
Φορολογικός συντελεστής	22%	24%
Αναλογούν φόρος	34.167,04	72.544,85
Αναλογούν φόρος / Αφορολόγητων εσόδων / Μη εκπεστέων εξόδων	(34.167,04)	(72.544,85)
Φόρος εισοδήματος χρήσης	-	-

* Τα συγκριτικά ποσά έχουν προσαρμοστεί όπου ήταν απαραίτητο κατόπιν της αλλαγής της λογιστικής πολιτικής του ΔΛΠ19 (βλ. σημείωση 2.3)

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 31/12/2021 το δικαίωμα του Δημοσίου για την επιβολή του φόρου.

Η Εταιρεία για τις χρήσεις 2011 έως και 2020 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 έως και 2020 έχουν ολοκληρωθεί και έχουν εκδοθεί και υποβληθεί στο Υπουργείο Οικονομικών σχετικές εκθέσεις φορολογικής συμμόρφωσης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή με σύμφωνη γνώμη.

Για τη χρήση 2021 ο φορολογικός έλεγχος από τους νόμιμους ελεγκτές βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μέχρι την 31.10.2022 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 2020	187.348,97	134.686,12	322.035,09
Προσθήκες	39.315,82	37.166,00	76.481,82
Μειώσεις	-	-	-
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2020	**226.664,79**	**171.852,12**	**398.516,91**
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2021	226.664,79	171.852,12	398.516,91
Προσθήκες	1.400	400,03	1.800,03
Μειώσεις	-	-	-
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2021	**228.064,79**	**172.252,15**	**400.316,94**
Αποσβέσεις			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2020	(153.198,00)	(119.545,66)	(272.743,66)
Αποσβέσεις	(23.084,85)	(9.792,07)	(32.876,92)
Μειώσεις	-	-	-
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2020	**(176.282,85)**	**(129.337,73)**	**(305.620,58)**

Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2021	(176.282,85)	(129.337,73)	(305.620,58)
Αποσβέσεις	(18.491,47)	(13.559,44)	(32.050,91)
Μειώσεις	-	-	-
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2021	**(194.774,32)**	**(142.897,17)**	**(337.671,49)**
Αναπόσβεστη αξία			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2020	34.150,97	15.140,46	49.291,43
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2020	**50.381,94**	**42.514,39**	**92.896,33**
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2021	50.381,94	42.514,39	92.896,33
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2021	**33.290,47**	**29.354,98**	**62.645,45**

10. Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης

	Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης
Κόστος	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2020	**121.795**
Προσθήκες περιόδου	33.117,80
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2020	**154.912,85**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2020	**(34.050,75)**
Αποσβέσεις περιόδου	(35.731,78)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2020	**(69.782,53)**
Κόστος	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2021	**154.912,85**
Προσθήκες περιόδου	21.642,81
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2021	**176.555,66**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2021	**(69.782,53)**
Αποσβέσεις περιόδου	(44.784,95)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2021	**(114.567,48)**
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2020	**85.130,32**

Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2021	**61.988,18**

11. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

	31/12/2021	31/12/2020
Συνεγγυητικό Ταμείο	205.569,00	205.569,00
Δοσμένες εγγυήσεις	12.880,51	12.880,51
Απαιτήσεις από δανειακές συμβάσεις	250.000,00	256.600,00
Σύνολο	**468.449,51**	**475.049,51**

Το ποσό € 205.569,00 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 € 55.569,00.

12. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Σύμφωνα με τον Νόμο 4799/2021, ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων στην Ελλάδα μειώθηκε από 24% σε 22% από τη χρήση 2021 και εφεξής.

Η συνολική μεταβολή στον αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος είναι η παρακάτω:

	31/12/2021	31/12/2020*
Υπόλοιπο έναρξης	**6.653,90**	**-**
Φόρος στην κατάσταση αποτελεσμάτων	100,38	5.684,81
Φόρος στα Λοιπά συνολικά εισοδήματα	(294,79)	969,09
Υπόλοιπο τέλους χρήσεως	**6.459,49**	**6.653,90**

* Τα συγκριτικά ποσά έχουν προσαρμοστεί όπου ήταν απαραίτητο κατόπιν της υιοθέτησης του αναθεωρημένου ΔΛΠ19.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος περιλαμβάνει έξοδο ποσού €554,49, που προέρχεται από την επανεκτίμηση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων λόγω της μείωσης του συντελεστή φορολογίας εισοδήματος στην Ελλάδα.

13. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις

	31/12/2021	31/12/2020
Αμοιβές διαχείρισης	197.710,50	58.966,98
Χρεώστες Διάφοροι	52.296,40	39.081,36

Έξοδα επομένων χρήσεων	32,50	1.118,38
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	2.842,51	2.842,51
Σύνολο	**252.881,91**	**102.009,23**

14. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	31/12/2021	**31/12/2020**
Ταμείο	1.407,79	1.473,75
Καταθέσεις όψεως σε Τράπεζες	121.996,17	394.682,59
Σύνολο	**123.403,96**	**396.156,34**

15. Μετοχικό κεφάλαιο

	Αριθμός μετοχών	**Ονομαστική αξία μετοχής**	**Συνολική αξία (κοινές ονομαστικές μετοχές)**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	198.300,00	2,53	501.699,00
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	198.300,00	2,53	501.699,00

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

16. Αποθεματικά

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.

17. Παροχές προς το προσωπικό

	31/12/2021	**31/12/2020***
Υποχρεώσεις ισολογισμού για :		
Συνταξιοδοτικές παροχές	20.868,26	15.116,11
Σύνολο	**20.868,26**	**15.116,11**

Χρεώσεις στα αποτελέσματα

Συνταξιοδοτικές παροχές	10.951,39	1.932,02
Σύνολο	**10.951,39**	**1.932,02**

Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές (Λοιπά συνολικά έσοδα)

Συνταξιοδοτικές παροχές	(13,71)	4.037,86
Σύνολο	**(13,71)**	**4.037,86**

	31/12/2021	**31/12/2020***
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	5.675,16	1.826,84
Χρηματοοικονομικό κόστος	90,70	105,18
Ζημιές από διακανονισμούς	5.185,53	-
Σύνολο περιλαμβανομένο στις παροχές σε εργαζομένους	**10.951,39**	**1.932,02**

Μεταβολή της υποχρέωσης στον ισολογισμό:

	31/12/2021	**31/12/2020***
Υπόλοιπο έναρξης	15.116,11	9.146,23
Σύνολο χρέωσης στα αποτελέσματα	10.951,39	1.932,02
Πληρωθείσες εισφορές	-	-
Πληρωθείσες παροχές	(5.185,53)	-
	20.881,97	**11.078,25**
Λοιπά αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές	(13,71)	4.037,86
	(13,71)	**4.037,86**
Υπόλοιπο τέλους	**20.868,26**	**15.116,11**

* Τα συγκριτικά ποσά έχουν προσαρμοστεί όπου ήταν απαραίτητο κατόπιν της αλλαγής της λογιστικής πολιτικής του ΔΛΠ19 (βλ. σημείωση 2.3)

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

	31/12/2021	**31/12/2020**
	%	**%**
Προεξοφλητικό επιτόκιο	0,75%	0,60%
Πληθωρισμός	1,80%	1,50%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	0,00%	0,00%

Η μέση αναμενόμενη διάρκεια λήξης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού την 31/12/2021 ήταν 16 έτη.

18. Μακροπρόθεσμες / Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις

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 01/01-31/12/2021 αναλύεται ως ακολούθως:

	Υποχρεώσεις από μισθώσεις
Την 31η Δεκεμβρίου 2020	**97.738,79**
Προσθήκες	21.642,82
Πληρωμές	(53.796,34)
Τόκοι μισθωμάτων	4.895,96
Την 31η Δεκεμβρίου 2021	**70.481,22**

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

	01/01/2021 έως 31/12/2021
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	18.985,39
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση	51.495,83
Σύνολο	**70.481,22**

Η ληκτότητα των συμβάσεων από μισθώσεις σε ονομαστικές αξίες κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	Ελάχιστες οφειλόμενες μισθώσεις				
	Εντός έτους	**1-2 έτη**	**2-3 έτη**	**3-4 έτη**	**Σύνολο**
31 Δεκεμβρίου 2021					
Πληρωμές κεφαλαίου	51.495,83	13.633,59	5.351,81	0,00	70.481,22
Χρηματοοικονομικό έξοδο	2.344,64	464,64	110,42	0,00	2.919,71
Καθαρή παρούσα αξία	**51.033,62**	**12.666,59**	**4.651,71**	**0,00**	**68.351,92**

19. Λοιπές υποχρεώσεις

	31/12/2021	**31/12/2020**
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	24.252,32	26.009,33
Λοιποί φόροι	10.636,64	12.875,36
Δεδουλευμένα Έξοδα	12.167,13	11.828,17
Πιστωτές διάφοροι	4.188,01	5.820,94
Σύνολο	**51.244,10**	**56.533,80**

20. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Τα συνδεδεμένα μέρη της Εταιρίας περιλαμβάνουν:

(α) 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

(β) τις συγγενείς εταιρείες και τις λοιπές συνδεδεμένες εταιρείες.

Απαιτήσεις	**31/12/2021**	**31/12/2020**
Απαιτήσεις από συνδεδεμένα μέρη	266.200,00	256.600,00
Σύνολο Απαιτήσεων	**266.200,00**	**256.600,00**
Έσοδα		
Πιστωτικοί τόκοι	0,00	515,56
Λοιπά έσοδα	9.600,00	6.600,00
Σύνολο εσόδων	**9.600,00**	**7.115,56**
Έξοδα		
Έξοδα προμηθειών	0,00	176,98
Σύνολο εξόδων	**0,00**	**176,98**

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 2021 ανέρχονται σε € 205.607,52 (31 Δεκεμβρίου 2020: € 128.996,36).

21. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

21.1 Δικαστικές υποθέσεις

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των Νομικών Συμβούλων της εταιρίας δεν υπάρχουν εκκρεμείς υποθέσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, οι οποίες αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρίας.

21.2 Εγγυητικές επιστολές

Η Εταιρία έχει εκδώσει εγγυητική επιστολή προς το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο ποσού Ευρώ 55.569,00.

22. 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 αναφέρεται στην πιθανή αδυναμία της Εταιρίας να ανταποκριθεί στις ταμειακές της υποχρεώσεις λόγω έλλειψης ιδίων ρευστών κεφαλαίων. Η διαχείριση υλοποιείται λαμβάνοντας υπόψη τις βραχυπρόθεσμες και μελλοντικές απαιτήσεις που έχουν αποφασιστεί ώστε να καλύπτονται οι υποχρεώσεις αλλά και οι επιχειρηματικοί στόχοι της Εταιρίας.

δ) Κίνδυνοι που απορρέουν από το γενικότερο οικονομικό περιβάλλον

Η ζήτηση των υπηρεσιών και κατ΄ επέκταση ο κύκλος εργασιών της εταιρείας επηρεάζονται από διάφορους εξωγενείς με τη δραστηριότητα και τον κλάδο της Εταιρίας παράγοντες.

Ειδικότερα στην ελληνική αγορά, οι οικονομικές συνθήκες επιδεινώθηκαν από την εξάπλωση του κορωνοϊού (COVID-19), επηρεάζοντας ανάλογα την αγοραστική δύναμη, την κατανάλωση, την παραγωγή, την απασχόληση και τις διεθνείς εμπορικές συναλλαγές. Το ελληνικό κράτος αντιμετωπίζει σημαντικά προβλήματα, λόγω αυτής της νέας συνθήκης, με αποτέλεσμα τη λήψη έκτακτων μέτρων τα οποία έχουν επίπτωση στην ελληνική οικονομία.

Για την καλύτερη δυνατή αντιμετώπιση των ανωτέρω κινδύνων, η Εταιρία εντείνει τις προωθητικές της ενέργειες και αναπτύσσει πρωτοπόρα προϊόντα και υπηρεσίες για την επίτευξη θετικών ταμειακών ροών.

23. 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	**31/12/2021**	**31/12/2020**
1. ATTICA DYNAMIC ASSET ALLOCATION FUND OF FUNDS ΜΙΚΤΟ	1.557.886,09	1.620.777,18
2. ATTICA ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	635.193,18	608.998,43
3. ATTICA ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	8.599.026,74	7.602.353,13
4. ATTICA ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	16.364.701,32	14.514.415,09
5. ATTICA ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	13.462.294,95	13.922.436,23
6. YPSILON ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	1.058.515,38	470.086,17
	41.677.617,66	**38.739.066,23**
Κεφάλαια ιδιωτών πελατών		
Κεφάλαια υπό διαχείριση ιδιωτών πελατών	**3.691.500,12**	**4.402.246,04**

24. 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 2021 σε 20,91% μεγαλύτερος από τον ελάχιστα καθορισμένο σύμφωνα με τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος που ανέρχεται σε 8%. Για τη χρήση 2020 ο συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε σε 22,94%.

25. Μεταγενέστερα γεγονότα

Πέρα των ήδη αναφερθέντων γεγονότων δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2021 τα οποία θα έπρεπε ή να κοινοποιηθούν ή να διαφοροποιήσουν τα κονδύλια των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2022

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	**Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ**	**ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. & ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ**
ΝΙΚΟΛΑΟΣ Κ. ΜΠΕΡΝΙΤΣΑΣ Α.Δ.Τ. ΑΒ 657184	ΓΕΩΡΓΙΟΣ Ν. ΚΟΥΚΟΥΖΕΛΗΣ Α.Δ.Τ. ΑΝ 001830	ΓΕΩΡΓΙΟΣ Κ.ΠΑΖΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ Α.Δ.Τ. ΑΕ 509851 ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ: Α’ ΤΑΞΗΣ 24672

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 2021 ΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

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

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες, που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της ATTICA WEALTH MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. Συνιστούμε επομένως στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την εταιρία, να ανατρέξει στην διεύθυνση διαδικτύου της εταιρίας www.atticawealth.gr, όπου αναρτώνται οι οικονομικές καταστάσεις καθώς και η έκθεση ελέγχου του ορκωτού ελεγκτή λογιστή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ:

Αρμόδια Υπηρεσία-Νομαρχία	: Υπουργείο Οικονομίας & Ανάπτυξης, Γενική Γραμματεία Εμπορίου & Προστασίας Καταναλωτή
Διεύθυνση έδρα Εταιρίας	: Χρήστου Λαδά 2, 105 61 Αθήνα
Αριθμός Μητρώου Ανωνύμων Εταιριών	: 49112/06/Β/01/11
Ημ/νία έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων	: 28.02.2022
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής	: Αθανασία Γερασιμοπούλου (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 32071)
Ελεγκτική Εταιρία	: Grant Thornton Α.Ε. (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 127)
Τύπος έκθεσης ελέγχου	: Με σύμφωνη γνώμη
Διεύθυνση Διαδικτύου:	: www.atticawealth.gr

ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ:

Νικόλαος Μπερνίτσας	: Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος
Γεώργιος Κουκουζέλης	: Αντιπρόεδρος
Γεώργιος Παζιωτόπουλος	: Μέλος Δ.Σ. & Γενικός Διευθυντής
Θεοδώρα Βλασσοπούλου	: Μέλος Δ.Σ.
Ιωάννης Κατσουρίδης	: Μέλος Δ.Σ.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά εκφρασμένα σε €

	31-12-21	31/12/2020*
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	33.290,47	50.381,94
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	29.354,98	42.514,39
Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης	61.988,18	85.130,32
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	468.449,51	475.049,51
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	6.459,49	6.653,90
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	252.881,91	102.009,23
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	123.403,96	396.156,34
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**975.828,50**	**1.157.895,63**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Μετοχικό κεφάλαιο	501.699,00	501.699,00
Λοιπά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	320.813,03	476.398,85
Σύνολο Καθαρής Θέσης μετόχων εταιρίας (α)	**822.512,03**	**978.097,85**
Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	39.853,65	72.693,57
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	113.462,82	107.104,21
Σύνολο υποχρεώσεων (β)	**153.316,47**	**179.797,78**
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (γ)= (α) + (β)	**975.828,50**	**1.157.895,63**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

ποσά εκφρασμένα σε €

	01/01-31/12/2021	01/01-31/12/2020*
Κύκλος εργασιών	881.298,10	677.885,31
Μικτά κέρδη / (ζημιές)	(96.648,51)	(248.195,25)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων	(162.525,42)	(308.778,13)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	(155.405,12)	(302.270,19)
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (Α)	**(155.304,74)**	**(296.585,38)**
Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσης μετά από φόρους (Β)	(281,08)	(3.068,77)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης μετά από φόρους (Α)+(Β)	**(155.585,82)**	**(299.654,15)**
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων και συνολικών αποσβέσεων	**(85.689,56)**	**(240.169,43)**

*Τα συγκριτικά ποσά έχουν προσαρμοστεί όπου ήταν απαραίτητο κατόπιν της αλλαγής της λογιστικής πολιτικής του ΔΛΠ19

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

ποσά εκφρασμένα σε €

Λειτουργικές δραστηριότητες	01/01-31/12/2021	01/01-31/12/2020
Τόκοι και συναφή έσοδα	-	2.565,12
Έσοδα προμηθειών	748.013,73	715.111,55
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(970.599,32)	(931.390,39)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	**(222.585,59)**	**(213.713,72)**
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές για την απόκτηση άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(400,03)	(39.315,82)
Αγορές για την απόκτηση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(1.400,00)	(37.166,00)
Αγορές επενδυτικών και χρηματοοικονομικών μέσων	-	(250.000,00)
Τόκοι χρηματοδοτικών μισθώσεων	(4.895,96)	(4.601,28)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	**(6.695,99)**	**(331.083,10)**
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Πληρωμές κεφαλαιου χρηματοδοτικών μισθώσεων	(43.470,80)	(32.830,72)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	**(43.470,80)**	**(32.830,72)**
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης (α) + (β) + (γ)	**(272.752,38)**	**(577.627,54)**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	**396.156,34**	**973.783,88**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	**123.403,96**	**396.156,34**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

ποσά εκφρασμένα σε €

	31-12-21	31-12-20
Σύνολο καθαρής θέσης έναρξης χρήσης (01.01.2021 και 01.01.2020 αντίστοιχα)	953.427,90	1.247.201,01
Αναμορφώσεις λόγω αναθεωρημένου ΔΛΠ 19	24.669,95	30.550,99
Κέρδη / (ζημιές) χρήσεως μετά από φόρους (Α)	(155.304,74)	(296.585,38)
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Β)	(281,08)	(3.068,77)
Σύνολο καθαρής θέσης λήξης χρήσεως (31.12.2021 και 31.12.2020 αντίστοιχα)	**822.512,03**	**978.097,85**

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1) Για την κατάρτιση των ανωτέρω οικονομικών καταστάσεων η εταιρία εφάρμοσε τα Δ.Π.Χ.Α. 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 2020 και έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια σε όλες τις περιόδους που παρουσιάζονται, προσαρμοσμένων με νέα Πρότυπα και τις αναθεωρήσεις επί των Προτύπων που επιτάσσουν τα ΔΠΧΑ από 01/01/2021.

2) Για τις χρήσεις 2011-2013 έχει χορηγηθεί στην εταιρεία από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές φορολογικό πιστοποιητικό με συμπέρασμα χωρίς επιφύλαξη σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 82, παρ. 5, του νόμου 2238/1994.

Την 31/12/2021 παραγράφηκαν οι χρήσεις έως την 31/12/2015 σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρ. 36 του Ν. 4174/2013, με τις εξαιρέσεις που προβλέπονται από την κείμενη νομοθεσία για παράταση του δικαιώματος της Φορολογικής Διοίκησης για έκδοση πράξης διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου σε συγκεκριμένες περιπτώσεις.

Για τις χρήσεις 2014 - 2020, έχει χορηγηθεί αντίστοιχο φορολογικό πιστοποιητικό με συμπέρασμα χωρίς επιφύλαξη σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 65α του ν. 4174/2013.

Για τη χρήση 2021 ο φορολογικός έλεγχος από τους νόμιμους ελεγκτές βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μέχρι την 31.10.2022 και δεν αναμένεται σημαντική διαφοροποίηση στις φορολογικές υποχρεώσεις που έχουν ενσωματωθεί στις οικονομικές καταστάσεις.

3) Τα "Λοιπά συγκεντρωτικά έσοδα μετά από φόρους" των χρήσεων 2021 και 2020 αφορούν αναλογιστικές ζημιές ποσού € 281,08 και € 3.068,77 αντίστοιχα.

4) 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.

5) Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού την 31.12.2021 ήταν 15 άτομα (ο αντίστοιχος αριθμός απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31.12.2020 ανερχόταν σε 16 άτομα).

6) Από τις συναλλαγές της Εταιρίας με τα συνδεδεμένα προς αυτή μέρη, για το χρονικό διάστημα από 1.1.2021 έως 31.12.2021 πρόεκυψαν τα εξής ποσά:

α) Έσοδα	9.600,00
β) Έξοδα	0,00
γ) Απαιτήσεις	266.200,00
δ) Υποχρεώσεις	0,00
ε) Συναλλαγές και αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών της διοίκησης	205.607,52
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 2021 τα οποία θα έπρεπε να κοινοποιηθούν ή να διαφοροποιήσουν τα κονδύλια των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης 1.1 - 31.12.2021.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2022

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ ΔΣ & ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΝΙΚΟΛΑΟΣ Κ. ΜΠΕΡΝΙΤΣΑΣ	ΓΕΩΡΓΙΟΣ Ν. ΚΟΥΚΟΥΖΕΛΗΣ	ΓΕΩΡΓΙΟΣ Κ. ΠΑΖΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΒ 657184	Α.Δ.Τ. ΑΝ 001830	Α.Δ.Τ. ΑΕ 509851 Αρ. Αδείας: Α ΤΑΞΗΣ 24672