Signature Not Verified
Digitally signed by Chambers Central Association
Date: 2024.08.07 14:32:55 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,07/08/2024
Αριθ. Πρωτ.:3340404

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 **004307701000**.

Την **07/08/2024** καταχωρήθηκαν αυτοματοποιημένα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) τα κατωτέρω στοιχεία:

Α) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 4357104 οι εγκεκριμένες από την 24/07/2024 Γενική Συνέλευση οικονομικές καταστάσεις με τις σχετικές εκθέσεις όπου από την κείμενη νομοθεσία απαιτούνται για τη χρήση 01/01/2023 έως 31/12/2023.

Β) Με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 4357105 η από 24/07/2024 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με την οποία ορίστηκαν για τον έλεγχο των Οικονομικών καταστάσεων της χρήσης από 01/01/2024 έως 31/12/2024:

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

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

Η γνησιότητα του παρόντος μπορεί να επιβεβαιωθεί από το https://www.businessregistry.gr/publicity
Η παρούσα ανακοίνωση αποτελεί προιόν αυτοματοποιημένης καταχώρισης δυνάμει της διάταξης του άρθρου 26 του ν.4919/2022 με μέριμνα και ευθύνη του υπόχρεου.

ATTICA WEALTH MANAGEMENT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

ΑΡ.Μ.Α.Ε. 49112 / 06 / Β / 01 / 11- Γ.Ε.ΜΗ.:430770100

ΕΔΡΑ : ΧΡΗΣΤΟΥ ΛΑΔΑ 2, ΑΘΗΝΑ Τ.Κ. 105 61

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2023 ΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

(Σύμφωνα με την Απόφαση 4/507/28.04.2009 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς)

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 επισκόπησης του νόμιμου ελεγκτή όποτε αυτή απαιτείται.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ:	
Αρμόδια Υπηρεσία-Νομαρχία :	: Υπουργείο Οικονομίας & Ανάπτυξης, Γενική Γραμματεία Εμπορίου & Προστασίας Καταναλωτή
Διεύθυνση έδρα Εταιρίας :	: Χρήστου Λαδά 2, Αθήνα Τ.Κ. 105 61
Αριθμός Μητρώου Ανωνύμων Εταιρειών :	: 49112/06/Β/01/11
Ημ/νία έγκρισης από το Διοικητικό συμβούλιο των Ετήσιων Οικονομικών πληροφοριών :	: 29.02.2024
Νόμιμος ελεγκτής :	: Αθανασία Γερασιμοπούλου (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 32071)
Ελεγκτική Εταιρεία :	: Grant Thornton (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 127)
Τύπος έκθεσης επισκόπησης :	: 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 €

	31/12/2023	**31/12/2022**
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	7.293,29	20.065,03
Άϋλα περιουσιακά στοιχεία	10.902,19	18.378,59
Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης	88.396,11	20.126,49
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	469.355,35	318.449,51
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	9.177,94	6.186,24
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	135.153,12	236.039,88
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	35.408,32	2.951,25
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**755.686,32**	**622.196,99**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Μετοχικό κεφάλαιο	626.701,24	501.699,00
Λοιπά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων	-503.032,12	-124.410,92
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (α)	**123.669,12**	**377.288,08**
Προβλέψεις / Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	70.749,72	31.473,32
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	561.267,48	213.435,59
Σύνολο υποχρεώσεων (β)	632.017,20	244.908,91
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (γ)=(α)+(β)	**755.686,32**	**622.196,99**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

ποσά εκφρασμένα σε €

Λειτουργικές δραστηριότητες	**01/01-31/12/2023**	**01/01-31/12/2022**
Εισπράξεις από έσοδα προμηθειών	758.390,00	847.058,39
Λοιπά έσοδα	-	-
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(1.118.203,60)	(981.082,17)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	**(359.813,60)**	**(134.023,78)**
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	-	-
Αγορές ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(3.502,91)	(1.191,61)
Τόκοι χρηματοδοτικών μισθώσεων	(5.205,94)	(2.744,23)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	**(8.708,85)**	**(3.935,84)**
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Πληρωμές κεφαλαιου χρηματοδοτικών μισθώσεων	(64.022,72)	(57.493,08)
Δάνεια ληφθέντα	90.000,00	-
Εξοφλήσεις Δανείων	(90.000,00)	-
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	125.002,24	-
Εισπράξεις έναντι αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	340.000,00	75.000,00
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	**400.979,52**	**17.506,92**
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α) + (β) + (γ)	**32.457,07**	**(120.452,70)**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	2.951,25	123.403,96
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	**35.408,32**	**2.951,26**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

ποσά εκφρασμένα σε €

	01/01-31/12/2023	**01/01-31/12/2022**
Κύκλος εργασιών	780.830,40	704.537,75
Μικτά κέρδη / (ζημιές)	(298.038,98)	(376.019,05)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων	(379.707,53)	(451.284,53)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	(377.719,64)	(446.273,48)
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (Α)	(375.584,46)	(446.255,72)
Λοιπά συγκεντρωτικά έσοδα μετά από φόρους (Β)	(3.036,75)	1.031,77
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α)+(Β)	(378.621,21)	(445.223,95)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων και συνολικών αποσβέσεων	(290.215,96)	(371.397,01)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

ποσά εκφρασμένα σε €

	31/12/2023	**31/12/2022**
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων Έναρξης	377.288,08	822.512,03
Αύξηση / (Μείωση) μετοχικού κεφαλαίου	125.002,24	-
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου μετά από φόρους (Α)	(375.584,46)	(446.255,72)
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Β)	(3.036,75)	1.031,77
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων Λήξης	**123.669,11**	**377.288,08**

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1) Η εταιρεία έχει τηρήσει τις Λογιστικές Αρχές βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.). Δεν έχουν επέλθει αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές και εκτιμήσεις σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

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 31/12/2022 παραγράφηκαν οι χρήσεις έως την 31/12/2016 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 - 2022, έχει χορηγηθεί αντίστοιχο φορολογικό πιστοποιητικό με συμπέρασμα χωρίς επιφύλαξη σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 65α του ν. 4174/2013.

Για τη χρήση 2023 ο φορολογικός έλεγχος από τους νόμιμους ελεγκτές βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μέχρι την 30.11.2024 και δεν αναμένεται σημαντική διαφοροποίηση στις φορολογικές υποχρεώσεις που έχουν ενσωματωθεί στις οικονομικές καταστάσεις.

3) Τα "Λοιπά συγκεντρωτικά έσοδα μετά από φόρους" των χρήσεων 2023 και 2022 αφορούν αναλογιστικό κέρδη / (ζημιές) ποσού € (3.036,75) και € 1.031,77 αντίστοιχα.

4) Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία 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 31.12.2023 ήταν 14 άτομα (ο αντίστοιχος αριθμός απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31.12.2022 ανερχόταν σε 16 άτομα).

6) Από τις συναλλαγές της Εταιρίας με τα συνδεδεμένα προς αυτή μέρη, για το χρονικό διάστημα από 1.1.2023 έως 31.12.2023 πρόκειψαν τα εξής ποσά:

α) Έσοδα	9.600,00
β) Έξοδα	0,00
γ) Απαιτήσεις 31.12.2023	285.400,00
δ) Υποχρεώσεις 31.12.2023	415.000,00
ε) Συναλλαγές και αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών της διοίκησης	219.138,08

7) Με την από 23/02/2024 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας αποφασίσθηκε η ανάκληση της από 25/08/2023 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας και επαναφορά του άρθρου 5 του Καταστατικού στην προηγούμενη διατύπωση λόγω της ανάκλησης της ανωτέρω απόφασης, καθώς και η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου αυτής με την καταβολή συνολικού ποσού ενός εκατομμυρίου εκατόν εικοσι πέντε χιλιάδων δύο ευρώ και σαράντα πέντε λεπτών (€ 1.125.002,45), σε μετρητά, με την έκδοση τετρακοσίων σαράντα τεσσάρων χιλιάδων εξακοσίων εξήντα πέντε (444.665) ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας δύο ευρώ και πενήντα τρία λεπτά (€ 2,53) έκαστης. Μέχρι και την 29η Φεβρουαρίου 2024, είχε καταβληθεί από τους μετόχους το ποσό των € 600.000,00 έναντι της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου. Η εν λόγω αύξηση αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι την 30/06/2024.
Πέρα των ήδη αναφερθέντων γεγονότων δεν υπάρχουν άλλα σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2023 τα οποία θα έπρεπε να κοινοποιηθούν ή να διαφοροποιήσουν τα κονδύλια των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 1.1 - 31.12.2023.

Αθήνα, 29 Φεβρουαρίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ Κ. ΜΠΕΡΝΙΤΣΑΣ

Α.Δ.Τ. ΑΒ 657184

ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ ΔΣ & ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Κ. ΠΑΖΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ

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

ATTICA WEALTH MANAGEMENT
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις

Της χρήσης από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2023

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 8

Δ) Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ 11

Α) Βεβαίωση

Βεβαιώνεται ότι οι συνημμένες Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της «ATTICA WEALTH MANAGEMENT Ανώνυμη Εταιρία Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων», την 29η Φεβρουαρίου 2024 και έχουν δημοσιοποιηθεί με την ανάρτησή τους στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση www.atticawealth.gr.

Αθήνα, 29 Φεβρουαρίου 2024

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 22ης χρήσης

1/1/2023-31/12/2023

Υποβάλλουμε συνημμένα τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις του Δ.Σ. για την 22η Εταιρική Χρήση που έληξε την 31/12/2023, 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 2023 χαρακτηρίστηκε από τις συνεχόμενες ανόδους των παρεμβατικών επιτοκίων των Κεντρικών Τραπεζών στην προσπάθειά τους να συγκρατήσουν τις έντονες πληθωριστικές πιέσεις οι οποίες συνεχίστηκαν από το προηγούμενο έτος. Ταυτόχρονα η οικονομική δραστηριότητα οδήγησε την οικονομία των ΗΠΑ να επεκταθεί με ταχύτερους ρυθμούς σε σχέση με το προηγούμενο έτος και την ανεργία να κινείται εκ νέου σε επίπεδα πλήρους απασχόλησης, καθώς οι τιμές των περισσότερων εμπορευματικών αγαθών παρουσίασαν πτώση. Η άνοδος των παρεμβατικών επιτοκίων όμως και η συνεπακόλουθη άνοδος του κρατικού και εταιρικού κόστους δανεισμού, οδήγησε στην κατάρρευση δύο τραπεζών στις ΗΠΑ αλλά και της Credit Suisse στην Ελβετία και ένα έντονο αλλά πρόσκαιρο κλονισμό του χρηματοπιστωτικού συστήματος που αντιμετωπίστηκε με ταχύτατες παρεμβάσεις. Ο γεωπολιτικός παράγοντας εξακολουθεί να διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στην παγκόσμια ανάπτυξη και τον πληθωρισμό, καθώς συνεχίζεται - αν και σε χαμηλότερη ένταση- ο πόλεμος στην Ουκρανία, όπως άλλωστε και οι συγκρούσεις στη Μέση Ανατολή, η οποία διαταράσσει για ακόμη μία φορά την παγκόσμια εφοδιαστική αλυσίδα λόγω των επιθέσεων των Χούθι σε εμπορικά πλοία.

Το 2023 ήταν μία ακόμη θετική χρονιά για την ελληνική οικονομία αναφορικά με το ρυθμό ανάπτυξης του ΑΕΠ, το οποίο εκτιμάται ότι θα κινηθεί στα επίπεδα του +2,1% σε ετήσια βάση, αλλά και της σημαντικής μείωσης του ποσοστού ανεργίας στο 10,6%, ποσοστό χαμηλότερο των τελευταίων 10 ετών. Ο υψηλός ρυθμός πληθωρισμού που για το σύνολο του έτους αναμένεται να διαμορφωθεί στο 4,1%, εξακολουθεί να προβληματίζει το οικονομικό επιτελείο καθώς πλήττονται ιδιαίτερα οι οικονομικά ευάλωτοι. Ο λόγος του δημόσιου χρέους ως ποσοστό του ΑΕΠ επίσης σημείωσε μείωση για άλλη μία χρονιά, αλλά εξακολουθεί να παραμένει ιδιαίτερα υψηλός χωρίς να αφήνει ιδιαίτερα περιθώρια για επεκτατική δημοσιονομική πολιτική. Οι ισολογισμοί και η κερδοφορία των ελληνικών τραπεζών εξακολούθησαν να εμφανίζονται βελτιωμένα, καθώς συνεχίστηκε η προσπάθεια απομάκρυνσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων, ενώ βελτιώθηκε το επιτοκιακό περιθώριο καταθέσεων - χορηγήσεων. Η βελτίωση αυτή είχε θετικό αντίκτυπο στην χρηματιστηριακή πορεία των μετοχών των τραπεζών με τον τραπεζικό δείκτη του Χ.Α. να καταγράφει άνοδο 65,73%. Η κίνηση του τραπεζικού κλάδου σε συνδυασμό με τα θετικά μακροοικονομικά δεδομένα της οικονομίας, συνέβαλε των ενίσχυση της τιμής του Γενικού Δείκτη του Χ.Α. ο οποίος κατέγραψε άνοδο κατά 39,08%. Οι επιδόσεις της ελληνικής οικονομίας σε συνδυασμό με την ισχυρότερη από πλευράς αφίξεων και εσόδων τουριστική περίοδο φαίνεται να επαναφέρουν την εμπιστοσύνη των επενδυτών και δημιούργησαν ιδιαίτερα θετικό κλίμα για την αγορά των ΟΕΔ. Χαρακτηριστικά η απόδοση του δεκαετούς ΟΕΔ έκλεισε τη χρονιά στο 3,02% (χαμηλό 2,93% τον Δεκέμβριο) το 2023 ήταν στα επίπεδα του 4,6%, καθώς τα ελληνικά κρατικά ομόλογα ακολούθησαν την άνοδο των αποδόσεων που παρουσίασε η καμπύλη αποδόσεων των αντίστοιχων ευρωπαϊκών εκδόσεων. Η επιτοκιακή διαφορά με το αντίστοιχο δεκαετές Γερμανικό κρατικό ομόλογο διαμορφώθηκε στις 105 μονάδες βάσης αυξημένη κατά 100 και πλέον μονάδες σε σχέση με το τέλος του 2022.

Καθώς η ελληνική οικονομία καταγράφει σημαντική δημοσιονομική βελτίωση και αναμένεται να συνεχίσει να προσελκύει επενδυτικά κεφαλαία, το 2024 αναμένεται να είναι μια ακόμη κομβική χρονιά για την ελληνική αλλά και την παγκόσμια οικονομία, ενώ αναμένεται να φανούν πιο έντονα τα σημάδια αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού καθώς αναμένεται οι μέχρι πρόσφατα περιοριστικές πολιτικές των

Κεντρικών Τραπεζών να έχουν αποτέλεσμα και να αρχίσει η αντίστροφη πορεία αποκλιμάκωσης των επιτοκίων προς το τέλος του 1ου εξαμήνου. Καθώς το κόστος μετάβασης σε εναλλακτικές πηγές ενέργειας και το κόστος της ενέργειας καθαυτής βαίνουν μειούμενα, τα προβλήματα στην εφοδιαστική αλυσίδα είναι αυτά που αναμένεται να συνεχίσουν να βαραίνουν το κόστος παραγωγής και να δημιουργούν συνθήκες αβεβαιότητας που σε συνδυασμό με τις γεωπολιτικές ανησυχίες θα καθορίσουν την πορεία της οικονομικής ανάπτυξης. Ήδη οι προβλέψεις για την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας το 2024 κυμαίνονται στο «αναιμικό» 1,5% εξαιτίας της κάμψης την οικονομικής δραστηριότητας στην Ευρωζώνη που αναμένεται να αναπτυχθεί κατά 0,5%.

Σημαντικές θετικές αποδόσεις κατέγραψαν οι διεθνείς χρηματιστηριακές αγορές για τη χρονιά που πέρασε με τις μεγάλες εταιρείες του κλάδου τεχνολογίας να σημειώνουν τις σημαντικότερες αποδόσεις. Συγκεκριμένα, ο S&P500 παρουσίασε άνοδο 24,23%, ο NASDAQ100 άνοδο 53,81% Σε αυτό το περιβάλλον, οι μετοχές των εταιρειών τεχνολογίας μικρής κεφαλαιοποίησης και με υψηλό δανεισμό δέχτηκαν ιδιαίτερες πιέσεις, ενώ οι μεγάλες εταιρείες τεχνολογίας κατέγραψαν τις σημαντικότερες ανόδους. Στη Ευρώπη και παρά τα σημαντικά προβλήματα της γερμανικής οικονομίας ο DAX σημείωσε άνοδο 20,31%., ενώ το περιβάλλον των ανοδικών επιτοκίων αποτέλεσε ευνοϊκή συγκυρία για το τραπεζικό κλάδο. Σε σχέση με το τέλος του 2022 οι καμπύλες αποδόσεων των κρατικών ομολόγων παρουσίασαν αποκλιμάκωση για τις διάρκειες πέρα από τα 2 έτη, ενώ οι αποδόσεις μέχρι και 2 έτη παραμένουν ιδιαίτερα υψηλές ευνοώντας επί του παρόντος τις βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις.

Η τιμή του χρυσού κατέγραψε σημαντική άνοδο (+13,1%) καθώς οι ασιατικές αγορές παρουσίασαν σημαντική άνοδο της ζήτησης. Οι τιμές τις ενέργειες παρουσίασαν διακυμάνσεις με το πετρέλαιο να καταγράφει υψηλό τα $94/βαρέλι και να κλείνει τη χρονιά στο -10,73% ($72/βαρέλι). Οι τιμές σε πολλά από τα εμπορευματικά αγαθά παρουσίασαν αποκλιμάκωση μέσα στη χρονιά και συνέβαλαν σε κάποιο βαθμό στη σταθεροποίηση του πληθωρισμού, αλλά τόσο αυτά που αφορούν σε τρόφιμα (όπως στάρι και σόγια), αλλά και μέταλλα παρουσιάστηκαν ιδιαίτερες διαφοροποιήσεις στις μεταβολές τους μέσα στη χρονιά.

Τα κρυπτονομίσματα αποτέλεσαν σημείο ενδιαφέροντος για ακόμα μία χρονιά, καθώς σημείωσαν σημαντικές αποδόσεις, (Bitcoin: +157%).

Το 2024 αναμένεται να χαρακτηριστεί από αυξημένη μεταβλητότητα, καθώς η γεωπολιτική κρίση στη Μέση Ανατολή και στην Ουκρανία συνεχίζεται, οι σχέσεις ΗΠΑ και Κίνας εξακολουθούν να βρίσκονται σε σχετική ένταση. Οι περισσότεροι αναλυτές θεωρούν ότι η FED θα περάσει σε επεκτατική νομισματική πολιτική μετά το 1ο εξάμηνο του 2024, αλλά ο πληθωρισμός φαίνεται να μην υποχωρεί με τον αναμενόμενο ρυθμό. Οι αποδόσεις των ομολόγων μεγαλύτερης διάρκειας αναμένεται να κινηθούν ανοδικά καθώς αναμένεται αύξηση της κλίσης της καμπύλης επιτοκίων, και οι τοποθετήσεις σε μετοχικούς τίτλους αναμένεται να είναι επιλεκτικές βάσει των ιδιαίτερων χαρακτηριστικών και της χαμηλής μόχλευσης. Σε κάθε περίπτωση οι επιπτώσεις στην ανάπτυξη από τον πληθωρισμό, την μείωση στο διαθέσιμο εισόδημα αλλά και τα αυξημένα επιτόκια δανεισμού, εξαρτώνται και από τα επιμέρους χαρακτηριστικά της οικονομίας της κάθε χώρας.

Για την εταιρία μας τα συνολικά υπό διαχείριση κεφάλαια διαμορφώθηκαν στα €54,5 εκατ., αύξηση που οφείλεται κυρίως στις θετικές αποδόσεις των Αμοιβαίων Κεφαλαίων κατά το 2023. 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 0,26% στο τέλος του 2023 (2022: 0,33%). Η εταιρία κατέλαβε την 13η θέση από τις 13 ΑΕΔΑΚ που δραστηριοποιούνται στην ελληνική αγορά.

Οικονομικά Αποτελέσματα

Αποτέλεσμα των παραπάνω παραμέτρων, τα λειτουργικά έσοδα της εταιρίας κατά την εν λόγω 22η εταιρική χρήση ανήλθαν στο ποσό των € 780.830,40 έναντι € 704.537,35 του προηγούμενου έτους, αυξημένα κατά 11,00%, ενώ τα έσοδα από άλλες δραστηριότητες (καταθέσεις κλπ.) ανήλθαν σε € 9.810,91 έναντι € 9.633,09 του προηγούμενου έτους.

Τα λειτουργικά έξοδα διαμορφώθηκαν στα € 1.168.360,95 έναντι € 1.160.444,32 του προηγούμενου έτους.

Η τρέχουσα χρήση ήταν αρνητική με ζημίες προ φόρων που ανήλθαν σε € 377.719,64 έναντι ζημιών € 446.273,48 του προηγούμενου έτους.

Κατόπιν των ανωτέρω, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων διαμορφώθηκε στα € 123.669,12 έναντι € 377.288,08 του 2022.

Αποτελέσματα χρήσης

Τα αποτελέσματα της χρήσης μετά τους φόρους διαμορφώνονται αρνητικά στο ποσό των € 378.621,21. Το ποσό της ζημίας συμψηφίζεται με τα αποτελέσματα εις νέον προηγούμενων χρήσεων. Το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρίας θα προτείνει φέτος στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων τη μη διανομή μερίσματος.

Δραστηριότητες

Τα Α/Κ έκλεισαν στις 31/12/2023 με τις ακόλουθες αποδόσεις:

ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ΑΠΟΔΟΣΗ 2023	ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΘΕΣΗ/ΣΥΝΟΛΟ	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ 31/12/2023
DYNAMIC ASSET ALOCATION FOF ΜΙΚΤΟ	**1,11%**	**42ο /43**	**929.148,11 €**
ATTICA ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	**10,31%**	**22ο/47**	**617.137,69 €**
YPSILON ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	**36,10%**	**41ο/46**	**11.034.166,10 €**
ATTICA ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	**14,74%**	**26ο/58**	**16.013.046,40 €**
ATTICA ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	**7,95%**	**3ο/7**	**12.324.266,84 €**
YPSILON GLOBAL GROWTH ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	**15,87%**	**5ο/7**	**896.302,21 €**

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 εταιρεία 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 31/12/2023, η εταιρία μας απασχολούσε δέκα τέσσερις (14) υπαλλήλους.

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.

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.

Προοπτικές

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.

Περαιτέρω σε συνέχεια της από 23/02/2024 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας θα αυξηθεί κατά το ποσό των € 1.125,002,45 με καταβολή μετρητών. Η αύξηση αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός των επόμενων 4 μηνών.

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 2023,
2. Να απαλλάξετε εμάς και τους ελεγκτές από κάθε ευθύνη για τα πεπραγμένα της χρήσης 2023 σύμφωνα με τον νόμο και το καταστατικό,
3. Να διορίσετε έναν (1) τακτικό και έναν (1) αναπληρωματικό ορκωτό ελεγκτή για τη χρήση 2024.

Αθήνα, 29 Φεβρουαρίου 2024

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 οικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2023, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν ουσιώδεις πληροφορίες λογιστικών πολιτικών.

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 2023, 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

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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 31/12/2023.

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.

2. Ύψος Ιδίων Κεφαλαίων

Στη Σημείωση 2 επί των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων γίνεται αναφορά στο γεγονός ότι το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων της Εταιρείας, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 έχει καταστεί μικρότερο από το ήμισυ του καταβεβλημένου μετοχικού εταιρικού κεφαλαίου και ως εκ τούτου συντρέχουν οι προϋποθέσεις της παρ.4 του άρθρου 119 του Ν.4548/2018, βάσει του οποίου το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει τη γενική συνέλευση των μετόχων με θέμα την λήψη των κατάλληλων μέτρων.

3. Κεφαλαιακή Επάρκεια

Στη Σημείωση 25 επί των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων γίνεται αναφορά στο γεγονός ότι το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων της Εταιρείας, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 δεν υπερβαίνει το απαιτούμενο ποσοστό το οποίο ισούται με το 25% των πάγιων εξόδων του προηγούμενου έτους, τα οποία υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 13 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 και τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2021/2284 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, με αποτέλεσμα να μην υφίσταται επάρκεια του δείκτη κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023.

Αθήνα, 29/02/2024

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

Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου 7

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος 14

Κατάσταση Οικονομικής θέσης 15

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων 16

Κατάσταση Ταμειακών Ροών 17

1. Πληροφορίες για την Εταιρία 18

2. Σημαντικά γεγονότα χρήσης - Προβλεπόμενη Πορεία 19

3. Βάση παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων 20

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

3.2 Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση 24

4. Σύνοψη εφαρμογής σημαντικών λογιστικών πολιτικών 25

4.1 Συναλλαγματικές μετατροπές 25

4.2 Ενσώματα Πάγια περιουσιακά στοιχεία 25

4.3 Άυλα περιουσιακά στοιχεία 25

4.4 Μισθώσεις 25

4.5 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα 27

4.6 Χρηματοοικονομικά μέσα 27

4.7 Μετοχικό κεφάλαιο 29

4.8 Παροχές προς το προσωπικό 29

4.9 Προβλέψεις 30

4.10 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες 30

4.11 Λοιπά έξοδα 30

4.12 Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος 30

4.13 Διανομή μερισμάτων 31

4.14 Εκτίμηση της εύλογης αξίας 31

5. Έσοδα από προμήθειες 31

6. Χρηματοοικονομικά έσοδα 32

7. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού 32

8. Λοιπά έξοδα 32
9. Φόρος εισοδήματος 33
10. Πάγια περιουσιακά στοιχεία 34
11. Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης 35
12. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις 35
14. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις 36
15. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα 36
16. Μετοχικό κεφάλαιο 36
17. Αποθεματικά 37
18. Παροχές προς το προσωπικό 37
19. Μακροπρόθεσμες / Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις 38
20. Λοιπές υποχρεώσεις 39
21. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη 39
22. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις 40
22.1 Δικαστικές υποθέσεις 40
22.2 Εγγυητικές επιστολές 40
23. Κεφάλαια υπό διαχείριση 40
24. Κεφαλαιακή Επάρκεια 41
25. Μεταγενέστερα γεγονότα 41

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

	Σημείωση	31/12/2023	31/12/2022
Έσοδα από προμήθειες	**5**	780.830,40	704.537,75
Χρηματοοικονομικά έσοδα	**6**	9.810,91	9.633,09
Σύνολο εσόδων		**790.641,31**	**714.170,84**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	**7**	(690.460,29)	(681.478,45)
Αποσβέσεις	**10 & 11**	(89.491,57)	(79.887,52)
Προβλέψεις		-	(35.335,26)
Λοιπά Έξοδα	**8**	(388.409,09)	(363.743,09)
Σύνολο εξόδων		**(1.168.360,95)**	**(1.160.444,32)**
Κέρδη (ζημία) προ φόρων		**(377.719,64)**	**(446.273,48)**
Φόρος εισοδήματος	**9**	2.135,18	17,76
Κέρδη της χρήσης μετά φόρων (α)		**(375.584,46)**	**(446.255,72)**
Λοιπά συνολικά Έσοδα/(Εξοδα):			
Στοιχεία που δεν θα ταξινομηθούν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων μεταγενέστερα			
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) από συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων παροχών	**18**	(3.893,26)	1.322,78
Αναβαλλόμενη φορολογία επί των αναλογιστικών κερδών / (ζημιών) των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	**13**	856,52	(291,01)
Λοιπά συνολικά Έσοδα/(Εξοδα) χρήσης μετά φόρων (β)		**(3.036,75)**	**(1.031,77)**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης μετά φόρων (*α)+(β*)		**(378.621,21)**	**(445.223,95)**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 18 έως 42 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Οικονομικής θέσης

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	**Σημείωση**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Πάγια περιουσιακά στοιχεία	**10**	7.293,29	20.065,03
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	**10**	10.902,19	18.378,59
Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης	**11**	88.396,11	20.126,49
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	**12**	469.355,35	318.449,51
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	**13**	9.177,94	6.186,24
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού		**585.124,88**	**383.205,86**
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	**14**	135.153,12	236.039,88
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	**15**	35.408,32	2.951,25
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		**170.561,44**	**238.991,13**
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		**755.686,32**	**622.196,99**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	**16**	626.701,24	501.699,00
Αποθεματικά	**17**	126.329,63	126.329,63
Κέρδη εις νέον		(629.361,75)	(250.740,55)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		**123.669,12**	**377.288,08**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Παροχές προς το προσωπικό	**18**	37.036,57	26.121,51
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	**19**	33.713,15	5.351,81
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		**70.749,72**	**31.473,32**
Προμηθευτές		31.708,29	36.577,65
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση	**19**	59.364,30	16.722,44
Λοιπές υποχρεώσεις	**20**	470.194,89	160.085,50
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		**561.267,48**	**213.435,59**
Σύνολο υποχρεώσεων		**632.017,20**	**244.908,91**
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		**755.686,32**	**622.196,99**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες 18 έως 42 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικά	Κέρδη εις νέον	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	**501.699,00**	**126.329,63**	**194.483,40**	**822.512,03**
Αύξηση / (Μείωση) μετοχικού κεφαλαίου	-	-	-	-
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα	-	-	(466.255,72)	**(466.255,72)**
Αναλογιστικά Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους	-	-	1.031,77	**1.031,77**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	**501.699,00**	**126.329,63**	**(250.740,55)**	**377.288,08**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	**501.699,00**	**126.329,63**	**(250.740,55)**	**377.288,08**
Αύξηση / (Μείωση) μετοχικού κεφαλαίου	125.002,24	-	-	**125.002,24**
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα	-	-	(375.584,46)	**(375.584,66)**
Αναλογιστικά Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους	-	-	(3.036,75)	**(3.036,75)**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**626.701,24**	**126.329,63**	**(629.361,75)**	**123.669,12**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες 18 έως 42 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	31/12/2023	31/12/2022
Εισπράξεις από έσοδα προμηθειών	758.390,00	847.058,39
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(1.118.203,60)	(981.082,17)
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	**(359.813,60)**	**(134.023,78)**
Αγορές ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(3.502,91)	(1.191,61)
Τόκοι χρηματοδοτικών μισθώσεων	(5.205,94)	(2.744,23)
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	**(8.708,85)**	**(3.935,84)**
Πληρωμές κεφαλαίου χρηματοδοτικών μισθώσεων	(64.022,72)	(57.493,08)
Δάνεια ληφθέντα	90.000,00	-
Εξοφλήσεις δανείων	(90.000,00)	-
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	125.002,24	-
Εισπράξεις έναντι αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	340.000,00	75.000,00
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**400.979,52**	**17.506,92**
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων	**32.457,07**	**(120.452,71)**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	2.951,25	123.403,96
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους χρήσης	**35.408,32**	**2.951,25**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 18 έως 42 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

1. Πληροφορίες για την Εταιρία

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

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

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.

Το Νοέμβριο του 2022, η Εταιρεία προχώρησε στην υποβολή αίτησης προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για σύσταση και ανάληψη διαχείρισης Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων με την ονομασία «YPSILON GLOBAL ALTERNATIVE FUND».

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

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 31.12.2023 ήταν 14 άτομα (ο αντίστοιχος αριθμός απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31.12.2022 ανερχόταν σε 16 άτομα).

Οι οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 29 Φεβρουαρίου 2024 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.atticawealth.gr.

2. Σημαντικά γεγονότα χρήσης - Προβλεπόμενη Πορεία

Με την από 26/06/2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας αποφασίσθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου αυτής με την καταβολή συνολικού ποσού εκατόν είκοσι πέντε χιλιάδων δύο ευρώ και είκοσι τεσσάρων λεπτών (€125.002,24), σε μετρητά, με την έκδοση 49.408 ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 2,53 € εκάστης, με τιμή διάθεσης 2,53€ ανά μετοχή.

Κατά την 31/12/2023, το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων της Εταιρείας έχει καταστεί μικρότερο από το ήμισυ του καταβεβλημένου μετοχικού εταιρικού κεφαλαίου και ως εκ τούτου συντρέχουν οι προϋποθέσεις της παρ. 4 του άρθρου 119 του Ν.4548/2018, βάσει του οποίου το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει τη γενική συνέλευση των μετόχων με θέμα την λήψη των κατάλληλων μέτρων.

Με την από 25/08/2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας αποφασίσθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου αυτής με την καταβολή συνολικού ποσού ενός εκατομμυρίου εκατόν είκοσι πέντε χιλιάδων ευρώ (€ 1.125.000,00) σε μετρητά, κατά το ποσό των πεντακοσίων έξι χιλιάδων ευρώ (€506.000,00) με την έκδοση διακοσίων χιλιάδων (200.000) νέων μετοχών ονομαστικής αξίας δύο ευρώ και πενήντα τρία λεπτά (€2,53) και κατά ποσό εξακόσιες δέκα εννέα χιλιάδες ευρώ (€619.000,00) υπέρ το άρτιο.

Μέχρι και την 31η Δεκεμβρίου 2023, είχε καταβληθεί από τους μετόχους το ποσό των €415.000,00 έναντι της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, το οποίο συμπεριλαμβάνεται στο κονδύλι των λοιπών υποχρεώσεων της κατάστασης οικονομικής θέσης (βλ. Σημείωση 20).

Με την από 23/02/2024 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας αποφασίσθηκε η ανάκληση της από 25/08/2023 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας και επαναφορά του άρθρου 5 του Καταστατικού στην προηγούμενη διατύπωση λόγω της ανάκλησης της ανωτέρω απόφασης, καθώς και η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου αυτής με την καταβολή συνολικού ποσού ενός εκατομμυρίου εκατόν είκοσι πέντε

χιλιάδων δύο ευρώ και σαράντα πέντε λεπτών (€ 1.125.002,45), σε μετρητά, με την έκδοση τετρακοσίων σαράντα τεσσάρων χιλιάδων εξακοσίων εξήντα πέντε (444.665) ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας δύο ευρώ και πενήντα τρία λεπτά (€ 2,53) έκαστης.

Μέχρι και την 29η Φεβρουαρίου 2024, είχε καταβληθεί από τους μετόχους το ποσό των €600.000,00 έναντι της ανωτέρω αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου.

Η εν λόγω αύξηση αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι την 30/06/2024.

Μέσα στο ανταγωνιστικό επενδυτικό περιβάλλον που λειτουργεί η Εταιρεία, εκτιμάται ότι η πορεία της θα είναι ανοδική και τα επόμενα έτη, καθώς πρωτεύουσα στρατηγική επιλογή αποτελεί η επέκταση στο χώρο του ευρύτερου «asset and wealth management».

3. Βάση παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων

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

Τα ποσά που αναφέρονται στις Οικονομικές Καταστάσεις είναι σε Ευρώ.

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

Οι λογιστικές αρχές βάσει των οποίων συντάχθηκαν οι οικονομικές καταστάσεις, είναι συνεπείς με αυτές που χρησιμοποιήθηκαν για τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2022 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 01/01/2023 ή μεταγενέστερα (βλέπε παρ. 3.1 & 3.2).

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.

3.1 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 01/01/2023 ή μεταγενέστερα.

- **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 έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

- **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 έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

- **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. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

- **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. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

- **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. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος»: Διεθνής Φορολογική Μεταρρύθμιση – Πρότυποι Κανόνες του Πυλώνα ΙΙ (εφαρμόζεται άμεσα και για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν από την 01/01/2023)**

Τον Μάιο του 2023, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος» σχετικά με τους Κανόνες του Πυλώνα Δύο της Διεθνούς Φορολογικής Μεταρρύθμισης,. Οι τροποποιήσεις εισήγαγαν: α) μια προσωρινή εξαίρεση από τις απαιτήσεις αναγνώρισης για τη λογιστικοποίηση των αναβαλλόμενων φόρων που προκύπτουν από την εφαρμογή της διεθνούς φορολογικής μεταρρύθμισης (Πυλώνας ΙΙ) και β) πρόσθετες γνωστοποιήσεις για τις επηρεαζόμενες επιχειρήσεις. Οι οικονομικές οντότητες μπορούν να εφαρμόσουν άμεσα την προσωρινή εξαίρεση, αλλά οι γνωστοποιήσεις απαιτούνται για την ετήσια περίοδο που ξεκινά από την 1η Ιανουαρίου 2023 και μετά. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις: Υποχρέωση Μίσθωσης σε μία Πώληση και Επαναμίσθωση» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)**

Τον Σεπτέμβριο του 2022, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» με τις οποίες προστίθενται απαιτήσεις για τον τρόπο με τον οποίο μια εταιρεία

λογιστικοποιεί μία πώληση και επαναμίσθωση ("sale and leaseback") μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Η πώληση και επαναμίσθωση είναι μια συναλλαγή κατά την οποία, μια εταιρεία πουλά ένα περιουσιακό στοιχείο και μισθώνει το ίδιο περιουσιακό στοιχείο πίσω για μια χρονική περίοδο από τον νέο ιδιοκτήτη. Το ΔΠΧΑ 16 περιλαμβάνει απαιτήσεις σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό μίας πώλησης και επαναμίσθωσης κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται η συναλλαγή. Ωστόσο, το Πρότυπο δεν είχε προσδιορίσει τον τρόπο επιμέτρησης της συναλλαγής μετά την ημερομηνία αυτής. Οι εκδοθείσες τροποποιήσεις προστίθενται στις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με την πώληση και επαναμίσθωση, υποστηρίζοντας με τον τρόπο αυτό τη συνεπή εφαρμογή του λογιστικού προτύπου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις δεν θα αλλάξουν τον λογιστικό χειρισμό για μισθώσεις εκτός από αυτές που προκύπτουν από μία συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)**

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. Ωστόσο, τον Οκτώβριο του 2022, το IASB εξέδωσε μία επιπλέον τροποποίηση που στοχεύει στη βελτίωση της πληροφόρησης που παρέχουν οι εταιρείες σχετικά με τις μακροπρόθεσμες δανειακές δεσμεύσεις. Το ΔΛΠ 1 απαιτεί από μία εταιρεία να ταξινομεί το δάνειο ως μακροπρόθεσμο μόνο εάν η εταιρεία μπορεί να αποφύγει τον διακανονισμό του δανείου εντός 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς. Ωστόσο, η ικανότητα μίας εταιρείας να το πράξει εξαρτάται συχνά από τη συμμόρφωση με τις δεσμεύσεις του. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 προσδιορίζουν ότι οι δεσμεύσεις που πρέπει να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την ταξινόμηση του δανείου ως βραχυπρόθεσμου ή μακροπρόθεσμου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντίθετα, οι τροποποιήσεις του προτύπου απαιτούν από μία εταιρεία να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με αυτές τις δεσμεύσεις στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

3.2 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 ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών ροών» και στο ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»: Ρυθμίσεις Χρηματοδότησης Προμηθευτή (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)**

Τον Μάιο του 2023, το Διεθνές Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις ("Supplier Finance Arrangements"), οι οποίες τροποποίησαν το ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» και το ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις». Το IASB εξέδωσε τις Ρυθμίσεις Χρηματοδότησης Προμηθευτή απαιτώντας από μια οικονομική οντότητα να παρέχει επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις σχετικά με τις ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή. Οι τροποποιήσεις απαιτούν επιπλέον γνωστοποιήσεις που συμπληρώνουν τις υπάρχουσες γνωστοποιήσεις στα δύο αυτά πρότυπα. Οι εν λόγω γνωστοποιήσεις έχουν ως σκοπό να βοηθήσουν τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων α) να αξιολογήσουν τον τρόπο που οι ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή επηρεάζουν τις υποχρεώσεις και τις ταμειακές ροές μιας οικονομικής οντότητας, και β) να κατανοήσουν την επίδραση των ρυθμίσεων χρηματοδότησης προμηθευτή στους κινδύνους ρευστότητας και πώς θα μπορούσε να επηρεαστεί η οικονομική οντότητα εάν τα εν λόγω χρηματοοικονομικά εργαλεία δεν είναι πλέον διαθέσιμα. Οι τροποποιήσεις στο IAS 7 και το IFRS 7 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος»: Έλλειψη Ανταλλαξιμότητας (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2025)**

Τον Αύγουστο του 2023, το Διεθνές Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος» με τις οποίες απαιτείται από τις οικονομικές οντότητες να παρέχουν πιο χρήσιμες πληροφορίες στις οικονομικές τους καταστάσεις όταν ένα νόμισμα δεν μπορεί να ανταλλαχθεί σε ένα άλλο νόμισμα. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν την εισαγωγή του ορισμού της ανταλλαξιμότητας ενός νομίσματος, καθώς και τη διαδικασία με την οποία η οικονομική οντότητα θα πρέπει να αξιολογεί αυτήν την ανταλλαξιμότητα. Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση αναφορικά με το πώς πρέπει η οικονομική οντότητα να υπολογίζει την συναλλαγματική ισοτιμία (spot rate) στις περιπτώσεις όπου το νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο και απαιτούν πρόσθετες γνωστοποιήσεις σε περιπτώσεις όπου μια οικονομική οντότητα έχει υπολογίσει μια συναλλαγματική ισοτιμία λόγω έλλειψης ανταλλαξιμότητας. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2025. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

4. Σύνοψη εφαρμογής σημαντικών λογιστικών πολιτικών

4.1 Συναλλαγματικές μετατροπές

(α) Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης

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

(β) Συναλλαγές και υπόλοιπα

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

4.2 Ενσώματα Πάγια περιουσιακά στοιχεία

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

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

Η ωφέλιμη ζωή έχει προσδιοριστεί ως εξής:

Εγκαταστάσεις σε κτίρια τρίτων	Μικρότερο μεταξύ της διάρκειας της μίσθωσης και της ωφέλιμης ζωής τους
Εξοπλισμός και έπιπλα	4-10 έτη
Ηλεκτρονικοί υπολογιστές	3-5 έτη

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

4.3 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

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

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

4.4 Μισθώσεις

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.

4.5 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

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

4.6 Χρηματοοικονομικά 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.

4.7 Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο αποτελείται από κοινές ονομαστικές μετοχές και εμφανίζεται στην καθαρή θέση. Τα άμεσα σχετιζόμενα με την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας έξοδα, αφαιρούνται από το προϊόν της έκδοσης και μειώνουν ισόποσα τα ίδια κεφάλαια. Τα μερίσματα σε κοινές μετοχές αναγνωρίζονται σαν υποχρέωση στην περίοδο που έχουν εγκριθεί από τους μετόχους. Το κόστος κτήσης ιδίων μετοχών συμπεριλαμβανομένων των διαφόρων εξόδων, εμφανίζεται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων, έως ότου οι ίδιες μετοχές πουληθούν ή ακυρωθούν. Στην περίπτωση που οι ίδιες μετοχές πουληθούν ή επανεκδοθούν, το τίμημα θα καταχωρηθεί απευθείας στην καθαρή θέση.

4.8 Παροχές προς το προσωπικό

(α) Βραχυπρόθεσμες παροχές

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

(β) Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία

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

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

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

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

Το κόστος προϋπηρεσίας αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα.

4.9 Προβλέψεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν η Εταιρία έχει παρούσες νομικές ή τεκμαιρόμενες υποχρεώσεις ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων, είναι πιθανή η εκκαθάρισή τους μέσω εκροών πόρων και η εκτίμηση του ακριβούς ποσού της υποχρέωσης μπορεί να πραγματοποιηθεί με αξιοπιστία. Οι προβλέψεις επισκοπούνται κατά την ημερομηνία σύνταξης κάθε ισολογισμού και προσαρμόζονται προκειμένου να αντανακλούν την παρούσα αξία της δαπάνης που αναμένεται να απαιτηθεί για τη διευθέτηση της υποχρέωσης. Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται, εκτός αν η πιθανότητα εκροής πόρων είναι ελάχιστη. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται εφόσον η εισροή οικονομικών οφελών είναι πιθανή.

4.10 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες

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

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

4.11 Λοιπά έξοδα

Τα έξοδα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα σε δεδουλευμένη βάση.

4.12 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.

4.13 Διανομή μερισμάτων

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

4.14 Εκτίμηση της εύλογης αξίας

Κατά τη διάρκεια της χρήσης, η Εταιρία δεν κατείχε χρηματοοικονομικά στοιχεία που επιμετρώνται στην εύλογη αξία.
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, 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.

5. Έσοδα από προμήθειες

	31/12/2023	31/12/2022
Αμοιβή διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων	743.979,67	687.741,18
Προμήθειες διάθεσης αμοιβαίων κεφαλαίων	1.689,08	573,20
Προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου ιδιωτών	35.161,65	16.223,37
Σύνολο	**780.830,40**	**704.537,75**

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

6. Χρηματοοικονομικά έσοδα

	31/12/2023	31/12/2022
Έσοδα από τόκους δανείων	9.600,00	9.600,00
Λοιπά έσοδα κεφαλαίων	210,91	33,09
Σύνολο	**9.810.91**	**9.633,09**

7. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	31/12/2023	31/12/2022
Μισθοί και ημερομίσθια	(530.219,22)	(526.215,05)
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	(116.349,76)	(113.050,58)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	(7.021,80)	(6.576,03)
Λοιπές παροχές προσωπικού	(36.869,51)	(35.636,79)
Σύνολο	**(690.460,29)**	**(681.478,45)**

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της Εταιρίας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν 14 άτομα (31 Δεκεμβρίου 2022:16).

8. Λοιπά έξοδα

	31/12/2023	31/12/2022
Τόκοι μισθώματος	(5.205,94)	(2.690,19)
Συνδρομές - εισφορές και έξοδα δημοσιεύσεων	(84.761,84)	(84.936,78)
Αμοιβές τρίτων (Δικηγόροι - ελεγκτές, κλπ.)	(65.364,34)	(67.228,86)
Τηλεπικοινωνίες	(9.973,56)	(9.757,70)
Αμοιβές μηχανογραφικής υποστήριξης	(66.238,99)	(61.229,74)
Κοινόχρηστα (ΔΕΚΟ)	(22.528,41)	(25.725,02)
Υλικά άμεσης ανάλωσης (Έντυπα-Γραφική ύλη)	(5.255,74)	(4.775,86)
Έξοδα μεταφορικών μέσων και ταξιδιών	(28.700,97)	(15.858,56)
Επισκευές και συντηρήσεις	(1.487,31)	(290,00)
Μη ενσωματωμένοι φόροι	(58.195,29)	(55.394,63)
Λοιπά έξοδα	(40.696,70)	(35.855,75)
Σύνολο	**(388.409,09)**	**(363.743,09)**

9. Φόρος εισοδήματος

	31/12/2023	31/12/2022
Τρέχων φόρος	-	-
Αναβαλλόμενη φορολογία	2.135,18	17,76
Σύνολο	**2.135,18**	**17,76**

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:

	31/12/2023	31/12/2022
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων	(377.719,64)	(446.255,72)
Φορολογικός συντελεστής	22%	22%
Αναλογούν φόρος	83.098,32	98.176,26
Αναλογούν φόρος / Αφορολόγητων εσόδων / Μη εκπεστέων εξόδων	(83.098,32)	(98.176,26)
Φόρος εισοδήματος χρήσης	-	-

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 31/12/2017 το δικαίωμα του Δημοσίου για την επιβολή του φόρου.

Η Εταιρεία για τις χρήσεις 2011 έως και 2022 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 2022 έχουν ολοκληρωθεί και έχουν εκδοθεί και υποβληθεί στο Υπουργείο Οικονομικών σχετικές εκθέσεις φορολογικής συμμόρφωσης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή με σύμφωνη γνώμη.

Για τη χρήση 2023 ο φορολογικός έλεγχος από τους νόμιμους ελεγκτές βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μέχρι την 30.11.2024 και δεν αναμένεται σημαντική διαφοροποίηση στις φορολογικές υποχρεώσεις που έχουν ενσωματωθεί στις οικονομικές καταστάσεις.

10. Πάγια περιουσιακά στοιχεία

	Λοιπά πάγια περιουσιακά στοιχεία	**Λογισμικά Προγράμματα**	**Σύνολο**
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2022	228.064,79	172.252,15	400.316,94
Προσθήκες	3.830,70	-	3.830,70
Μειώσεις	-	-	-
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2022	**231.895,49**	**172.252,15**	**404.147,64**
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2023	231.895,49	172.252,15	404.147,64
Προσθήκες	3.985,97	-	3.985,97
Μειώσεις	-	-	-
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2023	**235.881,46**	**172.252,15**	**408.133,61**
Αποσβέσεις			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2022	(194.774,32)	(142.897,17)	(337.671,49)
Αποσβέσεις	(17.056,14)	(10.976,39)	28.032,53
Μειώσεις	-	-	-
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2022	**(211.830,46)**	**(153.873,56)**	**(365.704,02)**
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2023	(211.830,46)	(153.873,56)	(365.704,02)
Αποσβέσεις	(16.757,71)	(7.476,40)	(24.234,11)
Μειώσεις	-	-	-
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2023	**(228.588,17)**	**(161.349,96)**	**(389.938,13)**
Αναπόσβεστη αξία			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2022	33.290,47	29.354,98	62.645,45
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2022	**20.065,03**	**18.378,59**	**38.443,62**
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2023	20.065,03	18.378,59	38.443,62
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2023	**7.293,29**	**10.902,19**	**18.195,48**

11. Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης

	Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης
Κόστος	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2022	**176.555,66**
Προσθήκες περιόδου	9.993,30
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2022	**186.548,96**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2022	**(114.567,48)**
Αποσβέσεις περιόδου	(51.854,99)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2022	**(166.422,47)**
Κόστος	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2023	**186.548,96**
Προσθήκες περιόδου	134.840,30
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2023	**321.389,26**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	
Υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2023	**(166.422,47)**
Αποσβέσεις περιόδου	(66.570,68)
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2023	**(232.993,15)**
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2022	**20.126,49**
Υπόλοιπο την 31η Δεκεμβρίου 2023	**88.396,11**

12. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

	31/12/2023	**31/12/2022**
Συνεγγυητικό Ταμείο	205.569,00	205.569,00
Δοσμένες εγγυήσεις	13.786,35	12.880,51
Απαιτήσεις από δανειακές συμβάσεις	250.000,00	100.000,00
Σύνολο	**469.355,35**	**318.449,51**

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.

13. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

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

Η συνολική μεταβολή στον αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος είναι η παρακάτω:

	31/12/2023	31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης	**6.186,24**	**6.459,49**
Φόρος στην κατάσταση αποτελεσμάτων	2.135,18	17,76
Φόρος στα Λοιπά συνολικά εισοδήματα	856,52	(291,01)
Υπόλοιπο τέλους χρήσεως	**9.177,94**	**6.186,24**

14. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις

	31/12/2023	31/12/2022
Αμοιβές διαχείρισης	94.364,01	63.501,55
Χρεώστες Διάφοροι	37.914,10	169.695,82
Έξοδα επομένων χρήσεων	32,50	-
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	2.842,51	2.842,51
Σύνολο	**135.153,12**	**236.039,88**

15. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	31/12/2023	31/12/2022
Ταμείο	732,84	670,89
Καταθέσεις όψεως σε Τράπεζες	34.675,48	2.280,36
Σύνολο	**35.408,32**	**2.951,25**

16. Μετοχικό κεφάλαιο

	Αριθμός μετοχών	Ονομαστική αξία μετοχής	Συνολική αξία (κοινές ονομαστικές μετοχές)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	198.300,00	2,53	501.699,00
Αύξηση / (Μείωση) μετοχικού κεφαλαίου	49.408,00	2.53	125.002,24
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**247.708,00**	**2,53**	**626.701,24**

Με την από 26/06/2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας αποφασίσθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου αυτής με την καταβολή συνολικού ποσού εκατόν είκοσι πέντε χιλιάδων δύο ευρώ και είκοσι τεσσάρων λεπτών (€125.002,24), σε μετρητά, με την έκδοση 49.408 ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 2,53 € εκάστης, με τιμή διάθεσης 2,53€ ανά μετοχή.

Συνεπώς, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας την 31/12/2023 ανέρχεται σε € 626.701,24 διαιρούμενο σε 247.708 ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 2,53 ευρώ εκάστη.

17. 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.

18. Παροχές προς το προσωπικό

	31/12/2023	31/12/2022
Υποχρεώσεις ισολογισμού για :		
Συνταξιοδοτικές παροχές	37.036,57	26.121,51
Σύνολο	**37.036,57**	**26.121,51**
Χρεώσεις στα αποτελέσματα		
Συνταξιοδοτικές παροχές	7.021,80	6.576,02
Σύνολο	**7.021,80**	**6.576,02**
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές (Λοιπά συνολικά έσοδα)		
Συνταξιοδοτικές παροχές	3.893,26	(1.322,78)
Σύνολο	**3.893,26**	**(1.322,78)**

	31/12/2023	31/12/2022
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	6.089,26	6.419,51
Χρηματοοικονομικό κόστος	932,54	156,51
Σύνολο περιλαμβανόμενο στις παροχές σε εργαζομένους	**7.021,80**	**6.576,02**

Μεταβολή της υποχρέωσης στον ισολογισμό:

	31/12/2023	31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης	**26.121,51**	**20.868,26**
Σύνολο χρέωσης στα αποτελέσματα	7.021,80	6.576,02
	33.143,31	**27.444,28**

Λοιπά αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές	3.893,26	(1.322,78)
	3.893,26	**(1.322,78)**
Υπόλοιπο τέλους	**37.036,57**	**26.121,51**

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

	31/12/2023	**31/12/2022**
	%	**%**
Προεξοφλητικό επιτόκιο	3,45	3,57
Πληθωρισμός	2,10	2,20
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2,10	0,00

Η μέση αναμενόμενη διάρκεια λήξης της υποχρέωσης παροχών προσωπικού την 31/12/2023 ήταν 12 έτη.

19. Μακροπρόθεσμες / Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις

Η Εταιρεία διαθέτει λειτουργικές μισθώσεις που αφορούν σε κτίρια και εγκαταστάσεις κτιρίων λόγω μίσθωσης των γραφείων της. Το σύνολο του ποσού αυτού για την περίοδο 01/01-31/12/2023 αναλύεται ως ακολούθως:

	Υποχρεώσεις από μισθώσεις
Την 31η Δεκεμβρίου 2022	**22.124,25**
Προσθήκες	134.840,31
Πληρωμές	(69.093,04)
Τόκοι μισθωμάτων	5.205,94
Την 31η Δεκεμβρίου 2023	**93.077,45**

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

	01/01/2023 έως 31/12/2023
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	33.713,15
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση	59.364,30
Σύνολο	**93.077,45**

Η ληκτότητα των συμβάσεων από μισθώσεις σε ονομαστικές αξίες κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	Ελάχιστες οφειλόμενες μισθώσεις				
	Εντός έτους	**1-2 έτη**	**2-3 έτη**	**3-4 έτη**	**Σύνολο**
31 Δεκεμβρίου 2023					
Πληρωμές κεφαλαίου	59.364,30	26.288,23	5.180,89	2.244,03	93.077.45
Χρηματοοικονομικό έξοδο	3.324,97	726,81	254,15	20,57	4.326,50
Καθαρή παρούσα αξία	**59.421,11**	**24.271,73**	**4.628,55**	**1.828,02**	**90.149,41**

20. Λοιπές υποχρεώσεις

	31/12/2023	**31/12/2022**
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	25.456,01	39.553,23
Λοιποί φόροι	13.833,85	18.294,23
Δεδουλευμένα Έξοδα	12.246,14	12.597,40
Πιστωτές διάφοροι	418.658,89	89.640,64
Σύνολο	**470.194,89**	**160.085,50**

Εντός του λογαριασμού "Πιστωτές διάφοροι" συμπεριλαμβάνεται ποσό € 415.000,00, το οποίο έχει καταβληθεί έναντι αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με την από 25/08/2023 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρείας.

Η ανωτέρω απόφαση ανακλήθηκε με την από 23/02/2024 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρείας.

21. 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	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Απαιτήσεις από συνδεδεμένα μέρη	285.400,00	275.800,00
Σύνολο Απαιτήσεων	**285.400,00**	**275.800,00**
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς συνδεδεμένα μέρη	415.000,00	75.000,00

Σύνολο Υποχρεώσεων	**415.000,00**	**75.000,00**
Έσοδα		
Λοιπά έσοδα	9.600,00	9.600,00
Σύνολο εσόδων	**9.600,00**	**9.600,00**
Έξοδα		
Έξοδα προμηθειών	0,00	0,00
Σύνολο εξόδων	**0,00**	**0,00**

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 2023 ανέρχονται σε € 219.138,08 (31 Δεκεμβρίου 2022: € 229.665,79).

22. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

22.1 Δικαστικές υποθέσεις

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των Νομικών Συμβούλων της εταιρίας δεν υπάρχουν εκκρεμείς υποθέσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023, οι οποίες αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρίας.

22.2 Εγγυητικές επιστολές

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

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	**31/12/2023**	**31/12/2022**
1. ATTICA DYNAMIC ASSET ALLOCATION FUND OF FUNDS ΜΙΚΤΟ	929.148,11	1.242.788,31
2. ATTICA ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	617.137,69	490.649,37
3. YPSILON ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	11.034.166,10	8.202.049,71

4. ATTICA ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	16.013.046,40	14.061.176,60
5. ATTICA ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	12.324.266,84	11.416.058,70
6. YPSILON ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	896.302,21	882.127,80
	41.814.067,35	**36.294.850,49**
Κεφάλαια ιδιωτών πελατών		
Κεφάλαια υπό διαχείριση ιδιωτών πελατών	**12.631.342,90**	**10.045.582,19**

24. Κεφαλαιακή Επάρκεια

Με τον Ν. 4920/15.4.2022, παύει η υποχρέωση των ΑΕΔΑΚ και ΑΕΔΟΕΕ να παρέχουν στοιχεία Επάρκειας Ιδίων Κεφαλαίων σύμφωνα με τα οριζόμενα στις Αποφάσεις 1-9/459/27.12.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Εφεξής, οφείλουν να υποβάλλουν κάθε εξάμηνο μαζί με τις Οικονομικές τους Καταστάσεις και τα πάγια έξοδά τους, υπολογιζόμενα σύμφωνα με το άρθρο 13 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 και τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2021/2284 της Επιτροπής, ώστε να επιβεβαιώνεται ότι τα Ίδια Κεφάλαιά τους ισούνται τουλάχιστον με το 25% των πάγιων εξόδων του προηγούμενου έτους. Τα Ίδια Κεφάλαια της Εταιρείας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 υπολείπονται του απαιτούμενου ποσοστού κατά 157χιλ.

Με την από 23/02/2024 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας αποφασίσθηκε η ανάκληση της από 25/08/2023 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας και επαναφορά του άρθρου 5 του Καταστατικού στην προηγούμενη διατύπωση λόγω της ανάκλησης της ανωτέρω απόφασης, καθώς και η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου αυτής με την καταβολή συνολικού ποσού ενός εκατομμυρίου εκατόν είκοσι πέντε χιλιάδων δύο ευρώ και σαράντα πέντε λεπτών (€ 1.125.002,45), σε μετρητά, με την έκδοση τετρακοσίων σαράντα τεσσάρων χιλιάδων εξακοσίων εξήντα πέντε (444.665) ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας δύο ευρώ και πενήντα τρία λεπτά (€ 2,53) έκαστης.

Μέχρι και την 29η Φεβρουαρίου 2024, είχε καταβληθεί από τους μετόχους το ποσό των €600.000,00 έναντι της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, συνεπώς τα Ίδια Κεφάλαια της Εταιρείας την ημερομηνία αυτή ξεπερνούν το απαιτούμενο ποσοστό 25% των πάγιων εξόδων του προηγούμενου έτους.

Το 25% των προβλεπόμενων παγίων εξόδων του τρέχοντος έτους εκτιμάται σε € 285 χιλ. περίπου.

25. Μεταγενέστερα γεγονότα

Με την από 23/02/2024 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας αποφασίσθηκε η ανάκληση της από 25/08/2023 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας και επαναφορά του άρθρου 5 του Καταστατικού στην προηγούμενη διατύπωση λόγω της ανάκλησης της ανωτέρω απόφασης, καθώς και η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου αυτής με την καταβολή συνολικού ποσού ενός εκατομμυρίου εκατόν είκοσι πέντε χιλιάδων δύο ευρώ και σαράντα πέντε λεπτών (€ 1.125.002,45), σε μετρητά, με την έκδοση

τετρακοσίων σαράντα τεσσάρων χιλιάδων εξακοσίων εξήντα πέντε (444.665) ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας δύο ευρώ και πενήντα τρία λεπτά (€ 2,53) έκαστης.

Μέχρι και την 29η Φεβρουαρίου 2024, είχε καταβληθεί από τους μετόχους το ποσό των €600.000,00 έναντι της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου.

Η εν λόγω αύξηση αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι την 30/06/2024.

Πέρα των ήδη αναφερθέντων γεγονότων δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2023 τα οποία θα έπρεπε ή να κοινοποιηθούν ή να διαφοροποιήσουν τα κονδύλια των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων.

Αθήνα, 29 Φεβρουαρίου 2024

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