

**ATTICA WEALTH MANAGEMENT**  
**ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ**  
**ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**

**ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**

**της 30<sup>ης</sup> Ιουνίου 2018**

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

**όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση**

Χρήστου Λαδά 2, Αθήνα Τ.Κ. 105 61

[www.atticawealth.gr](http://www.atticawealth.gr)

ΑΡ.Μ.Α.Ε. 49112/06/Β/01/11

Γ.Ε.ΜΗ. : 4307701000

**ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ**

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης .....	3
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ .....	4
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ .....	5
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ .....	6
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ .....	7
1. Γενικές Πληροφορίες για την Εταιρεία .....	8
2. Πλαίσιο κατάρτισης .....	9
3. Συνεχιζόμενη δραστηριότητα .....	14
4. Εκτιμήσεις και παραδοχές .....	14
5. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων .....	14
6. Κεφαλαιουχικές δαπάνες .....	14
7. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις .....	15
8. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη .....	16
9. Κεφάλαια υπό διαχείριση .....	16
10. Κεφαλαιακή Επάρκεια .....	17
11. Μεταγενέστερα γεγονότα .....	17

## Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας «ATTICA WEALTH MANAGEMENT Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων»

### Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει το συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική κατάσταση οικονομικής θέσης της Εταιρείας «ATTICA WEALTH MANAGEMENT Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων» της 30<sup>ης</sup> Ιουνίου 2018 και τις σχετικές συνοπτικές καταστάσεις συνολικών εσόδων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις που συνθέτουν την ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο «ΔΛΠ 34»). Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε συμπέρασμα επί της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

### Εύρος επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Επισκόπησης (ΔΠΑΕ) 2410 «Επισκόπηση ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που διενεργείται από τον ανεξάρτητο ελεγκτή της οντότητας». Η επισκόπηση της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης συνίσταται στην υποβολή διερευνητικών ερωτημάτων, κυρίως σε πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα, καθώς και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Η επισκόπηση έχει ουσιαδώς μικρότερο εύρος από τον έλεγχο, ο οποίος διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και συνεπώς δεν μας δίνει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα που θα μπορούσαν να εντοπιστούν σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου.

### Συμπέρασμα

Με βάση την επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας έκανε να πιστεύουμε ότι η συνημμένη ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.

### Έμφαση Θέματος

Επιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 3 της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης όπου γίνεται αναφορά στο ότι, η Attica Bank (μητρική εταιρεία) βρίσκεται σε διαδικασία αναδιάρθρωσης του ομίλου, γεγονός που δημιουργεί αβεβαιότητα για τη συνέχιση δραστηριότητας της Εταιρείας.

Στο συμπέρασμά μας δε διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

Αθήνα, 31 Αυγούστου 2018

**Παναγιώτης Η. Κυριακόπουλος**

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής  
Α.Μ. ΣΟΕΛ 13661

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

(Ποσά σε Ευρώ)

	Σημείωση	30-06-18	30-06-17
Εσοδα από προμήθειες		369.913,83	437.158,32
Χρηματοοικονομικά έσοδα		14.020,01	17.441,68
Λοιπά έσοδα		0,01	0,01
<b>Σύνολο εσόδων</b>		<b>383.933,85</b>	<b>454.600,01</b>
Έξοδα προμηθειών			-
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(176.840,88)	(217.853,85)
Αποσβέσεις	6	(13.737,32)	(17.440,24)
Λοιπά έξοδα		(182.694,62)	(243.894,64)
<b>Σύνολο εξόδων</b>		<b>(373.272,82)</b>	<b>(479.188,73)</b>
<b>Κέρδη (ζημία) προ φόρων</b>		<b>10.661,03</b>	<b>(24.588,72)</b>
Φόρος εισοδήματος		(3.091,70)	-
<b>Κέρδη της χρήσης μετά φόρων (α)</b>		<b>7.569,33</b>	<b>(24.588,72)</b>
<b><u>Λοιπά συνολικά Έσοδα/(Έξοδα):</u></b>			
<b>Λοιπά συνολικά Έσοδα/(Έξοδα) χρήσης μετά φόρων (β)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης μετά φόρων (α)+(β)</b>		<b>7.569,33</b>	<b>(24.588,72)</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 8 έως 18 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Οικονομικών Καταστάσεων.

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

<u>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</u>	Σημείωση	30-06-18	31-12-17
Πάγια περιουσιακά στοιχεία	6	55.002,72	63.030,89
Άυλα περιουσιακά στοιχεία		27.342,66	33.051,81
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις		221.395,66	229.391,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		42.373,03	42.103,04
<b>Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού</b>		<b>346.114,07</b>	<b>367.576,74</b>
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις		122.540,73	176.279,40
Τρέχουσες Φορολογικές Απαιτήσεις		0,00	5.491,25
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		983.258,53	2.782.999,89
<b>Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού</b>		<b>1.105.799,26</b>	<b>2.964.770,54</b>
<b>Σύνολο περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>1.451.913,33</b>	<b>3.332.347,28</b>
<u>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</u>			
Μετοχικό κεφάλαιο		501.699,00	2.326.059,00
Αποθεματικά		152.558,24	152.558,24
Κέρδη εις νέον		687.940,54	725.371,21
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>1.342.197,78</b>	<b>3.203.988,45</b>
<u>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</u>			
Παροχές προς το προσωπικό		34.163,22	33.232,22
Προβλέψεις		15.000,00	15.000,00
<b>Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>		<b>49.163,22</b>	<b>48.232,22</b>
Προμηθευτές		26.707,30	41.994,29
Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις		6.946,02	0,00
Λοιπές υποχρεώσεις		26.899,01	38.132,32
<b>Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων</b>		<b>60.552,33</b>	<b>80.126,61</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>109.715,55</b>	<b>128.358,83</b>
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων</b>		<b>1.451.913,33</b>	<b>3.332.347,28</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 8 έως 18 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Οικονομικών Καταστάσεων

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικά	Κέρδη εις νέον	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2017</b>	<b>2.326.059,00</b>	<b>153.848,00</b>	<b>776.320,14</b>	<b>3.256.227,14</b>
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα	-	-	-24.588,72	-24.588,72
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2017</b>	<b>2.326.059,00</b>	<b>153.848,00</b>	<b>751.731,42</b>	<b>3.231.638,42</b>
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2018</b>	<b>2.326.059,00</b>	<b>152.558,24</b>	<b>725.371,21</b>	<b>3.203.988,45</b>
Πρώτη εφαρμογή του IFRS 9	-	-	-45.000,00	-45.000,00
<b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2018 (αναμορφωμένο)</b>	<b>2.326.059,00</b>	<b>152.558,24</b>	<b>680.371,21</b>	<b>3.158.988,45</b>
Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου	-1.824.360,00	-	-	-1.824.360,00
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα	-	-	7.569,33	7.569,33
<b>Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2018</b>	<b>501.699,00</b>	<b>152.558,24</b>	<b>687.940,54</b>	<b>1.342.197,78</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 8 έως 18 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Οικονομικών Καταστάσεων.

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	<b>30-06-18</b>	<b>30-06-17</b>
Τόκοι και συναφή έσοδα	14.020,01	17.441,69
Εισπράξεις από έσοδα προμηθειών	369.272,52	436.503,81
Λοιπά έσοδα	0,01	0,00
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(358.894,19)	(461.093,98)
Φόροι πληρωθέντες	0,00	0,00
Πληρωμές άλλων υποχρεώσεων	220,29	(12.846,06)
<b>Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>24.618,64</b>	<b>(19.994,54)</b>
<b>Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	(1.824.360,00)	-
<b>Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>	<b>(1.824.360,00)</b>	<b>-</b>
<b>Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων</b>	<b>(1.799.741,36)</b>	<b>(19.994,54)</b>
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	2.782.999,89	2.741.203,39
<b>Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους χρήσης</b>	<b>983.258,53</b>	<b>2.721.208,85</b>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 8 έως 18 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Οικονομικών Καταστάσεων.

## 1. Γενικές Πληροφορίες για την Εταιρεία

Η εταιρεία έχει πλήρη επωνυμία «Attica Wealth Management Ανώνυμη Εταιρεία 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 και η έδρα της βρίσκεται στην Αθήνα (οδός Χρήστου Λαδά 2). Η διάρκειά της ορίστηκε σε 99 έτη, μέχρι την 1/6/2100.

Τον Ιούνιο του 2006, και ύστερα από έγκριση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η Εταιρεία 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).

Η Attica Wealth Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. ακολουθώντας τις διατάξεις του Νόμου 4099/2012 διαχειρίζεται 5 Αμοιβαία Κεφαλαία 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 9.

Η Εταιρεία 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 Εταιρεία γίνεται μέσω των υποκαταστημάτων του δικτύου της ΑΤΤΙΚΑ BANK Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου την 30.06.2018 είχε ως εξής:

ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ
ΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΤΣΑΔΑΡΗΣ
ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ	ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΑΖΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ
ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΘΕΟΔΩΡΑ ΒΛΑΣΣΟΠΟΥΛΟΥ
ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΓΟΥΒΑΛΑΣ
ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΜΙΧΑΗΛ ΣΙΩΨΗΣ

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

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

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού την 30.06.2018 ήταν 8 άτομα (ο αντίστοιχος αριθμός απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31.12.2017 ανερχόταν σε 8 άτομα).

Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 28/02/2018 πραγματοποιήθηκε η μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Εταιρίας κατά 1.824.360,00 ευρώ. Οι ενδιάμεσες συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας την 30 Αυγούστου 2018 και έχουν αναρτηθεί στη διεύθυνση [www.atticawealth.gr](http://www.atticawealth.gr)



## 2. Πλαίσιο κατάρτισης

Οι εξαμηνιαίες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30ης Ιουνίου 2018 (εφεξής οι «οικονομικές καταστάσεις») έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («Δ.Π.Χ.Α.») όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και ειδικότερα σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Λ.Π. 34 «Ενδιάμεση Οικονομική Αναφορά». Δεν υπάρχουν πρότυπα που να έχουν εφαρμοστεί πριν την ημερομηνία έναρξης εφαρμογής τους. Επίσης, οι 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.

Οι εξαμηνιαίες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν περιορισμένη πληροφόρηση σε σχέση με αυτές των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων. Ως εκ τούτου, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις πρέπει να διαβάζονται σε συνδυασμό με τις τελευταίες δημοσιευθείσες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2017.

Οι λογιστικές αρχές που χρησιμοποιήθηκαν για την ετοιμασία και την παρουσίαση των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων είναι συνεπείς με τις λογιστικές αρχές που χρησιμοποιήθηκαν για τη σύνταξη και παρουσίαση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017, αφού ληφθούν υπόψη οι κατωτέρω τροποποιήσεις των προτύπων και οι νέες Διερμηνείες, που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική για την χρήση που ξεκίνησε την 1η Ιανουαρίου 2018.

### 2.1 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

#### Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2018

Η Εταιρεία εφάρμοσε για πρώτη φορά ορισμένα πρότυπα και τροποποιήσεις, που είναι υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2018. Η Εταιρεία δεν έχει υιοθετήσει ωρίτερα κάποιο άλλο πρότυπο, διερμηνεία ή τροποποίηση που έχει εκδοθεί αλλά δεν είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2018.

Η φύση και η επίπτωση κάθε νέου προτύπου ή τροποποίησης, που σχετίζονται με τη δραστηριότητα της Εταιρείας, περιγράφεται παρακάτω.

#### **ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά μέσα**

Το νέο πρότυπο καθορίζει τις αρχές αναγνώρισης και επιμέτρησης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και μερικών συμβολαίων αγοράς ή πώλησης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων. Το πρότυπο θα αντικαταστήσει το υπάρχον ΔΛΠ 39. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, με βάση το επιχειρηματικό μοντέλο της οντότητας για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των συμβατικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Εκτός από τον πιστωτικό κίνδυνο της οντότητας, η ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων δεν έχει αλλάξει σε σχέση με τις υπάρχουσες απαιτήσεις. Το ΔΠΧΑ 9 εισαγάγει ένα νέο μοντέλο απομείωσης για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, αυτό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Το πρότυπο εισάγει επίσης σημαντικές αλλαγές στο μοντέλο λογιστικής αντιστάθμισης.

Το ΔΠΧΑ 9 εφαρμόζεται υποχρεωτικά σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018 και είχε μικρή επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας που αναλύεται κατωτέρω.

Οι νέες λογιστικές αρχές που υιοθέτησε η Εταιρεία για τα χρηματοοικονομικά από 1 Ιανουαρίου 2018 περιγράφονται κατωτέρω.

#### **α. Ταξινόμηση και επιμέτρηση**

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις 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 ή χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις 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 τρεις 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).

Πέραν των τρεχουσών εμπορικών απαιτήσεων από Πελάτες οι οποίες αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, όπως και στο ΔΛΠ 39 (ως Δάνεια και απαιτήσεις) η Εταιρεία δεν κατέχει άλλα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Η λογιστικοποίηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων της Εταιρείας παραμένει ίδια με εκείνη του ΔΛΠ 39.

#### **β. 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 από Πελάτες, 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.

#### **γ. Επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις από την πρώτη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9**

Το ΔΠΧΑ 9 εφαρμόζεται αναδρομικά, σύμφωνα με το ΔΛΠ 8 Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη, για ετήσιες περιόδους αναφοράς που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2018 ή μεταγενέστερα. Ωστόσο δίνεται η δυνατότητα τα συγκριτικά στοιχεία να μην αναπροσαρμοστούν.

Η Εταιρεία προχώρησε σε πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 την 1.1.2018, χωρίς την αναμόρφωση των αντίστοιχων συγκριτικών στοιχείων.

Η επίπτωση της πρώτης εφαρμογής του προτύπου ήταν η αύξηση των προβλέψεων για απομείωση Πελατών και λοιπών απαιτήσεων κατά ευρώ 45.000,00 με αντίστοιχη επίδραση στην έναρξη του λογαριασμού «Υπόλοιπο κερδών εις νέο» κατά την 1.1.2018.

Κατά την λήξη της τρέχουσας περιόδου 30.6.2018 δεν προέκυψε επιπλέον πρόβλεψη απομείωσης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για τις εμπορικές απαιτήσεις της εταιρείας.

### **ΔΠΧΑ 15 Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες**

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

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

Το ΔΠΧΑ 15 είναι υποχρεωτικής εφαρμογής σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018. Η εφαρμογή του νέου προτύπου δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

### **Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 15 Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες**

Οι τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 15 δεν αλλάζουν τις βασικές αρχές του προτύπου αλλά διευκρινίζουν με ποιον τρόπο θα πρέπει να εφαρμόζονται κάποιες από αυτές τις αρχές. Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πώς προσδιορίζεται μια υποχρέωση εκτέλεσης (η υπόσχεση μεταφοράς ενός αγαθού ή μιας υπηρεσίας σε έναν πελάτη) σε μια σύμβαση, πώς καθορίζεται εάν μια Εταιρεία είναι ο κύριος (πάροχος ενός αγαθού ή υπηρεσίας), ή ο πράκτορας (υπεύθυνος για το διακανονισμό της παράδοσης του αγαθού ή της υπηρεσίας). Καθορίζεται επίσης αν τα έσοδα από τη χορήγηση μιας άδειας χρήσης θα πρέπει να αναγνωρίζονται άμεσα ή με την πάροδο του χρόνου. Επιπλέον δίνονται περισσότερες απαλλαγές στην πρώτη εφαρμογή του προτύπου με σκοπό τη μείωση του κόστους και της πολυπλοκότητας. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2018.

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

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν τις επιπτώσεις των προϋποθέσεων κατοχύρωσης στην επιμέτρηση των παροχών που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και διακανονίζονται σε μετρητά, την λογιστική αντιμετώπιση της υποχρέωσης παρακρατούμενου φόρου για παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και τη λογιστική αντιμετώπιση τροποποιήσεων σε συμφωνίες παροχών που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών. Οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 2 εφαρμόζονται σε ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η

Ιανουαρίου 2018, δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν θα έχουν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας, καθώς η Εταιρεία δεν έχει, ούτε προτίθεται να προσφέρει προγράμματα παροχών που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών της.

#### **Ε.Λ.Δ.Π.Χ.Π 22 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα και προκαταβολές**

Η Διερμηνεία διευκρινίζει ποια συναλλαγματική ισοτιμία πρέπει να χρησιμοποιείται στις συναλλαγές που περιλαμβάνουν προκαταβολή σε ξένο νόμισμα που καταβάλλεται ή εισπράττεται. Η Διερμηνεία εφαρμόζεται υποχρεωτικά για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2018 και δεν έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

#### **Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους που δεν έχουν εφαρμοστεί νωρίτερα από την Εταιρεία**

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

#### **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 19 Παροχές σε Εργαζομένους: Τροποποίηση προγράμματος, περικοπή ή διακανονισμός**

Το ΔΛΠ 19 Παροχές σε Εργαζομένους καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο μια εταιρεία λογιστικοποιεί ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών. Όταν πραγματοποιείται αλλαγή σε ένα πρόγραμμα - τροποποίηση, περικοπή ή διακανονισμός - το ΔΛΠ 19 απαιτεί από μια εταιρεία να επανεκτιμήσει την καθαρή υποχρέωση ή το περιουσιακό στοιχείο καθορισμένων παροχών. Οι τροποποιήσεις απαιτούν από μια εταιρεία να χρησιμοποιεί τις επικαιροποιημένες παραδοχές από αυτή την επανεκτίμηση για τον προσδιορισμό του τρέχοντος κόστους υπηρεσίας και των καθαρών τόκων για το υπόλοιπο της περιόδου αναφοράς μετά την αλλαγή του προγράμματος. Μέχρι τώρα, το ΔΛΠ 19 δεν διευκρινίζει τον τρόπο καθορισμού αυτών των εξόδων για την περίοδο μετά την αλλαγή του προγράμματος. Απαιτώντας τη χρήση ενημερωμένων παραδοχών, οι τροποποιήσεις αναμένεται να παρέχουν χρήσιμες πληροφορίες στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται σε ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1η Ιανουαρίου 2019, δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν θα έχουν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

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

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

### **ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις**

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

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

Το ΔΠΧΑ 16 είναι υποχρεωτικής εφαρμογής σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2019 και δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Το ΔΠΧΑ 16 δεν θα έχει σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

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

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

### **Ετήσιες βελτιώσεις των ΔΠΧΑ, Κύκλος 2015 – 2017**

Οι τροποποιήσεις του Κύκλου 2015-2017, εκδόθηκαν από το Συμβούλιο στις 12 Δεκεμβρίου 2017, έχουν εφαρμογή σε περιόδους που ξεκινούν την ή μετά από την 1η Ιανουαρίου 2019 και δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Καμία από αυτές τις τροποποιήσεις δεν έχει επίπτωση στην Εταιρεία.

#### **-ΔΠΧΑ 3 Συνενώσεις επιχειρήσεων**

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πως μία οντότητα επαναεπιμετρά το ποσοστό που κατείχε προηγουμένως σε μία από κοινού ελεγχόμενη δραστηριότητα όταν αποκτά τον έλεγχο της επιχείρησης αυτής.

#### **-ΔΠΧΑ 11 Από κοινού συμφωνίες**

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πως μία οντότητα δεν επαναεπιμετρά το ποσοστό που κατείχε προηγουμένως σε μία από κοινού ελεγχόμενη δραστηριότητα όταν αποκτά τον από κοινού έλεγχο στην επιχείρηση αυτή.

#### **-ΔΛΠ 12 Φόροι εισοδήματος**

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πως μία οντότητα λογιστικοποιεί όλες τις επιπτώσεις στο φόρο εισοδήματος από πληρωμές μερισμάτων με τον ίδιο τρόπο.

-ΔΛΠ 23 Κόστος δανεισμού

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πως μία οντότητα χειρίζεται ως μέρος του γενικού δανεισμού οποιοδήποτε δάνειο αναλήφθηκε ειδικά για την ανάπτυξη ενός περιουσιακού στοιχείου όταν το στοιχείο αυτό είναι έτοιμο για τη χρήση την οποία προορίζεται ή την πώλησή του.

### **3. Συνεχιζόμενη δραστηριότητα**

Η πορεία της Εταιρίας είναι συνυφασμένη με την στρατηγική και τις επιμέρους αποφάσεις της μητρικής ATTICA BANK, σε εκτέλεση αντιστοίχων συστάσεων της D G Com (Γενικής Διεύθυνσης Ανταγωνισμού της Commission), για περιορισμό των θυγατρικών της εταιριών και αναδιάρθρωσης του Ομίλου της. Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα έχει ξεκινήσει τις διαδικασίες για τη μεταβίβαση είτε της ATTICA WEALTH MANAGEMENT στο σύνολό της είτε των επί μέρους αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται.

Συνεπώς υπό τις συνθήκες αυτές υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα για την μετά την υλοποίηση των ανωτέρω συνέχιση της δραστηριότητας της Εταιρίας υπό την σημερινή της μορφή.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη τους παραπάνω παράγοντες θεωρεί ότι οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας, για τη περίοδο που έληξε την 30η Ιουνίου 2018, μπορούν να συνταχθούν με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας.

### **4. Εκτιμήσεις και παραδοχές**

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.

Για τη σύνταξη αυτών των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων ακολουθήθηκαν οι ίδιες εκτιμήσεις και παραδοχές κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών που ακολουθήθηκαν κατά τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 31 Δεκεμβρίου 2017.

### **5. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων**

Οι στόχοι της Εταιρείας ως προς τους κινδύνους χρηματοοικονομικής φύσης και οι πολιτικές που ασκεί για αυτούς τους κινδύνους είναι οι ίδιοι με αυτούς που αναφέρονται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2017.

### **6. Κεφαλαιουχικές δαπάνες**

Η κίνηση των πάγιων περιουσιακών στοιχείων για την περίοδο που έληξε την 30<sup>η</sup> Ιουνίου 2018 έχει ως εξής:

	<u>Λογισμικά Προγράμματα</u>	<u>Λοιπά πάγια περιουσιακά στοιχεία</u>	<u>Σύνολο</u>
<b>Αξία κτήσης</b>			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2017	184.368,97	116.586,12	300.955,09
Προσθήκες	0,00	0,00	0,00
Μειώσεις	-	-	-
<b>Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2017</b>	<b>184.368,97</b>	<b>116.586,12</b>	<b>300.955,09</b>
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2018	184.398,97	134.086,12	318.485,09
Προσθήκες	0,00	0,00	0,00
Μειώσεις	-	-	-
<b>Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2018</b>	<b>184.398,97</b>	<b>134.086,12</b>	<b>318.485,09</b>
<b>Αποσβέσεις</b>			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2017	(97.812,54)	(91.402,92)	(189.215,46)
Αποσβέσεις	(4.911,69)	(12.528,55)	(17.440,24)
Μειώσεις	-	-	-
<b>Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2017</b>	<b>(102.724,23)</b>	<b>(103.931,47)</b>	<b>(206.655,70)</b>
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2018	(121.368,08)	(101.034,31)	(222.402,39)
Αποσβέσεις	(8.028,17)	(5.709,15)	(13.737,32)
Μειώσεις	-	-	-
<b>Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2018</b>	<b>(129.396,25)</b>	<b>(106.743,46)</b>	<b>(236.139,71)</b>
<b>Αναπόσβεστη αξία</b>			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2017	86.556,43	25.183,20	111.739,63
Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2017	<b><u>81.644,74</u></b>	<b><u>12.654,65</u></b>	<b><u>94.299,39</u></b>
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2018	63.030,89	33.051,81	96.082,70
Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2018	<b><u>55.002,72</u></b>	<b><u>27.342,66</u></b>	<b><u>82.345,38</u></b>

## 7. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

### Δικαστικές υποθέσεις

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των Νομικών Συμβούλων της εταιρείας δεν υπάρχουν εκκρεμείς υποθέσεις κατά την 30 Ιουνίου 2018, οι οποίες αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας.

## 8. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Τα συνδεδεμένα μέρη της Εταιρείας περιλαμβάνουν:

- (α) την μητρική Attica Bank, τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται, ελέγχονται από κοινού ή επηρεάζονται σημαντικά από αυτή,
- (β) τα βασικά μέλη της Διοίκησης της Εταιρείας, τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα, και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από τα παραπάνω πρόσωπα και
- (γ) τις συγγενείς εταιρείες και τις λοιπές συνδεδεμένες εταιρείες του Ομίλου Attica Bank.

### Συναλλαγές με θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου της Attica Bank

Απαιτήσεις	30-06-18	31-12-17
<b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα</b>	974.699,89	2.774.076,72
<b>Έσοδα</b>		
Αμοιβές διαχείρισης	0,00	0,00
Πιστωτικοί τόκοι	14.141,66	36.608,34
Λοιπά έσοδα	0,00	0,00
<b>Σύνολο Εσόδων</b>	<u>14.141,66</u>	<u>36.608,34</u>
<b>Έξοδα</b>		
Έξοδα προμηθειών	641,31	7.318,73
<b>Σύνολο Εξόδων</b>	<u>641,31</u>	<u>7.318,73</u>

### Αμοιβές και μισθοί σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Οι αμοιβές και οι μισθοί των μελών του Δ.Σ. οι οποίες επιβάρυναν τα αποτελέσματα της εξαμηνιαίας περιόδου που έληξε 30<sup>η</sup> Ιουνίου 2018 ανέρχονται σε € 44.017,32 (ενώ την 30<sup>η</sup> Ιουνίου 2017: € 44.017,32).

## 9. Κεφάλαια υπό διαχείριση

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



<u>Αμοιβαία κεφάλαια</u>	<u>Σύνολο Ενεργητικού</u> <u>30 Ιουνίου 2018</u>	<u>Σύνολο Ενεργητικού</u> <u>31 Δεκεμβρίου 2017</u>
1. ΑΤΤΙCΑ DYNAMIC ASSET ALLOCATION FUND OF FUNDS ΜΙΚΤΟ	2.909.873,87	3.282.494,91
2. ΑΤΤΙCΑ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	490.306,20	1.570.256,37
3. ΑΤΤΙCΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	7.040.510,34	7.258.998,80
4. ΑΤΤΙCΑ ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	14.113.466,65	13.818.763,37
6. ΑΤΤΙCΑ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	13.874.493,56	14.574.923,01
7. ΑΤΤΙCΑ REAL ESTATE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	0,00	439.012,37
	<b>38.428.650,62</b>	<b>40.944.448,83</b>
<u>Κεφάλαια ιδιωτών πελατών</u>		
Κεφάλαια υπό διαχείριση ιδιωτών πελατών	<b>7.150.627,20</b>	<b>8.810.279,41</b>

## 10. Κεφαλαιακή Επάρκεια

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

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

Ο τρέχων συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας για την Εταιρεία εκτιμάται για την περίοδο μέχρι 30 Ιουνίου 2018 σε 57,65% μεγαλύτερος από τον ελάχιστο καθορισμένο σύμφωνα με τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος που ανέρχεται σε 8%. Για τη χρήση 2017 ο συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε σε 132,04%.

## 11. Μεταγενέστερα γεγονότα

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων γεγονότα, τα οποία να αφορούν την εταιρεία, στα οποία επιβάλλεται αναφορά από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Αθήνα, 30 Αυγούστου 2018

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ  
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ  
& ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

**ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ  
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

**Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ &  
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ Χ. ΤΣΑΔΑΡΗΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΚ 760977

ΘΕΟΔΩΡΑ Θ. ΒΛΑΣΣΟΠΟΥΛΟΥ  
Α.Δ.Τ. ΑΒ 594145

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Κ. ΠΑΖΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΕ 509851