

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

**ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
της 30^{ης} Ιουνίου 2016**

**Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.)
όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση**

Χρήστου Λαδά 2, Αθήνα Τ.Κ. 105 61

www.atticawealth.gr

ΑΡ.Μ.Α.Ε. 49112/06/Β/01/11

Γ.Ε.ΜΗ. : 4307701000

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.....	3
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ.....	4
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ.....	5
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ.....	7
1. Γενικές Πληροφορίες για την Εταιρεία.....	8
2. Πλαίσιο κατάρτισης.....	9
3. Συνεχιζόμενη δραστηριότητα.....	14
4. Εκτιμήσεις και παραδοχές.....	15
5. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων.....	15
6. Αποτελέσματα περιόδου.....	15
7. Φόρος εισοδήματος.....	15
8. Πάγια περιουσιακά στοιχεία.....	16
9. Μετοχικό Κεφάλαιο, Αποθεματικά.....	16
10. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις.....	17
11. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	18
12. Κεφάλαια υπό διαχείριση.....	19
13. Κεφαλαιακή Επάρκεια.....	19
14. Μεταγενέστερα γεγονότα.....	20

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Προς τους μετόχους της Εταιρείας ΑΤΤΙΚΑ WEALTH MANAGEMENT Ανώνυμη Εταιρεία Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων

Εισαγωγή

Επισκοπήσαμε το συνημμένο συνοπτικό ισολογισμό της Εταιρείας ΑΤΤΙΚΑ WEALTH MANAGEMENT Ανώνυμη Εταιρεία Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων της 30ης Ιουνίου 2016 και τις σχετικές συνοπτικές καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών καθαρής θέσης και ταμειακών ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε αυτή την ημερομηνία, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν την ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής 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). Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση ενός συμπεράσματος επί αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Επισκόπησης 2410 «Επισκόπηση Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης που διενεργείται από τον Ανεξάρτητο Ελεγκτή της Οντότητας». Η επισκόπηση της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης συνίσταται στη διενέργεια διερευνητικών ερωτημάτων κυρίως προς πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Το εύρος της επισκόπησης είναι ουσιαστικά μικρότερο από αυτό του ελέγχου που διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου και συνεπώς, δεν μας δίνει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα τα οποία θα μπορούσαν να εντοπιστούν σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια, με την παρούσα δεν διατυπώνουμε γνώμη ελέγχου.

Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα επισκόπηση, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε θα μας οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι η συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτισθεί, από κάθε ουσιαστική άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.

Έμφαση Θέματος

Επιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 3 της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης όπου γίνεται αναφορά στις ιδιάζουσες συνθήκες που επικρατούν στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου στην Ελλάδα και στις ενδεχόμενες επιπτώσεις, που αυτές πιθανόν να έχουν, στην δραστηριότητα της Εταιρείας.

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

Αθήνα, 01 Σεπτεμβρίου 2016

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Παναγιώτης Κυριακόπουλος

Αρ Μ ΣΟΕΛ: 13661

Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.

Μέλος της Crowe Horwath International

Φωκ. Νέγρη 3, 11257Αθήνα

Αρ Μ ΣΟΕΛ 125

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

(Ποσά σε Ευρώ)

	Σημείωση	30/6/2016	30/6/2015
Εσοδα από προμήθειες		655.236,35	825.143,24
Χρηματοοικονομικά έσοδα		21.562,60	28.178,43
Λοιπά έσοδα		12.856,86	59.240,90
Σύνολο εσόδων		689.655,81	912.562,57
Έξοδα προμηθειών		-	(49.596,38)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(302.992,68)	(348.669,97)
Αποσβέσεις	8	(20.744,93)	(9.871,63)
Λοιπά έξοδα		(366.683,11)	(357.291,00)
Σύνολο εξόδων		(690.420,72)	(765.428,98)
Κέρδη (ζημία) προ φόρων		-764,91	147.133,59
Φόρος εισοδήματος	7	627,56	(37.672,52)
Κέρδη της χρήσης μετά φόρων (α)		-137,35	109.461,07
<u>Λοιπά συνολικά Έσοδα/(Έξοδα)</u>			
Λοιπά συνολικά Έσοδα/(Έξοδα) χρήσης μετά φόρων (β)		-	-
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης μετά φόρων (α)+(β)		-137,35	109.461,07

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 8 έως 20 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Οικονομικών Καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(Ποσά σε Ευρώ)

<u>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</u>	Σημείωση	30/6/2016	31/12/2015
Πάγια περιουσιακά στοιχεία	8	96.562,97	64.117,80
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	8	17.942,32	21.872,59
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις		230.153,00	208.867,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		50.095,71	49.468,15
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού		394.754,00	344.325,54
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις		385.919,29	413.667,47
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		3.026.459,49	3.094.607,60
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		3.412.378,78	3.508.275,07
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		3.807.132,78	3.852.600,61
<u>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</u>			
Μετοχικό κεφάλαιο	9	2.326.059,00	2.326.059,00
Αποθεματικά	9	143.021,80	132.584,43
Κέρδη εις νέον		840.714,44	1.001.289,16
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		3.309.795,24	3.459.932,59
<u>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</u>			
Παροχές προς το προσωπικό		60.793,16	58.629,16
Προβλέψεις		15.000,00	15.000,00
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		75.793,16	73.629,16
Προμηθευτές		78.309,79	78.659,66
Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις		103.300,88	120.971,02
Λοιπές υποχρεώσεις		239.933,71	119.408,18
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		421.544,38	319.038,86
Σύνολο υποχρεώσεων		497.337,54	392.668,02
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		3.807.132,78	3.852.600,61

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 8 έως 20 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Οικονομικών Καταστάσεων

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

(Ποσά σε Ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικά	Κέρδη εις νέον	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2015	2.326.059,00	122.835,51	954.473,21	3.403.367,72
Μερίσματα	-	-	(150.000,00)	(150.000,00)
Σχηματισμός Τακτικού Αποθεματικού	-	11.931,42	(11.931,42)	-
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	2.326.059,00	134.766,93	792.541,79	3.253.367,72
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα	-	-	109.461,07	109.461,07
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2015	2.326.059,00	134.766,93	902.002,86	3.362.828,79
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2016	2.326.059,00	132.584,43	1.001.289,16	3.459.932,59
Διανομή Μερισμάτων	-	-	(150.000,00)	(150.000,00)
Σχηματισμός Τακτικού Αποθεματικού	-	10.437,37	(10.437,37)	-
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	2.326.059,00	143.021,80	840.851,79	3.309.932,59
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα	-	-	-137,35	(137,35)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2016	2.326.059,00	143.021,80	840.714,44	3.309.795,24

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 8 έως 20 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Οικονομικών Καταστάσεων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(Ποσά σε Ευρώ)

	30/6/2016	30/6/2015
Τόκοι και συναφή έσοδα	21.562,60	23.754,93
Εισπράξεις από έσοδα προμηθειών	668.027,02	905.512,50
Λοιπά έσοδα	0,00	5.938,60
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(669.609,60)	(572.772,58)
Φόροι πληρωθέντες	0,00	-
Πληρωμές άλλων υποχρεώσεων	(38.868,30)	(223.197,72)
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	(18.888,28)	139.235,73
Αγορές άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	-	(300,00)
Αγορές ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(49.259,83)	(1.756,21)
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	(49.259,83)	(2.056,21)
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-	-
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων	(68.148,11)	137.179,52
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	3.094.607,60	3.130.998,22
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους χρήσης	3.026.459,49	3.268.177,74

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 8 έως 20 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 7 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 12.

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 30.06.2016 & την 01.09.2016 είχε ως εξής :

	30.06.2016	01.09.2016
ΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ.	ΙΩΑΝΝΗΣ ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ	ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΤΣΑΔΑΡΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΚΡΙΝΤΑΣ	ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΚΡΙΝΤΑΣ
ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ.	ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΣ	
ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΓΟΥΒΑΛΑΣ	ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΓΟΥΒΑΛΑΣ
ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΒΟΓΑΝΑΤΣΗΣ	ΜΙΧΑΗΛ ΣΙΩΨΗΣ

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου λήγει στις 27/06/2018.

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

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού την 30.06.2016 ήταν 11 άτομα (ο αντίστοιχος αριθμός απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31.12.2015 ανερχόταν σε 12 άτομα).

Οι ενδιάμεσες συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας την 01 Σεπτεμβρίου 2016.

2. Πλαίσιο κατάρτισης

Οι εξαμηνιαίες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30ης Ιουνίου 2016 (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 2015.

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 2015, 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 1 Ιανουαρίου 2016.

2.1 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2016

ΔΛΠ 19 (Τροποποίηση) «Παροχές σε εργαζομένους-Εισφορές από εργαζόμενους»

Η τροποποίηση διευκρινίζει το πώς οι εισφορές από εργαζομένους ή τρίτους που συνδέονται με την υπηρεσία θα πρέπει να αποδοθούν σε περιόδους υπηρεσίας. Επιπλέον, επιτρέπει μια πρακτική λύση, αν το ποσό των εισφορών είναι ανεξάρτητο από τον αριθμό των ετών υπηρεσίας. Η τροποποίηση εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Φεβρουαρίου 2015.

Τροποποιήσεις σε πρότυπα που αποτελούν ένα τμήμα του προγράμματος ετήσιων βελτιώσεων του ΣΔΛΠ (Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων)

Το ΣΔΛΠ στα πλαίσια του ετήσιου προγράμματος βελτιώσεων, εξέδωσε τον Δεκέμβριο του 2013 και τον Σεπτέμβριο του 2014 τους κατωτέρω κύκλους περιορισμένων τροποποιήσεων σε υφιστάμενα πρότυπα. Οι κατωτέρω τροποποιήσεις δεν έχουν σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

Ετήσιες Βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ, Κύκλος 2010-2012

Οι τροποποιήσεις του Κύκλου 2010-2012, εκδόθηκαν από το Συμβούλιο στις 12 Δεκεμβρίου 2013, έχουν εφαρμογή σε περιόδους που ξεκινούν την ή μετά από την 1 Φεβρουαρίου 2015.

Δ.Π.Χ.Α. 8 «Λειτουργικοί Τομείς»

Η τροποποίηση απαιτεί η οντότητα να γνωστοποιεί τις αποφάσεις της Διοίκησης στην εφαρμογή των κριτηρίων συγκέντρωσης στους λειτουργικούς τομείς. Διευκρινίζει επίσης ότι η οντότητα παρέχει μόνο συμφωνίες του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων των προς παρουσίαση τομέων με τα περιουσιακά στοιχεία της οντότητας εάν τα περιουσιακά στοιχεία του τομέα παρουσιάζονται τακτικά.

Δ.Π.Χ.Α. 13 «Επιμέτρηση της εύλογης αξίας»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι η έκδοση του ΔΠΧΑ 13 και οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 9 και του ΔΛΠ 39 δεν αφαιρούν την δυνατότητα να επιμετρηθούν οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις και υποχρεώσεις, για τις οποίες δεν αναφέρεται επιτόκιο στα τιμολογημένα ποσά, απροεξόφλητες εάν το αποτέλεσμα της προεξόφλησης δεν είναι σημαντικό.

Δ.Λ.Π. 16 «Ενσώματα Πάγια»

Με την τροποποίηση διευκρινίζεται ότι, όταν ένα στοιχείο των ενσώματων παγίων αναπροσαρμόζεται η ακαθάριστη λογιστική αξία του προσαρμόζεται κατά τρόπο που να συνάδει με την αναπροσαρμογή της καθαρής λογιστικής αξίας.

Δ.Λ.Π. 24 «Γνωστοποιήσεις Συνδεδεμένων Μερών»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι μία εταιρία που παρέχει υπηρεσίες «βασικού διοικητικού στελέχους» στην αναφέρουσα οντότητα ή στη μητρική της αναφέρουσας οικονομικής οντότητας, είναι ένα συνδεδεμένο μέρος της οικονομικής οντότητας.

Δ.Λ.Π. 38 «Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία»

Με την τροποποίηση διευκρινίζεται ότι, όταν ένα άυλο περιουσιακό στοιχείο αναπροσαρμόζεται, η ακαθάριστη λογιστική αξία του προσαρμόζεται κατά τρόπο που να συνάδει με την αναπροσαρμογή της καθαρής λογιστικής αξίας.

Ετήσιες Βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ, Κύκλος 2012-2014

Οι τροποποιήσεις του Κύκλου 2012-2014, εκδόθηκαν από το Συμβούλιο στις 25 Σεπτεμβρίου 2014, έχουν εφαρμογή σε περιόδους που ξεκινούν την ή μετά από την 1 Ιανουαρίου 2016.

ΔΠΧΑ 5 «Μη Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία Κατεχόμενα προς Πώληση και Διακοπείσες Δραστηριότητες»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι η αλλαγή από μία μέθοδο διάθεσης σε μια άλλη (πχ πώληση ή διανομή στους ιδιοκτήτες) δεν πρέπει να θεωρείται σαν ένα νέο σχέδιο πώλησης αλλά μία συνέχιση του αρχικού σχεδίου. Συνεπώς, δεν υπάρχει διακοπή της εφαρμογής των απαιτήσεων του ΔΠΧΑ 5. Η τροποποίηση διευκρινίζει επίσης ότι η αλλαγή της μεθόδου διάθεσης δεν αλλάζει την ημερομηνία ταξινόμησής.

ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοπιστωτικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι η σύμβαση εξυπηρέτησης που περιλαμβάνει αμοιβή, μπορεί να αποτελέσει συνεχιζόμενη συμμετοχή σε ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που έχει αποαναγνωρισθεί. Αυτό επηρεάζει τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται από το πρότυπο. Επίσης, η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι γνωστοποιήσεις του ΔΠΧΑ 7 σχετικά με τον συμψηφισμό των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων δεν απαιτούνται στις συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 19 «Παροχές σε εργαζομένους-Εισφορές από εργαζόμενους»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι η αξιολόγηση της ύπαρξης ενεργούς αγοράς υψηλής ποιότητας εταιρικών ομολόγων αξιολογείται με βάση το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται η υποχρέωση και όχι με βάση τη χώρα που υπάρχει η υποχρέωση. Όταν δεν υπάρχει ενεργός αγορά υψηλής ποιότητας εταιρικών ομολόγων σε αυτό το νόμισμα, χρησιμοποιούνται τα επιτόκια των κρατικών ομολόγων.

ΔΛΠ 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι απαιτήσεις γνωστοποιήσεων των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων, πρέπει να βρίσκονται είτε στις οικονομικές καταστάσεις είτε να ενσωματώνονται με παραπομπές μεταξύ των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων και του σημείου όπου συμπεριλαμβάνονται στη ενδιάμεση οικονομική έκθεση (π.χ. στη έκθεση Διαχείρισης). Διευκρινίζεται επίσης ότι οι άλλες πληροφορίες, εντός της ενδιάμεσης οικονομικής έκθεσης πρέπει να είναι στη διάθεση των χρηστών με τους ίδιους όρους και την ίδια στιγμή όπως και οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις. Εάν οι χρήστες δεν έχουν πρόσβαση στις λοιπές πληροφορίες με αυτόν τον τρόπο, τότε η ενδιάμεση οικονομική έκθεση είναι ελλιπής.

ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» -Πρωτοβουλία Γνωστοποίησης

Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 που εξέδωσε το Συμβούλιο στις 18 Δεκεμβρίου 2014, αποφασίζουν ότι η σημαντικότητα εφαρμόζεται για το σύνολο των οικονομικών καταστάσεων και ότι η συμπερίληψη σε αυτές ασήμαντων πληροφοριών μπορεί να εμποδίσει την χρησιμότητα των γνωστοποιήσεων. Επιπλέον, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι οι επιχειρήσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούν την επαγγελματική τους κρίση, καθορίζοντας το που και με ποια σειρά παρουσιάζονται οι πληροφορίες στις γνωστοποιήσεις επί των οικονομικών καταστάσεων. Η τροποποίηση εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016.

ΔΛΠ 16 και ΔΛΠ 38 (Τροποποιήσεις)- Διευκρινήσεις για τις επιτρεπτές μεθόδους απόσβεσης

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι η χρήση μεθόδων βασισμένων στα έσοδα δεν είναι κατάλληλες για τον υπολογισμό των αποσβέσεων ενός περιουσιακού στοιχείου και ότι τα έσοδα δεν θεωρούνται κατάλληλη βάση επιμέτρησης της ανάλωσης των οικονομικών ωφελειών που ενσωματώνονται σε ένα άυλο περιουσιακό στοιχείο. Η τροποποίηση εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016.

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. Η Εταιρεία δεν έχει εφαρμόσει νωρίτερα τα κατωτέρω πρότυπα και μελετά την επίδραση τους στις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 12 (Τροποποίηση) «Αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε μη πραγματοποιηθείσες ζημιές»

Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 διευκρινίζουν τον λογιστικό χειρισμό σχετικά με την αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε μη πραγματοποιηθείσες ζημιές που έχουν προκύψει από δάνεια που επιμετρώνται στην εύλογη αξία. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»

Στις 24 Ιουλίου 2014 το Συμβούλιο εξέδωσε την τελική έκδοση του ΔΠΧΑ 9, το οποίο περιλαμβάνει την ταξινόμηση και επιμέτρηση, την απομείωση και τη λογιστική αντιστάθμισης. Το πρότυπο θα αντικαταστήσει το ΔΛΠ 39 και όλες τις προηγούμενες εκδόσεις του ΔΠΧΑ 9. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, με βάση το επιχειρηματικό μοντέλο της επιχείρησης για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των συμβατικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Εκτός από το τον πιστωτικό κίνδυνο της οντότητας, η ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων δεν έχει αλλάξει σε σχέση με τις υπάρχουσες απαιτήσεις. Η Εταιρεία βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίδρασης του ΔΠΧΑ 9 στις οικονομικές του καταστάσεις. Το ΔΠΧΑ

9 εφαρμόζεται υποχρεωτικά σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2018 και δεν έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 14 «Ρυθμιζόμενοι Αναβαλλόμενοι Λογαριασμοί»

Στις 30 Ιανουαρίου 2014 το ΣΔΛΠ εξέδωσε το ΔΠΧΑ 14 «Ρυθμιζόμενοι Αναβαλλόμενοι Λογαριασμοί».

Σκοπός του ΔΠΧΑ 14 είναι να προσδιορίσει τις απαιτήσεις χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για τα υπόλοιπα των «ρυθμιζόμενων αναβαλλόμενων λογαριασμών» που προκύπτουν όταν μια οικονομική οντότητα παρέχει αγαθά ή υπηρεσίες σε πελάτες, σε τιμή ή ποσοστό που υπόκειται σε ειδική ρύθμιση από το κράτος.

Το ΔΠΧΑ 14 επιτρέπει σε μια οικονομική οντότητα η οποία υιοθετεί για πρώτη φορά τα ΔΠΧΑ να συνεχίσει να λογιστικοποιεί, με μικρές αλλαγές, τα υπόλοιπα των «ρυθμιζόμενων αναβαλλόμενων λογαριασμών» σύμφωνα με τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα, τόσο κατά την πρώτη εφαρμογή των ΔΠΧΑ όσο και στις μεταγενέστερες οικονομικές καταστάσεις. Τα υπόλοιπα και οι κινήσεις αυτών των λογαριασμών παρουσιάζονται χωριστά στις καταστάσεις οικονομικής θέσης, αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων ενώ συγκεκριμένες γνωστοποιήσεις απαιτούνται. Το νέο πρότυπο εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016 και δεν έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 15 «Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες»

Στις 28 Μαΐου 2014 το ΣΔΛΠ εξέδωσε το ΔΠΧΑ 15 «Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες» το οποίο είναι υποχρεωτικής εφαρμογής σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2017 και αποτελεί το νέο πρότυπο που αφορά στην αναγνώριση του εσόδου.

Το ΔΠΧΑ 15 αντικαθιστά τα ΔΛΠ 18, ΔΛΠ 11 και τις διερμηνείες ΕΔΔΠΧΑ 13, ΕΔΔΠΧΑ 15, ΕΔΔΠΧΑ 18 και ΜΕΔ 31.

Το νέο πρότυπο καθορίζει το πώς και το πότε μια οικονομική οντότητα θα αναγνωρίζει έσοδο και απαιτεί από τις οικονομικές οντότητες να παρέχουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων πιο κατατοπιστικές σχετικές γνωστοποιήσεις. Το πρότυπο παρέχει ένα ενιαίο μοντέλο πέντε βημάτων, που πρέπει να εφαρμόζεται σε όλες τις συμβάσεις με τους πελάτες για την αναγνώριση του εσόδου. Το ΔΠΧΑ 15 δεν έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»

Το ΔΠΧΑ 16 εκδόθηκε τον Ιανουάριο του 2016 και αντικαθιστά το ΔΛΠ 17. Σκοπός του προτύπου είναι να εξασφαλίσει ότι οι μισθώσεις και οι εκμισθωτές παρέχουν χρήσιμη πληροφόρηση που παρουσιάζει εύλογα την ουσία των συναλλαγών που αφορούν μισθώσεις. Το ΔΠΧΑ 16 εισάγει ένα ενιαίο μοντέλο για το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του μισθωτή, το οποίο απαιτεί ο μισθωτής να αναγνωρίζει περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις για όλες τις συμβάσεις μισθώσεων με διάρκεια άνω των δώδεκα μηνών, εκτός εάν το υποκείμενο

περιουσιακό στοιχείο είναι μη σημαντικής αξίας. Σχετικά με το λογιστικό χειρισμό από την πλευρά του εκμισθωτή, το ΔΠΧΑ 16 ενσωματώνει ουσιαστικά τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 17. Ο εκμισθωτής συνεχίζει να κατηγοριοποιεί τις συμβάσεις μισθώσεων σε λειτουργικές και χρηματοδοτικές μισθώσεις, και να ακολουθεί διαφορετικό λογιστικό χειρισμό για κάθε τύπο σύμβασης. Η Εταιρεία βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίδρασης του ΔΠΧΑ 16 στις οικονομικές της καταστάσεις. Το πρότυπο δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

3. Συνεχιζόμενη δραστηριότητα

Οι καταθέσεις που διατηρούν τα αμοιβαία κεφάλαια σε ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα, υπόκεινται στους περιορισμούς ανάληψης μετρητών και μεταφοράς κεφαλαίων κίνησης, σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις της, από 18.7.2015, Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ 84/Α/18.7.2015), όπως ισχύει, περί περιορισμού στην κίνηση κεφαλαίων (capital controls).

Μετά την αρχική απαγόρευση και την επιβολή περιορισμών στην απόκτηση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων, επετράπη από τις 7.12.2015 και εφεξής η απόκτηση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων υπό την προϋπόθεση ότι τα κεφάλαια που προκύπτουν από νέες διαθέσεις μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων δεν μπορούν να μεταφέρονται ή να επενδύονται στο εξωτερικό, τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου 3 του άρθρου 1 της ΓΔΟΠ 0001608 ΕΞ 2015/07.12.2015 απόφασης του Υπουργού Οικονομικών σχετικά με την άρση των περιορισμών της, από 18.7.2015, Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ 84/Α/18.7.2015).

Οι προαναφερθέντες συνεχιζόμενοι περιορισμοί κίνησης κεφαλαίων εξακολουθούν να επηρεάζουν σημαντικά τη δραστηριότητα των αμοιβαίων κεφαλαίων και την ανάπτυξη των εργασιών της εταιρείας.

Η εταιρία μας έχει διαμορφώσει ήδη από την αρχή της κρίσης μια επενδυτική στρατηγική, τόσο στα αμοιβαία κεφάλαια όσο και στα χαρτοφυλάκια ιδιωτών πελατών, που δίνει έμφαση στη διεθνή διαφοροποίηση, με αποτέλεσμα τα κεφάλαια υπό διαχείριση να επηρεάζονται σε μικρότερο βαθμό από τις εξελίξεις στη χώρα. Αυτό σημαίνει ότι και οι μεριδιούχοι των αμοιβαίων κεφαλαίων και οι ιδιώτες πελάτες μας έχουν κατά κύριο λόγο εξασφαλίσει τοποθετήσεις στις διεθνείς αγορές. Οι περιορισμοί κίνησης κεφαλαίων, μπορεί να περιορίζουν σημαντικά τη δραστηριότητα των αμοιβαίων κεφαλαίων, ωστόσο εκτιμούμε ότι, η επίδραση είναι περιορισμένη στο υφιστάμενο πελατολόγιο μας.

Οι τοποθετήσεις των διαθέσιμων της εταιρίας μας παραμένουν σε καταθέσεις στην Ελλάδα (Attica Bank), και υπόκεινται στους περιορισμούς ανάληψης μετρητών και μεταφοράς κεφαλαίων, όπως αυτοί θεσπίστηκαν με την ΠΝΠ 65/28.06.2015 και εφαρμόζονται βάσει των σχετικών υπουργικών αποφάσεων.

Σημειώνουμε ότι η εταιρία μας έχει προχωρήσει σε ενέργειες και έχει σχεδιάσει τη λειτουργία της υπό το πρίσμα των νέων δεδομένων, ώστε αυτή να εξασφαλίζεται απρόσκοπτα .

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη τους παραπάνω παράγοντες θεωρεί ότι οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας 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 2015.

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 2015.

6. Αποτελέσματα περιόδου

Η μείωση των αποτελεσμάτων της τρέχουσας περιόδου σε σχέση με την αντίστοιχη προηγούμενη περίοδο οφείλεται κυρίως στα εξής:

- (α) Στην μείωση των υπό διαχείριση κεφαλαίων,
και
- (β) Στην αύξηση των εξόδων προς τρίτους στα πλαίσια της επέκτασης των δραστηριοτήτων της εταιρείας σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο.

7. Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος της εταιρείας αναλύεται ως εξής :

	30/6/2016	30/6/2015
Τρέχων φόρος	-	38.254,73
Αναβαλλόμενη φορολογία	627,56	(582,21)
Σύνολο	627,56	37.672,52

Ο φορολογικός συντελεστής για την εξαμηνιαία περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2016 ανέρχεται σε 29%.

8. Πάγια περιουσιακά στοιχεία

Η κίνηση των πάγιων περιουσιακών στοιχείων για την περίοδο που έληξε την 30^η Ιουνίου 2016 έχει ως εξής:

	<u>Λογισμικά Προγράμματα</u>	<u>Λοιπά πάγια περιουσιακά στοιχεία</u>	<u>Σύνολο</u>
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2015	104.551,12	126.661,02	231.212,14
Προσθήκες	300,00	1.756,21	2.056,21
Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2015	104.851,12	128.417,23	233.268,35
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2016	104.851,12	152.512,53	257.363,65
Προσθήκες	0,00	49.259,83	49.259,83
Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2016	104.851,12	201.772,36	306.623,48
Αποσβέσεις			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2015	(74.034,14)	(74.660,43)	(148.694,57)
Αποσβέσεις	(4.322,20)	(5.549,43)	(9.871,63)
Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2015	(78.356,34)	(80.209,86)	(158.566,20)
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2016	(82.978,53)	(88.394,73)	(171.373,26)
Αποσβέσεις	(3.930,27)	(16.814,66)	(20.744,93)
Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2016	(86.908,80)	(100.209,39)	(187.118,19)
Αναπόσβεστη αξία			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2015	30.516,98	52.000,59	86.243,83
Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2015	<u>26.494,78</u>	<u>48.207,37</u>	<u>74.702,15</u>
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2016	21.872,59	64.117,80	82.517,57
Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2016	<u>17.942,32</u>	<u>96.562,97</u>	<u>114.505,29</u>

9. Μετοχικό Κεφάλαιο, Αποθεματικά

Μετοχικό Κεφάλαιο:

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας κατά την 30/06/2016 αποτελείται από 198.300 κοινές ονομαστικές μετοχές, με ονομαστική αξία Ευρώ 11,73 ανά μετοχή,

(30 Ιουνίου 2016: 198.300 μετοχές με ονομαστική αξία Ευρώ 11,73 ανά μετοχή).

Αποθεματικά: Τα αποθεματικά της εταιρίας αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε Ευρώ)

	30/6/2016	31/12/2015
Τακτικό Αποθεματικό	125.448,49	115.011,12
Αποθεματικό μετατροπής Μετοχικού Κεφαλαίου σε ευρώ	881,14	881,14
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών	16.692,17	16.692,17
Σύνολο	143.021,80	132.584,43

Τακτικό Αποθεματικό: Σύμφωνα με την ελληνική εμπορική νομοθεσία η Εταιρεία 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 Εταιρείας 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.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της εταιρείας που έλαβε χώρα στις 16.6.2016, αποφάσισε τη διανομή μερίσματος προς τους μετόχους ποσού € 150.000.

Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)

Καταχωρούνται τα αναλογιστικά κέρδη και οι ζημίες που προκύπτουν από εμπειρικές προσαρμογές και από μεταβολές στις αναλογιστικές παραδοχές κατά την επιμέτρηση της υποχρέωσης παροχών προσωπικού μετά την έξοδο από την υπηρεσία.

10. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

10.1 Δικαστικές υποθέσεις

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των Νομικών Συμβούλων της εταιρείας δεν υπάρχουν εκκρεμείς υποθέσεις κατά την 30 Ιουνίου 2016, οι οποίες αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας.

10.2 Φορολογικά θέματα

Η Εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για την χρήση 2010 και είναι ενδεχομένως υπόχρεη για πρόσθετους φόρους και προσανξήσεις που πιθανόν να επιβληθούν από τις φορολογικές αρχές.

Έναντι αυτής της ενδεχόμενης υποχρέωσης, η Εταιρεία έχει σχηματίσει πρόβλεψη ύψους ευρώ 15.000.

Η Εταιρεία για τις χρήσεις 2011 έως και 2014 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 65^Α του Ν. 4174/2013, και της κατ' εξουσιοδότηση αυτού εκδοθείσας Υπουργικής Απόφασης ΠΟΛ.1159/2011. Οι ανωτέρω έλεγχοι για τις χρήσεις 2011 και 2014 έχουν ολοκληρωθεί και έχουν εκδοθεί και υποβληθεί στο Υπουργείο Οικονομικών σχετικές εκθέσεις φορολογικής συμμόρφωσης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή με σύμφωνη γνώμη.

Ομοίως για το 2015, η Εταιρεία έχει υπαχθεί στον ίδιο φορολογικό έλεγχο. Ο εν λόγω φορολογικός έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη και το φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων Α' εξαμήνου 2016 από τους νόμιμους ελεγκτές. Αν μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις εκτιμάται ότι αυτές δεν θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

11. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου της Attica Bank και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

(α) Συναλλαγές με θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου της Attica Bank:

Απαιτήσεις (Ποσά σε €)	30/6/2016	31/12/2015
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	4.787,08	2.718,92
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	3.000.857,49	3.072.533,54
Έσοδα-Έξοδα (Ποσά σε €)	30/6/2016	30/6/2015
Λοιπά έσοδα	51.293,67	93.920,19
Έξοδα προμηθειών	16.009,45	45.596,38

(β) 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^η Ιουνίου 2016 ανέρχονται σε € 75.585,13 (ενώ την 30^η Ιουνίου 2015: € 101.469,07).

12. 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 30 Ιουνίου 2016</u>	<u>Σύνολο Ενεργητικού 31 Δεκεμβρίου 2015</u>
1. ΑΤΤΙCΑ DYNAMIC ASSET ALLOCATION FUND OF FUNDS ΜΙΚΤΟ	6.174.379,33	6.295.513,00
2. ΑΤΤΙCΑ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	4.584.599,64	4.385.018,41
3. ΑΤΤΙCΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	5.679.328,99	7.032.302,59
4. ΑΤΤΙCΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	924.949,16	930.769,71
5. ΑΤΤΙCΑ ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	19.908.164,41	20.803.668,19
6. ΑΤΤΙCΑ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	18.428.352,45	17.524.054,55
7. ΑΤΤΙCΑ REAL ESTATE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	1.657.079,22	2.334.855,16
	57.356.853,20	59.308.196,54
<u>Κεφάλαια ιδιωτών πελατών</u>		
Κεφάλαια υπό διαχείριση ιδιωτών πελατών	58.613.452,44	96.241.177,39

13. 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 2016 σε 104,00% μεγαλύτερος από τον ελάχιστο καθορισμένο σύμφωνα με τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος που ανέρχεται σε 8%. Για τη χρήση 2015 ο συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε σε 108,64%.

14. 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, 01 Σεπτεμβρίου 2016

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ**

**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

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

ΘΕΟΔΩΡΟΣ Ν. ΚΡΙΝΤΑΣ
Α.Δ.Τ. ΑΗ 639418

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