

ATTICA WEALTH MANAGEMENT
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

της 30^{ης} Ιουνίου 2019

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 ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.....	6
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ.....	7
1. Γενικές Πληροφορίες για την Εταιρεία.....	8
2. Πλαίσιο κατάρτισης	9
3. Εκτιμήσεις και παραδοχές.....	13
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	13
5. Έσοδα από προμήθειες.....	13
6. Μακροπρόθεσμες / Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	14
7. Κεφαλαιουχικές δαπάνες	15
8. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις.....	16
9. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	16
10. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα.....	16
11. Μετοχικό κεφάλαιο	17
12. Λοιπές υποχρεώσεις.....	17
13. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις.....	17
13.1 Δικαστικές υποθέσεις.....	17
13.2 Εγγυητικές επιστολές.....	17
13.3 Φορολογικά Θέματα	17
14. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	18
14.1 Συναλλαγές με θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου της Attica Bank.....	18
14.2 Αμοιβές και μισθοί σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.....	19
15. Κεφάλαια υπό διαχείριση.....	19
16. Κεφαλαιακή Επάρκεια	19
17. Μεταγενέστερα γεγονότα.....	20

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

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

Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη συνοπτική κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Εταιρείας «ATTICA WEALTH MANAGEMENT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ» της 30ης Ιουνίου 2019 και τις σχετικές συνοπτικές καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, 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 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»). 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 ουσιωδώς 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 συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ34.

Άλλο θέμα

Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας για την προηγούμενη χρήση που έληξε την 31/12/2018 ελέγχθηκαν από άλλη ελεγκτική εταιρεία. Για την εν λόγω χρήση ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής εξέδωσε την 28/02/2019 έκθεση ελέγχου με γνώμη χωρίς επιφύλαξη, με θέμα έμφασης όσον αφορά την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας για τη συνέχιση δραστηριότητας της εταιρείας στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης του ομίλου της ATTICA BANK και της μεταβίβασης των μετοχών της εταιρείας.

Αθήνα, 30 Αυγούστου 2019
Η Ορκωτή Ελέγκτρια Λογίστρια

Αθανασία Γερασιμοπούλου
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 32071



Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Ζεφύρου 56, 17564 Παλαιό Φάληρο
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

(Ποσά σε Ευρώ)

	Σημείωση	30-06-2019	30-06-2018
Εσοδα από προμήθειες	5	345.106,83	369.913,83
Χρηματοοικονομικά έσοδα		5.400,00	14.020,01
Λοιπά έσοδα		15,25	0,01
Σύνολο εσόδων		350.522,08	383.933,85
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		-174.758,17	-176.840,88
Αποσβέσεις	7	-29.281,23	-13.737,32
Λοιπά έξοδα		-180.321,61	-182.694,62
Σύνολο εξόδων		-384.361,01	-373.272,82
Κέρδη (ζημία) προ φόρων		-33.838,93	10.661,03
Φόρος εισοδήματος		-	-3.091,70
Κέρδη (ζημία) της χρήσης μετά φόρων (α)		-33.838,93	7.569,33
<u>Λοιπά συνολικά Έσοδα/(Εξοδα):</u>			
Λοιπά συνολικά Έσοδα/(Εξοδα) χρήσης μετά φόρων (β)		-	-
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης μετά φόρων (α)+(β)		-33.838,93	7.569,33

Η εταιρεία έχει εφαρμόσει το ΔΠΧΑ 16 χρησιμοποιώντας τη μέθοδο σωρευτικής επίδρασης. Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, η συγκριτική πληροφορία δεν επαναδιατυπώνεται. Βλέπε Σημείωση 6.

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

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

<u>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</u>	Σημείωση	30-06-19	31-12-18
Πάγια περιουσιακά στοιχεία	7	41.847,25	46.974,59
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	7	19.348,95	22.927,45
Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης	6	104.769,66	0,00
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	8	216.798,50	217.398,00
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού		382.764,36	287.300,04
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	9	104.988,41	98.994,76
Τρέχουσες Φορολογικές Απαιτήσεις		0,00	2.986,25
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	10	953.754,80	994.002,99
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		1.058.743,21	1.095.984,00
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		1.441.507,57	1.383.284,04
<u>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</u>			
Μετοχικό κεφάλαιο	11	501.699,00	501.699,00
Αποθεματικά		148.402,01	148.402,01
Κέρδη εις νέον		581.683,65	634.405,74
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		1.231.784,66	1.284.506,75
<u>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</u>			
Παροχές προς το προσωπικό		41.817,60	40.947,60
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	6	76.528,29	0,00
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		118.345,89	40.947,60
Προμηθευτές		16.342,81	20.902,48
Τρέχουσες Φορολογικές Υποχρεώσεις		4.067,34	0,00
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση	6	46.345,69	0,00
Λοιπές υποχρεώσεις	12	24.621,18	36.927,21
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		91.377,02	57.829,69
Σύνολο υποχρεώσεων		209.722,91	98.777,29
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		1.441.507,57	1.383.284,04

Η εταιρεία έχει εφαρμόσει το ΔΠΧΑ 16 χρησιμοποιώντας τη μέθοδο σωρευτικής επίδρασης. Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, η συγκριτική πληροφορία δεν επαναδιατυπώνεται. Βλέπε Σημείωση 6.

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

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικά	Κέρδη εις νέον	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2018	2.326.059,00	152.558,24	680.371,21	3.158.988,45
Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου	-1.824.360,00	-	-	-1.824.360,00
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα	-	-	7.569,33	7.569,33
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2018	501.699,00	152.558,24	687.940,54	1.342.197,78
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019	501.699,00	148.402,01	634.405,74	1.284.506,75
Πρώτη εφαρμογή του IFRS 16			-18.883,16	-18.883,16
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2019 (αναμορφωμένο)	501.699,00	148.402,01	615.522,58	1.265.623,59
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα			-33.838,93	-33.838,93
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2019	501.699,00	148.402,01	581.683,65	1.231.784,66

Η εταιρεία έχει εφαρμόσει το ΔΠΧΑ 16 χρησιμοποιώντας τη μέθοδο σωρευτικής επίδρασης. Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, η συγκριτική πληροφορία δεν επαναδιατυπώνεται. Βλέπε Σημείωση 6.

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

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	30-06-19	30-06-18
Τόκοι και συναφή έσοδα	5.400,00	14.020,01
Εισπράξεις από έσοδα προμηθειών	348.188,68	369.272,52
Λοιπά έσοδα	15,25	0,01
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	-368.930,12	-358.894,19
Πληρωμές άλλων υποχρεώσεων	-	220,29
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	-15.326,19	24.618,64
Αγορές άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	-600,00	-
Αγορές ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	-2.950,00	-
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	-3.550,00	-
Πληρωμές κεφαλαίου χρηματοδοτικών μισθώσεων	-21.372,00	-
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	-	-1.824.360,00
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-21.372,00	-1.824.360,00
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων	-40.248,19	-1.799.741,36
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	994.002,99	2.782.999,89
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους χρήσης	953.754,80	983.258,53

Η εταιρεία έχει εφαρμόσει το ΔΠΧΑ 16 χρησιμοποιώντας τη μέθοδο σωρευτικής επίδρασης. Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, η συγκριτική πληροφορία δεν επαναδιατυπώνεται. Βλέπε Σημείωση 6.

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 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 15.

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 30.06.2019 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

(*) Ο Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας παραιτήθηκε από τα καθήκοντά του την 27^η Ιουλίου 2019.

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

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

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού την 30.06.2019 ήταν 8 άτομα (ο αντίστοιχος αριθμός απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31.12.2018 ανερχόταν σε 8 άτομα).

Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 28/02/2018 πραγματοποιήθηκε η μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Εταιρείας 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

Στο πλαίσιο αναδιοργάνωσης του Ομίλου της ATTICA BANK και κατόπιν της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την 22η Νοεμβρίου 2018, αποφασίστηκε η πώληση του 100% της συμμετοχής της Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο της θυγατρικής εταιρείας Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ σε υποψήφιο επενδυτή.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία μεταβίβασης του συνόλου των μετοχών της ATTICA WEALTH MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ καθώς και των υπό διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων και στο επόμενο χρονικό διάστημα αναμένεται η έγκριση της εν λόγω διαδικασίας από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

2. Πλαίσιο κατάρτισης

Οι παρούσες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας καλύπτουν την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2019 έως 30 Ιουνίου 2019, 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 συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις πρέπει να διαβάζονται σε συνδυασμό με τις τελευταίες δημοσιευθείσες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2018. Τα ποσά που αναφέρονται στις ενδιάμεσες συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις είναι σε Ευρώ.

Η σύνταξη των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών. Επίσης απαιτείται η χρήση υπολογισμών και υποθέσεων που επηρεάζουν τα αναφερθέντα ποσά των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία των οικονομικών καταστάσεων και τα αναφερθέντα ποσά εισοδημάτων και εξόδων κατά τη διάρκεια του έτους υπό αναφορά. Παρά το γεγονός ότι αυτοί οι υπολογισμοί βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτούς τους υπολογισμούς.

Οι λογιστικές αρχές βάσει των οποίων συντάχθηκαν οι οικονομικές καταστάσεις, είναι συνεπείς με αυτές που χρησιμοποιήθηκαν για τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2018 και έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια σε όλες τις περιόδους, εκτός του νέου προτύπου ΔΠΧΑ 16 που έχει εφαρμογή από την 01.01.2019 και επεξηγείται περαιτέρω στη σημείωση 6.

2.1 Νέα πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και τροποποιήσεις υφιστάμενων προτύπων τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

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

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

Τον Ιανουάριο του 2016, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 16. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός νέου Προτύπου για μισθώσεις που καθορίζει τις αρχές τις οποίες εφαρμόζουν και τα δύο μέρη σε μία σύμβαση - δηλαδή και ο πελάτης («ο μισθωτής») και ο προμηθευτής («ο εκμισθωτής») - για την παροχή σχετικών πληροφοριών για τις μισθώσεις κατά τρόπο που απεικονίζει πιστά αυτές τις συναλλαγές. Για την επίτευξη αυτού του σκοπού, ο μισθωτής θα πρέπει να αναγνωρίσει τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη μίσθωση. Η Εταιρεία εξέτασε την επίδραση του νέου προτύπου στις Ενδιάμεσες Οικονομικές της Καταστάσεις. Αναλυτική αναφορά σχετικά διενεργείται στη Σημείωση 6.

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

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

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

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

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

Τον Οκτώβριο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΛΠ 28. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι η παροχή διευκρινίσεων σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό των μακροπρόθεσμων συμμετοχών σε μία συγγενή ή κοινοπραξία – στις οποίες δεν εφαρμόζεται η μέθοδος της καθαρής θέσης – βάσει του ΔΠΧΑ 9. Η Εταιρεία εξέτασε τα ανωτέρω και δεν προέκυψε επίπτωση στις Οικονομικές της Καταστάσεις.

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

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

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

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

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

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

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

Τον Μάρτιο του 2018, το IASB προέβη στην αναθεώρηση του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, σκοπός της οποίας ήταν η ενσωμάτωση σημαντικών θεμάτων τα οποία δεν καλύπτονταν, καθώς επίσης και η επικαιροποίηση και παροχή διευκρινίσεων σε σχέση με συγκεκριμένες

καθοδηγήσεις. Το αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς περιλαμβάνει ένα νέο κεφάλαιο σχετικά με την επιμέτρηση, στο οποίο αναλύεται η έννοια της επιμέτρησης, συμπεριλαμβανομένων παραγόντων που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την επιλογή μίας βάσης επιμέτρησης, θέματα σχετικά με την παρουσίαση και γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις και καθοδήγηση αναφορικά με την αποαναγνώριση στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων από τις Οικονομικές Καταστάσεις. Περαιτέρω, το αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς περιλαμβάνει βελτιωμένους ορισμούς των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, καθοδήγηση που υποβοηθά την εφαρμογή των εν λόγω ορισμών, επικαιροποίηση των κριτηρίων για την αναγνώριση των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, καθώς επίσης και διευκρινίσεις σε σημαντικούς τομείς, όπως οι ρόλοι της διαχείρισης, της συντηρητικότητας και της αβεβαιότητας κατά την επιμέτρηση στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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

Τον Μάρτιο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση Τροποποιήσεων στις Αναφορές του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, σε συνέχεια της αναθεώρησής του. Ορισμένα Πρότυπα περιλαμβάνουν ρητές αναφορές σε προγενέστερες εκδόσεις του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι η επικαιροποίηση των ως άνω αναφορών και η υποστήριξη για τη μετάβαση στο αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Η Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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

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

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

Τον Οκτώβριο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στον ορισμό του ουσιώδους, προκειμένου να καταστεί ευκολότερο για τις εταιρείες να προβούν σε άσκηση κρίσης σχετικά με το ουσιώδες μέγεθος. Ο ορισμός του ουσιώδους βοηθά τις εταιρείες να αποφασίσουν ποιες πληροφορίες θα πρέπει να περιληφθούν στις Οικονομικές τους Καταστάσεις. Ο νέος ορισμός τροποποιεί το ΔΛΠ 1 και το ΔΛΠ 8. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν τον ορισμό του ουσιώδους και πώς αυτός θα πρέπει να εφαρμοστεί, συμπεριλαμβάνοντας στον ορισμό καθοδήγηση η οποία μέχρι τώρα περιλαμβανόταν σε άλλα Πρότυπα. Η

Εταιρεία θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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

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

3. 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 2018.

4. 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 2018.

5. Έσοδα από προμήθειες

	1/1 - 30/06/2019	1/1 – 30/06/2018
Αμοιβή διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων	333.372,58	353.658,14
Προμήθειες διάθεσης αμοιβαίων κεφαλαίων	16,50	178,74
Προμήθειες εξαγοράς αμοιβαίων κεφαλαίων	1.938,94	1.946,82
Προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου ιδιωτών	9.778,81	14.130,13
Σύνολο	345.106,83	369.913,83

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

6. Μακροπρόθεσμες / Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις

Η εταιρεία εφαρμόσε για πρώτη φορά το ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» το οποίο αντικαθιστά τις πρόνοιες του ΔΛΠ 17 και ορίζει τις αρχές για την αναγνώριση, την επιμέτρηση, την παρουσίαση και τις γνωστοποιήσεις σχετικά με τις μισθώσεις. Το πρότυπο είναι υποχρεωτικό για τις λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1 Ιανουαρίου 2019 ή μεταγενέστερα. Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 16 καταργείται για τον μισθωτή η ταξινόμηση των μισθώσεων σε λειτουργικές μισθώσεις και χρηματοοικονομικές μισθώσεις και όλες οι μισθώσεις αναγνωρίζονται λογιστικά ως στοιχεία «Κατάστασης Οικονομικής Θέσης», μέσω της αναγνώρισης ενός «δικαιώματος χρήσης» στοιχείων του ενεργητικού και μίας «υποχρέωσης μίσθωσης».

Η εταιρεία δεν έχει υιοθετήσει το νέο πρότυπο αναδρομικά σε κάθε προηγούμενη περίοδο, αλλά έχει εφαρμόσει την τροποποιημένη αναδρομική προσέγγιση. Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή, η συγκριτική πληροφορία δεν αναδιατυπώνεται. Κατά τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 16, οι υποχρεώσεις που απορρέουν από τις υφιστάμενες λειτουργικές μισθώσεις προεξοφλούνται χρησιμοποιώντας το σχετικό επιτόκιο προεξόφλησης και αναγνωρίζονται ως υποχρεώσεις από μισθώσεις. Τα δικαιώματα χρήσης των περιουσιακών στοιχείων, κατά την 1 Ιανουαρίου 2019, αναγνωρίζονται σε ποσό που ισούται με την υποχρέωση από μισθώσεις, προσαρμοσμένο κατά το ποσό προπληρωμένων ή δεδουλευμένων μισθωμάτων.

Η εταιρεία αναγνώρισε ένα δικαίωμα χρήσης παγίου επιμετρώντας το δικαίωμα αυτό σε ένα ποσό, ίσο με την προεξόφληση όλων των μισθωμάτων από την αρχή των μισθώσεων μειωμένο κατά της σωρευμένες αποσβέσεις κατά την 01/01/2019. Κατά την 1 Ιανουαρίου 2019, το μέσο σταθμικό προεξοφλητικό επιτόκιο που εφαρμόστηκε για την Εταιρεία ήταν 5,5%. Η διαφορά μεταξύ της υποχρέωσης και του δικαιώματος χρήσης του παγίου αποτυπώθηκε στα Ίδια Κεφάλαια της Εταιρείας κατά την 01/01/2019. Η μετάβαση στο νέο πρότυπο κατά την 1 Ιανουαρίου 2019 είχε ως αποτέλεσμα μια σωρευτική αρνητική επίδραση στο υπόλοιπο κερδών εις νέο της εταιρείας ποσού € 18.883,16.

Συνολικά η επίδραση του ΔΠΧΑ παρουσιάζεται ως εξής:

	Αρχική Επίδραση ΔΠΧΑ 16 (1/1/2019)
Δικαίωμα χρήσης (στοιχείο ενεργητικού)	121.795,05
Ίδια Κεφάλαια	18.883,16
Υποχρέωση	140.678,22

Η Εταιρεία διαθέτει λειτουργικές μισθώσεις που αφορά σε κτίρια και εγκαταστάσεις κτιρίων λόγω μίσθωσης των γραφείων της. Το σύνολο του ποσού αυτού για την περίοδο 01/01-30/06/2019 αναλύεται ως ακολούθως:

	Υποχρεώσεις από μισθώσεις
Την 31η Δεκεμβρίου 2018	0,00
Προσθήκες	140.678,22
Πληρωμές	-21.372,00
Τόκοι μισθωμάτων	3.568,78
Την 30η Ιουνίου 2019	122.873,99
	30/06/2019
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώσεις	76.528,29
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις πληρωτέες στην επόμενη χρήση	46.346,69
Σύνολο	122.873,99

Για τη περίοδο 01/01 – 30/06/2019, το κονδύλι των αποσβέσεων που αφορά το δικαίωμα χρήσης μισθωμένων παγίων ανήλθε σε € 17.025,39.

7. Κεφαλαιουχικές δαπάνες

Κατά τη διάρκεια της κλειόμενης περιόδου δεν υπήρξαν σημαντικές μεταβολές στα πάγια περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας.

Η κίνηση των πάγιων περιουσιακών στοιχείων για την περίοδο που έληξε την 30^η Ιουνίου 2019 έχει ως εξής:

	<u>Λοιπά πάγια περιουσιακά στοιχεία</u>	<u>Λογισμικά Προγράμματα</u>	<u>Σύνολο</u>
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2018	184.398,97	134.086,12	318.485,09
Προσθήκες	0,00	0,00	0,00
Μειώσεις	-	-	-
Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2018	184.398,97	134.086,12	318.485,09
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2019	184.398,97	134.086,12	318.485,09
Προσθήκες	2.950,00	600,00	3.550,00
Μειώσεις	-	-	-
Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2019	187.348,97	134.686,12	322.035,09
Αποσβέσεις			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2018	-121.368,08	-101.034,31	-222.402,39
Αποσβέσεις	-8.028,17	-5.709,15	-13.737,32

Μειώσεις	-	-	-
Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2018	-129.396,25	-106.743,46	-236.139,71
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2019	-137.424,38	-111.158,67	-248.583,05
Αποσβέσεις	-8.077,34	-4.178,50	-12.255,84
Μειώσεις	-	-	-
Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2019	-145.501,72	-115.337,17	-260.838,89
Αναπόσβεστη αξία			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2018	63.030,89	33.051,81	96.082,70
Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2018	<u>55.002,72</u>	<u>27.342,66</u>	<u>82.345,38</u>
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2019	46.974,59	22.927,45	69.902,04
Υπόλοιπα 30 Ιουνίου 2019	<u>41.847,25</u>	<u>19.348,95</u>	<u>61.196,20</u>

8. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

	30/06/2019	31/12/2018
Συνεγγυητικό Ταμείο	206.288,50	206.888,00
Δοσμένες εγγυήσεις	10.510,00	10.510,00
Σύνολο	216.798,50	217.398,00

Το ποσό € 206.288,50 αφορά καταβολή ως εγγύηση εισφορών στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2533/1997. Η Εταιρεία έχει επίσης εκδώσει εγγυητική επιστολή προς το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο ποσού € 55.689,00.

9. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις

	30/06/2019	31/12/2018
Αμοιβές διαχείρισης	57.596,84	55.089,16
Χρεώστες Διάφοροι	47.359,07	42.981,53
Έξοδα επομένων χρήσεων	32,50	924,07
Σύνολο	104.988,41	98.994,76

10. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

	30/06/2019	31/12/2018
Ταμείο	1.457,56	1.089,10
Καταθέσεις όψεως σε Τράπεζες	952.297,24	992.913,89
Σύνολο	953.754,80	994.002,99

11. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας την 30/6/2019 ανέρχεται σε € 501.699,00 διαιρούμενο σε 198.300 ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 2,53 ευρώ εκάστη.

12. Λοιπές υποχρεώσεις

	30/06/2019	31/12/2018
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	6.953,45	13.351,81
Λοιποί φόροι	0,00	7.437,74
Δεδουλευμένα Έξοδα	11.849,04	9.810,38
Πιστωτές διάφοροι	5.818,69	6.327,28
Σύνολο	24.621,18	36.927,21

13. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

13.1 Δικαστικές υποθέσεις

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των Νομικών Συμβούλων της εταιρείας δεν υπάρχουν εκκρεμείς υποθέσεις κατά την 30 Ιουνίου 2019, οι οποίες αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας.

13.2 Εγγυητικές επιστολές

Η Εταιρεία έχει εκδώσει εγγυητική επιστολή προς το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο ποσού € 55.689,00.

13.3 Φορολογικά Θέματα

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 ελλείπει 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 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 2017 έχει υπαχθεί στο φορολογικό έλεγχο των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 82 παραγρ. 5 Ν. 2238/1994, όπως αυτές τροποποιήθηκαν και ισχύουν σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν. 4174/2013, και της κατ' εξουσιοδότηση αυτού εκδοθείσας Υπουργικής Απόφασης ΠΟΛ.1159/2011. Οι ανωτέρω έλεγχοι για τις χρήσεις 2011 και 2017 έχουν ολοκληρωθεί και έχουν εκδοθεί και υποβληθεί στο Υπουργείο Οικονομικών σχετικές εκθέσεις φορολογικής συμμόρφωσης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή με σύμφωνη γνώμη.

Για τη χρήση 2018 ο φορολογικός έλεγχος από τους νόμιμους ελεγκτές βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μέχρι την 31.10.2019 και δεν αναμένεται σημαντική διαφοροποίηση στις φορολογικές υποχρεώσεις που έχουν ενσωματωθεί στις οικονομικές καταστάσεις.

14. 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.

14.1 Συναλλαγές με θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου της Attica Bank

Απαιτήσεις	30/06/2019	31/12/2018
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	952.297,24	985.212,02
Έσοδα	30/6/2019	30/6/2018
Αμοιβές διαχείρισης	0,00	0,00
Πιστωτικοί τόκοι	5.400,00	14.141,66
Λοιπά έσοδα	0,00	0,00
Σύνολο Εσόδων	5.400,00	14.141,66
Έξοδα		
Έξοδα προμηθειών	2.015,08	641,31
Σύνολο Εξόδων	2.015,08	641,31

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη πραγματοποιήθηκαν σύμφωνα με τους γενικά αποδεκτούς εμπορικούς όρους.

14.2 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 2019 ανέρχονται σε € 44.168,25 (ενώ την 30^η Ιουνίου 2018: € 44.017,32).

15. 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 2019</u>	<u>Σύνολο Ενεργητικού</u> <u>31 Δεκεμβρίου 2018</u>
1. ΑΤΤΙCΑ DYNAMIC ASSET ALLOCATION FUND OF FUNDS ΜΙΚΤΟ	2.048.591,57	2.343.906,38
2. ΑΤΤΙCΑ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	499.563,27	463.209,97
3. ΑΤΤΙCΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	8.298.641,16	6.099.442,66
4. ΑΤΤΙCΑ ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	14.467.930,07	13.219.790,59
5. ΑΤΤΙCΑ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	13.932.591,28	13.503.283,21
	39.247.317,35	35.629.632,81

Κεφάλαια ιδιωτών πελατών

Κεφάλαια υπό διαχείριση ιδιωτών πελατών	5.223.780,91	6.111.417,87
---	---------------------	---------------------

16. Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Εταιρείας υπολογίζεται σύμφωνα με τα ειδικώς προβλεπόμενα στις διατάξεις του νόμου 4261/2014 (Α 107) και του Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης με αριθμό 575/2013.

Ο τρέχων συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας για την Εταιρεία εκτιμάται για την περίοδο μέχρι 30 Ιουνίου 2019 σε 55,46% μεγαλύτερος από τον ελάχιστο καθορισμένο σύμφωνα με τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος που ανέρχεται σε 8%. Για τη χρήση 2018 ο συντελεστής κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε σε 60,35%.

17. 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 2019

**Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ &
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

**ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΚΗΤΙΚΟΥ
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

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

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