

ATTICA FINANCE
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΑΡ.Μ.Α.Ε. 48526 / 06 / Β / 01 / 4, ΓΕΜΗ:4191401000

ΕΔΡΑ : ΟΜΗΡΟΥ 8, 105 64 ΑΘΗΝΑ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΗΣ από 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2015 έως 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

(Διοικησιμότητα βάσει του κ.ν. 2190/20, άρθρο 135 για επιχειρήσεις που συντάσσουν επίσης οικονομικές καταστάσεις, ενσωματωμένες και μη, κατά το Δ.Α.Π.)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες, που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της ATTICA FINANCE Α.Ε.Π.Ε.Υ. Συντάσσεται σύμφωνα με τον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την εταιρία, να ανατρέξει στην διεύθυνση διαδικτύου της εταιρίας www.atticafinance.gr, όπου αναρρούνται οι οικονομικές καταστάσεις καθώς και η Έκθεση ελέγχου του ορκωτού ελεγκτή λογιστή.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ:		ΣΥΝΘΕΤΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ:	
Αρμόδια Υπηρεσία-Παράρτημα	: Υπουργείο Ανάπτυξης, Δ/ση Ανων. Εταιριών και Πίστεως	Αννα Πουλιάρη	: Μέλος Δ.Σ.
Διεύθυνση Έδρα Εταιρίας	: Ομήρου 8, 105 64 Αθήνα	Θεοδώρα Βλασσουπούλου	: Μέλος Δ.Σ.
Αριθμός Μητρώου Ανωνύμων Εταιριών	: 48526/06/Β/01/4	Δημήτριος Βαγιαντάκης	: Μέλος Δ.Σ.
Ημερίνα Έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο των Οικονομικών Καταστάσεων	: 26.02.2016		
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές	: Παναγιώτης Κυριακόπουλος (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. 13661)		
Ελεγκτική Εταιρεία	: ΣΟΛ Α.Ε. (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. 125)		
Τύπος Έκθεσης ελέγχου ελεγκτών	: Με σύμφωνη γνώμη		
Διεύθυνση Διαδικτύου	: www.atticafinance.gr		

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ		ποσά εκφρασμένα σε €	
	31/12/2015	31/12/2014	
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ			
Προκαταβλητέα εισπραξιμότητα	601,16	1.015,10	
Χαλά περιουσιακά στοιχεία	2.569,64	3.772,02	
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	4.115,39	3.266,21	
Τίτλοι ομειβών κεφαλαίων	2.195.000,00	2.195.000,00	
Χρέη προγράμματος επενδυτικού χαρτοφυλακίου	1,47	1,47	
Αοικίες μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	79.750,00	250.135,00	
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	395.630,99	1.503.335,88	
Τομιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	601.352,64	153.621,36	
ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	3.279.021,29	4.110.147,04	
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Μετοχικό κεφάλαιο	3.000.003,10	3.000.003,10	
Αποθεματικό	78.545,39	79.399,14	
Αποτελέσματα ως νέον	99.804,93	97.642,84	
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (α)	3.178.353,42	3.177.245,08	
Προβλέψεις / Αοικίες μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	18.555,50	15.627,30	
Αοικίες βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	82.112,37	917.274,66	
Σύνολο υποχρεώσεων (β)	100.667,87	932.901,96	
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (γ) = (α) + (β)	3.279.021,29	4.110.147,04	

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΗΣ ΡΟΠΗΣ ΧΡΗΣΗΣ			
	ποσά εκφρασμένα σε €		
	01/01-31/12/2015	01/01-31/12/2014	
Λειτουργικές δραστηριότητες			
Τόκοι και συναφή έσοδα	9.410,09	24.740,04	
Εσοδα προμηθειών	325.842,01	280.910,97	
Εξοδα προμηθειών	-88,30	-215,00	
Λοιπά έσοδα	93.834,95	19.005,93	
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	-425.278,33	-570.899,93	
Φόδοι πληρωθέντες	-64.981,52	-78.402,97	
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε αοικίες απαιτήσεις	1.278.089,89	-1.542.985,19	
Καθαρή (αύξηση) / μείωση άλλων υποχρεώσεων	-769.097,51	765.175,43	
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	447.731,28	-1.102.670,22	
Επενδυτικές δραστηριότητες			
Πληρωμές για την απόκτηση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	0,00	-813,50	
Επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου από επενδύσεις	0,00	255.000,00	
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	0,00	254.186,50	
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Μερίσματα πληρωθέντα	0,00	0,00	
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	0,00	0,00	
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα τομιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα χρήσης (α) + (β) + (γ)	447.731,28	-848.484,22	
Τομιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	153.621,36	1.002.105,58	
Τομιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	601.352,64	153.621,36	

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ		ποσά εκφρασμένα σε €	
	01/01-31/12/2015	01/01-31/12/2014	
Κύκλος εσόδων	325.842,01	280.910,97	
Μικτά κέρδη / (ζημιές)	2.518,04	212.436,90	
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων	2.518,04	212.436,90	
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	2.518,04	212.436,90	
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (Α)	1.962,09	154.223,85	
Λοιπά συγκεντρωτικά έσοδα μετά από φόρους (Β)	0,00	0,00	
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους (Α) + (Β)	1.962,09	154.223,85	
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων και αναλογικών αποβιώσεων	4.134,36	214.092,89	

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΧΡΗΣΗΣ			
	ποσά εκφρασμένα σε €		
	31/12/2015	31/12/2014	
Σύνολο καθαφής θέσης έναρξης περιόδου (01.01.2015 και 01.01.2014 αντίστοιχα)	3.177.245,08	3.026.535,51	
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	1.962,09	154.223,85	
Προσαρμογή σύμφωνα με το Δ.Α.Π. 19	-853,75	-3.514,28	
Σύνολο καθαφής θέσης λήξης περιόδου (31.12.2015 και 31.12.2014 αντίστοιχα)	3.178.353,42	3.177.245,08	

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

- 1) Για την κατάσταση των οικονομικών καταστάσεων η εταιρία εφόρμησε το ΔΠΧΑ. Οι βασικές λογιστικές αρχές και μέθοδοι που εφαρμόστηκαν είναι ίδιες με αυτές των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2014.
- 2) Η εταιρία για την ανέλεκτη φορολογική χρήση 2010 έλαε σχηματίσει πρόβλεψη για την κάλυψη τυχόν μελλοντικών της υποχρεώσεων.
- 3) Η Attica Bank Α.Τ.Ε. συμμετέχει στα Μετοχικά Κεφάλαια της εταιρίας με ποσοστό 55,00%, ενώ το υπόλοιπο 45,00% κατέχεται από την εταιρία ΔΙΝΑΜΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ. Οι οικονομικές καταστάσεις της εταιρίας περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις που συντάσσει η Attica Bank Α.Τ.Ε. ως θυγατρική εταιρία με την μέθοδο της αόικης ενσωμάτωσης. Επίσης περιλαμβάνονται και στις καταστάσεις που συντάσσει η εταιρία ΔΙΝΑΜΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ. ως συγγενής εταιρία με την μέθοδο της καθαφής θέσης.
- 4) Δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της 31 Δεκεμβρίου 2015 τα οποία θα έπρεπε ή να κοινοποιηθούν ή να διαφοροποιηθούν τα κονδύλια των οικονομικών καταστάσεων.
- 5) Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαμαρτία διαφορές δικαστικών ή άλλων διοικητικών οργάνων που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της εταιρίας.
- 6) Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού την 31.12.2015 ήταν 5 άτομα, όπως και την 31.12.2014.
- 7) Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της εταιρίας με συνδεδεμένους εντομείς και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, όπως αυτά ορίζονται από το Δ.Α.Π. 24, για το διάστημα 1.1.2015-31.12.2015 έχουν ως εξής:

Ο ΠΡΕΣΒΥΤΕΡΟΣ ΤΟΜΑΣ Δ.

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Γ. ΖΑΧΑΡΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΖ-048313

Αθήνα, 26 Φεβρουαρίου 2016

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΗ ΣΥΜΒΟΥΛΗ

ΜΕΞΑΛΑΡΟΣ Β. ΠΟΥΛΙΑΡΑΚΑΣ
Α.Δ.Τ. Χ-152835

Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Κ. ΠΑΖΙΡΤΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ-509851

Αρ. Αδείας Α ΤΑΞΗΣ 24672

**ATTICA FINANCE
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
της 31 Δεκεμβρίου 2015

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

Ομήρου 8, Αθήνα Τ.Κ. 105 64

www.atticafinance.gr

ΑΡ.Μ.Α.Ε.48526/06/Β/01/04

ΑΡ.ΓΕΜΗ: 4191401000

Περιεχόμενα

Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου.....7

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.....7

Οικονομικές Καταστάσεις

Κατάσταση Συνολικών Εσόδων1

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης.....2

Κατάσταση Μεταβολής Ιδίων Κεφαλαίων3

Κατάσταση Ταμειακών Ροών 4

Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων 5-23

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ της Ανώνυμης Εταιρείας
«ATTICA FINANCE Α.Ε.Π.Ε.Υ.»
ΕΔΡΑ: ΑΘΗΝΑ, ΑΡ.Μ.Α.Ε: 48526/06/Β/01/4

**ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΕΤΗΣΙΑ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ
ΓΙΑ ΤΑ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΑ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 2015
(1/1/2015 - 31/12/2015)**

Κύριοι Μέτοχοι,

Έχουμε την τιμή να θέσουμε υπόψη σας για έγκριση μαζί με την παρούσα έκθεση τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2015 και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων οι οποίες αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα αυτών.

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις είναι σύμφωνες με τις διατάξεις του ΚΝ 2190/20 ως εκάστοτε ισχύουν «Περί Ανωνύμων Εταιρειών» παράγραφοι 1 & 4 του άρθρου 135 και παρουσιάζουν τα οικονομικά στοιχεία της Εταιρείας μας για την περίοδο 01/01/2015-31/12/2015 σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και παρέχουν αναλυτική εικόνα των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, της διάρθρωσης του οικονομικού αποτελέσματος και της πραγματικής οικονομικής κατάστασης της Εταιρείας στο τέλος της διαχειριστικής χρήσης 2015 στην οποία αναφέρονται.

Έχουν ληφθεί υπόψη τα νέα πρότυπα που ισχύουν την 31/12/2015.

1. Εξέλιξη των εργασιών της Εταιρείας

Θετική ήταν η πορεία της Εταιρείας και το 2015 καταγράφοντας σημαντικό τζίρο και κερδοφορία, παρά το εξαιρετικά δυσμενές οικονομικό περιβάλλον. Η χρονιά ήταν ιδιαίτερα παραγωγική και σε επίπεδο συνεργασιών και προώθησης των σχεδίων της εταιρείας. Αναλυτικά:

Real Estate

Η Εταιρεία έχει έρθει σε επαφή με εγχώριες και διεθνείς εταιρείες οι οποίες έχουν καταρχήν αποδεχτεί να συμμετάσχουν σε ένα fund επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία (ΑΕΕΑΠ). Το fund θα μπορούσε να εξετάσει και τα χαρτοφυλάκια ακινήτων των τραπεζών, ακινήτων που περιέρχονται στην τράπεζα λόγω των κόκκινων δανείων άλλα και άλλων ιδρυμάτων με μεγάλη ακίνητη περιουσία που παραμένει αναξιοποίητη. Η Εταιρεία μας θα αναλάβει τη σύσταση και τη διαχείρισή της.

Fund Επιχειρησεων

Η Attica Finance προχωρά σε ένα πολύ μεγάλο σχέδιο για τη στήριξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και την ενίσχυση της εξωστρέφειάς τους. Συγκεκριμένα η εταιρεία έχει πραγματοποιήσει σειρά επαφών με φορείς, επιμελητήρια και ισχυρές εγχώριες και διεθνείς εταιρείες και σε συνεργασία μαζί τους στοχεύει στην ίδρυση ενός fund το οποίο θα επενδύει σε ελληνικές μικρομεσαίες εξαγωγικές επιχειρήσεις. Το fund αυτό θα μπορεί στη συνέχεια να προσελκύσει εγχώριους και διεθνείς επενδυτές που θέλουν να επενδύσουν σε ένα πολύ ελκυστικό καλάθι επιχειρήσεων.

Κοινωνική Οικονομία

Η Attica Finance έχει έρθει σε επαφή με θεσμικούς παράγοντες ώστε η Attica Bank με τη συνεργασία της Attica Finance να αποτελέσει το φορέα διαχείρισης των κεφαλαίων της κοινωνικής και αλληλέγγυας οικονομίας.

Διαχείριση Κόκκινων Δανείων

Η Attica Finance έχει παρουσιάσει ένα μοντέλο εξυγίανσης δανείου σε καθυστέρηση, σύμφωνα με το οποίο η Τράπεζα από τη πρώτη μέρα θα βελτιώσει τη θέση της, το ποσό του δανείου θα εμφανίζεται ως στοιχείο του Ενεργητικού της και θα έχει δυνατότητα πλήρους αποπληρωμής. Η εφαρμογή του μοντέλου αυτού δίνει την δυνατότητα να προχωρήσουμε σε αναδιρθώσεις και άλλων δανείων που βρίσκονται σε καθυστέρηση. Επίσης, η Attica Finance και μια διεθνής εταιρεία έχουν υπογράψει μνημόνιο συνεργασίας σχετικά με τη διαχείριση των προβληματικών δανείων των τραπεζών.

ΑΠΕ (Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας) – Ενεργειακή Εξοικονόμηση

Η Attica Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ. από το 2013 έχει ιδρύσει και διαχειρίζεται ένα Επενδυτικό Κεφάλαιο (ΑΚΕΣ) με την επωνυμία «Attica Fund». Επιπλέον το 2013 επένδυσε σε μια εταιρεία φωτοβολταϊκών την οποία μεταβίβασε στο «Attica Fund» το 2014.

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται στην ενέργεια μέσω του fund. Το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων του «Attica Fund» σήμερα περιλαμβάνει έργα στον κλάδο των φωτοβολταϊκών, συνολικής ισχύος 1,5MW. Τα έργα αυτά λειτουργούν προσφέροντας ήδη σημαντικές αποδόσεις και υπεραξία ενώ και οι αναμενόμενες αποδόσεις είναι ιδιαίτερα ικανοποιητικές. Επιπλέον προσβλέπει στην ενίσχυση του ενεργειακού χαρτοφυλακίου με επενδύσεις σε μονάδες βιομάζας και αιολικά πάρκα.

Σήμερα, η συμμετοχή της εταιρείας στο ΑΚΕΣ ανέρχεται σε 2.195.000 Ευρώ. Εξ' αυτών το ποσό που επενδύθηκε σε μετοχές και ομόλογα εταιρειών ανέρχεται σε 2.150.000 Ευρώ. Σύμφωνα με ανεξάρτητη μελέτη αποτίμησης, που πραγματοποιήθηκε από την εταιρεία «ΩΡΙΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Α.Ε.», η αξία της ανωτέρω συμμετοχής σε μετοχές και ομόλογα εταιρειών ανέρχεται, με ημερομηνία 30.06.2015, σε 2.738.345,00 Ευρώ.

Στο πεδίο της ενεργειακής εξοικονόμησης, η Attica Finance επιδιώκει να ανταποκριθεί στις ανάγκες που δημιουργούνται στους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης, αναλαμβάνοντας τη χρηματοδότηση και διαχείριση σημαντικών έργων ανάπτυξης όπως: Οδοφωτισμός, Αφαλατώσεις, Βιολογικοί Καθαρισμοί, Διαχείριση Απορριμμάτων, Ανακύκλωση, Διαχείριση Υδάτινων Πόρων κλπ. Επιπλέον, η εταιρεία σκοπεύει να συμμετάσχει σε διαγωνισμούς για την ανάληψη έργων αντικατάστασης των υφιστάμενων λαμπτήρων με νέας τεχνολογίας LED τόσο σε εγκαταστάσεις ΟΤΑ όσο και σε εγκαταστάσεις ιδιωτών.

Επενδυτική Τραπεζική /Corporate Finance

Εκτός των ανωτέρω, στα πλαίσια του τομέα του Corporate Finance η εταιρεία προσφέρει μια γκάμα υπηρεσιών σε εταιρείες συμπεριλαμβανομένων των συμβουλευτικών υπηρεσιών για εξαγορές και συγχωνεύσεις, έκδοση ομολόγων, αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου, σύνταξη επιχειρηματικών σχεδίων (business plan) κτλ. καθώς και ανεύρεση εγχώριων και διεθνών επενδυτών για την άντληση επενδυτικών κεφαλαίων.

Επαγγελματικά Ταμεία

Η Attica Finance δραστηριοποιείται στον αναδυόμενο κλάδο της οργάνωσης και διαχείρισης επαγγελματικών συνταξιοδοτικών ταμείων. Η Attica Finance, σε συνεργασία με εγχώρια εταιρεία, επιδιώκει να αναδειχθεί ως ηγέτιδα δύναμη στην παροχή υπηρεσιών υποστήριξης για τη δημιουργία και διαχείριση επαγγελματικών συνταξιοδοτικών ταμείων.

Τμήμα Μισθοδοσίας

Η Attica Finance φιλοδοξεί και έχει τη δυνατότητα να αναλαμβάνει τη μισθοδοσία επιχειρήσεων. Ήδη έχει πραγματοποιήσει αρκετές συναντήσεις με εταιρείες και έχει καταθέσει προσφορές αναμένοντας τις απαντήσεις τους το επόμενο διάστημα.

2. Οικονομική θέση της Εταιρείας

Η οικονομική κατάσταση της Εταιρείας κατά την 31/12/2015 κρίνεται ιδιαίτερα ικανοποιητική λαμβάνοντας υπόψη και το δυσμενές χρηματοοικονομικό περιβάλλον. Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31/12/2015 ανέρχεται σε ποσό 3.178.353,42 Ευρώ έναντι 3.177.245,08 Ευρώ της προηγούμενης χρήσης.

Το σύνολο των εσόδων το 2015 ανήλθε σε ποσό 429.087,05 Ευρώ. Η Εταιρεία ανακοίνωσε κέρδη προ φόρων ποσού 2.518,04 Ευρώ έναντι κερδών προ φόρων ύψους 212.436,90 Ευρώ της προηγούμενης χρήσης. Σημειώνεται ότι, τα κέρδη της χρήσης 2014 είχαν επηρεαστεί θετικά από κέρδη υπεραξίας λόγω μεταβίβασης της εταιρείας «ΦΩΤΟΒΟΛΤΑΪΚΑ ΚΟΖΑΝΗΣ ΜΕΠΕ».

Τα διαθέσιμα της Εταιρείας ανέρχονται σε 601.352,64 Ευρώ. Το σύνολο των υποχρεώσεων ανέρχονται σε 100.667,87 Ευρώ. Η εταιρεία δεν έχει δανεισμό.

3. Προβλεπόμενη πορεία της Εταιρείας, κίνδυνοι, προοπτικές 2016

Εντός του έτους αναμένουμε την αύξηση του ενεργητικού του ΑΚΕΣ με νέες εισφορές κεφαλαίων. Επιπλέον, αναμένεται να προστεθούν και νέες επενδύσεις σε έργα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας (βιομάζα, αιολικά) καθώς και σε άλλους τομείς ενέργειας στους οποίους προκύπτουν ευκαιρίες για σημαντικές αποδόσεις. Είμαστε σε διαρκή εκγρήγορη και αναζητούμε συνεχώς επενδύσεις που μπορούν να προσφέρουν ιδιαίτερα ελκυστικές αποδόσεις.

Παράλληλα, αναμένουμε να έχουμε σημαντικά έσοδα από τη δραστηριοποίησή μας σε έργα εξοικονόμησης ενέργειας και συγκεκριμένα αντικατάστασης λαμπτήρων με νέας τεχνολογίας LED τόσο σε εγκαταστάσεις ΟΤΑ όσο και σε εγκαταστάσεις ιδιωτών.

Ακόμα, στοχεύουμε στη διατήρηση ή και αύξηση των εσόδων από συμβουλευτικές και λοιπές υπηρεσίες, όπως συγγραφή επιχειρηματικών σχεδίων κλπ.

Επιπλέον, θα επιδιώξουμε την ολοκλήρωση των διαδικασιών για την ίδρυση των fund που έχουμε προτείνει (εξαγωγικών επιχειρήσεων, ακίνητης περιουσίας) τα οποία θα αναλάβουμε να διαχειριστούμε.

Στα πλαίσια αυτά εξετάζουμε τη μετατροπή της Εταιρείας σε Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΑΕΔΟΕΕ) ή τη δημιουργία θυγατρικής εταιρείας με σκοπό την Διαχείριση Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων.

Οι κίνδυνοι επικεντρώνονται κυρίως σε ενδεχόμενη περαιτέρω επιδείνωση του επενδυτικού κλίματος λόγω πολιτικής αβεβαιότητας ή καθυστερήσεων στην αξιολόγηση της πορείας του προγράμματος στήριξης της χώρας. Επίσης τυχόν αλλαγές στο θεσμικό πλαίσιο ενδέχεται να επηρεάσουν τις επενδύσεις της Εταιρείας.

Παρόλα αυτά εκτιμούμε ότι η Εταιρεία θα είναι κερδοφόρα το 2016, στηριζόμενη κυρίως στις συμβουλευτικές υπηρεσίες και στις αμοιβές από τη διαχείρισή του fund.

4. Διαθέσιμο Συνάλλαγμα

Η Εταιρεία μας δεν διέθετε συνάλλαγμα κατά την 31/12/2015.

5. Ανάλυση Συμμετοχών & Διαθεσίμων

- α. Συμμετοχή της εταιρείας μας ποσού 1,47 € στο μετοχικό Κεφάλαιο της εταιρείας «ATTICA FUNDS PLC».
- β. Συμμετοχή της εταιρείας μας ποσού 2.195.000,00 € στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών (ΑΚΕΣ) «ATTICA FUND».
- γ. Καταθέσεις Προθεσμίας & όψεως ύψους 600.959,23 € και Ταμείο ύψους 393,41 €.

6. Ακίνητα της Εταιρείας

Η Εταιρεία δεν έχει ακίνητα στην κατοχή της, αλλά χρησιμοποιεί ως έδρα μισθωμένο ακίνητο επί της οδού Ομήρου 8, Αθήνα.

7. Υποκαταστήματα της Εταιρείας

Η Εταιρεία δεν έχει υποκαταστήματα.

8. Πλαίσιο κατάρτισης οικονομικών καταστάσεων

Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2015 που καλύπτουν περίοδο 1^η Ιανουαρίου 2015 έως 31^η Δεκεμβρίου 2015, έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, όπως αυτή τροποποιείται με την αναπροσαρμογή συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε εύλογες αξίες και την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας (going concern) και είναι σύμφωνες με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) περιλαμβανομένων των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΔΛΠ), όπως αυτά έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και των διερμηνειών τους, όπως αυτές έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Ερμηνείας Προτύπων (I.F.R.I.C.) της IASB.

Η σύνταξη οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση εκτιμήσεων και κρίσης κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών της Εταιρείας. Σημαντικές παραδοχές από τη διοίκηση για την εφαρμογή των λογιστικών μεθόδων της Εταιρείας έχουν επισημανθεί όπου κρίνεται κατάλληλα.

- **Βασικές λογιστικές αρχές**

Οι λογιστικές αρχές βάσει των οποίων συντάσσονται οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις και τις οποίες συστηματικά εφαρμόζει η Εταιρεία είναι αυτές που αναφέρονται αναλυτικά στις σημειώσεις της Εταιρείας που συνοδεύουν τις οικονομικές καταστάσεις της 31/12/2015 και είναι αναρτημένες στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Εταιρείας www.atticafinance.gr.

- **Νέα πρότυπα και διερμηνείες**

Τα νέα πρότυπα και διερμηνείες αναλυτικά αναφέρονται στις επεξηγηματικές σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων.

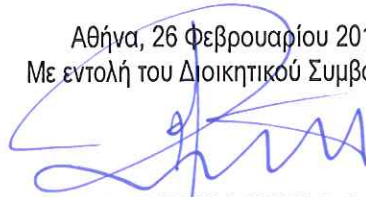
9. Σημαντικά γεγονότα που συνέβησαν από τη λήξη της χρήσης μέχρι την ημερομηνία υποβολής της παρούσας έκθεσης.

Μέχρι την ημερομηνία υποβολής της Έκθεσης αυτής δεν έχει συμβεί κανένα άλλο γεγονός, που θα μπορούσε να επηρεάσει σημαντικά την οικονομική θέση και την πορεία της Εταιρείας.

Κύριοι Μέτοχοι,

μετά από τα παραπάνω σας καλούμε να εγκρίνετε τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις με τις αναφερόμενες αναλυτικές σημειώσεις της χρήσης 2015.

Αθήνα, 26 Φεβρουαρίου 2016
Με εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου



Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
ΑΡΓΥΡΗΣ ΖΑΦΕΙΡΟΠΟΥΛΟΣ

**Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή
Προς τους Μετόχους της Εταιρείας
«ATTICA FINANCE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ»**

Έκθεση επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας «ATTICA FINANCE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» που αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της **31 Δεκεμβρίου 2015**, τις καταστάσεις συνολικών εσόδων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και την περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και τις λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας «ATTICA FINANCE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ», κατά την **31 Δεκεμβρίου 2015**, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Αναφορά επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43α (παρ.3^α) και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα 29 Φεβρουαρίου 2016

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



Παναγιώτης Η. Κυριακόπουλος
Α.Μ. ΣΟΕΛ 13361

Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ 125

Κατάσταση συνολικών εσόδων
Για την περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2015
(Ποσά σε Ευρώ)

Κύκλος εργασιών (παροχή υπηρεσιών)	6	325.842,01	280.910,97
Κέρδη από πώληση συμμετοχών		0,00	460.100,00
Χρηματοοικονομικά έσοδα (τόκων)	7	9.410,09	24.740,04
Λοιπά έσοδα		93.834,95	19.005,93
Σύνολο εσόδων		429.087,05	784.756,94
Έξοδα προμηθειών		(88,30)	(215,00)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(178.974,18)	(181.692,61)
Αποσβέσεις	9	(1.616,32)	(1.645,99)
Λοιπά έξοδα	10	(245.890,21)	(388.766,44)
Σύνολο εξόδων		(426.569,01)	(572.320,04)
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος		2.518,04	212.436,90
Φόρος εισοδήματος	11	(555,95)	(58.213,05)
Κέρδος/ (ζημίες) της περιόδου μετά φόρων (α)		1.962,09	154.223,85
Λοιπά συνολικά έσοδα (β)		-	-
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα (α)+(β)		1.962,09	154.223,85
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή / Ζημίες	22	0,0051	0,4035

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 23 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31 Δεκεμβρίου 2015

<u>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</u>	Σημείωση	31 /12/ 2015	31 /12/ 2014
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία (Ιδιοχρησιμοποιούμενα)	9	601,16	1.015,10
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	9	2.569,64	3.772,02
Χρεόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	12	1,47	1,47
Τίτλοι αμοιβαίων κεφαλαίων	23	2.195.000,00	2.195.000,00
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	14	79.750,00	250.135,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	13	4.115,39	3.266,21
Σύνολο μη κυκλοφορούντος ενεργητικού		2.282.037,66	2.453.189,80
Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις	15	395.630,99	1.503.335,88
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	16	601.352,64	153.621,36
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού		996.983,63	1.656.957,24
Σύνολο ενεργητικού		3.279.021,29	4.110.147,04
<u>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</u>			
Μετοχικό κεφάλαιο	17	3.000.003,10	3.000.003,10
Αποθεματικά	18	78.545,39	79.399,14
Αποτελέσματα εις νέον		99.804,93	97.842,84
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		3.178.353,42	3.177.245,08
<u>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</u>			
Παροχές προς το προσωπικό	19	17.855,50	14.927,30
Προβλέψεις	20	700,00	700,00
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων		18.555,50	15.627,30
Λοιπές υποχρεώσεις	21	82.112,37	917.274,66
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων		82.112,37	917.274,66
Σύνολο υποχρεώσεων		100.667,87	932.901,96
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων (Ποσά σε Ευρώ)		3.279.021,29	4.110.147,04

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 23 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση μεταβολής ιδίων κεφαλαίων
Για την περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2015
(Ποσά σε Ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Κέρδη εις νέον	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2014	3.000.003,10	72.035,52	10.877,90	(56.381,01)	3.026.535,51
Εγγραφή προσαρμογής σύμφωνα με ΔΛΠ 19 (παροχές σε εργαζομένους)			(3.514,28)		(3.5124,28)
Διανομή σε αποθεματικά	-	-			
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	-	-	-	-	-
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα	-	-		154.223,85	154.223,85
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2014	3.000.003,10	72.035,52	7.363,62	97.842,84	3.177.245,08
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2015	3.000.003,10	72.035,52	7.363,62	97.842,84	3.177.245,08
Εγγραφή προσαρμογής σύμφωνα με ΔΛΠ 19 (παροχές σε εργαζομένους)	-	-	(853,74)	-	(853,74)
Διανομή σε αποθεματικά	-	-	-	-	-
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	-	-	-	-	-
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα	-	-	-	1.962,09	1.962,09
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2015	3.000.003,10	72.035,52	6.509,87	99.804,93	3.178.353,42

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 23 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση ταμειακών ροών
Για την περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2015
(Ποσά σε Ευρώ)

<u>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</u>	31/12/2015	31/12/2014
Τόκοι και συναφή έσοδα	9.410,09	24.740,04
Έσοδα προμηθειών	325.842,01	280.910,97
Έξοδα προμηθειών	(88,30)	(215,00)
Λοιπά έσοδα	93.834,95	19.005,93
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(425.278,33)	(570.899,93)
Φόροι πληρωθέντες	(64.981,52)	(78.402,97)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπές απαιτήσεις	1.278.089,89	(1.542.985,19)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση άλλων υποχρεώσεων	(769.097,51)	765.175,43
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	<u>(447.731,28)</u>	<u>(1.102.670,72)</u>
Αγορές άλλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(0,00)	(0,00)
Αγορές ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(0,00)	(813,50)
Επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου από επενδύσεις	00,00	255.000,00
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	<u>0,00</u>	<u>254.186,50</u>
<u>Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</u>		
Μερίσματα πληρωθέντα	0,00	0,00
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	<u>(0,00)</u>	<u>(0,00)</u>
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων	<u>(447.731,28)</u>	<u>(848.484,22)</u>
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα 1 Ιανουαρίου	153.621,36	1.002.105,58
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα 31 Δεκεμβρίου	<u>601.352,64</u>	<u>153.621,36</u>

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις που αναφέρονται στις σελίδες από 5 έως 23 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

1. Γενικές Πληροφορίες για την Εταιρεία

Η εταιρεία «ΑΤΤΙΚΑ FINANCE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» (πρώην «ΑΤΤΙΚΑ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ») ιδρύθηκε το έτος 2001 σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 5023/15.3.2001 απόφαση του Νομάρχη Αθηνών και την υπ' αριθμ. 11/517/17.7.2009 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Με την υπ' αριθμ. 17/574/17.1.2011 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς εγκρίθηκε η επέκταση της άδειας λειτουργίας της εταιρείας. Η εταιρεία είναι καταχωρημένη στα Μητρώα Ανωνύμων εταιρειών με αριθμό 48526/06/B/01/04 και η διάρκειά της ορίστηκε σε πενήντα (50) έτη, μέχρι την 15/3/2050.

Έδρα της εταιρείας είναι ο Δήμος Αθηναίων και η διεύθυνση των γραφείων της είναι η οδός Ομήρου 8, 105-64 Αθήνα.

Ο σκοπός της εταιρείας μετά και την τελευταία έγκριση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, εκτός από την παροχή επενδυτικών συμβουλών και την παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις σχετικά με τη διάρθρωση του κεφαλαίου τους, την κλαδική στρατηγική και συναφή θέματα, καθώς και παροχή συμβουλών και υπηρεσιών σχετικά με συγχωνεύσεις και εξαγορές επιχειρήσεων, είναι και η παροχή επενδυτικών υπηρεσιών λήψης και διαβίβασης εντολών, της διαχείρισης χαρτοφυλακίου, καθώς και τις παρεπόμενες υπηρεσίες της παροχής υπηρεσιών ξένου συναλλάγματος εφόσον συνδέονται με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και της παροχής υπηρεσιών σχετιζόμενων με την αναδοχή.

Η ηλεκτρονική διεύθυνση της εταιρείας είναι www.atticafinance.gr και δεν είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο.

Η Εταιρεία είναι θυγατρική της εισηγμένης στο Χρηματιστήριο ΑΤΤΙΚΑ BANK Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία η οποία κατέχει ποσοστό 55% στο μετοχικό της κεφάλαιο και οι Οικονομικές της Καταστάσεις περιλαμβάνονται στην Ενοποίηση του Ομίλου της ΑΤΤΙΚΑ BANK ως θυγατρική εταιρεία με την μέθοδο της ολικής ενοποίησης. Σημειώνουμε ότι το υπόλοιπο ποσοστό 45% του μετοχικού κεφαλαίου κατέχεται από την εταιρεία ΔΥΝΑΜΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ στην οποία οι Οικονομικές της Καταστάσεις περιλαμβάνονται ως συγγενής εταιρεία με την μέθοδο της καθαρής θέσης.

Η Εταιρεία για σκοπούς συμμόρφωσης με την νομοθεσία εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς στην οποία και υποβάλλει σε τακτά χρονικά διαστήματα διάφορες αναφορές.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με την 31.12.2015 έχει ως εξής :

ΑΡΓΥΡΗΣ ΖΑΦΕΙΡΟΠΟΥΛΟΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ.
ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΣ	ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ.
ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΠΟΥΛΑΡΙΚΑΣ	ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ΧΡΗΣΤΟΣ ΡΕΤΣΑΣ	ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ΘΕΟΔΩΡΑ ΒΛΑΣΣΟΠΟΥΛΟΥ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΒΟΓΑΝΑΤΣΗΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.
ANNA ΠΟΥΛΑΡΙΚΑ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.

Συνεργαζόμενες Τράπεζες ΑΤΤΙΚΑ BANK ,ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤ.ΤΡΑΠΕΖΑ.

Εποπτεύουσα αρχή – Αρμόδια Υπηρεσία Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς – Υπουργείο Ανάπτυξης.

Ορκωτός Ελεγκτής :Παναγ. Η. Κυριακόπουλος

Ελεγκτική Εταιρεία :ΣΟΛ Α.Ε.Ο.Ε

Η εταιρεία δραστηριοποιείται στην Ελλάδα.

2. Δήλωση συμμόρφωσης

Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 26 Φεβρουαρίου 2016 και έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο στην διεύθυνση www.atticafinance.gr.

3. ΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Η Εταιρεία εφάρμοσε κατά την περίοδο αναφοράς όπου είχαν εφαρμογή νέα ή τροποποιημένα πρότυπα ή διερμηνείες όπως αυτά/ές έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η παράθεση των εν λόγω νέων ή τροποποιημένων προτύπων ή διερμηνειών γίνεται βάσει των εκδοθέντων από την Ευρωπαϊκή Ένωση σχετικών κανονισμών.

Υιοθέτηση Νέων και Αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί και είναι υποχρεωτικής εφαρμογής για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2015 ή μεταγενέστερα. Η επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση 2015

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.

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 τις κατωτέρω τροποποιήσεις σε υφιστάμενα πρότυπα. Οι κατωτέρω τροποποιήσεις δεν έχουν σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας (ή και του Ομίλου) 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. Η εταιρεία (Ο Όμιλος) εφάρμοσε τις ετήσιες βελτιώσεις για πρώτη φορά στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις.

Δ.Π.Χ.Α 2 «Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών»

Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων 31 Δεκεμβρίου 2015

Τροποποιούνται οι ορισμοί των «προϋποθέσεων κατοχύρωσης» και των «συνθηκών αγοράς» και προστίθενται ορισμοί για τους «όρους απόδοσης» και τους «όρους προϋπηρεσίας» που προηγουμένως ήταν μέρος του ορισμού των «προϋποθέσεων κατοχύρωσης».

Δ.Π.Χ.Α. 3 «Συνενώσεις επιχειρήσεων»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι το ενδεχόμενο αντάλλαγμα που κατατάσσεται ως περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση θα επιμετρείται στην εύλογη αξία του σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού.

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 στον επικεφαλής λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων σε τακτική βάση.

Δ.Α.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.Α.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.Α.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 2011-2013

Οι τροποποιήσεις του Κύκλου 2011-2013, εκδόθηκαν από το Συμβούλιο στις 12 Δεκεμβρίου 2013, έχουν εφαρμογή σε περιόδους που ξεκινούν την ή μετά από την 1 Ιανουαρίου 2015. Η εταιρεία (Ο Όμιλος) εφαρμόσε τις ετήσιες βελτιώσεις για πρώτη φορά στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις.

Δ.Π.Χ.Α. 1 «Πρώτη εφαρμογή των διεθνών προτύπων χρηματοοικονομικής αναφοράς»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι μία οντότητα, στις πρώτες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., έχει τη δυνατότητα επιλογής μεταξύ της εφαρμογής ενός υπάρχοντος και σε ισχύ ΔΠΧΑ ή να εφαρμόσει νωρίτερα ένα νέο ή αναθεωρημένο ΔΠΧΑ το οποίο δεν είναι ακόμη υποχρεωτικό, υπό την προϋπόθεση ότι το νέο ή αναθεωρημένο ΔΠΧΑ επιτρέπει την νωρίτερη εφαρμογή. Μια οικονομική οντότητα απαιτείται να εφαρμόσει την ίδια έκδοση του ΔΠΧΑ σε όλες τις περιόδους που καλύπτονται από τις πρώτες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.

Δ.Π.Χ.Α. 3 «Συνενώσεις επιχειρήσεων»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι το ΔΠΧΑ 3 εξαιρεί από το πεδίο εφαρμογής του, τη λογιστική αντιμετώπιση της ίδρυσης μιας από κοινού συμφωνίας στις οικονομικές καταστάσεις της ίδιας της από κοινού συμφωνίας.

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

Με την τροποποίηση διευκρινίζεται ότι το πεδίο εφαρμογής της εξαίρεσης του χαρτοφυλακίου, που ορίζεται στην παράγραφο 52 του ΔΠΧΑ 13 περιλαμβάνει όλες τις συμβάσεις που λογιστικοποιήθηκαν και εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΛΠ 39 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Αναγνώριση και Επιμέτρηση», ή το ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα», ανεξάρτητα από το αν πληρούν τον ορισμό των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων όπως ορίζονται στο ΔΛΠ 32 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Παρουσίαση».

Δ.Λ.Π. 40 «Επενδύσεις σε Ακίνητα»

Με την τροποποίηση διευκρινίζεται ότι εάν μια συγκεκριμένη συναλλαγή πληροί τον ορισμό της συνένωσης επιχειρήσεων, όπως ορίζεται στο ΔΠΧΠ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων» και των επενδύσεων σε ακίνητα, όπως αυτά ορίζονται στο ΔΛΠ 40 «Επενδύσεις σε Ακίνητα», απαιτείται η ξεχωριστή εφαρμογή και των δύο πρότυπων ξεχωριστά.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους που δεν έχουν εφαρμοστεί νωρίτερα από την Εταιρεία (ή και τον Όμιλο)

Τα παρακάτω νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί αλλά είναι υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους. Η Εταιρεία (ή και ο Όμιλος) δεν έχει εφαρμόσει νωρίτερα τα κατωτέρω πρότυπα και μελετά την επίδραση τους στις οικονομικές καταστάσεις.

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 αντιστάθμιση. 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 τον πιστωτικό κίνδυνο της οντότητας, η ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων δεν έχει αλλάξει σε σχέση με τις υπάρχουσες απαιτήσεις. Η Εταιρεία (ή και ο Όμιλος) βρίσκεται (βρίσκονται) 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.

Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων 31 Δεκεμβρίου 2015

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 «Εσοδα από συμβάσεις με πελάτες»

Στις 28 Μαΐου 2014 το ΣΔΛΠ εξέδωσε το ΔΠΧΑ 15 «Εσοδα 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 10 (Τροποποίηση) «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και ΔΛΠ 28 (Τροποποίηση) «Συμμετοχές σε Συγγενείς Επιχειρήσεις και Κοινοπραξίες» - Πώληση ή Εισφορά περιουσιακών στοιχείων μεταξύ του Επενδυτή και της Συγγενούς ή της Κοινοπραξίας του

Η κύρια συνέπεια της τροποποίησης η οποία εκδόθηκε από το Συμβούλιο στις 11 Σεπτεμβρίου 2014, είναι ότι ένα πλήρες κέρδος ή ζημία αναγνωρίζεται όταν μια συναλλαγή περιλαμβάνει μια επιχείρηση (είτε στεγάζεται σε μια θυγατρική ή όχι). Ένα μερικό κέρδος ή ζημία αναγνωρίζεται όταν μια συναλλαγή περιλαμβάνει στοιχεία ενεργητικού που δεν συνιστούν επιχείρηση, ακόμη και αν αυτά τα περιουσιακά στοιχεία στεγάζονται σε μια θυγατρική. Η τροποποίηση εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016 και δεν έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 10, ΔΠΧΑ 12 και ΔΛΠ 28 (Τροποποιήσεις) –Εταιρείες Επενδύσεων: Εφαρμογή των εξαιρέσεων ενοποίησης

Στις 18 Δεκεμβρίου 2014 το Συμβούλιο εξέδωσε τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 10, ΔΠΧΑ 12 και ΔΛΠ 28 για θέματα που έχουν προκύψει στο πλαίσιο της εφαρμογής των εξαιρέσεων ενοποίησης για τις Εταιρείες Επενδύσεων. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2016, με την νωρίτερη εφαρμογή να επιτρέπεται, και δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

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 και υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση στις 15 Δεκεμβρίου 2015. Οι κατωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας (ή και του Ομίλου) εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

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, αποσαφηνίζουν 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

Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων 31 Δεκεμβρίου 2015

διευκρινίζουν ότι οι επιχειρήσεις θα πρέπει να χρησιμοποιούν την επαγγελματική τους κρίση, καθορίζοντας το πού 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 και υιοθετήθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση στις 18 Δεκεμβρίου 2015.

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 και υιοθετήθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση στις 2 Δεκεμβρίου 2015.

ΔΛΠ 16 και ΔΛΠ 41 (Τροποποιήσεις)- Γεωργία: Διαρκή Φυτά

Οι τροποποιήσεις φέρνουν τα διαρκή φυτά (bearer plants), τα οποία χρησιμοποιούνται αποκλειστικά και μόνο για να αυξηθεί παραγωγή, στο πεδίο εφαρμογής του ΔΛΠ 16 έτσι ώστε να αντιμετωπίζονται λογιστικά με τον ίδιο τρόπο όπως τα πάγια περιουσιακά στοιχεία. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2016, με την νωρίτερη εφαρμογή να επιτρέπεται, και υιοθετήθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση στις 23 Νοεμβρίου 2015.

ΔΛΠ 27 (Τροποποίηση) «Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις»-Μέθοδος της Καθαρής Θέσης στις Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις

Η τροποποίηση του ΔΛΠ 27 την οποία εξέδωσε το Συμβούλιο στις 12 Αυγούστου 2014, επιτρέπει σε μία οντότητα να χρησιμοποιεί τη μέθοδο της καθαρής θέσης για τη λογιστικοποίηση των επενδύσεων της σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς, στις ατομικές της οικονομικές καταστάσεις. Αυτό συνιστά επιλογή λογιστικής πολιτικής για κάθε κατηγορία επενδύσεων. Η τροποποίηση εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016 και υιοθετήθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση στις 18 Δεκεμβρίου 2015.

ΔΠΧΑ 11 (Τροποποίηση) «Σχήματα υπό κοινό έλεγχο» -Λογιστικός χειρισμός της απόκτησης μεριδίου σε μια από κοινού δραστηριότητα

Η τροποποίηση απαιτεί από έναν επενδυτή να εφαρμόσει την μέθοδο της «απόκτησης» όταν αποκτά συμμετοχή σε μία από κοινού δραστηριότητα η οποία αποτελεί «επιχείρηση». Η τροποποίηση εφαρμόζεται σε ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2016 και υιοθετήθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση στις 24 Νοεμβρίου 2015.

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.

Οι εκτιμήσεις και οι σχετικές υποθέσεις επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα. Αποκλίσεις των λογιστικών εκτιμήσεων αναγνωρίζονται την περίοδο κατά την οποία επανεξετάζονται εφόσον αφορούν μόνο την τρέχουσα περίοδο ή αν αφορούν και τις μελλοντικές περιόδους, οι αποκλίσεις επηρεάζουν την τρέχουσα και μελλοντικές περιόδους. Τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας επιμετρώνται βάση του νομίσματος στο οποίο η

εταιρεία λειτουργεί. Οι οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ που είναι το λειτουργικό νόμισμα και το νόμισμα παρουσίασης της εταιρίας .

5. Σημαντικές λογιστικές αρχές

5.1 Χρηματοοικονομικά μέσα

Τα χρηματοοικονομικά μέσα της Εταιρείας περιλαμβάνουν τις απαιτήσεις, τα διαθέσιμα και τα χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου. Οι απαιτήσεις και τα διαθέσιμα απεικονίζονται στην αξία κτήσης μείον τυχόν ζημίες απομείωσης. Τα χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου (διακρατούμενα έως την λήξη επενδύσεις) αποτιμούνται στην αποσβέσιμη αξία τους, η οποία προσδιορίζεται λαμβάνοντας υπόψη την αξία αγοράς και την οποιαδήποτε υπό ή υπέρ το άρτιο διαφορά που προέκυψε κατά την ημερομηνία απόκτησής τους, μείον τυχόν πρόβλεψη για απομείωση. Τα κέρδη και οι ζημίες που προκύπτουν από την αλλαγή της εύλογης αξίας των στοιχείων του επενδυτικού χαρτοφυλακίου καταχωρούνται απευθείας στα αποτελέσματα χρήσεως.

5.2 Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο αποτελείται από κοινές ονομαστικές μετοχές και εμφανίζεται στην καθαρή θέση. Τα άμεσα σχετιζόμενα με την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας έξοδα, αφαιρούνται από το προϊόν της έκδοσης και μειώνουν ισόποσα τα ίδια κεφάλαια. Κατά την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου η οποία διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μετοχών και της τιμής διάθεσης των μετοχών καταχωρείται στο κονδύλι «Διαφορά Υπέρ το Άρτιο».

Τα μερίσματα σε κοινές μετοχές αναγνωρίζονται σαν υποχρέωση στην περίοδο που έχουν εγκριθεί από τους μετόχους.

Το κόστος κτήσης ιδίων μετοχών συμπεριλαμβανομένων των διαφόρων εξόδων, εμφανίζεται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων, έως ότου οι ίδιες μετοχές πουληθούν ή ακυρωθούν. Στην περίπτωση που οι ίδιες μετοχές πουληθούν ή επανεκδοθούν, το τίμημα θα καταχωρηθεί απευθείας στην καθαρή θέση.

5.3 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

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

5.4 Απαιτήσεις

Οι απαιτήσεις από πελάτες και οι λοιπές απαιτήσεις επισκοπούνται σε κάθε περίοδο σύνταξης οικονομικών καταστάσεων προκειμένου να διαπιστωθεί αν υπάρχουν ενδείξεις για απομείωση. Αν υπάρχουν τέτοιες ενδείξεις, τότε προσδιορίζεται το ανακτήσιμο ποσό της απαίτησης.

Απομείωση της αξίας των απαιτήσεων πραγματοποιείται όταν η λογιστική αξία αυτών υπερβαίνει το ποσό της ανακτήσιμης αξίας τους.

5.5 Προβλέψεις

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

Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων 31 Δεκεμβρίου 2015

5.6 Έσοδα και έξοδα από προμήθειες

Έσοδα και έξοδα από προμήθειες αναγνωρίζονται στο βαθμό που το οικονομικό όφελος αναμένεται να εισρεύσει στην εταιρεία και το ύψος του μπορεί αξιόπιστα να μετρηθεί, στα αποτελέσματα της περιόδου κατά την οποία παρέχονται οι σχετικές υπηρεσίες.

5.7 Μισθώσεις

Η Εταιρεία μισθώνει το κτίριο που στεγάζονται οι υπηρεσίες της. Η μίσθωση αυτή θεωρείται λειτουργική και η σχετική δαπάνη επιβαρύνει τα αποτελέσματα.

5.8 Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος στα αποτελέσματα χρήσης αποτελείται από το φόρο της τρέχουσας χρήσης και από τον αναβαλλόμενο φόρο. Ο φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης εκτός και αν σχετίζεται με στοιχεία που αναγνωρίζονται απευθείας στην καθαρή θέση οπότε και αναγνωρίζεται στην καθαρή θέση.

Ο φόρος της τρέχουσας χρήσης είναι η αναμενόμενη φορολογική υποχρέωση επί του φορολογητέου εισοδήματος, χρησιμοποιώντας τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές και οποιαδήποτε αναπροσαρμογή που αφορά φορολογική υποχρέωση παρελθουσών χρήσεων.

Ο αναβαλλόμενος φόρος υπολογίζεται με τη μέθοδο του ισολογισμού, βάσει των προσωρινών διαφορών οι οποίες προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία. Για τις ακόλουθες προσωρινές διαφορές δεν υπολογίζεται αναβαλλόμενος φόρος: υπεραξία που προκύπτει από εξαγορές που δεν εκπίπτει για φορολογικούς σκοπούς, η αρχική αναγνώριση περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων που δεν επηρεάζουν είτε τα λογιστικά είτε τα φορολογικά κέρδη και διαφορές σχετιζόμενες με επενδύσεις σε θυγατρικές στην έκταση που αυτές δεν θα αναστραφούν στο άμεσο μέλλον. Για τον προσδιορισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας χρησιμοποιούνται οι θεσπισμένοι φορολογικοί συντελεστές ή οι φορολογικοί συντελεστές που έχουν θεσπιστεί κατά την ημερομηνία σύνταξης του ισολογισμού και έχουν εφαρμογή σε μεταγενέστερη ημερομηνία.

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναγνωρίζεται μόνο στη περίπτωση που είναι πιθανόν τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη να είναι επαρκή για το συμψηφισμό των προσωρινών διαφορών. Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση μειώνεται σε περίπτωση που είναι πιθανόν να μην πραγματοποιηθεί το φορολογικό όφελος.

5.9 Καθορισμός εύλογης αξίας

Η Εταιρεία κατά τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων προβαίνει σε ορισμένες εκτιμήσεις και παραδοχές για τη μελλοντική κατάσταση ορισμένων στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων που επηρεάζουν την απεικόνιση των στοιχείων αυτών στις οικονομικές καταστάσεις. Οι εκτιμήσεις αυτές και οι παραδοχές εξετάζονται σε κάθε περίοδο με βάση ιστορικά στοιχεία και άλλους παράγοντες περιλαμβανομένων των προσδοκιών για μελλοντικά γεγονότα τα οποία εκτιμώνται λογικά υπό κανονικές συνθήκες.

5.10 Κέρδη ανά μετοχή

Τα κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή υπολογίζονται με διαίρεση του αναλογούντος στους μετόχους της εταιρείας κέρδους με τον αριθμό των σε κυκλοφορία μετοχών κατά τη διάρκεια της χρήσης.

6. Κύκλος εργασιών (παροχή υπηρεσιών)
 (ποσά σε Ευρώ)

	31/12/2015	31/12/2014
Προμήθειες από αναδοχές	262.997,90	280.910,97
Προμήθειες από Α/Κ Επιχ. Συμμετοχών	62.844,11	0,00
Σύνολο	325.842,01	280.910,97

7. Χρηματοοικονομικά έσοδα (τόκων)
 (ποσά σε Ευρώ)

	31/12/2015	31/12/2014
Έσοδα από τόκους προθεσμιακών καταθέσεων	9.410,09	24.740,04
Σύνολο	9.410,09	24.740,04

8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού
 (ποσά σε Ευρώ)

	31/12/2015	31/12/2014
Μισθοί και ημερομίσθια	151.251,36	151.351,36
Εισφορές Κοινωνικής Ασφάλισης	26.524,22	28.479,97
Έξοδα συνταξιοδότησης προσωπικού	1.198,60	1.016,28
Λοιπές παροχές προσωπικού	0,00	845,00
Σύνολο	178.974,18	181.692,61

9. Ενσώματα- Άυλα περιουσιακά στοιχεία-Αποσβέσεις
 (ποσά σε Ευρώ)

	<u>Λογισμικά Προγράμματα</u>	<u>Λοιπά πάγια περιουσιακά στοιχεία</u>	<u>Σύνολο</u>
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2014	6.025,53	1.460,00	7.485,53
Προσθήκες	-	813,50	813,50
Μειώσεις	-	-	-
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2014	6.025,53	2.273,50	8.299,03
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2015	6.025,53	2.273,50	8.299,30
Προσθήκες	-	-	-

Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων 31 Δεκεμβρίου 2015

Μειώσεις	-	-	-
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2015	6.025,53	2.273,50	8.299,03
Αποσβέσεις			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2014	(1.048,40)	(817,52)	(1.865,92)
Αποσβέσεις	(1.205,11)	(440,88)	(1.645,99)
Μειώσεις	-	-	-
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2014	(2.253,51)	(1.258,40)	(3.511,91)
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2015	(2.253,51)	(1.258,40)	(3.511,91)
Αποσβέσεις	(1.202,38)	(413,94)	(1.616,32)
Μειώσεις	-	-	-
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2015	(3.455,89)	(1.672,34)	(5.128,23)
Αναπόσβεστη αξία			
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2014	4.977,13	<u>642,48</u>	<u>5.619,61</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2014	<u>3.772,02</u>	<u>1.015,10</u>	<u>4.787,12</u>
Υπόλοιπα 1 Ιανουαρίου 2015	<u>3.772,02</u>	<u>1.015,10</u>	<u>4.787,12</u>
Υπόλοιπα 31 Δεκεμβρίου 2015	<u>2.569,64</u>	<u>601,16</u>	<u>3.170,80</u>

- Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία καθώς και τα άυλα περιουσιακά στοιχεία απεικονίζονται στο κόστος κτήσης μειωμένα με τις σωρευμένες αποσβέσεις. Οι αποσβέσεις των ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων υπολογίζονται με βάση τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά τη διάρκεια της προβλεπόμενης ωφέλιμης ζωής του ως ακολούθως:

Ηλεκτρονικοί Υπολογιστές 5 έτη.

- Στα άυλα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνονται τα λογισμικά προγράμματα που χρησιμοποιούνται από την εταιρεία. Τα λογισμικά προγράμματα απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις στο κόστος κτήσης μειωμένο με τις σωρευμένες αποσβέσεις. Οι αποσβέσεις διενεργούνται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της προβλεπόμενης ωφέλιμης ζωής τους που είναι 5 έτη.

10. Λοιπά έξοδα

(ποσά σε Ευρώ)

	31/12/2015	31/12/2014
Ενοίκια ακινήτων	17.920,00	1.620,00
Υπηρεσίες διαμεσολάβησης	0,00	62.424,66
Αμοιβές & έξοδα τρίτων	185.496,80	252.036,71
Έξοδα προβολής & διαφήμισης	2.448,03	3.275,90
Τηλεπικοινωνίες	1.340,99	1.580,74
Συνδρομές-εισφορές και έξοδα δημοσιεύσεων	5.454,41	10.663,12
Παροχές τρίτων	2.265,65	1.105,65
Φόροι – Τέλη	12.169,14	24.337,28

Διάφορα έξοδα	18.795,19	31.722,38
Έκτακτα & ανόργανα αποτελέσματα	0,00	0,00
Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	0,00	0,00
Σύνολο	245.890,21	388.766,44

11. Φόρος εισοδήματος

(ποσά σε Ευρώ)

Ο φόρος εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

	31/12/2015	31/12/2014
Φόρος εισοδήματος χρήσης	1.077,83	58.982,45
Αναβαλλόμενος φόρος	(521,88)	(769,40)
Αναβαλλόμενος φόρος – από πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού.	0,00	0,00
Σύνολο Φόρου Εισοδήματος	555,95	58.213,05

Η δήλωση φορολογίας εισοδήματος υποβάλλεται σε ετήσια βάση αλλά τα αποτελέσματα που δηλώνονται θεωρούνται προσωρινά έως ότου εκδοθεί η τελική φορολογική έκθεση ελέγχου. Οι φορολογικές δηλώσεις και τα βιβλία της Εταιρείας δεν έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για τη χρήση του 2010 και η Εταιρεία παραμένει ενδεχομένως υπόχρεη για επιπρόσθετους φόρους και προσαυξήσεις που μπορεί να επιβληθούν για την ανέλεγκτη χρήση. Η εταιρεία έναντι της ενδεχόμενης υποχρέωσης, βάση των ιστορικών δεδομένων, από προηγούμενους φορολογικούς ελέγχους, έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη ύψους Ευρώ 700,00. Για τη χρήση 2014 η Εταιρεία έλαβε το σχετικό πιστοποιητικό, χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης ως προς τα φορολογικά αντικείμενα που ελέγχθησαν ενώ για τη χρήση 2015 είναι σε εξέλιξη ο έλεγχος φορολογικής συμμόρφωσης και εκτιμάται πως δεν θα προκύψουν ουσιώδεις φορολογικές επιβαρύνσεις.

Για την χρήση 2014 ο συντελεστής φορολογίας νομικών προσώπων ήταν 26% ενώ για την χρήση 2015 είναι 29%. Σε περίπτωση διανομής διενεργείται παρακράτηση φόρου με συντελεστή 10% για τα μερίσματα που καταβάλλονται από 1.1.2015.

12. Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Τα χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αφορούν συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο της ATTICA FUNDS P.L.C. με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο (ποσοστό 0,01%), € 1,47.

Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων 31 Δεκεμβρίου 2015
13. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις
 (ποσά σε Ευρώ)

Η κίνηση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων έχει ως εξής:

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2014	Καταχώρηση στα αποτελέσματα 2014	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2014	Καταχώρηση στα αποτελέσματα 2015	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2015
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζόμενους	2.137,46	1.128,75	3.266,21	849,18	4.115,39
Φορολογία	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Σύνολο	2.137,46	1.128,75	3.266,21	849,18	4.115,39

14. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις
 (ποσά σε Ευρώ)

	31/12/2015	31/12/2014
Συνεγγυητικό Ταμείο	75.000,00	250.000,00
Δοσμένες εγγυήσεις	4.750,00	135,00
Σύνολο	79.750,00	250.135,00

Το ποσό των 75.000,00 ΕΥΡΩ αφορά καταβολή ως εγγύηση εισφορών στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.2533/1997 όπως ισχύει.

15. Πελάτες και λοιπές απαιτήσεις
 (ποσά σε Ευρώ)

	31/12/2015	31/12/2014
Προκαταβολές φόρων & λοιπές απαιτήσεις από φόρους	56.042,90	43.474,82
Πελάτες Διάφοροι	317.337,41	0,00
Απαιτήσεις από το Δημόσιο (ΙΚΑ)	0,00	14.861,06
Απαιτήσεις από Α/Κ Επιχ. Συμμετοχών	22.250,68	1.445.000,00
Έξοδα επομένων χρήσεων	0,00	0,00
Σύνολο	395.630,99	1.503.335,88

16. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα
 (ποσά σε Ευρώ)

	31/12/2015	31/12/2014
Ταμείο	393,41	1.282,24
Καταθέσεις όψεως & προθεσμίας σε Τράπεζες	600.959,23	152.339,12
Σύνολο	601.352,64	153.621,36

17. Μετοχικό κεφάλαιο

(ποσά σε Ευρώ)

	Αριθμός μετοχών	Αξία Μετοχών
Υπόλοιπα 31/12/2014	382.166	3.000.003,10
Υπόλοιπα 31/12/2015	382.166	3.000.003,10

Το Μετοχικό Κεφάλαιο της εταιρείας, ανέρχεται κατά την 31 Δεκεμβρίου 2015 σε Ευρώ 3.000.003,10 διαιρούμενο σε 382.166 μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 7,85.

18. Αποθεματικά
 (ποσά σε Ευρώ)

	31/12/2015	31/12/2014
Τακτικό αποθεματικό	3.613,41	3.613,41
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών	2.896,46	3.750,21
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	72.035,52	72.035,52
Σύνολο	78.545,39	79.399,14

19. Παροχές προς το προσωπικό

(ποσά σε Ευρώ)

Σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. οι υποχρεώσεις της Εταιρείας προς τα ασφαλιστικά ταμεία των εργαζομένων σε αυτή, διαχωρίζονται σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών (defined contribution) και σε προγράμματα καθορισμένων παροχών (defined benefit).

Βάσει του εργατικού δικαίου οι εργαζόμενοι δικαιούνται αποζημίωσης σε περίπτωση απόλυσης ή συνταξιοδότησης το ύψος της οποίας σχετίζεται με τις αποδοχές των εργαζομένων, τη διάρκεια της υπηρεσίας και τον τρόπο αποχώρησης (απόλυση ή συνταξιοδότηση). Οι εργαζόμενοι που παραιτούνται ή απολύονται με αιτία, δε δικαιούνται αποζημίωση. Η οφειλόμενη αποζημίωση, σε περίπτωση συνταξιοδότησης, είναι ίση με 40% του ποσού που θα καταβαλλόταν σε περίπτωση απόλυσης άνευ αιτίας. Το ποσό της αποζημίωσης που καταβάλλεται τελικά από την Εταιρεία καθορίζεται αφού ληφθεί υπόψη η προϋπηρεσία των εργαζομένων και η αμοιβή τους.

Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων 31 Δεκεμβρίου 2015

Μια υποχρέωση θεωρείται ότι αφορά πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών (defined contribution) όταν λογίζεται σε τακτική βάση το δεδουλευμένο μέρος αυτής. Η πρακτική αυτή είναι παρόμοια με την πρακτική που προβλέπεται από την ισχύουσα Ελληνική νομοθεσία, δηλαδή την καταβολή προς τα Ασφαλιστικά Ταμεία των εργοδοτικών εισφορών για την προσφερθείσα υπηρεσία των υπαλλήλων.

Για τα προγράμματα που κατατάσσονται στην κατηγορία των καθορισμένων παροχών τα Δ.Π.Χ.Α. έχουν θεσπίσει ορισμένες απαιτήσεις σε σχέση με την αποτίμηση της υπάρχουσας υποχρέωσης καθώς επίσης και τις αρχές και τις αναλογιστικές υποθέσεις που πρέπει να ακολουθούνται κατά την εκτίμηση της υποχρέωσης που απορρέει από αυτά τα προγράμματα. Η υποχρέωση που καταχωρείται βασίζεται στη μέθοδο της προβλεπόμενης μονάδας πίστωσης (projected unit credit method), η οποία υπολογίζει την παρούσα αξία της δεδουλευμένης υποχρέωσης.

Οι υποχρεώσεις για αποζημίωση προσωπικού προσδιορίστηκαν μέσω αναλογιστικής μελέτης. Οι πίνακες που ακολουθούν εμφανίζουν τη σύνθεση της καθαρής δαπάνης για τη σχετική πρόβλεψη που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα της χρήσεως 1 Ιανουαρίου – 31 Δεκεμβρίου 2015. Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της εταιρείας στο τέλος της τρέχουσας χρήσης είναι 5 εργαζόμενοι.

Η κίνηση της σχετικής πρόβλεψης έχει ως εξής:

	31/12/2015	31/12/2014
Πρόβλεψη χρήσεως	17.855,50	14.927,30
	<u>17.855,50</u>	<u>14.927,30</u>

Τα αποτελέσματα της περιόδου επιβαρύνθηκαν ως εξής:

	31/12/2015	31/12/2014
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές	2.928,20	4.341,36
	<u>2.928,20</u>	<u>4.341,46</u>

Βασικές παραδοχές αναλογιστικής μελέτης:

	31/12/2015	31/12/2014
Επιτόκιο προεξόφλησης	2,00%	2,40%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	1,8%	1,8%
Μέση αναμενόμενη εργασιακή ζωή (σε έτη)	26,20	27,20

20. Προβλέψεις (ποσά σε Ευρώ)

Η Εταιρεία έχει διενεργήσει πρόβλεψη για την ανέλεγκτη φορολογικά χρήση του 2010 ευρώ 700,00 και πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού 17.855,50, σύνολο προβλέψεων 18.555,50.

21. Λοιπές υποχρεώσεις
 (ποσά σε Ευρώ)

	31/12/2015	31/12/2014
Λοιποί φόροι τέλη	69.910,14	83.830,20
Πιστωτές διάφοροι	7.100,33	14.077,01
Έξοδα πληρωτέα	(1.259,58)	87.390,14
Λοιπές υποχρεώσεις	00,00	722.500,00
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	6.361,48	9.477,31
	<u>82.112,37</u>	<u>917.274,66</u>

22. Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή / Ζημίες
 (ποσά σε Ευρώ)

Τα βασικά Κέρδη /Ζημίες ανά μετοχή υπολογίζονται με διαίρεση του κέρδους / (ζημίες) που αναλογεί στους μετόχους της εταιρείας με τον συνολικό αριθμό των κοινών μετοχών.

Τα κέρδη ανά μετοχή /Ζημίες αναλύονται ως εξής:

	31/12/2015	31/12/2014
Κέρδη/Ζημίες	1.962,09	154.223,85
Αριθμός μετοχών	<u>382.166</u>	<u>382.166</u>
Κέρδη /Ζημίες ανά μετοχή	0,0051	0,4035

23. Τίτλοι αμοιβαίων κεφαλαίων

Η εταιρεία κατέχει μερίδια του Α/Κ Επιχειρηματικών Συμμετοχών «attica fund» ύψους € 2.195.000,00.

Αναλυτικά:	31/12/2015	31/12/2014
Συμμετοχή στο Α/Κ Επιχειρηματικών Συμμετοχών (ΑΚΕΣ) «Attica Fund»	<u>2.195.000,00</u>	<u>2.195.000,00</u>
	2.195.000,00	2.195.000,00

24. Μερίσματα

Τα μερίσματα καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας κατά τη χρήση στην οποία εγκρίνονται από τους μετόχους της.

Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων 31 Δεκεμβρίου 2015

25. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται η μητρική Attica Bank και οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου της Attica Bank, η εταιρεία ΔΥΝΑΜΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ καθώς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

(α) Συναλλαγές με μητρική Attica Bank τις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου της Attica Bank και την εταιρεία ΔΥΝΑΜΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ :

	31/12/2015	31/12/2014
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	599.401,81	149.094,80
Λοιπά έσοδα	268.575,09	305.651,01

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

(β) Οι αμοιβές και τα λειτουργικά έξοδα που κατεβλήθησαν σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου στη χρήση 2015 ανέρχονται σε ευρώ 194.291,46.

26. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

26.1 Δικαστικές υποθέσεις

Δεν υπάρχουν εκκρεμείς υποθέσεις κατά την 31 Δεκεμβρίου 2015, οι οποίες αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας.

26.2 Φορολογικά θέματα

Η Εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για τη χρήση 2010. Με βάση εκτιμήσεις της Διοίκησης έχει σχηματιστεί σχετική πρόβλεψη ποσού Ευρώ 700,00.

26.3 Λειτουργικές μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις της Εταιρείας από μισθώματα προέρχονται από τα γραφεία που χρησιμοποιεί η Εταιρεία για την άσκηση των λειτουργικών δραστηριοτήτων της. Τα ελάχιστα μελλοντικά μισθώματα για τις λειτουργικές αυτές μισθώσεις είναι:

	<u>Ευρώ</u>
Έως 1 έτος	17.870,00
Από 1 έως 5 έτη	203.100,00

Το συνολικό ποσό που έχει καταχωρηθεί ως έξοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης 2015 ανήλθε στο ποσό των € 17.920,00.

27. Χρηματοοικονομικά μέσα

Οι σημαντικότεροι κίνδυνοι χρηματοοικονομικού χαρακτήρα θεωρούνται ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας και ο κίνδυνος της αγοράς. Κίνδυνος αγοράς θεωρείται ο κίνδυνος συναλλάγματος, επιτοκίου και ο κίνδυνος τιμών.

α) Πιστωτικός κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος, είναι ο κίνδυνος όπου το αντισυμβαλλόμενο μέρος αδυνατεί να εξοφλήσει πλήρως τα ποσά που οφείλει. Η Εταιρεία δεν υπόκειται σε τέτοια μορφή κινδύνου.

β) Κίνδυνος αγοράς

Ως «συναλλαγματικό κίνδυνο» ορίζουμε τον ανειλημμένο επενδυτικό κίνδυνο ο οποίος προκύπτει από τις δυσμενείς μεταβολές στις τιμές νομισμάτων, όταν υπάρχει ανοικτή συναλλαγματική θέση σε κάποιο νόμισμα. Ο κύριος όγκος των συναλλαγών της εταιρείας γίνεται σε ευρώ. Πιθανή μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών δεν θα επηρεάσει τη χρηματοοικονομική θέση και τις ταμειακές ροές της εταιρείας.

Ως «επιτοκιακό κίνδυνο» ορίζουμε τον ανειλημμένο επενδυτικό κίνδυνο ο οποίος προκύπτει από τις μεταβολές στην αγορά επιτοκίων χρήματος.

Η Εταιρεία δεν εκτίθεται σε σημαντικό επιτοκιακό κίνδυνο, καθώς το καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα είναι ασήμαντο, και δεν έχει σημαντικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία να επηρεάζονται από διακυμάνσεις του επιτοκίου εκτός από ταμειακά διαθέσιμα τα οποία η Εταιρεία τοποθετεί σε καταθέσεις όψεως ή προθεσμίας με αποδόσεις επιτοκίων αγοράς.

Δεν προκύπτει κίνδυνος συναλλάγματος, ενώ ο κίνδυνος τιμών είναι σημαντικός.

γ) Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας σχετίζεται με την δυνατότητα της Εταιρείας να εκπληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνουν απαιτητές.

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας επικεντρώνεται στη διαχείριση του χρονικού συσχετισμού των ταμειακών ροών και στην εξασφάλιση επαρκών ταμειακών διαθεσίμων για την κάλυψη των τρεχουσών συναλλαγών.

δ) Ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας της Εταιρείας σύμφωνα με το ΔΠΧΑ κατά την 31/12/2015 είναι 68,86%.

28. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού

Για την απεικόνιση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (Απαιτήσεις, Διαθέσιμα, Υποχρεώσεις) σε εύλογες αξίες χρησιμοποιήθηκαν οι τρέχουσες τιμές αγοράς για κάθε ένα στοιχείο. Οι τρέχουσες τιμές δεν διαφέρουν από τις αξίες που εμφανίζονται στις οικονομικές καταστάσεις. Τα χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμούνται στην αποσβέσιμη αξία τους, η οποία προσδιορίζεται λαμβάνοντας υπόψη την αξία αγοράς και την οποιαδήποτε υπό ή υπέρ το άρτιο διαφορά που προέκυψε κατά την ημερομηνία απόκτησής τους, μείον τυχόν πρόβλεψη για απομείωση.

29. Γνωστοποιήσεις Αλλαγών

Η επίδραση από την υιοθέτηση του ΔΛΠ 19 αναλύεται στην παράγραφο 19 Παροχές προς το προσωπικό.

Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων 31 Δεκεμβρίου 2015

30. Ασυνήθεις συναλλαγές

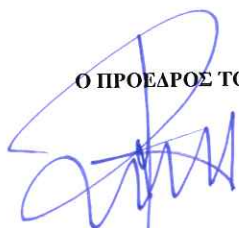
Δεν συντρέχει περίπτωση περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων, καθαρής θέσης, καθαρών κερδών ή ταμειακών ροών τα οποία να είναι ασυνήθη λόγω της φύσης, του μεγέθους ή της περίπτωσης τους.

31. Μεταγενέστερα γεγονότα

Δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα που συνέβησαν μεταγενέστερα της 31 Δεκεμβρίου 2015 και να επηρεάζουν τις παρούσες οικονομικές καταστάσεις για τα οποία απαιτείται να πραγματοποιηθεί σχετική αναφορά.

Αθήνα, 26 Φεβρουαρίου 2016

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.



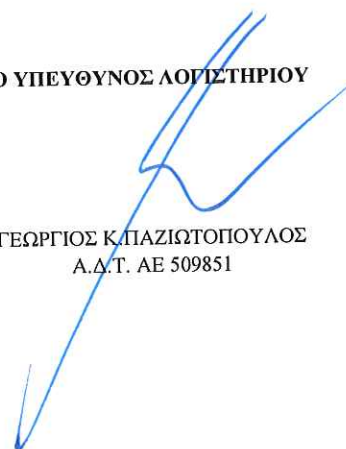
ΑΡΓΥΡΗΣ Γ. ΖΑΦΕΙΡΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΖ 048313

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ



ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ Β. ΠΟΥΛΑΡΙΚΑΣ
Α.Δ.Τ. Χ 152835

Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ



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