

ΠΙΝΑΚΙΔΕΣ

- 1. Η δολοχία της διαχειρίσιμης εταιρείας έχει καταρτίσει την ετήσια Έκθεση Διαχείρισης σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Ν.4308/2014 και του Ν. 4099/2012 καθώς και της απόφασης 17/663/20.12.2013 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με την υπ' αριθμ. 18/775/21.1.2017 απόφαση της Η.Α.Ε.Π. σχετικά με την κατάργηση της υποχρέωσης έκδοσης ετήσιων οικονομικών καταστάσεων από τις εταιρείες με την δρομολόγηση του Ν.4308/2014, παράρτημα Β, κατά την κρίση της διαχειρίσιμης εταιρείας, καθώς δεν έχουν αιωθεί σχετικά στοιχεία από τις ομάδες αξιολόγησης.
- 2. Έως και την ημερομηνία δημοσίευσης της ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου:
 - α) Οι περιπτώσεις που διατίθενται το αμοιβαίο κεφάλαιο σε άλλους πιστωτικούς ιδρύματα, υπόκεινται στους χαρακτηρισμούς ανάλογης μετρίτης και μεταφοράς κερφαίων κίνησης σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις της από 18.7.2013, Πρόβλεψ. Νομοθετικού Περιεχομένου (ΠΟΚ 84/A/18.7.2013), όπως ισχύει, μετά παραπομπή στην κίνηση κερφαίων (κατά τον χρόνο).
 - β) Μέχρι την αρχική επαγγελματολόγηση και την επαβολή παραρτημάτων στην αποτίμηση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων, εισαγμένα από τις 7.12.2015 και φέρονται, η αποτίμηση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων υπό την προϋπόθεση ότι τα κεφάλαια που προσφέρονται από τις διαδοχικές μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων δεν μπορούν να μεταφέρονται ή να αποσπώνται από ιδιότητα, προκειμένου των διαδόχων της παρ. 2 του άρθρου 9 του άρθρου 1 της ΕΣΠΤ 0001608 ΕΣ 2015/07.12.2015 απόφασης του Υπουργού Οικονομικών αριθμ. 1 με την δρομολόγηση των παραρτημάτων της από 18.7.2013, Πρόβλεψ. Νομοθετικού Περιεχομένου (ΠΟΚ 84/A/18.7.2013).
 - γ) Σε τράπεζα, οι προαναφερθέντες αναγνωρίσιμα παραρτηματα κίνησης κερφαίων εμεικτούμενων να εμεικτούμενων σημαντικά ή δραστηριότητα των αμοιβαίων κεφαλαίων.
- 3. Η αποτίμηση των εισοδημάτων στα χρηματοοικονομικά Αθροίματα μετρίτης και Αξιών προσαρτώνται ένεκα με βάση την τιμή κλεισίματος των χρηματοοικονομικών συναλλαγών τους μετρίτης της 30/12/2016 (με εξαίρεση της η Ευρωπαϊκής Αγορά).
- 4. Η αποτίμηση των εισοδημάτων μετρίτης σε χρηματοοικονομικά Αθροίματα ένεκα με βάση την τιμή κλεισίματος των χρηματοοικονομικών συναλλαγών τους μετρίτης της 30/12/2016. Της παραπτώσεως όπου δεν υπήρξαν χρηματοοικονομικά συναλλαγές, ελήφθησαν υπόψη οι τιμές της προηγούμενης ημέρας συναλλαγών των χρηματοοικονομικών.
- 5. Οι προθέσμευτες καταθέσεις φέρονται στην αξία στήλης τους πλέον των διαλυμένων τίτλων τους έως 31/12/2016, οι οποίοι εμεικτώνται στους μετρίτους λογαριασμούς ενεργητικού και περιλαμβάνονται στα έσοδα της περιόδου 01/01-31/12/2016.
- 6. Ο σκοπός της χρήσης πιστωτικών χρηματοοικονομικών προϊόντων κατά την διάρκεια της χρήσης ήταν οφειλές ή απαιτηματούχες δραστηριότητες του χρηματοοικονομικού και οφέλους ή ανταποδοτική συνθήκη. Οι κενόνες αποτίμησης και οι παραρτηματα στη χρήση χρηματοοικονομικών προϊόντων είναι σύμφωνα με την απόφαση 3/378/14.04.2006 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Η αποτίμηση των παρόχων χρηματοοικονομικών προϊόντων ένεκα οι όλοι οι τίτλοι της χρήσης στις ανώτατες τιμές βεβαιωμένων τους (εκκαθαρισμένα) και τα σχετικά απαιτηματα (σήμερα 6.350.00 Ευρώ) έχουν λογαριασμούς.
- 7. Ο φόρος επί του αμεικτού μετρίτης από τον καθαρό ενεργητικό του Α/Α υπολογίζεται με βάση τις διατάξεις του άρθρου 103 παρ.3 του Ν. 4099/2012 και από 01/04/2016 σύμφωνα με τον Ν. 4308/2014 ο οφειλόμενος φόρος κάθε έμεικτου δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερος από το 0,175% του αμεικτού μετρίτης από τον καθαρό ενεργητικό.
- 8. Την χρήση 2016 η εταιρεία διαχειρίστηκε συμμετείχε στις Γενικές Συνελεύσεις των ελεγκτών εταιριών των μετρίτης του χρηματοοικονομικού του ΟΕΚΑ, στις οποίες έλαβε σφραγίδα και άδεια να διακοπεί ο φόρος (άρθρο 6, παρ. 4 του Κώδικα Δεοντολογίας).
- 9. Ο ΟΕΚΑ απεικονίζει σημαντικό ποσοστό του χρηματοοικονομικού μετρίτης τίτλους εταιριών υψηλής κεφαλαιαγοράς και εκπαιδευμένα μετρίτης μεσοκλίμακα και μικρή κεφαλαιαγοράς. Επιπλέον η επένδυση σε ποσοστό 10% του ενεργητικού του ΟΕΚΑ, σε μετρίτης αξίας ελεγκτικού.

Ζ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΤΟΥ ΟΕΚΑ ΣΕ ΟΜΙΛΟΥΣ ΕΤΑΙΡΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31/12/2016
(άρθρο 61 § 8 Ν. 4099/2012)

Το ποσοστό Επένδυσης του ΟΕΚΑ σε Ομίλους Εταιριών (των οποίων το κέρμα άνω του 10% του Καθάρου Ενεργητικού). Οι Επενδύσεις σε Ομίλους Εταιριών την 31/12/2016 ήταν ως εξής:

	ΠΟΣΟΣΤΑ
	ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ
ΟΜΙΛΟΣ ΑΤΤΙΚΑ BANK	
ΚΗΡΤΗΣ ΑΒΕΕ	0,96%
ΚΑΤΑΒΕΣΕΙΣ ΠΡΟΒΕΜΙΑΣ	4,98%
ΣΥΝΟΛΟ	5,94%
ΟΜΙΛΟΣ ΓΕΚ	
ΓΕΚ ΤΕΡΜΑ ΑΕ (ΚΟ)	2,38%
ΤΕΡΜΑ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΑΒΕΕ	7,25%
ΣΥΝΟΛΟ	4,53%
ΟΜΙΛΟΣ ΜΥΤΙΛΗΝΑΙΟΥ	
ΜΥΤΙΛΗΝΑΙΟΣ ΑΕ (ΚΑ)	6,15%
ΜΕΤΚΑ Α.Ε. (ΚΟ)	0,85%
ΣΥΝΟΛΟ	7,00%

Η. ΣΥΣΤΗ ΔΙΑΚΥΜΑΝΣΗΣ - ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΑΠΟ 01/01/2016 - 31/12/2016
(άρθρο 9 παρ.7 Κώδικας Δεοντολογίας ΑΕΔΑΚ & ΕΕΚ)

ΗΜΕΡΗΣΙΑ ΠΥΣΗ ΑΠΟΚΛΙΣΗ ΑΠΟΔΟΣΗΣ 1,811%

Θ. ΜΕΤΡΙΤΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ & ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
(απόφαση Ε.Κ. 3/645/30.04.13, άρθρο 20)

- 1. Η Εταιρεία για την μέθοδο υπολογισμού της συνολικής έκθεσης του ΟΕΚΑ σε κίνδυνο ακολουθεί την μέθοδο της Σχετικής Δυναμικής Σημιάς (Relative VaR).
- 2. Δείκτης Αναφοράς του ΟΕΚΑ είναι ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ ΙΑ.
- 3. Η Σχετική Δυναμική Σημιά (Relative VaR) του ΟΕΚΑ την 31/12/2016, η μέση τιμή για τον περίοδο αναφοράς, η μέγιστη και ελάχιστη τιμή της αξίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου προς VaR Δείκτη Αναφοράς για την περίοδο 01/01-31/12/2016, παρουσιάζονται στους ακόλουθους πίνακες:

ΟΕΚΑ	ΑΤΤΙΚΑ ΜΕΤΡΙΚΟ ΕΣΤΗΡΗΘΥ
Σχετική Δυναμική Σημιά 31/12/2016	-13,96%
ΜΕΣΗ ΤΙΜΗ Σχετικής Δυναμικής Σημιάς 01/01-31/12/2016	-17,14%
ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΣΧΕΤΗΣ VaR ΑΚ/VaR Δείκτη Αναφοράς	288%
ΜΕΤΡΙΤΗ ΤΙΜΗ ΣΧΕΤΗΣ VaR ΑΚ/ VaR Δείκτη Αναφοράς	104,66%
ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΤΙΜΗ ΣΧΕΤΗΣ VaR ΑΚ/ VaR Δείκτη Αναφοράς	51,26%

Η δυναμική σημιά του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν κρίνεται να υπερβαίνει το ποσοστό της δυναμικής σημιάς του Δείκτη Αναφοράς.
Δεδομένη υπολογισμού υποδείγματα Σχετικής δυναμικής Σημιάς:
Καριακά παρατηρήσεις 250
Δείκτης εμπροσθοπρόβλεψης 99%

4. ΕΠΙΠΛΩΝ ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ 2016 (βάρος άνω): 0,00%

Ι. ΠΟΛΥΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΣΧΩΝ
(απόφαση Ε.Κ. 18/775/21.01.17, άρθρο 1, παρ. 11)

Η πολιτική αποδοχών καθορίζεται από την Attica Bank, προσομοιώνεται στα κλίμακα του ομίλου και είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της εταιρείας <http://www.atticaweb.gr>

ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΙΑΚΥΜΑΝΣΗΣ ΠΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2016 :	29 άτομα	Εξέρχεται με το άρθρο 14α παρ.ορ 3 της οδηγίας 91/2014
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΥΠΟΣ ΑΠΟΔΟΣΧΩΝ ΠΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2016 :		
ΣΤΑΘΕΡΕΣ ΑΠΟΔΟΣΧΕΣ	495.659,95 €	
ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΧΕΣ	0,00 €	
ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΣΤΑΘΕΡΕΣ ΑΠΟΔΟΣΧΕΣ	ΜΕΤΑΒΛΗΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΧΕΣ
ΑΝΤΙΤΕΡΑ ΔΟΚΙΜΗΤΙΚΑ ΙΣΤΙΔΙΩΝ	335.043,60 €	0,00 €
ΜΕΤΑΒΛΕΣ ΕΣΤΗΡΗΘΥ ΕΣΤΗΡΗΘΥ	44.982,10 €	0,00 €
ΕΠΙΣΤΑΣΙΑ ΠΡΟΤ. ΑΝΑΛΟΓΙΚΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	45.634,25 €	0,00 €
ΣΥΝΟΛΟ	415.461,87 €	0,00 €

Το συνολικό ποσό για τη χρήση 01/01-31/12/2016 ανέρχεται σε αποτελέσματα της διαχειρίσιμης εταιρείας ΑΤΤΙΚΑ WEALTH MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ και τίθενται πληροφορητικά σύμφωνα με την Απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 18/775/21.1.2017.

ΑΘΗΝΑ, 26 ΑΠΡΙΛΙΟΥ 2017

Ο ΟΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑΣ ΑΤΤΙΚΑ BANK Α.Ε.Ε.		Η ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΤΤΙΚΑ WEALTH MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ	
ΝΤΟΥΚΟΥ ΑΓΓΕΛΗ	ΜΠΑΛΤΑΚΗΣ ΣΤΕΦΑΝΟΣ	ΤΣΑΦΕΡΗΣ ΑΒΑΝΑΙΔΟΣ	ΠΑΖΙΣΤΟΠΟΥΛΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΜΑΤΟΦΥΛΑΚΗΣ & ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΚΡΕΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ	ΠΡΟΤΑΜΕΚΟΣ ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΟΜΑΤΟΦΥΛΑΚΗΣ ΑΜΟΒΑΚΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΠΡΕΣΒΥΤΕΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τη Διοίκηση της «**ΑΤΤΙCΑ WEALTH MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.**» για λογαριασμό των μεριδιούχων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου «**ΑΤΤΙCΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ**».

Έκθεση Ελέγχου επί της ετήσιας έκθεσης διαχείρισεως Αμοιβαίου Κεφαλαίου

Ελέγξαμε την ανωτέρω Ετήσια Έκθεση Διαχείρισεως του Αμοιβαίου Κεφαλαίου «**ΑΤΤΙCΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ**» (η Έκθεση Διαχείρισεως) της περιόδου από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2016, που καταρτίστηκε από τη διαχειριζόμενη την περιουσία του «**ΑΤΤΙCΑ WEALTH MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.**» εφεξής «**Διαχειρίστρια Εταιρεία**» και απεικονίζει την περιουσιακή κατάσταση, τα αποτελέσματα χρήσεως και τις επεξηγηματικές σημειώσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Ευθύνη της Διοίκησης της Διαχειρίστριας Εταιρείας για την Έκθεση Διαχείρισεως

Η διοίκηση της διαχειρίστριας εταιρείας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισεως του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4099/2012 "Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες και ανώνυμες εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων", της Απόφασης 17/633/20.12.2012 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, της ΑΠ 5567/87/8.6.2010 Απόφασης του Υπουργού Οικονομικών με την οποία εκδόθηκε η υπ' αριθμόν 6/2009 κανονιστική πράξη της ΕΛΤΕ, σε συνδυασμό με σχετικές διατάξεις του Ν. 4308/2014 "Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, συναφείς ρυθμίσεις και άλλες διατάξεις", όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες, που η διοίκηση της Διαχειρίστριας Εταιρείας καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση Έκθεσης Διαχείρισεως απαλλαγμένης από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτής της Έκθεσης Διαχείρισεως 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 η Έκθεση Διαχείρισεως αυτή είναι απαλλαγμένη από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στην Έκθεση Διαχείρισεως. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας της Έκθεσης Διαχείρισεως αυτής, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση της Έκθεσης Διαχείρισεως, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της διαχειρίστριας 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 της Έκθεσης Διαχείρισεως αυτής.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, η ανωτέρω Έκθεση Διαχειρίσεως, της χρήσεως από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2016, έχει καταρτιστεί από κάθε ουσιώδη άποψη σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4099/2012 «Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες και ανώνυμες εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων», τις λοιπές πληροφορίες, τα στοιχεία και τις επεξηγηματικές σημειώσεις που καθορίζονται από το άρθρο 4 της Απόφασης 17/633/20.12.2012 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, την ΑΠ 5567/87/8.6.2010 Απόφαση του Υπουργού Οικονομικών με την οποία εκδόθηκε η υπ' αριθμόν 6/2009 κανονιστική πράξη της ΕΛΤΕ, σε συνδυασμό με σχετικές διατάξεις του Ν. 4308/2014 «Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, συναφείς ρυθμίσεις και άλλες διατάξεις».

Θέματα Έμφασης

Επιστούμε την προσοχή σας στα εξής:

- 1) Στη σημείωση 1 της Έκθεσης Διαχειρίσεως όπου γίνεται αναφορά στο πλαίσιο κατάρτισής της σύμφωνα με τις υφιστάμενες κανονιστικές διατάξεις.
- 2) Στη σημείωση 2 της Έκθεσης Διαχειρίσεως όπου γίνεται αναφορά στους συνεχιζόμενους περιορισμούς που θέτει το Νομοθετικό / Κανονιστικό πλαίσιο σχετικά με την κίνηση κεφαλαίων το οποίο εκτιμάται ότι επηρεάζει σημαντικά την δραστηριότητα των αμοιβαίων κεφαλαίων.

Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με τα θέματα αυτά.

Αθήνα, 27 Απριλίου 2017
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



Παναγιώτης Η. Κυριακόπουλος
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 13661

Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ Μ ΣΟΕΛ 125