



**ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
ΟΔΗΓΙΕΣ (ΕΕ) :2019/2033,2019/2034 & ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2021/2284**

ΕΤΗΣΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑ 2022

Φεβρουάριος 2023

Στην παρούσα αναφορά περιγράφεται η διαδικασία αξιολόγησης επαρκείας εσωτερικού κεφαλαίου, σύμφωνα με το επικαιροποιημένο κανονιστικό πλαίσιο.

Η δημοσιοποίηση των πληροφοριών της παρούσας γίνεται στο πλαίσιο των κανονιστικών υποχρεώσεων της Εταιρείας που ορίζεται από το Άρθρο 46, 2019/2033.

Οι σχετικές πληροφορίες δημοσιοποιούνται ετησίως, λαμβάνοντας υπόψη το εύρος των δραστηριοτήτων καθώς και το μέγεθος της Εταιρείας, στον ιστοτόπο της εταιρείας και με χρονικό περιθώριο, μέχρι την δημοσίευση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

Η Εταιρεία δεν έχει θυγατρικές εταιρείες και δεν συντάσσει ενοποιημένες καταστάσεις.

1. Διοικητικά Όργανα και Πολιτικές Διαχείρισης Κινδύνων

Βασική στρατηγική της Εταιρείας είναι η ενεργή διαχείριση των επιμέρους προκλήσεων, με έμφαση στην έγκαιρη αποφυγή κάθε υπερβάλλοντος κινδύνου.

Κυριοί στόχοι της εταιρείας είναι η εντοπισμός, η αξιολόγηση και η μέτρηση των πιθανών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Εταιρεία, για τον σκοπό έχουν δημιουργηθεί διαδικασίες και πολιτικές διαχείρισης κινδύνων, καθώς και διοικητικά όργανα για την τήρηση αυτών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την τελική ευθύνη για τον καθορισμό του επιπέδου ανάληψης, από την Εταιρεία, των κινδύνων στους οποίους αυτή εκτίθεται, καθώς και για την επανεξέτασή τους σε τακτική βάση. Επιπλέον, το Δ.Σ. έχει την ευθύνη για την παρακολούθηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Εταιρείας ώστε αυτή να είναι σε θέση να αντιμετωπίσει κάθε πιθανή αρνητική επίδραση.

Η Εταιρεία διαθέτει σαφή εσωτερική κατανομή των αρμοδιοτήτων, που σχετίζονται με τον εντοπισμό και την διαχείριση των υφιστάμενων αλλά και των πιθανών μελλοντικών κινδύνων που καλείται να αντιμετωπίσει, και συμβάλλουν το Δ.Σ στο έργο του, τα οποία είναι :

1.1. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Έχει συσταθεί και λειτουργεί η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, όλα τα μέλη της οποίας έχουν γνώσεις του χρηματοοικονομικού τομέα, η Επιτροπή δε, στο σύνολό της, διαθέτει γνώση και εμπειρία στο χρηματοοικονομικό χώρο και ιδιαίτερα στην ανάληψη και διαχείριση των κινδύνων, στη διαχείριση των κεφαλαίων και στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

Συγκεκριμένα, απαρτίζεται από τους κκ. Παναγιώτης Σαμαρτζής, Πρόεδρος Πολυτίμη Σάλμα, Μέλος Άννα Εμμανουηλίδου, Μέλος, Γραμματέας Αλκιβιάδης Θεοφίλου, Μέλος

Σκοπός της σύστασης της εν λόγω Επιτροπής είναι:

- Εξετάζει και εισηγείται στο Δ.Σ. ετησίως, τη στρατηγική διαχείρισης και διάθεση ανάληψης κινδύνων της Εταιρείας. Παρακολουθεί την εφαρμογή των ανωτέρω και εισηγείται στο Δ.Σ. τροποποιήσεις, όποτε το κρίνει απαραίτητο.

- Λαμβάνει, συζητά και επεξεργάζεται τις υποβαλλόμενες, ανά τρίμηνο, αναφορές του Τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Διαχείρισης Κινδύνων, πριν την υποβολή τους στο Δ.Σ..
- Ενημερώνει το Δ.Σ. σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους που έχει αναλάβει η Εταιρεία και παρακολουθεί την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.
- Αξιολογεί ετησίως, με βάση την ετήσια έκθεση του Υπευθύνου Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Διαχείρισης Κινδύνων, την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των Διαδικασιών Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας.
- Διατυπώνει προτάσεις προς το Δ.Σ. για οποιοδήποτε θέμα εμπίπτει στο σκοπό και στα καθήκοντά της.
- Λαμβάνει έκτακτες εκθέσεις του Υπευθύνου Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Διαχείρισης Κινδύνων αναφορικά με οποιαδήποτε σημαντική απόκλιση από την τήρηση των ορίων ανάληψης κινδύνων.

Αναφορικά δε με την καθημερινή διαχείριση των η Εταιρεία έχει ορίσει τον Υπεύθυνο του Τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου & Κανονιστικής Συμμόρφωσης και ως Επικεφαλή του Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνου της Εταιρείας ο οποίος αναφέρεται στο Δ.Σ. της Εταιρείας και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, και παράλληλα ενημερώνει, με την ιδιότητα του μέλους, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων για όλα τα σχετικά θέματα.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεδρίασε μέσα στο έτος 8 φορές.

1.2 Τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου , Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Διαχείρισης Κινδύνων

Ο συνδυασμός της λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου & Κανονιστικής Συμμόρφωσης με τη λειτουργία της Διαχείρισης Κινδύνου θεωρείται αποτελεσματικός –σύμφωνα και με την αρχή της αναλογικότητας- για το μέγεθος και το αντικείμενο της Εταιρείας.

Το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνου της Εταιρείας έχει την ευθύνη της θέσπισης και εφαρμογής των κατάλληλων Πολιτικών και Διαδικασιών που επιτρέπουν τον εντοπισμό και την διαχείριση των κινδύνων που συνδέονται με τις δραστηριότητες, τις διαδικασίες και τα συστήματά της καθώς και του καθορισμού του ανεκτού επιπέδου των κινδύνων αυτών.

Ειδικότερα, το Τμήμα είναι αρμόδιο για:

- Τη συστηματική παρακολούθηση της εφαρμογής των Πολιτικών και Διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων καθώς και της συμμόρφωσης με τα μέτρα που λαμβάνονται για την αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών.
- Την υποβολή των γραπτών εκθέσεων και προτάσεων που προβλέπονται από το Νόμο και τις Αποφάσεις της ΕΚ.

Το εν λόγω Τμήμα είναι επίσης υπεύθυνο για την εποπτεία και τον συντονισμό της ανάπτυξης και της εφαρμογής των κατάλληλων τρόπων μέτρησης των κινδύνων και των πολιτικών διαχείρισης αυτών, υποβάλλει δε αναφορά προς το Δ.Σ. της Εταιρείας μία φορά το χρόνο, ή και περισσότερες αν το κρίνει σκόπιμο.

Επίσης, στο πλαίσιο της σύννομης και ορθής οργάνωσης και εσωτερικής της λειτουργίας, η Εταιρεία έχει θεσπίσει Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας συνοδευόμενο από σχετικό Οργανόγραμμα, όπου παρουσιάζονται και περιγράφονται

Asset Wise Capital Management ΑΕΠΕΥ

με σαφήνεια η διοικητική δομή και η λειτουργική κατανομή των αρμοδιοτήτων. Ο Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας ενσωματώνει μια σειρά εγγράφων, Εσωτερικών Οδηγιών, Πολιτικών και Διαδικασιών που διασφαλίζουν την απρόσκοπτη συνέχιση των εργασιών της Εταιρείας και την αποτελεσματική διαχείριση και τον περιορισμό των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

Τα κυριότερα από τα εσωτερικά έγγραφα, τα οποία σχετίζονται με τον εντοπισμό και την αντιμετώπιση των πιθανών κινδύνων που καλείται να αντιμετωπίσει η Εταιρεία, είναι τα ακόλουθα:

Εσωτερικές Οδηγίες/ Κανονισμοί
Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας
Εσωτερικός Κανονισμός Προσωπικού
Εσωτερική Οδηγία σχετικά με τη Πρόληψη & Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από εγκληματικές Δραστηριότητες
Διαδικασία Κατάρτισης και Επικαιροποίησης Συναλλακτικού Προφίλ. Transaction Monitoring
Εσωτερική Οδηγία για την Προστασία των Πληροφοριών & των Πληροφοριακών Συστημάτων
Εσωτερική Οδηγία σχετικά με Προσωπικές Συναλλαγές & Γνωστοποιήσεις Υπόχρεων Προσώπων
Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας Επενδυτικής Επιτροπής
Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων
Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας Εκτελεστικής Επιτροπής
Εσωτερική Οδηγία σχετικά με Σύγκρουση Συμφερόντων
Πολιτικές
Πολιτική Αποδοχών
Πολιτική Εκτέλεσης Εντολών
Πολιτική Διαχείρισης Καταγγελιών Παραπόνων Πελατών
Πολιτική Εντοπισμού Διαχείρισης Σύγκρουσης Συμφερόντων
Πολιτική Εξωτερικής Ανάθεσης Ουσιωδών Λειτουργιών
Πολιτική Κατηγοριοποίησης Πελατών, Έλεγχος Καταλληλότητας - Συμβατότητας
Πολιτική Συνέχειας Επιχειρηματικής Δραστηριότητας
Πολιτική Τήρησης Αρχείων

Asset Wise Capital Management ΑΕΠΕΥ

Πολιτική GDPR
Βιώσιμη Επενδυτική Πολιτική
Πολιτική για το Καθεστώς Τηλεργασίας
Πολιτική Καταλληλότητας Μελών ΔΣ Μελών Επιτροπών Υπαλλήλων
Διαδικασίες
Αρμοδιότητες - Διαδικασίες Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνου
Διαδικασίες Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνου Επενδύσεων
Αρμοδιότητες - Διαδικασίες Τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου & Κανονιστικής Συμμόρφωσης
Διαδικασία Αξιολόγησης Συνεργαζόμενων Επιχειρήσεων
Επενδυτική Διαδικασία
Διαδικασία Έναρξης Σχέσης με Πελάτη
Διαδικασία Διακριτικής Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου_Rebalancing_TEA
Διαδικασία Παροχής Επενδυτικών Συμβουλών & Διαβίβασης Εντολών Πελάτη
Διαδικασία Λειτουργίας Επενδυτικών Επιτροπών

Σύμφωνα με το Άρθρο 12, παρ. 1 2019/2033 η AssetWise θεωρείται μικρή και μη διασυνδεδεμένη επιχείρηση, δεδομένου ότι πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις :

α)τα AUM μετρούμενα σύμφωνα με το άρθρο 17 είναι κατώτερα του ποσού του 1,2 δισεκατομμυρίου EUR,τα AuM είναι 1, 09

β) οι COH (Παράγωγα) ισούνται με μηδέν

γ) η ASA (Περιουσιακά στοιχεία υπό φύλαξη) ισούνται με μηδέν,

δ) τα CMH(Χρήματα πελατών υπό κατοχή) ισούνται με μηδέν,

ε) η DTF μετρούμενη σύμφωνα με το άρθρο 33 ισούται με μηδέν,

στ)ο NPR ή το CMG μετρούμενα σύμφωνα με τα άρθρα 22 και 23 ισούνται με μηδέν,

ζ) η TCD μετρούμενη σύμφωνα με το άρθρο 26 ισούται με μηδέν,

η)το σύνολο εντός και εκτός ισολογισμού της επιχείρησης επενδύσεων είναι κατώτερο του ποσού των 100 εκατομμυρίων EUR,

ι)το σύνολο των ετήσιων ακαθάριστων εσόδων από επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες της επιχείρησης επενδύσεων είναι κατώτερο του ποσού των 30

Asset Wise Capital Management ΑΕΠΕΥ

εκατομμυρίων EUR, υπολογιζόμενο ως μέσος όρος με βάση τα ετήσια στοιχεία της διετίας που προηγείται αμέσως του σχετικού οικονομικού έτους.

2. Ίδια Κεφαλαία

Ο Συντελεστής Κεφαλαιακής Επάρκειας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Άρθρο 9, Παρ.1 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, υπολογίζεται ως εξής:

Οι επιχειρήσεις επενδύσεων διαθέτουν ίδια κεφάλαια τα οποία απαρτίζονται από το άθροισμα του οικείου κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και του κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και πληρούν ανά πάσα στιγμή όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

Συνοπτικά :

$$\alpha) \frac{\text{Common Equity Tier 1 capital}}{D} \geq 56 \%,$$

$$\beta) \frac{\text{Common Equity Tier 1 capital} + \text{Additional Tier 1 capital}}{D} \geq 75 \%,$$

$$\gamma) \frac{\text{Common Equity Tier 1 capital} + \text{Additional Tier 1 capital} + \text{Tier 2 capital}}{D} \geq 100 \%$$

Για την AssetWise τα ανωτέρω στοιχεία, διαμορφώνονται ως εξής σύμφωνα με τα στοιχεία στις 31/12/2022

IF 02.04 - CAPITAL RATIOS (IF2.4)

Rows	Item	Amount
		0010
0010	CET 1 Ratio	411.25%
0020	Surplus(+)/Deficit(-) of CET 1 Capital	782
0030	Tier 1 Ratio	411.25%
0040	Surplus(+)/Deficit(-) of Tier 1 Capital	740
0050	Own Funds Ratio	411.25%
0060	Surplus(+)/Deficit(-) of Total capital	685

Την 31/12/2022 τα ίδια κεφαλαία της εταιρείας ήταν €906χιλ, ενώ η απαίτηση των ιδίων κεφαλαίων ήταν €220χιλ, ο δείκτης CET 1 Ratio έχει διαμορφωθεί στο επίπεδο 411.25 %με ελάχιστο το 56%.

Asset Wise Capital Management ΑΕΠΕΥ

Αναλυτικότερα, η σύνθεση των ιδίων κεφαλαίων απεικονίζεται κάτω

IF 01.01 - OWN FUNDS COMPOSITION (IF1.1)

Rows	Item	Amount
		0010
0010	OWN FUNDS	905
0020	TIER 1 CAPITAL	905
0030	COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL	905
0040	Fully paid up capital instruments	150
0050	Share premium	
0060	Retained earnings	1,266
0070	Previous years retained earnings	672
0080	Profit eligible	594
0090	Accumulated other comprehensive income	
0100	Other reserves	46
0110	Minority interest given recognition in CET1 capital	
0120	Adjustments to CET1 due to prudential filters	
0130	Other funds	
0140	(-)TOTAL DEDUCTIONS FROM COMMON EQUITY TIER 1	-557
0190	(-) Losses for the current financial year	
0200	(-) Goodwill	
0210	(-) Other intangible assets	-7
0220	(-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary differences net of associated tax liabilities	
0230	(-) Qualifying holding outside the financial sector which exceeds 15% of own funds	
0240	(-) Total qualifying holdings in undertaking other than financial sector entities which exceeds 60% of its own funds	
0285	(-) Other deductions	-550
0290	CET1: Other capital elements, deductions and adjustments	
0300	ADDITIONAL TIER 1 CAPITAL	-
0310	Fully paid up, directly issued capital instruments	
0320	Share premium	
0330	(-) TOTAL DEDUCTIONS FROM ADDITIONAL TIER 1	

Asset Wise Capital Management ΑΕΠΕΥ

0410	Additional Tier 1: Other capital elements, deductions and adjustments	
0420	TIER 2 CAPITAL	-
0430	Fully paid up, directly issued capital instruments	
0440	Share premium	
0450	(-) TOTAL DEDUCTIONS FROM TIER 2	
0520	Tier 2: Other capital elements, deductions and adjustments	

3. Κεφαλαιακές Απαιτήσεις

Σύμφωνα με το Άρθρο 11, παράγραφος 2, όταν μια επιχείρηση επενδύσεων πληροί τις προϋποθέσεις για να χαρακτηριστεί ως μικρή και μη αλληλένδετη επιχείρηση επενδύσεων που καθορίζονται στο άρθρο 12 παράγραφος 1, ως D ορίζεται το μεγαλύτερο από τα ποσά της παραγράφου 1 στοιχεία α) και β).

Για την AssetWise ισχύουν τα ακόλουθα

IF 02.03 - OWN FUNDS REQUIREMENTS (IF2.3)

Rows	Item	Amount
		0010
0010	Own Fund requirement	220
0020	Permanent minimum capital requirement	150
0030	Fixed overhead requirement	220
	Transitional own funds requirements	
0050	Transitional requirement <i>based on CRR own funds requirements</i>	
0060	Transitional requirement <i>based on fixed overhead requirements</i>	
0070	Transitional requirement <i>for investment firms previously subject only to an initial capital requirement</i>	
0080	Transitional requirement <i>based on initial capital requirement at authorisation</i>	
0090	Transitional requirement for investment firms that are not authorised to provide certain services	
	Memorandum items	
0110	Additional own funds requirement	
0120	Additional own funds guidance	
0130	Total own funds requirement	220

3.1 Απαιτήσεις Παγίων Εξόδων

IF 03.01 - FIXED OVERHEADS REQUIREMENT CALCULATION (IF3.1)

Rows	Item	Amount
		0010
0010	Fixed Overhead Requirement	220
0020	Annual Fixed Overheads of the previous year after distribution of profits	880
0030	Total expenses of the previous year after distribution of profits	1,261
0040	Of which: Fixed expenses incurred on behalf of the investment firms by third parties	
0050	(-)Total deductions	-381
0060	(-)Staff bonuses and other remuneration	
0070	(-)Employees', directors' and partners' shares in net profits	
0080	(-)Other discretionary payments of profits and variable remuneration	
0090	(-)Shared commission and fees payable	
0100	(-)Fees, brokerage and other charges paid to CCPs that are charged to customers	
0110	(-)Fees to tied agents	-280
0130	(-)Non-recurring expenses from non-ordinary activities	-101
0140	(-)Expenditures from taxes	
0150	(-)Losses from trading on own account in financial instruments	
0160	(-)Contract based profit and loss transfer agreements	
0170	(-)Expenditure on raw materials	
0180	(-)Payments into a fund for general banking risk	
0190	(-)Expenses related to items that have already been deducted from own funds	
0200	Projected fixed overheads of the current year	950
0210	Variation of fixed overheads (%)	7.95%

3.2 Μόνιμη Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαιτήση

Η μόνιμη ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση είναι 150.000 ευρώ

4. Ποσοτικοί Κίνδυνοι

Η νέα οδηγία ορίζει παράγοντες κινδύνου που ο καθένας προσδιορίζει συγκεκριμένο κίνδυνο. Αναλυτικότερα :

- α) παράγοντες Κ κινδύνου για τον πελάτη (RtC)
- β) παράγοντες Κ κινδύνου για την αγορά (RtM)
- γ) παράγοντες Κ κινδύνου για την επιχείρηση (RtF)

4.1. Κίνδυνος για τον πελάτη (RtC)

Η απαίτηση του παράγοντα Κ RtC καθορίζεται με βάση τον ακόλουθο τύπο:

$K-AUM + K-CMH + K-ASA + K-COH$

όπου

ο παράγοντας K-AUM ισούται με 219.3324, το οποίο η AssetWise υπερκαλύπτει.

ο παράγοντας K-CMH είναι μηδενικός, δεδομένου ότι η εταιρεία δεν έχει χρήματα πελατών υπό κατοχή

ο παράγοντας K-ASA είναι μηδενικός, η εταιρεία δεν έχει περιουσιακά στοιχεία πελατών υπό φύλαξη.

ο παράγοντας K-COH είναι μηδενικός, η εταιρεία δεν εκτελεί εντολές.

4.2 Κίνδυνος για την αγορά (RtM)

Η Εταιρεία δεν είναι εκτεθειμένη σε κίνδυνο της αγοράς καθώς δεν κατέχει θέσεις σε προϊόντα ούτε και εκτελεί για ίδιο λογαριασμό συναλλαγές που ενέχουν τον εν λόγω κίνδυνο και, ως εκ τούτου, δεν υπάρχει κεφαλαιακή απαίτηση για τον κίνδυνο της αγοράς.

4.3 Κίνδυνος για την επιχείρηση (RtF)

Η απαίτηση του παράγοντα Κ RtF καθορίζεται με βάση τον ακόλουθο τύπο:

$K-TCD + K-DTF + K-CON$

Όπου για την AssetWise :

ο παράγοντας K-TCD ισούται με μηδέν. (όχι ανοίγματα σε παράγωγα)

ο παράγοντας K-DTF ισούται με μηδέν (όχι εκτέλεση εντολών)

ο παράγοντας K-CON , ο οποίος αφορά στην συγκέντρωση

Ως προς τον εν λόγω κίνδυνο να συμπληρώσουμε ότι ισχύουν τα εξής για τα Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα και τις Καταθέσεις Ιδίων Κεφαλαίων.

α) Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα:

Όπως έχει ήδη σημειωθεί, η εταιρεία δεν παρέχει οποιαδήποτε μορφή πίστωσης, δεν τοποθετείται σε χρηματοπιστωτικά μέσα για ίδιο λογαριασμό, δεν εκτελεί ούτε εκκαθαρίζει πράξεις σε χρηματοπιστωτικά μέσα και δεν ενεργεί ως θεματοφύλακας για τη φύλαξη οποιασδήποτε αξίας για λογαριασμό της ή/και για λογαριασμό πελατών της. Ως εκ τούτου δεν είναι εκτεθειμένη στον κίνδυνο δημιουργίας Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων.

β) Καταθέσεις ιδίων κεφαλαίων:

Τα κεφάλαια της εταιρείας είναι κατατεθειμένα σε λογαριασμούς όψεως σε ελληνικά και αλλοδαπά πιστωτικά ιδρύματα, προκειμένου να καλύπτονται άμεσα οι ταμειακές της υποχρεώσεις. Η Εταιρεία καταβάλλει κάθε προσπάθεια ώστε να τηρεί τα διαθέσιμα της σε πιστωτικά ιδρύματα που κατέχουν την υψηλότερη δυνατή πιστοληπτική διαβάθμιση και παράλληλα φροντίζει να υπάρχει σχετική διασπορά, εντός των ορίων του εφικτού.

Ίδρυμα	Συνολικά Κατατεθειμένα ρευστά διαθέσιμα της Επιχείρησης
UBS SWITZERLAND AG	46.52%
CREDIT SUISSE AG	27.15%
EFG EUROBANK ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΑΕ	20.35%
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	3.33%
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	2.52%
Κεντρικό Ταμείο Εταιρείας	0.13%

5.Περιβαντολογικοί & Κοινωνικοί στόχοι

Η AssetWise έχει ορίσει το κατάλληλο πλαίσιο για την ενσωμάτωση της φιλοσοφίας ESG στην επενδυτική διαδικασία αλλά και στον τρόπο λειτουργίας της. Ένα βασικό στοιχείο της ενσωμάτωσης ESG είναι η μείωση του κινδύνου ή/και η βελτίωση των αποδόσεων. Οι τεχνικές ενσωμάτωσης ESG χρησιμοποιούνται για να αποκαλύψουν πιθανούς κινδύνους οι οποίοι ενδέχεται να μην έχουν εντοπιστεί χωρίς την ανάλυση σχετικών πληροφοριών.

Αξιολογούμε την επίδραση σημαντικών ESG παραγόντων στην απόδοση μιας εταιρείας, ενός τομέα, μιας χώρας ή / και ενός χαρτοφυλακίου: ώστε να ληφθούν τελικά οι επενδυτικές αποφάσεις.

6. Απαιτήσεις Ρευστότητας

Η Εταιρεία διαχειρίζεται τον κίνδυνο ρευστότητας μέσω κατάρτισης ετήσιου προϋπολογισμού καθώς και παραγωγής σχετικών αναφορών προς το Διευθύνοντα Σύμβουλο αναφορικά με την:

- Ανάλυση ρευστότητας της Εταιρείας, η οποία υποδεικνύει τοποθετημένα τα διαθέσιμα της Εταιρείας.

- Ανάλυση τοποθετήσεων των κεφαλαίων της Εταιρείας και προσδιορισμός μελλοντικών αναγκών κεφαλαίων για υλοποίηση των επιχειρηματικών σχεδίων της Εταιρείας.

Παράλληλα, τηρούνται ανά πάσα στιγμή ρευστά διαθέσιμα, ικανά να καλύψουν τις ταμειακές ανάγκες της Εταιρείας.

Οι επιχειρήσεις επενδύσεων διατηρούν ρευστά στοιχεία ενεργητικού το ποσό των οποίων αντιστοιχεί τουλάχιστον στο ένα τρίτο των απαιτήσεων παγίων εξόδων τους όπως ορίζεται από το Αρθρο 43, 2019/2033.

IF 09.01 - LIQUIDITY REQUIREMENTS (IF9.1)

Rows	Item	Amount 0010
0010	Liquidity Requirement	73
0020	Client guarantees	
0030	Total liquid assets	597

7. Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλόμενου

Ο ανωτέρω κίνδυνος επέρχεται όταν οι αντισυμβαλλόμενοι ή πιστωτές της Εταιρείας αδυνατούν να εκπληρώσουν τις συμβατικές (οικονομικές) τους υποχρεώσεις, εξοφλώντας τα ποσά που οφείλουν προς αυτή. Ως προς τον εν λόγω κίνδυνο σημειώνονται τα ακόλουθα:

Η Εταιρεία, σύμφωνα με την άδεια που έχει λάβει, δεν εκτελεί ούτε εκκαθαρίζει τις πράξεις των πελατών της, παρά μόνο πραγματοποιεί διαβίβαση των εντολών αυτών στις συνεργαζόμενες Εκτελούσες Επιχειρήσεις και Θεματοφύλακες προς εκτέλεση, εκκαθάριση και φύλαξη, αντίστοιχα. Τα συνεργαζόμενα με την Εταιρεία χρηματοπιστωτικά ιδρύματα είναι πλήρως εποπτευόμενα νομικά πρόσωπα εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή βρίσκονται κάτω από αντίστοιχο, πλήρες καθεστώς εποπτείας και έχουν επιλεγεί από την Εταιρεία με αντικειμενικά κριτήρια όπως η οικονομική τους ευρωστία, η φήμη και η φερεγγυότητά τους, η ικανότητά τους για ορθή και αδιάλειπτη διεκπεραίωση των υπηρεσιών τους προς την Εταιρεία και τους πελάτες αυτής, κ.α.. Τα ανωτέρω κριτήρια εξετάζονται εξονυχιστικά από την Εταιρεία πριν την έναρξη της συνεργασίας της με το εκάστοτε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα.

Επίσης σημειώνεται ότι η Εταιρεία δεν έχει λάβει άδεια για παροχή πιστώσεων οποιασδήποτε μορφής. Ως εκ τούτου, η Εταιρεία δεν έχει απαιτήσεις έναντι των πελατών της από χρηματιστηριακές συναλλαγές ή παρεχόμενες πιστώσεις παρά μόνον από την αμοιβή διαχείρισης, και τυχόν υπερ-απόδοσης.

Παράλληλα η Εταιρεία, για την κάλυψη των διάφορων εξόδων της, διατηρεί καταθέσεις σε ελληνικά και αλλοδαπά πιστωτικά ιδρύματα, λαμβάνοντας υπόψη σε συνεχή βάση τις ιδιαίτερες συνθήκες που της επιτρέπουν να επιτύχει τη βέλτιστη ρευστότητα με τον ελάχιστο δυνατό κίνδυνο.

Η Διοίκηση της Εταιρείας διαχειρίζεται προσεκτικά την έκθεσή της σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου, ως προς την τήρηση των ρευστών διαθεσίμων της, στα πλαίσια και των κανονιστικών αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Προβλέψεις απομείωσης αναγνωρίζονται για ζημιές που έχουν πραγματοποιηθεί κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

Από τα ανωτέρω συνεπάγεται πώς η έκθεση της Εταιρείας σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου είναι ιδιαίτερα μικρή.

8. Υπολειπόμενος Κίνδυνος

Είναι ο κίνδυνος να αποδειχθούν οι τεχνικές μείωσης του κινδύνου που χρησιμοποιεί τη Εταιρεία λιγότεροι αποτελεσματικές απ' ότι αναμενόταν με αποτέλεσμα να επέλθουν ζημιές πέραν των προβλέψεών της.

Δεδομένου ότι, όπως τονίστηκε προηγουμένως, η Εταιρεία δεν παρέχει οποιαδήποτε μορφή πίστωσης και δεν τοποθετείται σε χρηματοπιστωτικά μέσα για ίδιο λογαριασμό, δεν συντρέχει λόγος θέσπισης κριτηρίων διασποράς ή/και συμπληρωματικών τεχνικών απομείωσης του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλόμενου, ενώ ο Κίνδυνος της Αγοράς είναι μηδενικός. Ως εκ τούτου δεν υφίσταται οποιοσδήποτε υπολειπόμενος κίνδυνος.

9. Λειτουργικός Κίνδυνος

Αποτελεί τον κίνδυνο που διατρέχει η Εταιρεία να υποστεί ζημία λόγω ανεπάρκειας ή κακού σχεδιασμού και λειτουργίας των συστημάτων και των εσωτερικών διαδικασιών της, κυρίως από εξωγενείς παράγοντες όπως π.χ. τεχνικές βλάβες, φυσικές καταστροφές, καθώς και περιπτώσεις απάτης.

Η Εταιρεία, μέσα από συνεχείς ελέγχους, παρακολουθεί τη λειτουργία των Τμημάτων της και πιστοποιεί ότι είναι σύμφωνη με τις εσωτερικές της διαδικασίες και το εκάστοτε ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Στο πλαίσιο της λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων του Τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου & Κανονιστικής Συμμόρφωσης συντάσσονται αναφορές που περιλαμβάνουν τυχόν περιστατικά που διαπιστώθηκαν, όπως θέματα λογιστηρίου, αναφορών, φορολογικά, νομικά, συμμόρφωσης με το κανονιστικό πλαίσιο (περιπτώσεις ξεπλύματος χρήματος, ποινών, ακατάλληλης επενδυτικής πρότασης), ασφάλειας συστημάτων, προσωπικών δεδομένων, απάτης, δυσλειτουργίας συστημάτων της Εταιρείας, καθώς και θέματα προσωπικού. Μέχρι σήμερα δεν έχει διαπιστωθεί οποιοδήποτε περιστατικό που θα μπορούσε να αξιολογηθεί ως σημαντικό προς την κατεύθυνση αυτή.

Επίσης η Εταιρεία έχει καταρτίσει ειδική Πολιτική Συνέχισης Επιχειρηματικής Δραστηριότητας και φροντίζει ώστε να έχει εφεδρικά συστήματα και χώρους εργασίας ώστε να εξασφαλίζεται η απρόσκοπτη παροχή των υπηρεσιών προς τους πελάτες της και η εν γένει ομαλή λειτουργία της.

10. Κίνδυνος Φήμης

Ο κίνδυνος αυτός είναι η πιθανή απειλή απέναντι στην καλή φήμη, την επωνυμία ή την καταλληλότητα μίας επιχείρησης, είτε άμεσα, ως αποτέλεσμα των ενεργειών της ίδιας

της εταιρείας, είτε έμμεσα, λόγω των ενεργειών ενός εργαζομένου ή μέσω τρίτων μερών, όπως εταίροι, προμηθευτές, συνδεδεμένοι κλπ.

Η Εταιρεία έχει καταρτίσει και λειτουργεί διαδικασίες Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης ικανές να υπερκαλύπτουν το σύνολο των υποχρεώσεων της, βάσει του θεσμικού πλαισίου μέσα στο οποίο λειτουργεί. Ελέγχεται επίσης σε συνεχή βάση η απαραίγκλιτη τήρηση των σημαντικότερων εσωτερικών διαδικασιών που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε πλημμελή εκπλήρωση των υποχρεώσεων της και απώλεια φήμης.

Παράλληλα, η πολυετής εμπειρία, οι γνώσεις, οι δεξιότητες και ο επαγγελματισμός των στελεχών της ελαχιστοποιούν τον κίνδυνο δυσφήμισης.

11. Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Συναλλαγματικός κίνδυνος είναι (μεταξύ άλλων) ο κίνδυνος που αντιμετωπίζει μια εταιρεία όταν μέρος της περιουσίας της ή των εσόδων της τηρείται ή εισπράττεται σε νόμισμα άλλο από το νόμισμα βάσης του ισολογισμού της, κάτι που μπορεί να της δημιουργήσει σημαντικές απώλειες λόγω δυσμενούς κίνησης στη συναλλαγματική ισοτιμία.

Ο κίνδυνος αυτός δεν επηρεάζει ουσιαστικά την λειτουργία της Εταιρείας δεδομένου ότι το σύνολο σχεδόν των επαγγελματικών συναλλαγών της πραγματοποιείται σε Ευρώ και η Εταιρεία δεν διαθέτει επενδύσεις στο εξωτερικό.

Επιπλέον, η Εταιρεία κατά την 31.12.2022 είχε αμελητέα στοιχεία του ενεργητικού εκφρασμένα σε συνάλλαγμα.

12. Κίνδυνος Επιτοκίου

Είναι ο κίνδυνος να αλλάξει η αξία ενός προϋπολογισμένου εσόδου, εξόδου ή μιας επένδυσης εξαιτίας μεταβολών στο επίπεδο των επιτοκίων.

Η Εταιρεία δεν είναι εκτεθειμένη στον εν λόγω κίνδυνο καθώς δεν έχει δανειακές υποχρεώσεις, δεν λαμβάνει έσοδα από δάνεια ούτε και τοποθετεί την περιουσία της σε προϊόντα που επηρεάζονται από τις επιτοκιακές διακυμάνσεις.

13. Κίνδυνος Χώρας

Ο εν λόγω κίνδυνος αφορά την αβεβαιότητα που αντιμετωπίζει μία εταιρεία όταν εδράζεται ή δραστηριοποιείται σε μία συγκεκριμένη χώρα.

Η δραστηριοποίηση της Εταιρείας στο εγχώριο χρηματοοικονομικό περιβάλλον έχει επιφέρει δυσχέρειες στην ομαλή ανάπτυξή της. Ωστόσο μέχρι σήμερα δεν έχει επηρεάσει σε καμία περίπτωση σημαντικά τις εργασίες της. Δεδομένου δε ότι η εγχώρια οικονομία παρουσιάζει σημάδια βελτίωσης, αναμένεται πως, η θετική δυναμική που δημιουργείται εντός της Εταιρείας σε αντίξοες συνθήκες, προοιωνίζει την μέγιστη αξιοποίηση των θετικών εξελίξεων.

Η Εταιρεία βεβαίως, έχει λάβει μέτρα για τον περιορισμό τυχόν μελλοντικών αρνητικών επιπτώσεων. Για το σκοπό αυτό, έχει προβεί σε συνολική εξέταση των λειτουργικών της αναγκών και τον περιορισμό των εξόδων της, επαναξιολόγηση των Συνεργαζόμενων Επιχειρήσεων και εντατικοποίηση της παρουσίας της στην

επενδυτική κοινότητα. Παράλληλα, εξετάζει διεξοδικά και σε συνεχόμενη βάση όλες τις πολιτικοοικονομικές εξελίξεις που ενδεχομένως να επηρεάσουν σημαντικά τις εργασίες της.

14. Πιστωτικός Κινδύνου Αντισυμβαλλόμενου

Η Εταιρεία δεν εκτελεί ούτε εκκαθαρίζει τις πράξεις των πελατών της, παρά μόνο διαβιβάζει τις εντολές αυτών στις συνεργαζόμενες Εκτελούσες Επιχειρήσεις και Θεματοφύλακες προς εκτέλεση, εκκαθάριση και φύλαξη, αντίστοιχα. Ως εκ τούτου η Εταιρεία δεν έχει απαιτήσεις έναντι των πελατών της από χρηματιστηριακές συναλλαγές παρά μόνον από τις αμοιβές διαχείρισης, διεκπεραίωσης και τυχόν υπεραπόδοσης που τους χρεώνει, για την είσπραξη και την απόδοση των οποίων αμοιβών στην Εταιρεία έχουν επιφορτιστεί συμβατικά οι συνεργαζόμενες επιχειρήσεις.

Γίνεται κατανοητό λοιπόν πώς, κατά την ανωτέρω διαδικασία μειώνεται σημαντικά ή και μηδενίζεται ο κίνδυνος αθέτησης της συμβατικής υποχρέωσης τόσο των πελατών όσο και των συνεργαζόμενων επιχειρήσεων.

15. Πολιτική Αποδοχών

15.1. Ποιοτική πληροφόρηση

Η Εταιρεία εφαρμόζει Πολιτική Αποδοχών η οποία εγκρίνεται από το Δ.Σ. της Εταιρείας, αξιολογείται ετησίως και μεταβάλλεται ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς, οικονομική ευρωστία της Εταιρείας αλλά και τη σχετική νομοθεσία.

Η εφαρμογή της Πολιτικής υπόκειται επίσης μία φορά το χρόνο σε κεντρική και ανεξάρτητη εσωτερική αξιολόγηση από το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνου.

Η Έκθεση της αξιολόγησης υποβάλλεται στο Δ.Σ. προκειμένου να ληφθεί υπόψη κατά την αντίστοιχη ετήσια επαναξιολόγηση από αυτό. Η Πολιτική στοχεύει στην πλήρη διαφάνεια και έχουν πρόσβαση σε αυτή όλα τα μέλη του προσωπικού.

Η Πολιτική συνάδει και προάγει την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και δεν ενθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικών κινδύνων εκ μέρους της Εταιρείας και των υπαλλήλων της. Συγκεκριμένα δεν παρέχει κίνητρα για την ανάληψη υπερβολικού κινδύνου, ούτε ανταμείβει την ανάληψη από υπαλλήλους κινδύνων καθ' υπέρβαση αυτών που κατά περίπτωση έχουν αποφασιστεί από τα αρμόδια όργανα της Εταιρείας.

Σημαντικά σημεία της Πολιτικής είναι τα ακόλουθα:

1. Η Πολιτική είναι σύμφωνη προς την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Εταιρείας.
2. Η τήρηση των οδηγιών και πολιτικών, των κανόνων συμπεριφοράς καθώς και των μέτρων αποφυγής και διαχείρισης σύγκρουσης συμφερόντων της Εταιρείας, λαμβάνονται υπόψη και κατά την αξιολόγηση του προσωπικού σαν προϋπόθεση για καταβολή μεταβλητής αμοιβής ή πρόσθετων παροχών.
3. Οι αποδοχές των ανώτερων στελεχών στις λειτουργίες διαχείρισης του κινδύνου και της κανονιστικής συμμόρφωσης εμποτεύονται άμεσα από το Δ.Σ.

4. Σε περίπτωση που οι αμοιβές συνδέονται με τις επιδόσεις, προς επιβράβευση των επιδόσεων και επίτευξης στόχων, το συνολικό ποσό των παροχών βασίζεται σε ένα συνδυασμό αξιολόγησης των επιδόσεων του ατόμου, της υπηρεσιακής μονάδας στην οποία ανήκει και των συνολικών αποτελεσμάτων της Εταιρείας. Κατά την αξιολόγηση των ατομικών επιδόσεων λαμβάνονται υπόψη χρηματοοικονομικά και ποιοτικά κριτήρια.
5. Η καταβολή παροχών που συνδέεται με την αξιολόγηση των επιδόσεων γίνεται με τέτοιο τρόπο που να διασφαλίζει ότι λαμβάνονται υπόψη οι επιχειρηματικοί κίνδυνοι της Εταιρείας και η ρευστότητα καθώς και η οικονομική κατάσταση αυτής. Η καταβολή προκειμένου να διασφαλιστούν τα παραπάνω δύναται να είναι και τμηματική.
6. Η Εταιρεία λαμβάνει υπόψη της πριν από την καταβολή, την επίπτωση στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, ρευστότητας, απόδοσης ιδίων κεφαλαίων.
7. Το σύνολο των μεταβλητών αποδοχών δεν περιορίζει τη δυνατότητα της Εταιρείας να ενισχύει την κεφαλαιακή της βάση. Διασφαλίζεται η δυνατότητα της Εταιρείας να αναστέλλει πλήρως ή εν μέρει την καταβολή πρόσθετων αποδοχών όταν δεν ικανοποιούνται συγκεκριμένοι δείκτες (κεφαλαιακής επάρκειας, ρευστότητας κλπ.) ή όταν η οικονομική της κατάσταση επιδεινώνεται σημαντικά, ιδιαίτερα δε στις περιπτώσεις κατά τις οποίες καθίσταται αβέβαιη η ομαλή συνέχιση των δραστηριοτήτων της.
8. Οι εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές απαγορεύονται. Κατ' εξαίρεση επιτρέπονται μόνο σε περίπτωση πρόσληψης νέου προσωπικού και περιορίζονται στο πρώτο έτος απασχόλησης.
9. Η Εταιρεία έχει ορίσει ότι το ποσοστό των μεταβλητών αποδοχών δεν μπορεί να υπερβαίνει το 100% των σταθερών αμοιβών. Οι σταθερές αποδοχές των στελεχών που καλύπτονται από την Πολιτική αποτελούν ένα σημαντικό μέρος των συνολικών αποδοχών.
10. Η Εταιρεία δεν καταβάλλει πρόσθετες αποδοχές σε περίπτωση συνταξιοδότησης.
11. Το προσωπικό υποχρεούται να μην χρησιμοποιεί προσωπικές στρατηγικές αντιστάθμισης κινδύνου ή ασφάλιση συνδεδεμένη με αμοιβή ή ευθύνη για να καταστρατηγούνται οι περιλαμβανόμενοι στις ρυθμίσεις περί αποδοχών μηχανισμοί ευθυγράμμισης με τον κίνδυνο.
12. Οι αποφάσεις σχετικά με το επίπεδο αποδοχών είναι ουδέτερες από φύλο και όποια άλλη πιθανή διάκριση.

15.2. Ποσοτική πληροφόρηση

Η Εταιρεία, κατά τη χρήση που έληξε 31.12.2022 κατέβαλε τις ακόλουθες μεικτές αμοιβές:

- Σύνολο Αποδοχών: 521,438.66 Ευρώ (αφορά 19 δικαιούχους)
- Αποδοχές Ανώτερης Διοίκησης: 311,598.23 (αφορά 5 δικαιούχους)
- Λοιπές Αποδοχές: 209,840.43 (αφορά 15 δικαιούχους) Ευρώ ,
το σύνολο των αποδοχών αποτελεί σταθερές αμοιβές.

15.2.1. Προσλήψεις:

Κατά το έτος 2022 προσλήφθηκαν τέσσερα (4) άτομα.

15.2.2. Αποχωρήσεις/Αποζημιώσεις:

Κατά το έτος 2022 αποχώρησαν έξι (6) μέλη του προσωπικού.

15.2.3. Αμοιβές Προσωπικού που υπερβαίνουν το 1εκ. ευρώ:

Δεν υφίστανται υπάλληλοι ή στελέχη της Εταιρείας οι μισθοί των οποίων εμπίπτουν σε αυτή την κατηγορία.

Η Εταιρεία κρίνει ότι δεν προκύπτουν επιπλέον κεφαλαιακές απαιτήσεις για την κάλυψη πιθανών κινδύνων από την εφαρμοζόμενη Πολιτική Αποδοχών.

16. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΡ.80-88 Ν4261/2014

16.1. Εταιρική Διακυβέρνηση

Η Εταιρεία διοικείται και εκπροσωπείται από το Δ.Σ., το οποίο αποτελείται από έξι (6) μέλη. Στο καταστατικό της Εταιρείας προβλέπεται ότι μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας μπορούν να εκλέγονται φυσικά ή νομικά πρόσωπα, πρόσωπα με την ιδιότητα του μετόχου καθώς και μη μέτοχοι της Εταιρείας. Η σύνθεση του Δ.Σ. πληροί τις απαιτήσεις όπως καθορίζονται στο άρθρο 83 του νόμου 4261/2014.

Το Δ.Σ. εκλέγεται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας με πενταετή θητεία η οποία παρατείνεται αυτοδίκαια μέχρι την τακτική Γενική Συνέλευση που θα εγκρίνει τον ισολογισμό του έτους λήξεως της θητείας τους. Το Δ.Σ. αμέσως μετά την εκλογή του συνέρχεται και συγκροτείται σε σώμα, εκλέγοντας μεταξύ των μελών του τον Πρόεδρο, τον Αντιπρόεδρο και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Το Δ.Σ σχετικά με προβλεπόμενα στο Παράρτημα ΙΙ των κατευθυντήριων γραμμών της ESMA, πληρεί τα κριτήρια αξιολόγησης καταλληλότητας, τις γνώσεις, τις δεξιότητες την φήμη, την ειλικρίνεια, την ακεραιότητα. Υπάρχει επαρκής χρόνος για την διεκπεραίωση των καθηκόντων τους και δεν υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων.

Το Δ.Σ. έχει την ευθύνη της διοίκησης της Εταιρείας, της διαχείρισης της περιουσίας της και της εκπροσώπησής της σε όλες τις σχέσεις της στην Ελλάδα και στο εξωτερικό προς οποιαδήποτε αρχή και δικαστήριο και προς οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ιδιωτικού ή δημόσιου δικαίου. Επιπλέον το Δ.Σ. έχει συλλογική συνολική ευθύνη για τη συμμόρφωση της Εταιρείας με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Επίσης, στο πλαίσιο της Εταιρικής Διακυβέρνησης η Εταιρεία έχει θεσπίσει Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας, που περιλαμβάνει σχετικό Οργανόγραμμα, όπου παρουσιάζονται και περιγράφονται με σαφήνεια η διοικητική δομή και η λειτουργική κατανομή των αρμοδιοτήτων. Ο Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας ενσωματώνει μια σειρά εγγράφων, Εσωτερικών Οδηγιών, Πολιτικών και Διαδικασιών που διασφαλίζουν την απρόσκοπτη συνέχιση των εργασιών της Εταιρείας και την αποτελεσματική διακυβέρνησή της.

16.2. Επωνυμία – Έδρα Εταιρείας – Φύση Δραστηριοτήτων

Η επωνυμία της Εταιρείας είναι “ASSET WISE CAPITAL MANAGEMENT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ” με διακριτικό τίτλο “ASSET WISE CAPITAL MANAGEMENT Α.Ε.Π.Ε.Υ.”.

Η έδρα της Εταιρείας είναι επί της οδού Εθνικής Αντιστάσεως αρ. 57B, στον Δήμο Χαλανδρίου (Αττικής).

Με την 1/677/17.3.2014 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η Εταιρεία έλαβε την άδεια να παρέχει τις ακόλουθες επενδυτικές υπηρεσίες:

- 1) Λήψη και διαβίβαση εντολών, η οποία συνίσταται στην κατάρτιση συμβάσεων αγοράς ή πώλησης ενός ή περισσότερων χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών
- 2) Διαχείριση χαρτοφυλακίων, η οποία συνίσταται στην διαχείριση, κατά την διακριτική ευχέρεια της ΑΕΠΕΥ, χαρτοφυλακίων πελατών, στο πλαίσιο εντολής τους, που περιλαμβάνουν ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα

- 3) Παροχή επενδυτικών συμβουλών, η οποία συνίσταται στην παροχή προσωπικών συμβουλών σε πελάτη, είτε κατόπιν αιτήσεώς του είτε με πρωτοβουλία της ΕΠΕΥ, σχετικά με μία ή περισσότερες συναλλαγές που αφορούν χρηματοπιστωτικά μέσα.

16.3. Ετήσιος Κύκλος Εργασιών

Ο κύκλος εργασιών για το οικονομικό έτος αναφοράς ήταν: 2,069,062 Ευρώ.

16.4. Αριθμός Εργαζομένων

Ο αριθμός εργαζομένων σε ισοδύναμο καθεστώς πλήρους απασχόλησης την 31.12.2022 ήταν: 10 άτομα.

16.5. Αποτελέσματα προ φόρων

Τα αποτελέσματα (κέρδη) προ φόρων για το οικονομικό έτος αναφοράς ήταν: 782,946.65 Ευρώ.

16.6. Φόρος επί των Αποτελεσμάτων

Ο φόρος επί των αποτελεσμάτων για το οικονομικό έτος αναφοράς ήταν: 188,374 Ευρώ.

16.7. Εισπραττόμενες Δημόσιες Επιδοτήσεις

Δεν υπήρξαν Δημόσιες Επιδοτήσεις προς την Εταιρεία για το οικονομικό έτος αναφοράς.

16.8. Διοικητικό Συμβούλιο

Αναλυτικές πληροφορίες βρίσκονται στην Παράγραφο 16.1. ανωτέρω.

16.9. Πολιτική Αποδοχών

Αναλυτικές πληροφορίες βρίσκονται στην Παράγραφο 15. ανωτέρω.

16.10. Πολιτική Αποδοχών

Αναλυτικές πληροφορίες βρίσκονται στην Παράγραφο 15. ανωτέρω.

16.11. Ιδρύματα που επωφελούνται από κατ' εξαίρεση κρατική ενίσχυση

Δεν ισχύει για την Εταιρεία τέτοια περίπτωση.

16.12. Μεταβλητά στοιχεία αποδοχών

Αναλυτικές πληροφορίες βρίσκονται στην Παράγραφο 15.2. ανωτέρω.

16.13 Επιτροπή Αποδοχών

Η Εταιρεία θεωρεί ότι το μέγεθος, η εσωτερική οργάνωση καθώς και η φύση, το εύρος και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της δεν καθιστά απαραίτητη την συγκρότηση Επιτροπής Αποδοχών. Η κατάρτιση Πολιτικής Αποδοχών και η εφαρμογή αυτής επιβλέπονται απευθείας από το Δ.Σ.

16.13 Τήρηση Ιστότοπου σχετικά με την Εταιρική Διακυβέρνηση και τις αποδοχές

Η Εταιρεία τηρεί και ενημερώνει τον ιστότοπο www.assetwise.gr όπου και δημοσιοποιεί όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που απαιτούνται από το κανονιστικό πλαίσιο.