



EUROXX ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΕΠΕΥ

**ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΕΚΤΟΥ ΜΕΡΟΥΣ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ
(ΕΕ) 2033/2019
ΚΑΙ ΤΟΥ Ν.4261/2014 (άρθρα 81 έως 88) ΟΠΩΣ ΙΣΧΥΟΥΝ**

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ : 31-12-2021

ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2022

EUROXX Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ Αρ. Αδείας: 45/23.06.95/Θέμα 3^ο
ΠΑΛΑΙΟΛΟΓΟΥ 7, 152 32 – ΧΑΛΑΝΔΡΙ - ΤΗΛ. ΚΕΝΤΡΟ: 210-6879400, FAX: 210-
6879401

Web site: www.euroxx.gr , email: info@euroxx.gr



Δημοσιοποιήσεις σύμφωνα με το Καν. ΕΕ 2033 /2019

Περιεχόμενα Δημοσιοποίησης

			Σελίδα
1	Άρθρο 46	Πεδίο Εφαρμογής	5
2	Άρθρο 47	Στόχοι και Πολιτικές Διαχείρισης Κινδύνων – Δηλώσεις	7
2.1		Δήλωση Κινδύνου Διοικητικού Συμβουλίου I	7
2.2		Πολιτική, Διαδικασίες και Οργάνωση Συστήματος Διαχείρισης Κινδύνων	7
2.2.1		Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων και Κανόνες Λειτουργίας	9
2.2.2		Εσωτερικός Έλεγχος	10
2.2.3		Κανονιστική Συμμόρφωση	10
2.3		Περιγραφή και Μέτρηση Κινδύνων	13
2.3.1		Κεφαλαιακές Απαιτήσεις – Παράγοντες Κ κινδύνου	13
2.3.2		Κίνδυνος Συγκέντρωσης	14
2.3.3		Κίνδυνος Ρευστότητας	15
2.3.4		Σχέδιο Ανάκαμψης	17
3	Άρθρο 48	Διακυβέρνηση	20
4	Άρθρο 49	Ίδια Κεφάλαια	23
5	Άρθρο 50	Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων	31
6	Άρθρο 51	Πολιτική και Πρακτικές Αποδοχών	33
7		Ποσοτικές Πληροφορίες Άρθρου 450 Κανονισμού ΕΕ 575	35
8	Άρθρο 53	Περιβαλλοντικοί, κοινωνικοί και σχετική με τη διακυβέρνηση κίνδυνοι	24

Συμμόρφωση στις απαιτήσεις των άρθρων 80-88 του Ν 4261/2014

			Σελίδα
18	Άρθρο 80	Ρυθμίσεις Εταιρικής διακυβέρνησης	37
19	Άρθρο 81	Υποβολή εκθέσεων ανά χώρα	37
20	Άρθρο 82	Δημοσιοποίηση απόδοσης στοιχείων ενεργητικού	38
21	Άρθρο 83	Διοικητικό Συμβούλιο	38
22	Άρθρο 84	Πολιτικές Αποδοχών	38
23	Άρθρο 85	Ιδρύματα που επωφελούνται από κατ' εξαίρεση κρατική ενίσχυση	38
24	Άρθρο 86	Μεταβλητά στοιχεία αποδοχών	38
25	Άρθρο 87	Επιτροπή Αποδοχών	39
26	Άρθρο 88	Τήρηση ιστότοπου σχετικά με την εταιρική διακυβέρνηση και τις αποδοχές	39
28		Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων	40



Εισαγωγή

Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2033/2019 και στα πλαίσια του Νόμου 4261/2014, παρατίθενται κατωτέρω συνοπτικές πληροφορίες εποπτικής φύσεως αναφορικά με την κεφαλαιακή επάρκεια της EUROXX Χρηματιστηριακής ΑΕΠΕΥ καθώς και την αντιμετώπιση των κινδύνων που αναλαμβάνονται από την εταιρεία. Η δημοσιοποίηση της πληροφόρησης που απαιτείται από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2033/2019 καθώς και τα άρθρα 81 & 82 του Ν.4261/2014 πραγματοποιείται σε ετήσια βάση και το κείμενο αναρτάται στην ιστοσελίδα της εταιρείας. Η διαδικασία υπολογισμού κεφαλαιακής επάρκειας καθώς και το πλαίσιο αντιμετώπισης των αναλαμβανόμενων κινδύνων αφορούν την EUROXX Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ.

A. ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΤΗΣ EUROXX ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΕΠΕΥ ΠΡΟΣ ΤΙΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗΣ

1. Νομοθετικό Πλαίσιο

1.1. Στο άρθρο 431 παρ.3 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, ορίζεται η υποχρέωση, μεταξύ άλλων, των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών να υιοθετούν επίσημη Πολιτική συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που θεσπίζονται στον ανωτέρω Κανονισμό. Πλέον στον ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) 2019/2033 του ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ της 27^{ης} Νοεμβρίου 2019 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθμ. 1093/2010, (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, (ΕΕ) αριθμ. 600/2014 και (ΕΕ) αριθμ. 806/2014

1.2. Η EUROXX Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ (εφεξής: η εταιρεία) υιοθετεί την παρούσα Πολιτική Συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που θεσπίζονται στον ανωτέρω Κανονισμό, και καθορίζει τις πολιτικές αξιολόγησης της καταλληλότητας των δημοσιοποιήσεων της, περιλαμβανομένης της επαλήθευσης και της συχνότητάς τους.

Σύμφωνα με αρμόδια όργανα της ΕΕ, καθώς οι κίνδυνοι που διατρέχουν και ενέχουν οι περισσότερες εταιρείες επενδύσεων διαφέρουν ουσιαδώς από τους κινδύνους που διατρέχουν και ενέχουν τα πιστωτικά ιδρύματα η διαφορά αυτή θα πρέπει να αποτυπώνεται σαφώς στο πλαίσιο προληπτικής εποπτείας της Ένωσης. Ως εκ τούτου, απαιτείται ένα ειδικό καθεστώς προληπτικής εποπτείας για επιχειρήσεις επενδύσεων οι οποίες, λόγω του μεγέθους και της διασύνδεσής τους με άλλους χρηματοοικονομικούς και οικονομικούς παράγοντες, δεν είναι συστημικές. Το πλαίσιο αυτό προληπτικής εποπτείας περιγράφεται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033.

2. Ευθύνη

2.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας είναι υπεύθυνο για την ακρίβεια των εν λόγω δημοσιοποιήσεων καθώς και για την πληρότητα των διαδικασιών άντλησης, επεξεργασίας και παράθεσης των ζητούμενων πληροφοριών. Η Ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας εξομοιώνεται με την αντίστοιχη ευθύνη και αρμοδιότητά του, για την ακρίβεια και για τις διαδικασίες κατάρτισης των δημοσιευόμενων οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας.

2.2 Προς τον σκοπό αυτό οι πληροφορίες των άρθρων 46-53 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2013, υποβάλλονται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας, πριν την δημοσιοποίησή τους.

3. Δημοσιοποίηση πληροφοριών

3.1 Η εταιρεία δημοσιοποιεί τις απαιτούμενες πληροφορίες που ορίζονται στα άρθρα 46-53 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.

3.2 Συχνότητα δημοσιοποίησης : Η εταιρεία δημοσιοποιεί τις πληροφορίες που ορίζονται στα άρθρα 46-53 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, καθώς θεωρεί ότι τα σχετικά χαρακτηριστικά των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, το μέγεθος των συναλλαγών της και το φάσμα των δραστηριοτήτων της δεν απαιτούν συχνότερη δημοσιοποίηση. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας είναι δυνατόν, αναλόγως των συνθηκών, να αποφασίζεται συχνότερη δημοσιοποίηση, ιδίως των πληροφοριών



σχετικά με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους και με άλλα στοιχεία που υπόκεινται σε ταχείες μεταβολές.

3.3 Χρόνος δημοσιοποίησης : Η εταιρεία δημοσιοποιεί τις πληροφορίες που ορίζονται στα άρθρα 46-53 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, το αργότερο μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της. Εφόσον το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας αποφασίσει συχνότερη δημοσιοποίηση πληροφοριών σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην παράγραφο 3.2 της παρούσας πολιτικής, η εταιρεία θα δημοσιοποιεί τις σχετικές πληροφορίες εντός της προβλεπόμενης από τον νόμο προθεσμίας δημοσιοποίησης των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

3.4 Τόπος δημοσιοποίησης : Η εταιρεία δημοσιοποιεί τις πληροφορίες που ορίζονται στα άρθρα 46-53 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, στον ιστοχώρο της (site) στο διαδίκτυο (www.euroxx.gr). Οι εν λόγω πληροφορίες δημοσιοποιούνται διακριτά από τις Οικονομικές Καταστάσεις της εταιρείας.

Επιπροσθέτως οι ανωτέρω πληροφορίες είναι διαθέσιμες για το κοινό σε έγχαρτη μορφή στα γραφεία της Εταιρείας.

Στις Οικονομικές Καταστάσεις της εταιρείας γίνεται μνεία για την ονομασία του site της στο διαδίκτυο(www.euroxx.gr) από όπου το κοινό θα μπορεί να αντλεί τις σχετικές πληροφορίες.

4. Καταλληλότητα, επαλήθευση πληροφοριών

4.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας έχει επιφορτίσει τα Τμήματα Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και την Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων με την σύνταξη των Δημοσιοποιήσεων με οικονομικά στοιχεία που αντλούνται από το Λογιστήριο της εταιρείας. Σε κάθε περίπτωση το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την ακρίβεια των εν λόγω δημοσιοποιήσεων καθώς και για την πληρότητα των διαδικασιών άντλησης, επεξεργασίας και παράθεσης των ζητούμενων πληροφοριών. Η Ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας εξομοιώνεται με την αντίστοιχη ευθύνη και αρμοδιότητά του, για την ακρίβεια και για τις διαδικασίες κατάρτισης των δημοσιευόμενων οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας.

4.2 Στόχος της εταιρείας είναι οι δημοσιοποιούμενες πληροφορίες να διατυπώνονται με τρόπο σαφή και κατανοητό και να είναι αληθείς και όχι παραπλανητικές. Οι δημοσιοποιήσεις της θα μεταφέρουν πλήρως το προφίλ κινδύνου της στους συμμετέχοντες στην αγορά Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας είναι δυνατόν να ανατίθεται σε εξωτερικούς ελεγκτές ο έλεγχος ή η επισκόπηση των εν λόγω πληροφοριών.

Τέλος, η αξιολόγηση αυτή μπορεί να γίνεται για τις πληροφορίες του προηγούμενου έτους, κατά την ίδια συνεδρίαση που αποφασίζει τη δημοσίευση των πληροφοριών του τρέχοντος έτους. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης αυτής λαμβάνονται υπόψη οι γνώμες των Υπευθύνων Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων. Συγκεκριμένα, σε περίπτωση που διαπιστωθούν αποκλίσεις από τα αναφερόμενα στην κατά τα ανωτέρω Πολιτική Συμμόρφωσης τότε ο Υπεύθυνος Εσωτερικού Ελέγχου ή ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης υποβάλλει σχετικά αναφορά στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας προκειμένου να παρθούν άμεσα μέτρα Συμμόρφωσης.

Κατά την αξιολόγηση λαμβάνονται κυρίως υπόψη :

- ο βαθμός ανταπόκρισης των δημοσιοποιήσεων με την παρούσα πολιτική και τα άρθρα 46 έως 53 του Κανονισμού ΕΕ 2019/2033 και η ύπαρξη τυχόν παραλείψεων
- η σαφήνεια και ακρίβεια του περιεχομένου των δημοσιοποιήσεων
- η τυχόν ύπαρξη νέων στοιχείων λόγω των οποίων απαιτείται η αναπροσαρμογή του περιεχομένου των δημοσιοποιήσεων.



ΜΕΡΟΣ Α΄ : ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΒΑΣΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2033/2019

1. Άρθρο 46 - ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Οι ακόλουθες πληροφορίες δημοσιοποιούνται με βάση τον Κανονισμό Ε.Ε. 2033/2019 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27^{ης} Νοεμβρίου 2019 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων και επενδύσεων και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) αριθμ. 1093/2010, (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, (ΕΕ) αριθμ. 600/2014 και (ΕΕ) αριθμ. 806/2014 και αφορούν την ανώνυμη εταιρεία EUROXX Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ η οποία συστάθηκε στην Αθήνα. Οι μετοχές της είναι εισηγμένες στην Εναλλακτική Αγορά του Χ. Α.

Η εταιρεία δεν έχει θυγατρικές εταιρείες ούτε συνδεδεμένες εταιρίες και ως εκ τούτου δεν ενοποιεί καμία άλλη εταιρία κατά την σύνταξη των οικονομικών της καταστάσεων.

Οι δημοσιοποιούμενες πληροφορίες, ανεξάρτητα από το μέσο ενημέρωσης που χρησιμοποιείται, πρέπει να διατυπώνονται με τρόπο σαφή και κατανοητό, να είναι αληθείς και όχι παραπλανητικές. Η δημοσιοποίηση περιλαμβάνει από τις πληροφορίες που περιγράφονται στα άρθρα 46 έως 53 του Κανονισμού 2019/2033/ΕΕ, όλες όσες εφαρμόζονται στην εταιρεία, αναλόγως των δραστηριοτήτων της και των μεθόδων που ακολουθεί για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής της επάρκειας.

Το κείμενο της δημοσιοποίησης ακολουθεί, κατά κανόνα, τη διάρθρωση και την αρίθμηση των άρθρων 46 έως 53 του Κανονισμού 2019/2033/ΕΕ, ωστόσο μπορεί να ακολουθηθεί διαφορετικός τρόπος παρουσίασης εφόσον αυτό κρίνεται σκόπιμο για την πληρότητα και ακρίβεια των πληροφοριών.

Η εταιρεία δύναται να μη δημοσιοποιεί τα ακόλουθα είδη πληροφοριών:

- α) πληροφορίες των οποίων η παράλειψη ή η ανακριβής παρουσίαση δεν μεταβάλλει ούτε επηρεάζει την εκτίμηση ή την απόφαση ενός χρήστη, που στηρίζεται στις πληροφορίες αυτές για τη λήψη οικονομικών αποφάσεων (μη ουσιώδεις πληροφορίες),
 - β) πληροφορίες των οποίων η δημοσιοποίηση θα έθετε σε κίνδυνο τη θέση της εταιρείας σε όρους ανταγωνισμού, όπως π.χ. πληροφορίες για προϊόντα ή συστήματα, οι οποίες, εάν δημοσιοποιούνταν σε ανταγωνιστές, θα μείωναν την αξία των επενδύσεων σε αυτά (πληροφορίες προοριζόμενες για αποκλειστικά εσωτερική χρήση),
 - γ) πληροφορίες ως προς τις οποίες υπάρχουν υποχρεώσεις εμπιστευτικότητας έναντι πελατών ή άλλων αντισυμβαλλομένων, οι οποίες δεσμεύουν την εταιρεία (εμπιστευτικές πληροφορίες).
- Για την εξαίρεση πληροφοριών ως προς τις οποίες υπάρχει η δυνατότητα μη δημοσιοποίησης κατά τα ανωτέρω αποφασίζει το Διοικητικό Συμβούλιο.

Στις περιπτώσεις εξαίρεσης πληροφοριών οι οποίες προορίζονται για εσωτερική χρήση ή εμπιστευτικών πληροφοριών, το Διοικητικό Συμβούλιο μεριμνά ώστε το γεγονός αυτό καθώς και οι λόγοι της παράλειψης να αναφέρονται ρητά στο δημοσιοποιούμενο κείμενο. Στη θέση των πληροφοριών που δεν δημοσιεύονται, θα πρέπει να αναφέρονται γενικότερου τύπου πληροφορίες σχετικά με το θέμα στο οποίο αφορά η μη δημοσιοποίηση, εκτός εάν και αυτές ακόμη οι γενικές πληροφορίες χαρακτηρίζονται ως εσωτερικής χρήσης ή εμπιστευτικές κατά τα προηγούμενα.

Η κατάρτιση και δημοσιοποίηση των εποπτικών πληροφοριών γίνεται κάθε χρόνο, ταυτόχρονα με τη δημοσίευση των οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας.

Συχνότερη δημοσιοποίηση μπορεί να γίνεται:

- εφόσον υπάρξει υποχρέωση της εταιρείας να δημοσιεύει οικονομικές καταστάσεις συχνότερα από μία φορά το χρόνο
- εφόσον κάτι τέτοιο κριθεί σκόπιμο από το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας



- σε κάθε άλλη περίπτωση κατά την οποία, συνεπεία τροποποιήσεων του κανονιστικού πλαισίου, εντοπισθεί από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης σχετική υποχρέωση της εταιρείας. Τα αρμόδια όργανα της εταιρείας μεριμνούν ώστε να εκπληρώνουν εγκαίρως τις υποχρεώσεις τους όπως αυτές ορίζονται στο πλαίσιο της παρούσας πολιτικής. Προς το σκοπό αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνει όλα τα αρμόδια πρόσωπα για την εκτιμώμενη ημερομηνία ανάρτησης των οικονομικών καταστάσεων στην ιστοσελίδα της εταιρείας τουλάχιστον ένα μήνα πριν την ημερομηνία αυτή.

Οι πληροφορίες και τα στοιχεία δημοσιοποιούνται το αργότερο μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας ή, εφόσον πρόκειται για συχνότερες των ετήσιων δημοσιοποιήσεις, εντός της προβλεπόμενης από το νόμο προθεσμίας δημοσιοποίησης ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Η δημοσιοποίηση πραγματοποιείται δια της ανάρτησης του σχετικού αρχείου στην ιστοσελίδα της εταιρείας στο διαδίκτυο. Το εν λόγω αρχείο περιλαμβάνεται σε σύνδεσμο που βρίσκεται δίπλα σε αυτόν που παραπέμπει στις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας. Επιπροσθέτως, είναι δυνατόν να γίνει χρήση και άλλων μέσων (όπως διάθεση στο κοινό εντύπων, σχετική πληροφόρηση στα γραφεία της εταιρείας κ.λπ) εφόσον το Διοικητικό Συμβούλιο κρίνει σκόπιμη τη λήψη τέτοιων μέτρων. Εάν παρόμοια πληροφορία δημοσιοποιείται σε δύο ή περισσότερα μέσα, σε καθένα από τα μέσα αυτά περιλαμβάνεται αναφορά στην αντίστοιχη πληροφορία που δημοσιοποιείται στο άλλο μέσο.

Στις Οικονομικές Καταστάσεις της εταιρείας γίνεται μνεία του γεγονότος ότι οι δημοσιοποιήσεις που προβλέπονται στην παρούσα πολιτική είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της εταιρείας, καθώς και στα λοιπά μέσα στα οποία έχουν τυχόν δημοσιευθεί. Το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας αξιολογεί κάθε χρόνο την καταλληλότητα του περιεχομένου, την εφαρμοζόμενη συχνότητα δημοσίευσης και τις διαδικασίες επαλήθευσης των δημοσιοποιήσεων της εταιρείας σύμφωνα με την παρακάτω Πολιτική Συμμόρφωσης τις Υποχρεώσεις Δημοσιοποίησης Πληροφοριών.



2. Άρθρο 47- ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η εταιρεία δημοσιοποιεί τους στόχους, τις πολιτικές και τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης που έχει θεσπίσει για τη διαχείριση των κινδύνων που αντιμετωπίζει (κίνδυνοι που σχετίζονται με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, κίνδυνοι συγκέντρωσης και κίνδυνοι ρευστότητας) περιλαμβάνοντας περίληψη των στρατηγικών και διαδικασιών διαχείρισης των κινδύνων αυτών. Επιπλέον παρέχεται συνοπτική δήλωση κινδύνου εγκεκριμένη από το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας, το περιεχόμενο της οποίας παρατίθεται κατωτέρω:

2.1 Δήλωση Κινδύνου Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας δηλώνει την επάρκεια των μηχανισμών διαχείρισης κινδύνου της εταιρείας και για τον σκοπό αυτό έχει λάβει όλα τα κατάλληλα μέτρα ώστε τα συστήματα διαχείρισης κινδύνου που εφαρμόζει η εταιρεία να είναι κατάλληλα για το προφίλ, τη στρατηγική, τη φύση και την πολυπλοκότητα των συναλλαγών της.

Στην παρούσα ενότητα περιλαμβάνονται όλοι εκείνοι οι βασικοί δείκτες και τα απαραίτητα ποσοτικά και ποιοτικά στοιχεία που παρέχουν στα ενδιαφερόμενα τρίτα μέρη μια ολοκληρωμένη άποψη για το επίπεδο κινδύνων που αντιμετωπίζει η Εταιρεία και τον τρόπο Διαχείρισης αυτών.

2.2 Πολιτική, Διαδικασίες και Οργάνωση Συστήματος Διαχείρισης Κινδύνων

Η αξιολόγηση του προφίλ κινδύνου της εταιρείας πραγματοποιείται κατά την ετήσια Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας της εταιρείας. Κατά τη διάρκεια αυτής της διαδικασίας, γίνεται ο προσδιορισμός και η αξιολόγηση των κινδύνων για όλο το εύρος δραστηριοτήτων της εταιρείας. Το προφίλ κινδύνου της εταιρείας προκύπτει ως αποτέλεσμα της Αξιολόγησης Κινδύνου και της Αξιολόγησης Εσωτερικών Κεφαλαίων. Ως εκ τούτου, η ανάλυση βασίζεται στην ποσοτική αξιολόγηση (για τους μετρήσιμους κινδύνους) του απαιτούμενου εσωτερικού κεφαλαίου ανά τύπο κινδύνου (όπου το κεφάλαιο θεωρείται ως κατάλληλο μέσο ελέγχου του κινδύνου) για την προστασία της εταιρείας από μη αναμενόμενες απώλειες. Το σύνολο των κινδύνων αξιολογείται ποιοτικά σε κάθε περίπτωση σύμφωνα με το βαθμό σημαντικότητάς τους, σε όρους διαχείρισης του κάθε τύπου κινδύνου (αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση, αναφορά, έλεγχος) με στόχο την αποτροπή υπέρβασης των ορίων που έχει ορίσει η εταιρεία.

Βάσει της ανωτέρω ανάλυσης καθώς και του επιπέδου, της φύσης και πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της εταιρείας και της προοπτικής επέκτασής της σε νέες αγορές και προϊόντα, οι κίνδυνοι χαρακτηρίζονται σε επί μέρους κατηγορίες σημαντικότητας. Σύμφωνα με την αξιολόγηση της εταιρείας ως Υψηλοί Κίνδυνοι χαρακτηρίζονται ο Πιστωτικός Κίνδυνος, ο Λειτουργικός Κίνδυνος και ο Κίνδυνος Ρευστότητας.

Τα ανεκτά επίπεδα κινδύνου της EUROXX Χρηματιστηριακής ΑΕΠΕΥ καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Ν.4514/2018 και τις σχετικές αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Οι Διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων είναι αποτέλεσμα των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου κατόπιν εισηγήσεων των ανωτάτων και ανωτέρων στελεχών της εταιρείας.

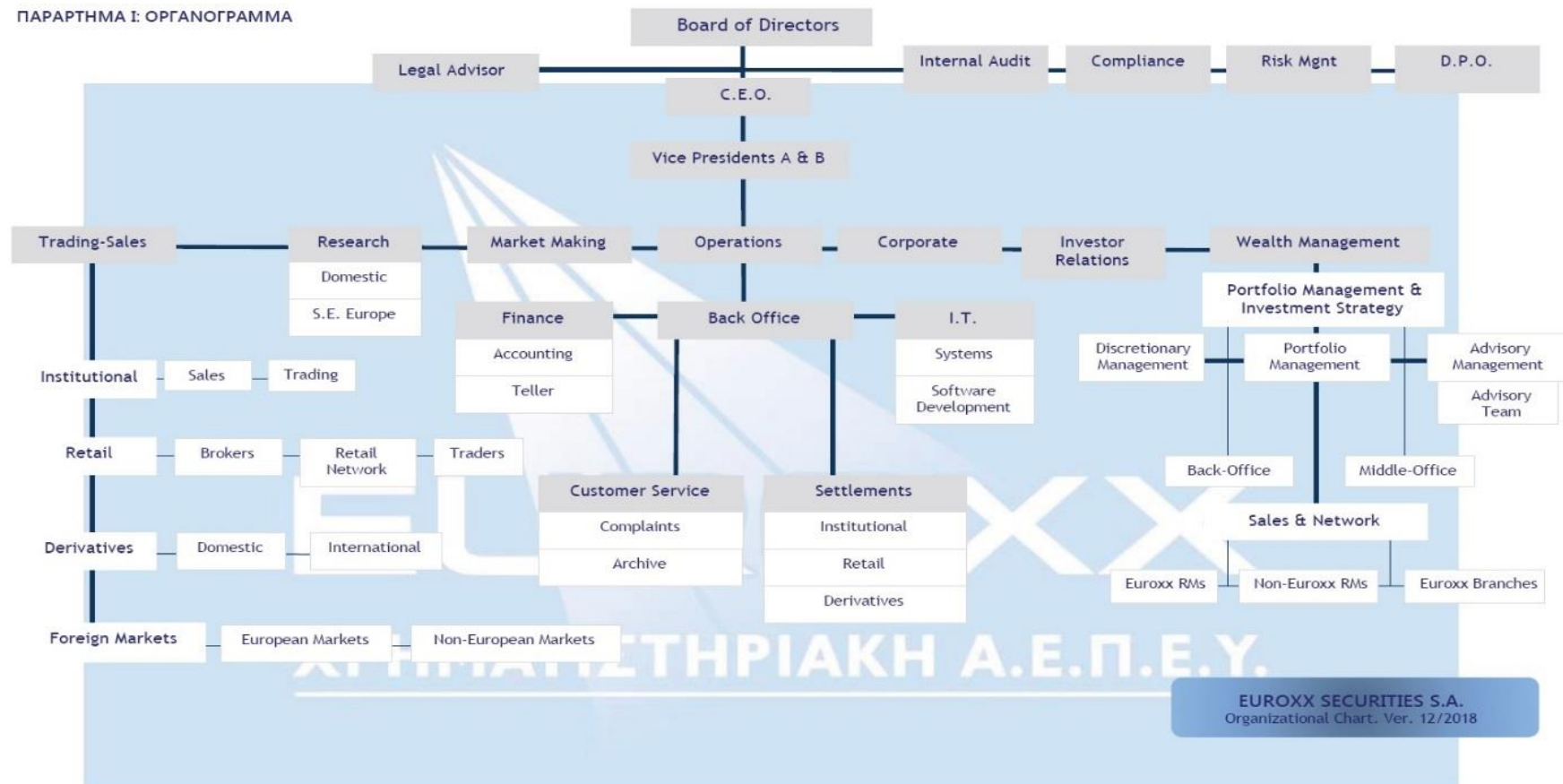
Η τήρηση των διαδικασιών Διαχείρισης Κινδύνων είναι ευθύνη όλων των στελεχών και η εποπτεία είναι ευθύνη της υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων. Η Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων εκτιμά την πορεία της εταιρείας από άποψη έκθεσης σε νέους κινδύνους και από άποψη ελέγχου των υπαρχόντων κινδύνων.



ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ

Παρακάτω παρατίθεται το Οργανόγραμμα της Εταιρείας.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι: ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ



EUROXX SECURITIES S.A.
Organizational Chart, Ver. 12/2018



2.2.1. Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων και κανόνες λειτουργίας

Γενικές αρχές

A. Η υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων είναι αρμόδια για τη θέσπιση και εφαρμογή πολιτικών, διαδικασιών και ρυθμίσεων που επιτρέπουν τον εντοπισμό των κινδύνων που συνδέονται με τις δραστηριότητες, τις διαδικασίες και τα συστήματα λειτουργίας της εταιρείας (ιδίως τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το λειτουργικό κίνδυνο). Το ανεκτό επίπεδο κινδύνου καθορίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ν. 4261/2014 και τις σχετικές αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς καθώς και το Κανονισμό ΕΕ 575/2013 όπως εκάστοτε ισχύουν.

B. Η υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθεί συστηματικά την καταλληλότητα και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών, διαδικασιών και ρυθμίσεων που εφαρμόζει η εταιρεία σχετικά με τη Διαχείριση των Κινδύνων.

Γ. Η υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων μεριμνά ώστε η εταιρεία να διαθέτει την απαραίτητη τεχνική και μηχανογραφική υποστήριξη για την παρακολούθηση, την εποπτεία και την τήρηση εφαρμογής των διαδικασιών για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής της επάρκειας, καθώς και την εν γένει διαχείριση των κινδύνων που συνδέονται με τη λειτουργία της.

Αναλυτικότερες διαδικασίες σε σχέση με τη λειτουργία της υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων αναφέρονται στο σχετικό τμήμα του Εσωτερικού Κανονισμού της εταιρείας, όπως εκάστοτε ισχύει και έχει εγκριθεί από το Δ.Σ. αυτής.

II. Όργανα και τμήματα της Εταιρείας, με τα οποία επικοινωνεί η Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων.

Η υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων βρίσκεται σε διαρκή επικοινωνία και συνεργασία με το σύνολο των ελεγκτικών μηχανισμών της Εταιρείας και ιδίως με τα τμήματα Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης καθώς και με τον Υπεύθυνο Παροχής Πιστώσεων της εταιρείας.

III. Κανόνες στελέχωσης / συγκρότησης της Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων.

Η υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων δεν αποτελεί ανεξάρτητο τμήμα της Εταιρείας λαμβάνοντας υπόψη το μέχρι στιγμής μέγεθος της και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της.

Η λειτουργία της εξασφαλίζεται από το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που εκάστοτε ορίζει το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη τις ανάγκες της Εταιρείας καθώς και τη δυνατότητα του ή των προσώπων αυτών να ανταποκριθούν στα καθήκοντά τους παράλληλα προς τα λοιπά καθήκοντα που ασκούν στην εταιρεία.

Εφόσον τα πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα διαχείρισης κινδύνων απασχολούνται ταυτόχρονα και στην παροχή υπηρεσιών της Εταιρείας, οι πάσης φύσης αμοιβές που λαμβάνουν από την Εταιρεία δε θα τελούν σε συνάρτηση με τα έσοδα των υπηρεσιών που παρέχουν. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται, κατ' εξαίρεση να επιτρέψει τέτοιου είδους αμοιβή, με αιτιολογημένη απόφασή του, εφόσον δεν επηρεάζεται η αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων και εφόσον τέτοια αμοιβή δεν επηρεάζει την αντικειμενικότητά του κατά την άσκηση των καθηκόντων διαχείρισης κινδύνων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας ορίζει ένα πρόσωπο ως Υπεύθυνο της Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων. Το πρόσωπο αυτό έχει την ευθύνη της λειτουργίας της υπηρεσίας και του συντονισμού των προσώπων που απασχολούνται σε αυτή (εφόσον συντρέχει περίπτωση) καθώς



και την ευθύνη για την υποβολή των εκθέσεων και αναφορών της υπηρεσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Το πρόσωπο αυτό πρέπει να έχει πλήρη γνώση των δραστηριοτήτων της Εταιρείας και εμπειρία στον τομέα της Κεφαλαιαγοράς. Κατόπιν εισηγήσεων του Υπεθύνου της Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνου, το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με την έγκριση των απαραίτητων πόρων για τη λειτουργία της υπηρεσίας.

Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων υποβάλλει στη Διοίκηση της Εταιρείας προτάσεις, για τη διαρκή επιμόρφωση του προσωπικού της Εταιρείας σε θέματα που άπτονται της διαχείρισης κινδύνων.

IV. Χρόνος διενέργειας και συχνότητα ελέγχων.

Η Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνου, διενεργεί περιοδικά ελέγχους σε σχέση με τη συμμόρφωση της Εταιρείας με τις υποχρεώσεις της ως προς τη διαχείριση κινδύνων.

2.2.2. Εσωτερικός Έλεγχος

Η οργάνωση και λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου αποτελεί βασική προϋπόθεση της εταιρικής διακυβέρνησης. Ο τομέας Εσωτερικού Ελέγχου της EUROXX Χρηματιστηριακής ΑΕΠΕΥ είναι ένα ανεξάρτητο όργανο ελέγχου που έχει συσταθεί από τη Διοίκηση, προκειμένου να διασφαλίσει την εφαρμογή της πολιτικής της και την διαφύλαξη των περιουσιακών στοιχείων της εταιρείας και των πελατών της. Το αντικείμενο του τομέα Εσωτερικού Ελέγχου είναι η εξασφάλιση και η πληρότητα των βιβλίων, στοιχείων και υπηρεσιών της εταιρείας και η διασφάλιση των συμφερόντων των πελατών της και βασίζεται στην άντληση αντικειμενικής πληροφόρησης και στη διενέργεια ελέγχων, σύμφωνα με τις φόρμες και τα πρότυπα ελεγκτικών λειτουργιών και προτάσεων.

Το Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου της εταιρείας έχει ως αποστολή την εξέταση και αξιολόγηση σε συνεχή βάση:

- α)** της καταλληλότητας και αποτελεσματικότητας των συστημάτων που χρησιμοποιεί η εταιρεία στο πλαίσιο της λειτουργίας της και του Εσωτερικού της Κανονισμού,
- β)** της καταλληλότητας και αποτελεσματικότητας των μηχανισμών που χρησιμοποιούνται για τον εσωτερικό έλεγχο των δραστηριοτήτων της εταιρείας,
- γ)** της καταλληλότητας και αποτελεσματικότητας των ρυθμίσεων που θεσπίζει και εφαρμόζει η εταιρεία στο πλαίσιο της λειτουργίας της.

Κατά την άσκηση των καθηκόντων του, ο Υπεύθυνος Εσωτερικού Ελέγχου δικαιούται να λάβει γνώση οποιουδήποτε βιβλίου, εγγράφου, αρχείου τραπεζικού λογαριασμού και χαρτοφυλακίου της εταιρείας και να έχει πρόσβαση σε οποιαδήποτε επιχειρησιακή μονάδα της εταιρείας. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και οι εργαζόμενοι της εταιρείας οφείλουν να συνεργάζονται και να παρέχουν πληροφορίες στο εσωτερικό ελεγκτή, διευκολύνοντας με κάθε τρόπο το έργο του. Η Διοίκηση της εταιρείας οφείλει να παρέχει στον εσωτερικό ελεγκτή όλα τα απαραίτητα μέσα για την άσκηση κατάλληλου και αποδοτικού ελέγχου.

Αναλυτικότερες διαδικασίες σε σχέση με τη λειτουργία της υπηρεσίας του Εσωτερικού Ελέγχου αναφέρονται στο σχετικό τμήμα του Εσωτερικού Κανονισμού της εταιρείας, όπως εκάστοτε ισχύει και έχει εγκριθεί από το Δ.Σ. αυτής.

2.2.3 Κανονιστική Συμμόρφωση



Το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης της εταιρείας έχει ως αποστολή:

- α)** Τον εντοπισμό των κινδύνων μη συμμόρφωσης της εταιρείας με τις υποχρεώσεις που υπέχει σύμφωνα με το ν. 4514/2018 και των συναφών κινδύνων
- β)** Την ελαχιστοποίηση των κινδύνων αυτών και τη διευκόλυνση της αποτελεσματικής άσκησης των αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Τα πρόσωπα που απαρτίζουν το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχουν πρόσβαση σε όλα τα στοιχεία, αρχεία και πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την άσκηση των καθηκόντων τους. Για το σκοπό αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο μεριμνά ώστε να χορηγείται ειδικός κωδικός στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης, για την πρόσβασή του στα ηλεκτρονικά συστήματα αποθήκευσης πληροφοριών.

Στο πεδίο των καθηκόντων και επισκοπήσεων του Τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης της εταιρείας εμπίπτουν, κυρίως, τα εξής θέματα:

- i.** Η εναρμονισμένη με το ν.4514/2018 - και τις κατόπιν εξουσιοδότησης αυτού κανονιστικές αποφάσεις - και προσήκουσα παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών από τα στελέχη και τους υπαλλήλους της εταιρείας και η τήρηση του κανονιστικού πλαισίου που σχετίζεται με την προστασία των επενδυτών και την επαγγελματική συμπεριφορά των ΕΠΕΥ.
- ii.** Η αποτροπή καταστάσεων συγκρούσεων συμφερόντων και η παρακολούθηση εφαρμογής της πολιτικής προσωπικών συναλλαγών.
- iii.** Η συνεχής εκπλήρωση των οργανωτικών απαιτήσεων και προϋποθέσεων αδειοδότησης της εταιρείας και η διασφάλιση της άσκησης των δραστηριοτήτων αυτής σύμφωνα με την άδεια λειτουργίας της.
- iv.** Η εξασφάλιση της απασχόλησης πιστοποιημένων στελεχών για κάθε δραστηριότητα για την οποία αυτό απαιτείται.
- v.** Η εκπλήρωση των υποχρεώσεων της εταιρείας προς τις αρχές ως προς τα πρόσωπα που αποκτούν ή κατέχουν ειδική συμμετοχή και ως προς τα πρόσωπα που διοικούν την εταιρεία.
- vi.** Κάθε άλλο θέμα που σχετίζεται με τη νόμιμη λειτουργία και τις δραστηριότητες της εταιρείας το οποίο ρυθμίζεται από την ισχύουσα νομοθεσία.
- vii.** Η επικοινωνία με τις επιχειρησιακές μονάδες της εταιρείας και η διενέργεια ελέγχων:
 - (α)** ως προς τη συμμόρφωση της εταιρείας με περιοδικές υποχρεώσεις ή με υποχρεώσεις που ανακύπτουν σε σχέση με συγκεκριμένα περιστατικά,
 - (β)** ως προς την πλήρωση των προϋποθέσεων λειτουργίας της εταιρείας,
 - (γ)** ως προς τον εντοπισμό και καταγραφή περιπτώσεων στις οποίες υπάρχουν :
 - (γ.α)** αμφιβολίες ή διαπιστωμένες αδυναμίες συμμόρφωσης της εταιρείας με υποχρεώσεις της,
 - (γ.β)** ανεπάρκεια των μέσων που διαθέτει η εταιρεία για την εξασφάλιση της συμμόρφωσης με υποχρεώσεις που υπέχει και άμεση σχετική αναφορά προς το Διοικητικό Συμβούλιο.
 - (δ)** ως προς την υποβολή εισηγήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο για τη συμπλήρωση, διόρθωση ή αναθεώρηση των ακολουθούμενων μέτρων και διαδικασιών, με σκοπό την επίτευξη υψηλού επιπέδου κανονιστικής συμμόρφωσης.
 - (ε)** Σύνταξη εκθέσεων και καταχώρηση αυτών σε ειδικό βιβλίο ευρημάτων ελέγχου.



Ως προς την οργάνωσή του, το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης:

- Είναι διοικητικά ανεξάρτητο: αναφέρεται απευθείας στη Διοίκηση, χωρίς ενδιάμεσες γραμμές αναφοράς σε άλλες διευθύνσεις, υπηρεσίες ή τμήματα.
- Έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής του. Για το σκοπό αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο μεριμνά ώστε να χορηγείται ειδικό κωδικός στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης, για την πρόσβασή του στα ηλεκτρονικά συστήματα αποθήκευσης πληροφοριών.

Στο πλαίσιο των ανωτέρω διαδικασιών το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης ζητά, παραλαμβάνει και αξιολογεί σχετικές αναφορές των επιμέρους Τμημάτων της εταιρείας και διατυπώνει προς αυτές οδηγίες (προφορικές ή έγγραφες), υποδεικνύοντας τον ενδεδειγμένο τρόπο συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις τους ή υπενθυμίζοντας σχετικές υποχρεώσεις τους.

Οι αρμοδιότητες του Τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι:

- Θέσπιση και εφαρμογή κατάλληλων διαδικασιών και εκπόνηση ετήσιου προγράμματος δράσης με στόχο να επιτυγχάνεται έγκαιρα ή πλήρης και διαρκής συμμόρφωση της εταιρείας προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και τους εσωτερικούς κανονισμούς.
- Διασφάλιση της διαρκούς ενημέρωσης των υπαλλήλων σχετικά με το ρυθμιστικό πλαίσιο, μέσω προγραμμάτων εκπαίδευσης.
- Παροχή συμβουλών στη διοίκηση για το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, καθώς και τις τυχόν μεταβολές που επηρεάζουν τη λειτουργία του.
- Υποβολή αναφορών προς τη Διοίκηση τουλάχιστον ετησίως, για θέματα της αρμοδιότητάς της.
- Διασφάλιση της τήρησης των προθεσμιών για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο μέσω προγραμμάτων ελέγχου.
- Ενημέρωση της διοίκησης για τυχόν παραβάσεις ή παραλείψεις κατά την εφαρμογή του κανονιστικού πλαισίου.

Το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι αρμόδιο για την εξέταση ερωτημάτων που τίθενται από τα τμήματα/ μονάδες της εταιρείας και την παροχή συνδρομής σε αυτά για την προσήκουσα συμμόρφωσή τους με τακτικές υποχρεώσεις τους ή για την αντιμετώπιση εκτάκτων περιπτώσεων. Επιπρόσθετα, διαδραματίζει εποπτικό ρόλο στη διαδικασία χειρισμού των καταγγελιών πελατών θεωρώντας τις καταγγελίες πηγή πληροφοριών που ενδέχεται να είναι χρήσιμες για το έργο της. Για την επίτευξη του εποπτικού αυτού ρόλου, η Εταιρεία διασφαλίζει ότι η λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει πρόσβαση σε όλες τις υποβληθείσες στην Εταιρεία καταγγελίες πελατών. Γενικότερα – και στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του- το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης ζητά, παραλαμβάνει και αξιολογεί σχετικές αναφορές των επιμέρους τμημάτων της Εταιρείας και διατυπώνει προς αυτές οδηγίες (προφορικές ή έγγραφες), υποδεικνύοντας τον ενδεδειγμένο τρόπο συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις τους ή υπενθυμίζοντας σχετικές υποχρεώσεις τους.

Αναλυτικότερες διαδικασίες σε σχέση με τη λειτουργία της υπηρεσίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναφέρονται στο σχετικό τμήμα του Εσωτερικού Κανονισμού της εταιρείας, όπως εκάστοτε ισχύει και έχει εγκριθεί από το Δ.Σ. αυτής.



2.3 Περιγραφή και Μέτρηση Κινδύνων

2.3.1 Κεφαλαιακές Απαιτήσεις – Παράγοντες Κ Κινδύνου

Σύμφωνα με το Άρθρο 15 του Κανονισμού «Απαίτηση του Παράγοντα Κ και εφαρμοστέοι συντελεστές» για τους σκοπούς του άρθρου 11 παράγραφος 1 στοιχείο γ), η απαίτηση του παράγοντα Κ ισούται τουλάχιστον με το άθροισμα των ακολούθων:

- A) Παράγοντες Κ κινδύνου για τον πελάτη (RtC) – Credit Risk, υπολογιζόμενοι σύμφωνα με το κεφάλαιο 2 του Καν. ΕΕ 2019/2033,
 Β) Παράγοντες Κ κινδύνου για την αγορά (RTM) – Market Risk, υπολογιζόμενοι σύμφωνα με το κεφάλαιο 3 του Καν. ΕΕ 2019/2033,
 Γ) Παράγοντες Κ κινδύνου για την επιχείρηση (RTF) – Operational Risk, σύμφωνα με το κεφάλαιο 4 του Καν. ΕΕ 2019/2033

Οι ακόλουθοι συντελεστές εφαρμόζονται στους αντίστοιχους παράγοντες Κ:

ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ Κ		ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ
Υπό διαχείριση περιουσιακά στοιχεία που τελούν τόσο υπό διακριτική διαχείριση χαρτοφυλακίου όσο και από μη διακριτικές (συμβουλευτικές) ρυθμίσεις	K-AUM	0,02%
Χρήματα πελατών υπό κατοχή	K-CMH (σε διαχωρισμένους λογαριασμούς)	0,40%
	K-CMH (σε μη διαχωρισμένους λογαριασμούς)	0,50%
Περιουσιακά στοιχεία υπό φύλαξη και διαχείριση	K-ASA	0,04%
Εκτελούμενες Εντολές Πελατών	Συναλλαγές τοις μετρητοίς K-COH	0,10%
	Παράγωγα K-COH	0,01%
Ημερήσιες συναλλακτικές ροές	συναλλαγές τοις μετρητοίς K-DTF	0,10%
	Παράγωγα K-DTF	0,01%

Η εταιρεία παρακολουθεί την τιμή των οικείων παραγόντων Κ σχετικά με οποιοσδήποτε τάσεις



θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σημαντικά διαφορετική απαίτηση ιδίων κεφαλαίων.

IF 04.00 - TOTAL K-FACTOR REQUIREMENT CALCULATIONS (IF4)

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ (€)

		Factor amount	K-factor requirement
Rows	Item	0010	0020
0010	TOTAL K-FACTOR REQUIREMENT		668
0020	Risk to client		463
0030	Assets under management	150.301	30
0040	Client money held - Segregated	36.977	148
0050	Client money held - Non - segregated	3.428	17
0060	Assets safeguarded and administered	639.198	256
0070	Client orders handled - Cash trades	11.898	12
0080	Client orders handled - Derivatives Trades	1.888	0
0090	Risk to market		189
0100	K-Net positions risk requirement		189
0110	Clearing margin given	-	-
0120	Risk to firm		16
0130	Trading counterparty default		-
0140	Daily trading flow - Cash trades	15.383	15
0150	Daily trading flow - Derivative trades	2.980	0
0160	K-Concentration risk requirement		-

2.3.2. Κίνδυνος Συγκέντρωσης

Σύμφωνα με το άρθρο 35 η Εταιρεία παρακολουθεί και ελέγχει τον κίνδυνο συγκέντρωσης της σύμφωνα με το 4^ο μέρος του Καν. ΕΕ 2019/2033, με τη χρήση ορθών διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών και αξιόπιστων μηχανισμών Εσωτερικού Ελέγχου. Για το σκοπό αυτό, υπολογίζεται η αξία ανοίγματος έναντι πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 36. Σύμφωνα με το άρθρο 37 το όριο σχετικά με το κίνδυνο συγκέντρωσης μιας αξίας ανοίγματος έναντι μεμονωμένου πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών προσδιορίζεται ως το 25 % των ιδίων κεφαλαίων μιας επιχείρησης επενδύσεων. Σύμφωνα με τα ανωτέρω και λαμβάνοντας υπόψη τις εξαιρέσεις του άρθρου 41, η Εταιρεία δεν εμφανίζει



κίνδυνο συγκέντρωσης για την περίοδο αναφοράς των εν λόγω Δημοσιοποιήσεων.

2.3.3. Κίνδυνος Ρευστότητας

Σύμφωνα με το άρθρο 43, Εταιρεία διατηρεί ρευστά στοιχεία Ενεργητικού το ποσό των οποίων αντιστοιχεί τουλάχιστον στο ένα τρίτο των απαιτήσεων Παγίων εξόδων.

Ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού νοούνται οποιαδήποτε από τα ακόλουθα, χωρίς περιορισμούς ως προς τη σύνθεσή τους:

Α) τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στα άρθρα 10 έως 13 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, υπό τους ίδιους όρους σχετικά με τα κριτήρια επιλεξιμότητας και τα ίδια εφαρμοστέα ποσοστά περικοπής με εκείνα που προβλέπονται στα εν λόγω άρθρα,

Β) τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 15 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, μέχρι το απόλυτο ποσό των 50 εκατομμυρίων EUR ή το αντίστοιχο ποσό σε εγχώριο νόμισμα, υπό τους ίδιους όρους σχετικά με τα κριτήρια επιλεξιμότητας, με εξαίρεση το κατώτατο όριο των 500 εκατομμυρίων EUR που αναφέρεται στο άρθρο 15 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού και τα ίδια εφαρμοστέα ποσοστά περικοπής με εκείνα που προβλέπονται στο εν λόγω άρθρο,

Γ) Χρηματοοικονομικά μέσα που δεν καλύπτονται από τα στοιχεία α) και β) του παρόντος εδαφίου και αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε τόπο διαπραγμάτευσης για τα οποία υπάρχει ρευστή αγορά, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 17) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 600/2014 και στα άρθρα 1 έως 5 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2017/567 της Επιτροπής (26), με την επιφύλαξη περικοπής 55 %,

Δ) Οι μη βεβαρυμένες βραχυπρόθεσμες καταθέσεις σε πιστωτικό ίδρυμα.

Η εταιρεία παρακολουθεί σε συστηματική βάση τη ρευστότητά της και μεριμνά ώστε να τηρούνται ανά πάσα στιγμή, κατ' ελάχιστο, τα όρια που αναφέρονται στο παρόν εδάφιο.

Επιπλέον η εταιρεία εκπονεί σε ετήσια βάση Σχέδιο Ανάκαμψης σύμφωνα με το άρθρο 5 του Ν.4335/2015 και τον Κανονισμό ΕΕ 2016/1075 το οποίο αποτελεί μέρος του συστήματος Διαχείρισης κινδύνων της.

Η EUROXX Χρηματιστηριακή ΑΠΕΥ αναγνωρίζει ότι η αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας συμβάλλει ουσιαστικά στην ικανότητα εκπλήρωσης των χρηματοοικονομικών της υποχρεώσεων, χωρίς την εμφάνιση ουσιαστών οικονομικών απωλειών. Ο κίνδυνος ρευστότητας δηλώνει τον κίνδυνο αδυναμίας ύπαρξης επαρκών ρευστών διαθεσίμων για την κάλυψη των υποχρεώσεων της εταιρείας όταν οι υποχρεώσεις αυτές γίνουν απαιτητές. Η εταιρία απομειώνει τον κίνδυνο της ρευστότητας, εφαρμόζοντας πολιτικές και διαδικασίες, οι οποίες προκύπτουν από συμβατικές απαιτήσεις της. Αναλυτικότερα, η είσπραξη των απαιτήσεων της εταιρίας πραγματοποιείται εντός του επόμενου 20ημέρου κάθε μήνα απευθείας από τους θεματοφύλακες και τις εκτελούσες επιχειρήσεις με τις οποίες συνεργάζεται και εντός του επόμενου 20ημέρου κάθε τριμήνου με χρέωση του λογαριασμού των πελατών από τον θεματοφύλακα. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας γίνεται με τη χρονική συσχέτιση των ταμειακών ροών και στην εξασφάλιση επαρκών ταμειακών διαθεσίμων για την κάλυψη των τρεχουσών υποχρεώσεων. Η εταιρία παρακολουθεί σε καθημερινή βάση την ταμειακή της ρευστότητα, καταρτίζει ετήσιο προϋπολογισμό και επικεντρώνει την προσοχή της στη μη ύπαρξη ασυμμετριών ως προς την ληκτότητα απαιτήσεων και υποχρεώσεων



Η εταιρεία εφαρμόζει ενιαία Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας. Η πολιτική αυτή είναι σύμφωνη με διεθνώς εφαρμοσμένες πρακτικές και εποπτικές διατάξεις, είναι δε προσαρμοσμένη στις επιμέρους δραστηριότητες και οργανωτικές της δομές. Το τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων έχει διαμορφώσει σχέδιο διαχείρισης καταστάσεων κρίσης ρευστότητας σε περίπτωση που προκύψουν, χρονικής διάρκειας έως ένα μήνα. Οι εγκεκριμένες γραμμές που έχει η εταιρεία με συνεργαζόμενες τράπεζες υπερκαλύπτουν την παρούσα χρονική στιγμή την ανάγκη εκπλήρωσης των υποχρεώσεων της. Συγκεκριμένα, η εταιρεία έχει εγκεκριμένες γραμμές κεφαλαίου κίνησης ύψους 6.800.000,00€ και ποσό 4.200.000,00€ σε εγγυητικές επιστολές.

Περαιτέρω, ο κίνδυνος ρευστότητας ελέγχεται με τη συνεργασία της Οικονομικής Διεύθυνσης και του Διοικητικού Συμβουλίου, μέσω της ανάλυσης των περιοδικών οικονομικών καταστάσεων. Αναλύονται τα είδη εσόδων ώστε να διαπιστωθεί η ποιότητά τους και να γίνουν προβλέψεις ευαισθησίας σε τυχαίους εξωγενείς παράγοντες ή έντονες διακυμάνσεις. Ομοίως εξετάζονται και αναλύονται μέσω των λογαριασμών Ενεργητικού και Παθητικού η ποιότητα των επενδύσεων και η παραγωγικότητά τους. Σε περίπτωση πιθανόν ελλειμμάτων ρευστότητας εφαρμόζονται εταιρικά σχέδια έκτακτης ανάγκης τα οποία ενημερώνονται από την Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων και υποβάλλονται με την μορφή έκθεσης στην Διοίκηση της εταιρείας. Παρακάτω παρουσιάζεται η ανάλυση του Δείκτη Ρευστότητας της εταιρείας σύμφωνα με τον Κανονισμό ΕΕ 2033 / 2019 όπου η εταιρεία εμφανίζεται την 31/12/2021, να καλύπτει περίπου στο διπλάσιο την απαότηση παγίων εξόδων ενός μήνα (Total Liquid Assets / Liquidity Requirement).

Πίνακας. Ανάλυσης Δείκτη Ρευστότητας με 31/12/2021

IF 09.00 - LIQUIDITY REQUIREMENTS (IF9) (σε χιλιάδες ευρώ)

Rows	Item	Amount 0010
0010	Liquidity Requirement	556
0020	Client guarantees	
0030	Total liquid assets	1.044
0040	Unencumbered short term deposits	
0050	Total eligible receivables due within 30 days	
0060	Level 1 assets	1.044
0070	Coins and banknotes	1.044,38
0080	Withdrawable central bank reserves	
0090	Central bank assets	
0100	Central government assets	
0110	Regional government/local authorities assets	
0120	Public Sector Entity assets	
0130	Recognisable domestic and foreign currency central government and central bank assets	



0140	Credit institution (protected by Member State government, promotional lender) assets	
0150	Multilateral development bank and international organisations assets	
0160	Extremely high quality covered bonds	
0170	Level 2A assets	
0180	Regional government/local authorities or Public Sector Entities assets (Member State, RW20 %)	
0190	Central bank or central/regional government or local authorities or Public Sector Entities assets (Third Country, RW20 %)	
0200	High quality covered bonds (CQS2)	
0210	High quality covered bonds (Third Country, CQS1)	
0220	Corporate debt securities (CQS1)	
0230	Level 2B assets	
0240	Asset-backed securities	
0250	Corporate debt securities	
0260	Shares (major stock index)	241,43596
0270	Restricted-use central bank committed liquidity facilities	
0280	High quality covered bonds (RW35 %)	
0290	Qualifying CIU shares/units	
0300	Total other eligible financial instruments	

Όλες οι ανωτέρω πολιτικές αποσκοπούν να εξασφαλίσουν στο μέγιστο δυνατό βαθμό ότι:

- Υπάρχουν διαρκώς επαρκή ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού, που μπορούν να καλύψουν αντίστοιχες υποχρεώσεις ή μπορούν να βρεθούν εγκεκριμένες γραμμές σχετικής οικονομικής κάλυψης.
- Σημαντικό μέρος των μεσοπρόθεσμων στοιχείων ενεργητικού χρηματοδοτείται από στοιχεία Παθητικού, ανάλογης λήξης.

Επίσης, ο κίνδυνος ρευστότητας μπορεί να διατηρείται σε χαμηλά επίπεδα με τη διατήρηση επαρκών διαθεσίμων και άμεσα ρευστοποιήσιμων χρεογράφων.

Τέλος, στους τρόπους άντλησης κεφαλαίων σε περίπτωση εκτάκτων καταστάσεων περιλαμβάνονται ακόμη η έκδοση ομολογιακού δανείου ή/και η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι η εταιρεία είναι ήδη εισηγμένη στην Εναλλακτική Αγορά του Χ.Α. και άρα έχει δυνατότητα άντλησης επιπλέον κεφαλαίων αν αυτό κριθεί αποτελεσματικό.

2.3.4. Σχέδιο Ανάκαμψης

Θεσμικό πλαίσιο

Το Σχέδιο Ανάκαμψης (εφεξής, «Σ.ΑΝ.») της Euroxx Χρηματιστηριακής Α.Ε.Π.Ε.Υ. («η Εταιρεία») έχει εκπονηθεί και υποβληθεί σε συμμόρφωση με το άρθρο 2 του ν.4335/2015: «Ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων», με το οποίο



ενσωματώθηκε στην ελληνικό δίκαιο η **Banking Recovery & Resolution Directive** (η «**BRRD**») 2014/59/EU, L 173 (Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός ΕΕ 1075/2016, CRD IV Οδηγία 36/2013 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου, Κανονισμός 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου & Νόμος 4261/2014).

Ειδικότερα, η Εταιρεία έχει συντάξει Σ.ΑΝ. σύμφωνα με τα άρθρα 4-6 & 9 του Ν. 4335/2015 λαμβάνοντας υπόψη τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΒΑ/GL/2014/06 & ΕΒΑ/GL/2015/02) και την εξειδίκευση πληροφοριών που περιλαμβάνονται στις Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ 98/18.7.2016 & ΠΕΕ 99/18.7.2016). Για τον καθορισμό του πλήρους περιεχομένου του παρόντος Σ.ΑΝ. λήφθηκαν υπόψη και τα όσα ορίζονται από τα άρθρα 3 – 15 του κανονισμού 1075/2016 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ΕΕ).

Σε εφαρμογή των ανωτέρω, κάθε νομικό πρόσωπο το οποίο δεν υπόκειται σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με τα άρθρα 104 & 105 του ν. 4261/2014 υπαγόμενο στην BRRD, όπως είναι η Εταιρεία, καλείται να διαμορφώσει εκ των προτέρων και να εφαρμόσει, εφόσον και όποτε παραστεί ανάγκη, σχέδιο ανάκαμψης που ορίζεται ως εξής:

Ως «**Σ.ΑΝ.**» ορίζεται το σχέδιο -γραπτή έκθεση- που προβλέπει τα μέτρα που θα λάβει η Εταιρεία για την αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής της θέσης έπειτα από σημαντική επιδείνωση της χρηματοοικονομικής κατάστασης.

Τα Σ.ΑΝ. θεωρούνται ρύθμιση εταιρικής διακυβέρνησης των ΕΠΕΥ (αρ. 5 παρ. 1 ν.4335/2015) κατά την έννοια του άρθρου 66 του ν.4261/2014 («Πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, σχέδια ανάκαμψης και εξυγίανσης»). Κατ' επέκταση, εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο κάθε υπόχρεης Εταιρείας και ακολούθως υποβάλλονται στην αρμόδια αρχή (εν προκειμένω, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς) η οποία διασφαλίζει ότι τα υπαγόμενα στην BRRD νομικά πρόσωπα επικαιροποιούν τα σχέδια ανάκαμψης που έχουν καταρτίσει τουλάχιστον ετησίως ή έπειτα από μεταβολή στη νομική ή οργανωτική δομή, στις δραστηριότητές τους ή στη χρηματοοικονομική τους κατάσταση, η οποία θα μπορούσε να έχει ουσιώδη επίδραση ή να απαιτήσει τροποποίηση του σχεδίου. Η αρμόδια αρχή μπορεί να απαιτεί από τα ιδρύματα να επικαιροποιούν τα σχέδια ανάκαμψης τους σε συχνότερη βάση.

Βασικές παραδοχές και στόχοι Σ.ΑΝ.

Βασική παραδοχή για τη διαμόρφωση του Σ.ΑΝ. είναι ότι η αποκατάσταση της κεφαλαιακής επάρκειας ή/και της ρευστότητας της Εταιρείας θα επιχειρηθεί, εφόσον και όποτε απαιτηθεί, με δράσεις που περιορίζονται αποκλειστικά στη χρήση εσωτερικών μέτρων και ίδιων πόρων και δεν περιλαμβάνει καμία πρόβλεψη πρόσβασης σε, ή λήψη έκτακτης δημόσιας χρηματοοικονομικής στήριξης.

Η εφαρμογή των ρυθμίσεων που περιλαμβάνονται στο Σ.ΑΝ. αναμένεται ευλόγως ότι θα διατηρήσει ή θα αποκαταστήσει τη βιωσιμότητα και τη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας, σε περίπτωση που η τελευταία αντιμετωπίσει δυσμενείς εξελίξεις στην κεφαλαιακή της επάρκεια ή/και ρευστότητα. Αναμένεται επίσης ότι οι συγκεκριμένες δράσεις που περιλαμβάνονται στο Σ.ΑΝ. θα εφαρμοστούν αποτελεσματικά και εντός του απαιτούμενου ανά περίπτωση χρονικού περιθωρίου υπό συνθήκες χρηματοοικονομικής πίεσης, έτσι ώστε να αποφευχθεί κατά το δυνατόν τυχόν διάχυση παρόμοιων δυσχερειών και σε άλλες οντότητες της χρηματιστηριακής αγοράς ή και του χρηματοπιστωτικού συστήματος.



Στον κάτωθι πίνακα παρατίθενται συνοπτικά οι δείκτες, τα όρια, οι φωτεινοί σηματοδότες και η συχνότητα παρακολούθησης αυτών, όπως επιλέχθηκαν από την Εταιρεία να παρακολουθούνται ώστε να διασφαλίζεται η έγκαιρη διενέργεια διορθωτικών κινήσεων:

ΔΕΙΚΤΗΣ	ΦΩΤΕΙΝΟΣ ΣΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣ	ΟΡΙΟ ΑΘΕΤΗΣΗΣ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίων	< 8,5%	< 8%	Τριμηνιαία
Δείκτης κάλυψης κινδύνου ρευστότητας (LCR)	< 110%	< 100%	Τριμηνιαία
Σημαντικές λειτουργικές ζημιές (Σημαντικές λειτουργικές ζημιές προς μικτό έσοδο)	> 12%	> 15%	Τριμηνιαία
Ρυθμός αύξησης ακαθάριστων επισφαλών απαιτήσεων	> € 500 χιλ.	> € 700 χιλ.	Εξαμηνιαία



3. Άρθρο 48 (Διακυβέρνηση)

3.1

Σε εφαρμογή του ν.4514/2018 με τον οποίο ενσωματώθηκε η Οδηγία 2014/65/ΕΕ (MiFID II) στο ελληνικό δίκαιο, καθώς και των σχετικών εκδοθέντων Εκτελεστικών Κανονισμών και Ρυθμιστικών Τεχνικών Προτύπων, η Εταιρεία διαμόρφωσε και ακολουθεί Πολιτική Εταιρικής Διακυβέρνησης & Διευθυντικών Στελεχών (εφεξής η «**Πολιτική**»), προς το σκοπό της διασφάλισης της συμμόρφωσης της ίδιας, των στελεχών της, των υπαλλήλων της και των συνδεδεμένων αντιπροσώπων της, με τις υποχρεώσεις που υπέχει βάσει του ανωτέρω κανονιστικού πλαισίου σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης και παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, καθώς και κατάλληλους κανόνες για τις αρμοδιότητες και την ευθύνη των διευθυντικών στελεχών της και τις προσωπικές συναλλαγές των ανωτέρω προσώπων.

Η παρούσα εφαρμόζεται:

(α) Στο όργανο Διοίκησης της Εταιρείας (μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθυντικά Στελέχη).

(β) Στις ειδικές συμμετοχές στην Εταιρεία.

3.2 Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

«Όργανο Διοίκησης»: το όργανο Διοίκησης της Εταιρείας κατά την έννοια της περ. 36 του άρθρου 4 του ν.4514/2018, ήτοι το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας καθώς και κάθε άλλο πρόσωπο το οποίο, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, διευθύνει πραγματικά τις δραστηριότητες αυτής σύμφωνα με τις διατάξεις του σχετικά εφαρμοστέου κανονιστικού πλαισίου.

«Διευθυντικά Στελέχη»: τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν εκτελεστικές λειτουργίες της Εταιρείας και τα οποία είναι υπεύθυνα και υπόλογα απέναντι στο Διοικητικό Συμβούλιο για την καθημερινή διαχείριση της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής των πολιτικών σχετικά με τη διάθεση υπηρεσιών και προϊόντων προς τους Πελάτες από την Εταιρεία και το προσωπικό της.

«Ειδική συμμετοχή»: άμεση ή έμμεση συμμετοχή στην Εταιρεία, η οποία αντιπροσωπεύει το 10% τουλάχιστον του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου, κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 9 και 10 του ν.3556/2007, λαμβανομένων υπόψη των όρων για την άθροισή τους που προβλέπονται στις παραγράφους 2, 3, 4 και 5 του άρθρου 13 του ως άνω νόμου, ή η οποία επιτρέπει την άσκηση σημαντικής επιρροής στη διαχείριση της Εταιρείας.

3.3 Εκτίμηση του μεγέθους της εταιρείας, αρχή της αναλογικότητας

Το εύρος και η έκταση των απαιτήσεων εταιρικής διακυβέρνησης που απορρέουν από το εφαρμοστέο νομοθετικό και εν γένει κανονιστικό πλαίσιο για την Εταιρεία και η εκτίμηση του βαθμού συμμόρφωσής της με αυτές τις απαιτήσεις προσδιορίζονται με βάση την αρχή της αναλογικότητας (proportionality principle¹), η οποία λαμβάνει υπόψη της τα δεδομένα της επιχείρησης επενδύσεων και ειδικότερα τις ιδιαίτερες συνθήκες και φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της. Η αρχή της αναλογικότητας αποσκοπεί στην αντιστοίχιση των ρυθμίσεων (πολιτικών, διαδικασιών, διευθετήσεων και μέτρων) εταιρικής διακυβέρνησης με το ατομικό προφίλ κινδύνου και το επιχειρηματικό μοντέλο της Εταιρείας και λαμβάνει υπόψη και αξιολογεί τη θέση και τα συγκεκριμένα δεδομένα της, προκειμένου να επιτυγχάνονται οι στόχοι των σχετικών κανονιστικών απαιτήσεων. Επιχειρήσεις επενδύσεων που είναι σημαντικές (significant) από άποψη μεγέθους οφείλουν να έχουν περισσότερο σύνθετες πολιτικές και διαδικασίες, ενώ μικρότερες και λιγότερο σύνθετες επιχειρήσεις επενδύσεων μπορούν να υιοθετούν και να εφαρμόζουν απλούστερες πολιτικές και διαδικασίες.



Για το σκοπό αυτό η Εταιρεία προβαίνει σε αυτό-αξιολόγηση του μεγέθους και της θέσης της, προκειμένου να εκτιμήσει τις ιδιαίτερες συνθήκες και φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της, ώστε σε συνάρτηση με τα δεδομένα αυτά να προσδιορίσει την έκταση των απαιτήσεων στις οποίες υπόκειται και να διαμορφώσει την παρούσα Πολιτική κατά τρόπο που να ανταποκρίνεται στα δεδομένα αυτά.

Η Εταιρεία, για την εφαρμογή της αρχής της αναλογικότητας και την εκτίμηση του μεγέθους της από άποψη ιδιαίτερων συνθηκών και φύσης και του μεγέθους και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της, λαμβάνει υπόψη της τα ακόλουθα κριτήρια:

- i) Το μέγεθός της με όρους συνόλου ισολογισμού, των περιουσιακών στοιχείων που κατέχει ή διαχειρίζεται και τον όγκο των συναλλαγών που διενεργούνται/διεκπεραιώνονται από αυτήν.
- ii) Τη νομική μορφή της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένου του εάν αποτελεί μέρος ομίλου επιχειρήσεων ή όχι.
- iii) Το εάν η Εταιρεία είναι εισηγμένη σε οργανωμένη αγορά ή όχι.
- iv) Το είδος των επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών και επενδυτικών δραστηριοτήτων που παρέχει ή/και ασκεί, αντίστοιχα, με βάση την άδεια λειτουργίας της.
- v) Τη γεωγραφική παρουσία της και το μέγεθος των δραστηριοτήτων της σε κάθε δικαιοδοσία (κράτος).
- vi) Το επιχειρηματικό μοντέλο και στρατηγική που ακολουθεί και εφαρμόζει, τη φύση και το βαθμό πολυπλοκότητας των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της και την οργανωτική δομή της.
- vii) Τη στρατηγική κινδύνου, τον βαθμό του αναλαμβανόμενου κινδύνου (risk appetite) και το πραγματικό προφίλ κινδύνου της, λαμβανομένου υπόψη και του αποτελέσματος της ετήσιας εκτίμησης κεφαλαιακής επάρκειας.
- viii) Την αδειοδότηση της Εταιρείας να χρησιμοποιεί εσωτερικά μοντέλα για την εκτίμηση των κεφαλαιακών της απαιτήσεων.
- ix) Το είδος (κατηγορία) πελατών της.
- x) Τη φύση και πολυπλοκότητα των προϊόντων, συμβάσεων ή χρηματοπιστωτικών μέσων που παρέχονται από αυτήν.

Η Εταιρεία επανεξετάζει την εκτίμηση περί του μεγέθους της, σύμφωνα με τα ανωτέρω, σε τακτική βάση, σύμφωνα με τα δεδομένα και στοιχεία των εγκεκριμένων ετήσιων και των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων που συντάσσει και δημοσιεύει κατά περίπτωση, καθώς και εκτάκτως, εφόσον κριθεί ότι τούτο επιβάλλεται για οποιοδήποτε λόγο (π.χ. λόγω ανάληψης παροχής πρόσθετων ή λιγότερων επενδυτικών ή/και παρεπόμενων υπηρεσιών ή/και άσκησης πρόσθετων ή λιγότερων επενδυτικών δραστηριοτήτων κατόπιν επέκτασης ή περιορισμού, αντίστοιχα, της άδειας λειτουργίας της). Εφόσον απαιτείται, η Εταιρεία προβαίνει σε νέα αυτό-αξιολόγηση του μεγέθους της και, εφόσον κριθεί ότι απαιτείται, αναθεωρεί αντίστοιχα την παρούσα Πολιτική, σύμφωνα με όσα ειδικότερα προβλέπονται στον όρο 9 αυτής.

Με βάση τα ανωτέρω κριτήρια το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας με απόφασή του έχει καθορίσει ότι η Εταιρεία είναι σημαντική από άποψη μεγέθους, μεταξύ των εταιρειών – μελών του Χρηματιστηρίου Αθηνών που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες και παρεπόμενες υπηρεσίες και έχουν έδρα στην Ελλάδα (ιδιαίτερων συνθηκών και φύσης και του μεγέθους και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της).

3.4 Πρόσωπα που διευθύνουν πραγματικά τις δραστηριότητες της Εταιρείας

Η Εταιρεία οφείλει να διαθέτει τουλάχιστον δύο (2) πρόσωπα που πληρούν τις απαιτήσεις της νομοθεσίας και ειδικότερα των άρθρων 80 και 83 του ν.4261/2014 και διευθύνουν πραγματικά την επιχειρηματική δραστηριότητά της. Τα εν λόγω πρόσωπα οφείλουν να διαθέτουν το πιστοποιητικό καταλληλότητας για την παροχή επενδυτικών συμβουλών (περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 93 ν.4514/2018).



Τα πρόσωπα της Εταιρείας τα οποία πραγματικά διευθύνουν τις δραστηριότητές της σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 6 ν.4514/2018 (ανώτερα διευθυντικά στελέχη) είναι:

- ο Πρόεδρος του ΔΣ της Εταιρείας, Τζουζέππε Τζιάνο του Τζιοβάννι και
- ο Διευθύνων Σύμβουλος, Γεώργιος Πολίτης του Νικολάου και
- ο Β' Αντιπρόεδρος του ΔΣ, Αριστοτέλης Νινιός του Κωνσταντίνου
- Το μέλος του ΔΣ, Αλέξανδρος Μπίλλης του Σταύρου και
- τα στελέχη, στα οποία ενδεχομένως ανατίθενται κατά καιρούς από το Διοικητικό Συμβούλιο συγκεκριμένα διευθυντικά καθήκοντα.

3.5 Ευθύνη ανώτερων διευθυντικών στελεχών

Κατά την εσωτερική κατανομή των λειτουργιών της Εταιρείας, τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη και κατά περίπτωση το Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο ασκεί την εποπτική λειτουργία της Εταιρείας, ευθύνονται για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης της Εταιρείας με τις υποχρεώσεις που υπέχει βάσει του ν.4514/2018.

Προς το σκοπό αυτό το ΔΣ αξιολογεί και επανεξετάζει περιοδικά την αποτελεσματικότητα του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της Εταιρείας και των πολιτικών, των ρυθμίσεων και των διαδικασιών που έχουν θεσπιστεί για τη συμμόρφωση της Εταιρείας με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται δυνάμει του ν.4514/2018 (οδηγίας 2014/65/ΕΕ) και λαμβάνει κατάλληλα μέτρα για τη διόρθωση τυχόν αδυναμιών.

Εάν για συγκεκριμένο θέμα δεν ορίζεται στον Εσωτερικό Κανονισμό ποιος είναι αρμόδιος (εταιρικό όργανο ή ανώτερο διευθυντικό όργανο κλπ.) για την τήρηση των σχετικών κανόνων, τεκμήριο αρμοδιότητας έχει ως προς τα ζητήματα αυτά, πέραν του Διευθυντή του αντίστοιχου Τμήματος της Εταιρείας, ο Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας.

Το ΔΣ συλλογικά είναι υπεύθυνο για την εποπτεία και τη διατήρηση των οργανωτικών απαιτήσεων της Εταιρείας και για το λόγο αυτό λαμβάνει τακτικά, και τουλάχιστον σε ετήσια βάση, από τις κατά περίπτωση αρμόδιες μονάδες της Εταιρείας γραπτές εκθέσεις σχετικά με τα ζητήματα που καλύπτουν οι διατάξεις της παρούσας, στις οποίες ιδίως αναφέρεται εάν ελήφθησαν κατάλληλα διορθωτικά μέτρα ίσσης τυχόν αδυναμιών.



4. Άρθρο 49 – Ίδια Κεφάλαια

Σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο οι εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών θα πρέπει να σηματοποιούν τα Ίδια Κεφάλαια του Άρθρου 49 (1) του Κανονισμού σύμφωνα με το Παράρτημα VI και τις σχετικές οδηγίες του Παραρτήματος VII των «Draft Implementing Technical Standards on reporting requirements for investments firms under Article 54 (3) and on disclosures requirements under Article 49 (2) of Regulation (EU) 2019/2033» της EBA (EBA/ITΣ/2021/02).

Annex 6 - DISCLOSURE ON OWN FUNDS TEMPLATES

INVESTMENT FIRMS DISCLOSURE			
Template number	Template code	Name	Legislative reference
		OWN FUNDS	
1	IF CC1	COMPOSITION OF REGULATORY OWN FUNDS	Art 49(1)(c)
2	IF CC2	OWN FUNDS RECONCILIATION WITH AUDITED FINANCIAL STATEMENTS	Art 49(1)(a)
3	IF CCA	OWN FUNDS MAIN FEATURES	Art 49(1)(b)

Ποσά σε χιλιάδες ευρώ (€)

Template EU IF CC1.01 - Composition of regulatory own funds (Investment firms other than small and non-interconnected)		(a)	(b)
		Amounts	Source based on reference numbers/letters of the balance sheet in the audited financial statements
Common Equity Tier 1 (CET1) capital: instruments and reserves			
1	OWN FUNDS	5.438,00	
2	TIER 1 CAPITAL	5.438,00	
3	COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL	5.438,00	
4	Fully paid up capital instruments	5.325,00	
5	Share premium		
6	Retained earnings	-1.686,00	
7	Accumulated other comprehensive income		
8	Other reserves	1.279,00	
9	Minority interest given recognition in CET1 capital		
10	Adjustments to CET1 due to prudential filters		
11	Other funds		
12	(-)TOTAL DEDUCTIONS FROM COMMON EQUITY TIER 1	-313,00	
13	(-) Own CET1 instruments		
14	(-) Direct holdings of CET1 instruments		
15	(-) Indirect holdings of CET1 instruments		
16	(-) Synthetic holdings of CET1 instruments		



17	(-) Losses for the current financial year		
18	(-) Goodwill		
19	(-) Other intangible assets	-313,00	
20	(-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary differences net of associated tax liabilities		
21	(-) Deductible deferred tax assets that rely on future profitability and arise from temporary differences		
22	(-) Qualifying holding outside the financial sector which exceeds 15% of own funds		
23	(-) Total qualifying holdings in undertaking other than financial sector entities which exceeds 60% of its own funds		
24	(-) CET1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment		
25	(-) CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment		
26	(-) Defined benefit pension fund assets		
27	(-) Other deductions		
28	CET1: Other capital elements, deductions and adjustments		
29	ADDITIONAL TIER 1 CAPITAL	0,00	
30	Fully paid up, directly issued capital instruments		
31	Share premium		
32	(-) TOTAL DEDUCTIONS FROM ADDITIONAL TIER 1		
33	(-) Own AT1 instruments		
34	(-) Direct holdings of AT1 instruments		
35	(-) Indirect holdings of AT1 instruments		
36	(-) Synthetic holdings of AT1 instruments		
37	(-) AT1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment		
38	(-) AT1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment		
39	(-) Other deductions		
40	Additional Tier 1: Other capital elements, deductions and adjustments		
41	TIER 2 CAPITAL	0,00	
42	Fully paid up, directly issued capital instruments		
43	Share premium		
44	(-) TOTAL DEDUCTIONS FROM TIER 2		
45	(-) Own T2 instruments	0,00	
46	(-) Direct holdings of T2 instruments		
47	(-) Indirect holdings of T2 instruments		
48	(-) Synthetic holdings of T2 instruments		
49			
50	(-) T2 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment		
51	Tier 2: Other capital elements, deductions and adjustments	0,00	



Template EU IF CC1.02 - Composition of regulatory own funds (Small and non-interconnected investment firms)		(a)	(b)
		Amounts	Source based on reference numbers/letters of the balance sheet in the audited financial statements
Common Equity Tier 1 (CET1) capital: instruments and reserves			
1	OWN FUNDS		
2	TIER 1 CAPITAL		
3	COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL		
4	Fully paid up capital instruments		
5	Share premium		
6	Retained earnings		
7	Accumulated other comprehensive income		
8	Other reserves		
9	Adjustments to CET1 due to prudential filters		
10	Other funds		
11	(-) TOTAL DEDUCTIONS FROM COMMON EQUITY TIER 1		
12	(-) Losses for the current financial year		
13	(-) Goodwill		
14	(-) Other intangible assets		
15	(-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary differences net of associated tax liabilities		
16	(-) Qualifying holding outside the financial sector which exceeds 15% of own funds		
17	(-) Total qualifying holdings in undertaking other than financial sector entities which exceeds 60% of its own funds		
18	(-) Other deductions		
19	CET1: Other capital elements, deductions and adjustments		
20	ADDITIONAL TIER 1 CAPITAL		
21	Fully paid up, directly issued capital instruments		
22	Share premium		
23	(-) TOTAL DEDUCTIONS FROM ADDITIONAL TIER 1		
24	Additional Tier 1: Other capital elements, deductions and adjustments		
25	TIER 2 CAPITAL		
26	Fully paid up, directly issued capital instruments		
27	Share premium		
28	(-) TOTAL DEDUCTIONS FROM TIER 2		
29	Tier 2: Other capital elements, deductions and adjustments		



Template EU IF CC1.03 - Composition of regulatory own funds(Group capital test)		(a)	(b)
		Amounts	Source based on reference numbers/letters of the balance sheet in the audited financial statements
Common Equity Tier 1 (CET1) capital: instruments and reserves			
1	OWN FUNDS		
2	TIER 1 CAPITAL		
3	COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL		
4	Fully paid up capital instruments		
5	Share premium		
6	Retained earnings		
7	Previous years retained earnings		
8	Profit or loss eligible		
9	Accumulated other comprehensive income		
10	Other reserves		
11	Adjustments to CET1 due to prudential filters		
12	Other funds		
13	(-)TOTAL DEDUCTIONS FROM COMMON EQUITY TIER 1		
14	(-) Own CET1 instruments		
15	(-) Losses for the current financial year		
16	(-) Goodwill		
17	(-) Other intangible assets		
18	(-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary differences net of associated taxliabilities		
19	(-) Qualifying holding outside the financial sector which exceeds 15% of own funds		
20	(-) Total qualifying holdings in undertaking other than financial sector entities which exceeds 60% of its own funds		
21	(-) CET1 instruments of financial sector entites where theinstitution does not have a significant investment		
22	(-) Defined benefit pension fund assets		
23	(-) Other deductions		
24	CET1: Other capital elements, deductions and adjustments		
25	ADDITIONAL TIER 1 CAPITAL		
26	Fully paid up, directly issued capital instruments		
27	Share premium		
28	(-) TOTAL DEDUCTIONS FROM ADDITIONAL TIER 1		
29	(-) Own AT1 instruments		

30	(-) AT1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment		
31	(-) Other deductions		
32	Additional Tier 1: Other capital elements, deductions and adjustments		
33	TIER 2 CAPITAL		
34	Fully paid up, directly issued capital instruments		
35	Share premium		
36	(-) TOTAL DEDUCTIONS FROM TIER 2		
37	(-) Own T2 instruments		
38	(-) T2 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment		
39	Tier 2: Other capital elements, deductions and adjustments		

Template EU IFCC2: Own funds: reconciliation of regulatory own funds to balance sheet in the audited financial statements		a
		Balance sheet as in published/audited financial statements
Flexible template. Rows have to be reported in line with the balance sheet included in the audited financial statements of the investment firm.		As at period end 31.12.21
1	<i>ΕΝΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ</i>	4.846,49
2	<i>ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΧΡΗΣΗΣ</i>	257,11
3	<i>ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</i>	312,75
4	<i>ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ</i>	1.097,38
5	<i>ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ</i>	1.373,16
6	<i>ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ</i>	-
7	<i>ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ</i>	0,00
8	<i>ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ</i>	7.631,49
9	<i>ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ</i>	2.066,26
10	<i>ΛΟΙΠΑ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</i>	2.237,76
11	<i>ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ</i>	84,04
12	<i>ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ</i>	1.044,38
	ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	20.950,80
1	<i>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΛΟΓΩ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ</i>	93,35
2	<i>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ</i>	151,82
3	<i>ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</i>	6.198,65
4	<i>ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</i>	215,90



4	ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	38,43
5	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	7.940,37
6	ΛΟΙΠΕΣ ΒΑΡΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	20,00
7	ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	541,65
	ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	15.200,25
1	ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	5.324,76
2	ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	832,15
3	ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	1.279,32
4	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	-1.685,68
	ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	5.750,56
	ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ & ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	20.950,80

Template EU IF CCA: Own funds: main features of own instruments issued by the firm		a
		Free text
1	Issuer	
2	Unique identifier (e.g. CUSIP, ISIN or Bloomberg identifier for private placement)	
3	Public or private placement	
4	Governing law(s) of the instrument	
5	Instrument type (types to be specified by each jurisdiction)	
6	Amount recognised in regulatory capital (Currency in million, as of most recent reporting date)	
7	Nominal amount of instrument	
8	Issue price	
9	Redemption price	
10	Accounting classification	
11	Original date of issuance	
12	Perpetual or dated	
13	Original maturity date	
14	Issuer call subject to prior supervisory approval	
15	Optional call date, contingent call dates and redemption amount	
16	Subsequent call dates, if applicable	
	Coupons / dividends	
17	Fixed or floating dividend/coupon	
18	Coupon rate and any related index	
19	Existence of a dividend stopper	
20	Fully discretionary, partially discretionary or mandatory (in terms of timing)	
21	Fully discretionary, partially discretionary or mandatory (in terms of amount)	



22	Existence of step up or other incentive to redeem	
23	Noncumulative or cumulative	
24	Convertible or non-convertible	
25	If convertible, conversion trigger(s)	
26	If convertible, fully or partially	
27	If convertible, conversion rate	
28	If convertible, mandatory or optional conversion	
29	If convertible, specify instrument type convertible into	
30	If convertible, specify issuer of instrument it converts into	
31	Write-down features	
32	If write-down, write-down trigger(s)	
33	If write-down, full or partial	
34	If write-down, permanent or temporary	
35	If temporary write-down, description of write-up mechanism	
36	Non-compliant transitioned features	
37	If yes, specify non-compliant features	
38	Link to the full term and conditions of the instrument (signposting)	

Template EU IF CCA: Own funds: main features of own instruments issued by the firm		a
		<i>Free text</i>
1	Issuer	
2	Unique identifier (e.g. CUSIP, ISIN or Bloomberg identifier for private placement)	
3	Public or private placement	
4	Governing law(s) of the instrument	
5	Instrument type (types to be specified by each jurisdiction)	
6	Amount recognised in regulatory capital (Currency in million, as of most recent reporting date)	
7	Nominal amount of instrument	
8	Issue price	
9	Redemption price	
10	Accounting classification	
11	Original date of issuance	
12	Perpetual or dated	
13	Original maturity date	
14	Issuer call subject to prior supervisory approval	
15	Optional call date, contingent call dates and redemption amount	
16	Subsequent call dates, if applicable	
	<i>Coupons / dividends</i>	



17	Fixed or floating dividend/coupon	
18	Coupon rate and any related index	
19	Existence of a dividend stopper	
20	Fully discretionary, partially discretionary or mandatory (in terms of timing)	
21	Fully discretionary, partially discretionary or mandatory (in terms of amount)	
22	Existence of step up or other incentive to redeem	
23	Noncumulative or cumulative	
24	Convertible or non-convertible	
25	If convertible, conversion trigger(s)	
26	If convertible, fully or partially	
27	If convertible, conversion rate	
28	If convertible, mandatory or optional conversion	
29	If convertible, specify instrument type convertible into	
30	If convertible, specify issuer of instrument it converts into	
31	Write-down features	
32	If write-down, write-down trigger(s)	
33	If write-down, full or partial	
34	If write-down, permanent or temporary	
35	If temporary write-down, description of write-up mechanism	
36	Non-compliant transitioned features	
37	If yes, specify non-compliant features	
38	Link to the full term and conditions of the instrument (signposting)	

Σύνθεση των ιδίων Κεφαλαίων

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:

$$\text{α) } \frac{\text{Common Equity Tier1 Capital}}{D} \geq 56\%$$

$$\text{β) } \frac{\text{Common Equity Tier1 Capital} + \text{Additional Tier 1 capital}}{D} \geq 75\%$$

$$\text{γ) } \frac{\text{Common Equity Tier1 Capital} + \text{Additional Tier 1 capital} + \text{Tier 2 Capital}}{D} \geq 100\%$$

όπου:

- ι) το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ορίζεται σύμφωνα με το δεύτερο μέρος τίτλος Ι κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, το πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 ορίζεται σύμφωνα με το δεύτερο μέρος τίτλος Ι κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 και το κεφάλαιο της κατηγορίας 2 ορίζεται σύμφωνα με το δεύτερο μέρος τίτλος Ι κεφάλαιο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 και ιι) το D ορίζεται στο άρθρο 11.



5. Άρθρο 50 (Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων)

Σύμφωνα με το Τρίτο Μέρος του Κανονισμού, Άρθρο 11- Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων : «Οι επιχειρήσεις επενδύσεων διαθέτουν ανά πάσα στιγμή ίδια κεφάλαια σύμφωνα με το άρθρο 9, τα οποία ισούνται τουλάχιστον με το D, όπου D ορίζεται ως το μεγαλύτερο από τα ακόλουθα:

- α) η οικεία απαίτηση παγίων εξόδων , η οποία ισούται τουλάχιστον με το ένα τέταρτο των παγίων εξόδων του προηγούμενου έτους (άρθρο 13, Καν. ΕΕ 2019/2033),
- β) η οικεία μόνιμη ελάχιστη απαίτηση, η οποία ισούται τουλάχιστον με τα επίπεδα αρχικού κεφαλαίου που ορίζονται στο άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 (άρθρο 14, Καν. ΕΕ 2019/2033),
- γ) η οικεία απαίτηση του παράγοντα K, η οποία αναλύθηκε ανωτέρω στην ενότητα «Κεφαλαιακές Απαιτήσεις – Παράγοντες Κ Κινδύνου» (άρθρο 15, Καν. ΕΕ 2019/2033).

Στον Πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται οι Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων της Εταιρείας με στοιχεία 31/12/2021.

IF 02.01 - OWN FUNDS REQUIREMENTS (IF2.1) (Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Rows	Item	Amount
		0010
0010	Own Funds requirement	1.667,40
0020	Permanent minimum capital requirement	750,00
0030	Fixed overhead requirement	1.667,40
0040	Total K-Factor Requirement	668,00
	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	
0100	Transitional requirement of at least 250 000 EUR	
	Memorandum items	
0110	Additional own funds requirement	
0120	Additional own funds guidance	
0130	Total own funds requirement	

IF 02.02 - CAPITAL RATIOS (IF2.2)



Rows	Item	Amount
		0010
0010	CET 1 Ratio	326,62%
0020	Surplus(+)/Deficit(-) of CET 1 Capital	4.512,00
0030	Tier 1 Ratio	
0040	Surplus(+)/Deficit(-) of Tier 1 Capital	
0050	Own Funds Ratio	
0060	Surplus(+)/Deficit(-) of Total capital	

Ο Συντελεστής Κεφαλαιακής Επάρκειας συγκρίνει τα Ίδια Κεφάλαια της Εταιρίας με το σταθμισμένο Ενεργητικό έναντι των κινδύνων αγοράς, πιστωτικού και λειτουργικού. Ο Συντελεστής Κεφαλαιακής Επάρκειας της εταιρίας κατά την 31/12/2021 υπολογίστηκε σε 326,62 % , σε σχέση με το ελάχιστο ύψος του 100 % που απαιτείται. Συγκεκριμένα με **31/12/2021** υπολογίστηκε ως εξής :

(amounts in € '000)

Συντελεστής Κεφαλαιακής Επάρκειας	
Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια*	5.446,00
Σύνολο Απαίτησης Πάγιων Εξόδων	1.667,40
Συντελεστής Κεφαλαιακής Επάρκειας	326,62 %

Σύμφωνα με το Άρθρο 15 του Κανονισμού ΕΕ 2019/2033 «Απαίτηση του Παράγοντα Κ και εφαρμοστέοι συντελεστές» για τους σκοπούς του άρθρου 11 παράγραφος 1 στοιχείο γ), η απαίτηση του παράγοντα Κ ισούται τουλάχιστον με το άθροισμα των ακολούθων:

A) Παράγοντες Κ κινδύνου για τον πελάτη (RtC) – Credit Risk, υπολογιζόμενοι σύμφωνα με το κεφάλαιο 2 του Καν. ΕΕ 2019/2033,

B) Παράγοντες Κ κινδύνου για την αγορά (RTM) – Market Risk, υπολογιζόμενοι σύμφωνα με το κεφάλαιο 3 του Καν. ΕΕ 2019/2033,

Γ) Παράγοντες Κ κινδύνου για την επιχείρηση (RTF) – Operational Risk, σύμφωνα με το κεφάλαιο 4 του Καν. ΕΕ 2019/2033



6. Άρθρο 51 – Πολιτική και Πρακτικές Αποδοχών

άρθρο 450 παρ.1α) πληροφορίες όσον αφορά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων που χρησιμοποιείται για τον καθορισμό της πολιτικής αποδοχών, καθώς και τον αριθμό των συνεδριάσεων που πραγματοποίησε το κύριο όργανο που επιβλέπει τις αποδοχές στη διάρκεια του οικονομικού έτους, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, πληροφοριών σχετικά με τη σύνθεση και τα καθήκοντα της επιτροπής αποδοχών, τον εξωτερικό σύμβουλο του οποίου οι υπηρεσίες χρησιμοποιήθηκαν για τον καθορισμό της πολιτικής αποδοχών και τον ρόλο των λοιπών εμπλεκόμενων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας EUROXX Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ (στο εξής «η εταιρεία») έχει υιοθετήσει Πολιτική Αμοιβών η οποία καλύπτει όλο το προσωπικό της εταιρείας. Η πολιτική αυτή σαν σκοπό έχει την πλήρη διαφάνεια εντός της εταιρείας καθώς και την σύνδεση της Πολιτικής Αμοιβών με τους στρατηγικούς στόχους της εταιρείας, τις αξίες, τις επιδιώξεις και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντά της, την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων και την αποφυγή ενθάρρυνσης της υπερβολικής ανάληψης κινδύνων. Ταυτόχρονα, πρόσβαση στην Πολιτική αυτή έχει όλο το προσωπικό της εταιρείας. Αξιολογείται δε ετησίως από το Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου της εταιρείας ενώ επίσης τουλάχιστον ετησίως αποτελεί αντικείμενο συζητήσεως στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας.

Η πολιτική αποδοχών της εταιρείας καλύπτει τις τακτικές και τις πρόσθετες-έκτακτες αποδοχές και αμοιβές (bonus), σε σχέση με όλες τις κατηγορίες υπαλλήλων, των οποίων οι αποδοχές συνδέονται με καθήκοντα που είναι δυνατόν να επηρεάσουν τα χαρακτηριστικά κινδύνου της εταιρείας. Η εν λόγω πολιτική καλύπτει κάθε επίπεδο της οργανωτικής δομής, με ιδιαίτερη έμφαση στις αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ανωτάτων στελεχών και υπαλλήλων που συμμετέχουν στις αποφάσεις για την ανάληψη και τη διαχείριση κινδύνων για λογαριασμό της εταιρείας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας είναι υπεύθυνο για την κατάρτιση, εφαρμογή και αναθεώρηση της παρούσας πολιτικής. Δεν έχει συσταθεί Επιτροπή Αποδοχών καθώς η εταιρεία δεν εμπίπτει στα κριτήρια της κείμενης νομοθεσίας. Δε χρησιμοποιήθηκε εξωτερικός σύμβουλος, ο οποίος να συμμετείχε στη διαμόρφωση της πολιτικής αποδοχών της εταιρείας.

άρθρο 450 παρ.1β) πληροφορίες σχετικά με τη σχέση μεταξύ αμοιβής και επιδόσεων

Σε περίπτωση που οι αμοιβές συνδέονται με τις επιδόσεις, το συνολικό ποσό των παροχών βασίζεται σε ένα συνδυασμό αξιολόγησης των επιδόσεων του ατόμου, του τμήματος στο οποίο ανήκει και των συνολικών οικονομικών αποτελεσμάτων της εταιρείας. Κατά την αξιολόγηση των ατομικών επιδόσεων λαμβάνονται υπόψη ποσοτικά αλλά και ποιοτικά κριτήρια. Το σύνολο των μεταβλητών αποδοχών δεν δύναται να υπερβαίνει το σύνολο των σταθερών αποδοχών.

άρθρο 450 παρ.1γ) τα σημαντικότερα χαρακτηριστικά σχεδιασμού του συστήματος αμοιβών, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση των επιδόσεων και την προσαρμογή των αμοιβών στον κίνδυνο και τα κριτήρια πολιτικής περί αναβολής και κατοχύρωσης των αμοιβών,

Κατά την αξιολόγηση λαμβάνονται υπ όψιν μεταξύ άλλων :



- Συμβολή στην αύξηση των εσόδων της εταιρείας, ειδικά των εργαζομένων σε μη υποστηρικτικές υπηρεσίες (τμήμα πωλήσεων, τμήμα χρηματοπιστηριακών συναλλαγών, τμήμα διαχείρισης χαρτοφυλακίου κ.λ.π)
- Πιστή εφαρμογή θεσμικού πλαισίου
- Τήρηση εσωτερικού κανονισμού της εταιρείας (κώδικας συμπεριφοράς προσωπικού, αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων, κανονισμός παροχής πιστώσεων, κανονισμός συναλλαγών προσωπικού, κανονισμός ξεπλύματος, διαχείρισης κινδύνων, λήψης και εκτέλεσης εντολών κ.λ.π)
- Ικανοποίηση πελατών (μακροχρόνια συνεργασία πελάτη με την εταιρεία, μικρός αριθμός παραπόνων κ.λ.π)
- Γενικότερη συμπεριφορά του εργαζομένου.

άρθρο 450 παρ.1δ) την αναλογία μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών που ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ,

Οι συνολικές αποδοχές διακρίνονται σε σταθερές και μεταβλητές. Η διοίκηση της Εταιρίας δύναται να ορίζει τη δέουσα αναλογία μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών. Αναφορικά με κριτήρια αναβολής καταβολής και κατοχύρωσης αμοιβών η εταιρεία θα δύναται να αναστείλει εφόσον έχουν θεσπιστεί ή δοθεί, την καταβολή σημαντικού μέρους, εφόσον αυτές κρίνεται ότι έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Εταιρείας σε σχέση με την εκάστοτε Οικονομική συγκυρία. Οι πληρωτές αποδοχές που τελούν υπό αναστολή κατοχυρώνονται κατ' αναλογία του εναπομένου χρόνου διαστήματος μέχρι τη λήξη της περιόδου αναστολής.

Όταν δε το μεταβλητό μέρος των αποδοχών αφορά σε ιδιαίτερα υψηλό ποσό, αναστέλλεται η καταβολή του τουλάχιστον σημαντικού ποσοστού του ποσού. Η χρονική διάρκεια της αναστολής θα καθορίζεται με βάση τον επιχειρηματικό κύκλο, τη φύση και τους κινδύνους της επιχειρηματικής δραστηριότητας της επιχείρησης, καθώς και τις δραστηριότητες του εν λόγω μέλους του προσωπικού.

άρθρο 450 παρ.1ε) πληροφορίες σχετικά με τα κριτήρια επίδοσης, στα οποία βασίζονται το δικαίωμα απόκτησης μετοχών, τα δικαιώματα προαίρεσης ή οι μεταβλητές συνιστώσες των αποδοχών.

Δεν υφίσταται δικαίωμα απόκτησης μετοχών και δικαιώματα προαίρεσης

άρθρο 450 παρ.1στ) τις κύριες παραμέτρους και αιτιολογία για τη χρήση μεταβλητών συνιστωσών και κάθε άλλης μη χρηματικής παροχής,

Η εταιρεία δίδει επίδομα παραγωγικότητας (bonus) το ύψος του οποίου είναι ποσοστό επί της αξίας των προμηθειών ή αμοιβών που εισπράττει η εταιρεία από υπηρεσίες που θα παρέχει σε πελάτες που σύστησε σε αυτήν ο εργαζόμενος. Η εταιρεία κρίνει ότι το εν λόγω επίδομα δεν έχει ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της εταιρείας κατ' εφαρμογή της Εγκυκλίου 48/11.5.2012 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Η εταιρεία δύναται να δίδει οικειοθελείς παροχές, οι οποίες είναι ελεύθερα ανακλητές οποτεδήποτε χρηματικές ή σε είδος παροχές (π.χ. οδοιπορικά έξοδα, χρήση υπηρεσιακών οχημάτων κ.ά.). Η εταιρεία δύναται να παρέχει σε εργαζομένους της πρόσθετες παροχές είτε για επιβράβευση αυτών είτε για διευκόλυνση τους κατά την παροχή των υπηρεσιών τους προς την εταιρεία. Η εταιρεία έχει τη δυνατότητα να ανακαλέσει αυτές οποτεδήποτε και να παύσει τη χορήγησή τους.



7. Ποσοτικές Πληροφορίες Άρθρου 450 Κανονισμού ΕΕ 575 / 2013

ζ		συνολικές ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τις αποδοχές, με ανάλυση ανά επιχειρηματικό τομέα,
η		συνολικές ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τις αποδοχές, με ανάλυση ανά ανώτερα διευθυντικά στελέχη και ανά μέλη του προσωπικού των οποίων οι ενέργειες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος, στις οποίες περιλαμβάνονται τα ακόλουθα:
	i	τα ποσά αμοιβής για το οικονομικό έτος, με διάκριση σε σταθερή και μεταβλητή και τον αριθμό των δικαιούχων,
	ii	τα ποσά και οι μορφές της μεταβλητής αμοιβής, με διάκριση σε μετρητά, μετοχές, χρηματοπιστωτικά μέσα συνδεδεμένα με μετοχές και άλλες κατηγορίες,
	iii	τα ποσά των αναβαλλόμενων αμοιβών, με διάκριση σε κατοχυρωμένες και μη κατοχυρωμένες,
	iv	τα ποσά των αναβαλλόμενων αμοιβών τα οποία έχουν αποφασισθεί να καταβληθούν κατά το οικονομικό έτος, που καταβλήθηκαν και μειώθηκαν μέσω αναπροσαρμογών με βάση την επίδοση,
	v	οι νέες πληρωμές λόγω πρόσληψης και αποχώρησης που πραγματοποιήθηκαν κατά το οικονομικό έτος και ο αριθμός των δικαιούχων των εν λόγω πληρωμών, EL 27.6.2013 Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης L 176/261
	vi	τα ποσά των αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης που καταβλήθηκαν κατά το οικονομικό έτος, ο αριθμός των δικαιούχων και το υψηλότερο ποσό που καταβλήθη σε ένα μεμονωμένο πρόσωπο,
θ		τον αριθμό των ατόμων που αμείβονται με τουλάχιστον 1 εκατομμύριο EUR ανά οικονομικό έτος, ανά μισθολογικά κλιμάκια 500 000 EUR για τις αμοιβές από 1 έως 5 εκατομμύρια EUR και ανά μισθολογικά κλιμάκια 1 εκατομμυρίου EUR για τις αμοιβές 5 εκατομμυρίων EUR και άνω,
ι		κατόπιν αιτήματος του κράτους μέλους ή της αρμόδιας αρχής, τη συνολική αμοιβή για καθένα από τα μέλη του διοικητικού οργάνου ή τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη.

Οι ανώτερες συνολικές ποσοτικές πληροφορίες αναφορικά με τις αποδοχές του προηγούμενου έτους καταναμετημένες σε αποδοχές ανώτερων διοικητικών στελεχών και αποδοχές μελών προσωπικού έχουν ως εξής :

	Επιχειρηματικός Τομέας	
	Διαπραγμάτευση και πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων	Λοιπά Τμήματα
Συνολικές αποδοχές	264.394,92	1.688.755,82

ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ 2021		
ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΕΤΟΥΣ - (€):		
Από αυτές σε:	Ανώτερα διευθυντικά στελέχη & Διοίκηση	Μέλη προσωπικού
Αριθμός δικαιούχων αμοιβών	5	58
i. Σταθερές αποδοχές	224.559,90	1.526.486,20
ii. Μεταβλητές αποδοχές	202.104,64	
Μορφές μεταβλητών αποδοχών σε:		
I. Μετρητά	202.104,64	0,00
II. Μετοχές		



III. Χρηματοπιστωτικά μέσα συνδεδεμένα με μετοχές και άλλες κατηγορίες		
Αναβαλλόμενες αμοιβές	0,00	0,00
I. Κατοχυρωμένες αμοιβές	0,00	0,00
II. Μη Κατοχυρωμένες αμοιβές	0,00	0,00
Αναβαλλόμενες αμοιβές οι οποίες έχουν αποφασισθεί να καταβληθούν κατά το οικονομικό έτος, που καταβλήθηκαν και μειώθηκαν μέσω αναπροσαρμογών με βάση την επίδοση	0,00	0,00
Νέες πληρωμές λόγω:		
I. Πρόσληψης - σε 13 δικαιούχους (μικτές πληρωμές)	0,00	131.615,73
II. Αποχώρησης & Απόλυσης - σε 8 δικαιούχους (μικτές)	0,00	54.685,73
Ποσά αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης που καταβλήθηκαν κατά το οικονομικό έτος	0,00	0,00
Αριθμός των δικαιούχων αποζημίωσης	0	0
Το υψηλότερο ποσό αποζημίωσης που καταβλήθη σε ένα μεμονωμένο πρόσωπο	0	0,00
Αριθμός ατόμων που αμείβονται με τουλάχιστον 1 εκατομμύριο EUR ανά οικονομικό έτος	0	0



8. Μέρος Β' ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΒΑΣΗ ΤΩΝ ΑΡΘΡΩΝ 80-88 του Ν.4261/2014

8.1. Άρθρο 80 - Ρυθμίσεις Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Εταιρική Διακυβέρνηση είναι ένα πλέγμα κανόνων που διέπουν τις σχέσεις μεταξύ των μελών του διοικητικού συμβουλίου της εταιρίας, των διευθυντικών στελεχών που έχουν επιφορτιστεί με την ευθύνη της καθημερινής λειτουργίας της και των μετόχων που αποτελούν τους ιδιοκτήτες της.

Μερικοί από τους κανόνες της εταιρικής διακυβέρνησης ορίζονται από την σχετική νομοθεσία, όπως για παράδειγμα τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, τον Ν.3016/2002, τον Ν.3693/2008, τον Ν.3884/2010 και τον Ν.2190/1920, δεν έχουν όμως πλήρη εφαρμογή στην εταιρεία εξ' αιτίας του ότι αυτή δεν είναι εισηγμένη σε οργανωμένη αγορά, αλλά σε μεγάλο βαθμό η εφαρμογή τους στην εταιρεία βασίζεται στη βέλτιστη πρακτική και την απλή λογική της «χρηστής διαχείρισης». Σκοπός της εταιρικής διακυβέρνησης είναι η διασφάλιση της αποδοτικότητας των περιουσιακών στοιχείων και των κεφαλαίων που απασχολεί η Εταιρία, προκειμένου να μεγιστοποιηθεί η μακροπρόθεσμη αξία της υπέρ των συμφερόντων των μετόχων της.

Η εταιρεία εφαρμόζει αυστηρές διαδικασίες ελέγχου των ακολουθούμενων πρακτικών λειτουργίας και διοίκησης, ώστε να προαχθεί η διαφάνεια σε όλα τα επίπεδα και να βελτιωθεί η αποδοτικότητα.

Η **Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου** αποτελεί μία ανεξάρτητη δραστηριότητα με σκοπό την διασφάλιση της λειτουργίας της Εταιρίας, σύμφωνα με τους επιχειρηματικούς στόχους, την πολιτική και τις διαδικασίες της. Η Υπηρεσία αυτή έχει θεσμοθετήσει συγκεκριμένες Αρχές Εταιρικής Διακυβερνήσεως της εταιρείας και διενεργεί ελέγχους για την εφαρμογή τους από τις διάφορες διευθύνσεις και θυγατρικές μονάδες της εταιρείας, προβαίνοντας κατά περίπτωση σε παρατηρήσεις για την εύρυθμη λειτουργία και την αποφυγή ανεπιθύμητων κινδύνων.

8.2. Άρθρο 81. Υποβολή Εκθέσεων ανά χώρα

- α) Επωνυμία: EUROXX Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ.
Φύση Δραστηριοτήτων: Η EUROXX είναι Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (**ΕΠΕΥ**) και βάσει του Καταστατικού της και σχετικής άδειας που έχει λάβει από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, παρέχει σε πελάτες της επενδυτικές και παρεπόμενες υπηρεσίες, ως αυτές νοούνται στις διατάξεις του άρθρου 4 του Ν. 4514/2018 «Αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και άλλες διατάξεις», όπως κάθε φορά ισχύουν, ή σε οποιοσδήποτε άλλες νομοθετικές διατάξεις τυχόν τις αντικαταστήσουν.
Γεωγραφική Θέση: Η έδρα της εταιρείας Euroxx Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ είναι στην Αθήνα, Παλαιολόγου 7, Χαλάνδρι.
- β) Κύκλος εργασιών παρελθόντος έτους: 23.224.372 €
- γ) Αριθμός εργαζομένων σε ισοδύναμο καθεστώς πλήρους απασχόλησης: 63
- δ) Αποτελέσματα προ φόρων: 1.669.587 €
- ε) Φόρος επί των αποτελεσμάτων: 478.264,00€
- στ) Εισπραττόμενες δημόσιες επιδοτήσεις: Η εταιρεία έχει εισπράξει εντός του 2021, 36.988,41€ από το ψηφιακό άλμα.



8.3. Άρθρο 82. Δημοσιοποίηση στοιχείων ενεργητικού

Η Εταιρεία στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της δημοσιοποιεί τη συνολική απόδοση των στοιχείων του ενεργητικού της, η οποία υπολογίζεται ως το καθαρό αποτέλεσμα της διαιρούμενο προς το ύψος του ενεργητικού της, ήτοι για το 2021 ανήλθε σε: $1.191.323 / 20.950.801 = 5,69 \%$

8.4. Άρθρο 83 . Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι το ανώτατο όργανο της Εταιρείας το οποίο είναι επιφορτισμένο με τη διοίκηση, τη διαχείριση και την εκπροσώπησή της. Το Διοικητικό Συμβούλιο καράσσει τη στρατηγική και υιοθετεί τις πολιτικές που εφαρμόζονται για την ομαλή λειτουργία της Εταιρείας.

Στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας συμμετέχουν το σύνολο των προσώπων που διευθύνουν πραγματικά τις δραστηριότητες της Εταιρείας και είναι επιφορτισμένα με την εκπροσώπησή της και πρέπει διαθέτουν, κατ' ελάχιστον, πιστοποιητικό επαγγελματικής επάρκειας που χορηγείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για την παροχή επενδυτικών συμβουλών ή ανώτερο αυτού όπως προβλέπεται από τον νόμο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι το ανώτατο όργανο της Εταιρείας το οποίο είναι επιφορτισμένο με τη διοίκηση, τη διαχείριση και την εκπροσώπησή της. Το Διοικητικό Συμβούλιο καράσσει τη στρατηγική και υιοθετεί τις πολιτικές που εφαρμόζονται για την ομαλή λειτουργία της Εταιρείας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγεται από τη Γενική Συνέλευση. Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται πρόσωπα, που διαθέτουν τις απαιτούμενες στην απόφαση 4/452/1.11.2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς προϋποθέσεις εντιμότητας, ακεραιότητας και φήμης, επαγγελματικής εμπειρίας και επάρκειας και η φερεγγυότητά του. Ο διορισμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου εγκρίνονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, αναλόγως του αν είναι επιφορτισμένα με την εκπροσώπηση της Εταιρείας ή όχι, διακρίνονται σε εκτελεστικά και μη εκτελεστικά.

8.5. Άρθρο 84 – Πολιτικές Αποδοχών

1. Η Εταιρεία δεν διαθέτει θυγατρικές.
2. Η Εταιρεία κατά τον καθορισμό και την εφαρμογή του συνόλου των πολιτικών αποδοχών, συμμορφώνεται προς τις ακόλουθες αρχές κατά τρόπο και σε βαθμό που ενδείκνυται προς το μέγεθος, την εσωτερική οργάνωση και τη φύση, το αντικείμενο και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της:
 - α) η πολιτική αποδοχών συνάδει και προάγει την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και δεν ενθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικών κινδύνων εκ μέρους της Εταιρείας, β) η πολιτική αποδοχών είναι σύμφωνη προς την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Εταιρείας και περιλαμβάνει μέτρα για την αποφυγή αντικρουόμενων συμφερόντων, γ) τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, υιοθετούν και περιοδικά αναθεωρούν τις γενικές αρχές της πολιτικής αποδοχών και είναι υπεύθυνα για την επίβλεψη της υλοποίησής της, δ) η εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών υπόκειται, τουλάχιστον μία φορά κατ' έτος, σε κεντρικό και ανεξάρτητο εσωτερικό έλεγχο, όπως ασκείται από τη Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου ως προς την αξιολόγηση και εφαρμογή της τρέχουσας εταιρικής Πολιτικής Αποδοχών.

8.6. Άρθρο 85 – Ιδρύματα που επωφελούνται από κατ' εξαίρεση κρατική ενίσχυση. N/A.

8.7. Άρθρο 86 – Μεταβλητά στοιχεία αποδοχών.



Στην περίπτωση μεταβλητών στοιχείων αποδοχών, ισχύουν οι αρχές του παρόντος άρθρου επιπρόσθετα και βάσει των ιδίων προϋποθέσεων με εκείνες της παραγράφου 2 του άρθρου 84, τηρουμένων των ειδικότερων διατάξεων της ισχύουσας νομοθεσίας: Η Εταιρεία χορηγεί συμβατικό επίδομα παραγωγικότητας (bonus) σε εργαζομένους της, το οποίο εξαρτάται από το ύψος των συναλλαγών πελατών για λογαριασμό των οποίων μεσολαβούν ή έχουν συστήσει στην Εταιρεία. Το ύψος αυτού είναι ποσοστό επί της αξίας των προμηθειών ή αμοιβών που εισπράττει η Εταιρεία από υπηρεσίες που παρέχει σε πελάτες που σύστησε σε αυτήν ο εργαζόμενος. Το ύψος, οι όροι και οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες χορηγείται το bonus αναφέρονται ρητώς στη σύμβαση εργασίας μεταξύ Εταιρείας και εργαζομένου. Η Εταιρεία κρίνει ότι η δραστηριότητα αυτών των προσώπων, που ακολουθούν τη στρατηγική της Εταιρείας και των οποίων οι αμοιβές εξαρτώνται από το ύψος των συναλλαγών πελατών για λογαριασμό των οποίων μεσολαβούν ή έχουν συστήσει στην Εταιρεία, δεν έχει ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Εταιρείας, κατ' εφαρμογή της Εγκυκλίου 48/11.5.2012 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (παρ. 2.4).

8.8. Άρθρο 87 – Επιτροπή Αποδοχών.

N/A.

8.9. Άρθρο 88 – Τήρηση Ιστοτόπου σχετικά με την εταιρική διακυβέρνηση και τις αποδοχές

Στον ιστοτόπο της εταιρείας www.euroxx.gr και στο τομέα των Δημοσιοποιήσεων αναφέρονται τα μέτρα συμμόρφωσης της εταιρείας με τα άρθρα 80 έως 87 του Ν.4261/2014

9. Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων

9.1 Πρόγραμμα επισκόπησης εφαρμογής πολιτικής προστασίας προσωπικών δεδομένων

Η παρούσα πολιτική περιλαμβάνεται και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της Εταιρείας, του οποίου ο έλεγχος εφαρμογής και συμμόρφωσης κάθε εμπλεκόμενου προσώπου –επομένως και της παρούσας πολιτικής- έχει αναταθεί στο Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου – Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας (εφεξής «το Τμήμα»).

Το Τμήμα αναλαμβάνει το γενικό ρόλο της συνδρομής στον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων και στις επιμέρους ομάδες που ορίζονται στα πλαίσια της παρούσας, όπως και σε κάθε στέλεχος της Εταιρείας που εμπλέκεται καθ' οιονδήποτε τρόπο στη συλλογή, επεξεργασία και τήρηση δεδομένων.

Η δραστηριοποίηση του Τμήματος σε σχέση με την εφαρμογή της παρούσας ορίζεται ως το κύριο μέρος της 3^{ης} γραμμής άμυνας της Εταιρείας, προκειμένου η τελευταία να διαχειριστεί όλες τις προκλήσεις που απορρέουν από τις απαιτήσεις του ΓΚΠΔ, μέσω του σχηματισμού και της διατήρησης ενός επαρκούς και πλήρως ενημερωμένου πλαισίου διακυβέρνησης.

Το Τμήμα λαμβάνει γνώση αμελλητί και εφόσον απαιτείται μετέχει ενεργά, υπό την ιδιότητα του συμβούλου και του εποπτεύοντος, στις δραστηριότητες των Ομάδων Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων και Διαχείρισης Περιστατικών Παραβίασης. Εξειδικεύει και αναλύει τους όρους και διατάξεις της παρούσας παρέχοντας όλη την απαιτούμενη συνδρομή στους Υπευθύνους Δραστηριότητας Επεξεργασίας και λειτουργεί συμβουλευτικά ως προς την άσκηση των καθηκόντων του Υπευθύνου Προστασίας Δεδομένων.

Διαθέτει άμεση πρόσβαση στα αρχεία που τηρούνται κατ' εφαρμογή της παρούσας πολιτικής και διαθέτει αυτόνομη εξουσία παρέμβασης ειδικά σε περιπτώσεις παραβίασης προσωπικών δεδομένων, όπου επιτηρεί την αντιμετώπισή τους στο συντομότερο δυνατό χρόνο καθώς και σε θέματα που εντοπίζει ότι χρήζουν βελτίωσης, είτε σε επίπεδο οργάνωσης είτε σε επίπεδο εφαρμογής της παρούσας.

Κάθε στέλεχος της Εταιρείας που εμπλέκεται, στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων του, με τη συλλογή/επεξεργασία και τήρηση δεδομένων έχει άμεση επαφή και επικοινωνία με το Τμήμα για θέματα που αφορούν την παρούσα πολιτική, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης αναφοράς περιστατικών που θα μπορούσαν, ενδεχομένως, να θεωρηθούν ως παραβίαση της παρούσας.

Το Τμήμα διαθέτει πρόγραμμα εσωτερικού ελέγχου και πρόγραμμα κανονιστικής συμμόρφωσης που εφαρμόζει για όλες τις λειτουργίες και δραστηριότητες της Εταιρείας. Προς το σκοπό της δημιουργίας μεθοδολογίας για την επικαιροποίηση των διαδικασιών και για την αναγνώριση, αποτύπωση και δοκιμή των δικλίδων ασφαλείας ως προς την εφαρμογή της παρούσας, επικαιροποιεί τα ανωτέρω προγράμματα και περιλαμβάνει σε αυτά, πέραν των ήδη περιεχόμενων ελέγχων, ανάλογες επισκοπήσεις για την εξακρίβωση της συμμόρφωσης με την παρούσα. Ειδικότερα, το Τμήμα περιλαμβάνει στα προγράμματα ελέγχου που εφαρμόζει ειδικές αξιολογήσεις ως προς τη συμμόρφωση, την εφαρμογή, την καταγραφή περιστατικών όπου απαιτείται και την προσήκουσα υλοποίηση της παρούσας σε σχέση με τις ακόλουθες επιμέρους θεματικές ενότητες:

- Αρχείο Δραστηριοτήτων Επεξεργασίας Προσωπικών Δεδομένων
- Αρχείο καταγραφής αιτημάτων υποκειμένων των δεδομένων



- Επισκόπηση διενέργειας εκτίμησης αντικτύπου
- Αξιολόγηση Τρίτων Μερών
- Περιστατικά παραβίασης δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, υποχρεώσεις γνωστοποίησης
- Εφαρμογή μέτρων προστασίας διαβαθμισμένων και μη δεδομένων
- Εφαρμογή Πολιτικής Ασφαλείας Δεδομένων
- Καταστροφή δεδομένων
- Εφαρμογή πολιτικής Bring Your Own Device
- Επισκόπηση νομιμότητας επεξεργασίας, παροχής δηλώσεων προστασίας δεδομένων ή λήψη συγκατάθεσης, όπου απαιτείται
- Εφαρμογή διαγραμμάτων ροής

Το πρόγραμμα επισκόπησης εφαρμογής πολιτικής προστασίας προσωπικών δεδομένων εφαρμόζεται περιοδικά, τουλάχιστον ετησίως, ή και έκτακτα οποτεδήποτε απαιτείται.

9.2 Πλαίσιο κινδύνου (risk universe)

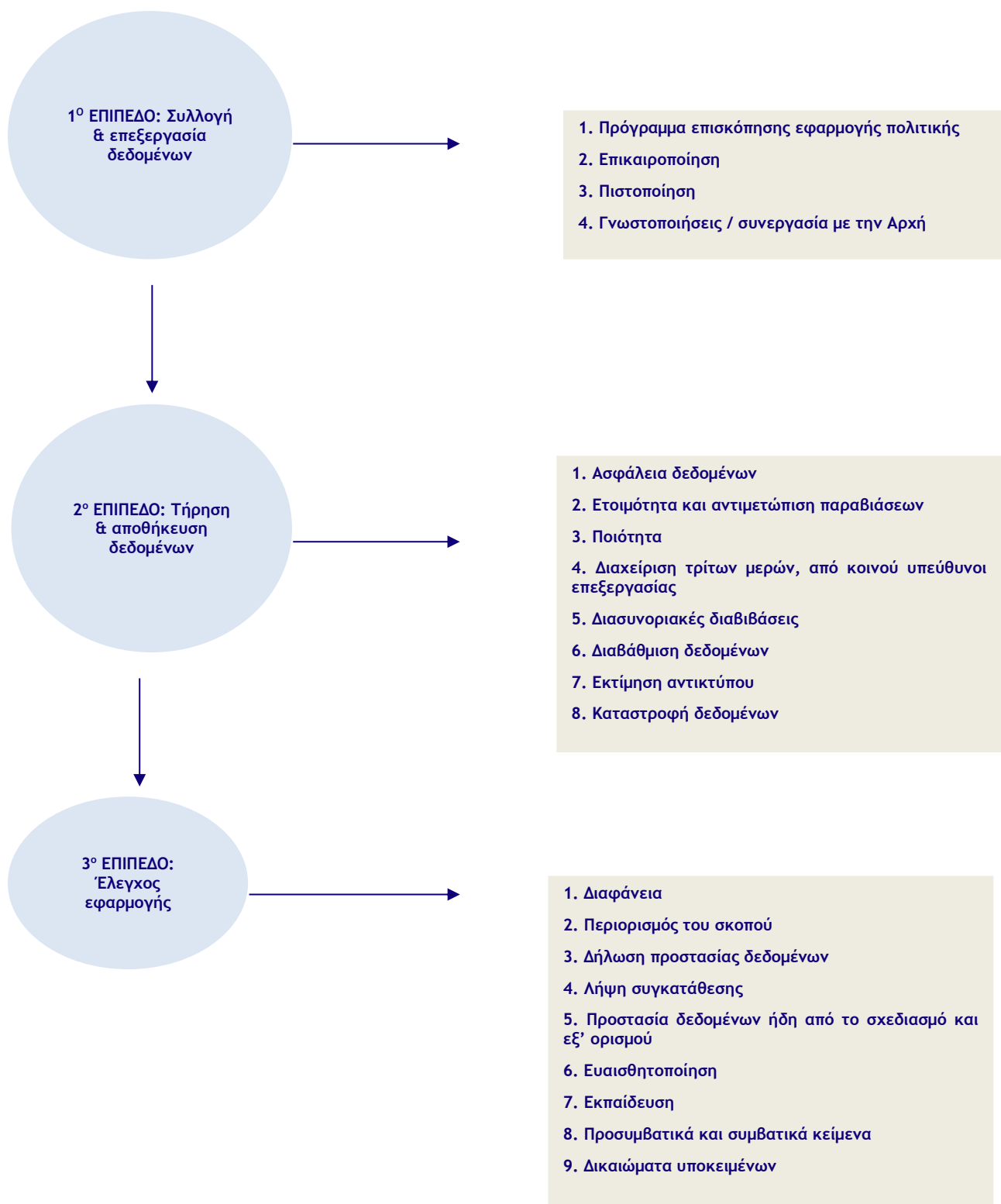
Η Εταιρεία ικανοποιεί τις υποχρεώσεις διαχείρισης των κινδύνων που αντιμετωπίζει μέσω της υπηρεσίας διαχείρισης κινδύνων που διαθέτει, είτε σε αυτόνομη βάση είτε σε συνεργασία των ελεγκτικών τμημάτων και της οικονομικής διεύθυνσης (βλ. σχετικά, «Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων» στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της Εταιρείας). Κεντρικό εργαλείο που χρησιμοποιεί για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη διαχείριση των κινδύνων που αντιμετωπίζει αποτελεί η **Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Ε.Δ.Α.Κ.Ε.)** που εφαρμόζει, στα πλαίσια της οποίας προσδιορίζει –μεταξύ άλλων- τις διάφορες μορφές κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να αντιμετωπίσει και διατυπώνει τις απαιτούμενες δράσεις προκειμένου να διαχειριστεί αποτελεσματικά τους κινδύνους αυτούς. Μεταξύ των υφιστάμενων στην Ε.Δ.Α.Κ.Ε. μορφών κινδύνων περιλαμβάνονται ο πιστωτικός κίνδυνος (credit risk), ο κίνδυνος αγοράς (market risk), ο λειτουργικός κίνδυνος (operational risk) και άλλες μορφές κινδύνων.

9.3 Εξειδίκευση κινδύνων.

Σε σχέση με την πολιτική προστασίας δεδομένων, η Εταιρεία αντιμετωπίζει το συνολικό **υπολειπόμενο κίνδυνο** από τη μη εφαρμογή, την ελλιπή εφαρμογή ή τη μειωμένη αποτελεσματικότητα της παρούσας. Ειδικότερα, οι ελλοχεύοντες κίνδυνοι εξειδικεύονται ως ακολούθως:

9.4 Τεχνικές μείωσης κινδύνων

Οι επιπτώσεις από την εκδήλωση του υπολειπόμενου κινδύνου από τη μη εφαρμογή, την ελλιπή εφαρμογή ή τη μειωμένη αποτελεσματικότητα της παρούσας πολιτικής προστασίας δεδομένων, σε οποιαδήποτε εξειδικευμένη κατηγορία κινδύνου όπως παρουσιάστηκε ανωτέρω, μπορεί να εξελιχθούν με πολύ δυσμενή τρόπο για την Εταιρεία (βλ. σχετικά, Κεφ.1 εδάφιο 5 της παρούσης). Για το λόγο αυτό, η Εταιρεία επιδιώκει τον περιορισμό στο ελάχιστο δυνατό των ανωτέρω κινδύνων με την υιοθέτηση και εφαρμογή της παρούσας πολιτικής σε όλα τα στάδια συλλογής, επεξεργασίας και τήρησης δεδομένων. Για κάθε εξειδικευμένη κατηγορία του υπολειπόμενου κινδύνου έχει αναπτύξει δράσεις και οργανωτικές ρυθμίσεις των οποίων η προσήκουσα εφαρμογή θεωρεί ότι είναι σε θέση να επιφέρουν μείωση έως το κατώτατο δυνατό επίπεδο των κινδύνων αυτών. Προς την κατεύθυνση αυτή οι αναλαμβανόμενες δράσεις που εκτενώς παρουσιάζονται στα πλαίσια της παρούσας κλιμακώνονται με τον τρόπο που απεικονίζεται στο παρακάτω **διάγραμμα ροής τεχνικών μείωση κινδύνων**:



9.5 Ρυθμίσεις ειδικών θεμάτων πολιτικής



9.5.1 Δήλωση πρόθεσης πιστοποίησης.

Η θέσπιση μηχανισμών πιστοποίησης προστασίας δεδομένων, σφραγίδων και σημάτων προστασίας δεδομένων προβλέπεται στο άρθρο 42 του ΓΚΠΔ με σκοπό την απόδειξη της συμμόρφωσης προς τον ΓΚΠΔ των πράξεων επεξεργασίας υπευθύνων επεξεργασίας και εκτελούντων επεξεργασία που υπόκεινται σε αυτόν (άρθρο 42 (1)) και της παροχής κατάλληλων εγγυήσεων στο πλαίσιο διαβιβάσεων δεδομένων σε τρίτες χώρες ή διεθνείς οργανισμούς (άρθρο 46 (2) (στ)) από υπευθύνους επεξεργασίας και εκτελούντες που δεν υπόκεινται στο ΓΚΠΔ (άρ. 42 (2)).

Η πιστοποίηση είναι προαιρετική, εθελοντική και διαθέσιμη μέσω διαφανούς διαδικασίας, χωρίς να περιορίζει την ευθύνη του υπευθύνου ή του εκτελούντος για συμμόρφωση στον ΓΚΠΔ. Θεωρείται χρήσιμη και ενθαρρύνεται, διότι δίνει τη δυνατότητα βελτίωσης της διαφάνειας επιτρέποντας στα υποκείμενα των δεδομένων να αξιολογούν ταχέως το επίπεδο προστασίας των δεδομένων τους και, επιπλέον, λαμβάνεται υπόψη κατά τη λήψη της απόφασης επιβολής και του ύψους του διοικητικού προστίμου (άρ. 83 (2) (ι)).

Η πιστοποίηση χορηγείται σε υπεύθυνο επεξεργασίας ή εκτελούντα επεξεργασία βάσει των κριτηρίων πιστοποίησης που έχει εγκρίνει η αρμόδια εποπτική αρχή ή το ΕΣΠΔ. Όταν τα κριτήρια εγκρίνονται από το ΕΣΠΔ, αυτό μπορεί να οδηγήσει σε κοινή πιστοποίηση, την Ευρωπαϊκή Σφραγίδα Προστασίας Δεδομένων. Η πιστοποίηση χορηγείται από φορείς πιστοποίησης οι οποίοι έχουν προηγουμένως διαπιστευθεί σχετικά και ανακαλείται όταν δεν πληρούνται (ή δεν πληρούνται πλέον) τα κριτήρια για την πιστοποίηση.

Η μέγιστη περίοδος χορήγησης της πιστοποίησης είναι τα τρία έτη (άρθρο 42 (7) ΓΚΠΔ). Μπορεί να ανανεωθεί με τους ίδιους όρους, υπό την προϋπόθεση ότι εξακολουθούν να πληρούνται τα σχετικά κριτήρια.

Η διαπίστευση των φορέων πιστοποίησης προβλέπεται να πραγματοποιείται από το Εθνικό Σύστημα Διαπίστευσης - Ε.ΣΥ.Δ). Η Εταιρεία, υπό την ιδιότητά της ως υπεύθυνος επεξεργασίας, προτίθεται να αναλάβει πρωτοβουλία για την πιστοποίησή της μόλις γίνουν γνωστοί οι όροι και οι προϋποθέσεις προς τούτο από τον αρμόδιο φορέα