

Ι. Χ. ΜΑΥΡΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ

Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Σοφοκλέους 5, 105 59 Αθήνα • Τηλ.: 2103216730, 2103240185, 2103217776 • Fax: 2103217767
Site: www.mavrikis.gr • E-mail: info@mavrikis.gr

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ Ν.4261/2014
(άρθρα 80-88) ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) 2019/2033 ΤΟΥ
ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ 31/12/2023

Δημοσιοποίηση Πληροφοριών 31.12.2023

1 Πεδίο Εφαρμογής (Άρθρο 46)

Οι πληροφορίες του έκτου μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, δημοσιοποιούνται στον ιστοχώρο, σε ετήσια βάση και αφορούν την ανώνυμη εταιρεία Ι.Χ. ΜΑΥΡΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΕΠΕΥ, με έδρα την Αθήνα επί της οδού Σοφοκλέους, στο εξής **Εταιρία**.

Η **Εταιρία** δημοσιοποιεί τις παρούσες πληροφορίες που ορίζονται στα άρθρα 46 έως 53 του Κανονισμού (Ε.Ε) 2019/2033 και τις διατάξεις των άρθρων 80-87 ν. 4261/2014 καθώς και τις πληροφορίες των άρθρων 81 και 82 του ν.4261/2014, και βάσει της σχετικής πολιτικής συμμόρφωσης που έχει υιοθετήσει στον εσωτερικό της κανονισμό.

Η **Εταιρία** δύναται να μη δημοσιοποιεί μη ουσιώδεις πληροφορίες ή πληροφορίες προοριζόμενες για αποκλειστικά εσωτερική χρήση .

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, το Διοικητικό Συμβούλιο μεριμνά ώστε το γεγονός αυτό καθώς και οι λόγοι της παράλειψης να αναφέρονται ρητά στο δημοσιοποιούμενο κείμενο.

2 Στόχοι και πολιτικές διαχείρισης κινδύνων (Άρθρο 47)

Η **Εταιρία**, καθορίζει στόχους και πολιτικές ως προς τις κεφαλαιακές της απαιτήσεις, ανάλογους με τους κινδύνους που αναλαμβάνει και το περιβάλλον λειτουργίας της.

Σε αυτό το πλαίσιο, η **Εταιρία** έχει καταρτίσει και εφαρμόζει διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων οι οποίες αποτυπώνονται στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της, αλλά και Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ), η οποία αποσκοπεί στην παρακολούθηση και αξιολόγηση της επάρκειας των κεφαλαίων της για την αντιμετώπιση συγκεκριμένων κινδύνων τους οποίους αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει στο μέλλον. Η ΔΑΕΕΚ εξετάζεται και αναθεωρείται ετησίως από το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας.

Δηλώσεις Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας βεβαιώνει την επάρκεια των διαδικασιών και των μηχανισμών διαχείρισης κινδύνου, πιο συγκεκριμένα ότι τα συστήματα διαχείρισης κινδύνου που εφαρμόζει είναι κατάλληλα για το προφίλ, και τη στρατηγική της.

Επίσης το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας βεβαιώνει ότι στην παρούσα δημοσιοποίηση πληροφοριών περιγράφεται το συνολικό προφίλ κινδύνου της Εταιρίας που σχετίζεται με την επιχειρηματική στρατηγική, και περιλαμβάνονται οι βασικοί δείκτες και τα στοιχεία που παρέχουν στα ενδιαφερόμενα τρίτα μέρη ολοκληρωμένη άποψη επί της διαχείρισης κινδύνου της Εταιρίας, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο το προφίλ κινδύνου της Εταιρείας ανταποκρίνεται στο επίπεδο ανοχής κινδύνου που έχει ορίσει και βεβαιώνει ότι διαθέτει επαρκή κεφάλαια σε σχέση τους κινδύνους που αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει στο μέλλον.

Επιπλέον, η Εταιρία έχει ορίσει Υπεύθυνο Διαχείρισης Κινδύνων, ο οποίος μεριμνά για την εφαρμογή της πολιτικής και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων, σε συνεργασία με τους υπευθύνους των τμημάτων που εμπλέκονται στη διαδικασία παρακολούθησης των κινδύνων από τους οποίους λαμβάνει αναφορές σε τακτική βάση.

Τα σημαντικότερα τμήματα που εμπλέκονται στη διαδικασία παρακολούθησης των κινδύνων, κατά τα ανωτέρω, είναι τα ακόλουθα:

- Τμήμα Συναλλαγών (Ελληνική Αγορά – Διεθνείς Αγορές)
- Τμήμα Υποστήριξης Εργασιών (Back office)
- Τμήμα Μηχανογράφησης

Συμμετοχή στη διαδικασία διαχείρισης κινδύνων έχουν ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εσωτερικός Ελεγκτής της εταιρείας. Οι θέσεις της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, του Εσωτερικού Ελέγχου και της Διαχείρισης Κινδύνων κατέχονται από το ίδιο πρόσωπο.

Στα πλαίσια της παρακολούθησης των κινδύνων, ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων:

- είναι αρμόδιος για την αξιολόγηση και εφαρμογή πολιτικών, διαδικασιών και ρυθμίσεων που επιτρέπουν τον εντοπισμό των κινδύνων, οι οποίοι συνδέονται με τις δραστηριότητες, τις διαδικασίες και τα συστήματα λειτουργίας της Εταιρίας σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ν. 4514/2018 και ν. 4261/2014, καθώς και τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, σε συνεργασία με τους υπευθύνους των τμημάτων που εμπλέκονται στη διαδικασία παρακολούθησης των κινδύνων, από τους οποίους λαμβάνει αναφορές σε τακτική βάση.

- παρακολουθεί συστηματικά την καταλληλότητα και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών, διαδικασιών και ρυθμίσεων που εφαρμόζει η Εταιρία σχετικά με τη Διαχείριση των Κινδύνων και προβαίνει σε εισηγήσεις προς τη Διοίκηση, εάν το κρίνει σκόπιμο, για τη βελτίωση των διαδικασιών αυτών.
- μεριμνά ώστε η Εταιρία να διαθέτει την απαραίτητη μηχανογραφική υποστήριξη για την παρακολούθηση, εποπτεία και τήρηση εφαρμογής των διαδικασιών για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειάς της και την εν γένει διαχείριση των κινδύνων που συνέχονται με τη λειτουργία της.
- 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 το Τμήμα Παροχής Πιστώσεων αλλά και τους εξωτερικούς ελεγκτές της Εταιρείας.
- σε συνεργασία με το Λογιστήριο έχει την ευθύνη για την τήρηση της Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) της Εταιρείας, του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας και
- έχει την ευθύνη για την υποβολή γραπτών εκθέσεων και προτάσεων στα ανώτερα διευθυντικά στελέχη και το Διοικητικό Συμβούλιο σε τακτική βάση και σύμφωνα με το πρόγραμμα ελέγχου που έχει καταθέσει ενώ σε κάθε περίπτωση ενημερώνει τη Διοίκηση άμεσα όταν προκύψουν καταστάσεις που απαιτούνται διορθωτικά μέτρα.

Περιγραφή και μέτρηση κινδύνων σύμφωνα με τον Κανονισμό ΕΕ 2019/2033

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 για την **Εταιρία** ισούται τουλάχιστον με το άθροισμα:

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

Οι ακόλουθοι συντελεστές εφαρμόζονται στους αντίστοιχους παράγοντες Κ:

ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ Κ		ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ
Υπό διαχείριση περιουσιακά στοιχεία τόσο στο πλαίσιο υπό διακριτική διαχείριση χαρτοφυλακίου όσο και μη διακριτικών συμβουλευτικών ρυθμίσεων	K-AUM	0,02%
Χρήματα πελατών υπό κατοχή	K-CMH (σε διαχωρισμένους λογαριασμούς)	0,4%
	K-CMH (σε μη διαχωρισμένους λογαριασμούς)	0,5%
Περιουσιακά στοιχεία υπό φύλαξη και διαχείριση	K-ASA	0,04%
Εκτελούμενες Εντολές Πελατών	Συναλλαγές τοις μετρητοίς K-COH	0,1%
	Παράγωγα K-COH	0,01%

Με ημερομηνία 31/12/2023 ο δείκτης, υπολογίστηκε στο 2842,04 %. Η Εταιρία σύμφωνα με το νέο πλαίσιο εποπτείας τηρεί ανά πάσα στιγμή την προϋπόθεση (Common Equity Tier 1 Capital/D) \geq 56%.

Κίνδυνος Συγκέντρωσης

Σύμφωνα με το άρθρο 35 η **Εταιρία** παρακολουθεί και ελέγχει τον κίνδυνο συγκέντρωσης της σύμφωνα με το 4ο 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 **Εταιρία** δεν εμφανίζει κίνδυνο συγκέντρωσης για την περίοδο αναφοράς των εν λόγω Δημοσιοποιήσεων.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Η **Εταιρία**, σύμφωνα με το άρθρο 43 του Κανονισμού ΕΕ 2019/2033, διατηρεί ρευστά στοιχεία Ενεργητικού το ποσό των οποίων αντιστοιχεί τουλάχιστον στο ένα δωδέκατο των απαιτήσεων Παγίων εξόδων. 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** εφαρμόζει στρατηγικές και διαδικασίες για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας, προκειμένου να εξασφαλίζει ανά πάσα στιγμή ότι διαθέτει επάρκεια κεφαλαίων.

Επίσης μεριμνά ώστε να εξασφαλίζεται πρόσβαση σε πηγές χρηματοδότησης. Σε περίπτωση πιθανών ελλειμμάτων ρευστότητας εφαρμόζονται εταιρικά σχέδια έκτακτης ανάγκης τα οποία εκπονούνται από τον Υπεύθυνο Διαχείρισης Κινδύνων και εγκρίνει η Διοίκηση.

Πίνακας. Ανάλυσης Δείκτη Ρευστότητας με 31/12/2023 (άρ. 43 Κανονισμός ΕΕ 2019/2033)

IF 09.00 - LIQUIDITY REQUIREMENTS (IF9)	
	Amount
Item	0010
Liquidity Requirement	27
Client guarantees	
Total liquid assets	1.664
Unencumbered short term deposits	
Total eligible receivables due within 30 days	
Level 1 assets	587
Coins and banknotes	3,823
Withdrawable central bank reserves	
Central bank assets	583,338
Central government assets	
Regional government/local authorities assets	
Public Sector Entity assets	
Recognisable domestic and foreign currency central government and central bank assets	
Credit institution (protected by Member State government, promotional lender) assets	
Multilateral development bank and international organisations assets	
Extremely high quality covered bonds	
Level 2A assets	
Level 2B assets	1076,441
Shares (major stock index)	1076,441

Qualifying CIU shares/units	
Total other eligible financial instruments	

3 Διακυβέρνηση (Άρθρου 48)

Η **Εταιρία** έχει θεσπίσει πολιτική εταιρικής διακυβέρνησης. Μεταξύ άλλων θέτει διαδικασίες για την λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου όπως είναι ο προκαθορισμός των εξουσιών, αρμοδιοτήτων, καθηκόντων και υποχρεώσεων των Μελών του στα πλαίσια της ορθής, αποτελεσματικής και νόμιμης εταιρικής διακυβέρνησης της εταιρείας.

Το Διοικητικό όργανο, σήμερα, αποτελείται από 4 μέλη.

Τα πρόσωπα της **Εταιρίας** 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, κος Ιωάννης Μαυρίκης και η Αντιπρόεδρος και Διευθύνουσα Σύμβουλος κα Χριστίνα Μαυρίκη.

Το Διοικητικό Συμβούλιο και τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της εταιρείας είναι υπεύθυνα για το σχεδιασμό, την έγκριση, την εφαρμογή και την περιοδική επαναξιολόγηση της ΔΑΕΕΚ καθώς και της παρακολούθησης της Κεφαλαιακής Επάρκειας.

Επίσης, έχει την τελική ευθύνη για την ανάληψη από την Εταιρία παντός είδους κινδύνων καθώς και για την παρακολούθησή τους σε τακτική βάση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο με απόφασή του έχει καθορίσει ότι η Εταιρία δεν 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 (λόγω της φύσης, του μεγέθους και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της) για αυτό το λόγο δεν έχει συστήσει ξεχωριστή επιτροπή κινδύνου.

4 Ίδια Κεφάλαια (Άρθρο 49)

Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ανέρχεται πλέον στο ποσό των 4.512.780,00 € και αποτελείται από 164.700 κοινές ονομαστικές μετοχές.

Η διάρκεια της εταιρείας έχει ορισθεί σε είκοσι έξι (26) από την καταχώρηση στο μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών.

Τα εποπτικά ίδια κεφάλαια υπολογίζονται βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, σύμφωνα με τον οποίο τα ίδια κεφάλαια υπόκεινται σε εποπτικές προσαρμογές όπως η αφαίρεση της λογιστικής αξίας των άυλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων, λαμβάνοντας υπόψη τις

μεταβατικές διατάξεις του άρθρου 469 του Κανονισμού, την αφαίρεση της υπεραξίας τη ζημιά της χρήσης. Παρατίθεται πίνακας με την διάρθρωση των Ιδίων Κεφαλαίων της **Εταιρίας** στις 31/12/2023 (τα ποσά σε χιλ. €):

	Ποσό (Amount)
<u>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ(OWN FUNDS)</u>	3844
ΜΕΣΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (TIER 1 CAPITAL)	3844
ΜΕΣΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΩΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (Capital instruments eligible as CET1 Capital)	3844
Retained earnings /Κέρδη εις νέον	- 900
Other reserves / Λοιπά αποθεματικά	663
(-)(-)TOTAL DEDUCTIONS FROM COMMON EQUITY TIER 1	- 13

5 Κεφαλαιακές απαιτήσεις (Άρθρο 50)

Η **Εταιρία** βασιζόμενη στα προβλεπόμενα στο ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο υπολογίζει τα αναγκαία ίδια κεφάλαια για την κάλυψη των κινδύνων που αναλαμβάνει στα πλαίσια των δραστηριοτήτων της ως εξής :

Σύμφωνα με το νέο πλαίσιο εποπτείας και δεδομένου ότι όλα τα εποπτικά κεφάλαια της, αποτελούνται από Κεφάλαια Tier I, θα πρέπει ανά πάσα στιγμή να τηρεί την παρακάτω προϋπόθεση (Common Equity Tier 1 Capital/D) \geq 56%.

Όπου D ορίζεται το μεγαλύτερο από:

- I. Την απαίτηση 25% των πάγιων εξόδων του προηγούμενου έτους
- II. Την ελάχιστη απαίτηση αρχικών ιδίων κεφαλαίων, δηλαδή €150.000
- III. Την απαίτηση του παράγοντα K που προκύπτει ως το άθροισμα του κινδύνου, για τον πελάτη, την αγορά και την επιχείρηση.

Όπως αποτυπώνεται και στο κάτωθι πίνακα, η σημαντικότερη απαίτηση (D) ήταν το αρχικό κεφάλαιο, δηλαδή 150.000€ και αυτό καθόρισε τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ο οποίος

υπολογίστηκε στο 2842,04 % που σημαίνει ότι η εταιρία μας διαθέτει ανά πάσα στιγμή επαρκή κεφάλαια για την κάλυψη των κινδύνων.

IF 02.01 - OWN FUNDS REQUIREMENTS (IF2.1)

Rows	Item	Amount
0010	Own Funds requirement	150
0020	Permanent minimum capital requirement (Ελάχιστη απαίτηση αρχικού κεφαλαίου)	150
0030	Fixed overhead requirement (Απαίτηση 25% των πάγιων εξόδων του 2020)	82
0040	Total K-Factor Requirement (Απαίτηση του παράγοντα Κ)	21
	Transitional own funds requirements	
0050	Transitional requirement based on CRR own funds requirements	
0060	Transitional requirement based on fixed overhead requirements	
0070	Transitional requirement for investment firms previously subject only to an initial capital requirement	
0080	Transitional requirement based on initial capital requirement at authorisation	
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	150

Με 31/12/2023 ο δείκτης διαμορφώθηκε ως εξής :

IF 02.02 - CAPITAL RATIOS (IF2.2)

Item	Amount
CET 1 Ratio	2842,04%
Surplus(+)/Deficit(-) of CET 1 Capital	4.179
Tier 1 Ratio	2842,04%
Surplus(+)/Deficit(-) of Tier 1 Capital	4.151

Own Funds Ratio	2842,04%
Surplus(+)/Deficit(-) of Total capital	4.113

6 Πολιτική και πρακτικές αποδοχών (άρθρο 51)

Η πολιτική αποδοχών της Εταιρείας μας δομείται κατ' ακολουθία του άρθρου 51 του Κανονισμού ΕΕ 2033/2019 και δημοσιοποιείται κατά τα προβλεπόμενα στον ίδιο Κανονισμό.

Σημαντικά χαρακτηριστικά του συστήματος αποδοχών

Η Ι.Χ. ΜΑΥΡΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ. δημοσιοποιεί πληροφορίες σχετικά με την πολιτική αποδοχών που έχει υιοθετήσει και σύμφωνα με την οποία λειτουργεί σε θέματα αμοιβών για τις κατηγορίες εκείνες του προσωπικού, των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Εταιρείας. Η πολιτική αποδοχών βασίζεται στην επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Εταιρείας, πάντα με γνώμονα την προστασία των επενδυτών κατά την παροχή υπηρεσιών. Επίσης, διαμορφώνεται με ουδετερότητα ως προς το φύλο και τη μισθολογική διαφορά μεταξύ των φύλων. Κύριος στόχος της πολιτικής αποδοχών είναι η πρόληψη κάθε υπερβολικού ρίσκου στον εν λόγω τομέα.

Για το σχεδιασμό του συστήματος αποδοχών καθορίζονται σαφή και καταλλήλως ορισμένα κριτήρια αξιολόγησης, τα οποία στοχεύουν στην ευθυγράμμιση των συμφερόντων των αμειβόμενων και των πελατών. Τέτοια κριτήρια δύνανται να είναι τόσο ποιοτικά, όσο και ποσοτικά. Ενδεικτικά αναφέρουμε την πιστή τήρηση του θεσμικού πλαισίου, αξιολόγηση καταλληλότητας, δίκαιη μεταχείριση και ικανοποίηση των πελατών, αλλά και γενικότερη συμπεριφορά του εργαζόμενου και τήρηση των εσωτερικών διαδικασιών.

Η πολιτική αποδοχών, στα πλαίσια της αρχής της αναλογικότητας, εναρμονίζεται με το μέγεθος και την εσωτερική οργάνωση καθώς και την πολυπλοκότητα των παρεχόμενων από πλευράς Εταιρείας, υπηρεσιών. Η διάρθρωσή της επικαιροποιείται μια φορά κατ' έτος ώστε να ανταποκρίνεται στην εξέλιξη της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο θεσπίζει τις γενικές αρχές της πολιτικής αποδοχών και μεριμνά για την εφαρμογή της. Στο σχεδιασμό της πέρα από τα μέλη του Δ.Σ., συμβουλευτικό ρόλο κατέχει και ο Εσωτερικός Ελεγκτής της Εταιρείας.

Οι διαδικασίες πρέπει να είναι σαφείς, τεκμηριωμένες και να εκτελούνται με διαφάνεια στο εσωτερικό της επιχείρησης. Τουλάχιστον μία φορά σε κάθε εταιρική χρήση, η πολιτική υπόκειται σε κεντρικό και ανεξάρτητο εσωτερικό έλεγχο από τα Τμήματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και

Εσωτερικού Ελέγχου, ως προς τη συμμόρφωσή της με τις διαδικασίες που καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η παρούσα πολιτική δεν ισχύει για αμοιβές και προμήθειες που εισπράττονται από εξωτερικούς παρόχους υπηρεσιών στην περίπτωση δραστηριοτήτων που ανατίθενται σε εξωτερικούς συνεργάτες.

Αναλογίες μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών

Η Εταιρεία ορίζει τη δέουσα αναλογία μεταξύ σταθερών και μεταβλητών αποδοχών. Οι σταθερές αποδοχές αντιπροσωπεύουν ένα αρκετά υψηλό μέρος των συνολικών αποδοχών, ώστε να καθίσταται εφικτή η εφαρμογή μιας πλήρως ευέλικτης πολιτικής για τις μεταβλητές αποδοχές, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας μη καταβολής τους. Η μεταβλητή συνιστώσα δεν υπερβαίνει το 100% της σταθερής συνιστώσας του συνόλου των αποδοχών για κάθε άτομο.

Σε περίπτωση καταβολής μεταβλητών αποδοχών που συνδέονται με τις επιδόσεις, το συνολικό ποσό παροχών βασίζεται σε ένα συνδυασμό αξιολόγησης των επιδόσεων του ατόμου και των συνολικών αποτελεσμάτων της Εταιρείας. Επίσης, λαμβάνονται υπόψη ποιοτικά κριτήρια, τα οποία ενδεικτικά μπορεί να είναι τα προσόντα, η εξέλιξη, και φυσικά ο βαθμός συμμόρφωσης του αμειβόμενου προσώπου στις διαδικασίες της Εταιρείας.

Για το έτος 2023, μόνο ένας εκ των τριών Διαπραγματευτών Αξιών του Τμήματος Front Office, είχε μικτό μηνιαίο μισθό αποτελούμενο από σταθερές και μεταβλητές αποδοχές. Ο αμειβόμενος έχει σταθερό μηνιαίο μισθό και επιστροφή προμήθειας (40%) τόση όση προκύπτει παραπάνω από το σταθερή αμοιβή του. Η Εταιρεία θεωρεί δίκαιη και προσήκουσα με τη γενικότερη πολιτική αποδοχών που εφαρμόζει με την εν λόγω αναλογία, μιας και ο αμειβόμενος διαχειρίζεται το δικό του πελατολόγιο με σύνεση και αυξημένη επαγγελματική ηθική.

Συνολικές ποσοτικές πληροφορίες

Αναλυτικά οι συνολικές ποσοτικές πληροφορίες παρουσιάζονται σε ξεχωριστό αρχείο.

Προβλεπόμενη παρέκκλιση αρ.32 παρ.4 της (ΕΕ) 2019/2034

Για την Εταιρεία δεν εφαρμόζονται η παράγραφος 1 στοιχεία ι) και ιβ) και η παράγραφος 3 τρίτο εδάφιο, καθώς πρόκειται για επιχείρηση επενδύσεων με αξία των εντός και εκτός ισολογισμού στοιχείων ενεργητικού μικρότερη από 100 εκατομμύρια EUR (στοιχεία α), και επίσης, δεν υπάρχει

φυσικό πρόσωπο του οποίου οι ετήσιες μεταβλητές αποδοχές να υπερβαίνουν το ποσό των 50.000 EUR και να αντιπροσωπεύουν περισσότερο από το ένα τέταρτο των συνολικών ετήσιων αποδοχών του (στοιχείο β). Συνεπώς, η Εταιρεία επωφελείται από την προβλεπόμενη παρέκκλιση του αρ.32 παρ.4 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 βάσει και των δύο αναφερόμενων στοιχείων.

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

Άρθρο 81 & 82

Έχουν δημοσιοποιηθεί στις Οικονομικές Καταστάσεις 31/12/2022.

Άρθρο 83 Διοικητικό Συμβούλιο

Η **Εταιρεία** μέσω των διαδικασιών και των πολιτικών που έχει θεσπίσει, εφαρμόζει πολιτική εταιρικής διακυβέρνηση. Με αυτό τον τρόπο διασφαλίζει ώστε τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να έχουν καλή φήμη, να διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία στη χρηματιστηριακή αγορά για την εκτέλεση των καθηκόντων τους ώστε να μπορούν να κατανοήσουν τις δραστηριότητες της εταιρείας, περιλαμβανομένων των κυριότερων κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί η εταιρεία. Κάθε μέλος ενεργεί με ειλικρίνεια και ακεραιότητα και είναι σε θέση να κατανοεί και να επιχειρηματολογεί αναλόγως σχετικά με τις αποφάσεις των ανώτατων διοικητικών οργάνων. Επίσης τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αφιερώνουν επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους και ενεργούν με τη δέουσα ανεξαρτησία στη λήψη αποφάσεων.

Η σύνθεση του Οργάνου Διοίκησης ως συνόλου διέπεται από την αρχή της διαφοροποίησης, δηλαδή αποτυπώνει ένα αρκούντως ευρύ φάσμα επαρκών γνώσεων, ιδιοτήτων και εμπειριών ανά αντικείμενο των μελών του και μπορεί να κατανοήσει τις δραστηριότητες της **Εταιρίας**, περιλαμβανομένων των κυριότερων κινδύνων, στους οποίους η Εταιρία εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί, διασφαλίζει ποικιλία θέσεων, φύλου και απόψεων και έτσι διευκολύνεται η διαμόρφωση και έκφραση ανεξάρτητων απόψεων και η λήψη εμπεριστατωμένων και τεκμηριωμένων αποφάσεων.

Άρθρο 84 Πολιτικές αποδοχών

1. Για τη διαμόρφωση της παρούσας, περιλαμβανομένου του βαθμού εφαρμογής των άρθρων

86 και 87 του ν. 4261/2014 και του καθορισμού των κατηγοριών του προσωπικού που συμπεριλήφθηκαν, ως προς το βαθμό επίδρασης των δραστηριοτήτων του στο προφίλ κινδύνου της εταιρείας, ελήφθησαν υπόψη:

- Το γεγονός ότι η εταιρεία καταχωρίζεται ως μικρή-μεσαία σύμφωνα με τη σύσταση 2003/361/EK της Ευρωπαϊκής Επιτροπής
- το είδος και η φύση των παρεχόμενων υπηρεσιών και δραστηριοτήτων σε σχέση με το βαθμό επίδρασης αυτών στο προφίλ κινδύνου της εταιρείας.
- Το μέγεθος, η εσωτερική οργάνωση, το εύρος και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της εταιρείας
- ο βαθμός συμμετοχής του υπό αξιολόγηση προσωπικού στη λήψη αποφάσεων που συνδέονται με την παρεχόμενη υπηρεσία, λαμβάνοντας ιδιαίτερα υπόψη το δικαίωμα υπογραφής του εν λόγω προσώπου
- οι εν γένει διαδικασίες που τηρούνται σε κάθε στάδιο για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.

2. Κατά τη διαμόρφωση των αποδοχών των προσώπων που περιλαμβάνονται στην παρούσα, η Διοίκηση της εταιρείας μεριμνά ώστε:

- οι αποδοχές που συμφωνούνται να συνάδουν και να προάγουν την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και να μην ενθαρρύνουν την ανάληψη υπερβολικών κινδύνων από την εταιρεία
- οι αποδοχές που συμφωνούνται να είναι σύμφωνες προς την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της εταιρείας.
- τα μη εκτελεστικά 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,
- οι αποδοχές αποθαρρύνουν τη σύγκρουση συμφερόντων
- Η εφαρμογή της παρούσας πολιτικής υπόκειται ετησίως, σε εσωτερικό έλεγχο ως προς την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών που έχει εγκρίνει η εταιρεία
- Οι αποδοχές των στελεχών στις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου εποπτεύονται από τα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ και σε καμία περίπτωση δεν συνδέονται με τις επιδόσεις των επιχειρηματικών τομέων που ελέγχουν.
- στην πολιτική αποδοχών γίνεται σαφής διάκριση μεταξύ των κριτηρίων όσον αφορά τον καθορισμό:

αα) των σταθερών βασικών αποδοχών, που αντανακλούν κυρίως τη συναφή επαγγελματική εμπειρία και την ευθύνη της θέσης, όπως ορίζεται στην περιγραφή καθηκόντων του εργαζόμενου ως μέρος των όρων της σύμβασης, και

ββ) των μεταβλητών αποδοχών, που αντανακλούν επιδόσεις μακροπρόθεσμες και προσαρμοσμένες στον κίνδυνο, καθώς και επιδόσεις που υπερβαίνουν τις απαιτούμενες για την εκπλήρωση των καθηκόντων του εργαζόμενου ως μέρος των όρων της σύμβασης.

3. Στο σύνολο των αποδοχών περιλαμβάνονται οι μισθοί και οι προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές, για τις κατηγορίες εργαζομένων που περιλαμβάνουν ανώτερα διοικητικά στελέχη, πρόσωπα τα οποία αναλαμβάνουν κινδύνους και πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα ελέγχου, καθώς και κάθε εργαζόμενο οι συνολικές αποδοχές του οποίου τον εντάσσουν στο ίδιο επίπεδο αποδοχών με τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και τα πρόσωπα που αναλαμβάνουν κινδύνους, των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ του κινδύνου τους.

Άρθρο 85

Ιδρύματα που επωφελούνται από κατ' εξαίρεση κρατική ενίσχυση

Η Εταιρεία δεν επωφελείται από κατ' εξαίρεση κρατική ενίσχυση.

Άρθρο 86 Μεταβλητά στοιχεία αποδοχών

Οι μεταβλητές αμοιβές, κατά κανόνα ορίζονται ως ποσοστό επί των καθαρών εσόδων της εταιρείας, που προέρχονται από υπηρεσίες στην παροχή των οποίων συμμετέχει ο υπάλληλος – συνήθως εξαρτώνται από την αξία των συναλλαγών πελατών για λογαριασμό των οποίων ο υπάλληλος μεσολαβεί ή τους οποίους έχει συστήσει στην εταιρεία.

Οι εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές απαγορεύονται. Κατ' εξαίρεση επιτρέπονται μόνο σε περίπτωση πρόσληψης νέου προσωπικού και περιορίζονται στο πρώτο έτος απασχόλησης. Λόγω του μεγέθους, της πολυπλοκότητας και της φύσης της εταιρείας και δεδομένου ότι η εταιρεία δε διαθέτει μετοχές της στο ευρύ κοινό, δεν καταβάλλει μέρος των μεταβλητών αποδοχών σε μετοχές ή παρόμοια στοιχεία της ίδιας της εταιρείας.

Σε κάθε περίπτωση, οι μεταβλητές αποδοχές θεωρούνται οικειοθελείς παροχές της εταιρείας και καταβάλλονται προσωρινά με την έννοια ότι η εταιρεία μπορεί οποτεδήποτε να διακόπτει ή να ανακαλεί την καταβολή τους. Ειδικότερα, η εταιρεία δικαιούται να αναστέλλει πλήρως ή εν μέρει

την καταβολή πρόσθετων αποδοχών όταν δεν ικανοποιούνται οι απαιτούμενοι από τη νομοθεσία δείκτες (κεφαλαιακής επάρκειας, ρευστότητας κλπ.) ή όταν η οικονομική της κατάσταση επιδεινώνεται σημαντικά, ιδιαίτερα δε στις περιπτώσεις κατά τις οποίες καθίσταται αβέβαιη η ομαλή συνέχιση των δραστηριοτήτων της, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Οι υπογραφόμενες συμβάσεις δεν προβλέπουν ρυθμίσεις που ανταμείβουν την αποτυχία, όπως ενδεικτικά να μην προβλέπουν πληρωμές σε περίπτωση καταγγελίας σύμβασης πέραν των οριζόμενων από την κείμενη νομοθεσία.

Ως προς την αναλογία μεταξύ σταθερών και μεταβλητών συνιστώσων του συνόλου των αποδοχών, η μεταβλητή συνιστώσα δεν υπερβαίνει το 100% της σταθερής συνιστώσας για κάθε υπόχρεο.

Οι μεταβλητές αποδοχές να καταβάλλονται μόνο σε μετρητά και δεν καταβάλλονται μέσω μηχανισμών που εμποδίζουν την συμμόρφωση της Εταιρείας με τον ν 4261/2014 και τον Κανονισμό ΕΕ 575/2013.

Άρθρο 87 Επιτροπή αποδοχών

Η **Εταιρία** δεν συγκροτεί Επιτροπή Αποδοχών διότι δεν είναι σημαντικό ίδρυμα από πλευράς μεγέθους, εσωτερικής οργάνωσης και φύσεως, εύρους και πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της για λόγους εφαρμογής της νομοθεσίας περί ελάχιστων απαιτήσεων, δεδομένου ότι θεωρείται εταιρεία περιορισμένης άδειας.

7 Πολιτική Επενδύσεων

N/A

8 Περιβαλλοντικοί, κοινωνικοί & σχετικοί με τη διακυβέρνηση κίνδυνοι (άρθρο 53)

N/A