

ΛΕΩΝ ΔΕΠΟΛΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΗ

ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ Αρ.Αδείας: 65/1991

**ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ
ΚΑΤ' ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΕΚΤΟΥ ΜΕΡΟΥΣ ΤΟΥ
ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2019/2033
ΚΑΙ ΤΟΥ Ν.4261/2014 (άρθρα 81-88).**

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ: 31/12/2021

ΙΟΥΝΙΟΣ 2022

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	3
ΜΕΡΟΣ Α΄: ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2019/2033.....	5
1. ΆΡΘΡΟ 46: ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ	5
2. ΆΡΘΡΟ 47: ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	7
2.1 Δήλωση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.....	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	12
2.3 Περιγραφή και Μέτρηση Κινδύνων	13
2.3.1 Κεφαλαιακές Απαιτήσεις – Παράγοντες Κ Κινδύνου	13
2.3.2 Κίνδυνος Συγκέντρωσης.....	15
2.3.3 Κίνδυνος Ρευστότητας	15
2.3.5 Σχέδιο Ανάκαμψης (ΣΧ.ΑΝ.)	18
3. ΆΡΘΡΟ 48: ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ	19
3.1 Εισαγωγή	19
3.2 Ορισμοί.....	20
3.3 Εκτίμηση του μεγέθους της Εταιρείας – αρχή της αναλογικότητας	20
3.6 Ευθύνη ανώτερων διευθυντικών στελεχών.....	23
4. ΆΡΘΡΟ 49: ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ.....	23
5. ΆΡΘΡΟ 50: ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	30
6. ΆΡΘΡΟ 51: ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΙ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	32
7. ΆΡΘΡΟ 52: ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ.....	38
8. ΆΡΘΡΟ 53: ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΟΙ, ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΙ ΚΑΙ ΣΧΕΤΙΚΟΙ ΜΕ ΤΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΙ	38
ΜΕΡΟΣ Β΄: ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΑΡΘΡΩΝ 81 ΕΩΣ 88 ΤΟΥ Ν.4261/2014 (ΆΡΘΡΟ 89 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2013/36/ΕΕ) ΜΕ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ: 31/12/2021	39

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Στα πλαίσια εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 και του Νόμου 4261/2014, η «ΛΕΩΝ ΔΕΠΟΛΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΕΠΕΥ» δημοσιοποιεί τις κατωτέρω συνοπτικές πληροφορίες εποπτικής φύσης αναφορικά με την κεφαλαιακή της επάρκεια και με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους. Οι πληροφορίες και τα στοιχεία της Εταιρείας, δημοσιοποιούνται στην ιστοσελίδα της εταιρείας (www.depolas.gr, πεδίο: Η Εταιρία/Δημοσιοποιήσεις) στο διαδίκτυο, σε ετήσια βάση. Η διαδικασία υπολογισμού κεφαλαιακής επάρκειας καθώς και το πλαίσιο αντιμετώπισης των αναλαμβανόμενων κινδύνων αφορούν την «ΛΕΩΝ ΔΕΠΟΛΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΕΠΕΥ».

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

ΤΗΣ ΛΕΩΝ ΔΕΠΟΛΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΑΕΠΕΥ ΠΡΟΣ ΤΙΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗΣ

1. Νομοθετικό Πλαίσιο

1.1. Στο άρθρο 431 παρ. 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, ορίζεται η υποχρέωση των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών να υιοθετούν επίσημη Πολιτική συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που θεσπίζονται στον ανωτέρω Κανονισμό. Πλέον περιγράφονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27^{ης} Νοεμβρίου 2019 αναφορικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010, (ΕΕ) 575/2013, (ΕΕ) 600/2014 ΚΑΙ (ΕΕ) 806/2014.

1.2. Η «ΛΕΩΝ ΔΕΠΟΛΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ 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 δημοσιοποιήσεών της, περιλαμβανομένης της επαλήθευσης και της συχνότητάς τους.

Σύμφωνα με τα αρμόδια όργανα της ΕΕ, η διαφοροποίηση, των κινδύνων που διατρέχουν και ενέχουν οι περισσότερες επιχειρήσεις επενδύσεων από τους κινδύνους που διατρέχουν και ενέχουν τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να αποτυπώνεται με σαφήνεια στο πλαίσιο προληπτικής εποπτείας της Ένωσης. Ως εκ τούτου απαιτείται ένα ειδικό καθεστώς προληπτικής εποπτείας για τις επιχειρήσεις επενδύσεων που λόγω του μεγέθους και της διασύνδεσής τους με άλλους χρηματοοικονομικούς και οικονομικούς παράγοντες δεν είναι συστημικές. Αυτό το πλαίσιο προληπτικής εποπτείας περιγράφεται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033.

1.3. Συνοπτική παρουσίαση της παρούσας πολιτικής συμμόρφωσης προς τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης αναρτάται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (www.depolas.gr, πεδίο: Η Εταιρία/Δημοσιοποιήσεις), μαζί με τις πληροφορίες που ορίζονται στα άρθρα 46-53 του Κανονισμού (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 αιτούμενων 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 δημοσιευμένων οικονομικών της καταστάσεων.

2.2. Για τον σκοπό αυτό οι πληροφορίες των άρθρων 46-53 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, πριν την δημοσιοποίησή τους, υποβάλλονται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

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. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας αναλόγως των συνθηκών, δύναται να αποφασίζει συχνότερη δημοσιοποίηση –ιδίως των πληροφοριών σχετικά με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους καθώς και των στοιχείων 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 έως την ημερομηνία δημοσίευσης στο Γ.Ε.ΜΗ (Γενικό Εμπορικό Μητρώο) των εγκεκριμένων από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας των ετήσιων οικονομικών της καταστάσεων. Εφόσον το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας αποφασίσει συχνότερη δημοσιοποίηση πληροφοριών σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην παράγραφο 3.2 της παρούσας πολιτικής, αυτές θα δημοσιοποιούνται εντός της προβλεπόμενης από το 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, στην ιστοσελίδα της (www.depolas.gr) στο διαδίκτυο, σε ετήσια βάση και διακεκριμένα από τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της.

Επισημαίνεται ότι οι ανωτέρω πληροφορίες διατίθενται για το κοινό και σε έγχαρτη μορφή στα γραφεία της Εταιρείας. Επιπλέον στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας, γίνεται μνεία για την ιστοσελίδα της (www.depolas.gr) από όπου το κοινό μπορεί να αντλήσει τις σχετικές πληροφορίες.

4. Καταλληλότητα, επαλήθευση πληροφοριών

4.1. 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 οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας.

4.2. Στόχος της Εταιρείας είναι οι δημοσιοποιούμενες πληροφορίες να διατυπώνονται με σαφήνεια και να είναι αληθείς, κατανοητές και όχι παραπλανητικές. Οι δημοσιοποιήσεις της Εταιρείας, θα μεταφέρουν πλήρως το προφίλ κινδύνου της στους συμμετέχοντες στην αγορά. Κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, είναι δυνατή η ανάθεση σε εξωτερικούς ελεγκτές του ελέγχου ή της επισκόπησης των εν λόγω πληροφοριών.

Επί του παρόντος η διοίκηση της Εταιρείας, έκρινε ότι τα ειδικά χαρακτηριστικά των δραστηριοτήτων της, το μέγεθος και οι κατηγορίες των εργασιών της δεν απαιτούν τέτοια ανάθεση.

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

1. Άρθρο 46: Πεδίο Εφαρμογής

Οι ακόλουθες πληροφορίες δημοσιοποιούνται με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27^{ης} Νοεμβρίου 2019 αναφορικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010, (ΕΕ) 575/2013, (ΕΕ) 600/2014 ΚΑΙ (ΕΕ) 806/2014 και, αφορούν την ανώνυμη εταιρεία «ΛΕΩΝ ΔΕΠΟΛΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΕΠΕΥ» της οποίας η καταστατική της έδρα είναι ο Δήμος Αθηναίων και οι μετοχές της είναι κοινές ονομαστικές.

Η Εταιρεία δεν έχει θυγατρικές εταιρείες ούτε συνδεδεμένες εταιρείες και ως εκ τούτου δεν ενοποιεί καμία άλλη εταιρεία κατά την σύνταξη των οικονομικών της καταστάσεων. Συνεπώς δεν υπάρχει καμία επίδραση στην κεφαλαιακή της επάρκεια λόγω ενοποίησης θυγατρικών εταιρειών.

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

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

Η Εταιρεία δύναται να μην δημοσιοποιεί τα ακόλουθα είδη πληροφοριών:

- α) Πληροφορίες των οποίων η παράλειψη και ή ανακριβής παρουσίασή τους δεν μπορεί να μεταβάλει ή να επηρεάσει 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 δημοσιοποίησή δεν θα έθετε σε κίνδυνο την ανταγωνιστική θέση της Εταιρείας. Σε αυτές περιλαμβάνονται πληροφορίες για προϊόντα ή συστήματα οι οποίες, εάν δημοσιοποιούνταν σε ανταγωνιστές, θα μείωναν την αξία των επενδύσεων της Εταιρείας σε αυτά τα προϊόντα ή συστήματα (πληροφορίες προοριζόμενες για αποκλειστικά εσωτερική χρήση).
- γ) Πληροφορίες ως προς τις οποίες υπάρχουν υποχρεώσεις εμπιστευτικότητας έναντι πελατών ή άλλων αντισυμβαλλομένων που δεσμεύουν την Εταιρεία (εμπιστευτικές πληροφορίες).

Στις περιπτώσεις αυτές, η Εταιρεία αναφέρει στις δημοσιοποιήσεις της το γεγονός ότι τα συγκεκριμένα πληροφοριακά στοιχεία δεν δημοσιοποιούνται καθώς και το σχετικό λόγο, δημοσιεύει δε γενικότερου τύπου πληροφορίες σχετικά με το θέμα για το οποίο υπάρχει υποχρέωση δημοσιοποίησης, εκτός εάν τα σχετικά στοιχεία χαρακτηρίζονται αποκλειστικά ή εμπιστευτικά. Επισημαίνεται ότι τα ανωτέρω δεν θίγουν το πεδίο της ευθύνης όσον αφορά την παράλειψη δημοσιοποίησης ουσιωδών πληροφοριών. Οι απαιτούμενες από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 εποπτικές πληροφορίες, δημοσιοποιούνται από την Εταιρεία τουλάχιστον σε ετήσια βάση και το αργότερο μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης των εγκεκριμένων από την Γενική Συνέλευση Μετόχων της Εταιρείας ετήσιων οικονομικών της καταστάσεων. Η Εταιρεία λαμβάνοντας υπόψη τα σχετικά χαρακτηριστικά των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, το μέγεθος των συναλλαγών της και το φάσμα των δραστηριοτήτων της, αξιολογεί την ανάγκη δημοσιοποίησης ορισμένων ή όλων των πληροφοριών με συχνότητα μεγαλύτερη της ετήσιας.

Η δημοσιοποίηση πραγματοποιείται με την ανάρτηση του σχετικού αρχείου στην ιστοσελίδα της εταιρείας στο διαδίκτυο. Το εν λόγω αρχείο περιλαμβάνεται στο ξεχωριστό σύνδεσμο «Δημοσιοποιήσεις» που βρίσκεται στην κεντρική ενότητα «Εταιρεία» που περιέχει σε άλλη υποενότητα τις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας. Η Εταιρεία στην παρούσα πολιτική συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που έχει υιοθετήσει, έχει προσδιορίσει το κατάλληλο μέσο, τόπο και τρόπο επαλήθευσης για την αποτελεσματική συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που ορίζει ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033.

Στο μέτρο του δυνατού, όλες οι δημοσιοποιήσεις πραγματοποιούνται με τα ίδια μέσα ή στον ίδιο τόπο. 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. Εάν οι δημοσιοποιήσεις δεν περιλαμβάνονται στις οικονομικές εκθέσεις της, η Εταιρεία θα αναφέρει με σαφήνεια στις οικονομικές της καταστάσεις πού υπάρχουν. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας αξιολογεί κάθε έτος, την καταλληλότητα του περιεχομένου, την συχνότητα δημοσίευσης και τις διαδικασίες επαλήθευσης των δημοσιοποιήσεων της Εταιρείας σύμφωνα με την παρούσα Πολιτική Συμμόρφωσης προς τις Υποχρεώσεις Δημοσιοποίησης Πληροφοριών.

2. ΑΡΘΡΟ 47: ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η Εταιρεία δημοσιοποιεί τους στόχους, τις πολιτικές και τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης που έχει θεσπίσει για τη διαχείριση 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 καθώς και συνοπτικής δήλωσης κινδύνου εγκεκριμένη από το Διοικητικό της Συμβούλιο, το περιεχόμενο της οποίας παρατίθεται παρακάτω.

2.1 Δήλωση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας

«Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, δηλώνει ότι το συνολικό προφίλ του κινδύνου της Εταιρείας που σχετίζεται με την επιχειρηματική στρατηγική της, τη φύση και το μέγεθός της, αναλύεται επαρκώς στις επιμέρους ενότητες «Στόχοι και πολιτικές της Διαχείρισης Κινδύνων-Δηλώσεις», όπου περιλαμβάνονται οι βασικοί δείκτες και τα απαραίτητα ποσοτικά και ποιοτικά στοιχεία που παρέχουν στα ενδιαφερόμενα τρίτα μέρη ολοκληρωμένη άποψη για την διαχείριση κινδύνου της Εταιρείας καθώς και τον τρόπο με τον οποίο το προφίλ κινδύνου της ανταποκρίνεται στο επίπεδο ανοχής κινδύνου που έχει ορίσει το Δ.Σ.».

Επιπλέον βεβαιώνεται ότι κατόπιν αξιολόγησης των κινδύνων, οι διαδικασίες, τα συστήματα και οι μηχανισμοί διαχείρισης κινδύνου της Εταιρείας κρίνονται επαρκείς, αποτελεσματικοί και κατάλληλοι για το προφίλ και την στρατηγική της Εταιρείας.

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 (Δ.Α.Ε.Ε.Κ.). Η Δ.Α.Ε.Ε.Κ. αποτελεί συγκεκριμένη εσωτερική διαδικασία της Εταιρείας, στο πλαίσιο της οποίας καθορίζονται οι στόχοι σε σχέση με τις κεφαλαιακές της απαιτήσεις, αναλόγως των

κινδύνων που αντιμετωπίζει και διαχειρίζεται στο πλαίσιο της συναλλακτικής της δραστηριότητας. Σκοπός της Δ.Α.Ε.Ε.Κ. είναι η καταγραφή και τεκμηρίωση της πολιτικής της Εταιρείας σε σχέση με το ύψος, τη διαχείριση και την κατανομή των εσωτερικών της κεφαλαίων και των ρευστών διαθεσίμων της προς τον σκοπό της υλοποίησης της επιχειρησιακής της στρατηγικής. Το σύνολο των κινδύνων αξιολογείται ποιοτικά σε όρους διαχείρισης του κάθε τύπου κινδύνου (αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση, αναφορά, έλεγχος) με στόχο την αποτροπή υπέρβασης των ορίων που έχει ορίσει η Εταιρεία.

Η Εταιρεία λαμβάνοντας υπόψη τα σχετικά χαρακτηριστικά των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, το μέγεθος των συναλλαγών της και το φάσμα των δραστηριοτήτων της, και σύμφωνα με την κατηγοριοποίηση όπως προβλέπεται στις διατάξεις του Κανονισμού 2019/2033 (ΕΕ) ανήκει στις μη συστημικές επιχειρήσεις επενδύσεων.

Η Εταιρεία διασφαλίζει σε κάθε περίπτωση, ότι είναι σε θέση να εκτιμά και να διατηρεί σε διαρκή βάση τα ποσά, είδη και την κατανομή των εσωτερικών κεφαλαίων και των ρευστών στοιχείων ενεργητικού που θα είναι κατάλληλα για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου κινδύνων που χαρακτηρίζουν τις δραστηριότητές της, όπως αυτές έχουν διαμορφωθεί με βάση τα ανωτέρω και τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας. Επιπλέον η Εταιρεία έχει θεσπίσει ειδική διαδικασία αντιμετώπισης κρίσεων ή έκτακτων καταστάσεων η οποία περιγράφεται στην Δ.Α.Ε.Ε.Κ., αναλύεται στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας και επαναξιολογείται σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου.

Κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (IFR) 2019/2033, της Οδηγίας (IFD) 2019/2034, του Κανονισμού 575/2013 και των Ν.4514/2018 και Ν.4261/2014, η Εταιρεία προσδιορίζει και αξιολογεί τους κινδύνους που αναλαμβάνει για όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, εγκρίνει και επανεξετάζει περιοδικά τις στρατηγικές και τις πολιτικές για την ανάληψη, τη διαχείριση, την παρακολούθηση και τη μείωση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή θα μπορούσε να εκτεθεί, περιλαμβανομένων εκείνων που απορρέουν από το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο ασκεί τις δραστηριότητές του, λαμβανομένης υπόψη της φάσης του οικονομικού κύκλου. Αφιερώνει επαρκή χρόνο για την αξιολόγηση των θεμάτων που αφορούν τους κινδύνους και συμμετέχει ενεργά για να διασφαλίσει ότι διατίθενται επαρκείς πόροι στη διαχείριση όλων των σημαντικών κινδύνων, καθώς και στην αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού, τη χρήση εξωτερικών αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας και εσωτερικών υποδειγμάτων σε σχέση με τους εν λόγω κινδύνους. Τα επιτρεπόμενα όρια κινδύνου, καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας.

Οι διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων είναι αποτέλεσμα των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου κατόπιν εισηγήσεων των ανώτατων και ανώτερων στελεχών της Εταιρείας. Η τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων είναι ευθύνη όλων των στελεχών της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την ανάληψη παντός είδους κινδύνων από την Εταιρεία για την τακτική παρακολούθησή τους καθώς επίσης και για την παρακολούθηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Εταιρείας.

2.2.1 Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων και κανόνες λειτουργίας

I. Γενικές αρχές

Η λειτουργία της Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων (ΥΔΚ) αποσκοπεί στον εντοπισμό των κινδύνων που συνδέονται με τις δραστηριότητες, τις διαδικασίες και τα συστήματα λειτουργίας της Εταιρείας (ιδίως τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και τον λειτουργικό κίνδυνο). Το ανεκτό για την Εταιρεία επίπεδο κινδύνου καθορίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033, Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, στο Ν.4514/2018 στο Ν.4261/2014Ν και στις σχετικές αποφάσεις και εγκυκλίους της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς όπως εκάστοτε ισχύουν.

Η ΥΔΚ παρακολουθεί συστηματικά την καταλληλότητα και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών, διαδικασιών και ρυθμίσεων που εφαρμόζει η Εταιρεία σχετικά με την διαχείριση κινδύνων.

Μερικώς ώστε η Εταιρεία να διαθέτει την απαραίτητη τεχνική και μηχανογραφική υποστήριξη για την παρακολούθηση, εποπτεία και την τήρηση εφαρμογής των διαδικασιών για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας της Εταιρείας και την εν γένει διαχείριση των κινδύνων που συνεχονται με τη λειτουργία της.

Αναλυτικότερες διαδικασίες σε σχέση με τη λειτουργία της ΥΔΚ αναφέρονται στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της Εταιρείας όπως εκάστοτε ισχύει και έχει εγκριθεί από το Δ.Σ. της Εταιρείας .

II. Όργανα και Τμήματα της Εταιρείας, με τα οποία επικοινωνεί η ΥΔΚ

Η ΥΔΚ βρίσκεται σε διαρκή επικοινωνία και συνεργασία με το σύνολο των ελεγκτικών μηχανισμών της Εταιρείας και ιδίως με τα Τμήματα Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και με τον Υπεύθυνο Παροχής Πιστώσεων.

III. Συγκρότηση Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων

Η Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων δεν αποτελεί ανεξάρτητο Τμήμα της Εταιρείας λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, τα χαρακτηριστικά και την πολυπλοκότητα των παρεχόμενων από την Εταιρεία επενδυτικών υπηρεσιών και των εκτελούμενων δραστηριοτήτων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας ορίζει και αντικαθιστά τον Υπεύθυνο Διαχείρισης Κινδύνων, ο οποίος προΐσταται και έχει την αρμοδιότητα της εποπτείας και της διεύθυνσης της Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων. Επισημαίνεται ότι η θέση του Υπεύθυνου Διαχείρισης Κινδύνων είναι δυνατό να συγχωνευθεί με τη θέση του Εσωτερικού Ελεγκτή ή του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας.

Ως Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων, ορίζεται πρόσωπο, το οποίο έχει πλήρη γνώση των δραστηριοτήτων της Εταιρείας και εμπειρία στον τομέα της Κεφαλαιαγοράς, διαθέτει την απαραίτητη πείρα στο αντικείμενο της διαχείρισης κινδύνων ή παραπλήσιο με αυτό, ώστε να εξασφαλίζεται η ορθή και σύννομη διαχείριση της ΥΔΚ και η αποτελεσματική προστασία των συμφερόντων της Εταιρείας.

IV. Χρόνος διενέργειας και συχνότητα ελέγχων

Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων αξιολογεί και επανεξετάζει σε τακτά χρονικά διαστήματα και τουλάχιστον μια φορά ετησίως την αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της ΥΔΚ, ιδίως ως προς την εφαρμογή και την απόδοση της παρούσας Πολιτικής σε σχέση με τους αναληφθέντες κινδύνους, ως προς την τήρηση του ανεκτού επιπέδου κινδύνου που έχει οριστεί με τη συμβολή της ΥΔΚ, ως προς τις υποχρεώσεις της Εταιρείας για την κεφαλαιακή της επάρκεια σε σχέση με τους υφιστάμενους και δυνητικούς κινδύνους. Ύστερα από εισήγηση του το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με την έγκριση των απαραίτητων πόρων για τη λειτουργία της Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων.

2.2.2 Εσωτερικός Έλεγχος

Η οργάνωση και λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου αποτελεί βασική προϋπόθεση της εταιρικής διακυβέρνησης. Η Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου της «ΛΕΩΝ ΔΕΠΟΛΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΑΕΠΕΥ» είναι ένα ανεξάρτητο όργανο ελέγχου που έχει συσταθεί από την Διοίκησή της, για την διασφάλιση και εφαρμογή της πολιτικής της καθώς και για την διασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας και των Πελατών της.

Είναι διοικητικά ανεξάρτητη από τις υπόλοιπες υπηρεσίες της Εταιρείας και απέχει από πάσης φύσης εκτελεστικές και λειτουργικές αρμοδιότητες. Στελεχώνεται με προσωπικό πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης, το οποίο δεν υπάγεται ιεραρχικά σε άλλη υπηρεσιακή μονάδα της Εταιρείας.

Ειδικότερα, στο ανθρώπινο δυναμικό και στην οργανωτική δομή της Εταιρείας ανήκει ο Υπεύθυνος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας, ο οποίος έχει τη γενική ευθύνη για την εύρυθμη λειτουργία του εσωτερικού ελέγχου στην Εταιρεία με βάση το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, και επίσης, αναφέρεται απευθείας στον Πρόεδρο Δ.Σ. και Διευθύνοντα Σύμβουλο και στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

Η άσκηση άλλων καθηκόντων από τον Υπεύθυνο Εσωτερικού Ελέγχου στην Εταιρία επιτρέπεται μόνο υπό την προϋπόθεση ότι τα καθήκοντα αυτά δεν αποτελούν αντικείμενο των δραστηριοτήτων που παρακολουθεί υπό την ιδιότητα των στελεχών της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου. Καθήκοντα εσωτερικού ελέγχου μπορούν να ανατίθενται σε στελέχη του τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης ή σε στελέχη του Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων. Σε κάθε περίπτωση, ο καθορισμός της αμοιβής των προσώπων που απασχολούνται στη μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου ορίζεται και συμφωνείται ανεξάρτητα από οποιαδήποτε παρεχόμενη από την Εταιρία υπηρεσία.

Αντικείμενο του Τμήματος 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 τον εσωτερικό κανονισμό της Υπηρεσίας.

Η Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου έχει ως αποστολή την εξέταση και αξιολόγηση σε συνεχή βάση:

- α) της καταλληλότητας και αποτελεσματικότητας των συστημάτων τα οποία χρησιμοποιεί η Εταιρία στο πλαίσιο της λειτουργίας της
- 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 Εταιρία στο πλαίσιο της λειτουργίας της.

Ο Υπεύθυνος Εσωτερικού Ελέγχου απευθύνει συστάσεις προς το προσωπικό και τα στελέχη της Εταιρείας για την ορθή εφαρμογή των διαδικασιών, στην περίπτωση που διαπιστώνει σχετικές παραλείψεις. Αναλόγως των αποτελεσμάτων του ελέγχου, ο Υπεύθυνος Εσωτερικού Ελέγχου εισηγείται στη διοίκηση μέτρα για τη θεραπεία τυχόν αδυναμιών που εντοπίζονται στο πλαίσιο των ελέγχων τη βελτίωση των υφιστάμενων, διαδικασιών και πρακτικών.

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 στον Υπεύθυνο Εσωτερικού Ελέγχου, διευκολύνοντας με κάθε τρόπο το έργο του. Η Διοίκηση της Εταιρείας οφείλει να παρέχει στον Υπεύθυνο Εσωτερικού Ελέγχου όλα τα απαραίτητα μέσα για την άσκηση κατάλληλου και αποδοτικού ελέγχου. Για το σκοπό αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο

μεριμνά ώστε να χορηγείται ειδικός κωδικός στον Υπεύθυνο Εσωτερικού Ελέγχου, για την πρόσβασή του στα ηλεκτρονικά συστήματα αποθήκευσης πληροφοριών.

Αναλυτικότερες διαδικασίες αναφορικά με τη λειτουργία της Υπηρεσίας 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

Αποτελεί ανεξάρτητη μονάδα της Εταιρείας, που στελεχώνεται από τα πρόσωπα που ορίζει το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας εκάστοτε υπόψη – ως προς τον αριθμό των προσώπων – το μέγεθος της Εταιρείας και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της.

Η Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας έχει ως αποστολή τα εξής, :

α) Τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των κινδύνων που προκύπτουν από την μη συμμόρφωση της Εταιρείας με τις υποχρεώσεις που υπέχει σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο

β) Την ελαχιστοποίηση των κινδύνων αυτών και τη διευκόλυνση της αποτελεσματικής άσκησης των αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς

γ) Την παροχή συμβουλών στη Διοίκηση σε θέματα αναφορικά με την ερμηνεία και εφαρμογή του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου και την αξιολόγηση του εποπτικού κινδύνου (regulatory risk), δηλαδή του κινδύνου κυρώσεων λόγω της μη εφαρμογής των κανονιστικών απαιτήσεων

δ) Την παροχή συμβουλών και την εκπαίδευση του προσωπικού της Εταιρείας για την αποτελεσματικότερη εκτέλεση των καθηκόντων τους σε θέματα που άπτονται της κανονιστικής συμμόρφωσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο και κάθε Τμήμα της Εταιρείας που θεσπίζουν κανόνες λειτουργίας της και, εν γένει, οδηγίες προς το προσωπικό, ανακοινώνουν αμέσως αυτούς τους κανόνες στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ο οποίος μεριμνά για την κοινοποίηση αυτών των οδηγιών και κανόνων που θα διέπουν τη λειτουργία της Εταιρείας τόσο στα αρμόδια για την εκτέλεση των εργασιών στελέχη και υπαλλήλους της Εταιρείας, όσο και στα στελέχη και υπαλλήλους που είναι επιφορτισμένοι με τον έλεγχο των εργασιών.

Η άσκηση άλλων καθηκόντων από τα πρόσωπα αυτά στην Εταιρεία επιτρέπεται μόνο υπό την προϋπόθεση ότι τα καθήκοντα αυτά δεν αποτελούν αντικείμενο των δραστηριοτήτων τις οποίες παρακολουθούν υπό την ιδιότητα των στελεχών του τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Καθήκοντα κανονιστικής συμμόρφωσης μπορούν να ανατίθενται σε

στελέχη της μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου ή σε στελέχη της μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, με αιτιολογημένη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου εφόσον αυτό δεν θέτει σε κίνδυνο την προσήκουσα άσκηση των καθηκόντων των προσώπων αυτών.

Τα πρόσωπα που απαρτίζουν την Υπηρεσία 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.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας ορίζει ένα πρόσωπο ως Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης. 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 προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

Αναλυτικότερες διαδικασίες αναφορικά με τη λειτουργία της Υπηρεσίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, αναφέρονται στο σχετικό τμήμα του Εσωτερικού Κανονισμού της Εταιρίας, 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:

- α) παράγοντες Κ κινδύνου για τον πελάτη (**RtC**) – **Credit Risk**, υπολογιζόμενοι σύμφωνα με το κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033
- β) παράγοντες Κ κινδύνου για την αγορά (**RtM**) – **Market Risk**, υπολογιζόμενοι σύμφωνα με το κεφάλαιο 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033
- γ) παράγοντες Κ κινδύνου για την επιχείρηση (**RtF**) - **Operational Risk**, υπολογιζόμενοι σύμφωνα με το κεφάλαιο 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.

Οι ακόλουθοι συντελεστές εφαρμόζονται στους αντίστοιχους παράγοντες Κ:

ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ Κ		ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ
Υπό διαχείριση περιουσιακά στοιχεία τόσο στο πλαίσιο διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου όσο και μη	K-AUM	0,02%

ΛΕΩΝ ΔΕΠΟΛΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

διακριτικών συμβουλευτικών ρυθμίσεων διαρκούς χαρακτήρα		
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%
Ημερήσια ροή συναλλαγών	Συναλλαγές τοις μετρητοίς K-DTF	0,10%
	Παράγωγα K-DTF	0,01%

Η Εταιρεία παρακολουθεί την τιμή των οικείων παραγόντων K σχετικά με οποιοσδήποτε τάσεις θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σημαντικά διαφορετική απαίτηση ιδίων κεφαλαίων. Στον κάτωθι πίνακα παρατίθενται τα ποσοτικά στοιχεία με ημερομηνία αναφοράς την 31/12/2021.

IF 04.00 - TOTAL K-FACTOR REQUIREMENT CALCULATIONS (IF4)		Factor amount (in thousands)	K-factor requirement
Rows	Item	0010	0020
0010	TOTAL K-FACTOR REQUIREMENT		214
0020	Risk to client		135
0030	Assets under management	27.080	5
0040	Client money held - Segregated	17.064	68
0050	Client money held - Non - segregated	-	-
0060	Assets safeguarded and administered	148.552	59
0070	Client orders handled - Cash trades	1.561	2
0080	Client orders handled - Derivatives Trades	504	0
0090	Risk to market		75
0100	K-Net positions risk requirement		75

0110	Clearing margin given	-	-
0120	Risk to firm		5
0130	Trading counterparty default		-
0140	Daily trading flow - Cash trades	4.961	5
0150	Daily trading flow - Derivative trades	641	0
0160	K-Concentration risk requirement		-

2.3.2 Κίνδυνος Συγκέντρωσης

Σύμφωνα με το νέο πλαίσιο προληπτικής εποπτείας (άρθρο 35 του Κανονισμού 2019/2033), η Εταιρεία παρακολουθεί και ελέγχει τον κίνδυνο συγκέντρωσης σύμφωνα με το 4ο μέρος του Κανονισμού (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 τον κίνδυνο συγκέντρωσης μιας αξίας ανοίγματος έναντι μεμονωμένου πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών προσδιορίζεται ως το 25 % των ιδίων κεφαλαίων μια επιχείρησης επενδύσεων.

Σύμφωνα όσα προαναφέρθηκαν ανωτέρω (βλ. παρ. 1.γ.ii) λαμβάνοντας υπόψη τις εξαιρέσεις του αρθ.41, η Εταιρεία δεν εμφανίζει κίνδυνο συγκέντρωσης για την περίοδο αναφοράς.

2.3.3 Κίνδυνος Ρευστότητας

Σύμφωνα με το νέο πλαίσιο προληπτικής εποπτείας (άρθρο 43 του Κανονισμού 2019/2033), η 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:

A) 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,

B) 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) αριθ. 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 βεβαρημένες 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. Ενδεικτικά αναφέρουμε ότι το σύνολο των ρευστών στοιχείων της Εταιρείας με ημερομηνία αναφοράς την 31/12/2021 όπως προκύπτει και από τον κατωτέρω πίνακα ανερχόταν σε 2.464 χιλ. ευρώ υπερτερούσε δηλαδή κατά πολύ του 1/3 των απαιτήσεων παγίων εξόδων ενός μήνα ήτοι 165 χιλ. ευρώ (Total Liquidity Assets / Liquidity Requirement).

Πίνακας Ανάλυσης Δείκτη Ρευστότητας με 31/12/2021

IF 09.00 - LIQUIDITY REQUIREMENTS (IF9)		
		Amount (in thousands €)
Rows	Item	0010
0010	Liquidity Requirement	165
0020	Client guarantees	
0030	Total liquid assets	2.464
0040	Unencumbered short term deposits	2.460
0050	Total eligible receivables due within 30 days	
0060	Level 1 assets	4
0070	Coins and banknotes	4
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)	467
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	

Σε κάθε περίπτωση η Διοίκηση μεριμνά, ώστε πλέον των θετικών ταμειακών ροών, να υπάρχουν διαθέσιμες πιστωτικές γραμμές από τα συνεργαζόμενα με την Εταιρεία Πιστωτικά ιδρύματα, βάσει εναλλακτικών σεναρίων, προκειμένου να αντιμετωπιστούν επαρκώς τυχόν έκτακτες κρίσεις ρευστότητας. Προς το σκοπό της διευκόλυνσης της παροχής πιστώσεων προς την Εταιρεία, η τελευταία εξασφαλίζει ότι τα περιουσιακά στοιχεία του ενεργητικού της παρουσιάζουν υψηλή πιστωτική ποιότητα και είναι ευκόλως ρευστοποιούμενα. Η Εταιρεία λαμβάνει υπόψη και παρακολουθεί σε τακτική βάση τη νομική οντότητα στην οποία βρίσκονται τα στοιχεία του Ενεργητικού, τη χώρα που είναι νομίμως καταχωρημένα, είτε σε μητρώο είτε σε λογαριασμό, την επιλεξιμότητά τους, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο τα εν λόγω στοιχεία του Ενεργητικού μπορούν να ρευστοποιηθούν εγκαίρως. Επίσης η Εταιρεία λαμβάνει υπόψη τους υφιστάμενους νομικούς, ρυθμιστικούς και λειτουργικούς περιορισμούς σε τυχόν ενδεχόμενες μεταφορές ρευστότητας και μη βεβαρημένων στοιχείων του Ενεργητικού μεταξύ οντοτήτων, εντός και εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου.

Επί του παρόντος δεν υφίστανται στοιχεία εκτός Ισολογισμού, ή άλλες υποχρεώσεις συμπεριλαμβανομένων εκείνων των SSPE ή άλλων οντοτήτων ειδικού σκοπού, σε σχέση με

τις οποίες η Εταιρεία ενεργεί ως ανάδοχος ή παρέχει σημαντική υποστήριξη ρευστότητας. Επίσης, η Εταιρεία λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα, το προφίλ κινδύνου και τον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται προσαρμόζει ανά τακτά χρονικά διαστήματα, τις στρατηγικές της, τις εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες, καθώς και το επίπεδο ανοχής κινδύνου ρευστότητας, προκειμένου να αντιμετωπίσει επαρκώς τυχόν περιπτώσεις έκτακτης κρίσης ρευστότητας

Περαιτέρω ο κίνδυνος ρευστότητας, ελέγχεται με τη συνεργασία του Υπεύθυνου Οικονομικών Υπηρεσιών 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 τυχάιους εξωγενείς παράγοντες ή έντονες διακυμάνσεις. Επίσης, εξετάζονται και αναλύονται μέσω των λογαριασμών Ενεργητικού και Παθητικού η ποιότητα των επενδύσεων και η παραγωγικότητά τους. Στο πλαίσιο αυτής της αξιολόγησης, εξετάζονται εναλλακτικά σενάρια και επαναξιολογούνται οι παραδοχές, στις οποίες στηρίζονται οι αποφάσεις για την καθαρή χρηματοδοτική θέση. Η Εταιρεία μπορεί να επιδιώκει τη χρηματοδότηση των ταμειακών της διαθεσίμων σε ξένο νόμισμα, προκειμένου να συντονιστούν οι ληκτότητες των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων της σε ξένο νόμισμα, εάν και εφόσον παρουσιαστούν τέτοιες στο μέλλον, από την επέκταση των δραστηριοτήτων της Εταιρείας στις ξένες αγορές.

2.3.5 Σχέδιο Ανάκαμψης (ΣΧ.ΑΝ.)

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 και θεωρείται ρύθμιση εταιρικής διακυβέρνησης των ΕΠΕΥ κατά την έννοια του άρθρου 66 του Ν.4261/2014.

Ειδικότερα, η Εταιρεία προς εκπλήρωση των διατάξεων της ισχύουσας νομοθεσίας (Κανονισμό (ΕΕ) 1075/2016, Ν,4335/2016, τις κατευθυντήριες γραμμές ΕΒΑ/GL/2014/06, ΕΒΑ/GL/2015/02 και τις Πράξεις της Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ 98,99/2016) και, λαμβάνοντας υπόψη τα οικονομικά της στοιχεία της 31.3.2022 με τα οποία υπολογίστηκε η κεφαλαιακή της επάρκεια -βάσει του νέου κανονιστικού προτύπου προληπτικής εποπτείας (Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033, Οδηγία (ΕΕ) 2019/2034)- προέβη σε εκτιμήσεις των οικονομικών της μεγεθών την 31/12/2022 και, κατάρτισε ΣΧ.ΑΝ. το οποίο μετά την έγκρισή του από το Δ.Σ. της Εταιρείας, υποβλήθηκε στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, για αξιολόγηση.

Επισημαίνεται ότι κάθε νομικό πρόσωπο το οποίο δεν υπόκειται σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με τα άρθρα 104 και 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.

Ως ΣΧ.ΑΝ. ορίζεται το σχέδιο -γραπτή έκθεση- στο οποίο προβλέπονται τα μέτρα εξυγίανσης που θα λάβει η Εταιρεία για την αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής της θέσης, λόγω της επέλευσης τριών ακραίων σεναρίων (συστημικό, ιδιοσυγκρασιακό, συνδυαστικό) που προβλέπεται ότι θα πραγματοποιηθούν επιδεινώνοντας την χρηματοοικονομική της κατάσταση, με βάση την φύση των δραστηριοτήτων και το μέγεθός της.

Στόχος της κατάρτισης των σεναρίων (stress tests) είναι ο προσδιορισμός μιας σειράς υποθετικών γεγονότων έναντι των οποίων ελέγχεται η αποτελεσματικότητα των επιλεχθέντων μέτρων ανάκαμψης και η επάρκεια των ποσοτικών δεικτών της Εταιρείας (Κεφαλαίου, Ρευστότητας, Κερδοφορίας, Ποιότητας στοιχείων ενεργητικού) οι οποίοι παρουσιάζονται στο υποβληθέν ΣΧ.ΑΝ.

Τέλος παρουσιάζονται οι διαδικασίες που απαιτείται να ενεργοποιηθούν από την Διοίκηση και τα αρμόδια τμήματα της Εταιρείας, για την αντιμετώπιση των υποθετικών δυσμενών γεγονότων των ακραίων σεναρίων.

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

A/A	Δείκτης	Φωτεινός Σηματοδότης	Όριο Αθέτησης Δείκτη	Συχνότητα Παρακολούθησης
1	Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίων	<120%	<100%	Τριμηνιαία
2	Δείκτης κάλυψης κινδύνου ρευστότητας (LCR)	<120%	<100%	Τριμηνιαία
3	Σημαντικές Λειτουργικές ζημιές (Σημαντικές Λειτουργικές ζημιές προς μικτό έσοδο)	>30%	>40%	Τριμηνιαία
4	Ρυθμός αύξησης επισφαλειών	>400 χιλ.	>500 χιλ.	Τριμηνιαία

3. ΆΡΘΡΟ 48: ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

3.1 Εισαγωγή

Σε εφαρμογή του ν.4514/18 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 εφαρμόζει την παρούσα Πολιτική εταιρικής διακυβέρνησης, διευθυντικών στελεχών και υπηρεσιών / δραστηριοτήτων (εφεξής η

«Πολιτική»), με σκοπό να διασφαλίσει επαρκώς τη συμμόρφωση της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων των στελεχών, υπαλλήλων 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 Πολιτική εφαρμόζεται:

- Στο Όργανο Διοίκησης της Εταιρείας (Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθυντικά Στελέχη).
- Στις ειδικές συμμετοχές στην Εταιρεία.

Επίσης, η παρούσα Πολιτική εφαρμόζεται σε κάθε περίπτωση ορισμού (συμπεριλαμβανομένου της επανεκλογής) ή αναπλήρωσης/αντικατάστασης μελών του Οργάνου Διοίκησης ή/και των Διευθυντικών Στελεχών της.

3.2 Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας Πολιτικής 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 ΔΣ της Εταιρείας, διευθύνει πραγματικά τις δραστηριότητες της Εταιρείας, 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 ΔΣ 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 τις επιχειρήσεις επενδύσεων (επομένως και για την Εταιρεία) και η εκτίμηση του βαθμού συμμόρφωσής τους με αυτές τις απαιτήσεις προσδιορίζονται με βάση την αρχή της αναλογικότητας (proportionality principle), 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 επιχείρησης επενδύσεων 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 πρέπει 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 μέγεθος της Εταιρείας με όρους συνόλου ισολογισμού, των περιουσιακών στοιχείων που κατέχει ή διαχειρίζεται η Εταιρεία και τον όγκο των συναλλαγών που διενεργούνται/διεκπεραιώνονται από την Εταιρεία (και τις θυγατρικές της για τους σκοπούς λογιστικής ενοποίησης).
- ii) Τη νομική μορφή της Εταιρείας.
- iii) Το είδος των επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών και επενδυτικών δραστηριοτήτων που παρέχει ή/και ασκεί, αντίστοιχα, με βάση την άδεια λειτουργίας της.
- iv) Το επιχειρηματικό μοντέλο και στρατηγική που ακολουθεί και εφαρμόζει η Εταιρεία, τη φύση και το βαθμό πολυπλοκότητας των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της και την οργανωτική δομή της.
- v) Τη στρατηγική κινδύνου, τον βαθμό του αναλαμβανόμενου κινδύνου (risk appetite) και το πραγματικό προφίλ κινδύνου της Εταιρείας, λαμβανομένου υπόψη και του αποτελέσματος της ετήσιας εκτίμησης κεφαλαιακής επάρκειας.
- vi) Τη φύση και πολυπλοκότητα των προϊόντων, συμβάσεων ή χρηματοπιστωτικών μέσων που παρέχονται από την Εταιρεία.

Η Εταιρεία επανεξετάζει την εκτίμηση περί του μεγέθους της, σύμφωνα με τα ανωτέρω, σε τακτική βάση, τουλάχιστον ανά εξάμηνο, με βάση 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 εξετάζει 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 δεν είναι σημαντική από άποψη μεγέθους, ιδιαίτερων συνθηκών και φύσης και του μεγέθους και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της.

3.4 Όργανο Διοίκησης / Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι το όργανο διοίκησης της Εταιρείας το οποίο χαράσσει τη στρατηγική και υιοθετεί τις πολιτικές που εφαρμόζονται με στόχο την ορθή και συνετή διαχείριση της Εταιρείας με τρόπο που προωθεί την ακεραιότητα της αγοράς και την εξυπηρέτηση του συμφέροντος των Πελατών.

Η Εταιρεία διοικείται και εκπροσωπείται από το Διοικητικό της Συμβούλιο, το οποίο είναι πενταμελές με 5ετή θητεία, όπως προβλέπεται στο ισχύον καταστατικό της και σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας. Η επιλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, πραγματοποιείται άμεσα από την Τακτική Γενική Συνέλευση, οι συμμετέχοντες στη οποία λαμβάνουν υπόψη τους τόσο τα ατομικά στοιχεία των υποψηφίων (Γνώσεις, δεξιότητες, φήμη, εμπειρία κ.λπ.) όσο και τους θεσμικούς περιορισμούς ως προς τον διορισμό. Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν περάσει από την διαδικασία έγκρισης και αξιολόγησης που προβλέπει η απόφαση 4/452/2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς καθώς και οι κατευθυντήριες οδηγίες της ESMA.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να εκλέγει από τα μέλη του έναν Διευθύνοντα Σύμβουλο. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας ασκεί ταυτόχρονα και καθήκοντα Διευθύνοντος Συμβούλου, κατόπιν έγκρισεως της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

3.5 Πρόσωπα που διευθύνουν πραγματικά τις δραστηριότητες της Εταιρείας

Η Εταιρεία οφείλει να διαθέτει τουλάχιστον δύο (2) πρόσωπα που πληρούν τις απαιτήσεις της παραγράφου 5.2.4. και των άρθρων 80 και 83 του ν.4261/2014 και διευθύνουν πραγματικά την επιχειρηματική δραστηριότητά της. Τα εν λόγω πρόσωπα οφείλουν να διαθέτουν τουλάχιστον 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:

- α) ο Πρόεδρος του Δ.Σ. και Διευθύνων Σύμβουλος, Παύλος Δεπόλας του Λέοντος
- β) ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. και Γενικός Διευθυντής, Γεώργιος Τσέλιος του Αναστασίου και

γ) το Μέλος του Δ.Σ. και Διευθυντής Χρηματιστηριακών Συναλλαγών, Σωτήριος Χαλκιάδης του Αθανασίου.

3.6 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 προκύπτουν βάσει του ν.4514/2018.

Προς το σκοπό αυτό το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, αξιολογεί και επανεξετάζει περιοδικά την αποτελεσματικότητα 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 τα κατάλληλα μέτρα για τη διόρθωση τυχόν αδυναμιών.

Επίσης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, είναι συλλογικά υπεύθυνο για την εποπτεία και τη διατήρηση των οργανωτικών απαιτήσεων της Εταιρείας και για το λόγο αυτό λαμβάνει, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, από τις κατά περίπτωση αρμόδιες μονάδες της Εταιρείας, γραπτές εκθέσεις σχετικά με τα ζητήματα που καλύπτουν οι διατάξεις της παρούσας Πολιτικής, στις οποίες πρέπει να επισημαίνεται η λήψη κατάλληλων διορθωτικών μέτρων σε περίπτωση τυχόν αδυναμιών.

4. ΆΡΘΡΟ 49: ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο οι Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών θα πρέπει να δημοσιοποιούν 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 ΕΒΑ (EBA/ITS/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)

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	6.768.015,90	
2	TIER 1 CAPITAL	6.768.015,90	
3	COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL	6.768.015,90	
4	Fully paid up capital instruments	3.296.000,00	Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης σημ. 5.7
5	Share premium		
6	Retained earnings	1.040.827,93	Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης σημ. 5.7.
7	Accumulated other comprehensive income		
8	Other reserves	2.566.427,35	Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης σημ. 5.7.
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		
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	-135.239,38	Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης σημ. 5.2.
20	(-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary differences net of associated tax liabilities		
21	(-) Qualifying holding outside the financial sector which exceeds 15% of own funds		
22	(-) Total qualifying holdings in undertaking other than financial sector entities which exceeds 60% of its own funds		
23	(-) CET1 instruments of financial sector entites where the institution does not have a significant investment		

ΛΕΩΝ ΔΕΠΟΛΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

24	(-) CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment		
25	(-)Defined benefit pension fund assets		
26	(-) Other deductions		
27	CET1: Other capital elements, deductions and adjustments		
28	ADDITIONAL TIER 1 CAPITAL	0,00	
29	Fully paid up, directly issued capital instruments		
30	Share premium		
31	(-) TOTAL DEDUCTIONS FROM ADDITIONAL TIER 1		
32	(-) Own AT1 instruments		
33	(-) Direct holdings of AT1 instruments		
34	(-) Indirect holdings of AT1 instruments		
35	(-) Synthetic holdings of AT1 instruments		
36	(-) AT1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment		
37	(-) AT1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment		
38	(-) Other deductions		
39	Additional Tier 1: Other capital elements, deductions and adjustments		
40	TIER 2 CAPITAL	0,00	
41	Fully paid up, directly issued capital instruments		
42	Share premium		
43	(-) TOTAL DEDUCTIONS FROM TIER 2		
44	(-) Own T2 instruments		
45	(-) Direct holdings of T2 instruments		
46	(-) Indirect holdings of T2 instruments		
47	(-) Synthetic holdings of T2 instruments		
48	(-) T2 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment		
49	(-) T2 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment		
50	Tier 2: Other capital elements, deductions and adjustments	0,00	

		(a)	(b)
Template EU IF CC1.02 - Composition of regulatory own funds (Small and non-interconnected investment firms)		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		

ΛΕΩΝ ΔΕΠΟΛΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

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		

		(a)	(b)
Template EU IF CC1.03 - Composition of regulatory own funds (Group capital test)		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		

ΛΕΩΝ ΔΕΠΟΛΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

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 tax liabilities		
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 the institution 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		

ΛΕΩΝ ΔΕΠΟΛΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

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. Columns shall be kept fixed, unless the investment firm has the same accounting and regulatory scope of consolidation, in which case the volumes have to be entered in column (a) only.		As at period end 31.12.2021
Assets - Breakdown by asset classes according to the balance sheet in the published/audited financial statements		
1	ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ	969.679,77
2	ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	135.239,38
4	ΛΟΙΠΑ ΜΗ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	2.439.644,73
5	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ	1.902.179,12
6	ΛΟΙΠΑ ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	898.197,73
7	ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ	2.464.053,89
	TOTAL ASSETS	8.808.994,62
Liabilities - Breakdown by liability classes according to the balance sheet in the published/audited financial statements		
1	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	20.192,66
2	ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΜΙΣΘΩΜΑΤΩΝ	13.452,34
3	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ-ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ	1.342.476,64
4	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	529.617,71
	Total Liabilities	1.905.739,35
Shareholders' Equity		
1	ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	3.296.000,00
2	ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	2.566.427,34
3	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	1.040.827,93
	Total Shareholders' equity	6.903.255,27
	TOTAL LIABILITIES & SHAREHOLDER'S EQUITY	8.808.994,62

Template EU IF CCA: Own funds: main features of own instruments issued by the firm		a
		Free text
1	Issuer	

ΛΕΩΝ ΔΕΠΟΛΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

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:

- α) $\frac{\text{Common Equity Tier 1 Capital}}{D} \geq 56\%$
- β) $\frac{\text{Common Equity Tier 1 Capital} + \text{Additional Tier 1 Capital}}{D} \geq 75\%$
- γ) $\frac{\text{Common Equity Tier 1 Capital} + \text{Additional Tier 1 Capital} + \text{Tier 2 Capital}}{D} \geq 100\%$

όπου:

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

5. ΆΡΘΡΟ 50: ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Σύμφωνα με το νέο κανονιστικό πλαίσιο προληπτικής εποπτείας (Οδηγία (ΕΕ) 2019/2034, Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033) και τα αντίστοιχα σχέδια των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων (ITS), η Εταιρεία υπάγεται στην Κατηγορία 2.

Όπως προβλέπεται στο Άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 για τις 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, Κανονισμού (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, Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033)

γ) η οικεία απαίτηση του παράγοντα Κ, ο οποίος υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 15 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033) και αναλύθηκε ανωτέρω στην ενότητα «Κεφαλαιακές Απαιτήσεις – Παράγοντες Κ Κινδύνου».

Στον κάτωθι πίνακα 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	750
0020	Permanent minimum capital requirement	750
0030	Fixed overhead requirement	494
0040	Total K-Factor Requirement	214
	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	750
IF 02.02 - CAPITAL RATIOS (IF2.2)		

Rows	Item	Amount
		0010
0010	CET 1 Ratio	842,24%
0020	Surplus(+)/Deficit(-) of CET 1 Capital	5.897
0030	Tier 1 Ratio	842,24%
0040	Surplus(+)/Deficit(-) of Tier 1 Capital	5.754
0050	Own Funds Ratio	842,24%

0060	Surplus(+)/Deficit(-) of Total capital	5.567
------	--	-------

Ο Συντελεστής Κεφαλαιακής Επάρκειας συγκρίνει τα Ίδια Κεφάλαια της Εταιρείας με το σταθμισμένο Ενεργητικό έναντι των κινδύνων αγοράς, πιστωτικού και λειτουργικού και κατά την 31/12/2021 υπολογίστηκε σε 842,24% σε σχέση με το ελάχιστο ύψος του 100% που απαιτείται, όπως προκύπτει και από τον κάτωθι πίνακα:

Συντελεστής Κεφαλαιακής Επάρκειας (ποσά σε χιλ. €)	
Εποπτικά ίδια Κεφάλαια	6.317,30
Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων	750
<u>Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας</u>	<u>842,24%</u>

6. ΆΡΘΡΟ 51: ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΙ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας έχει υιοθετήσει Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας. Η ακολουθούμενη πολιτική αποδοχών της Εταιρείας - η οποία καλύπτει όλο το προσωπικό της- διαμορφώνεται σύμφωνα με τις εκάστοτε αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο αποτελεί το ανώτατο διοικητικό όργανο λήψεως αποφάσεων της. Η πολιτική αυτή έχει ως σκοπό την πλήρη διαφάνεια εντός της Εταιρείας καθώς και την σύνδεσή της με τους στρατηγικούς στόχους της Εταιρείας, τις αξίες, τις επιδιώξεις, τα μακροπρόθεσμα συμφέροντά της, την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων και την αποφυγή ενθάρρυνσης υπερβολικής ανάληψης κινδύνων.

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 το προφίλ κινδύνου της Εταιρείας.

Η Εταιρεία καθορίζει τις κατηγορίες του προσωπικού της των οποίων η φύση των δραστηριοτήτων τους έχει ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ του κινδύνου της ως εξής:

- α) Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη (Δ/νων Σύμβουλος, Γενικός Δ/ντης, μέλη Δ.Σ.)
- β) Τα πρόσωπα των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου το οποίο αναλαμβάνει ή πρόκειται να αναλάβει η Εταιρεία
- γ) Πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα ελέγχου (Υπεύθυνος Εσωτερικού Ελέγχου, Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης),
- δ) Συνδεδεμένοι Αντιπρόσωποι, όπως ορίζονται τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4514/2018 και

ε) Εργαζόμενοι των οποίων οι συνολικές τους αποδοχές, τους εντάσσουν στο ίδιο επίπεδο αμοιβών με τα υπό (α) και (β) πρόσωπα.

Η Εταιρεία, λαμβάνοντας υπόψη την Εγκύκλιο 48/2012 άρθρο 2 παρ.2.4 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, εκτιμά ότι η δραστηριότητα των προσώπων, των οποίων οι αμοιβές εξαρτώνται από το ύψος των συναλλαγών των πελατών για λογαριασμό των οποίων μεσολαβούν ή έχουν συστήσει στην Εταιρεία έχει ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της και συμπεριλαμβάνονται στα ως άνω πρόσωπα.

Δημοσιοποίηση πληροφοριών Πολιτικής Αποδοχών βάσει του άρθρου 67 του Ν.4261/2014 και του άρθρου 450 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013

Η «ΛΕΩΝ ΔΕΠΟΛΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΕΠΕΥ» δημοσιοποιεί πληροφορίες σχετικά με την πολιτική αποδοχών που έχει υιοθετήσει, συμπεριλαμβανομένης της τακτικής, τουλάχιστον ετήσιας επικαιροποίησης της, για τις κατηγορίες εκείνες του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της.

Η δημοσιοποίηση περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες :

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 εμπλεκομένων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας είναι υπεύθυνο για την κατάρτιση, εφαρμογή και αναθεώρηση της Πολιτικής Αποδοχών. Δεν έχει συσταθεί Επιτροπή Αποδοχών καθώς με βάσει το άρθρο 84 παρ.5 του Ν.4261/2014 και τη σύσταση 2003/361/ΕΚ αρ.2 παρ.2 η Εταιρεία εμπίπτει στην κατηγορία των μικρών επιχειρήσεων (έχει λιγότερους από 50 εργαζόμενους και ο ετήσιος κύκλος εργασιών ή το σύνολο του ετήσιου ισολογισμού δεν υπερβαίνει τα 10 εκατομμύρια ευρώ). Επιπλέον δεν 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.

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,

γ1) Κατά την αξιολόγηση λαμβάνονται υπόψιν μεταξύ άλλων :

- Συμβολή στην αύξηση των εσόδων της Εταιρείας, ειδικά των εργαζομένων σε μη υποστηρικτικές υπηρεσίες (τμήμα χρηματιστηριακών συναλλαγών, τμήμα διαχείρισης χαρτοφυλακίου κ.λπ.)
- 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.λπ.)
- Ικανοποίηση πελατών (μακροχρόνια συνεργασία πελάτη με την Εταιρεία, μικρός αριθμός παραπόνων κ.λπ.)
- Γενικότερη συμπεριφορά του εργαζομένου.

γ2) Η πολιτική αποδοχών συνάδει και προάγει την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και δεν ενθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικών κινδύνων εκ μέρους της Εταιρείας.

Η πολιτική αποδοχών είναι σύμφωνη προς την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Εταιρείας και ενσωματώνει μέτρα με τα οποία αποθαρρύνεται η σύγκρουση συμφερόντων

γ3) Θα αναστέλλεται (σε περίπτωση που δοθούν στο μέλλον) η καταβολή σημαντικού μέρους, και σε κάθε περίπτωση τουλάχιστον ποσοστό 40%, των μεταβλητών αποδοχών (εφόσον Η Εταιρεία κρίνει ότι αυτές έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Εταιρείας), για περίοδο η οποία δεν μπορεί να είναι μικρότερη από τρία και μεγαλύτερη από πέντε έτη και ευθυγραμμίζεται ορθά με τη φύση και τους κινδύνους της Εταιρείας καθώς και τις δραστηριότητες του μέλους του προσωπικού, το οποίο αφορούν οι αποδοχές. Οι πληρωτέες αποδοχές που τελούν υπό αναστολή κατοχυρώνονται κατ' αναλογία του εναπομένου χρονικού διαστήματος μέχρι τη λήξη της περιόδου αναστολής. Όταν δε το μεταβλητό μέρος των αποδοχών αφορά σε ιδιαίτερα υψηλό ποσό, αναστέλλεται η καταβολή του τουλάχιστον κατά ποσοστό 60% 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.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 οι μεταβλητές. Οι σταθερές και οι μεταβλητές συνιστώσες των συνολικών Αποδοχών εξισορροπούνται κατάλληλα. 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 των Αποδοχών δεν δύναται να υπερβαίνει το 100% της σταθερής συνιστώσας του συνόλου των Αποδοχών για κάθε Καλυπτόμενο Πρόσωπο. Ειδικά για τους Συνδεδεμένους Αντιπροσώπους η μεταβλητή συνιστώσα του συνόλου των Αποδοχών δεν δύναται να υπερβαίνει το 130% της σταθερής συνιστώσας του συνόλου των Αποδοχών για κάθε Καλυπτόμενο Πρόσωπο. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας μπορεί, κατά τη διαδικασία που προβλέπεται στο άρθρο 86 του ν.4261/2014, να εγκρίνει υψηλότερη μέγιστη αναλογία μεταξύ σταθερής και μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών, υπό την προϋπόθεση ότι το συνολικό ύψος της μεταβλητής συνιστώσας δεν υπερβαίνει το 200% της σταθερής συνιστώσας του συνόλου των Αποδοχών για κάθε Καλυπτόμενο Πρόσωπο.

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

Η Εταιρεία δύναται να καταβάλλει ετήσιο επίδομα παραγωγικότητας (bonus) σε εργαζομένους της, λαμβάνοντας υπόψη ποσοτικά και ποιοτικά κριτήρια σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον θεσμικό πλαίσιο. Η Εταιρεία κρίνει ότι το εν λόγω επίδομα μπορεί να έχει ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Εταιρείας, έχοντας λάβει υπόψη την Εγκύκλιο 48/11.5.2012 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, συμπεριλαμβάνοντας αυτούς τους εργαζόμενους στο προσωπικό με ουσιώδη αντίκτυπο κινδύνου.

Η Εταιρεία δύναται να παρέχει οικειοθελείς πρόσθετες παροχές σε εργαζομένους της, είτε για επιβράβευση αυτών είτε για διευκόλυνση τους κατά την παροχή των υπηρεσιών τους προς την Εταιρεία (π.χ. Διατακτικές γευμάτων, οδοιπορικά έξοδα, Χρήση Κινητού Τηλεφώνου/ Οχήματος κλπ). Η Εταιρεία έχει τη δυνατότητα να ανακαλέσει αυτές οποτεδήποτε και να παύσει τη χορήγησή τους.

άρθρο 450 παρ. ζ) συνολικές ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τις αποδοχές, με ανάλυση ανά επιχειρηματικό τομέα.

ΛΕΩΝ ΔΕΠΟΛΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

ΑΝΩΤΕΡΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ (5 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)	ΤΟΜΕΑΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΔΙΚΤΥΟΥ (15 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)	ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟΙ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΙ (6 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)	ΤΟΜΕΑΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΕΩΣ (10 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΔΟΧΩΝ (36 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)
126.484,32 €	246.009,34 €	269.603,88 €	121.046,78 €	763.144,32 €

άρθρο 450 παρ.1η) 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:

ΑΝΩΤΕΡΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ (5 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)	ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΑΣΚΟΥΝ ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΕΛΕΓΧΟΥ (2 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΜΕ ΟΥΣΙΩΔΗ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟ ΣΤΟ ΠΡΟΦΙΛ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (15 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ (8 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΔΟΧΩΝ (30 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)
126.484,32 €	27.621,86 €	246.009,34 €	93.424,92 €	493.540,44 €

ηι) τα ποσά αμοιβής για το οικονομικό έτος, με διάκριση σε σταθερή και μεταβλητή και τον αριθμό όλων των δικαιούχων (Προσωπικό & Συνδεδεμένοι Αντιπρόσωποι Εταιρείας),

ΑΝΩΤΕΡΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ (5 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)	ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΑΣΚΟΥΝ ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΕΛΕΓΧΟΥ (2 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΜΕ ΟΥΣΙΩΔΗ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟ ΣΤΟ ΠΡΟΦΙΛ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (15 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)	ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟΙ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΙ (6 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ (8 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΔΟΧΩΝ (36 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)
--	--	---	---	---	------------------------------------

ΛΕΩΝ ΔΕΠΟΛΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

ΣΤΑΘΕΡΕΣ: 104.284,32€	ΣΤΑΘΕΡΕΣ: 27.421,86 €	ΣΤΑΘΕΡΕΣ: 182.389,34 €	ΣΤΑΘΕΡΕΣ: 147.995,00 €	ΣΤΑΘΕΡΕΣ: 90.150,92 €	ΣΤΑΘΕΡΕΣ: 552.241,44€
ΜΕΤΑΒΛΗΤΕΣ: 22.200,00 €	ΜΕΤΑΒΛΗΤΕΣ: 200,00 €	ΜΕΤΑΒΛΗΤΕΣ: 63.620,00 €	ΜΕΤΑΒΛΗΤΕΣ: 121.608,88 €	ΜΕΤΑΒΛΗΤΕΣ: 3.274,00 €	ΜΕΤΑΒΛΗΤΕΣ: 210.902,88€
ΣΥΝΟΛΟ: 126.484,32 €	ΣΥΝΟΛΟ: 27.621,86 €	ΣΥΝΟΛΟ: 246.009,34 €	ΣΥΝΟΛΟ : 269.603,88 €	ΣΥΝΟΛΟ : 93.424,92 €	ΣΥΝΟΛΟ : 763.144,32 €

ηii) τα ποσά και οι μορφές της μεταβλητής αμοιβής, με διάκριση σε μετρητά, μετοχές, χρηματοπιστωτικά μέσα συνδεδεμένα με μετοχές και άλλες κατηγορίες,

Όλες οι μεταβλητές αμοιβές καταβλήθηκαν σε μετρητά

ηiii) τα ποσά των αναβαλλόμενων αμοιβών, με διάκριση σε κατοχυρωμένες και μη κατοχυρωμένες, **Δεν υπάρχουν αναβαλλόμενες αμοιβές**

ηiv) 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, **Δεν υπάρχουν αναβαλλόμενες αμοιβές**

ην) οι νέες πληρωμές λόγω πρόσληψης και αποχώρησης που πραγματοποιήθηκαν κατά το οικονομικό έτος και ο αριθμός των δικαιούχων των εν λόγω πληρωμών,

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΠΡΟΣΛΗΨΗΣ (3 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)	ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΑΠΟΧΩΡΗΣΗΣ (5 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)
24.735,78 €	58.546,20 €

ηvi) τα ποσά των αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης που κατεβλήθησαν κατά το οικονομικό έτος, ο αριθμός των δικαιούχων και το υψηλότερο ποσό που κατεβλήθη σε ένα μεμονωμένο πρόσωπο,

<p>ΥΨΟΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ ΛΟΓΩ ΑΠΟΧΩΡΗΣΗΣ ΠΟΥ ΛΟΓΙΣΘΗΚΑΝ</p> <p>(2 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ)</p>	<p>ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ ΠΟΣΟ ΠΟΥ ΛΟΓΙΣΘΗΚΕ ΣΕ ΕΝΑ ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΟ ΠΡΟΣΩΠΟ</p>
<p>25.625,00 €</p>	<p>17.625,00 €</p>

άρθρο 450 παρ.1θ) 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,

Δεν υπάρχουν τέτοιες περιπτώσεις

άρθρο 450 παρ.1ι) 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.

N/A

Άρθρο 451: Μόχλευση

Η παρούσα διάταξη του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 δεν έχει εφαρμογή στην Εταιρεία.

7. ΆΡΘΡΟ 52: ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

N/A

8. ΆΡΘΡΟ 53: ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΟΙ, ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΙ ΚΑΙ ΣΧΕΤΙΚΟΙ ΜΕ ΤΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Το άρθρο θα έχει εφαρμογή στην Εταιρεία μετά από τις 26 Δεκεμβρίου 2022.

**ΜΕΡΟΣ Β΄: ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΑΡΘΡΩΝ 81 ΕΩΣ 88 ΤΟΥ Ν.4261/2014
(ΑΡΘΡΟ 89 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2013/36/ΕΕ) ΜΕ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ: 31/12/2021**

ΑΡΘΡΟ 81:

α) ΕΠΩΝΥΜΙΑ: «ΛΕΩΝ ΔΕΠΟΛΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» **ΔΙΑΚΡΙΤΙΚΟ ΣΗΜΑ-ΛΟΓΟΤΥΠΟ:**



ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΘΕΣΗ: Χρήστου Λαδά 1, 10561 Αθήνα, Ελλάδα

ΦΥΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ:

Ο σκοπός της εταιρίας περιλαμβάνει την παροχή κύριων και παρεπόμενων επενδυτικών υπηρεσιών κατά την έννοια του νόμου 4514/2018 (Τμήμα Α & Τμήμα Β του Παραρτήματος Ι) επί των χρηματοπιστωτικών μέσων που αναφέρονται στο Τμήμα Γ του Παραρτήματος Ι του ν.4514/2018 και συγκεκριμένα:

Α. Επενδυτικές Υπηρεσίες και Δραστηριότητες

- 1) η λήψη και διαβίβαση προς εκτέλεση για λογαριασμό πελατών εντολών για κατάρτιση συναλλαγών επί των χρηματοπιστωτικών μέσων,
- 2) η εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών, με την κατάρτιση αγοράς ή πώλησης ενός ή περισσότερων χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών,
- 3) η διενέργεια συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό,
- 4) η διαχείριση χαρτοφυλακίου, η οποία συνίσταται στη διαχείριση κατά την διακριτική ευχέρεια της Εταιρίας,
- 5) η παροχή επενδυτικών συμβουλών σε πελάτες σχετικά με μία ή περισσότερες συναλλαγές που αφορούν χρηματοπιστωτικά μέσα του Τμήματος Γ του Παραρτήματος Ι του ν.4514/2018,
- 6) η αναδοχή χρηματοπιστωτικών μέσων ή η τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάληψης,
- 7) η τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων χωρίς δέσμευση ανάληψης,

Β. Παρεπόμενες υπηρεσίες:

- 1) φύλαξη και διαχείριση χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών, περιλαμβανομένης της θεματοφυλακής και συναφών υπηρεσιών όπως η διαχείριση χρηματικών διαθεσίμων/παρεχόμενων ασφαλειών και με εξαίρεση την πρόβλεψη και τήρηση λογαριασμών αξιόγραφων σε ανώτατο επίπεδο (υπηρεσία κεντρικής διατήρησης), όπως αναφέρεται στο σημείο 2 του τμήματος Α του παραρτήματος του Κανονισμού 909/2014,

- 2) παροχή πιστώσεων ή δανείων σε επενδυτή προς διενέργεια συναλλαγής σε ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα, στην οποία μεσολαβεί η επιχείρηση που παρέχει την πίστωση ή το δάνειο,
- 3) παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις σχετικά με τη διάρθρωση του κεφαλαίου, την κλαδική στρατηγική και συναφή θέματα, καθώς και συμβουλών και υπηρεσιών σχετικά με συγχωνεύσεις και εξαγορές επιχειρήσεων,
- 4) υπηρεσίες ξένου συναλλάγματος εφόσον συνδέονται με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών,
- 5) έρευνα στον τομέα των επενδύσεων και χρηματοοικονομική ανάλυση ή άλλες μορφές γενικών συστάσεων που σχετίζονται με συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα,
- 6) υπηρεσίες σχετιζόμενες με την αναδοχή,
- 7) επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες καθώς και παρεπόμενες υπηρεσίες που αναφέρονται στα τμήματα Α και Β του παρόντος παραρτήματος σχετικά με τα υποκείμενα μέσα των παραγώγων που περιλαμβάνονται στις περιπτ. 5, 6, 7 και 10 του τμήματος Γ, εφόσον σχετίζονται με την παροχή επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών

Η Εταιρία μπορεί επίσης να συνεργάζεται με άλλες επιχειρήσεις που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες και, γενικά επιδιώκουν παρεμφερείς σκοπούς, καθώς και να συμμετέχει σε αυτές.

- β) Κύκλος Εργασιών: 2.798.784,45 €**
- γ) Αριθμός Εργαζομένων σε ισοδύναμο πλήρους απασχόλησης: 23**
- δ) Αποτελέσματα προ φόρων: 1.341.338,33 €**
- ε) Φόροι επί των αποτελεσμάτων: 311.706,08 €**
- στ) Εισπραττόμενες δημόσιες επιδοτήσεις: Η εταιρεία έχει εισπράξει εντός του 2021, 96.871,36€ από το Ψηφιακό Άλμα.**

ΆΡΘΡΟ 82: Δημοσιοποίηση απόδοσης των στοιχείων ενεργητικού

Συνολική απόδοση στοιχείων ενεργητικού (Καθαρό αποτέλεσμα / Προς Ύψος Ενεργητικού: 1.014.437,98/8.808.994,62=11,52%)

ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΜΕ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΤΩΝ ΑΡΘΡΩΝ 80-88 ΤΟΥ Ν.4261/2014

Η Εταιρεία, σύμφωνα με το άρθρο 88 του Ν.4261/2014 υποχρεούται να εξηγεί σε ειδικό χώρο στον ιστότοπό της πως συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις των άρθρων 80-87 του Ν.4261/2014. Η «ΛΕΩΝ ΔΕΠΟΛΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.», εφεξής η «Εταιρεία» δημοσιοποιεί τις παρούσες πληροφορίες στον ιστότοπό της <http://www.depolas.gr>.

Άρθρο 80: Ρυθμίσεις εταιρικής διακυβέρνησης (άρθρο 88 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει, επιβλέπει και λογοδοτεί για την υλοποίηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκηση της Εταιρείας, περιλαμβανομένου του διαχωρισμού αρμοδιοτήτων και την πρόληψη αντικρουόμενων συμφερόντων.
2. Στις ρυθμίσεις εταιρικής διακυβέρνησης εφαρμόζονται οι εξής αρχές:
 - α) το Διοικητικό Συμβούλιο φέρει τη γενική ευθύνη διοίκησης και λειτουργίας της Εταιρείας, εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, της στρατηγικής αντιμετώπισης κινδύνου και της εσωτερικής διακυβέρνησης της Εταιρείας,
 - β) το Διοικητικό Συμβούλιο μεριμνά για την αριότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικών εκθέσεων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων και της συμμόρφωσης με το νόμο και τα συναφή πρότυπα,
 - γ) το Διοικητικό Συμβούλιο επιβλέπει τη διαδικασία των, κατά νόμον, δημοσιοποιήσεων και τις ανακοινώσεις,
 - δ) το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την αποτελεσματική επίβλεψη των ανωτέρων διοικητικών στελεχών, κατά την έννοια της περίπτωσης 9 της παραγράφου 1 του άρθρου 3 του Ν.4261/2014,
 - ε) Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας ασκεί ταυτόχρονα και καθήκοντα Διευθύνοντος Συμβούλου, κατόπιν εγκρίσεως της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
3. Το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει, επιβλέπει και λογοδοτεί για την υλοποίηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκηση της Εταιρείας και προβαίνει στις δέουσες ενέργειες για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων.
4. Η Εταιρεία ως μη σημαντική από πλευράς μεγέθους, εσωτερικής οργάνωσης και φύσεως, εύρους και πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της δεν έχει συγκροτήσει επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων.

Άρθρο 81: Υποβολή εκθέσεων ανά χώρα (άρθρο 89 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

1. Η Εταιρεία δημοσιοποιεί σε ειδικό χώρο στον ιστότοπό της την 30ή Ιουνίου έκαστου ημερολογιακού έτους, τις ακόλουθες πληροφορίες για το οικονομικό έτος:
 - α) επωνυμία, φύση δραστηριοτήτων και γεωγραφική θέση,
 - β) κύκλο εργασιών,
 - γ) αριθμό εργαζομένων σε ισοδύναμο καθεστώς πλήρους απασχόλησης,
 - δ) αποτελέσματα προ φόρων,
 - ε) φόρους επί των αποτελεσμάτων,
 - στ) εισπραττόμενες δημόσιες επιδοτήσεις.Οι ανωτέρω πληροφορίες δημοσιεύονται και ως παράρτημα των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας.

Άρθρο 82: Δημοσιοποίηση της απόδοσης των στοιχείων του ενεργητικού (άρθρο 90 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

Η Εταιρεία δημοσιοποιεί σε ειδικό χώρο στον ιστότοπό της, τη συνολική απόδοση των στοιχείων του ενεργητικού της, η οποία υπολογίζεται ως το καθαρό αποτέλεσμα τους διαιρούμενο προς το ύψος του ενεργητικού της.

Άρθρο 83: Διοικητικό Συμβούλιο (άρθρο 91 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

Η Εταιρεία διοικείται από πενταμελές Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) το οποίο αποτελείται από τον Πρόεδρο και Διευθύνοντα Σύμβουλο, τον Αντιπρόεδρο και τρία μέλη. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας ασκεί ταυτόχρονα και καθήκοντα Διευθύνοντος Συμβούλου, κατόπιν εγκρίσεως της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας πληρεί τις απαιτήσεις όπως καθορίζονται στο παρόν άρθρο του Ν.4261/2014.

Άρθρα 84 & 86 : Πολιτική αποδοχών – Μεταβλητά στοιχεία αποδοχών (άρθρα 92, 94 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

Η Εταιρεία δεν ανήκει σε όμιλο και επίσης δεν διαθέτει θυγατρικές. Η ακολουθούμενη πολιτική αποδοχών της Εταιρείας, διαμορφώνεται σύμφωνα με τις εκάστοτε αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο αποτελεί το ανώτατο διοικητικό όργανο λήψεως αποφάσεων της. Αναλυτικά στοιχεία αναφορικά με την Πολιτική Αποδοχών παρατίθενται στο Α' μέρος του παρόντος.

Άρθρο 85: Ιδρύματα που επωφελούνται από κατ'εξαίρεση κρατική ενίσχυση (άρθρο 93 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

Η Εταιρεία δεν επωφελείται από κατ'εξαίρεση κρατική ενίσχυση.

Άρθρο 87: Επιτροπή αποδοχών (άρθρο 95 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

Η Εταιρεία ως μη σημαντική από πλευράς μεγέθους, εσωτερικής οργάνωσης και φύσεως, εύρους και πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της δεν έχει θεσμοθετήσει Επιτροπή Αποδοχών.

Άρθρο 88: Τήρηση Ιστότοπου σχετικά με την εταιρική διακυβέρνηση και τις αποδοχές Επιτροπή αποδοχών

Στον ιστότοπο της Εταιρείας www.depolas.gr και στον τομέα των Δημοσιοποιήσεων αναφέρονται τα μέτρα συμμόρφωσης της Εταιρείας με τα άρθρα 80 έως και 87 του Ν.4261/2014.