

# ***///* Piraeus Securities**

**Δημοσιοποίηση Πληροφοριών  
Άρθρων 46-53 Κανονισμού (ΕΕ)  
2019/2033**

**Ημερομηνία Αναφοράς: 31/12/2024**

# Πίνακας Περιεχομένων

|                                                                                      |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. Στόχοι και Πολιτικές Διαχείρισης Κινδύνων .....</b>                            | <b>4</b>  |
| 1.1. Κεφαλαιακές Απαιτήσεις .....                                                    | 4         |
| 1.2. Κίνδυνος Συγκέντρωσης .....                                                     | 4         |
| 1.3. Κίνδυνος Ρευστότητας .....                                                      | 5         |
| 1.4. Δήλωση Δ.Σ. Επάρκειας Μηχανισμών Διαχείρισης Κινδύνων .....                     | 6         |
| 1.5. Προφίλ Κινδύνου .....                                                           | 6         |
| <b>2. Διακυβέρνηση .....</b>                                                         | <b>7</b>  |
| <b>3. Ίδια Κεφάλαια .....</b>                                                        | <b>7</b>  |
| 3.1. Πρότυπο EU IF CC1.01 .....                                                      | 8         |
| 3.2. Πρότυπο EU IFCC2 .....                                                          | 10        |
| 3.3. Πρότυπο EU IF CCA .....                                                         | 11        |
| <b>4. Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων .....</b>                                           | <b>12</b> |
| 4.1. Απαίτηση Παγίων Εξόδων .....                                                    | 12        |
| 4.2. Απαίτηση Παράγοντα-K .....                                                      | 12        |
| 4.3. Συνολική Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων .....                                         | 13        |
| 4.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια .....                                                       | 13        |
| 4.5. Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας .....                    | 13        |
| <b>5. Πολιτική και Πρακτικές Αποδοχών .....</b>                                      | <b>14</b> |
| 5.1. Βασικές Αρχές .....                                                             | 14        |
| 5.2. Δομή Αποδοχών .....                                                             | 14        |
| 5.3. Στοιχεία Αποδοχών .....                                                         | 15        |
| <b>6. Πολιτική Επενδύσεων .....</b>                                                  | <b>16</b> |
| <b>7. Περιβαλλοντικοί, κοινωνικοί και σχετικοί με τη διακυβέρνηση κίνδυνοι .....</b> | <b>16</b> |

| <b>Πίνακες</b>        |                                                             |               |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>Αρ.<br/>Πίνακα</b> | <b>Στοιχεία Πίνακα</b>                                      | <b>Σελίδα</b> |
| Πίνακας 1             | Πρότυπο EU IF CC1.01                                        | 9             |
| Πίνακας 2             | Πρότυπο EU IFCC2                                            | 11            |
| Πίνακας 3             | Πρότυπο EU IF CCA                                           | 12            |
| Πίνακας 4             | Απαίτηση Πάγιων Εξόδων                                      | 13            |
| Πίνακας 5             | Απαίτηση Παράγοντα-Κ                                        | 13            |
| Πίνακας 6             | Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις                            | 14            |
| Πίνακας 7             | Στοιχεία Κεφαλαιακής Επάρκειας                              | 14            |
| Πίνακας 8             | Ποσοτικές Πληροφορίες για τις Αμοιβές Κατηγοριών Προσωπικού | 17            |

# 1. Στόχοι και Πολιτικές Διαχείρισης Κινδύνων

## 1.1. Κεφαλαιακές Απαιτήσεις

Η Κεφαλαιακή Απαίτηση (D) για τις ΕΠΕΥ της κατηγορίας 2 στην οποία εντάσσεται η Εταιρία, ορίζεται ως το μεγαλύτερο από τα ακόλουθα:

- α) η οικεία απαίτηση παγίων εξόδων υπολογιζόμενη κατά το άρθρο 13 του IFR, ήτοι 25% των παγίων εξόδων του προηγούμενου έτους,
- β) η οικεία μόνιμη ελάχιστη απαίτηση (αρχικού κεφαλαίου) σύμφωνα με το άρθρο 14 του IFR,
- γ) η οικεία απαίτηση του παράγοντα K υπολογιζόμενη κατά το άρθρο 15 του IFR.

Το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο υποχρεώνει τις Εταιρίες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών να διατηρούν κατ' ελάχιστο Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια έναντι απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων όπως ορίζονται στο Άρθρο 11 του IFR 2019/2033. Η σύνθεση των ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 9 του IFR, που αποτελούνται από το άθροισμα του οικείου κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και του κεφαλαίου της κατηγορίας 2, θα πρέπει να είναι τέτοια ώστε να τηρούνται ανά πάση στιγμή οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α.  $\text{Common Equity Tier 1 capital} / D \geq 56\%$
- β.  $(\text{Common Equity Tier 1 capital} + \text{Additional Tier 1 capital}) / D \geq 75\%$
- γ.  $(\text{Common Equity Tier 1 capital} + \text{Additional Tier 1 capital} + \text{Tier 2 capital}) / D \geq 100\%$ .

Όπου D είναι οι απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων όπως ορίζονται στο Άρθρο 11 του IFR.

Η Εταιρία υπολογίζει την κεφαλαιακή απαίτηση και τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 και την Οδηγία (ΕΕ) 20019/2034, και υποβάλει τριμηνιαία αναφορά προς την εποπτεύουσα αρχή, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Οι κύριοι στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση της κεφαλαιακής επάρκειας της Εταιρίας είναι οι ακόλουθοι:

- Συμμόρφωση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που προκύπτουν από το κανονιστικό πλαίσιο,
- διατήρηση της ικανότητας της Εταιρίας να συνεχίσει ανεμπόδιστα τις δραστηριότητές της,
- διατήρηση μιας υγιούς και σταθερής κεφαλαιακής βάσης που υποστηρίζει τα επιχειρηματικά σχέδια της Εταιρίας,

Η Εταιρία στο πλαίσιο της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίου έχει καθορίσει όριο και επίπεδο έγκαιρης προειδοποίησης του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που υπερβαίνουν τα ανώτατα εποπτικά όρια και παρακολουθούνται διαρκώς.

## 1.2. Κίνδυνος Συγκέντρωσης

Στόχος της Εταιρίας είναι η αποφυγή ανοιγμάτων που οδηγούν σε υψηλά επίπεδα συγκέντρωσης και σε κάθε περίπτωση ανοιγμάτων που οδηγούν στην υπέρβαση ορίων συγκέντρωσης όπως ορίζονται στο Άρθρο 37 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033. Για τον σκοπό αυτό η Εταιρία έχει καθιερώσει :

- Ανώτατα όρια πίστωσης ανά πελάτη που κάνει χρήση των λογαριασμών περιθωρίου τα οποία παρακολουθούνται καθημερινά και αποκλείουν ανοίγματα που οδηγούν σε Μ.Χ.Α.
- Έχουν τεθεί και παρακολουθούνται καθημερινά όρια συγκέντρωσης τίτλων που κατέχει η Εταιρία για Ίδιο Λογαριασμό στο πλαίσιο λειτουργίας της Ειδικής Διαπραγμάτευσης μετοχών και παραγώγων.

- έχουν θεσπίσει όρια Σ.Μ.Ε. ανά τίτλο που δύναται να κατέχουν πελάτες της Εταιρίας με βασικό κριτήριο την εμπορευσιμότητα του εκάστοτε υποκείμενου τίτλου. Τα όρια επικαιροποιούνται με έγκριση του Δ.Σ. τουλάχιστον δυο φορές ετησίως και παρακολουθούνται καθημερινά.
- Έχουν θεσπιστεί όρια ειδοποίησης σε επίπεδο συνόλου πελατών ανά Σ.Μ.Ε.

Όλα τα όρια παρακολουθούνται καθημερινά και τυχόν υπερβάσεις κοινοποιούνται στην Διοίκηση της εταιρίας και στο Δ.Σ.

Η Εταιρία αποστέλλει τριμηνιαία αναφορά προς την εποπτεύουσα αρχή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς με στοιχεία σχετικά με τον κίνδυνο συγκέντρωσης.

### **1.3. Κίνδυνος Ρευστότητας**

Η Εταιρία παρακολουθεί διεξοδικά τις τωρινές και τις μελλοντικές ανάγκες ρευστότητας, μαζί με τις αντίστοιχες τυχόν ανάγκες χρηματοδότησης, ανάλογα με την προβλεπόμενη διάρκεια των εκκρεμών συναλλαγών. Γενικότερα, διαχειρίζεται την ρευστότητα εξισορροπώντας τις ταμειακές ροές εντός των χρονικών ορίων, έτσι ώστε, υπό φυσιολογικές συνθήκες, να μπορεί να εκπληρώσει τις ταμειακές της υποχρεώσεις, όταν γίνονται απαιτητές. Στόχος της εταιρίας είναι να διατηρεί επαρκή αποθέματα ρευστότητας και σε κάθε περίπτωση να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις ρευστότητας που προκύπτουν από το κανονιστικό πλαίσιο.

Η έκθεση της Εταιρίας στον κίνδυνο ρευστότητας προκύπτει κυρίως από τα λειτουργικά της έξοδα, την παροχή πιστώσεων προς πελάτες της, την αγορά μετοχών και την διακράτηση Σ.Μ.Ε. για Ίδιο Λογαριασμό, καθώς και από τις συναλλαγές των πελατών της.

#### *Λειτουργικά Έξοδα*

Η Εταιρία παρακολουθεί τα την εξέλιξη των λειτουργικών της εξόδων σε μηνιαία βάση και σε συνδυασμό με τον εγκεκριμένο από το Δ.Σ. ετήσιο προϋπολογισμό, είναι σε θέση να γνωρίζει το μέγεθος των μελλοντικών υποχρεώσεων, και να διασφαλίζει την διαθεσιμότητα επαρκών πόρων για την κάλυψή τους.

#### *Παροχή Πιστώσεων*

Η Εταιρία παρέχει πιστώσεις σε πελάτες της για αγορά μετοχών μέσω των λογαριασμών περιθωρίου, και περιθωρίου εντός προθεσμίας εκκαθάρισης συναλλαγών, σύμφωνα με τον Ν. 4141/2013 και την υπ' αριθ. 6/675/27-2-2014 Απόφασης του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Η Εταιρία έχει καθορίσει ανώτατο όριο παρεχόμενης πίστωσης για το σύνολο της πελατείας της. Το συνολικό ποσό των παρεχόμενων πιστώσεων παρακολουθείται καθημερινά.

#### *Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών*

Η Εταιρία συνέπεια της δραστηριοποίησης της ως Ειδικός Διαπραγματευτής επί μετοχών και παραγώγων του Χ.Α., διενεργεί συναλλαγές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών της επί μετοχών και Σ.Μ.Ε. που διαπραγματεύονται στο Χ.Α. , και δύναται να διακρατήσει θέσεις για τον σκοπό αυτό.

Η διακράτηση θέσεων Σ.Μ.Ε. δημιουργεί απαίτηση ρευστότητας λόγω του απαιτητού περιθωρίου ασφάλισης καθώς και από τον ημερήσιο διακανονισμό των ΣΜΕ στην περίπτωση που δημιουργείται απαίτηση.

Οι ανάγκες ρευστότητας που συσχετίζονται με το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών υπολογίζονται και παρακολουθούνται καθημερινά από την Εταιρία.

### *Συναλλαγές Πελατών υπό Εκκαθάριση*

Η Εταιρία διατηρεί μερίδα στο Κεφάλαιο Εκκαθάρισης Συναλλαγών, το ύψος της οποίας καθορίζεται από την Εταιρία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών. Οι καθημερινές ανάγκες ρευστότητας που προκύπτουν από συναλλαγές πελατών της, υπολογίζονται καθημερινά πριν την έναρξη της συνεδρίασης του Χ.Α., καθώς και κατά την διάρκεια των συνεδριάσεων όταν απαιτείται κατόπιν συνεννόησης μεταξύ των αρμόδιων τμημάτων της Εταιρίας.

#### **1.4. Δήλωση Δ.Σ. Επάρκειας Μηχανισμών Διαχείρισης Κινδύνων**

Η Εταιρία δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην ανάπτυξη ενός υγιούς πλαισίου παρακολούθησης κινδύνων, καθώς και ισχυρών μηχανισμών ελέγχου με στόχο τη διατήρηση της σταθερότητας και της συνέχειας των εργασιών της.

Για το σκοπό αυτό, η Εταιρία έχει καθιερώσει καλά καθορισμένες μεθοδολογίες, διαδικασίες και επαρκείς μηχανισμούς για τον εντοπισμό, την ποσοτικοποίηση, την αξιολόγηση, τον έλεγχο και τη συνεχή παρακολούθηση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται.

Επιπλέον, η Εταιρία έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων (RAF) το οποίο συνίσταται από ποιοτικές και ποσοτικές δηλώσεις για την ανάλυση κινδύνων, με καθορισμένα όρια και επίπεδα έγκαιρης προειδοποίησης, στοχεύοντας στην προώθηση μιας υγιούς κουλτούρας κινδύνου και την ενίσχυση της αποτελεσματικής και διαφανούς στρατηγικής λήψης αποφάσεων με βάση τον κίνδυνο.

Το πλαίσιο διάθεσης ανάλυσης κινδύνων, καθορίζει το επίπεδο και τους τύπους κινδύνου που η Εταιρία είναι πρόθυμη να αναλάβει για την επίτευξη των στρατηγικών και επιχειρηματικών στόχων της, σε συμμόρφωση με το νομικό, κανονιστικό και εποπτικό πλαίσιο.

#### **1.5. Προφίλ Κινδύνου**

Η Εταιρία στο πλαίσιο της Στρατηγικής Κινδύνων και Κεφαλαίων που εγκρίνεται από το Δ.Σ. έχει καθορίσει ποσοτικά όρια και ποιοτικές διατυπώσεις για τους βασικούς πυλώνες που οριοθετούν την λειτουργία και την απόδοση της. Τα όρια παρακολουθούνται από την λειτουργία διαχείρισης κινδύνων και υποβάλλονται προς το Δ.Σ. της Εταιρίας τουλάχιστον κάθε τρίμηνο.

## **2. Διακυβέρνηση**

Το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας απαρτίζεται από 5 μέλη – εκ των οποίων τα δύο είναι εκτελεστικά – και η θητεία του είναι τριετής. Λόγω του μεγέθους και της μετοχικής σύνθεσης της εταιρείας, η επιλογή των μελών του Δ.Σ. πραγματοποιείται άμεσα από την Τακτική Γενική Συνέλευση, όπου λαμβάνονται υπόψη τόσο τα ατομικά στοιχεία των υποψηφίων όσο και οι θεσμικοί περιορισμοί ως προς τον διορισμό τους.

Η Εταιρεία δεν έχει συστήσει χωριστή επιτροπή κινδύνου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη να παρέχει κατευθυντήριες γραμμές, να παρακολουθεί και να εποπτεύει τη θέσπιση και εφαρμογή του πλαισίου διαχείρισης κινδύνου, καθώς και να εγκρίνει τις πολιτικές και διαδικασίες για τον εντοπισμό και τη διαχείριση των κινδύνων όπως την καθιέρωση κατάλληλων συστημάτων και ελέγχων που διασφαλίζουν ότι το συνολικό προφίλ κινδύνου της εταιρίας παραμένει εντός του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων ή άλλων στρατηγικών ορίων.

Τα Ανώτερα Διευθυντικά στελέχη έχουν την ευθύνη εφαρμογής διαδικασιών και των κατευθυντήριων γραμμών που έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ.

Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων είναι υπεύθυνη για την εκ των προτέρων αξιολόγηση, καθώς και για τον συνεχή έλεγχο και παρακολούθηση των κινδύνων. Ειδικότερα είναι υπεύθυνη για την καθιέρωση και παρακολούθηση της εφαρμογής των ορίων, τη συμμετοχή στην αξιολόγηση κινδύνων για νέα προϊόντα και πιστωτικές γραμμές, την ανάπτυξη, εφαρμογή και περιοδική αξιολόγηση μεθοδολογιών και εργαλείων για τον έγκαιρο εντοπισμό, μέτρηση, μετριασμό, παρακολούθηση, υποβολή εκθέσεων και γενικότερα για την διαχείριση όλων των κινδύνων.

## **3. Ίδια Κεφάλαια**

Τα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια της Εταιρίας κατά την 31.12.2024 αποτελούνται μόνο από τα κεφάλαια κατηγορίας 1 (CET1). Πρόσθετα Στοιχεία Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Additional Tier1 Capital, Tier 2 Capital) δεν χρησιμοποιούνται.

### 3.1. Πρότυπο EU IF CC1.01

**Πίνακας 1. Template EU IF CC1.01 - Composition of regulatory own funds (Investment firms other than small and non-interconnected)**

|                                                                      |                                                                                                                                         | (a)             | (b)                                                                                                |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                      |                                                                                                                                         | Amounts (000's) | Source based on reference numbers/letters of the balance sheet in the audited financial statements |
| <b>Common Equity Tier 1 (CET1) capital: instruments and reserves</b> |                                                                                                                                         |                 |                                                                                                    |
| <b>1</b>                                                             | <b>OWN FUNDS</b>                                                                                                                        | 75.029,38       | 4.3                                                                                                |
| <b>2</b>                                                             | <b>TIER 1 CAPITAL</b>                                                                                                                   | 75.029,38       |                                                                                                    |
| <b>3</b>                                                             | <b>COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL</b>                                                                                                     | 75.029,38       |                                                                                                    |
| 4                                                                    | Fully paid up capital instruments                                                                                                       | 28.079,72       | 4.3                                                                                                |
| 5                                                                    | Share premium                                                                                                                           | 5.188,81        | 4.3                                                                                                |
| 6                                                                    | Retained earnings                                                                                                                       | 7.960,96        | 4.3                                                                                                |
| 7                                                                    | Accumulated other comprehensive income                                                                                                  |                 |                                                                                                    |
| 8                                                                    | Other reserves                                                                                                                          | 34.277,82       | 4.3                                                                                                |
| 9                                                                    | Minority interest given recognition in CET1 capital                                                                                     |                 |                                                                                                    |
| 10                                                                   | Adjustments to CET1 due to prudential filters                                                                                           |                 |                                                                                                    |
| 11                                                                   | Other funds                                                                                                                             |                 |                                                                                                    |
| <b>12</b>                                                            | <b>(-)TOTAL DEDUCTIONS FROM COMMON EQUITY TIER 1</b>                                                                                    | <b>-477,93</b>  | <b>4.3</b>                                                                                         |
| 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                                                                                                             | -302,72         | 7                                                                                                  |
| 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 entities where the institution does not have a significant investment                          |                 |                                                                                                    |
| 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                                                                                | -175,20         | 4.3                                                                                                |
| <b>28</b>                                                            | <b>ADDITIONAL TIER 1 CAPITAL</b>                                                                                                        |                 |                                                                                                    |
| 29                                                                   | Fully paid up, directly issued capital instruments                                                                                      |                 |                                                                                                    |
| 30                                                                   | Share premium                                                                                                                           |                 |                                                                                                    |
| <b>31</b>                                                            | <b>(-) TOTAL DEDUCTIONS FROM ADDITIONAL TIER 1</b>                                                                                      |                 |                                                                                                    |
| 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 | <b>TIER 2 CAPITAL</b>                                                                                         |  |  |
| 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                                                    |  |  |

### 3.2. Πρότυπο EU IFCC2

**Πίνακας 2. Template EU IFCC2: Own funds: reconciliation of regulatory own funds to balance sheet in the audited financial statements**

|                                                                                                                                  |                                                              | a                                                          | b                                       | c                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|
|                                                                                                                                  |                                                              | Balance sheet as in published/audited financial statements | Under regulatory scope of consolidation | Cross reference to EU IF CC1 |
|                                                                                                                                  |                                                              | As at period end (000's)                                   | As at period end (000,s)                |                              |
| <b>Assets - Breakdown by asset classes according to the balance sheet in the published/audited financial statements</b>          |                                                              |                                                            |                                         |                              |
| 1                                                                                                                                | Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία                 | 1.763,86                                                   |                                         |                              |
| 2                                                                                                                                | Δικαιώματα χρήσης παγίων                                     | 129,20                                                     |                                         |                              |
| 3                                                                                                                                | Άυλα περιουσιακά στοιχεία                                    | 302,72                                                     |                                         |                              |
| 4                                                                                                                                | Επενδύσεις σε ακίνητα                                        | 229,06                                                     |                                         |                              |
| 5                                                                                                                                | Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις                             | 6,30                                                       |                                         |                              |
| 6                                                                                                                                | Συμμετοχές σε εγγυητικά ταμεία                               | 10.493,96                                                  |                                         |                              |
| 7                                                                                                                                | Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις                         | 0,00                                                       |                                         |                              |
| 8                                                                                                                                | Απαιτήσεις από πελάτες                                       | 24.584,21                                                  |                                         |                              |
| 9                                                                                                                                | Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις                             | 0,00                                                       |                                         |                              |
| 10                                                                                                                               | Χρηματοοικονομικά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων | 55.497,19                                                  |                                         |                              |
| 11                                                                                                                               | Λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις                             | 27.321,76                                                  |                                         |                              |
| 12                                                                                                                               | Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα                             | 108.573,56                                                 |                                         |                              |
|                                                                                                                                  | <b>Total Assets</b>                                          | <b>228.901,83</b>                                          |                                         |                              |
| <b>Liabilities - Breakdown by liability classes according to the balance sheet in the published/audited financial statements</b> |                                                              |                                                            |                                         |                              |
| 1                                                                                                                                | Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού μετά τη συνταξιοδότηση        | 379,40                                                     |                                         |                              |
| 2                                                                                                                                | Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα                     | 97,63                                                      |                                         |                              |
| 3                                                                                                                                | Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις                        | 92,68                                                      |                                         |                              |
| 4                                                                                                                                | Δανειακές υποχρεώσεις                                        | 40.743,61                                                  |                                         |                              |
| 5                                                                                                                                | Ανοιχτές πωλήσεις χρεογράφων                                 | 736,29                                                     |                                         |                              |
| 6                                                                                                                                | Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις                           | 8.334,18                                                   |                                         |                              |
| 7                                                                                                                                | Υποχρεώσεις προς πελάτες                                     | 102.141,77                                                 |                                         |                              |
| 8                                                                                                                                | Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις από μισθώματα                     | 32,81                                                      |                                         |                              |
| 9                                                                                                                                | Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις                            | 836,15                                                     |                                         |                              |
|                                                                                                                                  | <b>Total Liabilities</b>                                     | <b>153.394,52</b>                                          |                                         |                              |
| <b>Shareholders' Equity</b>                                                                                                      |                                                              |                                                            |                                         |                              |
| 1                                                                                                                                | Μετοχικό κεφάλαιο                                            | 28.079,72                                                  |                                         | 4                            |
| 2                                                                                                                                | Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο                     | 5.188,81                                                   |                                         | 5                            |
| 3                                                                                                                                | Αποθεματικά                                                  | 34.277,82                                                  |                                         | 8                            |
| 4                                                                                                                                | Αποτελέσματα εις νέο                                         | 7.960,96                                                   |                                         | 6                            |
|                                                                                                                                  | <b>Total Shareholders' equity</b>                            | <b>75.507,31</b>                                           |                                         |                              |

### 3.3. Πρότυπο EU IF CCA

**Πίνακας 3. Template EU IF CCA: Own funds: main features of own instruments issued by the firm**

|    |                                                                                                 | a         |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
|    |                                                                                                 | Free text |
| 1  | Issuer                                                                                          |           |
| 2  | Unique identifier (e.g. CUSIP, ISIN or Bloomberg identifier for private placement)              |           |
| 3  | Public or private placement                                                                     |           |
| 4  | Governing law(s) of the instrument                                                              |           |
| 5  | Instrument type (types to be specified by each jurisdiction)                                    |           |
| 6  | Amount recognised in regulatory capital (Currency in million, as of most recent reporting date) |           |
| 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)                            |           |

## 4. Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων

### 4.1. Απαιτηση Παγίων Εξόδων

| Πίνακας 04: Απαιτηση Παγίων Εξόδων                                                   |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| 2024 (€ 000s)                                                                        | Ποσό           |
| <b>Fixed Overhead Requirement</b>                                                    | <b>2.271</b>   |
| <b>Annual Fixed Overheads of the previous year after distribution of profits</b>     | <b>9.084</b>   |
| Total expenses of the previous year after distribution of profits                    | 105.372        |
| Of which: Fixed expenses incurred on behalf of the investment firms by third parties |                |
| <b>(-)Total deductions</b>                                                           | <b>-96.288</b> |
| (-)Staff bonuses and other remuneration                                              | 0              |
| (-)Employees', directors' and partners' shares in net profits                        | 0              |
| (-)Other discretionary payments of profits and variable remuneration                 | 0              |
| (-)Shared commission and fees payable                                                | -7.230         |
| (-)Fees, brokerage and other charges paid to CCPs that are charged to customers      | -3.473         |
| (-)Fees to tied agents                                                               | 0              |
| (-)Interest paid to customers on client money where this is at the firm's discretion | 0              |
| (-)Non-recurring expenses from non-ordinary activities                               | 0              |
| (-)Expenditures from taxes                                                           | -499           |
| (-)Losses from trading on own account in financial instruments                       | -85.086        |
| (-)Contract based profit and loss transfer agreements                                | 0              |
| (-)Expenditure on raw materials                                                      | 0              |
| (-)Payments into a fund for general banking risk                                     | 0              |
| (-)Expenses related to items that have already been deducted from own funds          | 0              |

### 4.2. Απαιτηση Παράγοντα-Κ

| Πίνακας 05: Απαιτηση Παράγοντα-Κ           |                   |                      |
|--------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| 2024 (€ 000s)                              | Ποσό<br>Παράγοντα | Απαιτηση Παράγοντα Κ |
| <b>ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΠΑΡΑΓΟΝΤΑ-Κ</b>       |                   | <b>6.658</b>         |
| <b>Risk to Client</b>                      |                   | <b>1.328</b>         |
| Assets under management                    | 9.761             | 2                    |
| Client money held - Segregated             | -                 | -                    |
| Client money held - Non - segregated       | 103.408           | 517                  |
| Assets safeguarded and administered        | 1.824.879         | 730                  |
| Client orders handled - Cash trades        | 77.770            | 78                   |
| Client orders handled - Derivatives Trades | 7.948             | 1                    |
| <b>Risk to market</b>                      |                   | <b>5.319</b>         |
| K-Net positions risk requirement           |                   | 5.319                |
| Clearing margin given                      | -                 | -                    |
| <b>Risk to firm</b>                        |                   | <b>12</b>            |
| Trading counterparty default               |                   | -                    |
| Daily trading flow - Cash trades           | 10.648            | 11                   |
| Daily trading flow - Derivative trades     | 11.353            | 1                    |
| K-Concentration risk requirement           |                   | -                    |

#### 4.3. Συνολική Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων

| Πίνακας 06: Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις |              |
|----------------------------------------------|--------------|
| 2024                                         | (€ 000s)     |
| <b>Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων</b>              | <b>6.658</b> |
| Μόνιμη ελάχιστη απαίτηση αρχικού κεφαλαίου   | 750          |
| Απαίτηση παγίων εξόδων                       | 2.271        |
| Συνολική Απαίτηση του παράγοντα Κ            | 6.658        |

#### 4.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια

| Πίνακας 07: Στοιχεία Κεφαλαιακής Επάρκειας |               |
|--------------------------------------------|---------------|
| 2024                                       | (€ 000s)      |
| Κεφάλαια Κοινών Μετοχών 1 (CET1)           | 75.029        |
| Κεφάλαια Κατηγορίας 1 (Tier 1)             | 75.029        |
| <b>Συνολικά Ίδια Κεφάλαια</b>              | <b>75.029</b> |
| <b>Απαίτηση Κεφαλαίων (D)</b>              | <b>6.658</b>  |
| Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (CET1)    | 1127%         |
| Δείκτης Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 (Tier1)     | 1127%         |
| <b>Δείκτης Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων</b>   | <b>1127%</b>  |

#### 4.5. Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας

Στόχος της Εσωτερικής Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας είναι να διασφαλίσει ότι η Εταιρία διαθέτει επαρκή κεφάλαια για να καλύψει όλους τους σημαντικούς κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένη, ή θα μπορούσε να εκτεθεί σε συνεχή βάση.

Η ΕΔΑΚΕ είναι ενσωματωμένη στο πλαίσιο διαχείρισης του κινδύνου της Εταιρίας. Εφαρμόζεται από το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και την Δ/νση Οικονομικών Υπηρεσιών της εταιρίας ενώ ο σχεδιασμός και η έγκριση της ΕΔΑΚΕ είναι στην τελική ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου και των ανώτερων διευθυντικών στελεχών.

Σκοπός της ΕΔΑΚΕ είναι να προσδιορίσει και να μετρήσει όλους τους σημαντικούς κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένη η Εταιρία, εξασφαλίζοντας την διάθεση επαρκών κεφαλαίων για την κάλυψη αυτών ανάλογα με το προφίλ και την διάθεση ανάληψης κινδύνου. Επιπλέον, η ΕΔΑΚΕ αξιολογεί την κεφαλαιακή επάρκεια της εταιρίας σε μελλοντική βάση σύμφωνα με το σενάριο επιχειρηματικού σχεδιασμού της Εταιρίας.

Η ΕΔΑΚΕ αποτελείται από στοιχεία σχεδιασμού και παρακολούθησης. Ο σχεδιασμός διεξάγεται σε ετήσια βάση και αφορά την αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Εταιρίας, λαμβάνοντας τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, τους διαθέσιμους κεφαλαιουχικούς πόρους και τις αντίστοιχες προβλέψεις σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο.

Τα ποσοτικά όρια και οι ποιοτικές προδιαγραφές που καθορίζονται στο πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνου της Εταιρίας καλύπτουν σημαντικά ζητούμενα της ΕΔΑΚΕ, και ιδιαίτερα αυτά που αφορούν την κεφαλαιακή επάρκεια, η αξιολόγηση της οποίας αποτελεί πρωταρχικό στόχο της ΕΔΑΚΕ της Εταιρίας.

## 5. Πολιτική και Πρακτικές Αποδοχών

Η Εταιρία έχει υιοθετήσει την Πολιτική Αποδοχών της μητρικής Τράπεζας Πειραιώς. Η Πολιτική Αποδοχών αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι της Εταιρικής Διακυβέρνησης, και αποσκοπεί στην αποθάρρυνση της υπερβολικής ανάληψης κινδύνων, και παράλληλα στην ενίσχυση των αξιών και των μακροπρόθεσμων συμφερόντων της Εταιρίας.

### 5.1. Βασικές Αρχές

Η πολιτική αποδοχών βασίζεται στις παρακάτω αρχές:

- Μεγιστοποίηση της απόδοσης
- Προσέλκυση και διατήρηση των ταλέντων
- Ευθυγράμμιση των αποδοχών και της επιβράβευσης με την κερδοφορία, τον κίνδυνο, την επάρκεια κεφαλαίων και την διατηρήσιμη ανάπτυξη
- Συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο
- Εσωτερική διαφάνεια
- Αποφυγή υπερβολικής ανάληψης κινδύνου

### 5.2. Δομή Αποδοχών

Η συνολική αμοιβή των εργαζομένων πέρα από τις σταθερές αποδοχές δύναται να περιλαμβάνει και μεταβλητά στοιχεία, διασυνδέοντας έτσι την αποζημίωση με την μακροπρόθεσμη αποδοτικότητα. Σε κάθε περίπτωση όμως οι σταθερές αποδοχές αντιπροσωπεύουν, το σημαντικότερο ποσοστό της συνολικής αμοιβής των εργαζομένων.

Μεταβλητές αμοιβές δύναται να παρέχονται για την επιβράβευση της απόδοσης εργαζομένων βάσει προκαθορισμένων ποσοτικών και ποιοτικών στόχων. Οι στόχοι αυτοί συνδέονται με την απόδοση του εργαζομένου, την απόδοση του τμήματος που ανήκει, την απόδοση της Εταιρίας και τους μακροπρόθεσμους επιχειρηματικούς της στόχους.

Τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση της μεταβλητής αμοιβής περιλαμβάνουν ενδεικτικά, την αποδοτικότητα, την κεφαλαιακή επάρκεια, την αποτελεσματικότητα, τη διαχείριση αλλαγών, την ανάπτυξη του προσωπικού κλπ.

Μεταβλητές αμοιβές, καταβάλλονται μόνο όταν είναι βιώσιμες σύμφωνα με χρηματοοικονομική κατάσταση της Εταιρίας και δικαιολογούνται από τα αποτελέσματα της.

Σημειώνεται επίσης ότι η αξιολόγηση της επίδοσης του προσωπικού με αρμοδιότητες στους τομείς του κινδύνου και του ελέγχου, δεν συνδέεται με την απόδοση των τμημάτων που ελέγχουν.

### 5.3. Στοιχεία Αποδοχών

Στον παρακάτω πίνακα αναφέρονται συγκεντρωτικές ποσοτικές πληροφορίες για τις αμοιβές της Διοίκησης της Εταιρίας καθώς και του προσωπικού με δραστηριότητες που έχουν σημαντική επίδραση στο προφίλ κινδύνου της Εταιρίας.

| <b>Πίνακας 08: Συγκεντρωτικές Ποσοτικές Πληροφορίες για τις Αμοιβές Κατηγοριών Προσωπικού που έχουν Ουσιώδη Αντίκτυπο στο Προφίλ Κινδύνου της Εταιρίας</b> |                                    |                                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>2024 (€ 000s)</b>                                                                                                                                       | <b>Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη</b> | <b>Προσωπικό του οποίου οι ενέργειες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Εταιρίας</b> |
| <b>Αριθμός Προσωπικού</b>                                                                                                                                  | <b>2</b>                           | <b>6</b>                                                                                          |
| <b>Σύνολο Σταθερών Αποδοχών</b>                                                                                                                            | <b>283</b>                         | <b>306</b>                                                                                        |
| <b>Σύνολο Μεταβλητών Αποδοχών</b>                                                                                                                          | <b>158</b>                         | <b>60</b>                                                                                         |
| <i>Μετρητά</i>                                                                                                                                             | <i>98</i>                          | <i>60</i>                                                                                         |
| <i>Μετοχές</i>                                                                                                                                             | <i>60</i>                          |                                                                                                   |
| <i>Χρηματοπιστωτικά μέσα συνδεδεμένα με μετοχές</i>                                                                                                        |                                    |                                                                                                   |
| <i>Άλλες Κατηγορίες</i>                                                                                                                                    |                                    |                                                                                                   |
| <b>Ποσά Αναβαλλόμενων Αμοιβών</b>                                                                                                                          | <b>81</b>                          |                                                                                                   |
| <b>Πληρωμές λόγω πρόσληψης</b>                                                                                                                             |                                    |                                                                                                   |
| <b>Πληρωμές λόγω αποχώρησης</b>                                                                                                                            |                                    |                                                                                                   |
| <i>Υψηλότερο ποσό που κατεβλήθη σε ένα πρόσωπο</i>                                                                                                         |                                    |                                                                                                   |
| <b>Αριθμός των ατόμων που αμείβονται με τουλάχιστον 1 εκατομμύριο EUR</b>                                                                                  |                                    |                                                                                                   |

## 6. Πολιτική Επενδύσεων

Η Εταιρία δεν κατέχει μετοχές εταιριών που έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά που να υπερβαίνει το κατώτατο όριο του 5 % όλων των δικαιωμάτων ψήφου που συνδέονται με τις μετοχές που εκδίδονται από την εταιρεία.

## 7. Περιβαλλοντικοί, κοινωνικοί και σχετικοί με τη διακυβέρνηση κίνδυνοι

Η Εταιρεία, ως μέλος του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς, υπόκειται στην εφαρμογή των σχετικών πολιτικών και διαδικασιών που έχει θεσπίσει ο Όμιλος για την αντιμετώπιση περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση κινδύνων. Ο Όμιλος προωθεί μια ολοκληρωμένη στρατηγική για την ανάλυση, την παρακολούθηση και την αντιμετώπιση αυτών των κινδύνων, εστιάζοντας στην προώθηση βιώσιμων πρακτικών και στην ενίσχυση της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης.

Οι κυριότεροι τομείς στους οποίους εστιάζει η πολιτική του Ομίλου περιλαμβάνουν:

1. **Περιβαλλοντικοί κίνδυνοι:** Η στρατηγική του ενσωματώνει βιώσιμες πρακτικές για τη μείωση των περιβαλλοντικών επιπτώσεων της δραστηριότητάς του, προάγοντας την αειφορία.
2. **Κοινωνικοί κίνδυνοι:** Μέσω χορηγιών, δωρεών και εθελοντικών δράσεων, ο Όμιλος υποστηρίζει κοινωνικούς φορείς, την εκπαίδευση, την υγεία, και την επιχειρηματικότητα, ενισχύοντας την κοινωνική συνοχή.
3. **Κίνδυνοι διακυβέρνησης:** (Governance): Εφαρμόζονται αυστηρές διαδικασίες για την υπεύθυνη διακυβέρνηση, εξασφαλίζοντας διαφάνεια, ισότητα, την καλή λειτουργία των εσωτερικών ελέγχων, και την αποφυγή συγκρούσεων συμφερόντων.