



ΕΛ ΠΕΡΒΑΝΑΣ

ΝΟΜΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ Α.Ε.Τ.Ε.Υ.

ΜΕΛΟΣ ΚΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ
ΑΤΟΜΕ ΑΕΙΩΝ

ΣΦΟΦΚΑΕΟΥΣ 7-9, ΑΘΗΝΑ 105 59, ΤΗΛ.: 210 3727200, FAX: 210 3210291, e-mail: info@pervanas.gr, www.pervanas.gr

Α.Φ.Μ.: 094324370, Δ.Ο.Υ.: ΦΑΕΕ ΑΘΗΝΩΝ, Α.Μ.Α.Ε.: 24014106/Β/9131, Αρ.Γ.Ε.ΜΗ 1051701000

Η Εταιρεία επικεντρώνεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (Απόφαση 72η 4-3-91)

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΝΟΜΟ 4261/2014 ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ 575/2013 ΜΕ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ 31.12.2020

Άρθρο
435

Στόχοι και πολιτικές διαχείρισης κινδύνων

Στόχος και πολιτική της εταιρείας είναι η θέσπιση και εφαρμογή πολιτικών και διαδικασιών που ελαχιστοποιούν τους κινδύνους που προκύπτουν από την γβεβαδότητα και την αστάθεια των χρηματοοικονομικών αγορών και επηρεάζουν την χρηματοοικονομική της κατάσταση, τις αποδόσεις της και την ρευστότητά της.

Σκοπός του εσωτερικού Ελέγχου είναι η συνεχής εξέταση της τήρησης του εσωτερικού κανονισμού της εταιρείας και της αποτελεσματικότητας των συστημάτων λειτουργίας της μέσω των ελέγχων που πραγματοποιεί:

Κανονιστική Συμμόρφωση

Σκοπός της κανονιστικής συμμόρφωσης είναι ο εντοπισμός και η ελαχιστοποίηση των κινδύνων που ενδέχεται να ανακύψουν από τη μη συμμόρφωση της εταιρείας με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την ισχύουσα νομοθεσία. Προς τούτο έχει ενσωματωθεί στη λειτουργία της τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής νομοθεσίας και προσπαθεί να ελαχιστοποιήσει τις περιπτώσεις εσωτερικής και εξωτερικής ατάτης σε βάρος της.

Υπερβολία Διαχείρισης Κινδύνων

Η εταιρεία λόγω του μεγέθους της δεν έχει συστήσει χωριστή επιτροπή κινδύνου και δεν έχει ανεξάρτητη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει ορίσει την υπεύθυνη εσωτερικού ελέγχου, με κριτήριο την εμπειρία της, ως υπεύθυνη της υπηρεσίας διαχείρισης κινδύνων σε συνεργασία με το λογιστήριο και το τμήμα της παροχής πιστώσεων. Το τμήμα του εσωτερικού ελέγχου και της κανονιστικής συμμόρφωσης βρίσκονται σε διαρκή επαφή με την υπηρεσία της Διαχείρισης Κινδύνων.

Η ολοκληρωμένη διαδικασία της υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων βασίζεται:

- 1 αναγνώριση/αξιολόγηση του κινδύνου (υφιστάμενου και αναμενόμενου)
 - 2 υφιστάμενα (ή προτιθέμενα) μέτρα περιορισμού/μετριασμού του κινδύνου
 - 3 υπολογισμός της ανάγκης κρίτησης (ή μη) κεφαλαίου.
- Η γραμμή αναφοράς της υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων είναι, τόσο στον Πρόεδρο και Αντιπρόεδρο, όσο και στο Διοικητικό Συμβούλιο απευθείας.
- Ο Πρόεδρος και ο Αντιπρόεδρος έχουν την τελική ευθύνη για την αναλήψη κάθε κινδύνου από την εταιρεία καθώς και για την παρακολούθησή τους. Επιπλέον έχουν την ευθύνη για την παρακολούθηση της κεφαλαιακής επάρκειας της εταιρείας.
- Η υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων σε συνεργασία με το λογιστήριο είναι υπεύθυνη για την τήρηση της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Κεφαλαιακής Επάρκειας της εταιρείας (ΕΔΑΚΕ).
- Η ΕΔΑΚΕ υλοποιείται από την υπεύθυνη της υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων. Ο σχεδιασμός και η υλοποίηση της ΕΔΑΚΕ εφαρμόζεται τουλάχιστον μέσω ετησίων, εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας, υποβάλλεται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και αναρτάται στην ιστοσελίδα της εταιρείας. Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΔΑΚΕ)

Σκοπός της ΕΑΑΚΕ είναι η καταγραφή της πολιτικής της εταιρίας σε σχέση με το ύψος, τη διαχείριση και την κατανομή των κεφαλαίων της. Αποτελεί εργαλείο για την υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής της ΕΠΕΥ σε σχέση με την επάρκεια των ίδιων κεφαλαίων και την ανημερώση των κινδύνων που ανημερώνει στο πλαίσιο της δραστηριότητας της και οι οποίοι μπορεί να προέχονται τόσο από το εξωτερικό οικονομικό περιβάλλον όσο και από την εσωτερική οργάνωση και λειτουργία της ΕΠΕΥ.

Βασικές κατηγορίες κινδύνων που εξετάζει η ΕΑΑΚΕ

- Α) Πιστωτικός κίνδυνος και κίνδυνος αντισυμβαλλομένου
- Β) Υποκαπιτόμενος κίνδυνος
- Γ) Κίνδυνος συγκεντρωσης
- Δ) Κίνδυνος της αγοράς
- Ε) Λειτουργικός κίνδυνος
- ΣΤ) Κίνδυνος ρευστότητας
- Ζ) Κίνδυνος κεφαλαίων
- Η) Κίνδυνος κερδοφορίας
- Θ) Κίνδυνος φήμης
- Ι) Κίνδυνος Τηλεπώλησης
- Κ) Πολιτική Αποδοχών

Α) ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος να υποστεί η εταιρεία ζημιές εξαιτίας της αθέτησης των συμβατικών υποχρεώσεων των πελατών ή και των αντισυμβαλλομένων. Ο κίνδυνος αυτός δημιουργείται κυρίως από τις δυνειδοθήσεις και τη διαχείριση διαθεσίμων.

Διαδικασίες Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου

Η εταιρεία :

Προβίνει σε εκτίμηση των αναγκών της σε ίδια κεφάλαια για την ανημερώση του πιστωτικού κινδύνου, σύμφωνα με το νόμο της ευρωπαϊκής οδηγίας και τις αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Προσδιορίζει τις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου.

Προσδιορίζει τις πολιτικές και τις διαδικασίες αποτίμησης και διαχείρισης των εξασφαλίσεων και το είδος των εξασφαλίσεων που αποδέχεται .

Προβίνει σε ανάληψη των διαφόρων κατηγοριών ανοιγμάτων ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας ή είδος αντισυμβαλλομένου (π.χ. Τράπεζες, επιχειρήσεις, ιδρύματα κτλ.)

Προβίνει σε ανάληψη των διαφόρων κατηγοριών ανοιγμάτων με βάση την ενσπυρόμενουσα ληκτότητα τους.

Αξιολογεί τις ασφάλειες που παρέχονται υπέρ της Εταιρείας.

Εφαρμόζει με συνέπεια τη μέθοδο υπολογισμού της αξίας του Χρηματοδοτικού Ανοιγματος.

Εκτιμά την πιστοληπτική ικανότητα του αντισυμβαλλομένου.

Εφαρμόζει κριτήρια χορήγησης πιστώσεων .

Προσδιορίζει διαδικασίες ανημερώσεως εκτάκτων καταστάσεων σε σχέση με τις χορηγηθείσες πιστώσεις (άμεση αντίδραση των υπευθύνων ποροχής πιστώσης για περιορισμό ποροχής, αύξηση περιθωρίων, διαφοροποίηση καταλόγου αποδεκτών αξιών)

Προσδιορίζει τις πολιτικές ως προς την αναχρηματοδότηση, ανανέωση, έκκριση και τροποποίηση των χορηγηθέντων πιστώσεων. (ιστορικότητα της συμπεριφοράς των πελατών)

Προσδιορίζει πολιτική και διαδικασίες για την εξασφάλιση της εταιρίας ως προς τις χορηγούμενες πιστώσεις (τυχ χρονοφύλακιο ασφαλείας)

Προβίνει σε Εξασφαλίσεις για την χορήγηση πιστώσεων (επαφές με τα πιστωτικά ιδρύματα για την εξασφάλιση της έκκρισης, ανανέωσης, και τροποποίησης των χορηγηθέντων πιστώσεων)

Πολιτικές Αντιστάθμισης και Μείωσης του Πιστωτικού Κινδύνου

Το ισχύον θεσμικό πλαίσιο εξασφαλίζει την ικανότητα αποτηληρωμής, αντιστάθμιζει και μειώνει τον πιστωτικό κίνδυνο. Η δε εταιρεία για καλύτερη διαχείριση του κινδύνου αναθεωρεί όταν κρίνει τις πολιτικές της.

Η πολιτική της εταιρείας είναι το ύψος της πίστωσης που παρέχει στους πελάτες να μη ξεπερνά το σύνολο των διαθέσιμων της και της πιστωτικής γραμμής των ποσών που χορηγούν πίστωση.

Επιμελείται την διασπορά κεφαλαίων ΕΠΕΥ και επενδύτων σε διάφορα πιστωτικά ιδρύματα.

Έχει αναρτήσει σε νομικούς η εξόφληση των πριν της 1/6/2001 χρεωστικών υπολοίπων.

Η παρακολούθηση των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων της εταιρίας γίνεται σε καθημερινή βάση.

Επιπλέον, σύμφωνα με το Ν.4141/2013 και την απόφαση υπ. αριθμ. 6/6/5/27.2.2014 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς όπως ισχύουν, πρέπει μέχρι το τέλος του T+2, ο πελάτης να έχει εξοφλήσει το τίμημα της αγοράς. Σε διαφορετική περίπτωση το μέλος του Χ.Α. προκειμένου να ελαχιστοποιήσει τον πιστωτικό κίνδυνο, προβάλλει σε αναγκαστικές εκπτώσεις την ημέρα T+3.

Εξασφαλίσεις

Η εταιρία παρέχει πιστώσεις περιθωρίου μόνο στην περίπτωση που έχει λάβει από τον πελάτη τις απαιτητές εξασφαλίσεις. Για το σκοπό της εξασφάλισης των απαιτήσεων της από ανοήματα έναντι των πελατών της, η εταιρία καταρτίζει εγγυώφως έγκυρες δεσμευτικές και εκτελεστές συμβάσεις δανεισμού περιθωρίου ασφαλείας, στις οποίες εφαρμόστεο δικαιο είναι εκείνο της έδρας της εταιρίας.

Η εταιρία δεν εκταμιεύει κανένα ποσό της πίστωσης, εφόσον ο πελάτης δεν παρέχει προς την εταιρεία ασφάλεια για την εκτέλεση των υποχρεώσεων του με όσα προβάλλει ο νόμος και ορίζει η σύμβαση. Συνεπώς προτού ο πελάτης παρόσχει προς την εταιρία χρηματοοικονομικά ασφαλείας το οποίο μπορεί να αποτελέσει μόνο από κινητές αξίες αποδεκτές από την εταιρία, δεν είναι δυνατή η παροχή πίστωσης. Το αρχικό περιθώριο συμφωνείται σε ποσοστό τουλάχιστον 40% της τρέχουσας αξίας του Χαρτοφυλακίου ασφαλείας. Το διατηρητέο περιθώριο δεν επιτρέπεται να κατέχεται του ποσοστού του 30% της τρέχουσας αξίας του Χαρτοφυλακίου ασφαλείας.

Ο πελάτης δε δικαιούται να αναλάβει χρηματικά ποσά από το λογαριασμό πίστωσης ασφαίστου χρόνου ή να παραλάβει μετοχές πριν από την πλήρη εξόφληση όλων των χρεών του έναντι της εταιρίας, βάσει των όρων της σχετικής σύμβασης που έχει υπογράψει με την εταιρία. Η εταιρία δικαιούται, στο πλαίσιο της σχετικής σύμβασης με τον πελάτη, να αρνηθεί καταβολή χρημάτων στον πελάτη, ακόμα και αν επί μέρους λογαριασμοί του εμπιστεύουν πιστωτικό υπόλοιπο, εφόσον υφίσταται οφειλή του πελάτη έναντι της εταιρίας, από οποιοδήποτε αιτία, ακόμη και αν η οφειλή αυτή δεν είναι ληξιπρόθεσμη, ενδεικτικώς στην περίπτωση που έχουν αγοραστεί για λογαριασμό του πελάτη κινητές αξίες. Χωρίς να έχει παρέλθει ακόμη η ημερομηνία κατά την οποία το σχετικό ποσό είναι ληξιπρόθεσμο και απαιτητό από την εταιρία

Margin calls

Σε περίπτωση που οποιοδήποτε κατά τη διάρκεια της πίστωσης και για οποιοδήποτε λόγο – ιδίως συνεπεία διακυμάνσεων των τιμών των αποδεκτών αξιών ή αν η κινητή αξία πιάσει να είναι αποδεκτή αξία – προκύψει έλλειμμα περιθωρίου, αν δηλ το διατηρητέο περιθώριο κατέλθει ποσοστού καθώς και σε περίπτωση που για οποιοδήποτε λόγο, προκύψει ληξιπρόθεσμο χρεωστικό υπόλοιπο του πελάτη έναντι της εταιρίας, η τεινυρία εξουσιοδοτείται ανεκκλήτως, στο πλαίσιο της σχετικής σύμβασης με τον πελάτη κατά την κρίση της.

α) να μεταφέρει στον λογαριασμό πίστωσης ασφαίστου χρόνου πιστωτικό υπόλοιπο που τυχόν υπάρχει σε οποιοδήποτε άλλο λογαριασμό του πελάτη που πρέπει στην εταιρία, μειώνοντας έτσι το χρεωστικό υπόλοιπο ή και να β) να μεταφέρει άμεσα στο Χαρτοφυλακίο ασφαλείας κινητές αξίες του πελάτη που αυτή φυλάσσει από οποιοδήποτε λογαριασμό της ή ο πελάτης στην εταιρία, επιλέγοντας κατά την κρίση της, μεταξύ των περιουσιακών στοιχείων του πελάτη ή και γ) να ψευδοποιήσει αμέσως κινητές αξίες του Χαρτοφυλακίου ασφαλείας, έτσι ώστε να αποκαθίσταται το διατηρητέο περιθώριο στα εκδότες συμβατικώς ή εκ του νόμου οριζόμενα επίπεδα, ή κατά περίπτωση, να εξοφληθεί η ληξιπρόθεσμη υποχρέωση του πελάτη.

Σε περίπτωση που το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού πίστωσης, όπως και αν αυτό προκύψει, υπερβεί το συμφωνημένο όριο της πίστωσης και ο πελάτης δεν το καταβάλει αμέσως στην εταιρία, σε πίστωση του λογαριασμού πίστωσης το ποσό της διαφοράς, η εταιρία πέραν των δικαιωμάτων που έχει να προβεί άμεσα σε ψευδοποίηση τίτλων προς αποκατάσταση της συμφωνημένης σχέσης διατηρητέου περιθωρίου του Χαρτοφυλακίου ασφαλείας δικαιούται, κατά την κρίση της να κλείσει οριστικά την πίστωση.

Όχληση του πελάτη

Το τίμημα παροχής πιστώσεων είναι οφειλόνο για την όχληση του πελάτη σε περίπτωση ελλείματος περιθωρίου. Η ψευδοποίηση των θέσεων του πελάτη γίνεται από το τίμημα παροχής πιστώσεων σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον εσωτερικό κανονισμό της εταιρίας.

Μείωση Πιστωτικού Κινδύνου και Υιοθέτηση Πιστωτικών Ορίων

Η έγκριση των χρηρηγήσεων γίνεται από τον υπεύθυνο παροχής πίστωσης. Η Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων και η Υπηρεσία παροχής πιστώσεων παρακολουθούν στενά και αναθεωρούν όπου χρειάζεται τα όρια έγκρισης πιστωτικών ορίων. Οι μεταβολές στις πιστοληπτικές διαβαθμίσεις των πελατών παρακολουθούνται καθημερινά.

Ο καθορισμός των ορίων των Διαθεσίμων και των Τραπεζικών Χρηρήσεων γίνεται από τους Πρόεδρο και Αντιπρόεδρο της εταιρίας με γνώμονα την ορθολογική διασπορά των κεφαλαίων της εταιρίας και την αποφυγή των συγκεντρώσεων σε ζημιωμένες δραστηριότητες. Για τον καθορισμό των ορίων λαμβάνονται υπόψη οι στρατηγικές επιδιώξεις της εταιρίας, οι οδηγίες των Επιστητικών Αρχών και το πολιτικοοικονομικό περιβάλλον.

Γραμμές Χρηματοδότησης από πιστωτικά ιδρύματα

Η υπηρεσία διαχείρισης κινδύνων, το λογιστήριο και το τμήμα παροχής πίστωσης παρακολουθούν ημερησίως, τις γραμμές χρηματοδότησης που η εταιρία έχει διασφαλίσει από πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και τα πευσιτά διαθέσιμα της εταιρίας, ούτως ώστε να γνωρίζει το ύψος των πιστώσεων που μπορεί να παρχει η εταιρία συνολικά σε πελάτες της. Το τμήμα παροχής πιστώσεων αν συνεργασία με το λογιστήριο και την υπηρεσία διαχείρισης κινδύνων αποφασίζουν την ικανοποίηση των αιτημάτων πελατών για Χρήση ορίου πίστωσης αναλόγως των πευστών διαθέσιμων που η εταιρία διαθέτει και της διαμόρφωσης της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων της. Ο Πρόεδρος και ο Αντιπρόεδρος ενημερώνονται καθημερινώς ως προς τα ανωτέρω.

Συμβάσεις εξασφάλισης

Η εταιρία μεριμνά ώστε το τμήμα κανονιστικής συμμόρφωσης να προσαρμόζει στις συμβάσεις εξασφάλισης των απαιτήσεων της εταιρίας από συναλλογές δανεισμό περίθωριου στις νομοθετικές εξελίξεις. Το τμήμα κανονιστικής συμμόρφωσης μεριμνά, ώστε οι ανωτέρω εξασφαλιστικές συμβάσεις της εταιρίας με τον πελάτη να παραμένουν δεσμευτικές. Για το σκοπό της εκτέλεσης των ανωτέρω υποχρεώσεων το τμήμα παροχής πιστώσεων συνεργάζεται με το τμήμα της κανονιστικής συμμόρφωσης της εταιρίας.

Επιλογή Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Η εταιρία κατά τη σύναψη συμφωνιών προθεσμιακής κατάθεσης ή επαναγοράς (repos) επιλέγει κατά κανόνα την οντινική και δέσμευση χρηματικών ποσών προκειμένου να διατηρεί στα χαμηλότερα δυνατά επίπεδα τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου και σπανίως μέχρι 3 μηνών δέσμευση. Επιπλέον προβαίνει σε προσεκτική επιλογή των Ισολογικών Ιδρυμάτων. Ο Πρόεδρος και ο Αντιπρόεδρος της εταιρίας επιλέγουν τα πιστωτικά ιδρύματα

Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών της εταιρίας

Ο καθορισμός των ορίων στα διαθέσιμα και στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο συναλλαγών της εταιρίας γίνεται με γνώμονα την ορθολογική διασπορά των κεφαλαίων της εταιρίας και την αποφυγή των συγκεντρώσεων σε συνδέσμενα αντισυμβαλλόμενα μέρη. Υπεύθυνος για το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της εταιρίας είναι ο Πρόεδρος.

Όταν κριθεί αναγκαίο, υποβρίσκονται περιορισμοί σχετικά με την ανάληψη καινούργιων πιστωτικών δραστηριοτήτων ανάλογα με την εκτίμηση του κινδύνου που θα αναληφθεί και τις μεταβαλλόμενες οικονομικές συνθήκες.

Β) ΥΠΟΛΟΙΠΟΜΕΝΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ο υπολειπόμενος κίνδυνος αναφέρεται στην περίπτωση της απόδειξης των τεχνικών μειώσεως του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου ως λιγότερο αποτελεσματικών από όσο αναμενόνταν. Προκειμένου να αντιμετωπιστεί το ζήτημα αυτό προβλέπεται υποχρεωτικά στις συμβάσεις με τον αντισυμβαλλόμενο πελάτη, ότι σε περίπτωση που οι παρεχόμενες ασφάλειες δεν επαρκούν για την εξασφάλιση της Εταιρίας, η τελευταία θα δύναται κατά τη διακριτική της ευχέρεια να απαιτήσει την καταβολή επιπρόσθετης ασφάλειας ή διακοπή της παροχής πίστωσης.

Γ) ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ

Μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα προς έναν πελάτη ή προς μία ομάδα συνδέσμενων πελατών θεωρείται όταν το ύψος του είναι ίσο ή μεγαλύτερο του 10% των ιδίων κεφαλαίων της Επιχείρησης Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών.

Το συνολικό άνοιγμα των ΜΧΑ της Εταιρίας δεν μπορεί να υπερβαίνει το 800% των ιδίων κεφαλαίων της Εταιρίας.

Κάθε ΜΧΑ της Εταιρίας έναντι ενός πελάτη της ή μιας ομάδας συνδέσμενων πελατών δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 20% των ιδίων κεφαλαίων της Εταιρίας.

Το σύνολο των ανοιγμάτων της Εταιρίας έναντι: α) των φυσικών ή νομικών προσώπων που κατέχουν ή αποκτούν ποσοστό συμμετοχής ή δικαιωμάτων ψήφου ίσου ή ανώτερου του 5% στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας και β) των πέντε μεγαλύτερων μετόχων της, δεν υπερβαίνει το 20% των ιδίων κεφαλαίων της.

Για το σκοπό του υπολογισμού στις περιπτώσεις αυτές, προσμετρώνται τα χρηματοοικονομικά ανοίγματα της Εταιρίας προς φυσικά ή νομικά πρόσωπα που αποτελούν «ομάδα συνδεδεμένων τεκταίων» με τα πρόσωπα , υπό α) και β) ανωτέρω.

Η ΕΠΕΥ αναδύει τα ανοίγματά της κατά εκδότη εξασφαλίσεων προκειμένου να παρακολουθεί την ύπαρξη πιθανού κινδύνου συκέντρωσης επί των εξασφαλίσεων και εφόσον κριθεί αναγκαίο λαμβάνει τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα και γνωστοποιεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς οποιοδήποτε σημαντικό εύρημα.

Η Εταιρία επικονιώνει ήμερα με τον πελάτη, τον ενημερώνει για την υπέρβαση και κλείνει το ποσό της υπέρβασης είτε με κατάθεση του ποσού της υπέρβασης από τον πελάτη του λογαριασμού του, είτε με πώληση τίτλων του πελάτη, είτε με δική του πρωτοβουλία είτε με αναγκαστική πώληση από την Εταιρία.

Δ) ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ

Ο κίνδυνος αγοράς αναφέρεται στις μεταβολές τιμών και αποτιμήσεως των χρηματοοικονομικών μέσων - όπως αλλογές στα επιτόκια, στις τιμές χρηματιστηρίου και στις συναλλαγματικές ισοτιμίες – που θα επηρεάσουν τα κέρδη εισοδήματα της εταιρείας ή τις αξίες στοιχείων του ισολογισμού της.

Ο κίνδυνος αγοράς αναλύεται στα πιο κάτω είδη κινδύνου:

- (i) Ο επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος, που προκύπτει από αλλαγές στην καμπύλη επιτοκίων, και ο οποίος πηγάζει από τον επερχονοισμό στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων. Η διοίκηση της εταιρείας παρακολουθεί και διατηρούνται το ύψος των επιτοκίων.
 - (ii) Ο κίνδυνος τιμών χρηματιστηρίου είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από τις αλλαγές των τιμών διάφορων χρηματοοικονομικών αξιών (απόδομα, παράγωγα, μετοχές κλπ) που κατέχει η εταιρεία.
 - (iii) Ο συναλλαγματικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος κέρδους ή ζημιάς ή αβεβαιότητας σε αξίες στοιχείων ισολογισμού της εταιρείας, που προκύπτει από αλλαγές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες.
- Η εταιρεία τηρεί λογαριασμούς συναλλάγματος, παρακολουθεί την εξέλιξη των ισοτιμιών προκειμένου να λάβει μέτρα αντιμετώπισης του σχετικού κινδύνου και επιμίσθεται τον σχετικό κίνδυνο ανάλογα με το προμυενο υπόλοιπο.

Διαχείριση Κινδύνου Αγοράς – Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο Εταιρείας

Υπεύθυνος για τις επενδύσεις της Εταιρίας για ίδιο λογαριασμό σε κινητές αξίες είναι ο Πρόεδρος.

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο είναι εκτεθειμένο στον κίνδυνο μεταβολής της αξίας του και προς τούτο ο Πρόεδρος παρακολουθεί την αποτίμησή του σε καθημερινή βάση.

Ε) ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Λειτουργικός κίνδυνος ορίζεται ως ο κίνδυνος που απορρέει από ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες ή παραβιάσεις των διαδικασιών αυτών ή από λανθασμένη ανθρώπινη συμπεριφορά ή από δυσλειτουργία ή διακοπή των συστημάτων πληροφορικής ή των συστημάτων ασφαλείας ή από εξωτερικούς παράγοντες.

Στο πεδίο των λειτουργικών κινδύνων εμπίπτει και ο νομικός κίνδυνος (δοτική ευθύνη της εταιρίας προς καταβολή αποζημιώσεων σε τρίτους σε περιπτώσεις εσωτερικής και εξωτερικής απάτης σε βάρος της εταιρίας) και το επίπεδο των ιδίων κεφαλαίων.

Η εταιρεία είναι υπεύθυνη για την αναγνώριση, παρακολούθηση και αξιολόγηση των λειτουργικών κινδύνων.

Διαδικασίες Διαχείρισης Λειτουργικών Κινδύνων

Οι διαδικασίες που εφαρμόζει η εταιρεία καλύπτουν την αναγνώριση, εντοπισμό, μέτρηση, αξιολόγηση, παρακολούθηση, έλεγχο, μείωση και αναφορά των λειτουργικών κινδύνων τους οποίους αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει να αντιμετωπίσει

Για την αναγνώριση και διαχείριση κινδύνων χρησιμοποιούνται:

Εκθέσεις κανονιστικής συμμόρφωσης, εσωτερικού ελέγχου, διαχείρισης κινδύνων, εκθέσεις νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και Τεχνικού ασφαλείας.
Εκθέσεις εξωτερικού ελέγχου.

Μηρώς Παροπώνων.

Έλεγχος της Λειτουργίας των Πληροφοριακών Συστημάτων

Η εταιρεία που έχει αναλάβει την μηχανογράφηση προβαίνει σε έλεγχο της ασφαλείας και αποτελεσματικής λειτουργίας των πληροφοριακών των συστημάτων και αξιολογεί:

- την καταλληλότητα της χρησιμοποιούμενης τεχνολογίας,
- την ποιότητα και επάρκεια της υφιστάμενης πολιτικής ασφαλείας
- αξιοπιστία των συστημάτων

πληρότητα των διαδικασιών υποστηρίξεως των παρεχόμενων υπηρεσιών πληροφορικής

επάρκεια για αποκατάσταση και συνέχεια εργασιών και λειτουργιών της εταιρείας σε περίπτωση ανάγκης

Μητρώο (Σύστημα Καταγραφής) Παρακολούθησης Κινδύνων όπου καταγράφονται τα γεγονότα που δημιουργούν λειτουργικό κίνδυνο στα συστήματα πληροφορικής (π.χ. μη εξουσιοδοτημένη δραστηριότητα, κλοπή μηχανογραφικού εξοπλισμού, κακόβουλη χρήση, μη διαθεσιμότητα ή διατάραξη των ηλεκτρονικών συστημάτων, βλάβη σε ενσώματα περιουσιακά στοιχεία της εταιρίας, εσωτερική ή εξωτερική παραβίαση ασφαλείας κτλ.).

Σχέδιο συνέχειας εργασιών σε περίπτωση σοβαρής διαταραχής της δραστηριότητας.

Η εταιρεία έχει αναθέσει την τήρηση ανηρμένων ασφαλείας στην «Metric Global Network» και η αποθήκευση γίνεται σε On Line / Off Line dedicated encrypted .

Σε περίπτωση εκδηλώσεως γεγονότος έκτακτης ανάγκης, ο Πρόεδρος ή ο Αντιπρόεδρος αναλαμβάνει καθήκοντα συντονιστή όλων των απαιτούμενων ενεργειών ήτοι:

Φροντίζει για τον άμεσο περιορισμό και έλεγχο της καταστροφής

Ενημερώνει και αναθέτει αρμοδιότητες

Συντονίζει τα πρόσωπα

Εκκενώνει τους χώρους όταν απαιτείται

Λειτουργικός κίνδυνος σε σχέση με την παροχή υπηρεσιών προς τους πελάτες

Για την κάλυψη του ως άνω κινδύνου τηρεί τις νόμιμες διαδικασίες και πρακτικές για την παροχή υπηρεσιών σύμφωνα με το προφίλ του πελάτη και μέσω των ηλεκτρονικών μηχανισμών παρακολουθεί τον τρόπο εξυπηρέτησης των πελατών της.

Η εταιρεία τηρεί διαδικασίες για την εξέταση παραπόνων και καταγγελιών

Η εταιρεία τηρεί διαδικασίες για τον έλεγχο των προσωπικών στοιχείων των πελατών της.

ΣΤ) ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΕΥΣΙΟΤΗΤΑΣ

Ο κίνδυνος πευσιότητας είναι ο κίνδυνος μείωσης των κεδών ή του κεφαλαίου που προκύπτει από την αδυναμία της εταιρείας να ικανοποιήσει τις άμεσες υποχρεώσεις της.

Διαδικασίες Διαχείρισης Κινδύνου Πευσιότητας

Η προσέγγιση της εταιρείας στη διαχείριση του κινδύνου πευσιότητας είναι η εξασφάλιση, στον καλύτερο δυνατό βαθμό, της ύψιστης ικανοποιητικής πευσιότητας με σκοπό την ικανοποίηση των υποχρεώσεων της, όταν προκύψουν, τόσο υπό «κανονικές», όσο και σε καταστάσεις προσομοίωσης κρίσης. Χωρίς δυσανάλογο επιπρόσθετο κόστος.

Η διαχείριση της πευσιότητας (συμπεριλαμβανομένης και τήρησης όλων των εποπτικών αρχών), παρακολουθείται από το λογιστήριο και την υπηρεσία Διαχείρισης κινδύνων. Η εταιρεία λαμβάνει, υπόψη την νομική οντότητα στην οποία βρίσκονται τα στοιχεία Ενεργητικού, τη χώρα που είναι νομίμως καταχωρημένα, παρακολουθεί δε τον τρόπο με τον οποίο τα εν λόγω στοιχεία Ενεργητικού μπορούν να πευστοποιηθούν εγκαιμώς.

Προς τούτο τηρείται αρχείο που ενημερώνεται σε καθημερινή βάση. Το ως άνω αρχείο παραδίδεται σε καθημερινή βάση στον Πρόεδρο και στον Αντιπρόεδρο της εταιρείας.

Ζ) ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Σύνθεση κεφαλαίων (δη αναφέρεται στη μέθοδο υπολογισμού κεφαλαιακής επάρκειας).

Η) ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΕΡΑΔΟΦΟΡΙΑΣ (ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ)

Εξαρτάται από την διακύμανση των λειτουργικών εσόδων και τις τοποθετήσεις στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της εταιρείας.

Θεωρούμε ότι η εταιρεία έχει χαμηλό κίνδυνο διότι ο κύκλος εργασιών της εξαρτάται από μεγάλο αριθμό πελατών.

Θ) ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΦΗΜΗΣ

Εξαρτάται από την αποτελεσματική διαχείριση όλων των λοιπών κινδύνων.

Ι) ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΤΥΛΟΠΟΙΗΣΗΣ

Η τολμηρή της εταιρείας δεν προβάλλεται αναλόγως πτώχευσης.

Αρθρο
436

Πεδίο Εφαρμογής

Η Γ.Α.ΠΕΡΒΑΝΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ. σε εφαρμογή της υποχρέωσης Δημοσιοποίησης Πληροφοριών με βάση το 8 μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αρ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, παρέχεται πληροφορική επιστηνής φύσεως σχετικές με την κεφαλαιακή της επάρκεια και την ανημετώπιση των κινδύνων που αναλαμβάνει στο πλαίσιο της λειτουργίας της.

Ο υπεύθυνος του τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων είναι αρμόδιος για την επιλογή των πληροφοριών βάση των άρθρων 435-451 του Κανονισμού 575/2013/ΕΕ καθώς και για την υποβολή προς το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας έκθεσης αξιολόγησης της καταλληλότητας των δηλωσιστοιούμενων πληροφοριών.

Τα κεφάλαια της εταιρείας με βάση τον κανονισμό 575/2013/ΕΕ υπολογίζονται και αναλύονται ως ακολούθως:

Κεφάλαια κοινών μετοχών (1. Περιλαμβάνουν το καταβληθέν μετοχικό κεφάλαιο, το αποθεματικό μείον απορεχόμενα εις νέον. Αφαίρονται από τα βασικά ίδια κεφάλαια, η λογιστική αξία των άυλων περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού και οι εποπτικές προσαρμογές. Δεν χρησιμοποιούνται από την εταιρεία Πρόσθετα Στοιχεία Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (υβριδικά τίτλοι).

Στοιχεία που αφαιρούνται από τα Βασικά Ιδία Κεφάλαια, περιλαμβάνουν τα χρεωστικά υπόλοιπα πελατών που προκύπτουν από συναλλαγές πέραν του έτους, κατά το μέρος που δεν καλύπτεται από την τρέχουσα αξία τίτλων τους.

Συμπληρωματικά Ιδία Κεφάλαια για κάλυψη κινδύνου αγοράς. Δεν Υφίστανται.

Άρθρο

3

437

Ιδία Κεφάλαια

Πίνακας με τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της εταιρείας με ημερομηνία αναφοράς 31/12/2020	31/12/2020
Βασικά ίδια κεφάλαια	3.000.000,00
Μετοχικό Κεφάλαιο	1.068.368,39
Τακτικό αποθεματικό και λοιπά αποθεματικά	-2.543.805,77
Κέρδη εις νέο προηγούμενων ετών	-87.975,57
Κέρδη εις νέο	1.436.587,05
Σύνολο βασικών ιδίων κεφαλαίων	-14.478,34
Μείον: Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0,00
Μείον: Σύνολο εποπτικών προσαρμογών της λογιστικής καθαής θέσης	1.422.108,71
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	6.493.500,21
Σταθμισμένο Ενεργητικό	4.920.520,13
Στοιχεία ενεργητικού	6.493.500,21
Σύνολο σταθμισμένου ενεργητικού	

Άρθρο

4

438

Κεφαλαιακές απαιτήσεις

CAPITAL RATIOS AND CAPITAL LEVELS (GA3) Β03: ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΔΕΙΚΤΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ

Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital ratio)	22,00%
Πλεόνασμα (+) / Έλλειμμα (-) μέρων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 [Surplus (+)/Deficit (-) of CET1 capital]	1.129.90
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (T1 Capital ratio)	22,00%
Πλεόνασμα (+) / Έλλειμμα (-) μέρων κεφαλαίου της κατηγορίας 1 [Surplus (+)/Deficit (-) of T1 capital]	1.032.50
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου (Total capital ratio) Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (T1 capital ratio)	22,00%
Πλεόνασμα (+) / Έλλειμμα (-) του συνόλου των ιδίων κεφαλαίων (Surplus (+)/Deficit (-) of total capital)	902.63
Ο Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της εταιρείας κμολογείται σε επίπεδα υψηλά, προς τούτο θεωρούμε ότι δεν υπάρχει ανάγκη προσθέτων κεφαλαιακών απαιτήσεων.	

Κεφαλαιακή επάρκεια

Ο υπολογισμός της συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας πραγματοποιείται με τη μέθοδο της Προσαύξησης των κεφαλαιακών απαιτήσεων που προκύπτουν.

Η Εταιρεία Χρησιμοποίησε την Τυποποιημένη Μέθοδο για τον υπολογισμό Παράθετα πίνακας στον οποίο παρουσιάζεται το ελάχιστο αναγκαίο κεφάλαιο ανά κατηγορία κινδύνου, που πρέπει να διατηρεί η Εταιρεία, με ημερομηνία αναφοράς την 31/12/2020:

Είδη Κινδύνου

Συνολικότητα Κεφάλαια €

Κεφαλαιακές

Λύγος (ΝΥΝΟΥΣ)	Επιχειρησεων Ισολογισμ	Απαιτήσεις €
Πιστωτικός	6.493.500,21	519.480,02
Ανορθή	0,00	0,00
Λειτουργικές(25% παγίων εξόδων 2019)	-	-
Σύνολικό απαιτούμενο κεφάλαιο	6.493.500,21	519.480,02

Αρθρο 439
Ανοιγμα σε πιστωτικό κίνδυνο αντιυμβαλλόμενου

Για την αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου, η Εταιρεία διαθέτει πολιτικές και διαδικασίες οι οποίες αποβλέπουν στη διασφάλιση των απαιτήσεων της Εταιρείας έναντι των αντιυμβαλλόμενων της, στη διαρκή παρακολούθηση των Χρηματοοικονομικών ανομιγμάτων της Εταιρείας, στην αξιολόγηση των αντιυμβαλλόμενων της Εταιρείας λαμβανόμενων προς τούτο υπόψη διαφόρων ποιοτικών και ποσοτικών Χαρακτηριστικών, μεταξύ άλλων, της πιστοληπτικής ικανότητας, του είδους, της εκτάσεως και της πολυπλοκότητας της οικονομικής δραστηριότητας, του γεωγραφικού χώρου και του κλάδου της οικονομίας στον οποίο δραστηριοποιείται ο αντιυμβαλλόμενος.

Ειδικότερα, προς το σκοπό της αντιμετώπισης του πιστωτικού κινδύνου η Εταιρεία εφαρμόζει συγκεκριμένες πολιτικές και διαδικασίες, οι οποίες περιλαμβάνουν:

- την πρόβλεψη συγκεκριμένων κριτηρίων και ορίων, βάσει των οποίων διενεργείται η παροχή πιστώσεων (margin accounts),
 - την πρόβλεψη συγκεκριμένων κριτηρίων βάσει των οποίων λαμβάνει χώρα η ανανέωση και η πώληση των χρησιμοποιούμενων πιστώσεων,
 - την λήψη εξασφαλίσεως Χαρτοφυλακίου ασφαλείας για λόγους πιστωτικής προστασίας.
- Η Εταιρεία κατά την σύναψη προθεσμιακών καταθέσεων επιλέγει τη δέσμευση Χρηματικών ποσών για χρονική διάρκεια μέχρι τριών μηνών. Η Εταιρεία προβαίνει σε επιλογή των τραπεζικών ιδρυμάτων με τα οποία συνάπτει συμφωνίες προθεσμιακών καταθέσεων με βάση την πιστοληπτική ικανότητα τους και τα προσφερόμενα επιτόκια. Οι μεταβολές στα οικονομικά στοιχεία και στις πιστοληπτικές διαβαθμίσεις των αντιυμβαλλόμενων παρακολουθούνται.

Αρθρο 440
Κεφαλαιακά αποθέματα

Γεωγραφική κατανομή ανομιγμάτων

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ		
	ΕΜΜΑΔΑ	ΑΜΕΙΣ ΧΩΡΕΣ	
Απαιτήσεις ή ενδεχόμενες απαιτήσεις κατά πελατών	75%	233.548,24	233.548,24
Απαιτήσεις Τραπεζών και πιστωτικών ιδρυμάτων	150%	3.263.865,37	3.262.267,97
Λοιπά ανομιγματα (στοιχεία ενεργητικού)	100%	1.423.106,52	1.423.106,52

Αρθρο 441
Δείκτες πογκόσμιας συστημικής σημασίας

N/A

Αρθρο 442
Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου

Τεχνικές μείωσης κινδύνου

Η Εταιρεία εφαρμόζει πολιτικές μείωσης των πιστωτικών κινδύνων μέσω της λήψης εξασφαλίσεων. Το κυριότερο είδος εξασφάλισης είναι τα Χαρτοφυλάκια ασφαλείας σε περιπτώσεις πελατών με πίστωση περιώριου.

Παροσέτοιμη κατάσταση των ανομιγμάτων με εξασφαλίσεις της 31/12/2020

Είδος ανομιγματος πελατών	Αξία ανομιγμάτων που καλύπτονται από χρησιμοποιητικών εξασφαλίσεις ασφαλείας	Αποτίμηση
Πιστώσεις βραχυπρόθεσμης διάρκειας (2D)	182.954,21	1.607.592,06
Πιστώσεις αορίστου χρόνου (margin)	0	0

Υπόλοιπα ως προς τις συναλλαγές για τις οποίες δεν παρέχεται Πιστοση.				
Το σύνολο των χρεωστικών υπολοίπων των πελατών μας όπως είχε διαμορφωθεί στις 31/12/2020.	Το σύνολο των χρεωστικών υπολοίπων των πελατών μας όπως είχε διαμορφωθεί στις 31/12/2020.	Το σύνολο των εκπρόθεσμων χρεωστικών υπολοίπων των πελατών μας όπως είχε διαμορφωθεί 31/12/2020	Σύνολο Πελατών:	
	988.005,07	987.872,38		1003

Συνολικό ποσό ανοιγμάτων ανά κλάδο

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ	ΑΝΟΙΓΜΑ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΑΠΛΗΤΗΣΗ	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Απαιτήσεις ή ενδεχόμενες απαιτήσεις έναντι κεντρικών κυβερνήσεων	0%	565,55	0	0		
Απαιτήσεις ή ενδεχόμενες απαιτήσεις κατά πελατών	75%	233.548,24	175.161,18	14.012,89		
Απαιτήσεις Τραπεζών και πιστωτικών ιδρυμάτων εσωτερικού	150%	3.263.865,37	4.895.798,06	391.663,84		
Δοσιά ανοίγματα (στοχεία ενεργητικού)	100%	1.422.540,97	1.422.453,64	113.796,29		
ΣΥΝΟΛΑ		4.919.954,58	6.493.412,88	519.473,03		
			0,00	0,00		
Ανάδραση ανοιγμάτων με βάση την Διεκτίμησή τους						
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 έτη	Πάνω από 5 έτη
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό						
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία						895.832,15
Άυλα περιουσιακά στοιχεία						14.478,34
Ανβάλλοιμες φορολογικές απαιτήσεις						0,00
Δοιτές μικροεπιδόσεις απαιτήσεις						0,00
Σύνολο		0,00	0,00	0,00	0,00	910.310,49
Κυκλοφορούν ενεργητικό						0,00
Απαιτήσεις από πελάτες και χρηματοπιστόση		363.537,85				363.537,85
Δοιτές απαιτήσεις		2.516,27	124.164,70	268.969,61	1.008,63	396.719,21
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		3.264.430,92	124.164,70	268.969,61	1.008,63	3.264.430,92
Σύνολο		3.630.545,04	124.164,70	268.969,61	1.008,63	4.024.687,98
Σύνολο Ενεργητικού		3.630.545,04	124.164,70	268.969,61	1.008,63	4.334.998,47

Αρθρο Μη βεβαιωμένα στοιχεία ενεργητικού

9 443

N/A

Αρθρο Χρήση των ΕΟΠΛ

10 444

Η Εταιρεία υπολογίζει τα σταθμισμένα ποσά με την Τυποποιημένη Μέθοδο σύμφωνα με τις οδηγίες της ΕΕ575/2013 αρθρ 111-141 κατά την εφαρμογή της Τυποποιημένης Μεθόδου, η εταιρεία έχει επιλέξει από τους αναγνωρισμένους από την Τράπεζα της Ελλάδος « Εξωτερικούς Οργανισμούς Πιστοληπτικής Αξιολόγησης» (EOTIA), τους οίκους Standard and Poor's, Moody's και Fitch.

11 445 Αρθρο Ανοιγμα στον κίνδυνο αγοράς

Η Εταιρεία υπολογίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του κινδύνου αγοράς, κόνοντας χρήση της τυποποιημένης μεθόδου, υπολογίζοντας τις κεφαλαιακές απαιτήσεις χωριστά για κάθε κίνδυνο. Η Εταιρεία δεν υπολογίζει κεφαλαιακή απαίτηση για κίνδυνο συναλλάγματος διότι η κάθαρση της θέση σε συναλλάγμα, δεν υπερβαίνει το ελάχιστο όριο των συναλλακτών ιδίων κεφαλαίων που απαιτείται βάσει του άρθρ.351 της ΕΕ 575/2013.

Ανάλυση των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων Έναντι του Κινδύνου Αγοράς ΠΟΣΑ ΣΕ Χιλ. Ευρώ
ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ

Έναντι Κινδύνου Θέσης				
Έναντι Κινδύνου από μεταβολές συν/κων ισοτιμιών		0,00		
Έναντι Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου				
Έναντι Κινδύνου Διακονογιασμού / Παρόδοσης				
ΣΥΝΟΛΟ		0,00		

12 446 Αρθρο Λειτουργικός κίνδυνος

ΕΙΔΙΟΤΥΠΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ο υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του λειτουργικού κινδύνου γίνεται βάσει των πηγών εξόδων κατά το προβλεπόμενο στο άρθρο 95.96 & 97 του κανονισμού ΕΕ 575/2013. Η εταιρεία διαθέτει επιπλέον κεφάλαιο που ισοδυναμεί τουλάχιστον με το 25% των πηγών εξόδων του προηγούμενου έτους και ο λειτουργικός κίνδυνος που προκύπτει είναι

Κεφαλαιακές απαιτήσεις λειτουργικού κινδύνου 31/12/2020				
Είδος Κινδύνου		Σταθμισμένο Κεφάλαιο €	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις €	
Λειτουργικός(25% πηγών εξόδων 2019)		0,00	0,00	

13 447 Αρθρο Ανοιγματα σε μετοχές που δεν συμπεριλαμβάνονται στο χρητοφυλάκιο συναλλαγών
Περιλαμβάνονται στα λοιπά ανοίγματα (ύψος 0,02)

14 448 Αρθρο Ανοιγμα σε κίνδυνο επτοκίου σε θέσεις που δεν συμπεριλαμβάνεται στο χρητοφυλάκιο συναλλαγών
N/A

15 449 Αρθρο Ανοιγμα σε θέσεις τήλοτησης
N/A

16 450 Αρθρο Πολιτικές αποδοχών (Αναλυτικά ως ακολούθως)

1 Τα ίδιαμια δημοσιοποιούν τουλάχιστον τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με την πολιτική και πρακτική αποδοχών του ίδιουατος για τις κατηγορίες εκείνες των μελών του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη επίπτωση στο ποσά κινδύνου των:

1 Πληροφορίες όσον αφορά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων που χρησιμοποιούνται για τον καθορισμό της πολιτικής αποδοχών, καθώς και τον αριθμό των συνεδρίσεων που πραγματοποιήσε το κύριο όργανο που επιβάλλεται τις αποδοχές στη διάρκεια του οικονομικού έτους, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με τη σύνθεση και τα καθήκοντα της επιτροπής αποδοχών, τον εξωτερικό σύμβουλο του οποίου οι υπηρεσίες χρησιμοποιήθηκαν για τον καθορισμό της πολιτικής αποδοχών και τον ρόλο των λοιπών εμπλεκόμενων

α

Η Διοίκηση της εταιρείας συνέστησε Επιτροπή Αποδοχών τα μέλη της οποίας διαθέτουν επαρκή εξειδίκευση, κατάρτιση και επαγγελματική εμπειρία στη διαχείριση κινδύνων και στις δραστηριότητες ελέγχου κυρίως σε σχέση με τους μηχανισμούς ευθυγράμμισης της πολιτικής αποδοχών με το προφίλ κινδύνου και κεφαλαίου της εταιρείας.

Η λειτουργία της Επιτροπής Αποδοχών διέπεται από Κανονισμό στον οποίο καθορίζονται η διάρκεια, τα μέλη, η συχνότητα εναλλαγής τους, οι διαδικασίες λήψης των αποφάσεων καθώς και τα κύρια καθήκοντά της, μεταξύ των οποίων ανακαταλέγονται τουλάχιστον οι ακόλουθοι αρμοδιότητες, συγκεκριμένα, η Επιτροπή Αποδοχών:

Μερίμνα, ώστε κατά την αξιολόγηση των μηχανισμών που έχουν υιοθετηθεί για την ευθυγράμμιση της πολιτικής αποδοχών με τους κινδύνους να λαμβάνονται υπόψη όλα τα είδη των κινδύνων, η πευστότητα και η κεφαλαιακή επάρκεια της εταιρείας,

Μερίμνα για τον καθορισμό και στην επιβλεψη των αμοιβών του προσωπικού οι οποίες πρέπει να ανταποκρίνονται στις εξουσίες, τα καθήκοντα, την εξειδίκευση και τις ευθύνες τους.

Αναθέσει τουλάχιστον σε ειρήνα βάση, την εναλλαγή των μελών της επιτροπής, τις διαπιστώσεις της από την πολιτική αποδοχών που αυτή διενεργεί, καθώς και τις προτάσεις της για τυχόν τροποποίηση της εφαρμοζόμενης πολιτικής αποδοχών, με γνώμονα ιδίως την αποτροπή της δημιουργίας κινήτρων για την ανάληψη υπερβολικού κινδύνου ή άλλων ασυμβίβαστων με τους στόχους της εταιρείας.

Μερίμνα κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, να λαμβάνει υπόψη τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μετόχων, των επενδυτών και άλλων εμπλεκόμενων μερών, προσανατολίζεται δε στη μακροπρόθεσμα συνετή και χρηστή διαχείριση της εταιρείας και την αποτροπή ή την ελαχιστοποίηση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων που αποδίδουν σε βάρος αυτής της διαχείρισης.

Παρέχει, εφόσον απαιτείται, επαρκή πληροφόρηση στη Γενική Συνέλευση των μετόχων για τις δραστηριότητες τις οποίες ασκεί.

Αξιολογεί την καταλληλότητα της πολιτικής αποδοχών σε σχέση με τους καθοριζόμενους από το θεσμικό πλαίσιο στόχους και τις τυχόν επιπτώσεις της πολιτικής αυτής στην ανάληψη και στη διαχείριση κινδύνων.

Η συνταξιοδοτική πολιτική είναι σύμφωνη με το υπάρχον θεσμικό πλαίσιο.

Η εταιρεία για την διασφάλιση της προσαρμόζει τις συμβατικές της υποχρεώσεις με το προσωπικό.

Πληροφορίες σχετικά με τη σχέση μεταξύ αμοιβής και επιδόσεων.

Η αμοιβή του προσωπικού δεν συνδέεται με την επίτευξη συγκεκριμένων στόχων.

Η παρούσα πολιτική δεν εφαρμόζεται στα πρόσωπα που οι αμοιβές τους εξαρτώνται από το ύψος των συναλλομένων πελατών για λογαριασμό των οποίων μεσολαβούν ή έχουν συστήσει στην εταιρεία.

τα σημαντικότερα χαρακτηριστικά σχεδιασμού του συστήματος αμοιβών, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση των επιδόσεων και την εφαρμογή των αμοιβών στον κίνδυνο και τα κριτήρια πολιτικής περί αναβολής και κατοχύρωσης των αμοιβών

Τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και τα πρόσωπα που αναλαμβάνουν κινδύνους αμοιβονται με σταθερούς μισθούς. Μεταβλητές αποδοχές ή προνομές που να συνδέονται με την απόδοση των υπαλλήλων δεν προβλέπονται. Με σταθερές αμοιβές αμοιβονται και τα πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα ελέγχου. Η επιτροπή αποδοχών αποφασιάζει για τις αμοιβές αξιολογώντας συνολικά αποτελέσματα και επιδόσεις προσωπικού.

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

N/A

ε Πληροφορίες σχετικά με τα κριτήρια επίδοσης, στα οποία βασίζονται το δικαίωμα απόκτησης μετοχών, τα δικαιώματα προαίρεσης ή οι μεταβλητές συνιστώσες των αποδοχών

N/A

στ τις κύριες παραμέτρους και αιτιολογία για τη χρήση μεταβλητών συνιστωσών και κάθε άλλης μη χρηματικής παραμέτρους

N/A

ζ συνολικές ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τις αποδοχές, με ανάλυση ανά επιχειρηματικό τομέα:

τομέας συναλλαγών: 20,838,25 €

τομέας υποστηρίξης συναλλαγών: 85,469,66 €

τομέας ελέγχων: 61,839,38€

- συνολικές ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τις αποδόξεις, 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:
 Ανώτερα διευθυντικά στελέχη: 156,732.40 €
 Πρόσωπα που αναλαμβάνουν κινδύνους: 326,797.82 €
- η) τα ποσά αμοιβής για το οικονομικό έτος, με διάκριση σε σταθερή και μεταβλητή και τον αριθμό των δικαιούχων αμοιβής 2020 :326,797,82 €
- i) Σταθερές αμοιβές 2020 :326,797,82 €
 αριθμός δικαιούχων : 14
- ii) τα ποσά και οι μορφές της μεταβλητής αμοιβής, με διάκριση σε μετρητά, μετοχές, χρηματοπιστωτικά μέσα συνδεδεμένα με μετοχές και άλλες κατηγορίες
- iii) τα ποσά των αναβαλλόμενων αμοιβών, με διάκριση σε κατοχυρωμένες και μη κατοχυρωμένες
- iv) τα ποσά των αναβαλλόμενων αμοιβών τα οποία έχουν αποσπασθεί να καταβληθούν κατά το οικονομικό έτος, που καταβλήθηκαν και μειώθηκαν μέσω αποπαραμολγών με βάση την επίδοση
- v) οι νέες πληρωμές λόγω πρόσληψης και αποχώρησης που πραγματοποιήθηκαν κατά το οικονομικό έτος και ο αριθμός των δικαιούχων των εν λόγω πληρωμών, EL 27.6.2013 Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης L 176/261
- N/A
- vi) τα ποσά των αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης που καταβλήθηκαν κατά το οικονομικό έτος, ο αριθμός των δικαιούχων και το υψηλότερο ποσό που καταβλήθη σε ένα μεμονωμένο πρόσωπο
- N/A
- θ) τον αριθμό των ατόμων που αμείβονται με τουλάχιστον 1 εκατομμύριο EUR ανά οικονομικό έτος, ανά μισθολογικά κλημάκια 500 000 EUR για τις αμοιβές από 1 έως 5 εκατομμύρια EUR και ανά μισθολογικά κλημάκια 1 εκατομμύριου EUR για τις αμοιβές 5 εκατομμυρίων EUR και άνω
- N/A
- 1) 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
- 2) Στην περίπτωση των πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία είναι σημαντικά από άποψη μεγέθους, εσωτερικής οργάνωσης καθώς και από άποψη φύσης, πεδίου και πολυπλοκότητας δραστηριοτήτων, οι ποσοτικές πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν άρθρο δημοσιοποιούνται επίσης όσον αφορά τα μέλη του διοικητικού οργάνου του ιδρύματος.
- Τα ιδρύματα συμμορφώνονται προς τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο παρόν άρθρο κατά τρόπο κατάλληλο προς το μέγεθος, την εσωτερική οργάνωση και τη φύση, το πεδίο και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους και με την επιφύλαξη των διατάξεων της οδηγίας 95/46/ΕΚ.
- 17 Άρθρο 45:Μόχλευση
- N/A
- Συμμόρφωση στις απαιτήσεις των άρθρων 80-88 του Ν 4261/2014**

Άρθρο 18 80 Ρυθμίσεις Εταιρικής Διακυβέρνησης

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την ακρίβεια των πληροφοριών που δημοσιεύονται όπως ορίζονται στα άρθρα 435-451 του Κανονισμού ΕΕ 575/2013 και παρακαλούμε την αποτελεσματικότητα και την εφαρμογή διαδικασιών που επιτρέπουν τον εντοπισμό των κινδύνων οι οποίοι συνδέονται με τις δραστηριότητες τις διαδικασίες και τα συστήματα λειτουργίας της εταιρείας (ιδίως τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς, τον λειτουργικό κίνδυνο και τον κίνδυνο ρευστότητας).

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει ανοικτή επικοινωνία με τα στελέχη της εταιρείας και μέσω των τακτικών συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου έχει συνεχώς επαρκή ποή πληροφοριών για τους κινδύνους που αντιμετωπίζει τόσο η εταιρεία όσο και ο κλάδος στον οποίο δραστηριοποιείται.

Αρθρο 19
81 Υποβολή εκθέσεων ανά χώρα

Α) ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ –ΕΑΡΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Η επωνυμία της εταιρείας είναι Γ.Α. ΠΕΡΒΑΝΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ με διοικητικό ήλιο Γ.Α. ΠΕΡΒΑΝΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Η Εταιρεία έχει συσταθεί νόμιμα, εδρεύει στην Αθήνα Σοφοκλέους 7-9 και δραστηριοποιείται στην Ελλάδα και σε χρηματοστήρια του εξωτερικού.

Η Εταιρεία, δραστηριοποιείται στους τομείς διεξωνικής χρηματοπιστωτικών συναλλαγών κάθε είδους, σε χρηματοστήρια αξιών, καθώς και στην παροχή όλων των κύριων και παρεπόμενων επενδυτικών υπηρεσιών που προσβάλλονται από την δόχεια λειτουργίας της.

Β) ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΕΤΟΥΣ

Ο κύκλος εργασιών της εταιρείας για το οικονομικό έτος αναφοράς ήταν 571,420,54 ευρώ.

Γ) ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΠΙΤΑΞΟΜΕΝΩΝ ΕΤΟΥΣ 31/12/2020

Ο αριθμός των εργαζομένων σε καθεστώς πλήρους απασχόλησης ήταν 10 άτομα πλήρους και 3 μειωμένης απασχόλησης .

Δ) ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ

Τα αποτελέσματα προ φόρων για το οικονομικό έτος αναφοράς ήταν (82.964,01ευρώ).

Ε) ΦΟΡΟΙ ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

N/A

ΣΤ) ΕΙΣΠΡΑΤΤΟΜΕΝΕΣ ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΕΠΙΔΟΤΗΣΕΙΣ

N/A

Αρθρο 20
82 Δημοσιοποίηση απόδοσης στοιχείων ενεργητικού

Η Εταιρεία δημοσιοποιεί τον Δείκτη απόδοσης ενεργητικού, στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις ,ο οποίος υπολογίζεται ως το καθαρό αποτέλεσμα τους διαιρούμενο προς το ύψος του ενεργητικού της, κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 82 του ν.4261/2014. Η Εταιρεία δημοσιοποιεί τον Δείκτη απόδοσης ενεργητικού, στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις ,ο οποίος υπολογίζεται ως το καθαρό αποτέλεσμα τους διαιρούμενο προς το ύψος του ενεργητικού της, κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 82 του ν.4261/2014.
Για το έτος 2020 ο δείκτης ανέρχεται σε -1,78%.

Αρθρο 21
83 Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγεται από τη Γενική Συνέλευση και ως ανώτατο όργανο της εταιρείας είναι επιφορισμένο με τη διοίκηση, τη διαχείριση και την εκπροσώπηση της.
Ως μέλη του ΔΣ εκλέγονται πρόσωπα που διαθέτουν τις απαιτούμενες προϋποθέσεις εντιμότητας, ακεραιότητας, φήλης καθώς και επωνυμιατικής εμπειρίας, γνώσεων .
Στο τέλος του 2020 το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελούσαν από τέσσερα μέλη υψηλού επαγγελματικού και ακαδημαϊκού επιπέδου, εκ των οποίων τα δύο, ο Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος και ο Αντιπρόεδρος διευθύνουν τις δραστηριότητες της εταιρείας.
Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε διαρκή επικοινωνία και συνεργασία με το σύνολο των τμημάτων της εταιρείας.

22	Αρθρο 84	Πολιτικές Αποδοχών όπως άρθρο 450/2013 ΕΕ
23	Αρθρο 85	Ιδρύματα που επιτρεφούνται από κατ'εξάφραση κρατική ενίσχυση N/A
24	Αρθρο 86	Μεταβατικά στοιχεία αποδοχών N/A
25	Αρθρο 87	Επιτροπή Αποδοχών όπως άρθρο 450/2013 ΕΕ
26	Αρθρο 88	Τήρηση ιστορικού σχετικό με την εταιρική διακυβέρνηση και τις αποδοχές Στο άρθρο 431, παρ. 3 του κανονισμού ΕΕ 575/2013, ορίζεται η υποχρέωση των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών να υιοθετούν πολιτική συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που ορίζονται στον ανωτέρω κανονισμό. Η Γ.Α.ΠΕΡΒΑΝΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ υιοθετεί την παρούσα πολιτική συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που ορίζονται και καθορίζει τις πολιτικές αξιολόγησης της καταλληλότητας των δημοσιοποιήσεων της, περιλαμβανομένης της επαλήθευσης και της συχνότητάς τους ΕΥΘΥΝΗ Το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας είναι υπεύθυνο για την ακρίβεια των εν λόγω δημοσιοποιήσεων καθώς και για την πληρότητα των διαδικασιών αντήρησης και επεξεργασίας των εν λόγω πληροφοριών όπως και για την ακρίβεια για τις διαδικασίες κατάρτισης των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας. Για το σκοπό αυτό οι πληροφορίες των άρθρων 431-451 του κανονισμού ΕΕ575/2013, υποβάλλονται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας, πριν την δημοσίωσή τους. ΔΗΜΟΣΙΟΤΗΤΗΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ Η Εταιρεία δημοσιοποιεί τις πληροφορίες που ορίζονται στα άρθρα 431-451 του Κανονισμού ΕΕ575/2013 σε ετήσια βάση καθώς θεωρεί ότι το μέγεθος και οι κατηγορίες των εργασιών της δεν απαιτούν συχνότερη δημοσίωσή τους. Δυνατά δε να παρακείμε μια ή περισσότερες από τις δημοσιοποιήσεις που προβλέπονται στον τίτλο ΙΙ εφόσον δε θεωρούνται ουσιώδεις με εξαίρεση των δημοσιοποιήσεων που αναφέρονται στο άρθρο 435 παρ. 2 στοιχείο γ και στα άρθρα 437 και 450. Οι ετήσιες δημοσιοποιήσεις γίνονται ανάλογα με την ημερομηνία δημοσίευσης των ετησίων οικονομικών καταστάσεων. Εφόσον το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας αποφασίσει συχνότερη δημοσίωση της παρούσας πολιτικής τότε θα δημοσιοποιεί τις σχετικές πληροφορίες εντός της προβλεπόμενης από το νόμο προθεσμίας δημοσίωσης των ενδίδιμεων οικονομικών καταστάσεων. Οι ανωτέρω πληροφορίες δημοσιοποιούνται στον ιστοχώρο της εταιρείας στην ηλεκτρονική διεύθυνση www.perbanas.gr. Οι δημοσιούμενες πληροφορίες διατυπώνονται με τρόπο σαφή και κατανοητό ώστε να είναι αληθείς και σφαιρικές.

Δήλωση (1) της Γ.Α.ΠΕΡΒΑΝΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΕΠΕΥ για το διάστημα 01/01-31/12/2020, κατ' άρθρο 435 παρ. 1, σημείο ε' του Κανονισμού 575/2013 της ΕΕ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας αφού έλαβε υπόψη
α) την κλίμακα, την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων και το επιχειρηματικό προφίλ της Εταιρείας,
β) την εφαρμογή από την υπηρεσία διαχείρισης κινδύνων των διαδικασιών εκείνων που επιτρέπουν τον εντοπισμό, την παρακολούθηση, τη μέτρηση, τον έλεγχο και αξιολόγηση των κινδύνων, οι οποίοι συνδέονται με τις δραστηριότητες, τις διεργασίες και τα συστήματα λειτουργίας της Εταιρείας και το γεγονός ότι η σχετική προσέγγιση παραμένει δυναμική, δάκως μεταβάλλομενη με το χρόνο
γ) την τήρηση και υλοποίηση της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΑΑΚΕ) της Εταιρείας για την περίοδο 1/1/2020-31/12/2020,

δηλώνει ότι κρίνει επαρκείς τους μηχανισμούς Διαχείρισης των Κινδύνων της εταιρείας και βεβαιώνει ότι τα συστήματα διαχείρισης κινδύνου είναι κατάλληλα για το προφίλ και τη στρατηγική της εταιρείας.
Γεώργιος Α.Περβανός/ Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος

Δήλωση (2) της Γ.Α.ΠΕΡΒΑΝΑΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ. για την περίοδο 01/1 -31/12/2020 κατ' άρθρο 435 παρ. 1, σημείο στ' του Κανονισμού 575/2013 της ΕΕ.
Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας λαμβάνει υπόψη τους βασικούς δείκτες και τα στοιχεία που παρέχουν σε κάθε ενδιαφερόμενο μέρος κατά το δυνατόν ολοκληρωμένη άποψη της διαχείρισης κινδύνου της εταιρείας, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο το προφίλ κινδύνου της εταιρείας ανταποκρίνεται στα επίπεδα ανοχής κινδύνου που εξετάζονται.

Ο παρακάτω πίνακας απεικονίζει συγκεντρωτικά τις κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι των κατηγοριών κινδύνου:

Είδος Κινδύνου	Σταθμισμένο Κεφάλαιο €	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις €
Πιστωτικός	6.493.500,21	519.480,02
Αγοράς(Θέσης)	0,00	0,00
Λειτουργικός (25% παγίων εξόδων 2019)	0,00	0,00
Σύνολο απαιτούμενο κεφάλαιο	6.493.500,21	519.480,02

Η Εταιρεία εφαρμόζει πολιτικές μείωσης των πιστωτικών κινδύνων μέσω της Δήλης εξασφαλίσεων.
Το κυριότερο είδος εξασφάλισης είναι τα χρηροφυλάκια ασφαλείας σε περιπτώσεις μετρώων με πίστωση περσθωπιου.

Η εταιρεία ακολουθεί την Τυποποιημένη μέθοδο (standardized approach) για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας έναντι του πιστωτικού κινδύνου. Κατά την σύναψη προθεσμιακών καταθέσεων, επιλέγει κατά κανόνα τη δέσμευση χρηματικών ποσών για χρονική διάρκεια μέχρι τριών μηνών. Η Εταιρεία προβαίνει σε επιλογή των τραπεζικών ιδρυμάτων με τα οποία συνάπτει συμφωνίες προθεσμιακών καταθέσεων με βάση την πιστοληπτική ικανότητα τους και τα προσφερόμενα επιτόκια. Οι μετρωβόλες στα οικονομικά στοιχεία και στις πιστοληπτικές διαβαθμίσεις των αντισυμβαλλόμενων παρακολουθούνται.

Το συνολικό ποσό των ανοιγμάτων για την περίοδο 01/01/-31/12/2020 έχει ως εξής:

Κατηγορία ανοίγματος	Ανοίγμα	Σταθμισμένο Ποσό
Απαιτήσεις έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών.	0,00	0,00
Ανοίγματα σε Μετρωές		
Απαιτήσεις κατά μετρώων Αιγικής, Ισχυμάτων και επιχειρήσεων – ιδιωτών	233.548,24	175.161,18
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	3.263.865,37	4.895.798,06
Λοιπά ανοίγματα	1.423.106,52	1.422.540,97
Σύνολο	4.920.520,13	6.493.500,21

Από τον παραπάνω πίνακα προκύπτει ότι η μεγαλύτερη κατηγορία ανολιγματος είναι οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων, κατηγορία ανολιγμάτων στα οποία η εταιρεία μπορεί να επέμβει. Ως εκ τούτου η εταιρεία παρακολουθεί το ύψος των απαιτήσεων έναντι των πιστωτικών ιδρυμάτων και αν κρίνει απαραίτητο θα παρέμβει άμεσα στην έγκριστοποίηση τους. Η εταιρεία μας, όπως ορίζει το ΤΕΚΕ, καθημερινώς τηρεί σε αρχεία ηλεκτρονικής μορφής τα πιστωτικά υπόλοιπα των επενδυτών που τηρούνται σε πρακτικούς τελετωικούς λογαριασμούς.

Ακολουθούν τα λοιπά ανολιγματα στα οποία περιλαμβάνονται ανολιγματα που η εταιρεία δεν μπορεί να επιτελέσει Βραχυπρόθεσμα:

Για τον κίνδυνο αγοράς, η Εταιρεία ακολουθεί την τυποποιημένη μέθοδο για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του κινδύνου αγοράς.

Η εταιρεία που έχει αναλάβει την μηχανογράφηση της Εταιρείας προβαίνει σε έλεγχο της ασφαλούς και αποτελεσματικής λειτουργίας των πληροφοριακών της συστημάτων.

Η εταιρεία δύναται να συνεχίσει την λειτουργία της σε περίπτωση σοβαρής διαταραχής της δραστηριότητας της.

Η εταιρεία που έχει αναλάβει την μηχανογράφηση, σε συνεργασία με τις εταιρείες που παράγουν και εξελίσσουν τις εφαρμογές της αλλά και τις προμηθευτές εταιρείες υλικού και υποστήριξης θα δύναται να αποκαταστήσει την ομαλή λειτουργία των συστημάτων της εταιρείας.

Με βάση τα προαναφερθέντα βεβαιώνεται ότι το ποσό κινδύνου της εταιρείας ανταποκρίνεται στο επίπεδο ανοχής κινδύνου που έχει οριστεί για την εταιρεία.

Γεώργιος Α. Περγανός/ Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
 ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ Α.Ε.Ρ.Ε.Υ.
 ΜΕΜΟΡΑΝΔΟΝ ΤΩΝ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ
 ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ Α.Ε.Ρ.Ε.Υ.
 ΤΗΜΑ: 210 372 2009 - ΚΩΔ. Α. 10559
 e-mail: info@perov.gr - ΔΟΥ: ΟΛΜΕΜΟΗΝΩΝ
 ΑΦΜ: 094324370 - ΑΡ.Μ.Α.Ε. 24014/06/Β/91/31
 Αρ. Γ.Ε.ΜΗ. 1051701000
 Η εταιρεία εδρεύει στα της εταιρείας (Απόσπαση 224.351)