



ALPHA FINANCE

**ΑΛΦΑ FINANCE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

**ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΕΚΤΟΥ ΜΕΡΟΥΣ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ
(ΕΕ)2033/2019**

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ : 31-12-2022

ΑΛΦΑ FINANCE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ
ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ 45
105 64 ΑΘΗΝΑ

ΤΗΛ.: 210 367 7400, FAX: 210 331 1193
E-mail: reception@alphafinance.gr

Αριθμός Γ.Ε.ΜΗ. 1176701000 - Εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Αρ. Αδείας Λειτουργίας 42/13.04.1989



ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΒΑΣΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2033/2019

1. Άρθρο 46 – Πεδίο Εφαρμογής

Οι ακόλουθες πληροφορίες δημοσιοποιούνται με βάση τον Κανονισμό 2033/2019 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας των επιχειρήσεων επενδύσεων και αφορούν την ανώνυμη εταιρία ΑΛΦΑ FINANCE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (εφεξής η «Εταιρία»). Η Εταιρία δημοσιοποιεί σε ετήσια βάση τις πληροφορίες σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια, καθώς και για τις πολιτικές – διαδικασίες που έχει θεσπίσει για την διαχείριση και αντιμετώπιση των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

Η Εταιρία σύμφωνα με το άρθρο 2 της IFD, το άρθρο 1 του IFR και βάσει των επενδυτικών υπηρεσιών της οδηγίας 2014/65/ΕΕ που παρέχει και τον νόμο Ν. 4514/2018, κατατάσσεται στην Κατηγορία 2 και υποβάλλει τριμηνιαία αναφορές στην αρμόδια αρχή.

Οι δημοσιοποιήσεις που ακολουθούν έχουν ως σημείο αναφοράς την **31.12.2022**

2. Στόχοι και Πολιτικές διαχείρισης Κινδύνων (Άρθρο 47)

Η Εταιρία καθορίζει τους στόχους και τις πολιτικές ως προς τις κεφαλαιακές της απαιτήσεις, σύμφωνα με τους κινδύνους που προκύπτουν από τις δραστηριότητές της, με σκοπό την πρόβλεψη, αποφυγή και διαχείριση αυτών. Στο πλαίσιο αυτό, η Εταιρία εντοπίζει και διαχειρίζεται τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένη, καλύπτοντάς τους με τα κεφάλαια που διαθέτει.

Αναφορά για τις στρατηγικές, τις διαδικασίες και την αξιολόγηση των κινδύνων στη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (Δ.Α.Ε.Ε.Κ.).

Συγκεκριμένα περιγράφονται τα μέσα παρακολούθησης και διαχείρισης κινδύνων της Εταιρίας:

A. Διαχείριση Κινδύνων:

- Η Εταιρία βασιζόμενη στις ακόλουθες αρχές, έχει δημιουργήσει ένα πλαίσιο διαχείρισης των κινδύνων όπου:
 - καθορίζεται από το μέγεθος του κινδύνου που η Εταιρία διατίθεται να αναλάβει,
 - είναι προσανατολισμένο στις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Εταιρίας,
 - είναι προσανατολισμένο στον σαφή καταμερισμό ευθυνών,
 - προωθεί τη διαφάνεια μέσω ξεκάθαρων γραμμών επικοινωνίας,
 - το προσωπικό το οποίο απασχολείται στη διαχείριση των κινδύνων αλλά και η Διοίκηση της Εταιρίας έχουν τις ικανότητες και τους πόρους ώστε να διαδραματίζουν ενεργό ρόλο στην αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων,
 - η αναγνώριση, η εκτίμηση, η παρακολούθηση, η δημιουργία και αποστολή αναφορών, οι ενέργειες που εκτελούνται για τον έλεγχο ή ελαχιστοποίηση των αναλαμβανόμενων κινδύνων είναι επαρκώς τεκμηριωμένα,



- ορίζονται οι μηχανισμοί αποστολής αναφορών και κατάλληλης πληροφόρησης τόσο προς τη Διοίκηση όσο και σε μονάδες της Εταιρίας αλλά και μονάδες της Alpha Bank.
- Η Εταιρία έχει ορίσει την οργανωτική της δομή με γνώμονα τη σαφή κατανομή ρόλων και αρμοδιοτήτων.
- Το βασικότερο μέσο αντιμετώπισης των κινδύνων, είναι το πλαίσιο που ορίζεται από ένα σύνολο Πολιτικών και Διαδικασιών σχετικά με τις διάφορες κατηγορίες κινδύνων που αντιμετωπίζει η Εταιρία.
- Η Εταιρία, παρόλο που ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας είναι σε υψηλά επίπεδα, πέραν της παρακολούθησης και του υπολογισμού των κεφαλαιακών της απαιτήσεων (βλ. 2.1.), αναγνωρίζει ότι οι δραστηριότητές της δύναται να ενέχουν και επιπλέον κινδύνους, για τη διαχείριση των οποίων εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες οι οποίες ορίζονται τόσο στο επίπεδο του Ομίλου Alpha Bank, όσο και σε επίπεδο Εταιρίας. Οι επιπλέον κίνδυνοι αναγνωρίζονται, μετρώνται, αξιολογούνται και διαχειρίζονται από τη μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρίας, στοχεύοντας στην ελαχιστοποίηση του κινδύνου εμφάνισης ζημίας η οποία θα επηρέαζε τα Ίδια Κεφάλαια με τρόπο τέτοιο που να απειλείται η λειτουργία της.
- Οι κίνδυνοι τους οποίους η Εταιρία αναγνωρίζει ότι ενέχονται στις δραστηριότητές της είναι:
 - Κίνδυνος Αγοράς
 - Πιστωτικός Κίνδυνος- Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου/Διακανονισμού
 - Λειτουργικός Κίνδυνος
 - Κίνδυνος απάτης
 - Κίνδυνος Συγκέντρωσης
 - Κίνδυνος Ρευστότητας
 - Κίνδυνος Κερδοφορίας
 - Κίνδυνος Κεφαλαίων
 - Κίνδυνος Φήμης
 - Υπολειπόμενος Κίνδυνος
 - Κίνδυνος Τιτλοποίησης
 - Κίνδυνος Υπερβολικής Μόχλευσης
- Για όλες τις κατηγορίες κινδύνων είναι διακριτός ο τρόπος/μεθοδολογία αναγνώρισης, μέτρησης και παρακολούθησής τους, καθώς επίσης οι παραγόμενες αναφορές και η κατανομή ευθυνών/αρμοδιοτήτων.

B. Σύγκρουση Συμφερόντων

- Η Εταιρία έχει θεσπίσει Πολιτική Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων, με σκοπό την ορθή, ασφαλή, διαφανή και αποτελεσματική παροχή των επενδυτικών και/ή των παρεπόμενων υπηρεσιών για λογαριασμό πελατών της.
- Η Πολιτική εντοπίζει τους τομείς δραστηριότητας της Εταιρίας στους οποίους ενδέχεται να ανακύψουν περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων, ενώ λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για τον εντοπισμό και την αντιμετώπισή τους.

Γ. Κανονιστική Συμμόρφωση

ΑΛΦΑ FINANCE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ
ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ 45
105 64 ΑΘΗΝΑ

ΤΗΛ.: 210 367 7400, FAX: 210 331 1193
E-mail: reception@alphafinance.gr

Αριθμός Γ.Ε.ΜΗ. 1176701000 - Εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Αρ. Αδείας Λειτουργίας 42/13.04.1989



- Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες σε όλα τα επίπεδα της Εταιρίας, με σκοπό τη διασφάλιση της συμμορφώσεως με το εκάστοτε ισχύον θεσμικό πλαίσιο και τις απαιτήσεις των τοπικών εποπτικών αρχών.
- Ετησίως καταρτίζεται το πρόγραμμα της Μονάδος Κανονιστικής Συμμορφώσεως με σκοπό:
 - ο την παρακολούθηση του κανονιστικού πλαισίου που διέπει την λειτουργία της Εταιρίας
 - ο την ύπαρξη πολιτικών και διαδικασιών που απαιτούνται από το κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας
 - ο την επικαιροποίηση πολιτικών και διαδικασιών
 - ο την διενέργεια ελέγχων τήρησης του κανονιστικού πλαισίου
 - ο την συνεργασία με τις εποπτικές αρχές και αξιολόγηση τυχόν πορισμάτων τους με σκοπό την προσαρμογή της εταιρίας
- Η μονάδα εκτιμά τους κινδύνους με βάση τις υποχρεώσεις προς το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τις ΑΕΠΕΥ και τις κυρώσεις που προβλέπονται σε κάθε περίπτωση, κατηγοριοποιώντας τους κινδύνους (υψηλού, κανονικού, χαμηλού).
- Η μονάδα ενημερώνει την Διοίκηση της Εταιρίας καθώς και Διευθύνσεις αυτής για τις σημαντικές αλλαγές που σημειώνονται στο θεσμικό πλαίσιο και προτείνει την κατάλληλη προσαρμογή.
- Η μονάδα υποβάλει αναφορές των εργασιών της προς το Συμβούλιο Εργασιών, την Επιτροπή Ελέγχου και το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας ανά τρίμηνο. Για το 2022 υπεβλήθησαν -τρεις αναφορές.

Δ. Εσωτερικός Έλεγχος

- Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου αποτελεί μια ανεξάρτητη λειτουργία η οποία εξετάζει και αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.
- Ως Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου ορίζεται το σύνολο των διαδικασιών και μηχανισμών ελέγχου τα οποία εφαρμόζονται σε συνεχή βάση από όλες τις Διευθύνσεις, Υποδιευθύνσεις και Τμήματα της Εταιρίας και έχουν σαν στόχο την αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.
- Η μονάδα καταρτίζει ετησίως πρόγραμμα εσωτερικών ελέγχων, βάσει εκτίμησης του κινδύνου ανά περιοχή ελέγχου, το οποίο εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου. Δύναται επίσης να διενεργεί έκτακτους ελέγχους, ελέγχους κατόπιν εντολής της Διοίκησης της Εταιρίας ή της Επιτροπής Ελέγχου, καθώς και ειδικούς ελέγχους στις περιπτώσεις κατά τις οποίες υπάρχουν ενδείξεις ότι βλάπτονται τα συμφέροντα της Εταιρίας
- Οι έλεγχοι που διενεργούνται αφορούν:
 - τις Μονάδες της Εταιρίας (Διευθύνσεις, Υποδιευθύνσεις κ.α) ως μεμονωμένες λειτουργίες ή
 - συγκεκριμένες διαδικασίες (π.χ. λειτουργία Ειδικής Διαπραγμάτευσης κ.α.) στις οποίες ενδεχομένως εμπλέκονται περισσότερες από μία Μονάδες της Εταιρίας.
- Η Μονάδα παρακολουθεί (follow up) την εφαρμογή των διορθωτικών ενεργειών στις οποίες προβαίνουν οι ελεγχόμενες Μονάδες για την επαρκή αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών οι οποίες έχουν προκύψει από τις παρατηρήσεις (συστάσεις) που καταγράφονται στις εκθέσεις των πάσης φύσεως ελέγχων (εσωτερικού ελεγκτή, εξωτερικών



ελεγκτών, Εποπτικών Αρχών κ.α.). Τα αποτελέσματα των follow up, επικοινωνούνται τόσο στην Επιτροπή Ελέγχου όσο και στη Διοίκηση της Εταιρίας.

- Η Μονάδα υποβάλλει προς το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου απολογισμό των εργασιών της κατ' ελάχιστο μία φορά το χρόνο.
- Η Εταιρία παρέχει στη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου την κατάλληλη οργανωτική θέση και τις προϋποθέσεις λειτουργίας ώστε να διασφαλίζεται η ορθή, ανεξάρτητη και αντικειμενική λειτουργία της μονάδας.

Ε. Συνοπτική Δήλωση Προφίλ Επάρκειας Κινδύνου Εταιρίας.

Το προφίλ κινδύνου της Εταιρίας διαμορφώνεται και αξιολογείται κατά την ετήσια Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (Δ.Α.Ε.Ε.Κ.) η οποία εξετάζεται και εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας.

Κατά την παραπάνω διαδικασία αναγνωρίζονται οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τις υπηρεσίες που προσφέρει η Εταιρία, μετρούνται, προσδιορίζονται οι μέθοδοι παρακολούθησης, ελέγχου και αναφοράς αυτών. Η αξιολόγηση είναι ποσοτική αλλά και ποιοτική ανάλογα με το είδος κινδύνου και σύμφωνα με κριτήρια όπως ο βαθμός σημαντικότητας, οι επιπτώσεις, οι διαδικασίες ελέγχου και αναφοράς κλπ.

Ενδεικτικά παρακολουθούνται τα ίδια κεφάλαια, οι παράγοντες κινδύνου για τον πελάτη, την αγορά, την επιχείρηση και η συνολική απαίτηση παράγοντα Κ καθώς και η ρευστότητα της επιχείρησης, όπως αναλύονται παρακάτω.

Πλέον αυτών, τίθενται όρια, παρακολουθούνται και αναφέρονται τυχόν υπερβάσεις για επιμέρους δείκτες που σχετίζονται με θέματα όπως η υποβολή αναφορών στα αρμόδια εποπτικά όργανα, νομικά, κανονιστικής συμμόρφωσης, ασφάλειας πληροφοριών, συστημικά, ενημέρωσης πελατών κλπ.

Η παρακολούθηση και αναφορά των παραπάνω δεικτών γίνεται σε μηνιαία βάση ενώ μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνου ενημερώνεται αντίστοιχα και το Διοικητικό Συμβούλιο.

Λαμβανομένων υπόψη των παραπάνω καθώς και παραμέτρων όπως το επίπεδο, η φύση και πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της Εταιρίας και πάντα μέσα στα πλαίσια του υφιστάμενου Νομικού και Κανονιστικού πλαισίου, το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει τα ανεκτά επίπεδα κινδύνου, θεσπίζει τις διαδικασίες ελέγχου και διαχείρισης αυτών και προσδιορίζει στόχους και πολιτικές ως προς τις κεφαλαιακές απαιτήσεις της Εταιρίας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας βεβαιώνει ότι το προφίλ κινδύνου, όπως αυτό έχει διαμορφωθεί και αξιολογηθεί από την Δ.Α.Ε.Ε.Κ. και η διατήρηση επαρκών αντίστοιχων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση των αναλαμβανόμενων ή δυνητικών κινδύνων, κινούνται μέσα στα όρια του οριζόμενου ανεκτού επιπέδου κινδύνου

3. Διακυβέρνηση (άρθρο 48)

- Η Εταιρία έχει αναπτύξει δικό της Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης ο οποίος ορίζει τα καθήκοντα και κατανέμει τις αρμοδιότητες μεταξύ του Διοικητικού Συμβουλίου, των Επιτροπών και των Συμβουλίων της Εταιρίας.
- Ο Κώδικας περιλαμβάνει τις πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης που υιοθετεί η Εταιρία, υιοθετείται δε από αυτήν με βάση τα δικά της κριτήρια και τις κατ' ιδίαν επιλογές της διακυβέρνησης και δεν συνιστά υπαγωγή σε τυποποιημένους όρους παρόμοιων



κωδίκων που λειτουργούν στην αγορά. Σε κάθε περίπτωση, οι ρυθμίσεις της νομοθεσίας και του Καταστατικού της Εταιρίας υπερισχύουν του Κώδικα.

- Οι όροι εσωτερικής λειτουργίας της Εταιρίας που σχετίζονται με την εφαρμογή των αρχών και πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης δύναται να εξειδικεύονται με τον Κανονισμό Λειτουργίας της που καταρτίζεται και εγκρίνεται κατά νόμον από το Διοικητικό της Συμβούλιο. Διευκρινίζεται ότι ο Κανονισμός Λειτουργίας συνιστά εσωτερικό έγγραφο της Εταιρίας, δεν υπόκειται σε διατυπώσεις δημοσιότητας και ως εκ τούτου δεν έχει δεσμευτική ισχύ έναντι τρίτων.
- Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας αποτελείται από ένα εκτελεστικό μέλος και έξι (6) μη εκτελεστικά μέλη.
- Για την αντιμετώπιση των κινδύνων και τη διασφάλιση της λειτουργίας της, η Εταιρία διαθέτει κατάλληλη οργανωτική δομή. Για το σκοπό αυτό έχουν οριστεί και λειτουργούν ανεξάρτητες μονάδες Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων οι οποίες αναφέρονται μέσω των Επιτροπών Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων αντίστοιχα στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας.
- Το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνεται για τα σχετικά θέματα των ανωτέρω μονάδων, από δυο επιτροπές οι οποίες απαρτίζονται από μη εκτελεστικά μέλη του. Οι επιτροπές αυτές είναι:
 - Η Επιτροπή Ελέγχου
 - Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
- Η Κανονιστική Συμμόρφωση και ο Εσωτερικός Έλεγχος αναφέρονται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου ενώ η Διαχείριση Κινδύνων αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.
- Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης και οι Κανονισμοί των τριών Επιτροπών, Επιτροπής Ελέγχου, Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων, επικαιροποιήθηκαν το 2022.
- Οι Επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων συνεδριάζουν τακτικά, τουλάχιστον δύο φορές ετησίως, ή και εκτάκτως και καλούν στις συνεδριάσεις τους οποιοδήποτε μέλος της Διοίκησης ή/και Στέλεχος της Εταιρίας θεωρούν σκόπιμο. Επίσης, τα μέλη των Επιτροπών έχουν επαρκή πρόσβαση σε πληροφορίες ως προς την κατάσταση κινδύνων της Εταιρίας και στη μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων και, εφόσον κρίνεται σκόπιμο, σε ειδικούς εξωτερικούς συμβούλους.
- Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, αποτελούμενη κατ' ελάχιστον, από τρία μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρίας, συνεδριάζει δύο (2) φορές το έτος ή και εκτάκτως και καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή Στέλεχος θεωρεί σκόπιμο. Κατά το 2022, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συγκλήθηκε τρείς(3) φορές.

4. Άρθρο 49 – Ίδια Κεφάλαια

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

ΑΛΦΑ FINANCE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ
ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ 45
105 64 ΑΘΗΝΑ

ΤΗΛ.: 210 367 7400, FAX: 210 331 1193
E-mail: reception@alphafinance.gr

Αριθμός Γ.Ε.ΜΗ. 1176701000 - Εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Αρ. Αδείας Λειτουργίας 42/13.04.1989



Template EU IFCC2: Own funds: reconciliation of regulatory own funds to balance sheet in the audited financial statements	Balance sheet as in published/audited financial statements	Under regulatory scope of consolidation	Cross reference to EU IF CC1
Flexible template. Rows have to be reported in line with the balance sheet included in the audited financial statements of the investment firm. Columns shall be kept fixed, unless the investment firm has the same accounting and regulatory scope of consolidation, in which case the volumes have to be entered in column (a) only.	As at period end 31.12.2022	As at period end	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
1 Άυλα περιουσιακά στοιχεία	440.041,49		(-) Other intangible assets
2 Ενσώματα πάγια (διοχρησιμοποιούμενα)	325.651,91		
3 Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	5.999.934,57		
4 Απαιτήσεις από πελάτες και χρηματιστήριο	5.286.039,57		
5 Αξίωγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	5.175.199,87		
6 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19.680,20		
7 Λοιπές απαιτήσεις	19.862.152,50		
8 Ταμείο και διαθέσιμα	4.499.882,41		
9 Ταμειακά διαθέσιμα πελατών	15.437.063,04		
10 Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	1.315.107,36		
Σύνολο ενεργητικού	58.360.752,92		
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
1 Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	138.305,86		
2 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	99.379,91		
3 Υποχρεώσεις από μισθώσεις	145.121,54		
4 Υποχρεώσεις προς πελάτες και χρηματιστήριο	7.985.627,29		
5 Ωρμα πιστωτικά υπόλοιπα πελατών	15.437.063,04		
6 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	107.064,90		
7 Υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος	14.611,46		
8 Λοιπές υποχρεώσεις	3.735.836,56		
Σύνολο Παθητικού	27.663.010,56		
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
1 Μετοχικό κεφάλαιο	10.200.000,00		Fully paid up capital instruments
2 Αποθεματικά	3.356.585,00		Other reserves
3 Αποτελέσματα εις νέον	17.141.157,36		Other reserves & Retained earnings
Σύνολο Ιδίων κεφαλαίων	30.697.742,36		

ΑΛΦΑ FINANCE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ
ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ 45
105 64 ΑΘΗΝΑ

ΤΗΛ.: 210 367 7400, FAX: 210 331 1193
E-mail: reception@alphafinance.gr

Αριθμός Γ.Ε.ΜΗ. 1176701000 - Εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Αρ. Αδείας Λειτουργίας 42/13.04.1989



	Template EU IF CCA: Own funds: main features of own instruments issued by the firm	a
		<i>Free text</i>
1	Issuer	
2	Unique identifier (e.g. CUSIP, ISIN or Bloomberg identifier for private placement)	
3	Public or private placement	
4	Governing law(s) of the instrument	
5	Instrument type (types to be specified by each jurisdiction)	
6	Amount recognised in regulatory capital (Currency in million, as of most recent reporting date)	
7	Nominal amount of instrument	
8	Issue price	
9	Redemption price	
10	Accounting classification	
11	Original date of issuance	
12	Perpetual or dated	
13	Original maturity date	
14	Issuer call subject to prior supervisory approval	
15	Optional call date, contingent call dates and redemption amount	
16	Subsequent call dates, if applicable	
	Coupons / dividends	
17	Fixed or floating dividend/coupon	
18	Coupon rate and any related index	
19	Existence of a dividend stopper	
20	Fully discretionary, partially discretionary or mandatory (in terms of timing)	
21	Fully discretionary, partially discretionary or mandatory (in terms of amount)	
22	Existence of step up or other incentive to redeem	
23	Noncumulative or cumulative	
24	Convertible or non-convertible	
25	If convertible, conversion trigger(s)	
26	If convertible, fully or partially	
27	If convertible, conversion rate	
28	If convertible, mandatory or optional conversion	
29	If convertible, specify instrument type convertible into	
30	If convertible, specify issuer of instrument it converts into	
31	Write-down features	
32	If write-down, write-down trigger(s)	
33	If write-down, full or partial	
34	If write-down, permanent or temporary	
35	If temporary write-down, description of write-up mechanism	
36	Non-compliant transitioned features	
37	If yes, specify non-compliant features	
38	Link to the full term and conditions of the instrument (signposting)	

ΑΛΦΑ FINANCE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ
ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ 45
105 64 ΑΘΗΝΑ

ΤΗΛ.: 210 367 7400, FAX: 210 331 1193
E-mail: reception@alphafinance.gr

Αριθμός Γ.Ε.ΜΗ. 1176701000 - Εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Αρ. Αδείας Λειτουργίας 42/13.04.1989



5. Σύνθεση των Ιδίων Κεφαλαίων

Οι επιχειρήσεις επενδύσεων διαθέτουν ίδια κεφάλαια τα οποία απαρτίζονται από το άθροισμα του οικείου κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 , του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και του κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και πληρούν ανά πάσα στιγμή όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) Common Equity Tier1 Capital / D \geq 56%
- β) (Common Equity Tier1 Capital + Additional Tier 1 capital) / D \geq 75%
- γ) (Common Equity Tier1 Capital + Additional Tier 1 capital+ Tier 2 Capital) / D \geq 100%

όπου:

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

Άρθρο 50 (Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων)

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

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

Στον Πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται οι Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων της Εταιρίας με στοιχεία 31/12/2022.



IF 02.01 - OWN FUNDS REQUIREMENTS (IF2.1)		
Rows	Item	Amount
		0010
0010	Own Funds requirement	1.926.871
0020	Permanent minimum capital requirement	750.000
0030	Fixed overhead requirement	1.578.918
0040	Total K-Factor Requirement	1.926.871
	Transitional own funds requirements	
0050	Transitional requirement <i>based on CRR own funds requirements</i>	
0060	Transitional requirement <i>based on fixed overhead requirements</i>	
0070	Transitional requirement <i>for investment firms previously subject only to an initial capital requirement</i>	
0080	Transitional requirement <i>based on initial capital requirement at authorisation</i>	
0090	Transitional requirement for investment firms that are not authorised to provide certain services	
0100	Transitional requirement of at least 250 000 EUR	
	Memorandum items	
0110	Additional own funds requirement	
0120	Additional own funds guidance	
0130	Total own funds requirement	1.926.871

Ο Συντελεστής Κεφαλαιακής Επάρκειας συγκρίνει τα Ίδια Κεφάλαια της Εταιρίας με το σταθμισμένο Ενεργητικό έναντι των κινδύνων αγοράς, πιστωτικού και λειτουργικού. Ο Συντελεστής Κεφαλαιακής Επάρκειας της εταιρίας κατά την 31/12/2022 υπολογίστηκε σε 1.570,30% , σε σχέση με το ελάχιστο ύψος του 100% που απαιτείται.

Συγκεκριμένα με **31/12/2022** υπολογίστηκε ως εξής :

IF 02.02 - CAPITAL RATIOS (IF2.2)		
Rows	Item	Amount
		0010
0010	CET 1 Ratio	1570,30%
0020	Surplus(+)/Deficit(-) of CET 1 Capital	29.178.653
0030	Tier 1 Ratio	1570,30%
0040	Surplus(+)/Deficit(-) of Tier 1 Capital	28.812.547
0050	Own Funds Ratio	1570,30%
0060	Surplus(+)/Deficit(-) of Total capital	28.330.830

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

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

Κατωτέρω παραθέτουμε τον συγκεντρωτικό πίνακα υπολογισμού της συνολικής απαίτησης του παράγοντα Κ, ο οποίος προκύπτει από τους επιμέρους κινδύνους για τους πελάτες και για την επιχείρηση.



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

Rows	Item	Factor amount	K-factor requirement
		0010	0020
0010	TOTAL K-FACTOR REQUIREMENT		1.926.871
0020	Risk to client		1.839.215
0030	Assets under management	-	-
0040	Client money held - Segregated	17.054.117	68.216
0050	Client money held - Non - segregated	-	-
0060	Assets safeguarded and administered	4.393.249.051	1.757.300
0070	Client orders handled - Cash trades	13.658.599	13.659
0080	Client orders handled - Derivatives Trades	407.244	41
0090	Risk to market		86.752
0100	K-Net positions risk requirement		86.752
0110	Clearing margin given	-	-
0120	Risk to firm		903
0130	Trading counterparty default		-
0140	Daily trading flow - Cash trades	889.035	889
0150	Daily trading flow - Derivative trades	144.601	14
0160	K-Concentration risk requirement		-

Τα πάγια έξοδα της εταιρίας με ημερομηνία αναφοράς 31/12/2022, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 είναι:

IF 03.00 - FIXED OVERHEADS REQUIREMENT CALCULATION (IF3)

Rows	Item	Amount
		0010
0010	Fixed Overhead Requirement	1.578.918
0020	Annual Fixed Overheads of the previous year after distribution of profits	6.315.673
0030	Total expenses of the previous year after distribution of profits	11.557.702
0040	Of which: Fixed expenses incurred on behalf of the investment firms by third parties	
0050	(-)Total deductions	- 5.242.028
0060	(-)Staff bonuses and other remuneration	- 665.395
0070	(-)Employees', directors' and partners' shares in net profits	
0080	(-)Other discretionary payments of profits and variable remuneration	
0090	(-)Shared commission and fees payable	
0100	(-)Fees, brokerage and other charges paid to CCPs that are charged to customers	- 1.294.352
0110	(-)Fees to tied agents	
0120	(-)Interest paid to customers on client money where this is at the firm's discretion	
0130	(-)Non-recurring expenses from non-ordinary activities	
0140	(-)Expenditures from taxes	
0150	(-)Losses from trading on own account in financial instruments	- 3.282.281
0160	(-)Contract based profit and loss transfer agreements	
0170	(-)Expenditure on raw materials	
0180	(-)Payments into a fund for general banking risk	
0190	(-)Expenses related to items that have already been deducted from own funds	
0200	Projected fixed overheads of the current year	5.954.541
0210	Variation of fixed overheads (%)	-5,72%

ΑΛΦΑ FINANCE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ
ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ 45
105 64 ΑΘΗΝΑ

ΤΗΛ.: 210 367 7400, FAX: 210 331 1193
E-mail: reception@alphafinance.gr

Αριθμός Γ.Ε.ΜΗ. 1176701000 - Εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Αρ. Αδείας Λειτουργίας 42/13.04.1989