



ALPHA FINANCE

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

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

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ : 31-12-2023

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 υποβάλει τριμηνιαία αναφορές στην αρμόδια αρχή.

Οι δημοσιοποιήσεις που ακολουθούν έχουν ως σημείο αναφοράς την **31.12.2023**

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 δύνανται 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

- 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:
 - την παρακολούθηση του κανονιστικού πλαισίου που διέπει την λειτουργία της Εταιρίας
 - την ύπαρξη πολιτικών και διαδικασιών που απαιτούνται από το κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας
 - την επικαιροποίηση πολιτικών και διαδικασιών
 - την διενέργεια ελέγχων τήρησης του κανονιστικού πλαισίου
 - 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

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



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

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



διακυβέρνησης και δεν συνιστά υπαγωγή σε τυποποιημένους όρους παρόμοιων κωδικών 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 (1) 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.
- 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 2023, 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 EBA (EBA/ITΣ/2021/02).

INVESTMENT FIRMS DISCLOSURE

| Template number | Template code | Name | Legislative reference |
|-----------------|---------------|------------------------------------------------------------|-----------------------|
| | | OWN FUNDS | |
| 1 | IF CC1 | COMPOSITION OF REGULATORY OWN FUNDS | Art 49(1)(c) |
| 2 | IF CC2 | OWN FUNDS RECONCILIATION WITH AUDITED FINANCIAL STATEMENTS | Art 49(1)(a) |
| 3 | IF CCA | OWN FUNDS MAIN FEATURES | Art 49(1)(b) |

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



| | (a) | (b) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Template EU IF CC1.01 - Composition of regulatory own funds (investment firms other than small and non-interconnected) | Amounts | Source based on reference numbers/letters of the balance sheet in the audited financial statements |
| 1 OWN FUNDS | 51.963.325 | |
| 2 TIER 1 CAPITAL | 51.963.325 | |
| 3 COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL | 51.963.325 | |
| 4 Fully paid up capital instruments | 30.192.000 | Σημείωση 18 |
| 5 Share premium | | |
| 6 Retained earnings | 831.149 | Σημείωση 18 |
| 7 Accumulated other comprehensive income | | |
| 8 Other reserves | 21.283.587 | Σημείωση 18 |
| 9 Minority interest given recognition in CET1 capital | | |
| 10 Adjustments to CET1 due to prudential filters | | |
| 11 Other funds | | |
| 12 (-) TOTAL DEDUCTIONS FROM COMMON EQUITY TIER 1 | -343.411 | |
| 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 | -343.411 | Σημείωση 10 |
| 20 (-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary differences net of associated tax liabilities | 0 | Σημείωση 8 |
| 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 | | |
| 28 ADDITIONAL TIER 1 CAPITAL | | |
| 29 Fully paid up, directly issued capital instruments | | |
| 30 Share premium | | |
| 31 (-) TOTAL DEDUCTIONS FROM ADDITIONAL TIER 1 | | |
| 32 (-) Own AT1 instruments | | |
| 33 (-) Direct holdings of AT1 instruments | | |
| 34 (-) Indirect holdings of AT1 instruments | | |
| 35 (-) Synthetic holdings of AT1 instruments | | |
| 36 (-) AT1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment | | |
| 37 (-) AT1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment | | |
| 38 (-) Other deductions | | |
| 39 Additional Tier 1: Other capital elements, deductions and adjustments | | |
| 40 TIER 2 CAPITAL | | |
| 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 | | |

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 31.12.2023 | As at period end | |
| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | | | |
| 1 Άυλα περιουσιακά στοιχεία | 343.410,91 | | (-) Other intangible assets |
| 2 Ενσώματα πάγια (ιδιοχρησιμοποιούμενα) | 250.300,05 | | |
| 3 Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις | 7.583.273,57 | | |
| 4 Απαιτήσεις από πελάτες και χρηματιστήριο | 8.263.836,11 | | |
| 5 Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου | 26.587.821,35 | | |
| 6 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | 24.376,00 | | |
| 7 Λοιπές απαιτήσεις | 17.517.984,78 | | |
| 8 Ταμείο και διαθέσιμα | 6.962.368,37 | | |
| 9 Ταμειακά διαθέσιμα πελατών | 16.509.394,45 | | |
| 10 Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση | 838.394,73 | | |
| ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ | 84.881.160,32 | | |
| ΠΑΘΗΤΙΚΟ | | | |
| 1 Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους | 152.885,44 | | |
| 2 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις | 105.089,91 | | |
| 3 Υποχρεώσεις από μισθώσεις | 76.760,30 | | |
| 4 Δανειακές υποχρεώσεις | 286.365,13 | | |
| 5 Υποχρεώσεις προς πελάτες και χρηματιστήριο | 10.989.345,78 | | |
| 6 Ωριμα πιστωτικά υπόλοιπα πελατών | 16.509.394,45 | | |
| 7 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | 177.081,00 | | |
| 8 Υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος | 180.415,00 | | |
| 9 Λοιπές υποχρεώσεις | 4.097.117,13 | | |
| ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ | 32.574.454,14 | | |
| ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ | | | |
| 1 Μετοχικό κεφάλαιο | 30.192.000,00 | | Fully paid up capital instruments |
| 2 Αποθεματικά | 3.321.028,00 | | Other reserves |
| 3 Αποτελέσματα εις νέον | 18.793.708,18 | | Other reserves & Retained earnings |
| ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ | 52.306.736,18 | | |

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 31/12/2023.



| IF 02.01 - OWN FUNDS REQUIREMENTS (IF02.1) | | |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| ROWS | Item | Amount |
| 0010 | Own Funds requirement | 2.494.525 |
| 0020 | Permanent minimum capital requirement | 750.000 |
| 0030 | Fixed overhead requirement | 1.488.635 |
| 0040 | Total K-Factor Requirement | 2.494.525 |
| 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 | |
| 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 | 2.494.525 |

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 31/12/2023 υπολογίστηκε σε 2.083,09% , σε σχέση με το ελάχιστο ύψος του 100% που απαιτείται.

Συγκεκριμένα με **31/12/2023** υπολογίστηκε ως εξής :

| IF 02.02 - CAPITAL RATIOS (IF02.2) | | |
|------------------------------------|-----------------------------------------|------------|
| ROWS | Item | Amount |
| 0010 | CET 1 Ratio | 2083,09% |
| 0020 | Surplus(+)/Deficit(-) of CET 1 Capital | 50.566.391 |
| 0030 | Tier 1 Ratio | 2083,09% |
| 0040 | Surplus(+)/Deficit(-) of Tier 1 Capital | 50.092.431 |
| 0050 | Own Funds Ratio | 2083,09% |
| 0060 | Surplus(+)/Deficit(-) of Total capital | 49.468.800 |

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 ακολούθων:

- A) Παράγοντες Κ κινδύνου για τον πελάτη (RtC) – Credit Risk, υπολογιζόμενοι σύμφωνα με το κεφάλαιο 2 του Καν. ΕΕ 2019/2033,
- B) 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) | | | |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|
| | | Factor amount | K-factor requirement |
| Rows | Item | 0010 | 0020 |
| 0010 | TOTAL K-FACTOR REQUIREMENT | | 2.494.525 |
| 0020 | Risk to client | | 2.187.791 |
| 0030 | Assets under management | - | - |
| 0040 | Client money held - Segregated | 13.741.607 | 54.966 |
| 0050 | Client money held - Non - segregated | - | - |
| 0060 | Assets safeguarded and administered | 5.296.365.583 | 2.118.546 |
| 0070 | Client orders handled - Cash trades | 14.215.051 | 14.215 |
| 0080 | Client orders handled - Derivatives Trades | 632.934 | 63 |
| 0090 | Risk to market | | 304.317 |
| 0100 | K-Net positions risk requirement | | 304.317 |
| 0110 | Clearing margin given | - | - |
| 0120 | Risk to firm | | 2.417 |
| 0130 | Trading counterparty default | | - |
| 0140 | Daily trading flow - Cash trades | 2.240.387 | 2.240 |
| 0150 | Daily trading flow - Derivative trades | 1.763.657 | 176 |
| 0160 | K-Concentration risk requirement | | - |

Τα πάγια έξοδα της εταιρίας με ημερομηνία αναφοράς 31/12/2023, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 είναι:

| IF 03.00 - FIXED OVERHEADS REQUIREMENT CALCULATION (IF3) | | |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Rows | Item | |
| 0010 | Fixed Overhead Requirement | 1.488.635 |
| 0020 | Annual Fixed Overheads of the previous year after distribution of profits | 5.954.540 |
| 0030 | Total expenses of the previous year after distribution of profits | 13.982.747 |
| 0040 | Of which: Fixed expenses incurred on behalf of the investment firms by third parties | |
| 0050 | (-)Total deductions | -8.028.207 |
| 0060 | (-)Staff bonuses and other remuneration | -596.180 |
| 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 | -1.261.948 |
| 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 | -6.170.079 |
| 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 | 6.455.635 |
| 0210 | Variation of fixed overheads (%) | 8,42% |

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