



ATHEX
Χρηματιστήριο Αθηνών

**ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ-ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ**

ΕΤΗΣΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ 2021

Για την περίοδο 1^η Ιανουαρίου 2021 – 31^η Δεκεμβρίου 2021

Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

ΟΜΙΛΟΣ
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ-ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ
Λ. Αθηνών 110
Τ.Κ.: 10442
ΓΕΜΗ: 003719101000

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	4
2. ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	6
3. ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ	120
4. ΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 2021	128
4.1. ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	129
4.2. ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	131
4.3. ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	132
4.4. ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	134
5. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	135
5.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΑΙ ΤΙΣ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΤΗΣ	136
5.2. ΒΑΣΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΟΥ 2021	136
5.3. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ	138
5.4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	158
Κανονιστική συμμόρφωση	162
5.5. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	163
5.6. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ	163
5.7. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ	165
5.8. ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ (Trading)	166
5.9. ΜΕΤΑΣΥΝΑΛΛΑΚΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ (Post Trading)	166
5.10. ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ / ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΚΔΟΤΡΙΩΝ (Listing)	166
5.11. ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ (Data Services)	167
5.12. ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΕΣ & ΨΗΦΙΑΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ (IT & Digital Services)	167
5.13. ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ (Ancillary Services)	168
5.14. ΠΟΡΟΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ	168
5.15. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	169
5.16. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ	169
5.17. ΣΥΝΤΗΡΗΣΕΙΣ/ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΙΚΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ	170
5.18. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΤΙΡΙΩΝ / ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ	170
5.19. ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΚΟΙΝΗΣ ΩΦΕΛΕΙΑΣ	170
5.20. ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	170
5.21. ΦΟΡΟΙ	171
5.22. ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΚΑΙ ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	171
5.23. ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	177
5.24. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ	178
5.25. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ & ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	179
5.26. ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	180

5.27.	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΛΟΙΠΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	183
5.28.	ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ	183
5.29.	ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΤΡΙΤΩΝ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΟΜΙΛΟΥ	184
5.30.	ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ.....	184
5.31.	ΣΥΜΒΑΤΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	186
5.32.	ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ.....	188
5.33.	ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	189
5.34.	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ.....	189
5.35.	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	192
5.36.	ΦΟΡΟΙ ΠΛΗΡΩΤΕΟΙ	192
5.37.	ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ	193
5.38.	ΤΡΕΧΩΝ ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΦΟΡΟΙ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΠΛΗΡΩΤΕΟΙ	193
5.39.	ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ	195
5.40.	ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ ΚΑΙ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ	198
5.41.	ΕΣΟΔΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	198
5.42.	ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΙΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΟΜΙΛΟΥ	198
5.43.	ΕΠΙΔΙΚΕΣ Ή ΥΠΟ ΔΙΑΙΤΗΣΙΑ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	199
5.44.	ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	200
5.45.	ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ	200



1. ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

(σύμφωνα με το άρθρο 5 του Ν.3556/2007)

ΔΗΛΩΝΟΥΜΕ ΟΤΙ

1. εξ όσων γνωρίζουμε, οι εταιρικές και ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου και της Εταιρείας, οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, την καθαρή θέση της 31.12.2021 και τα αποτελέσματα της χρήσης 2021 της «ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ-ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ», καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο,
2. εξ όσων γνωρίζουμε, η συνημμένη έκθεση της χρήσης 2021 του Διοικητικού Συμβουλίου απεικονίζει κατά τρόπο αληθή την εξέλιξη, τις επιδόσεις, τη θέση της Εταιρείας «ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ-ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ» καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριοτέρων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν,
3. εξ όσων γνωρίζουμε, οι συνημμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2021 είναι εκείνες που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της «ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ-ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ» την 28.03.2022 και έχουν δημοσιοποιηθεί με την ανάρτησή τους στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση www.athexgroup.gr

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2022

Ο
ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΤΟ
ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΧΑΝΤΖΗΝΙΚΟΛΑΟΥ
Α.Δ.Τ.: Χ-501829

ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΟΝΤΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Δ.Τ.: ΑΑ-246553

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΔΟΥΚΙΔΗΣ
Α.Δ.Τ.: Χ-468731



2. ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΤΗΣ «ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ – ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ
ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ»
ΤΗΣ ΧΡΗΣΗ ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021
(σύμφωνα με το άρθρο 5 του Ν. 3556/2007
και τον Ν. 4548/2018)

Το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ – ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ (Χρηματιστήριο Αθηνών ή ATHEX ή Εταιρεία) παρουσιάζει την Έκθεσή του για τις ατομικές και ενοποιημένες ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε την 31.12.2021, σύμφωνα με το Ν. 4548/2018 και το άρθρο 5 του Ν.3556/2007.

Οι ατομικές και ενοποιημένες ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς που υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΕΞΕΛΙΞΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ 2021

Το 2021 ξεκίνησε με την εντατικοποίηση και ολοκλήρωση της προσπάθειας που ξεκίνησε το φθινόπωρο του 2020 για αποτελεσματική ένταξη της αναθεωρημένης στρατηγικής στην καθημερινή λειτουργία του Ομίλου. Επιλέχθηκαν στοχευμένες δράσεις εξέλιξης με σκοπό την μεσοπρόθεσμη αύξηση των εσόδων και έγινε διαχωρισμός των στόχων σε στρατηγικούς και λειτουργικούς τόσο για την αποτελεσματικότερη παρακολούθηση τους όσο και για τη διευκόλυνση της ένταξης νέων στόχων που εξυπηρετούν τη μακροπρόθεσμη στόχευση του Ομίλου.

Εξέλιξη Στρατηγικών Στόχων

Συγκεκριμένα, με στόχο των αύξηση των νέων εισαγωγών έλαβαν χώρα σημαντικός αριθμός επαφών με εταιρείες μέσα στο έτος. Μέσα στο 2021 είχαμε συνολικά τρεις (3) νέες εισαγωγές, μία στην Κύρια Αγορά (Interlife) και δύο στην ΕΝΑ (Real Consulting, Phoenix Vega).

Το 2021 είχαμε ρεκόρ 20ετίας όσον αφορά την άντληση κεφαλαίων (με εξαίρεση το 2007 (MIG €5,2δισ) και τα έτη ανακεφαλαιοποιήσεων των τραπεζών (2013 – 2015)), ενώ υπήρξαν σημαντικές ΑΜΚ (ΔΕΗ, Πειραιώς, Alpha). Ιδιαίτερως σημαντικό κρίνεται το γεγονός ότι είχαμε 7 νέες εκδόσεις ομολόγων, με παρουσία και της ελληνικής ναυτιλίας, πράγμα που καταδεικνύει ότι η αγορά έχει καθιερωθεί πλέον ως ένας υπολογίσιμος τρόπος άντλησης κεφαλαίων.

Παράλληλα, καταβλήθηκε προσπάθεια στην διερεύνηση νέων προϊόντων που ενδιαφέρουν την αγορά με ιδιαίτερη έμφαση στην αναβάθμιση της αγοράς παραγώγων. Για την αγορά αυτή διακινήθηκε προς τους συμμετέχοντες σχετικό ερωτηματολόγιο προκειμένου οι αλλαγές του πλαισίου και τα νέα προϊόντα να ανταποκρίνονται στις ανάγκες τους. Στις 28/6/2021 ξεκίνησε η διαπραγμάτευση στο νέο Συμβόλαιο Μελλοντικής Εκπλήρωσης σε Τραπεζικό Δείκτη.

Επίσης, εντάθηκε η προσπάθεια για την εξοικείωση της αγοράς με τις δράσεις ESG [Περιβάλλον-Κοινωνία-Εταιρική Διακυβέρνηση] και την σημασία οργανωμένης δημοσιοποίησής τους και σημειώθηκε σημαντική πρόοδος ως προς την ωρίμανση του ESG, ανοίγοντας την προοπτική για νέες ροές εσόδων. Σημαντικά επιτεύγματα για φέτος είναι η δημιουργία του ATHEX ESG Index (49 εταιρείες) και η Απόφαση της ΔΕΧΑ για τη δημιουργία του ATHEX BONDS GREENet, πληροφοριακής ενότητας στην επίσημη ιστοσελίδα του Χρηματιστηρίου, με σκοπό την προβολή των ESG ομολόγων που διαπραγματεύονται στις αγορές του ATHEX. Επιπλέον, το σχέδιο δράσης του Ομίλου περιλάμβανε την οργάνωση σχετικών ημερίδων και σεμιναρίων, τη συλλογή μη χρηματοοικονομικής πληροφορίας από τις εισηγμένες και επιβεβαίωση των στοιχείων καθώς και την κυκλοφορία Awareness Report σε συνεργασία με κορυφαίο σύμβουλο στα θέματα αυτά.

Στο τομέα της βελτίωσης, ανάπτυξης και προώθησης υπηρεσιών επιτεύχθηκε σημαντική αύξηση εσόδων με πολλές υπηρεσίες του Ομίλου να συνεισφέρουν σε αυτό και την υπηρεσία AXIA e-Shareholders Meeting να σημειώνει έσοδα €308 χιλ. μια αύξηση της τάξης του 224% σε σχέση με πέρσι.

Το 2021 ολοκληρώθηκε επιτυχώς και η αδειοδότηση της ATHEXCSD από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς υπό CSDR, η οποία σηματοδοτεί μια εξολοκλήρου νέα εποχή για τις μετασυναλλακτικές δραστηριότητες ενώ έγιναν οι αναγκαίες προσαρμογές στις υπηρεσίες διακανονισμού της ATHEXCSD, καθώς και στις επηρεαζόμενες υπηρεσίες/λειτουργίες της ATHEXClear και της ATHEX, στους κανόνες Settlement Discipline. Ο στόχος της ομαλής μετάβασης της αγοράς στο νέο κανονιστικό περιβάλλον με το ελάχιστο δυνατό κόστος προσαρμογής για την ATHEXCSD, την ATHEXClear και την ATHEX, και το οικοσύστημα επετεύχθη, με τον προγραμματισμό πλέον να εστιάζει στην εκμετάλλευση των ευκαιριών που προσφέρει το νέο πλαίσιο για αποτελεσματική εισαγωγή των νέων υπηρεσιών.

Στο διεθνή άξονα υλοποιήθηκαν τα έργα που προβλέπονται στις συνεργασίες με το Boursa Kuwait, το ΧΑΚ [Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου], το EnEx καθώς και ΔΕΣΦΑ. Σημαντικότατο επίτευγμα για φέτος είναι και οι νέες συνεργασίες με τα χρηματιστήρια των Βαλκανίων (BELEX, ALPEX, BuSE) που πέρα από το στρατηγικό όφελος αναμένεται να φέρουν και επιπλέον έσοδα στον Όμιλο.

Τέλος, για την αποτελεσματικότερη διείσδυση στις νέες αγορές, μέσα στο 2021 διαμορφώθηκε ένα στρατηγικό πλάνο σε συνεργασία με εξειδικευμένο σύμβουλο που θα επιτρέψει την εστίαση του Ομίλου στην προώθηση συγκεκριμένων υπηρεσιών και σε συγκεκριμένους πελάτες.

Εξέλιξη Λειτουργικών Στόχων

Το 2021, η ολοκλήρωση του 5ετούς έργου αναβάθμισης των κεντρικών υποδομών με σημαντικά οφέλη στην ασφάλεια, απόδοση, λειτουργικότητα, έλεγχο αλλά και παρακολούθηση των κεντρικών υποδομών, επέτρεψε να ξεκινήσει η επόμενη φάση εκμοντερνισμού των συστημάτων με στόχο τον ψηφιακό μετασχηματισμό.

Επιπλέον, ο Όμιλος από 1.1.2021 (1.7.2021 για το υποκατάστημα Θεσσαλονίκης) καταναλώνει ηλεκτρική ενέργεια που προέρχεται κατά 100% από ανανεώσιμες πηγές για τη λειτουργία του, μέσω της ΔΕΗ Α.Ε. Η μετάβαση σε κατανάλωση πράσινης ηλεκτρικής ενέργειας αποτελεί ένα σημαντικό βήμα στην υλοποίηση της πολιτικής βιωσιμότητας (Sustainability policy) του Ομίλου, στο πλαίσιο της οποίας επανεξετάζει όλες τις πτυχές της λειτουργίας του με στόχο τη μείωση του αποτυπώματός του.

Σημαντικές Πληροφορίες για τις Αγορές του Χρηματιστηρίου Αθηνών

Βασικές Χρηματιστηριακές Πληροφορίες

Ο Γενικός Δείκτης του Χρηματιστηρίου Αθηνών έκλεισε την 31.12.2021 στις 893,34 μονάδες, αυξημένος κατά 10,4% από τις 808,99 μονάδες στο τέλος του 2020. Η μέση κεφαλαιοποίηση της αγοράς διαμορφώθηκε στα €61,1 δις, αυξημένη κατά 28,6% σε σχέση με το 2020 (€47,5 δις).

Η συνολική αξία συναλλαγών το 2021 (€17,8 δις) παρουσιάζει αύξηση 9,9% σε σχέση με την αντίστοιχη περυσινή περίοδο (€16,2 δις), ενώ η μέση ημερήσια αξία συναλλαγών ανήλθε σε €71,3 εκ. έναντι €65,0 εκ. το 2020, εμφανίζοντας αύξηση 9,7%.

Το 2021 αντλήθηκαν κεφάλαια συνολικού ύψους €8,1 δις, εκ των οποίων €1,4 δις μέσω έκδοσης ομολόγων.

Οργανωμένη Αγορά – εταιρικές πράξεις

Οι μεγαλύτερες εταιρικές πράξεις, με βάση το ύψος κεφαλαίων που αντλήθηκαν ήταν οι εξής:

Εταιρικές πράξεις – εισαγωγές μετοχών (IPO, AMK) *

Εταιρεία	Εταιρική πράξη	Αντληθέντα κεφάλαια (€ εκ.)	Σχόλιο
Real Consulting	IPO	4,9	
Πειραιώς Financial Holdings	AMK	2.366,4	Προσθήκη τεμαχίων από ομολ. δάνειο
Πειραιώς Financial Holdings	AMK	1.380,0	
Αεροπορία Αιγαίου	AMK	60,0	
ΕΛΓΕΚΑ	AMK	10,9	
Alpha Υπηρεσιών & Συμμετοχών	AMK	800,0	
Ελλάκτωρ	AMK	120,5	
Premia	AMK	47,5	
ΟΠΑΠ	AMK	108,4	Επανεπένδυση μερίσματος
Attica Bank	AMK	151,9	Προσθήκη τεμαχίων από warrants



ΟΠΑΠ	ΑΜΚ	22,4	Επανεπένδυση μερίσματος
ΔΕΗ	ΑΜΚ	1.350,0	
Attica Bank	ΑΜΚ	240,0	
Performance Technologies	ΑΜΚ	5,0	

* IPO – Initial Public Offer (νέα εισαγωγή) / ΑΜΚ – Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου

Εταιρικές πράξεις – εισαγωγές ομολόγων

Εταιρεία	Διάρκεια Επιτόκιο	Αντληθέντα κεφάλαια (€ εκ.)	Σχόλιο
Μότορ Οίλ	7 έτη 1,90%	200,0	
Costamare Participations	5 έτη 2,70%	100,0	
Προντέα ΑΕΕΑΠ	7 έτη 2,30%	300,0	
CPLP Ltd	5 έτη 2,65%	150,0	
Ελβαλχαλκόρ	7 έτη 2,45%	250,0	
Noval	7 έτη 2,65%	120,0	
ΓΕΚ ΤΕΡΝΑ	7 έτη 2,30%	300,0	

ΣΧΟΛΙΑΣΜΟΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Αποτελέσματα του 2021 του Ομίλου

Ο κύκλος εργασιών της χρήσης 2021 για τον Όμιλο Χρηματιστηρίου Αθηνών ανήλθε σε €36,13 εκ., έναντι €30,74 εκ. της αντίστοιχης χρήσης του 2020, σημειώνοντας αύξηση 17,5%. Το 54% του κύκλου εργασιών του Ομίλου προέρχεται από τα δικαιώματα από τη διαπραγμάτευση, μετασυναλλακτικές υπηρεσίες (κυρίως εκκαθάριση και διακανονισμό) των συναλλαγών στο Χρηματιστήριο Αθηνών, το 20% προέρχεται από υπηρεσίες τεχνολογίας όπως έσοδα ψηφιακών υπηρεσιών, υποδομών και τεχνολογικών λύσεων σε άλλες αγορές και το 26% από άλλες υπηρεσίες (εισαγωγές/υπηρεσίες προς εκδότριες, υπηρεσίες πληροφόρησης κ.α.).

Το EBITDA της χρήσης 2021 ανήλθε σε €13,08 εκ έναντι των €8,34 εκ. του αντίστοιχου περσινού διαστήματος παρουσιάζοντας αύξηση κατά 56,9%.

Τα κέρδη προ φόρων, χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων (EBIT) διαμορφώθηκαν στα €8,59 εκ., έναντι €4,13 εκ. το αντίστοιχο περυσινό διάστημα, σημειώνοντας αύξηση κατά 108%.

Με την αφαίρεση του φόρου εισοδήματος ύψους €1,26 εκ. τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους διαμορφώνονται για τον Όμιλο Χρηματιστηρίου Αθηνών σε €8,21 εκ., έναντι €3,87 εκ., εμφανίζοντας αύξηση της τάξης του 112%. Συμπεριλαμβανομένων των λοιπών συνολικών εισοδημάτων (αποτίμηση ακινήτων και μετοχών), διαμορφώνονται σε €12,29 εκ. έναντι €7,15 εκ. την περσινή χρήση παρουσιάζοντας αύξηση 72%.

Μητρική Εταιρεία του Ομίλου Χρηματιστήριο Αθηνών

Για τη μητρική Εταιρεία ο κύκλος εργασιών διαμορφώθηκε στα €17,96 εκ. έναντι €15,77 εκ., αυξημένος κατά 13,9% από την περσινή χρήση, ενώ τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν σε €6,19 εκ. στη χρήση 2021 έναντι των €9,02 εκ. την αντίστοιχη περσινή χρήση εμφανίζοντας μείωση 31,4% που οφείλεται στα μερίσματα συνολικού ύψους €3,8 εκ. που έχει λάβει από τις θυγατρικές ATHEXClear (€0,4 εκ.) και ATHEXCSD (€3,2εκ) το 2021, έναντι των μερισμάτων συνολικού ύψους €7,9 εκ. που είχε λάβει από τις θυγατρικές ATHEXClear (€3,8εκ) και ATHEXCSD (€4,0εκ) το 2020.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΜΕΣΩ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

Το ATHEX, μετά την επιτυχή συμμετοχή του στο διαγωνισμό της CMA Kuwait για την ιδιωτικοποίηση του Boursa Kuwait, αποτελεί μέτοχο του Boursa Kuwait με ποσοστό 0,779%, που αντιστοιχεί σε 1.564.500 μετοχές.

Η μετοχή του Boursa Kuwait ξεκίνησε να διαπραγματεύεται στην οργανωμένη αγορά αξιών του Κουβέιτ την 14.09.2020. Την 31.12.2021 οι μετοχές εμφάνισαν κέρδος αποτίμησης €3,8 εκ. σε σχέση με την 31.12.2020, το οποίο λογιστικοποιήθηκε στο ειδικό αποθεματικό αποτίμησης χρεογράφων.

ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΤΡΙΤΩΝ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ATHEXClear

Ο Όμιλος, μέσω της θυγατρικής ATHEXClear, εναρμονίζεται με το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης που καθορίζεται από τον κανονισμό 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (Κανονισμός EMIR) και τηρεί όλες τις εξασφαλίσεις σε μετρητά που αποτελούν αντικείμενο διαχείρισης από την Εταιρεία και σχετίζονται με την αγορά αξιών και την αγορά παραγώγων, καθώς επίσης και τα ίδια ταμειακά διαθέσιμα της ATHEXClear σε λογαριασμό της ως άμεσος συμμετέχων μέσω διαδικτύου στο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίου και Διακανονισμού σε συνεχή χρόνο (TARGET2-GR), στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Συνεπώς τα ίδια διαθέσιμα και τα διαθέσιμα τρίτων (ασφάλειες) κατατίθενται στον ίδιο λογαριασμό που τηρεί η ATHEXClear, στην Τράπεζα της Ελλάδος, με αποτέλεσμα να είναι απαραίτητος ο διαχωρισμός τους ώστε οι εξασφαλίσεις που εισπράττει η ATHEXClear να απεικονίζονται ξεχωριστά στο κυκλοφορούν ενεργητικό της 31.12.2021. Στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της 31.12.2021 απεικονίζονται ισόποσα και στο κυκλοφορούν ενεργητικό και στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις ως «διαθέσιμα τρίτων σε τραπεζικό λογαριασμό Εταιρείας» και αφορούν μερίδες μελών στο Κεφάλαιο Εκκαθάρισης καθώς και ασφάλειες στις

αγορές αξιών και παραγώγων που ήταν κατατεθειμένες στον τραπεζικό λογαριασμό που τηρεί η ATHEXClear στην ΤτΕ την 31.12.2021.

Την 31.12.2021 στο λογαριασμό της ΤτΕ είχαν κατατεθεί ασφάλειες στην αγορά αξιών ύψους €174,3 εκ. και των παραγώγων ύψους €67,7 εκ..

ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Η Εταιρεία είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών και οι μετοχές της διαπραγματεύονται στο σύνολό τους στην αγορά αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών στην κατηγορία της Μεγάλης Κεφαλαιοποίησης. Οι μετοχές της Εταιρείας είναι κοινές ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου.

Με την απόφαση της Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 16.06.2021 περί επιστροφής κεφαλαίου €0,07 ανά μετοχή, με ταυτόχρονη ισόποση μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής, το μετοχικό κεφάλαιο διαμορφώθηκε σε €25.346.160 διαιρούμενο σε 60.348.000 μετοχές με ονομαστική αξία €0,42 η κάθε μία.

Τα ίδια Κεφάλαια του Ομίλου την 31.12.2021 ανέρχονται σε €108,5 εκ., ενώ της Εταιρείας σε €91,4 εκ..

ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ

Με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 31.05.2021 χορηγήθηκε έγκριση για την απόκτηση από την Εταιρεία ιδίων μετοχών σύμφωνα με τους όρους και προϋποθέσεις που προβλέπει το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018, για χρονικό διάστημα, που δε θα υπερβαίνει τους δώδεκα (12) μήνες, με κατώτατη τιμή αγοράς τα 0,49 ευρώ και ανώτατη τιμή αγοράς τα 5,00 ευρώ. Ο ανώτατος αριθμός των ιδίων μετοχών προς αγορά, δε θα υπερβαίνει το 10% του εκάστοτε καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Το πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών ξεκίνησε στις 3.12.2021. Στις 31.12.2021 η Εταιρεία κατείχε 229.972 ίδιες μετοχές, με μέση τιμή κτήσης €3,7122 και συνολικό κόστος €854 χιλ, οι οποίες αντιστοιχούν σε 0,3811% των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας.

ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Ελληνικά Χρηματιστήρια - Χρηματιστήριο Αθηνών Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών της 31.05.2021, αποφάσισε τη διανομή μερίσματος για τη χρήση 2020 ύψους €4.224.360 ή €0,07 ανά μετοχή στους μετόχους. Η αποκοπή του δικαιώματος έγινε την 4.6.2021 και το μέρισμα καταβλήθηκε την 11.6.2021.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕΤΑΞΥ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Οι συναλλαγές που αφορούν το κόστος μισθοδοσίας 16 Διευθυντικών στελεχών και εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. για το 2021 ανέρχονται στο ποσό των €2.564 χιλ. για τον Όμιλο και €1.988 χιλ. για την Εταιρεία. Πέραν αυτών των συναλλαγών δεν πραγματοποιήθηκαν άλλες συναλλαγές με συνδεδεμένα πρόσωπα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ΔΛΠ 24, οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιαστικά τη χρηματοοικονομική θέση ή τις επιδόσεις του Ομίλου κατά την εν λόγω περίοδο. Δεν υπάρχει υπόλοιπο (χρεωστικό ή πιστωτικό) από τις συναλλαγές αυτές την 31.12.2021. Για τις υπόλοιπες συναλλαγές μεταξύ συνδεδεμένων μερών βλ. σημ. 5.39.

ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ

Ο Όμιλος μέσω της θυγατρικής «ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟ ΤΙΤΛΩΝ Α.Ε.»- (ATHEXCSD) τηρεί υποκατάστημα στην Θεσσαλονίκη στην οδό Κατούνη.

ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ

Επιχειρηματικό μοντέλο

Διαπραγμάτευση (trading): Το Χρηματιστήριο Αθηνών λειτουργεί την απαραίτητη υποδομή ώστε οι οργανωμένες αγορές μετοχών, ομολόγων, καθώς και παραγώγων – συμβολαίων επί άλλων αξιών ή δεικτών (όπως μετοχές, χρηματιστηριακοί δείκτες κ.α.) - να εξασφαλίζουν τους Ευρωπαϊκά θεσμοθετημένους όρους διαφάνειας και αποτελεσματικότητας. Το Χρηματιστήριο λειτουργεί επίσης και την Εναλλακτική Αγορά (ΕΝ.Α.) για μικρότερες, αναπτυσσόμενες εταιρίες.

Μετασυναλλακτικές υπηρεσίες: Εκκαθάριση (clearing): Εκκαθάριση είναι η διαδικασία που ακολουθείται για να εξασφαλιστεί ότι οι συναλλαγές που συνάπτονται θα ολοκληρωθούν με τον διακανονισμό τους μέσω της κάλυψης του κινδύνου αντισυμβαλλόμενου. Ο Οίκος Εκκαθάρισης του Ομίλου, η ATHEXCLEAR, παρέχει την πλατφόρμα εκκαθάρισης και επιπλέον λειτουργεί ως κεντρικός αντισυμβαλλόμενος: ως αγοραστής για τους πωλητές, και πωλητής για τους αγοραστές, ώστε να ελαχιστοποιεί τον κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου.

Μετασυναλλακτικές υπηρεσίες: Διακανονισμός (settlement): Διακανονισμός είναι η διαδικασία ανταλλαγής μεταξύ αγοραστών και πωλητών τίτλων και χρημάτων για την ολοκλήρωση των συναλλαγών που διενεργήθηκαν. Η εγγραφή των αντίστοιχων χρεοπιστώσεων τίτλων στους λογαριασμούς των επενδυτών που τηρούνται στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (ΣΑΤ) μέσω αδειοδοτημένων ΕΠΕΥ και τραπεζών (Χειριστές ΣΑΤ), πραγματοποιείται σε αυτό το στάδιο. Η θυγατρική ATHEXCSD παρέχει την σχετική υπηρεσία, ακολουθώντας διεθνείς κανόνες και πρακτικές.

Μετασυναλλακτικές υπηρεσίες: Τήρηση τίτλων (registry): Μετά την ολοκλήρωση του διακανονισμού, οι τίτλοι τηρούνται με ασφάλεια μέσω των Χειριστών ΣΑΤ στους λογαριασμούς των επενδυτών στο ΣΑΤ, όπου οι εταιρίες με εισηγμένους τίτλους (εκδότες τίτλων) βρίσκουν καταγεγραμμένους τους δικαιούχους τίτλων, και οι δικαιούχοι τίτλων τα χαρτοφυλάκιά τους. Η θυγατρική ATHEXCSD προσφέρει στους εκδότες τίτλων υπηρεσίες για την διαχείριση εταιρικών πράξεων (όπως οι αυξήσεις κεφαλαίου κ.α.) και την καταβολή χρηματικών διανομών (όπως μερίσματα και τόκους).

Εισαγωγή (listing) / υπηρεσίες εκδοτριών: Για την άντληση κεφαλαίων με στόχο την ανάπτυξή τους, δυναμικές εταιρίες όλων των μεγεθών επιλέγουν τις κεφαλαιαγορές. Το Χρηματιστήριο Αθηνών υποστηρίζει και διευκολύνει την διαδικασία έκδοσης μετοχών και ομολόγων για την χρηματοδότηση των εταιριών μέσω των εργαλείων που αναπτύσσει, εξασφαλίζοντας την διαπραγματευσιμότητα των εκδιδόμενων – με διεθνώς ομογενοποιημένους κανόνες – τίτλων.

Υπηρεσίες πληροφόρησης (Data Services): Οι ιδιώτες και επαγγελματίες επενδυτές λαμβάνουν επενδυτικές αποφάσεις με βάση τις πληροφορίες και τα δεδομένα της αγοράς. Το Χρηματιστήριο Αθηνών παρέχει πληροφόρηση για τις αγορές αξιών, ομολόγων και παραγώγων, όπως δεδομένα σε πραγματικό χρόνο, ιστορικά δεδομένα, στοιχεία για τους δείκτες του κ.α.

Υπηρεσίες τεχνολογίας (IT & Digital Services): Τα τεχνολογικά συστήματα και υποδομές αποτελούν τα θεμέλια του Ομίλου για όλες τις υπηρεσίες που προσφέρει. Ο Όμιλος αναπτύσσει και συντηρεί συστήματα συναλλαγών, εκκαθάρισης, διακανονισμού και αποθετηρίου, καθώς επίσης και την απαραίτητη δικτυακή υποδομή, με υψηλό βαθμό διαθεσιμότητας, και παρέχει αυτές τις υποδομές για υπηρεσίες όπως τεχνολογικές λύσεις προς τον Όμιλο του Χρηματιστηρίου Ενέργειας, του Χρηματιστηρίου του Κουβέιτ, την υπηρεσία Ηλεκτρονικού Βιβλίου Προσφορών (HBiP), Axialine, AXIA e-Shareholders Meeting, colocation κ.α.

Παρεπόμενες υπηρεσίες (ancillary services): Αυτή η κατηγορία περιλαμβάνει τις υποστηρικτικές υπηρεσίες σε άλλες αγορές όπως τον Όμιλο του Χρηματιστηρίου Ενέργειας, υπηρεσίες LEI – EMIR TR – SFTR, υπηρεσίες προς επενδυτές (όπως το X-Net / Inbroker Suite), εκπαίδευση κ.α.

Επιχειρηματική βιωσιμότητα και ηθική

Ο Όμιλος Χρηματιστηρίου Αθηνών ακολουθεί εμπορικές, οργανωτικές και λειτουργικές πρακτικές σύμφωνα με τους κανόνες, τη νομοθεσία και τους κανονισμούς που υπαγορεύονται από τις εθνικές και ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές, και φροντίζει να λαμβάνει όλες τις σχετικές άδειες που προβλέπονται για τα προϊόντα, υπηρεσίες και λειτουργίες του.

Στο πλαίσιο της βιώσιμης ανάπτυξής της, η Εταιρεία παρακολουθεί όλες τις εξελίξεις στην ευρωπαϊκή και διεθνή αγορά, και φροντίζει ώστε η λειτουργία της και οι υπηρεσίες που παρέχει καλύπτουν τις σύγχρονες ανάγκες του επενδυτικού κοινού, των συμμετεχόντων στον επιχειρηματικό χώρο που δραστηριοποιείται και της κοινωνίας.

Οι θεμελιώδεις αξίες που διέπουν την κουλτούρα του Ομίλου Χρηματιστηρίου Αθηνών και καθοδηγούν τις δραστηριότητες του είναι η ακεραιότητα, η υπευθυνότητα και ο σεβασμός. Η Εταιρεία θέτει υψηλά πρότυπα ηθικής συμπεριφοράς και έχει ως αρχή τη μηδενική ανοχή σε περιστατικά απάτης, διαφθοράς και κατάχρησης αγοράς, εφαρμόζοντας κατάλληλα μέτρα παρακολούθησης, πρόληψης και αντιμετώπισης τέτοιων περιστατικών σε όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων της. Η διαδικασία και τα πρότυπα λογοδοσίας και διαφάνειας για τον εντοπισμό των προαναφερθέντων περιστατικών περιγράφονται στην Πολιτική Διαχείρισης Αναφορών και Καταγγελιών του Ομίλου.

Η Εταιρεία υποστηρίζει ως ενεργό Μέλος τις προσπάθειες του Δικτύου CSR Hellas (Ελληνικό Δίκτυο για την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη) που στοχεύει στην ενσωμάτωση της υπεύθυνης επιχειρηματικότητας στη στρατηγική και τους βασικούς άξονες της λειτουργίας των επιχειρήσεων, και στην επίτευξη ισορροπίας μεταξύ κερδοφορίας και βιώσιμης ανάπτυξης. Παράλληλα, η Εταιρεία συμμετέχει στην πρωτοβουλία Sustainable Stock Exchanges (SSE) των Ηνωμένων Εθνών, που στοχεύει στην ανάπτυξη των βιώσιμων επενδύσεων στις κεφαλαιαγορές παγκοσμίως, και ενθαρρύνει τη διάχυση βέλτιστων πρακτικών για τη δημοσιοποίηση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων και την ενίσχυση των επιδόσεων των εταιρειών σε θέματα που αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνία και την εταιρική διακυβέρνηση (ESG).

Βιώσιμα Χρηματοοικονομικά

Αναγνωρίζοντας τη σημασία του ρόλου που καλούνται να διαδραματίσουν φορείς του χρηματοοικονομικού τομέα για τη μετάβαση προς μια πιο πράσινη και βιώσιμη οικονομία, ο Όμιλος έχει προχωρήσει στην ανάπτυξη πρωτοβουλιών που προωθούν τη μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση επι θεμάτων που αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνία και την διακυβέρνηση (θέματα ESG). Στο πλαίσιο της συμμετοχής του στην πρωτοβουλία Sustainable Stock Exchanges (SSE) των Ηνωμένων Εθνών, ο Όμιλος έχει δημιουργήσει τον «Οδηγό Δημοσιοποίησης Πληροφοριών ESG», ένα πρακτικό εργαλείο για εισηγμένες και μη εταιρείες.

Ο Όμιλος συμμετέχει σε δράσεις ενημέρωσης και διάχυσης διεθνών βέλτιστων πρακτικών για την ανάπτυξη των βιώσιμων επενδύσεων στην Ελληνική αγορά, και υποστηρίζει πρωτοβουλίες όπως το σχέδιο δράσης για τα βιώσιμα χρηματοοικονομικά της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, με στόχο την ενίσχυση της δραστηριοποίησης του σε θέματα βιώσιμης ανάπτυξης.

Λειτουργία Ομίλου

Ο Όμιλος προσπαθεί συνεχώς να βελτιώνει όλους τους τομείς της λειτουργίας του με βάση διεθνή πρότυπα. Συγκεκριμένα:

Πρότυπο		ATHEX	ATHEXCSD	ATHEXClear
Διαχείριση Επιχειρησιακής Συνέχειας	ISO 22301	✓	✓	✓

Εργαζόμενοι και κοινωνία

Ο Όμιλος μέσω του δημοσιευμένου Κώδικα Επιχειρηματικής Δεοντολογίας έχει προσδιορίσει το δεοντολογικό και συμπεριφορικό πλαίσιο που διέπει τις δραστηριότητες του και αποτελεί τη βάση όλων των αλληλεπιδράσεων των εργαζομένων και συνεργατών του σε όλο το εύρος δραστηριοτήτων του, σύμφωνα με τις αξίες της ακεραιότητας, της υπευθυνότητας και του σεβασμού.

Πανδημία COVID-19

Το έτος 2021, εν μέσω της διεθνούς πανδημίας COVID-19, ο Όμιλος Χρηματιστηρίου Αθηνών συνέχισε να λειτουργεί αποτελεσματικά διασφαλίζοντας ένα ασφαλές και υγιές περιβάλλον για τους/τις εργαζόμενους/ες, επισκέπτες, πελάτες και συνεργάτες του.

Από την αρχή της πανδημίας ο Όμιλος Χρηματιστηρίου Αθηνών προχώρησε στην ταχύτατη ανάληψη μέτρων πρόληψης με στόχο την προστασία των εργαζομένων. Συγκεκριμένα για το έτος 2021 πραγματοποιήθηκαν οι εξής δράσεις:

- Εφαρμογή εξ αποστάσεως εργασίας για το 80% των εργαζομένων κατά μέσο όρο μέχρι τέλος του έτους παρέχοντας τον κατάλληλο εξοπλισμό, οδηγίες και διευκολύνσεις για ομαλή μετάβαση σε καθεστώς τηλεργασίας χωρίς επιπτώσεις στην παραγωγικότητα.
- Παροχή επιδόματος τηλεργασίας με σκοπό την κάλυψη λειτουργικών δαπανών των τηλεεργαζομένων
- Τακτικές απολυμάνσεις του κτιρίου που στεγάζει τις εταιρείες του Ομίλου.
- Διενέργεια περισσότερων από 4.500 τεστ COVID-19 για το προσωπικό που εργάζεται με φυσική παρουσία στις εγκαταστάσεις του κτιρίου και για το προσωπικό ασφαλείας και καθαριότητας συνεργαζόμενων εταιρειών για λόγους πρόληψης.
- Καθημερινή παροχή οδηγιών, υγειονομικού υλικού πρόληψης/προστασίας (μάσκες, αντισηπτικά) και πραγματοποίηση Rapid tests σε επισκέπτες/ριες και προσωπικό με έκτακτη προσέλευση στο κτίριο του Ομίλου.
- Διαμόρφωση θέσεων εργασίας σύμφωνα με τα υγειονομικά πρωτόκολλα με στόχο την ασφαλή επιστροφή μέρους του προσωπικού στο χώρο εργασίας
- Ενημερωτικές ομιλίες για όλο το προσωπικό από Ιατρό Λοιμωξιολόγο για την εξέλιξη της πανδημίας και την προφύλαξη από την COVID-19
- Τακτικές ενημερώσεις για όλο το προσωπικό για την πρόληψη ψυχοκοινωνικών και σωματικών επιπτώσεων της πανδημίας από εργασιακούς ψυχολόγους και καθηγητές φυσικής αγωγής.
- Τακτικές ενημερώσεις προς τους εργαζομένους και συνεχής υποστήριξη και καθοδήγηση από τη Διεύθυνση Ανθρωπίνου Δυναμικού με στόχο την καλύτερη προσαρμογή στην εξ αποστάσεως εργασία.
- Τήρηση όλων των προβλεπόμενων μέτρων σε εκδηλώσεις (οδηγίες, αριθμός παρευρισκόμενων, αποστάσεις κλπ.).

Σεβασμός στα Ανθρώπινα Δικαιώματα

Ο Όμιλος έχει δημοσιεύσει Δήλωση Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων επιδεικνύοντας τη δέσμευσή του για την υποστήριξη των θεμελιωδών ανθρωπίνων δικαιωμάτων και για την εφαρμογή υπεύθυνων πρακτικών στον χώρο εργασίας.

- Προσφέρει ένα εργασιακό περιβάλλον ίσων ευκαιριών και ίσης μεταχείρισης σε όλο το προσωπικό, με σεβασμό στα ανθρώπινα δικαιώματα και τα εργασιακά δικαιώματα όπως προβλέπονται στο ισχύον νομικό πλαίσιο και τις πολιτικές του Ομίλου για το ανθρώπινο δυναμικό.
- Φροντίζει για τη δημιουργία ασφαλούς εργασιακού περιβάλλοντος, σύμφωνα με τους εθνικούς και ευρωπαϊκούς νόμους και κανονισμούς, μεριμνώντας για την αποτελεσματική διαχείριση θεμάτων υγιεινής, ασφάλειας και ευημερίας του προσωπικού. Σε αυτό το πλαίσιο, ο Όμιλος διευκολύνει και ενθαρρύνει με κάθε τρόπο την ίση πρόσβαση των εργαζομένων και των επισκεπτών με κινητικά προβλήματα στις εγκαταστάσεις του.
- Καταδικάζει οποιαδήποτε μορφή εργασιακής, σεξουαλικής, διαδικτυακής ή άλλης μορφής παρενόχληση στον εργασιακό χώρο.
- Έχει μηδενική ανοχή στην παιδική εργασία ή την αναγκαστική εργασία σε όλη την επιχειρηματική του δραστηριότητα εντός και εκτός της χώρας.
- Σέβεται το δικαίωμα όλων των εργαζομένων να συμμετέχουν στο Σύλλογο των Εργαζομένων και συμμορφώνεται με τους νόμους που αφορούν την εκπροσώπηση των εργαζομένων. Συμμετέχει σε εποικοδομητικό διάλογο με τον Πρόεδρο και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του Συλλόγου των Εργαζομένων και επενδύει στη διαμόρφωση μιας σχέσης βασισμένης στην αμοιβαία εμπιστοσύνη, με στόχο την εξασφάλιση της εργασιακής ειρήνης και το όφελος των εργαζομένων. Επιδιώκεται η επικοινωνία και ενημέρωση των μελών του Δ.Σ. του Συλλόγου Εργαζομένων για θέματα που αφορούν στο ανθρώπινο δυναμικό του Ομίλου εξετάζοντας προτάσεις και βελτιώσεις στο πλαίσιο μίας

προσπάθειας για ειλικρινή επικοινωνία, ενημέρωση και αμοιβαία αποδεκτές λύσεις προς όφελος όλων των εμπλεκόμενων μερών.

Για τη δημιουργία εργασιακού περιβάλλοντος και συνθηκών που βοηθούν στη βελτιστοποίηση της αποδοτικότητας των εργαζομένων και κατ' επέκταση στη βιωσιμότητα της Εταιρείας, η Εταιρεία ενθαρρύνει την ανταλλαγή ιδεών, απόψεων και πληροφοριών μεταξύ των εργαζομένων, προστατεύει τα προσωπικά και ευαίσθητα δεδομένα τους ενώ επιδεικνύει μηδενική ανοχή λαμβάνοντας τα απαραίτητα μέτρα εντοπισμού και αντιμετώπισης κακόβουλων ή προσβλητικών συμπεριφορών εκφοβισμού και παρενόχλησης στον εργασιακό χώρο.

Ισότητα των Φύλων

Ως λειτουργός της ελληνικής κεφαλαιαγοράς το Χρηματιστήριο Αθηνών διαδραματίζει ένα πρωταγωνιστικό ρόλο επιρροής στην ελληνική αγορά και στον επιχειρηματικό κόσμο για την προώθηση βιώσιμων επιχειρηματικών πρακτικών σε θέματα ισότητας των φύλων που μακροπρόθεσμα οδηγούν στη δημιουργία ανταγωνιστικού πλεονεκτήματος για τις ελληνικές επιχειρήσεις, μέσω βέλτιστης διαχείρισης και αξιοποίησης των ταλέντων για αποτελεσματικότερη λήψη αποφάσεων, υψηλότερη παραγωγικότητα, αυξημένη ικανοποίηση και προσέλκυση πελατών, φήμη και αξιοπιστία.

Επιπλέον ο Όμιλος δεσμεύεται για τη διατήρηση ενός περιβάλλοντος εργασίας που εκτιμά και προάγει τον σεβασμό και τη διαφορετικότητα, την ισότητα και την συμπερίληψη.

Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος Χρηματιστηρίου Αθηνών συμμετείχε το 2021 στο πιλοτικό ευρωπαϊκό πρόγραμμα απονομής Σήματος Ισότητας του έργου SHARE «Πρωθώντας την ισορροπία μεταξύ εργασίας και ζωής στις επιχειρήσεις και μια καλύτερη κατανομή της φροντίδας μεταξύ ανδρών και γυναικών» και δημοσίευσε το πρώτο διετές Σχέδιο Ισότητας.

Το [Σχέδιο Ισότητας](#) αποτελεί έμπρακτη δέσμευση του Ομίλου στις αρχές της Ισότητας των φύλων και της συμφιλίωσης επαγγελματικής και ιδιωτικής ζωής των εργαζομένων του.

Επένδυση στο ανθρώπινο δυναμικό

Η Διοίκηση του Ομίλου επενδύει στο ανθρώπινο δυναμικό, δίνοντας έμφαση στην επιμόρφωση, την ανάδειξη των ικανοτήτων των εργαζομένων, την ηθική και οικονομική επιβράβευση της παραγωγικότητας και την καλύτερη ισορροπία μεταξύ εργασίας και προσωπικής ζωής. Ο Όμιλος μεριμνά για τη διατήρηση άριστων συνθηκών εργασίας, εντοπίζει και αντιμετωπίζει προληπτικά και έγκαιρα ψυχοκοινωνικούς κινδύνους στον εργασιακό χώρο και θέτει την υγεία και την ευεξία των εργαζομένων ως προτεραιότητα.

Οι εργαζόμενοι/ες μπορούν να αξιοποιήσουν παροχές για θέματα υγείας μέσω του ομαδικού ασφαλιστήριου ζωής και υγείας. Επίσης έχουν πρόσβαση σε ιατρό εργασίας, μέσω τηλεφώνου λόγω των συνθηκών πανδημίας. Επιπρόσθετα μέσω του προγράμματος «Αξίζω», μπορούν να αξιοποιήσουν παροχές όπως την 24ωρη Τηλεφωνική Γραμμή Υποστήριξης από εξειδικευμένους εργασιακούς ψυχολόγους τόσο για το ίδιο το προσωπικό όσο και τα μέλη των οικογενειών τους, καθώς και διαδικτυακές δράσεις συμβουλευτικής για θέματα ψυχικής υγείας, διατροφής και ευεξίας. Παράλληλα, ο Όμιλος διενεργεί πρόγραμμα εθελοντικής αιμοδοσίας καλύπτοντας τις ανάγκες προσωπικού και συγγενών σε αίμα.

Τέλος από τις αρχές του 2020 τέθηκε σε εφαρμογή το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης (TEA) των εργαζομένων του Ομίλου στο οποίο καταβάλλονται τακτικές και έκτακτες εργοδοτικές εισφορές επενδύοντας στην μακροπρόθεσμη ασφάλισή τους.

Ενδεικτικοί δείκτες για τον ΟΜΙΛΟ	2021	2020
Εργαζόμενοι		
Αριθμός εργαζομένων (τέλος έτους)	228	230
% εργαζομένων με συμβάσεις πλήρους απασχόλησης	100%	100%
Μέση ηλικία εργαζομένων πλήρους απασχόλησης	47 έτη	46 έτη
Γυναίκες εργαζόμενοι (% συνόλου)	38%	39%
Γυναίκες εργαζόμενοι σε διευθυντικές θέσεις (%)	25%	22% *
Εθελοντική κινητικότητα εργαζομένων (Voluntary turnover, %)	7%	2%

Μη-εθελοντική κινητικότητα εργαζομένων (involuntary turnover, %)	0%	1%
Υγεία - ασφάλιση		
Ημέρες απουσίας λόγω ασθένειας ανά εργαζόμενο	5,7	3,9
Μέσο κόστος ασφάλισης υγείας ανά εργαζόμενο	€1.889	€1.909
Μέση εισφορά σε συνταξιοδοτικό πρόγραμμα / εργαζόμενο	€1.267	€1.457

* Πρώτο έτος υπολογισμού δείκτη (CS-2) σύμφωνα με τον οδηγό δημοσιοποίησης πληροφοριών ESG

Συνεχής Εκπαίδευση & Χρηματιστηριακή Παιδεία

Ο Όμιλος επενδύει στη συνεχή εκπαίδευση, επαγγελματική κατάρτιση και προσωπική ανάπτυξη των εργαζομένων, στοχεύοντας στην αποτελεσματικότερη άσκηση των εργασιών τους και την επίτευξη των εταιρικών στόχων. Χρηματοδοτεί και ενθαρρύνει τη συμμετοχή των εργαζομένων σε μεταπτυχιακά προγράμματα, προγράμματα απόκτησης επαγγελματικών πιστοποιήσεων από αρμόδιους φορείς, εσωτερικά εκπαιδευτικά σεμινάρια με θέματα γενικού και ειδικού περιεχομένου, καθώς και τη συμμετοχή τους σε συνέδρια.

Ενδεικτικοί δείκτες για τον ΟΜΙΛΟ	2021	2020
Κατάρτιση εργαζομένων – πρακτική άσκηση		
Μέσος όρος ωρών κατάρτισης (10% υψηλότερα αμειβόμενων εργαζομένων)	28,1	35,5
Μέσος όρος ωρών κατάρτισης (90% χαμηλότερα αμειβόμενων εργαζομένων)	28,1	20
Δαπάνες κατάρτισης εργαζομένων	€106.443	€96.190
Αριθμός φοιτητών/ριών που πραγματοποίησαν πρακτική άσκηση	15	7

Η δέσμευση του Ομίλου για την ενίσχυση των εργαζομένων και των οικογενειών τους και τη στήριξη της διαβίου μάθησης, υλοποιείται μεταξύ άλλων μέσω του ετήσιου προγράμματος χορήγησης Βραβείων Αριστείας και Υποτροφιών, που απευθύνεται στα παιδιά των εργαζομένων που ακολουθούν ή πρόκειται να ακολουθήσουν πανεπιστημιακές σπουδές.

Η προώθηση της Χρηματιστηριακής παιδείας και η αντιμετώπιση του προβλήματος του χρηματοοικονομικού αναλφαριθμητισμού, αποτελούν σημαντικό άξονα δράσης του Ομίλου, που πραγματοποιεί ένα πρόγραμμα ενημέρωσης και εκπαίδευσης σε μαθητές/ριε, φοιτητές/ριες και στελέχη της αγοράς μέσω του ATHEX Academy. Τα εκπαιδευτικά προγράμματα που απευθύνονται σε μαθητές/ριες στις πρωτοβάθμιας, δευτεροβάθμιας και τριτοβάθμιας εκπαίδευσης αποσκοπούν στην ανάπτυξη δεξιοτήτων που συμβάλλουν στον επαγγελματικό προσανατολισμό των νέων. Σε αυτό το πλαίσιο, μεταξύ άλλων, ο Όμιλος Χρηματιστηρίου Αθηνών συμμετέχει σε δράσεις δημόσιων και ιδιωτικών φορέων για την προώθηση της πρακτικής άσκησης στις επιχειρήσεις, και απασχολεί ετησίως φοιτητές/ριες προπτυχιακών και μεταπτυχιακών προγραμμάτων με υψηλές δεξιότητες, επενδύοντας στη νέα γενιά εργαζομένων και αντλώντας νέο ανθρώπινο δυναμικό με ταλέντο και δυνατότητες ένταξης και επαγγελματικής εξέλιξης στον Όμιλο.

Εταιρική Κοινωνική Υπευθυνότητα

Οι δράσεις Εταιρικής Κοινωνικής Υπευθυνότητας του Ομίλου βασίζονται σε 3 πυλώνες - Περιβάλλον, Κοινωνία και Επιχειρηματικότητα/Εξωστρέφεια. Για το έτος 2021, ο Όμιλος συνέβαλλε στο έργο μη κερδοσκοπικών οργανισμών και φορέων μέσω χορηγιών και δωρεών συνολικού ύψους €45.870.

Κοινωνία

Ως ένδειξη αλληλεγγύης, ο Όμιλος ενισχύει μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς και δημόσιους φορείς, που δραστηριοποιούνται στην ενίσχυση της τοπικής κοινωνίας και την προστασία ευπαθών κοινωνικών ομάδων, όπως νέους/ες και παιδιά, που αποτελούν το μέλλον της ελληνικής κοινωνίας.

Οργανισμοί / φορείς που υποστηρίξαμε το 2021

Κιβωτός του κόσμου
Χαμόγελο του Παιδιού

Επιχειρηματικότητα / Εξωστρέφεια

Παράλληλα, ο Όμιλος στηρίζει την εξωστρέφεια της ελληνικής επιχειρηματικότητας και οικονομίας, μέσω της ενίσχυσης θεσμικών και επιχειρηματικών φορέων και δικτύων επαγγελματιών που εντάσσονται στο ευρύτερο οικοσύστημα στο οποίο δραστηριοποιούμαστε.

Οργανισμοί / φορείς που υποστηρίξαμε το 2021

Εθνικό & Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών
Ελληνικό Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών
Ιδρυμα Οικονομικών & Βιομηχανικών Ερευνών
Κέντρο Ερευνών Πανεπιστημίου Πειραιώς
Οικονομικό Συνέδριο Δελφών
Πανεπιστήμιο Μακεδονίας
Συμβούλιο της Ανταγωνιστικότητας της Ελλάδας
Σύνδεσμος Επενδυτών & Διαδικτύου

Περιβάλλον

Ο Όμιλος προωθεί την ευαισθητοποίηση σε θέματα περιβάλλοντος με στόχο την προστασία του περιβάλλοντος και την βελτίωση της ποιότητας ζωής. Συνεχίζουμε τις προσπάθειες μας για την προστασία του περιβάλλοντος με καθημερινές ενέργειες ανακύκλωσης και υιοθέτηση απλών πρακτικών λειτουργίας του κτηρίου που έχουν ως σκοπό τη βιώσιμη διαχείριση των ενεργειακών πόρων και τη μείωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος του Ομίλου.

Ο Όμιλος αναπτύσσει στρατηγικές για την παρακολούθηση της κατανάλωσης ενέργειας, την καλύτερη αξιοποίηση των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας και τη μείωση των εκπομπών που συμβάλλουν στην κλιματική αλλαγή. Στο πλαίσιο των Στόχων Βιώσιμης Ανάπτυξης (SDGs), της Συμφωνίας του Παρισιού για το Κλίμα (2015) και της Ευρωπαϊκής Πράσινης Συμφωνίας, η παρακολούθηση των διεθνών εξελίξεων, η βελτίωση των περιβαλλοντικών επιδόσεων του Ομίλου και ο προσδιορισμός των κινδύνων και των ευκαιριών που απορρέουν από την κλιματική αλλαγή αποτελούν βασικούς τομείς για την ενίσχυση της περιβαλλοντικής πολιτικής μας.

Ενδεικτικοί δείκτες τον Όμιλο		2021	2020
Περιβάλλον			
Κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας (εκ. KWh)	(1)	4,98	4,68
Κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας (% συνολικής ενεργειακής κατανάλωσης)	(1)	90%	94%



% ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές (% συνόλου)	(1)	100%	17%
Scope 1 emissions (tonnes of CO ₂ equivalent)	(1)	41,6	257
Scope 2 emissions (tonnes of CO ₂ equivalent)	(1)	73,2	2.917
Κατανάλωση νερού (κυβικά μέτρα)		766	947
Ανακύκλωση χαρτιού (κιλά)		200	1.102
Ανακύκλωση μπαταριών (κιλά)		60	37

(1) Περιλαμβάνεται η κατανάλωση ενέργειας για τις ανάγκες του Ομίλου. Δεν περιλαμβάνεται η κατανάλωση ενέργειας για την υπηρεσία Colocation που προσφέρει ο Όμιλος, καθώς το σχετικό κόστος επανατιμολογείται στους πελάτες της υπηρεσίας, αλλά περιλαμβάνεται η κατανάλωση ενέργειας στο Disaster Recovery Site [DRS] που φιλοξενούμεστε.

ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΤΟ 2022 ΚΑΙ ΜΕΤΑ

Τόσο η ελληνική όσο και η παγκόσμια οικονομία εξακολουθούν να είναι αντιμέτωπες με τις επιπτώσεις της πανδημίας COVID-19, σε μικρότερο βαθμό σε σχέση με προηγούμενες χρονιές, αλλά τόσο οι πληθωριστικές πιέσεις όσο και οι εξελίξεις στην Ουκρανία επηρεάζουν την αναμενόμενη οικονομική δραστηριότητα. Για το 2021 το ΑΕΠ της Ελλάδος σημείωσε άνοδο 8,3%, εξέλιξη που στηρίχτηκε στη ζήτηση που είχε συσσωρευθεί λόγω της αναβολής δαπανών κατά την πανδημία, στις επενδύσεις, στην έναρξη υλοποίησης των έργων του Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, και στη δυναμική ανάκαμψη των τουριστικών εσόδων και των εξαγωγών αγαθών. Η εκτίμηση της ΕΕ για 2022 προβλέπει περαιτέρω άνοδο 4,9%, ενώ ο πόλεμος στην Ουκρανία και οι πληθωριστικές πιέσεις αναμένεται να περιορίσουν τον ρυθμό ανάπτυξης. Οι πληθωριστικές πιέσεις αναμένεται να υποχωρήσουν, με την προοπτική ότι ο πόλεμος στην Ουκρανία τερματιστεί σύντομα. Συγκεκριμένα, οι εκτιμήσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τον πληθωρισμό είναι ότι το 2023 θα πέσει στο 2,1% και το 2024 στο 1,9%.

Η σταδιακή εξάλειψη των επιπτώσεων του κορωνοϊού, η λήξη της πολεμικής σύρραξης στην Ουκρανία, η εξομάλυνση των τιμών ενέργειας και η επιβεβαίωση των προβλέψεων ότι οι πληθωριστικές πιέσεις είναι βραχυπρόθεσμες, θα επιτρέψουν την ταχεία επιστροφή στην κανονικότητα και την διάθεση ανάληψης ρίσκου διαμορφώνοντας θετική προοπτική και για την ενίσχυση του κλίματος στις εγχώριες επιχειρήσεις. Στο άμεσο μέλλον αναμένεται να είναι αισθητή η συνδρομή των πόρων του Ταμείου Ανάκαμψης όπως περιγράφεται και στο σχέδιο Ελλάδα 2.0, η ελληνική κεφαλαιαγορά αναμένεται να έχει κεντρικό ρόλο με θετικά αποτελέσματα στα μεγέθη του ομίλου Athex.

Η άρτια οργάνωση του Ομίλου, η απρόσκοπτη λειτουργία της χρηματιστηριακής αγοράς ακόμα και σε καταστάσεις ιδιαίτερα δύσκολες όπως οι παρούσες, οι συνεχείς επενδύσεις σε σύγχρονο εξοπλισμό και διαδικασίες, η έλλειψη δανειακών υποχρεώσεων, η αναγνώριση της αξιοπιστίας του από διεθνώς αναγνωρισμένους οίκους αξιολόγησης καθώς και η ρευστότητα που διαθέτει, αποτελούν τα εχέγγυα για τη μακροχρόνια επιβίωση με σημαντικά οφέλη για τους μετόχους, τους εργαζόμενους αλλά και την κοινωνία γενικότερα.

ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ - ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΕΣ

Σημαντικές πηγές εσόδων για τον Όμιλο, πέρα από τις προμήθειες των συναλλαγών που διενεργούνται στις αγορές του Χρηματιστηρίου Αθηνών και καταβάλλονται από τα Μέλη είναι τα έσοδα από εντολές και τερματικά των Μελών, έσοδα από συνδρομές Μελών και Χειριστών, έσοδα από συνδρομές και αυξήσεις μετοχικών κεφαλαίων εισηγμένων εταιρειών και εταιρικές πράξεις γενικότερα, έσοδα από παρόχους πληροφόρησης, έσοδα από υπηρεσίες διοικητικής-τεχνολογικής- υπολογιστικής υποστήριξης, εκπαιδευτικές υπηρεσίες, κλπ.

Ο κύκλος εργασιών του Ομίλου, διαμορφώνεται σε μεγάλο βαθμό από παράγοντες τους οποίους δεν δύναται να επηρεάσει, καθώς συνδέονται με τις εξελίξεις των μεγεθών της ελληνικής κεφαλαιαγοράς, τα οποία με τη σειρά τους επηρεάζονται από μια σειρά παραγόντων, όπως τα βασικά οικονομικά στοιχεία των εισηγμένων εταιρειών, τα θεμελιώδη μακροοικονομικά στοιχεία της ελληνικής οικονομίας, καθώς επίσης και από τις εξελίξεις στις διεθνείς κεφαλαιαγορές.

Αντίθετα με το σκέλος των εσόδων, των οποίων το μέγεθος δεν μπορεί να ελεγχθεί από τις Εταιρείες του Ομίλου, στο σκέλος των εξόδων καταβάλλονται συντονισμένες προσπάθειες συνεχούς εξορθολογισμού τους, με σκοπό τη βελτίωση των οικονομικών αποτελεσμάτων του Ομίλου και την κατανομή τους σε δραστηριότητες προστιθέμενης αξίας.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Γενικά – Περιβάλλον Διαχείρισης Κινδύνου

Βασική μέριμνα του Ομίλου Χρηματιστηρίου Αθηνών (Όμιλος) αποτελεί η διαχείριση του κινδύνου που προκύπτει από τις διεθνείς εξελίξεις του κλάδου, τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες και την επιχειρησιακή του λειτουργία.

Ο Όμιλος, ως λειτουργός της χρηματιστηριακής αγοράς, έχει αναπτύξει ένα πλαίσιο διαχείρισης των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται, διασφαλίζοντας τη βιωσιμότητα και την ανάπτυξή του και συμβάλλοντας στη σταθερότητα και ασφάλεια της χρηματιστηριακής αγοράς. Η διαχείριση του κινδύνου, αναγνωρίζεται σαν μέρος των εποπτικών του λειτουργιών όπου μαζί με το σύστημα κανονιστικής συμμόρφωσης, διαμορφώνουν το δεύτερο επίπεδο άμυνας του οργανισμού.

Ειδικότερα η Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών (ATHEXClear), 100% θυγατρική της ATHEX, η οποία λειτουργεί ως κεντρικός αντισυμβαλλόμενος (Central Counterparty - CCP) στην εκκαθάριση των προϊόντων των αγορών αξιών και παραγώγων ικανοποιεί τις αυστηρές απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου EMIR (European Market Infrastructure Regulation) σχετικά με την διαχείριση κινδύνου, σύμφωνα με τον οποίο έχει αδειοδοτηθεί από το 2015.

Επίσης το Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων (ATHEXCSD), 100% θυγατρική της ATHEX, ακολουθεί τις ιδιαίτερα εκτενείς απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου CSDR (Central Securities Depositories Regulation) κάτω από το οποίο λειτουργεί από τον Απρίλιο του τρέχοντος έτους.

Τέλος στη μητρική εταιρία ATHEX, λειτουργεί αποτελεσματικά το σύστημα διαχείρισης του κινδύνου, συντονίζοντας τις δράσεις και τις προτεραιότητες όλων των εταιριών του Ομίλου σε επίπεδο επιτροπών των Διοικητικών Συμβουλίων, προστατεύοντας τα συμφέροντα των μετόχων από κινδύνους και συνεκτιμώντας τους κινδύνους από συμμετοχές της σε τρίτες εταιρίες.

Στρατηγική Κινδύνου και Διαχείριση Κινδύνου

Η στρατηγική κινδύνου του Ομίλου είναι ευθυγραμμισμένη με την επιχειρηματική στρατηγική του για την παροχή των κατάλληλων υποδομών για αξιόπιστη, ασφαλή και απρόσκοπτη λειτουργία της χρηματιστηριακής αγοράς. Σύμφωνα με την στρατηγική του Ομίλου, έχει οριστεί το επίπεδο διάθεσης ανάληψης κινδύνου ώστε να συνάδει με την κεφαλαιακή επάρκεια των εταιριών του Ομίλου, να ικανοποιούνται οι ανάγκες της αγοράς, να περιορίζεται το κόστος για τους συμμετέχοντες, να γίνεται η μέγιστη εκμετάλλευση των επιχειρηματικών ευκαιριών αλλά ταυτόχρονα να εξασφαλίζεται η ασφάλεια της αγοράς και η κάλυψη των κανονιστικών απαιτήσεων.

Οργανωτική δομή

Η Διοίκηση του συστήματος διαχείρισης κινδύνου, γίνεται μέσω των επιτροπών διαχείρισης κινδύνου της κάθε εταιρίας του Ομίλου, ενώ η ευθυγράμμιση της στρατηγικής της διαχείρισης κινδύνου, της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και των προτεραιοτήτων των περιοχών επικινδυνότητας, στις οποίες εστιάζονται οι προσπάθειες βελτίωσης του περιβάλλοντος ελέγχου, συντονίζονται από την συντονιστική επιτροπή των τριών εταιριών. Η επιχειρησιακή δομή του οργανισμού, ακολουθεί το μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας, θεσπίζοντας και την ενδιάμεση γραμμή μεταξύ της πρώτης και της δεύτερης γραμμής άμυνας, ειδικά για τα συστήματα επιχειρησιακής συνέχειας (BCP), ασφάλειας πληροφοριών (DPO) και ασφάλειας πληροφοριακών συστημάτων (ISO). Υποστηρίζει τη δεύτερη γραμμή άμυνας με μία ανεξάρτητη οργανική μονάδα, τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου, διασφαλίζοντας την ανεξαρτησία του εσωτερικού ελέγχου στην Τρίτη γραμμή άμυνας.

Πέρα από συνολικά μέτρα για τη διασφάλιση της απρόσκοπτης λειτουργίας των συστημάτων του Ομίλου, κάθε οργανωτική μονάδα του Ομίλου είναι υπεύθυνη να παρακολουθεί και να διαχειρίζεται τις πηγές κινδύνων που αφορούν στις δραστηριότητές και τις υπηρεσίες ευθύνης της με τέτοιο τρόπο ώστε να αντιδρά άμεσα και αποτελεσματικά σε περίπτωση εμφάνισης συμβάντων ή περιστατικών, να διεξάγει την ανάλυση βασικών αιτιάσεων και να εισάγει ή να βελτιώνει το περιβάλλον ελέγχου.

Ειδικότερα, για την κάθε εταιρία του Ομίλου διακριτά, η οργανωτική δομή που υποστηρίζει τη διαχείριση κινδύνου περιλαμβάνει τις παρακάτω μονάδες:

- Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο έχει την τελική ευθύνη αναφορικά με τη διοίκηση της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου της εταιρείας.
- Επιτροπή Κινδύνου, η οποία συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα διαχείρισης κινδύνου.
- Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνου της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνου & Εκκαθάρισης της ATHEXClear, το οποίο είναι επαρκώς ανεξάρτητο από τις άλλες υπηρεσίες της εταιρείας και κύριο καθήκον του είναι η ολοκληρωμένη προσέγγιση των κινδύνων που αντιμετωπίζει η ATHEXClear.
- Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου του Ομίλου, της οποίας ο επικεφαλής είναι ο Chief Risk Officer της μητρικής εταιρίας ATHEX, έχει την ευθύνη της αποδοτικής και αποτελεσματικής λειτουργίας της διαχείρισης κινδύνου, ως εποπτικό μηχανισμό και μηχανισμό πρόληψης (ex ante) αστοχιών στον Όμιλο.
- Συντονιστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου. Η συντονιστική επιτροπή αποτελείται από τους προέδρους των επιτροπών κινδύνου των τριών εταιριών του Ομίλου, οι οποίοι είναι μέλη των αντίστοιχων Διοικητικών Συμβουλίων, και του Group Chief Risk Officer.
- Οργανωτικές Μονάδες, οι οποίες είναι υπεύθυνες για την αναγνώριση και διαχείριση των κινδύνων οι οποίες εμπίπτουν στο αντικείμενό τους και συμμετέχουν στη διαχείριση κινδύνων συνολικά του Ομίλου.

Ενιαία διαχείριση κινδύνου

Ο Όμιλος, προσεγγίζει τον χάρτη της κατανομής επικινδυνότητας του οργανισμού (risk profile) από δύο οπτικές. Την διοικητική οπτική ή Top-Down και την επιχειρησιακή οπτική ή Bottom Up.

Οι ενέργειες της διαχείρισης κινδύνου υπό την διοικητική οπτική Top-Down, έχουν στόχο την προστασία των μετόχων, των συναλλασσόμενων, των εργαζόμενων και της κοινωνίας εν γένη, από ανεπιθύμητα γεγονότα που προέρχονται ή ενισχύονται από τις δραστηριότητες του ομίλου.

Οι ενέργειες της διαχείρισης κινδύνου υπό την επιχειρησιακή οπτική, Bottom-Up, έχουν στόχο την συνεχή βελτίωση της ποιότητας των λειτουργιών και την συμβολή στην τεκμηρίωση της εκτίμησης της επικινδυνότητας των κινδύνων όπως αυτοί αποτυπώνονται στην χαρτογράφηση της επικινδυνότητας του οργανισμού (risk profile) που είναι απόρροια των διεργασιών Top-Down. Στο διοικητικό επίπεδο αναπτύσσονται οι κατηγορίες κινδύνων στη βάση τεσσάρων βασικών κατηγοριών.

- τους λειτουργικούς κινδύνους,
- τους κινδύνους κανονιστικής συμμόρφωσης,
- τους επιχειρηματικούς κινδύνους και
- τους χρηματο-οικονομικούς κινδύνους

Η διοικητική αυτή οπτική εστιάζει στην συγκριτική βαθμονόμηση των κινδύνων, με στόχο να θέσει τις σωστές προτεραιότητες στις δράσεις περιορισμού της επικινδυνότητας στο σύνολο του οργανισμού. Στην επιχειρησιακή οπτική αντίθετα, αναγνωρίζεται το ενδεχόμενο διαφορετικής ανάπτυξης και ανάλυσης των διαφορετικών κινδύνων, σύμφωνα με τα γεγονότα αστοχιών ή τις επίκαιρες ανάγκες του οργανισμού, συνεπώς η έμφαση δίνεται στην ουσιαστική ανατροφοδότηση της διοικητικής οπτικής και της κατανομής επικινδυνότητας του ομίλου, στη βάση γεγονότων και ευρημάτων των διεργασιών ανάλυσης επικινδυνότητας που διενεργούνται στον Όμιλο.

Οι διεργασίες αυτές συνίσταται στα ακόλουθα:

- Αναγνώριση & Εκτίμηση Κινδύνων (Risk Identification & Risk assessment)
- Σύστημα ελέγχου επικινδυνότητας (KRI's)
- Περιορισμός των Κινδύνων (Controls management)
- Παρακολούθηση & Αναφορά Κινδύνων (Reporting)

Κατηγορίες κινδύνου

Ο Όμιλος μεριμνά για την αντιμετώπιση όλων των κινδύνων εσωτερικών, ή εξωτερικών, παρόντων ή μελλοντικών και ιδιαίτερα εκείνων που έχουν αναγνωρισθεί ως σημαντικοί. Αναγνωρίζεται ότι κάθε υπηρεσία που προσφέρεται από τον Όμιλο μπορεί να τον εκθέσει σε οποιονδήποτε συνδυασμό των παρακάτω κινδύνων.

Οι συνήθεις κίνδυνοι στους οποίους λόγω της φύσης των εργασιών του μπορεί να εκτίθεται ο Όμιλος, είναι:

Λειτουργικός κίνδυνος

Κίνδυνος λόγω ανεπάρκειας ή αποτυχίας εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, από ανθρώπινο παράγοντα ή από εξωτερικά γεγονότα στα οποία περιλαμβάνεται και ο νομικός κίνδυνος. Ο κίνδυνος που σχετίζεται με την ασφάλεια των πληροφοριακών συστημάτων, όπως και για την πλειοψηφία των επιχειρήσεων, υπολογίζεται πλέον ως πολύ σημαντικός και λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα περιορισμού του.

Κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης

Κίνδυνος λόγω πλημμελούς ή αναποτελεσματικής υιοθέτησης των προνοιών των κανονιστικών και νομικών πλαισίων που διέπουν τις λειτουργίες των εταιριών του Ομίλου. Κίνδυνοι που σχετίζονται με σύγκρουση συμφερόντων και μεροληπτική λήψη αποφάσεων, αποκλείσεις του κώδικα δεοντολογίας και της ουδετερότητας στην υποστήριξη των συμμετεχόντων στην αγορά.

Επιχειρηματικός κίνδυνος

Κίνδυνος που αναλαμβάνει ο Όμιλος, επιλέγοντας, σχεδιάζοντας και υλοποιώντας αναπτυξιακά έργα, συνεργασίες, νεωτεριστικές υπηρεσίες και λοιπές εμπορικές δραστηριότητες.

Χρηματοοικονομικός κίνδυνος

Κίνδυνος ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας, λογιστικοί κίνδυνοι και φορολογικής συμμόρφωσης, προβλέψεων, προϋπολογισμού και ελέγχου εκτέλεσής τους, πιστώσεων και λοιπών χρηματοοικονομικών κινδύνων. Ειδικότερα για την διαχείριση της θυγατρικής εταιρίας ATHEXClear, παρακολουθούνται από αποκλειστική για τη συγκεκριμένη θυγατρική εταιρία, οργανική μονάδα, σύμφωνα με τον κανονισμό EMIR, οι κίνδυνοι:

1. Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου (πιστωτικός κίνδυνος από την αθέτηση υποχρεώσεων εκκαθάρισης ενός ή περισσότερων αντισυμβαλλόμενων εκκαθαριστικών μελών).
2. Κίνδυνος αγοράς (μεταβολές συναλλαγματικών ισοτιμιών, επιτοκίων, τιμών αγοράς, εμπορευμάτων και μεταβλητότητας), κυρίως ως αποτέλεσμα εμφάνισης κινδύνου αντισυμβαλλόμενου.
3. Πιστωτικός κίνδυνος (κυρίως από επενδύσεις ιδίων κεφαλαίων).
4. Κίνδυνος ρευστότητας (κυρίως κίνδυνος ταμειακών ροών) κυρίως ως αποτέλεσμα εμφάνισης κινδύνου αντισυμβαλλόμενου.

Περιγραφή κυρίων παραγόντων κινδύνου

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι η εμφάνιση συστημικού κινδύνου εξαρτάται από τις μακροοικονομικές εξελίξεις και ότι επηρεάζεται από εξωτερικά γεγονότα όπως μεταβολές στο ανταγωνιστικό περιβάλλον των αγορών κεφαλαίου, μεταβολές στη διεθνή και εγχώρια οικονομική κατάσταση, κανονιστικές και ρυθμιστικές εξελίξεις, μεταβολές στο φορολογικό καθεστώς και στη τεχνολογία κ.λπ. Τέτοια γεγονότα μπορεί να έχουν επιπτώσεις

στην ανάπτυξη και βιωσιμότητα του Ομίλου προκαλώντας μείωση της συναλλακτικής δραστηριότητας, μείωση των αναμενόμενων κερδών, αδυναμία ρευστοποίησης ή και απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων κ.λπ.

Σε αυτό το πλαίσιο, ο Όμιλος παρακολουθεί συνεχώς και συστηματικά τις εξελίξεις, προσαρμόζεται στο διαμορφούμενο περιβάλλον και υπολογίζει σε ετήσια βάση την κεφαλαιακή απαίτηση για επιχειρηματικούς κινδύνους.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει επίσης τους κινδύνους που σχετίζονται με το μεταβαλλόμενο επιχειρησιακό περιβάλλον και την ταχύτητα των εξελίξεων στο ψηφιακό περιβάλλον λειτουργίας, τόσο σε σχέση με τις δεξιότητες και την ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού του, όσο και σε σχέση με τον εκσυγχρονισμό των παρεχόμενων υπηρεσιών. Έχει δώσει δε ιδιαίτερη έμφαση στην στρατηγική της ψηφιακής του μετάλλαξης και του εκσυγχρονισμού του περιβάλλοντος ανάπτυξης και λειτουργίας των υποδομών του.

Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος διατηρείται σε αποδεκτά επίπεδα, μέσω ενός συνδυασμού ορθής εταιρικής διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων, εύρωστων συστημάτων και ελέγχων.

Κατά το 2021 υπήρξε μη διαθεσιμότητα συναλλακτικής δραστηριότητας συνολικής διάρκειας 5 ωρών, από ένα περιστατικό αστοχίας, καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, ενώ δεν παρουσιάστηκαν περιπτώσεις καθυστέρησης στην ολοκλήρωση της διαδικασίας εκκαθάρισης συναλλαγών αξιών και παραγώγων. Τα τεχνικά προβλήματα αυτά, αναγνωρίστηκαν και διορθώθηκαν. Δεν προέκυψαν μείζονες ζημιές και χρηματικές απαιτήσεις οφειλόμενες σε δικαστικές διαφορές (νομικά και δικαστικά έξοδα) ή σε μη συμμόρφωση προς το εποπτικό πλαίσιο και τις συμβατικές υποχρεώσεις του Ομίλου. Επίσης δεν αντιμετωπίστηκαν ζημιές λόγω εξωτερικών γεγονότων.

Μέτρα μείωσης λειτουργικού κινδύνου

Ο Όμιλος, σαν υποδομή λειτουργίας της κεφαλαιαγοράς, δίνει ιδιαίτερη προσοχή στην εκτίμηση, παρακολούθηση και μείωση του λειτουργικού κινδύνου που εμπεριέχεται στις λειτουργίες και τις δραστηριότητές του, καθώς επίσης και την ανάγκη διατήρησης επαρκών κεφαλαίων, προκειμένου να είναι σε θέση να αντιμετωπίσει το συγκεκριμένο τύπο κινδύνου.

Σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας (Business Continuity plan)

Ο Όμιλος έχει επεξεργασθεί και θέσει σε λειτουργία κατάλληλες υποδομές και σχέδιο έκτακτης ανάκαμψης των λειτουργιών του, ενώ έχει λάβει και διατηρεί πιστοποίηση κατά το διεθνές πρότυπο επιχειρησιακής συνέχειας ISO-22301. Αυτές περιλαμβάνουν:

- **Λειτουργία ενεργού εναλλακτικού Μηχανογραφικού Κέντρου (Disaster Recovery site):** Ο Όμιλος συντηρεί εναλλακτικό μηχανογραφικό κέντρο για τα πληροφοριακά του συστήματα. Το εναλλακτικό Μηχανογραφικό Κέντρο, χωροθετημένο σε απομακρυσμένη γεωγραφική περιοχή, είναι ενεργό και λειτουργεί συμπληρωματικά στο κύριο μηχανογραφικό κέντρο, διασφαλίζοντας την εφεδρεία των συστημάτων, την αυξημένη διαθεσιμότητα και εξισορρόπηση των υπολογιστικών απαιτήσεων.
- **Συγκρότηση ομάδων διαχείρισης κρίσεων και διαχείρισης εκτάκτων συμβάντων:** Οι ομάδες αυτές έχουν σκοπό τη διατήρηση της συνέχειας παροχής των υπηρεσιών διαπραγμάτευσης σε περίπτωση απρόβλεπτου γεγονότος. Έχουν καθορισθεί συγκεκριμένες αρμοδιότητες και έχουν ανατεθεί σε ειδικώς εκπαιδευμένα στελέχη του Ομίλου.

Τα παραπάνω δοκιμάστηκαν στο πλαίσιο της πρόσφατης πανδημίας, και δοκιμάζονται συστηματικά σε διαφορετικά δυσμενή σενάρια με στόχο την διασφάλιση της λειτουργικής ανθεκτικότητας του οργανισμού.

Ασφάλεια πληροφοριών και κυβερνοασφάλεια

Ο Όμιλος έχει θέσει σε λειτουργία, εντός της Διεύθυνσης Τεχνολογίας και υπό την εποπτεία της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου, όλα τα μέτρα προστασίας των συστημάτων και των πληροφοριών από κυβερνοεπιθέσεις ή εκούσιας και ακούσιας διαρροής πληροφοριών, σύμφωνα με τα πρότυπα ISO 27001.

Λοιπές κατηγορίες κινδύνων

Ο Όμιλος εκτίθεται σε περιορισμένο βαθμό σε κίνδυνο αγοράς που απορρέει από τις δραστηριότητές του. Σε κάθε περίπτωση, ο Όμιλος παρακολουθεί την πιθανή έκθεση που μπορεί να επιφέρει κίνδυνο αγοράς και υπολογίζει τυχόν κεφάλαια που πρέπει να τηρεί έναντι του κινδύνου αγοράς σύμφωνα με τη μεθοδολογία υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων που εφαρμόζει.

Ο Όμιλος αντιμετωπίζει πιστωτικό κίνδυνο που προέρχεται τόσο από την επένδυση των ιδίων κεφαλαίων όσο και τα υπόλοιπα των πελατών. Στο πλαίσιο της Επενδυτικής Πολιτικής, ορίζονται συγκεκριμένες αρχές για τις ρυθμίσεις τοποθέτησης των ταμειακών διαθεσίμων. Οι τοποθετήσεις κεφαλαίων γίνονται στις τέσσερις Συστημικές Τράπεζες της χώρας, σε ίσα περίπου ποσοστά, ελαχιστοποιώντας τα επίπεδα του πιστωτικού κινδύνου, προστατεύοντας παράλληλα τα κεφάλαια των εταιριών από τη διάβρωση που προκαλούν τα αρνητικά επιτόκια των κεντρικών τραπεζών.

Οι τοποθετήσεις των διαθεσίμων για βραχυχρόνιες περιόδους που δεν ξεπερνούν το τρίμηνο γίνονται επίσης στα Ελληνικά Συστημικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα σύμφωνα με την Επενδυτική Πολιτική που έχει χαράξει η Διοίκηση του Ομίλου ATHEX. Συγκεκριμένα, από το συνολικό ποσό των ταμειακών διαθεσίμων του Ομίλου ύψους €71,8 εκ ποσό περίπου €58,3 εκ είναι κατατεθειμένο στα Ελληνικά συστημικά πιστωτικά ιδρύματα, ενώ το υπόλοιπο περίπου €13,5 εκ στην Τράπεζα Ελλάδος.

Κανονιστική συμμόρφωση

Με βασικούς στόχους τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με το θεσμικό και εποπτικό πλαίσιο, τους κανονισμούς και τις πολιτικές, τη μέτρηση και ελαχιστοποίηση του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης και την αντιμετώπιση των επιπτώσεων από τη μη συμμόρφωση στο θεσμικό και εποπτικό πλαίσιο, έχει θεσπισθεί η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και ο επικεφαλής της έχει ορισθεί ως Chief Compliance Officer της ATHEX και του Ομίλου με γραμμή αναφοράς στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας. Στελέχη της Μονάδας έχουν επίσης ορισθεί Chief Compliance Officers για τις δύο θυγατρικές εταιρείες ATHEXCSD και ATHEXCclear με σαφείς γραμμές αναφοράς στο Διοικητικό Συμβούλιο της κάθε εταιρείας.

Βασικές αρμοδιότητες της Μονάδας είναι:

- Η παρακολούθηση αλλαγών θεσμικού και εποπτικού πλαισίου και ενημέρωση Δ.Σ., των επιχειρησιακών μονάδων και όλων των και εργαζομένων.
- Η διενέργεια συγκριτικής ανάλυσης μεταξύ υφιστάμενης και μελλοντικής κατάστασης που επιφέρουν οι θεσμικές και εποπτικές αλλαγές.
- Η παρακολούθηση της συμμόρφωσης των εταιρειών στο θεσμικό και εποπτικό πλαίσιο.
- Η διαχείριση αιτημάτων σχετικά με θέματα συμμόρφωσης.
- Ο έλεγχος και περιορισμός του κινδύνου συμμόρφωσης.
- Η ενίσχυση του περιβάλλοντος επιχειρηματικής ηθικής και συμμόρφωσης.

Ενδεικτικά, για την επίτευξη των ανωτέρω στόχων είναι σε εφαρμογή πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη σύγκρουση συμφερόντων, την αποφυγή της δωροδοκίας, την καταπολέμηση της απάτης, την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων, την διαχείριση παραπόνων συνεργατών και τη διαχείριση των αρχείων.

ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

Πρωταρχικό μέλημα της Εταιρείας, αποτελεί η ανάπτυξη και η διαρκής βελτίωση και αναβάθμιση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, το οποίο αποτελεί το σύνολο των καταγεγραμμένων ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών που καλύπτουν όλο το φάσμα των καθημερινών λειτουργιών και διαδικασιών της Εταιρείας.

Ειδικότερα αναφορικά με τις οικονομικές λειτουργίες της Εταιρείας, εφαρμόζεται ένα σύστημα δικλείδων ασφαλείας που αποσκοπεί στην πρόληψη ή και έγκαιρη ανίχνευση ουσιωδών σφαλμάτων με σκοπό να διασφαλίσει την αξιοπιστία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, την αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα των λειτουργιών και τη συμμόρφωση με το κείμενο θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο. Με βάση

συγκεκριμένα κριτήρια σημαντικότητας (ποσοτικά και ποιοτικά) εντοπίζονται οι σημαντικοί λογαριασμοί, καταγράφονται οι διαδικασίες, ορίζονται οι αρμοδιότητες και οι πολιτικές και σχεδιάζονται σημεία ελέγχου που εφαρμόζονται σε συνεχή βάση από τη Διοίκηση και το προσωπικό.

Το ΔΣ είναι εκείνο που έχει την τελική ευθύνη για τον ορισμό του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας, καθώς και την παρακολούθηση και αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας και της επάρκειας του.

Υπεύθυνοι για τον έλεγχο της τήρησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου είναι: α) η Επιτροπή Ελέγχου και β) η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου.

Η [Επιτροπή Ελέγχου](#) της Εταιρείας έχει συσταθεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και λειτουργεί με βάση τα Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή Εσωτερικού Ελέγχου του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών, την απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 5/204/14.11.2000, το ν. 3016/2002 για την εταιρική διακυβέρνηση, τον κανονισμό (ΕΥ) 537/2014, τις διατάξεις του Ν. 4449/2017, καθώς και τις επισημάνσεις, διευκρινίσεις και συστάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς όπως διατυπώνονται στην επιστολή της με Α.Π. 1302/28.04.2017.

Βασικός σκοπός της Επιτροπής Ελέγχου είναι να συνεπικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην επίβλεψη της ποιότητας, επάρκειας και αποτελεσματικότητας των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων.

Η [Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου](#) λειτουργεί με τον τρόπο που ορίζεται από το διεθνές πλαίσιο για την επαγγελματική εφαρμογή Εσωτερικού Ελέγχου του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (IPPF), την απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 5/204/14.11.2000 και από το ν.3016/2002 για την εταιρική διακυβέρνηση. Υπάγεται διοικητικά στο Διευθύνοντα Σύμβουλο της Εταιρείας και λειτουργικά στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, από την οποία και εποπτεύεται. Το ανωτέρω ισχύει και για τις θυγατρικές Εταιρείες του Ομίλου Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Η βασική ευθύνη της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου είναι η έκφραση γνώμης σχετικά με την τήρηση ή μη των εσωτερικών διαδικασιών της κάθε ελεγχόμενης περιοχής καθώς και την εφαρμογή των δικλίδων ασφάλειας που έχουν υιοθετηθεί από τη Διοίκηση, με σκοπό την πρόληψη και αποφυγή κινδύνων.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ

Αγορά Αξιών

Η Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών Α.Ε. (ATHEXClear) διαχειρίζεται το Κεφάλαιο Εκκαθάρισης με σκοπό την προστασία του Συστήματος από πιστωτικούς κινδύνους των Εκκαθαριστικών Μελών που απορρέουν από την εκκαθάριση των συναλλαγών.

Στο Κεφάλαιο Εκκαθάρισης εισφέρουν τα Εκκαθαριστικά Μέλη αποκλειστικά με μετρητά. Η Εταιρεία, παρακολουθεί και υπολογίζει σε ημερήσια βάση τον κίνδυνο αθέτησης υποχρεώσεων των Εκκαθαριστικών Μελών και δεσμεύει αντίστοιχες πρόσθετες εγγυήσεις με τη μορφή μετρητών ή/και εγγυητικών επιστολών. Βάσει των εγγυήσεων που έχουν δεσμευτεί, αναθεωρούνται σε καθημερινή βάση τα πιστωτικά όρια που αποδίδονται στα μέλη, η τήρηση των οποίων ελέγχεται σε πραγματικό χρόνο κατά τη διάρκεια της συνεδρίασης. Το ελάχιστο ύψος του Κεφαλαίου Εκκαθάρισης επαναυπολογίζεται κατ' ελάχιστον σε μηνιαία βάση σύμφωνα με τις προβλέψεις του κανονισμού, έτσι ώστε το ύψος του να επαρκεί κατ' ελάχιστον για την κάλυψη κατά πάντα χρόνο της ζημιάς κάτω από ακραίες συνθήκες αγοράς που ήθελε προκύψει σε περίπτωση υπερημερίας του Εκκαθαριστικού Μέλους στο οποίο το σύστημα έχει τη μεγαλύτερη έκθεση κινδύνου.

Η συμμετοχή κάθε Εκκαθαριστικού Μέλους στο κεφάλαιο Εκκαθάρισης προσδιορίζεται με βάση την κάθε Μερίδα του σε αυτό. Η μερίδα αποτελείται από το σύνολο των εισφορών του Εκκαθαριστικού Μέλους που έχουν καταβληθεί στο Κεφάλαιο για το σχηματισμό της, προσαυξανόμενη με τις τυχόν προσόδους που προκύπτουν από τους κανόνες διαχείρισης και επένδυσης των διαθεσίμων του Κεφαλαίου Εκκαθάρισης, καθώς και με το κόστος διαχείρισης κινδύνων και ασφαλειών, όπως προσδιορίζονται με τις διαδικασίες της ATHEXClear. Οι πρόσοδοι και τα έξοδα επιμερίζονται ως προς κάθε Μερίδα Εκκαθαριστικού Μέλους στο κεφάλαιο Εκκαθάρισης ανάλογα με το ύψος αυτής.

Το νέο ύψος Κεφαλαίου Εκκαθάρισης ανέρχεται σε €14.539.506 για την περίοδο από 01.03.2022 μέχρι την 31.03.2022.

Αγορά Παραγώγων

Το Δ.Σ. της ATHEXClear στην με υπ' αριθμό 109/17.11.2014 συνεδρίαση του ενέκρινε τη δημιουργία ενός συνόλου πολιτικών και μεθοδολογιών διαχείρισης κινδύνου λόγω της αλλαγής του μοντέλου εκκαθάρισης στην αγορά παραγώγων, του Κανονισμού Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Παραγώγων αλλά και λόγω των προσαρμογών στις απαιτήσεις του Κανονισμού EMIR.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Παραγώγων και συγκεκριμένα το Μέρος 6 της Ενότητας II, συνιστάται Κεφάλαιο Εκκαθάρισης για την Αγορά Παραγώγων, το ύψος του οποίου για το χρονικό διάστημα 01.03.2022 έως 31.03.2022 ανέρχεται σε €12.680.601. Ο υπολογισμός γίνεται σε μηνιαία βάση.

Η διαχείριση του Κεφαλαίου Εκκαθάρισης στην αγορά παραγώγων δεν διαφέρει από εκείνη στο Κεφάλαιο Εκκαθάρισης στην αγορά Αξιών (βλ. ανωτέρω).

ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ (EXE)-HELLENIC ENERGY EXCHANGE (HEEx)

Το «Ελληνικό Χρηματιστήριο Ενέργειας Α.Ε.» (EXE), ένας από τους βασικούς πυλώνες του μοντέλου-στόχου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, με το οποίο επιδιώκεται η δημιουργία ενιαίας ευρωπαϊκής αγοράς ενέργειας, αποτελεί προϋπόθεση για την αναδιοργάνωση της χονδρεμπορικής αγοράς ηλεκτρικής ενέργειας, προς όφελος των συμμετεχόντων στην αγορά και των τελικών καταναλωτών, καθώς στοχεύει:

- στη σύζευξη της ελληνικής αγοράς με τις υπόλοιπες ευρωπαϊκές αγορές.
- στην ενίσχυση του ανταγωνισμού και της διαφάνειας, με άμεσα οφέλη στη μείωση του ενεργειακού κόστους και τη διασφάλιση καλύτερων τιμών για τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις.
- την εξασφάλιση της ασφάλειας του ενεργειακού εφοδιασμού, τη διαφοροποίηση των πηγών ενέργειας στο ενεργειακό μίγμα, καθώς και την περαιτέρω αύξηση της συμμετοχής των ΑΠΕ. Με το Ν. 4512/2018 τροποποιείται ο Ν. 4425/2016 για την αναδιοργάνωση της ελληνικής αγοράς ηλεκτρικής ενέργειας, σε εφαρμογή των Ευρωπαϊκών Κανονισμών και Οδηγιών για την ολοκλήρωση της ενιαίας ευρωπαϊκής αγοράς ηλεκτρικής ενέργειας, το λεγόμενο «Μοντέλο Στόχο» (Target Model).

Στις 2.11.2020 ξεκίνησε η λειτουργία των Αγορών Ηλεκτρικής Ενέργειας (Spot) του Χρηματιστηρίου Ενέργειας σύμφωνα με το Ευρωπαϊκό Μοντέλο (Target Model) μετά από δυο χρόνια εντατικής προετοιμασίας, ξεκινώντας έτσι μια νέα πορεία για την ενέργεια με αναμενόμενα οφέλη για τη χώρα και την οικονομία.

Το 2020 επεκτάθηκαν τόσο τα συστήματα διαπραγμάτευσης όσο και εκκαθάρισης για την υλοποίηση της σύζευξης της Ελληνικής Αγοράς Επόμενης Μέρας με την Αγορά της Ιταλίας (market coupling). Η σύζευξη αφορά την διαπραγμάτευση εισαγωγής ή εξαγωγής ηλεκτρικής ενέργειας μέσω του καλωδίου διασύνδεσης με την Ιταλία. Στις 15 Δεκεμβρίου ξεκίνησε η λειτουργία της αγοράς σε coupled mode με την Ιταλία.

Το 2021 στο πλαίσιο υλοποίησης του Βάθρου Εμπορίας Φυσικού Αερίου του Ελληνικού Χρηματιστηρίου Ενέργειας, το EXE συνέταξε, σε στενή συνεργασία με το ΔΕΣΦΑ, και υπέβαλλε στη Ρυθμιστική Αρχή Ενέργειας προς έγκριση τον Κανονισμό Βάθρου Εμπορίας Φυσικού Αερίου Χρηματιστηρίου Ενέργειας. Η ΡΑΕ ενέκρινε τον ως άνω Κανονισμό στις 7 Φεβρουαρίου 2022.

Το Μετοχικό Κεφάλαιο του EXE ύψους €5.000.000 το οποίο αποτελείται από 50.000 μετοχές των €100 εκάστη καταβλήθηκε ολοσχερώς από τους μετόχους. Η Εταιρεία (Χρηματιστήριο Αθηνών –ATHEX) κατέβαλε τη συμμετοχή της ύψους €1.050.000 στο μετοχικό κεφάλαιο αποκτώντας το 21%.

ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ (ΕΣΕΔ)

Το Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΣΕΔ) λειτουργεί με τη μορφή της Αστικής Μη Κερδοσκοπικής Εταιρείας, ως εξειδικευμένος φορέας για τη διάδοση των αρχών της εταιρικής διακυβέρνησης και επιδιώκει την ανάπτυξη κουλτούρας καλής διακυβέρνησης στην ελληνική οικονομία και κοινωνία. Κατά το έτος 2021, το ΕΣΕΔ:

- Κατέθεσε αίτηση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για την αναγνώρισή του, ως Εθνικού Φορέα Εγνωσμένου Κύρους για την έκδοση Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4706/2020, η οποία εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατά την 916η/7.6.2021 συνεδρίασή του.
- Δημοσίευσε τον νέο Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, που συμπληρώνει το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, όπως αυτό νομοθετήθηκε από το ν. 4706/2020, ο οποίος τέθηκε σε ισχύ στις 17 Ιουλίου 2021. Κεντρικός στόχος του αναθεωρημένου Κώδικα, είναι η δημιουργία ενός προσβάσιμου και κατανοητού οδηγού αναφοράς, που θέτει με κωδικοποιημένο τρόπο σε ενιαίο κείμενο, υψηλές (υψηλότερες των υποχρεωτικών) απαιτήσεις και προδιαγραφές Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- Προχώρησε στη διεξαγωγή των τριών πρώτων κύκλων σεμιναρίων (από τους τέσσερις συνολικά), με στόχο την επιμόρφωση των μελών Διοικητικών Συμβουλίων και ανώτατων διοικητικών στελεχών των ελληνικών επιχειρήσεων. Ο κάθε εκπαιδευτικός κύκλος αποτελείται από δύο μέρη. Το πρώτο μέρος αφορά την εισαγωγή στην Εταιρική Διακυβέρνηση, το οποίο είναι κοινό και για τους τέσσερις κύκλους (basic course) και το δεύτερο μέρος εμβαθύνει σε δύο εξειδικευμένα κάθε φορά θέματα (advanced courses).
- Δημοσίευσε τη νέα ιστοσελίδα του (<https://www.esed.org.gr>).

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΟ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΤΟΥ ΚΟΥΒΕΙΤ

Το Χρηματιστήριο Αθηνών αποφάσισε να συμμετάσχει ως πάροχος τεχνικών, επιχειρησιακών και επιχειρηματικών υπηρεσιών προς το Χρηματιστήριο του Κουβέιτ μέσω της δημιουργίας μιας κοινοπραξίας με την μεγαλύτερη δυνατή συμμετοχή προκριθέντων τοπικών εταιρειών για να προχωρήσει στην τελική διαδικασία υποβολής προσφορών στο διαγωνισμό, που διοργάνωσε η Αρχή Κεφαλαιαγοράς του Κουβέιτ (CMA) και αφορά τη διαδικασία ιδιωτικοποίησης του Χρηματιστηρίου του Κουβέιτ (Boursa Kuwait).

Στις 14 Φεβρουαρίου 2019, η Κοινοπραξία που αποτελείται από το Χρηματιστήριο Αθηνών (ATHEX) ως διεθνής λειτουργός χρηματιστηριακών αγορών, και ένα ευρύ αριθμό από κορυφαίους, εισηγμένους ομίλους στο Κουβέιτ, συγκεκριμένα τις Arzan Financial Group (ARZAN), First Investment Company (FIC) και National Investments Company (NIC), κέρδισαν τον διαγωνισμό, μέσω της διαδικασίας κλειστών προσφορών που διοργάνωσε η CMA, για την απόκτηση του 44% του μετοχικού κεφαλαίου του Χρηματιστηρίου του Κουβέιτ, του μοναδικού λειτουργού αγοράς, και ενός από τα κορυφαία χρηματιστήρια στην περιοχή του Κόλπου.

Η Κοινοπραξία προσέφερε 0,237 δηνάρια Κουβέιτ ανά μετοχή για την απόκτηση του ανωτέρω ποσοστού. Ένα μερίδιο 6% ανήκει στο Public Institution For Social Security (PIFSS), ενώ το υπόλοιπο 50% διατέθηκε στο κοινό μέσω εισαγωγής στο χρηματιστήριο (IPO). Η προκύπτουσα συμμετοχή του Χρηματιστηρίου Αθηνών στο Χρηματιστήριο του Κουβέιτ είναι 0,779% που αντιστοιχεί σε επένδυση ύψους €1,03 εκ..

Το β' εξάμηνο του 2020 διαμορφώθηκε το πλαίσιο συνεργασίας με το Χρηματιστήριο του Κουβέιτ (Boursa Kuwait) με τη διαπραγμάτευση και υπογραφή της σύμβασης-πλαισίου (Services Agreement), βάσει της οποίας θα παρέχονται οι συμβουλευτικές υπηρεσίες από το ATHEX, καθώς και την οριστικοποίηση της σύμβασης μεταξύ των μετόχων του χρηματιστηρίου (Shareholders Agreement), στους οποίους περιλαμβάνεται και το ATHEX.

Ο Όμιλος έχει αποκτήσει μετοχές του Bursa Kuwait τις οποίες έχει κατατάξει σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών εισοδημάτων. Το 2021 οι μετοχές εμφάνισαν κέρδος αποτίμησης €3,8 εκ. σε σχέση με την 31.12.2020, το οποίο λογιστικοποιήθηκε στο ειδικό αποθεματικό αποτίμησης χρεογράφων.

Η μετοχή του Bursa Kuwait ξεκίνησε να διαπραγματεύεται στην οργανωμένη αγορά αξιών του Κουβέιτ την 14.09.2020.

ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ 2021

1. Εισαγωγή

Η Επιτροπή Ελέγχου της «ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ – ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ», αποτελεί Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, στο πλαίσιο του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου και των αρχών εταιρικής διακυβέρνησης σχετικά με τις εταιρείες των οποίων κινητές αξίες διαπραγματεύονται σε οργανωμένη αγορά. Λειτουργεί στο πλαίσιο του εγκεκριμένου από το Διοικητικό Συμβούλιο Κανονισμού Λειτουργίας της, όπως εκάστοτε ισχύει.

Η Επιτροπή σύμφωνα με τα οριζόμενα στην περ. θ) της παρ. 1 του άρθρου 44 του Ν. 4449/2017, όπως ισχύει, υποβάλλει την παρούσα ετήσια έκθεση πεπραγμένων της προς την τακτική Γενική Συνέλευση, η οποία περαιτέρω, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 427/22.2.2022 εγκύκλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς εκδίδεται μαζί με την ετήσια χρηματοοικονομική έκθεση της Εταιρείας και αποτελεί διακριτό μέρος του περιεχομένου αυτής.

2. Σκοπός - Αρμοδιότητες

Πρωταρχικός σκοπός της Επιτροπής Ελέγχου (εφεξής η «Επιτροπή» ή «ΕΕ»), είναι η υποστήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου (εφεξής το «Διοικητικό Συμβούλιο» ή «Δ.Σ.») στα καθήκοντά του, σχετικά με την επίβλεψη της ποιότητας και ακεραιότητας της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και των οικονομικών καταστάσεων, της αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και της διαχείρισης κινδύνων καθώς και της παρακολούθησης του υποχρεωτικού ελέγχου των ετήσιων και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας.

Οι αρμοδιότητες και η λειτουργία της ΕΕ για την εκπλήρωση του σκοπού της, αναλύονται περαιτέρω στον ισχύοντα Κανονισμό Λειτουργίας της ο οποίος είναι διαθέσιμος στην ακόλουθη υπερσύνδεση της εταιρικής ιστοσελίδας:

https://www.athexgroup.gr/documents/10180/6210033/%CE%91%CE%A4%CE%97%CE%95%CE%A7_Audit_Committee_Regulation_v9_20210622_GR.pdf/921a518f-5e62-4708-99b7-c5e68fa062a6

Για την υλοποίηση του σκοπού της η Επιτροπή μπορεί να ζητεί κάθε είδους επαγγελματική συμβουλή ή γνώμη και να χρησιμοποιεί υπηρεσίες από εξωτερικούς συμβούλους ή άλλους φορείς εάν το κρίνει σκόπιμο, καθώς και να προσκαλεί εξωτερικούς συμβούλους ή άλλους φορείς σε συναντήσεις ή να αναθέτει ελέγχους σε αυτούς, όταν απαιτείται λόγω ειδικών συνθηκών.

Κατά την άσκηση του έργου της εν γένει, η Επιτροπή είχε πλήρη και απρόσκοπτη πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες που ήταν αναγκαίες και απαραίτητες για την άσκηση των καθηκόντων της. Η Διοίκηση της Εταιρείας της παρείχε τις αναγκαίες υποδομές και προσωπικό για την αποτελεσματική εκτέλεση του έργου της. Περαιτέρω, είχε τη δυνατότητα να ζητήσει την επαγγελματική συμβουλή και να χρησιμοποιήσει υπηρεσίες εξωτερικών συμβούλων όταν απαιτήθηκε λόγω ειδικών συνθηκών, βάσει κατευθύνσεων που η ίδια έδωσε και της παρασχεθήκε η δέουσα χρηματοδότηση για την εκπλήρωση του σκοπού αυτού.

3. Σύνοψη

Σύμφωνα με την από 30.5.2019 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η Επιτροπή αποτελείται από τρία (3) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τα οποία δεν εμπλέκονται στη λειτουργία της Εταιρείας κατά οποιονδήποτε τρόπο, προκειμένου να υποβάλλουν αντικειμενικές και ανεξάρτητες από σύγκρουση συμφερόντων κρίσεις και συγκεκριμένα από τον κ. Αλέξανδρο Αντωνόπουλο - Πρόεδρο, την κα Αδαμαντίνη Λάζαρη - Μέλος και τον κ. Γεώργιο Δουκίδη - Μέλος.

Στις 31.5.2021, η Γενική Συνέλευση, σε σχέση με το είδος, τη θητεία, τον αριθμό και τις ιδιότητες των μελών της Επιτροπής Ελέγχου αποφάσισε:

- α) Η Επιτροπή Ελέγχου να αποτελεί επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελούμενη αποκλειστικά από Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

- β) Η Επιτροπή Ελέγχου να απαρτίζεται από πέντε (5) μη εκτελεστικά μέλη του, εκ των οποίων τουλάχιστον τα τρία (3) θα είναι ανεξάρτητα κατά την έννοια του άρθρου 9 του ν. 4706/2020.
- γ) Η Θητεία των μελών της Επιτροπής που θα οριστούν από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με το άρθρο 44, παρ. 1γ, του ν.4449/2017, όπως ισχύει, θα ακολουθεί τη θητεία τους ως μελών του εν ενεργεία Διοικητικού Συμβουλίου που εξελέγη από τη Γενική Συνέλευση της 30.5.2019 με τετραετή θητεία, ήτοι μέχρι 30.5.2023, παρατεινόμενη αυτοδικαίως μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση, που θα συνέλθει ή θα συγκληθεί μετά τη λήξη της θητείας του. Η θητεία των μελών της Επιτροπής μπορεί να ανανεωθεί απεριόριστα, εφόσον δεν πλήττεται η ανεξαρτησία των μελών της.

Επίσης, αποφασίσθηκε ότι τα μέλη της Επιτροπής θα οριστούν από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με το άρθρο 44, παρ. 1γ, του ν.4449/2017, όπως ισχύει, από μέλη του τα οποία θα διαθέτουν επαρκή γνώση στον τομέα που δραστηριοποιείται η Εταιρεία, (χρηματοοικονομικό τομέα) και θα πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 44, του ν.4449/2017, όπως ισχύει.

Κατόπιν τούτου στις 3.6.2021 το Διοικητικό Συμβούλιο, αφού έλαβε υπόψη την Εισήγηση της Επιτροπής Τοποθετήσεων Στελεχών, Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. & Αμοιβών της Εταιρείας (Nomination & Compensation Committee), εξέλεξε ως νέα μέλη της Επιτροπής, η οποία αυθημερόν συγκροτήθηκε σε Σώμα, τους: κα. Θεανώ Καρποδίνη, ανεξάρτητο μέλος, Πρόεδρο, και κ. Γεώργιο Δουκίδη, ανεξάρτητο μέλος, κα Πολυξένη Καζόλη, ανεξάρτητο μέλος, κ. Βασίλειο Καρατζά, ανεξάρτητο μέλος και κ. Ιωάννη Κυριακόπουλο, μη εκτελεστικό μέλος, Μέλη.

Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, στις 28.6.2021, κατόπιν της παραιτήσεως του ανεξάρτητου μέλους κ. Βασιλείου Καρατζά, ορίστηκε αντικαταστάτης του στην Επιτροπή το ανεξάρτητο μέλος κ. Nicholas Krenteras και η Επιτροπή συγκροτήθηκε εκ νέου σε Σώμα και εξέλεξε τον Πρόεδρό της.

Κατόπιν των ανωτέρω, την εν ενεργεία Επιτροπή απαρτίζουν τα ακόλουθα Μέλη:

- Θεανώ Καρποδίνη, Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ – Πρόεδρος της Επιτροπής
- Γεώργιος Δουκίδης, Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ - Μέλος της Επιτροπής
- Πολυξένη Καζόλη, Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ – Μέλος της Επιτροπής
- Nicholas Krenteras, Ανεξάρτητο, Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ - Μέλος της Επιτροπής
- Ιωάννης Κυριακόπουλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ - Μέλος της Επιτροπής

Όλα τα Μέλη της Επιτροπής διαθέτουν επαρκή γνώση στον Χρηματοοικονομικό τομέα ενώ στην πλειονότητα τους είναι ανεξάρτητα από την Εταιρεία, κατά την έννοια των διατάξεων των παρ. 1 και 2 του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020.

Εκ των μελών της Επιτροπής, οι κ.κ. Θεανώ Καρποδίνη και Ιωάννης Κυριακόπουλος διαθέτουν επαρκή γνώση στην ελεγκτική ή / και λογιστική και η κα Θεανώ Καρποδίνη, ως ανεξάρτητη από την Εταιρεία, είναι το μέλος που θα παρίσταται υποχρεωτικώς στις συνεδριάσεις της Επιτροπής, που αφορούν στην έγκριση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

4. Συνεδριάσεις

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία και τον Κανονισμό Λειτουργίας της, η ΕΕ συνεδριάζει τακτικά κατ' ελάχιστο τέσσερις (4) φορές το χρόνο, ήτοι ανά τρίμηνο ή και εκτάκτως εάν παραστεί ανάγκη, μετά από πρόσκληση της Προέδρου. Ειδικότερα, η Επιτροπή Ελέγχου έχει το ρητό δικαίωμα να συνέρχεται όσο συχνά κρίνει ότι είναι απαραίτητο για την εκπλήρωση των καθηκόντων της.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2021 (01.01.2021-31.12.2021), η Επιτροπή πραγματοποίησε συνολικά δεκαεννέα (19) συνεδριάσεις με τη συμμετοχή όλων των μελών της και όλες οι αποφάσεις της ελήφθησαν ομόφωνα. Η Επιτροπή, με την προηγούμενη τριμελή της σύνθεση, πραγματοποίησε εννέα (9) συνεδριάσεις και δέκα (10) συνεδριάσεις με την πενταμελή της σύνθεση. Κατά τη διάρκεια κάθε συνεδρίασης, ολοκληρώθηκε η εξέταση και η διευθέτηση όλων των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, αφού προηγουμένως είχαν διανεμηθεί τα απαιτούμενα πληροφοριακά έγγραφα και είχαν συμμετάσχει, χωρίς δικαίωμα ψήφου, όπως κρίθηκε

απαραίτητο κατά περίπτωση, και λοιπά στελέχη της Διοίκησης, οι τακτικοί ορκωτοί ελεγκτές και άλλοι εμπειρογνώμονες.

5. Αξιολόγηση της Επιτροπής

Η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της Επιτροπής διενεργείται στο πλαίσιο της διαδικασίας αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του ως συλλογικού οργάνου σύμφωνα με την εγκεκριμένη από το Διοικητικό Συμβούλιο διαδικασία τουλάχιστον ετησίως και τα αποτελέσματα της αξιολόγησης συζητούνται στο Δ.Σ. με σκοπό την αντιμετώπιση τυχόν διαπιστωμένων αδυναμιών.

Εντός του 2021, πραγματοποιήθηκε η ετήσια αξιολόγηση της Επιτροπής για τη χρήση 2020, ενώ η αξιολόγηση για τη χρήση 2021, θα διενεργηθεί μετά το πρώτο εξάμηνο του 2022. Η Επιτροπή χαρακτηρίστηκε αποτελεσματική τόσο στον ρόλο της υποστήριξης του Δ.Σ., όσο και ως προς την παροχή πληροφόρησης για τις εργασίες της.

6. Δραστηριότητες της Επιτροπής κατά τη χρήση 2021

Η Επιτροπή Ελέγχου κατά τη διάρκεια του 2021, ασχολήθηκε με θέματα αρμοδιότητάς της και συγκεκριμένα:

A. Δομή και Διαδικασίες Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (System of Internal Controls)

- Παρακολούθησε και αξιολόγησε την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του συνόλου των πολιτικών, διαδικασιών και δικλίδων ασφαλείας της Εταιρείας, αφενός με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) και αφετέρου με την εκτίμηση και διαχείριση κινδύνων σε σχέση με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση.
- Εξέτασε και αξιολόγησε τα ευρήματα καθώς και τις προτάσεις τόσο των εσωτερικών όσο και των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, καθώς και τα μέτρα που ελήφθησαν στο πλαίσιο των ανωτέρω.
- Ενημέρωσε το Δ.Σ. σχετικά με τα ανωτέρω.

B. Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις – Υποχρεωτικός Έλεγχος

- Πραγματοποίησε συναντήσεις με τη Διοίκηση και ενημερώθηκε για τη διαδικασία της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, καθώς και για τα όποια ζητήματα ενδεχομένως να είχαν επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.
- Ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου, εισηγήθηκε προς το Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση των ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σε ατομική και ενοποιημένη βάση, πριν από τη δημοσίευσή τους, βάσει των ακολουθούμενων λογιστικών αρχών.
- Ενημερώθηκε για τη Συμπληρωματική Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών της Εταιρείας.
- Επισκόπησε την Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Χρήσης 2020 και τις ενδιάμεσες εξαμηνιαίες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του α' εξαμήνου 2021.
- Εξέτασε το πρόγραμμα ελέγχου και την ελεγκτική προσέγγιση του υποχρεωτικού ελέγχου της, των Ορκωτών Ελεγκτών της Εταιρείας, "PricewaterhouseCoopers" (PwC) για τη χρήση 2021. Το κύριο θέμα ελέγχου ήταν η αναγνώριση εσόδων.
- Πραγματοποίησε συναντήσεις με τους Ορκωτούς Ελεγκτές της Εταιρείας, "PricewaterhouseCoopers" (PwC) στο στάδιο προγραμματισμού του ελέγχου, κατά τη διάρκεια εκτέλεσής του, καθώς και κατά το στάδιο προετοιμασίας των εκθέσεων ελέγχου.
- Πραγματοποίησε συναντήσεις με τους Ορκωτούς Ελεγκτές, χωρίς την παρουσία των μελών της Διοίκησης της Εταιρείας κατά τις οποίες η Ε.Ε. ενημερώθηκε για τη συνεργασία των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών με τη Διοίκηση στα θέματα χρηματοοικονομικού ελέγχου.
- Σύμφωνα με την εγκεκριμένη διαδικασία της, εξέτασε το σύνολο των υπηρεσιών από τους Ορκωτούς Ελεγκτές και επιβεβαίωσε ότι δεν έχουν παρασχεθεί άλλες υπηρεσίες πέραν των υποχρεωτικών στα

πλαίσια των λογιστικών, φορολογικών και λοιπών ελέγχων. Η ετήσια αμοιβή τους για τον τακτικό έλεγχο των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας για την εταιρική χρήση 2021, ανήλθε σε €20.000 πλέον ΦΠΑ (συνολική αμοιβή για όλες τις εταιρείες του Ομίλου €53.000 πλέον ΦΠΑ). Για την έκδοση της Ετήσιας Έκθεσης Φορολογικής Συμμόρφωσης για την Εταιρεία, η αμοιβή τους ανήλθε σε €10.000 πλέον ΦΠΑ (συνολική αμοιβή για όλες τις εταιρείες του Ομίλου €22.000 πλέον ΦΠΑ) και για τον έλεγχο της Έκθεσης Αποδοχών 2020 της Εταιρείας, η αμοιβή τους ανήλθε σε €2.500 πλέον ΦΠΑ. Με βάση τα στοιχεία που τέθηκαν υπόψη από τις υπηρεσίες της Εταιρείας και του Ομίλου, δεν προέκυψαν θέματα ανεξαρτησίας των Ορκωτών Ελεγκτών.

- Παρακολούθησε τις παρασχεθείσες υπηρεσίες των Ορκωτών Ελεγκτών στο πλαίσιο του υποχρεωτικού ελέγχου και αξιολόγησε την απόδοσή τους για τη συγκεκριμένη χρήση.
- Υπέβαλε σύσταση για τον διορισμό από τη Γενική Συνέλευση των ιδίων Ορκωτών Ελεγκτών (PwC), καθώς και για την έγκριση της αμοιβής και τους όρους πρόσληψής τους, αφού έλαβε υπόψη της την αξιολόγηση του ελεγκτικού έργου τους, καθώς και το ότι η αμοιβή τους διατηρήθηκε στο ίδιο επίπεδο με τον έλεγχο της προηγούμενης χρήσης (2020). Η σύσταση αυτή, πραγματοποιήθηκε χωρίς επηρεασμούς από τρίτους και χωρίς να υπάρχει ή να έχει επιβληθεί οποιαδήποτε συμβατική ρήτρα μεταξύ της Εταιρείας και οιοδήποτε τρίτου μέρους, η οποία περιόριζε τις δυνατότητες επιλογής από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων σε ορισμένες κατηγορίες ή καταλόγους νόμιμων ελεγκτών ή ελεγκτικών γραφείων, όσον αφορά τον διορισμό συγκεκριμένου νόμιμου ελεγκτή ή ελεγκτικού γραφείου, για τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου της Εταιρείας.
- Δεδομένου ότι με την διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου της Εταιρείας για την χρήση 2021, οι Ορκωτοί Ελεγκτές (PwC) ολοκληρώνουν την επιτρεπόμενη πενταετία, στο πλαίσιο της αρμοδιότητάς της βάσει της παρ. 3 (περ. στ), αρθ. 44 του Ν.4449/2017, η Επιτροπή εκκίνησε την διαδικασία επιλογής του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή για την διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου της Εταιρείας για την χρήση 2022. Μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας, η Επιτροπή υπέβαλε αιτιολογημένη σύσταση στο Διοικητικό συμβούλιο για τον διορισμό Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή η οποία περιείχε δύο εναλλακτικές επιλογές, εκφράζοντας δεόντως αιτιολογημένη προτίμηση για μία εξ αυτών, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

Γ. Εσωτερικός Έλεγχος

- Παρακολούθησε την αποτελεσματικότητα του Εσωτερικού Ελέγχου καθώς και της εκτέλεσης του προγράμματος ελέγχων όπως αυτό εφαρμόζεται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου (ΔΕΕ), χωρίς να παραβιάζει την ανεξαρτησία της.
- Ενημερώθηκε και ενέκρινε το ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων της χρήσης 2021 της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, προκειμένου να εξασφαλίσει την αποδοτικότητά της, λαμβάνοντας υπόψη, τους κύριους τομείς επιχειρηματικού και χρηματοοικονομικού κινδύνου, καθώς και τα αποτελέσματα προηγούμενων ελέγχων.
- Εξέτασε και αξιολόγησε, τις εκθέσεις Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και τα συναφή με αυτές σχόλια της Διοίκησης.
- Παρακολούθησε την εξέλιξη και πρόοδο των ευρημάτων του Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και των ευρημάτων του ελέγχου των πληροφοριακών συστημάτων που διενεργήθηκε από εξωτερικό ελεγκτικό οίκο (ΣΟΛCrowe), ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας με τις διαπιστώσεις της και υπέβαλε προτάσεις εφαρμογής διορθωτικών μέτρων, όπου κρίθηκε σκόπιμο.
- Είχε τακτικές συναντήσεις με τον επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου για τη συζήτηση θεμάτων που άπτονται της αρμοδιότητάς του.
- Ενημερώθηκε και ενέκρινε τον ετήσιο απολογισμό και τα πεπραγμένα της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου για τη χρήση 2020 (01.01.2020-31.12.2020).
- Ενέκρινε τον ετήσιο προϋπολογισμό της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου της χρήσης 2021.
- Αξιολόγησε τον Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου και τη στελέχωση και οργανωτική δομή της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.

- Ενημερώθηκε για το αποτέλεσμα της αξιολόγησης της Λειτουργίας του εσωτερικού Ελέγχου που διενεργήθηκε κατά την περίοδο Νοεμβρίου-Δεκεμβρίου 2020 από τον εξωτερικό σύμβουλο ελεγκτή (KPMG). Η αξιολόγηση, που σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα διενεργείται από εξωτερικό αξιολογητή ανά πενταετία, κατέταξε την Λειτουργία του εσωτερικού Ελέγχου στην ανώτατη βαθμίδα «Γενική Συμμόρφωση» και κρίθηκε ως πολύ ικανοποιητικό.
- Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της και ενόψει της αποχώρησης, λόγω συνταξιοδότησης, του επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου την 31.12.2021, η Επιτροπή συμμετείχε, με την συνδρομή της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού, στην διαδικασία επιλογής του νέου, από 01.01.2022, επικεφαλής της αναβαθμισμένης Επιτελικής Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, και υπέβαλε αντίστοιχη πρόταση προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρ. 2, άρθρο 15 του Ν. 4706/2020 για τον ορισμό της κας Γεωργίας Μουρλά, πιστοποιημένη Chartered Accountant (ACA) στην Αγγλία και Ορκωτό ελεγκτή λογιστή στην Ελλάδα, στη θέση του Επικεφαλής της Επιτελικής Διεύθυνσης εσωτερικού Ελέγχου.

Δ. Λοιπά θέματα

- Εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο -εφαρμόζοντας τις σχετικές διατάξεις του Ν.4706/2020 και της υπ' αριθμ. 1/891/30.09.2020 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς- και το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε (πρακτικό 383/28.06.2021), τα αναθεωρημένα κείμενα του Κανονισμού Επιτροπής Ελέγχου και του Κανονισμού Εσωτερικού Ελέγχου και τα νέα κείμενα της Πολιτικής Αξιολόγησης Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και της Διαδικασίας Αξιολόγησης Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.
- Ενέκρινε την Ενημέρωση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων για τα πεπραγμένα της για τη χρήση 2020 (01/01/2020-31/12/2020).

7. Περιβάλλον και Εταιρική Διακυβέρνηση

Αναγνωρίζοντας τη σημασία του ρόλου που καλούνται να διαδραματίσουν φορείς του χρηματοοικονομικού τομέα για τη μετάβαση προς μια πιο πράσινη και βιώσιμη οικονομία, ο Όμιλος έχει προχωρήσει στην ανάπτυξη πρωτοβουλιών που προωθούν τη μη χρηματοοικονομική διαφάνεια και την καλή διαχείριση θεμάτων που αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνία και την διακυβέρνηση (θέματα ESG - Environmental, Social and Governance). Προς την κατεύθυνση αυτή, έχει δημιουργήσει τον «Οδηγό Δημοσιοποίησης Πληροφοριών ESG», ένα πρακτικό εργαλείο με το οποίο εισηγμένες και μη εταιρείες μπορούν να προσδιορίσουν τα ουσιαστικά θέματα ESG που πρέπει να δημοσιοποιούν και να διαχειρίζονται, με βάση τις επιπτώσεις αυτών των θεμάτων στη μακροπρόθεσμη απόδοσή τους. Επιπροσθέτως, τον Ιούλιο του 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε την Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου, όπου αποτυπώνονται οι προτεραιότητες του Ομίλου Χρηματιστηρίου Αθηνών σε θέματα Βιώσιμης Ανάπτυξης Συγκεκριμένα, αυτές εντάσσονται σε πέντε στρατηγικούς πυλώνες:

1. Κοινωνική υπευθυνότητα / Άνθρωπος και κοινωνία

Πρωταρχική σημασία για τον Όμιλο Χρηματιστηρίου Αθηνών έχει ο κοινωνικός άξονας που διέπει τη δραστηριοποίησή του, καθώς συνδέεται άμεσα με τη δημιουργία αξίας για τους ανθρώπους του και την ευρύτερη κοινωνία μέσα στην οποία λειτουργεί. Στο πλαίσιο αυτό εστιάζει στους ακόλουθους τομείς:

Ανθρώπινο δυναμικό

Οι άνθρωποί μας αποτελούν το σημαντικότερο κεφάλαιο του Ομίλου. Επιδιώκουμε την ανάπτυξη και διατήρηση ενός αξιοκρατικού περιβάλλοντος εργασίας, το οποίο στηρίζει τη ανάπτυξη και εξέλιξη όλων των εργαζομένων. Δίνουμε έμφαση στην παροχή ίσων ευκαιριών, στο σεβασμό των ανθρώπινων δικαιωμάτων, και στη διασφάλιση της υγείας, ασφάλειας και ευημερίας των εργαζομένων. Στόχος μας είναι να αποτελούμε έναν εργοδότη πρώτης επιλογής για έμπειρους επαγγελματίες και ταλαντούχους νέους. Στον Όμιλο έχει υιοθετηθεί και εφαρμόζεται Κώδικας Επιχειρηματικής Δεοντολογίας, ο οποίος καθορίζει το πλαίσιο ηθικής λειτουργίας και συμπεριφοράς που διέπει τις δραστηριότητες μας. Ο Κώδικας Επιχειρηματικής Δεοντολογίας αποτελεί τη βάση όλων των αλληλεπιδράσεων των εργαζομένων του Ομίλου εσωτερικά και εξωτερικά, ενώ παράλληλα

αποτυπώνει την υπευθυνότητα με την οποία λειτουργεί απέναντι στους ανθρώπους του και τους άμεσους συνεργάτες του.

Κοινωνία

Μέσω στοχευμένων δράσεων, παραμένουμε ενεργοί συμμετοχοί στην κοινωνία στην οποία λειτουργούμε, συμβάλλοντας μέσω εθελοντισμού και συνεργασιών σε ένα ευρύ φάσμα έργων που στηρίζουν συνανθρώπους μας. Σχεδιάζουμε και υλοποιούμε δράσεις σε ευθυγράμμιση με το στρατηγικό πλάνο κοινωνικής υπευθυνότητας του Ομίλου, ενισχύοντας μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς και δημόσιους φορείς, που δραστηριοποιούνται στην ενίσχυση της τοπικής κοινωνίας και την προστασία ευπαθών κοινωνικών ομάδων. Με αίσθημα αλληλεγγύης και κοινωνικής ευθύνης ανταποκρινόμαστε και σε έκτακτες ανάγκες (π.χ. πανδημία), πέραν των καθιερωμένων δράσεων που ορίζονται από το πλάνο.

2. Εταιρική Διακυβέρνηση

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τη σημασία του συστήματος αρχών εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς και τα οφέλη που προκύπτουν από την ορθή εφαρμογή τους. Είμαστε ιδρυτικό μέλος του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΣΕΔ) και είχαμε σημαντική συμμετοχή και συμβολή στην αναθεώρηση του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΚΕΔ 2021).

Στοχεύοντας στη δημιουργία περαιτέρω αξίας για τους μετόχους, σε όλες τις λειτουργίες του Ομίλου και με οδηγό την ισχυρή εταιρική μας δομή, εφαρμόζουμε πλαίσιο χρηστής εταιρικής διακυβέρνησης το οποίο μας επιτρέπει την ανάπτυξη σχέσεων εμπιστοσύνης και αμοιβαίου οφέλους με τους επενδυτές. Ακολουθούμε τη διεθνή πρακτική, συμμορφωνόμαστε με την υφιστάμενη νομοθεσία και εφαρμόζουμε αυστηρές διαδικασίες ελέγχου κανονιστικής συμμόρφωσης. Ο Όμιλος ακολουθεί εμπορικές, οργανωτικές και λειτουργικές πρακτικές σύμφωνα με τους κανόνες, τη νομοθεσία και τους κανονισμούς που υπαγορεύονται από τις εθνικές και ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές, και φροντίζει να λαμβάνει όλες τις σχετικές άδειες που προβλέπονται για τα προϊόντα, τις υπηρεσίες και λειτουργίες του. Έχουμε υιοθετήσει τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης για τις εισηγμένες εταιρείες και αναπτύσσουμε σχετικές πολιτικές και διαδικασίες, ενώ λαμβάνουμε τα κατάλληλα μέτρα που επιτρέπουν στον Όμιλο να δραστηριοποιείται με υπευθυνότητα, αξιοπιστία και διαφάνεια, παρεμποδίζοντας και καταπολεμώντας κάθε είδους διαφθορά. Έχουμε θέσει υψηλά πρότυπα ηθικής συμπεριφοράς και επιδεικνύουμε μηδενική ανοχή σε περιστατικά απάτης, διαφθοράς και κατάχρησης αγοράς, εφαρμόζοντας τα απαραίτητα μέτρα παρακολούθησης, πρόληψης και αντιμετώπισης τέτοιων περιστατικών σε όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων του Ομίλου. Αξιολογούμε και διαχειριζόμαστε τους επιχειρηματικούς κινδύνους με σκοπό τη διασφάλιση των συμφερόντων όλων των ενδιαφερομένων μερών μας. Επιπρόσθετα, επιδιώκουμε να συμμετέχουμε σε διεθνείς φορείς και οργανισμούς που προωθούν τις αρχές της βιώσιμης ανάπτυξης όπως η πρωτοβουλία Sustainable Stock Exchanges (SSE) των Ηνωμένων Εθνών.

3. Περιβαλλοντική Υπευθυνότητα

Λειτουργούμε με υπευθυνότητα απέναντι στο περιβάλλον και τη χρήση των φυσικών πόρων. Δεσμευόμαστε να αναλαμβάνουμε δράσεις και να αναπτύσσουμε πρωτοβουλίες για την προστασία του περιβάλλοντος και τη μείωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματός μας. Στο πλαίσιο των Στόχων Βιώσιμης Ανάπτυξης (SDGs), της Συμφωνίας του Παρισιού για το Κλίμα (2015) και της Ευρωπαϊκής Πράσινης Συμφωνίας (2019), η παρακολούθηση των διεθνών εξελίξεων, η βελτίωση των περιβαλλοντικών επιδόσεων του Ομίλου και ο προσδιορισμός των κινδύνων και των ευκαιριών που απορρέουν από την κλιματική αλλαγή, αποτελούν βασικούς τομείς για την ενίσχυση της περιβαλλοντικής πολιτικής μας.

4. Προώθηση της Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Αναγνωρίζοντας τη σημασία του ρόλου που καλούνται να διαδραματίσουν φορείς του χρηματοοικονομικού τομέα για τη μετάβαση προς μια πιο πράσινη και βιώσιμη οικονομία, ο Όμιλος έχει προχωρήσει στην ανάπτυξη πρωτοβουλιών που προωθούν τη μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση επί θεμάτων που αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση (θέματα ESG). Στο πλαίσιο της συμμετοχής του στην πρωτοβουλία Sustainable Stock Exchanges (SSE) των Ηνωμένων Εθνών, ο Όμιλος έχει δημιουργήσει τον «Οδηγό Δημοσιοποίησης Πληροφοριών ESG», ένα πρακτικό εργαλείο για εισηγμένες και μη εταιρείες. Ο Όμιλος συμμετέχει σε δράσεις ενημέρωσης και διάχυσης διεθνών βέλτιστων πρακτικών για την ανάπτυξη των



βιώσιμων επενδύσεων στην Ελληνική αγορά, και υποστηρίζει πρωτοβουλίες όπως το σχέδιο δράσης για τα βιώσιμα χρηματοοικονομικά της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, με στόχο την ενίσχυση της δραστηριοποίησής του σε θέματα βιώσιμης ανάπτυξης.

5. Προώθηση της υπεύθυνης δραστηριοποίησης & συνέργειες

Ο Όμιλος αναγνωρίζει το, ζωτικής σημασίας, ρόλο που κατέχει, και μεριμνά για την προώθηση της χρηματιστηριακής παιδείας και την ενίσχυση του χρηματοοικονομικού και μη χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού των εισηγμένων και μη εισηγμένων εταιρειών, των νέων ανθρώπων, και των συμμετεχόντων στις αγορές μας εν γένει. Στόχος του Ομίλου, μέσω ανάληψης σειράς σχετικών δράσεων, είναι η συμβολή στην προετοιμασία για την επιτυχή ανταπόκρισή τους στις απαιτήσεις ενός συνεχώς μεταβαλλόμενου εθνικού και διεθνούς περιβάλλοντος. Στο πλαίσιο αυτό, επικεντρώνουμε τις προσπάθειες μας στην ενίσχυση της χρηματοοικονομικής παιδείας και στην απόκτηση γνώσεων που είναι απαραίτητες για τη λήψη οικονομικά υπεύθυνων αποφάσεων. Επιπλέον, ο πυλώνας αυτός ευθυγραμμίζεται με τις στρατηγικές προτεραιότητες του Ομίλου και τις διεθνείς τάσεις για υπεύθυνη δραστηριοποίηση αποσκοπώντας στη Βιώσιμη Ανάπτυξη. Σε αυτό το πλαίσιο, ενισχύουμε τις συνέργειες και δεσμευόμαστε να προωθούμε τις αξίες και οφέλη της υπεύθυνης επιχειρηματικότητας.

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2022

Η Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου

Θεανώ Καρποδίνη

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Η παρούσα Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης αποτελεί μέρος της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και περιέχει τα πληροφοριακά στοιχεία σύμφωνα με τα άρθρα 152 και 153 του ν. 4548/2018 και κατά την ημερομηνία της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2021 καθώς και των γεγονότων μεταγενέστερης περιόδου και μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης.

Η Εταιρεία, ως ανώνυμη εταιρεία εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών, παράλληλα με τις διατάξεις του εταιρικού δικαίου και το Καταστατικό της, εφαρμόζει τις διατάξεις Εταιρικής Διακυβέρνησης εισηγμένων εταιρειών του Ν. 4706/2020. Επιπλέον ως Διαχειριστής Αγοράς που εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς η Εταιρεία εφαρμόζει τις διατάξεις του Ν.4514/2018 και τις Κατευθυντήριες Γραμμές σχετικά με το διοικητικό όργανο των διαχειριστών αγοράς και των παρόχων υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων (ΠΥΑΔ) που εξέδωσε η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) την 19.12.2017.

Οι εφαρμοζόμενες από την Εταιρεία πολιτικές και διαδικασίες αποτυπώνονται στο Καταστατικό το οποίο αποτελεί τον ιεραρχικά υπέρτερο κανονισμό λειτουργίας της, τον Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος εκδίδεται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 14 του Ν. 4706/2020 που αποτελεί εσωτερικό έγγραφο της Εταιρείας και λειτουργεί συμπληρωματικά προς τις διατάξεις του Καταστατικού της και λοιπούς Κανονισμούς και πολιτικές που ρυθμίζουν τις επιμέρους λειτουργίες της και, τέλος, τις αρχές και ειδικές πρακτικές για εισηγμένες εταιρείες που προβλέπει ο Ελληνικός Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης για τις Εταιρείες με κινητές αξίες σε ρυθμιζόμενη αγορά (ΕΚΕΔ) του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΣΕΔ), τον οποίο έχει υιοθετήσει η Εταιρεία σύμφωνα με το άρθρο 17 του Ν.4706/2020 που είναι αναρτημένος στον ιστότοπο <https://www.esed.org.gr/web/guest/code-listed>. Ο εν λόγω Κώδικας αποτελεί τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης για τις Εταιρείες με αξίες εισηγμένες σε χρηματιστηριακή αγορά, σύμφωνα με το άρθρο 17 του Ν. 4706/2020 και το άρθρο 4 της Απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (Απόφαση 2/905/3.3.2021 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς).

Ι. ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

1. Γενική Συνέλευση των μετόχων

1.1. Αρμοδιότητες της Γενικής Συνέλευσης

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της Εταιρείας και αποφασίζει γενικώς για όλες τις εταιρικές υποθέσεις που δεν υπάγονται στην αποκλειστική αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου, πλην αν το τελευταίο αποφασίσει, επί συγκεκριμένου θέματος της ημερησίας διατάξεως, την παραπομπή αυτού προς κρίση στη Γενική Συνέλευση.

Οι αποφάσεις της Γενικής Συνελεύσεως δεσμεύουν και τους απόντες ή τους διαφωνούντες Μετόχους. Η Γενική Συνέλευση, πλην αν άλλως ορίζεται στον νόμο και στο Καταστατικό, είναι το μόνο αρμόδιο όργανο να αποφασίζει για:

- α. τις τροποποιήσεις του Καταστατικού, συμπεριλαμβανομένων των αποφάσεων για την αύξηση, τακτική ή έκτακτη, και για τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου,
- β. την εκλογή Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και για την απονομή της ιδιότητας του Ανεξάρτητου Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και για την τοποθέτηση Μελών στην Επιτροπή Ελέγχου,
- γ. την εκλογή των τακτικών ελεγκτών και για τον καθορισμό της αμοιβής τους,
- δ. την έγκριση της συνολικής διαχείρισης κατά το άρθρο 108 του Ν.4548/2018 και την απαλλαγή των ελεγκτών,
- ε. την έγκριση των ετήσιων και τυχόν ενοποιημένων χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και τη διάθεση των ετησίων κερδών της Εταιρείας,
- στ. την έγκριση της Πολιτικής Αποδοχών του άρθρου 110 του Ν. 4548/2018 και της Έκθεσης Αποδοχών του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018,

- ζ. τη συγχώνευση, τη διάσπαση, τη μετατροπή, την αναβίωση, την παράταση της διάρκειας ή τη λύση της Εταιρείας,
- θ. τη μεταβολή της εθνικότητας της Εταιρείας,
- ι. τον διορισμό εκκαθαριστών και για τυχόν λοιπά θέματα που προβλέπονται από τον νόμο.

1.2. Σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης

Οι διαδικασίες και οι κανόνες σύγκλησης, συμμετοχής και λήψης αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, ρυθμίζονται αναλυτικά από τις διατάξεις του Καταστατικού της Εταιρείας και του Ν.4548/2018.

Στη Γενική Συνέλευση, δικαιούνται να συμμετέχουν οι μέτοχοι, είτε αυτοπροσώπως είτε δια νομίμως εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου, σύμφωνα με την εκάστοτε προβλεπόμενη από τις κείμενες διατάξεις διαδικασία.

Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι η προετοιμασία και η διεξαγωγή της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων διευκολύνουν την αποτελεσματική άσκηση των δικαιωμάτων των μετόχων, οι οποίοι ενημερώνονται για όλα τα θέματα που σχετίζονται με τη συμμετοχή τους στη Γενική Συνέλευση, συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων ημερήσιας διάταξης, και των δικαιωμάτων τους κατά τη Γενική Συνέλευση.

Αναλυτικότερα σχετικά με την προετοιμασία της Γ.Σ σε συνδυασμό με τις διατάξεις του ν. 4548/2018, η Εταιρεία αναρτά στον ιστότοπό της είκοσι (20) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, τόσο στην ελληνική όσο και στην αγγλική γλώσσα, πληροφορίες σχετικά με:

- την ημερομηνία, την ώρα και τον τόπο σύγκλησης της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων,
- τους βασικούς κανόνες και τις πρακτικές συμμετοχής, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος εισαγωγής θεμάτων στην ημερήσια διάταξη και υποβολής ερωτήσεων, καθώς και των προθεσμιών εντός των οποίων τα δικαιώματα αυτά μπορούν να ασκηθούν,
- τα δικαιώματα των μετόχων των παραγράφων 2, 3, 6 και 7 του άρθρου 141 του ν. 4548/2018, με αναφορά της προθεσμίας εντός της οποίας μπορεί να ασκηθεί κάθε δικαίωμα, ή εναλλακτικά, την καταληκτική ημερομηνία μέχρι την οποία μπορούν τα δικαιώματα αυτά να ασκηθούν. Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τα εν λόγω δικαιώματα και τους όρους άσκησής τους είναι διαθέσιμες με ρητή παραπομπή της πρόσκλησης στο διαδικτυακό τόπο της Εταιρείας,
- τις διαδικασίες για τη συμμετοχή και την άσκηση του δικαιώματος ψήφου στη Γενική Συνέλευση από απόσταση σε πραγματικό χρόνο ή με επιστολική ψήφο, εφόσον συντρέχει περίπτωση κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 125 και 126 του ν. 4548/2018,
- την ημερομηνία καταγραφής, (αρχική συνεδρίαση και επαναληπτική) όπως αυτή προβλέπεται στην παράγραφο 6 του άρθρου 124 του ν. 4548/2018,
- τη διαδικασία για την άσκηση του δικαιώματος ψήφου μέσω αντιπροσώπου και ιδίως τα έντυπα τα οποία χρησιμοποιεί για το σκοπό αυτόν η Εταιρεία, καθώς και τα μέσα και τις μεθόδους που προβλέπονται στο Καταστατικό, κατά την παράγραφο 5 του άρθρου 128, για τις διαδικασίες ψηφοφορίας, τους όρους αντιπροσώπευσης μέσω πληρεξουσίου και τα χρησιμοποιούμενα έντυπα για ψηφοφορία μέσω πληρεξουσίου,
- την προτεινόμενη ημερήσια διάταξη της συνέλευσης, συμπεριλαμβανομένων σχεδίων των αποφάσεων προς συζήτηση και ψήφιση, αλλά και τυχόν συνοδευτικών εγγράφων,
- τον προτεινόμενο κατάλογο υποψήφιων μελών του Δ.Σ. και τα βιογραφικά τους (εφόσον υπάρχει θέμα εκλογής μελών), και
- το συνολικό αριθμό των μετοχών και των δικαιωμάτων ψήφου κατά την ημερομηνία της σύγκλησης.
- τη διεύθυνση του διαδικτυακού τόπου της εταιρείας, όπου είναι διαθέσιμες οι πληροφορίες των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου 123 του ν. 4548/2018.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, ο Διευθύνων Σύμβουλος, και οι Πρόεδροι των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου παρίστανται στη Γενική Συνέλευση των μετόχων, προκειμένου να παρέχουν πληροφόρηση και ενημέρωση επί θεμάτων που τίθενται προς συζήτηση και επί ερωτήσεων ή

διευκρινίσεων που ζητούν οι μέτοχοι. Επιπλέον, στην Γενική Συνέλευση των μετόχων παρίσταται και ο Υπεύθυνος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας και οι ορκωτοί ελεγκτές.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ή, αν αυτός κωλύεται ή απουσιάζει, ο αναπληρωτής του, προεδρεύει προσωρινά στη Γενική Συνέλευση, εκλέγοντας έναν ή δύο γραμματείς, από τους μετόχους που είναι παρόντες ή/και από μη μετόχους μέχρι να επικυρωθεί ο πίνακας αυτών που δικαιούνται να συμμετάσχουν στη Συνέλευση και να εκλεγεί το τακτικό προεδρείο της Γενικής Συνέλευσης.

Μετά την επικύρωση του πίνακα των μετόχων που έχουν δικαίωμα ψήφου, η Γενική Συνέλευση εκλέγει το οριστικό Προεδρείο, το οποίο συγκροτείται από τον Πρόεδρο και έναν ή δύο γραμματείς που εκτελούν και χρέη ψηφολεκτών. Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας και τις προβλέψεις του Καταστατικού της Εταιρείας.

Τα αποτελέσματα της ψηφοφορίας δημοσιεύονται στο διαδικτυακό τόπο της Εταιρείας εντός πέντε (5) ημερών από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

1.3. Συμμετοχή Μετόχων στη Γενική Συνέλευση

Στη Γενική Συνέλευση της Εταιρείας μπορεί να συμμετάσχει το πρόσωπο που έχει τη μετοχική ιδιότητα κατά την έναρξη της 5^{ης} ημέρας από τη ημέρα της αρχικής συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης (ημερομηνία καταγραφής). Η ως άνω ημερομηνία καταγραφής ισχύει και στην περίπτωση εξ αναβολής ή επαναληπτικής συνεδρίασης, με την προϋπόθεση ότι η εξ αναβολής ή η επαναληπτική συνεδρίαση δεν απέχει περισσότερες από τριάντα (30) ημέρες από την ημερομηνία καταγραφής. Αν αυτό δεν συμβαίνει ή αν για την περίπτωση της επαναληπτικής γενικής συνέλευσης δημοσιεύεται νέα πρόσκληση, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 130 του ν. 4548/2018, συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση το πρόσωπο που έχει τη μετοχική ιδιότητα κατά την έναρξη της 3^{ης} ημέρας πριν από την ημέρα της εξ αναβολής ή της επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης.

Έναντι της Εταιρείας θεωρείται μέτοχος που δικαιούται να συμμετάσχει στην Γενική Συνέλευση και να ασκήσει το δικαίωμα ψήφου ο εγγεγραμμένος κατά την Ημερομηνία Καταγραφής στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.) της ανώνυμης εταιρείας «ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟ ΤΙΤΛΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (ΕΛ.Κ.Α.Τ.) ή ο ταυτοποιούμενος ως τέτοιος βάσει της σχετικής ημερομηνίας μέσω εγγεγραμμένων διαμεσολαβητών ή άλλων διαμεσολαβητών τηρουμένων των διατάξεων της νομοθεσίας (ν. 4548/2018, ν. 4569/2019, ν. 4706/2020 και Κανονισμό (ΕΕ) 2018/1212) ως και του Κανονισμού Λειτουργίας Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων (ΦΕΚ Β' ΦΕΚ Β/1007/16.03.2021).

Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας γίνεται με κάθε νόμιμο μέσο και πάντως βάσει ενημέρωσης που λαμβάνει η Εταιρεία μέχρι και πριν την έναρξη διεξαγωγής της Γενικής Συνέλευσης από την ΕΛ.Κ.Α.Τ. ή μέσω των ως άνω διαμεσολαβητών σύμφωνα με τις παραπάνω διατάξεις. Μέτοχος μπορεί να συμμετάσχει στη Γενική Συνέλευση βάσει επιβεβαιώσεων ή ειδοποιήσεων των άρθρων 5 και 6 του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1212 που παρέχονται από τον διαμεσολαβητή εκτός αν η Συνέλευση αρνηθεί τη συμμετοχή αυτή για σπουδαίο λόγο που δικαιολογεί την άρνησή της τηρουμένων των κείμενων διατάξεων (άρθρ. 19 παρ. 1 Ν. 4569/2018, άρθρ. 124 παρ. 5 Ν. 4548/2018).

Στο Καταστατικό της Εταιρείας έχει προβλεφθεί η δυνατότητα συμμετοχής των μετόχων στη Γενική Συνέλευση από απόσταση με ηλεκτρονικά μέσα, χωρίς τη φυσική παρουσία των μετόχων στον τόπο διεξαγωγής της και της συμμετοχής στην ψηφοφορία δι' αλληλογραφίας ή με ηλεκτρονικά μέσα υπό τους όρους των άρθρων 125 και 126 του ν. 4548/2018.

Για τη συμμετοχή και ψήφο στη Γενική Συνέλευση εξ αποστάσεως σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης χωρίς τη φυσική παρουσία των μετόχων, απαιτείται η δημιουργία και χρήση ηλεκτρονικού λογαριασμού του μετόχου ή του τυχόν αντιπροσώπου του στην ηλεκτρονική πλατφόρμα "AXIA e-Shareholders Meeting" που έχει αναπτυχθεί από τον Όμιλο Ελληνικά Χρηματιστήρια-Χρηματιστήριο Αθηνών Α.Ε. για την παροχή υπηρεσιών διεξαγωγής Γενικών Συνελεύσεων από απόσταση σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης σε εκδότριες εταιρείες και η οποία είναι προσβάσιμη στην ιστοσελίδα <https://axia.athexgroup.gr>.

Για τη δημιουργία του λογαριασμού του μετόχου ή του αντιπροσώπου του στην άνω ηλεκτρονική πλατφόρμα απαιτείται η έγκυρη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) και το κινητό τηλέφωνο του μετόχου ή του τυχόν αντιπροσώπου του.

Οι μέτοχοι συμμετέχουν στη Γενική Συνέλευση μέσω τηλεδιάσκεψης σε πραγματικό χρόνο, λαμβάνονται υπόψη για το σχηματισμό της απαρτίας και της πλειοψηφίας και μπορούν να ασκούν αποτελεσματικά τα δικαιώματά τους κατά τη διάρκεια της Γενικής Συνέλευσης. Έτσι οι μέτοχοι έχουν τη δυνατότητα:

- α) να παρακολουθούν με ηλεκτρονικά ή οπτικοακουστικά μέσα τη διεξαγωγή της Γενικής Συνέλευσης,
- β) να λαμβάνουν το λόγο και να απευθύνονται στη Γενική Συνέλευση προφορικά κατά τη διάρκεια της Γενικής Συνέλευσης
- γ) να ψηφίζουν σε πραγματικό χρόνο κατά την διάρκεια της Γ.Σ. επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης,
- δ) να λαμβάνουν ενημέρωση για την καταγραφή της ψήφου τους.

Επιπλέον, μέτοχοι που επιθυμούν να συμμετάσχουν από απόσταση στην ψηφοφορία επί των θεμάτων της Γενικής Συνέλευσης που θα διεξαχθεί πριν από τη Γενική Συνέλευση, υπό τους όρους του άρθρου 126 του ν. 4548/2018, μπορούν να κάνουν χρήση της δυνατότητας αυτής: α) είτε ασκώντας το δικαίωμα της ψήφου, μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας **AXIA e Shareholders Meeting** στην οποία θα έχουν προηγουμένως δημιουργήσει λογαριασμό και έχουν εγγραφεί επιτυχώς κατά τα άνω αναφερόμενα είτε, β) συμπληρώνοντας και αποστέλλοντας στην Εταιρεία, το «Έντυπο Επιστολικής Ψήφου» το οποίο έχει αναρτηθεί τη διεύθυνση του διαδικτυακού τόπου της εταιρείας, όπου είναι διαθέσιμες οι πληροφορίες των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου 123 του ν. 4548/2018.

Οι μέτοχοι που ψηφίζουν δι' αλληλογραφίας ή με ηλεκτρονικά μέσα πριν από τη Γενική Συνέλευση υπολογίζονται για το σχηματισμό της απαρτίας και της πλειοψηφίας, εφόσον οι σχετικές ψήφοι έχουν παραληφθεί από την εταιρεία το αργότερο είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από την έναρξη της συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης.

1.4. Αντιπροσώπηση στη Γενική Συνέλευση

Ο μέτοχος μπορεί να συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου.

Κάθε μέτοχος μπορεί να διορίζει μέχρι τρεις (3) αντιπροσώπους. Ωστόσο, αν ο μέτοχος κατέχει μετοχές της Εταιρείας, οι οποίες εμφανίζονται σε περισσότερους του ενός λογαριασμούς αξιών, ο περιορισμός αυτός δεν εμποδίζει το μέτοχο να ορίζει διαφορετικούς αντιπροσώπους για τις μετοχές που εμφανίζονται στον κάθε λογαριασμό αξιών σε σχέση με ορισμένη Γενική Συνέλευση. Η παροχή πληρεξουσιότητας είναι ελεύθερα ανακλητή.

Αντιπρόσωπος που ενεργεί για περισσότερους μετόχους μπορεί να ψηφίζει διαφορετικά για κάθε μέτοχο.

Ο διορισμός και η ανάκληση ή αντικατάσταση του εκπροσώπου ή αντιπροσώπου γίνονται εγγράφως ή με ηλεκτρονικά μέσα και υποβάλλονται στην Εταιρεία σαράντα οκτώ (48) τουλάχιστον ώρες πριν από την ορισθείσα ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης. Η κοινοποίηση του διορισμού και της ανάκλησης ή της αντικατάστασης αντιπροσώπου με ηλεκτρονικά μέσα γίνεται μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ηλεκτρονική διεύθυνση που αναφέρεται στην Πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης.

Ο μέτοχος μπορεί να διορίσει αντιπρόσωπο για μία ή περισσότερες Γενικές Συνελεύσεις και για ορισμένο χρόνο. Ο αντιπρόσωπος ψηφίζει, σύμφωνα με τις οδηγίες του μετόχου, αν υφίστανται. Τυχόν μη συμμόρφωση του αντιπρόσωπου με τις οδηγίες που έχει λάβει, δεν επηρεάζει το κύρος των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης, ακόμη και αν η ψήφος του αντιπρόσωπου ήταν αποφασιστική για την επίτευξη της πλειοψηφίας.

Έντυπο πληρεξουσιότητας για το διορισμό αντιπρόσωπου είναι διαθέσιμο στους μετόχους σε έγχαρτη μορφή στο Τμήμα Σχέσεων με Επενδυτές (IR) της Εταιρείας και σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (www.athexgroup.gr).

Ο αντιπρόσωπος μετόχου υποχρεούται να γνωστοποιεί στην Εταιρεία, πριν από την έναρξη της συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης, κάθε συγκεκριμένο γεγονός, το οποίο μπορεί να είναι χρήσιμο στους μετόχους για την αξιολόγηση του κινδύνου να εξυπηρετήσει ο αντιπρόσωπος άλλα συμφέροντα πλην των συμφερόντων του μετόχου.

Σύγκρουση συμφερόντων είναι δυνατόν να προκύπτει ιδίως όταν ο αντιπρόσωπος:

- α) είναι μέτοχος που ασκεί τον έλεγχο της Εταιρείας ή άλλο νομικό πρόσωπο ή οντότητα που ελέγχεται από το μέτοχο αυτόν,

- β) είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή της εν γένει διοίκησης της Εταιρείας ή μετόχου που ασκεί τον έλεγχο της Εταιρείας ή άλλου νομικού προσώπου ή οντότητας που ελέγχεται από μέτοχο ο οποίος ασκεί τον έλεγχο της Εταιρείας,
- γ) είναι υπάλληλος ή ελεγκτής της Εταιρείας ή μετόχου που ασκεί τον έλεγχό της, ή άλλου νομικού προσώπου ή οντότητας που ελέγχεται από μέτοχο που ασκεί τον έλεγχο της Εταιρείας,
- δ) είναι σύζυγος ή συγγενής πρώτου βαθμού με ένα από τα φυσικά πρόσωπα που αναφέρονται στις περιπτώσεις α' έως γ'.

1.5. Απαρτία – Πλειοψηφία

Σύμφωνα με τον νόμο και το Καταστατικό, η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι εκπροσωπώντας το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβεβλημένου κεφαλαίου.

Αν δεν επιτευχθεί η απαρτία αυτή, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη χρονολογία της ματαιωθείσας συνεδρίασης, ύστερα από πρόσκληση προ δέκα (10) τουλάχιστον πλήρων ημερών. Στην επαναληπτική αυτή συνεδρίαση η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης, οσοδήποτε και αν είναι το εκπροσωπούμενο σε αυτήν τμήμα του καταβεβλημένου κεφαλαίου.

Στις ανωτέρω περιπτώσεις, οι αποφάσεις λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των ψήφων που εκπροσωπούνται στη Συνέλευση.

Κατ' εξαίρεση, προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν τη μεταβολή της εθνικότητας της Εταιρείας, τη μεταβολή του αντικειμένου της επιχείρησης αυτής, την επαύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων, την τακτική αύξηση του κεφαλαίου, εκτός αν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών, τη μείωση του κεφαλαίου, εκτός αν γίνεται, σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 21 ή την παράγραφο 6 του άρθρου 49, του ν. 4548/2018, τη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών, τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της εταιρείας, την παροχή ή ανανέωση εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο για αύξηση του κεφαλαίου, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 24 του ν. 4548/2018, καθώς και σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζεται στο νόμο ότι η Γενική Συνέλευση αποφασίζει με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, η συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι εκπροσωπώντας το ήμισυ (1/2) του καταβεβλημένου κεφαλαίου.

Στην περίπτωση της προηγούμενης παραγράφου, αν δεν επιτευχθεί η απαρτία του τελευταίου εδαφίου, η Γενική Συνέλευση προσκαλείται και συνέρχεται εκ νέου, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου, βρίσκεται δε σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι εκπροσωπώντας το ένα τρίτο (1/3) τουλάχιστον του καταβεβλημένου κεφαλαίου. Προκειμένου περί εταιρειών με εισηγμένες μετοχές, ή, σε κάθε περίπτωση, όταν πρόκειται να ληφθεί απόφαση για αύξηση κεφαλαίου, η γενική συνέλευση στην επαναληπτική συνεδρίαση ευρίσκεται σε απαρτία, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβεβλημένου κεφαλαίου.

Στις ανωτέρω περιπτώσεις, οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) των ψήφων που εκπροσωπούνται στη Συνέλευση.

1.6. Δικαιώματα μειοψηφίας των μετόχων

Οι Μέτοχοι της Εταιρείας έχουν, μεταξύ άλλων, τα δικαιώματα που προβλέπονται στις παραγράφους 2, 3, 6 και 7 του άρθρου 141 του Ν. 4548/2018:

1. Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλεί έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων, ορίζοντας ημέρα συνεδρίασης αυτής, η οποία δεν πρέπει να απέχει περισσότερο από σαράντα πέντε (45) ημέρες από την ημερομηνία επίδοσης της αίτησης στον πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου. Η αίτηση περιέχει το αντικείμενο της ημερήσιας διάταξης. Αν δεν συγκληθεί Γενική Συνέλευση από το Διοικητικό Συμβούλιο μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από την επίδοση της σχετικής αίτησης, η σύγκληση διενεργείται από τους αιτούντες μετόχους με δαπάνες της Εταιρείας, με απόφαση του δικαστηρίου, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των

ασφαλιστικών μέτρων. Στην απόφαση αυτή ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος της συνεδρίασης, καθώς και η ημερήσια διάταξη. Η απόφαση δεν προσβάλλεται με ένδικα μέσα. Το Διοικητικό Συμβούλιο συγκαλεί τη Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις ή κάνει χρήση της διαδικασίας του άρθρου 135 του ν. 4548/2018, εκτός αν οι αιτούντες μέτοχοι απέκλεισαν την τελευταία αυτή δυνατότητα.

2. Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να εγγράψει στην ημερήσια διάταξη Γενικής Συνέλευσης, που έχει ήδη συγκληθεί, πρόσθετα θέματα, αν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Τα πρόσθετα θέματα πρέπει να δημοσιεύονται ή να γνωστοποιούνται, με ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά το άρθρο 122 του ν. 4548/2018, επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Η αίτηση για την εγγραφή πρόσθετων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη συνοδεύεται από αιτιολόγηση ή από σχέδιο απόφασης προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση και η αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη δημοσιοποιείται κατά τον ίδιο τρόπο όπως η προηγούμενη ημερήσια διάταξη, δεκατρείς (13) ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης και ταυτόχρονα τίθεται στη διάθεση των μετόχων στο διαδικτυακό τόπο της Εταιρείας, μαζί με την αιτιολόγηση ή το σχέδιο απόφασης που έχει υποβληθεί από τους μετόχους κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 4 του άρθρου 123 του ν. 4548/2018. Αν τα θέματα αυτά δεν δημοσιευθούν, οι αιτούντες μέτοχοι δικαιούνται να ζητήσουν την αναβολή της Γενικής Συνέλευσης, σύμφωνα με την παράγραφο 5 και να προβούν οι ίδιοι στη δημοσίευση, κατά τα οριζόμενα στο δεύτερο εδάφιο της παρούσας παραγράφου, με δαπάνη της Εταιρείας.
3. Μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου κεφαλαίου έχουν το δικαίωμα να υποβάλλουν σχέδια αποφάσεων για θέματα που περιλαμβάνονται στην αρχική ή την τυχόν αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη Γενικής Συνέλευσης. Η σχετική αίτηση πρέπει να περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης, τα σχέδια δε αποφάσεων τίθενται στη διάθεση των μετόχων κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 123 του ν. 4548/2018, έξι (6) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης.
4. Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν είναι υποχρεωμένο να προβαίνει στην εγγραφή θεμάτων στην ημερήσια διάταξη ούτε στη δημοσίευση ή γνωστοποίηση αυτών μαζί με αιτιολόγηση και με σχέδια αποφάσεων που υποβάλλονται από τους μετόχους, σύμφωνα με τις παραγράφους 2 και 3, αντίστοιχα, αν το περιεχόμενο αυτών έρχεται προφανώς σε αντίθεση με το νόμο ή τα χρηστά ήθη.
5. Με αίτηση μετόχου ή μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου κεφαλαίου, ο πρόεδρος της Συνέλευσης υποχρεούται να αναβάλει μία μόνο φορά τη λήψη αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, τακτική ή έκτακτη, για όλα ή ορισμένα θέματα, ορίζοντας ημέρα συνέχισης της συνεδρίασης, αυτήν που ορίζεται στην αίτηση των μετόχων, η οποία όμως δεν μπορεί να απέχει περισσότερο από είκοσι (20) ημέρες από τη χρονολογία της αναβολής. Η ύστερα από αναβολή Γενική Συνέλευση αποτελεί συνέχιση της προηγούμενης και δεν απαιτείται η επανάληψη των διατυπώσεων δημοσίευσης της πρόσκλησης των μετόχων. Στη συνέλευση αυτή μπορούν να μετέχουν και νέοι μέτοχοι, τηρουμένων των σχετικών διατυπώσεων συμμετοχής και ισχύουν οι διατάξεις της παραγράφου 6 του άρθρου 124 του ν. 4548/2018.
6. Ύστερα από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου, που υποβάλλεται στην Εταιρεία πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση τις αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της Εταιρείας, στο μέτρο που αυτές είναι σχετικές με τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Υποχρέωση παροχής πληροφοριών δεν υφίσταται, όταν οι σχετικές πληροφορίες διατίθενται ήδη στο διαδικτυακό τόπο της Εταιρείας, ιδίως με τη μορφή ερωτήσεων και απαντήσεων. Επίσης, με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να ανακοινώνει στη Γενική Συνέλευση, εφόσον είναι τακτική, τα ποσά που, κατά την τελευταία διετία, καταβλήθηκαν σε κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους διευθυντές της Εταιρείας, καθώς και κάθε παροχή προς τα πρόσωπα αυτά από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της Εταιρείας με αυτούς. Σε όλες τις παραπάνω περιπτώσεις το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τα άρθρα 79 ή 80 του ν. 4548/2018. Στις περιπτώσεις της παρούσας παραγράφου το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να απαντήσει ενιαία σε αιτήσεις μετόχων με το ίδιο περιεχόμενο.
7. Ύστερα από αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα δέκατο (1/10) του καταβεβλημένου κεφαλαίου η οποία υποβάλλεται στην Εταιρεία μέσα στην προθεσμία της παραγράφου 6, το Διοικητικό Συμβούλιο

υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τα άρθρα 79 ή 80, εφόσον τα αντίστοιχα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν λάβει τη σχετική πληροφόρηση κατά τρόπο επαρκή.

8. Στις περιπτώσεις των παραγράφων 6 και 7 του παρόντος, τυχόν αμφισβήτηση ως προς το βάσιμο ή μη της αιτιολογίας άρνησης εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου παροχής των πληροφοριών, επιλύεται από το δικαστήριο με απόφασή του, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Με την ίδια απόφαση το δικαστήριο υποχρεώνει και την εταιρεία να παράσχει τις πληροφορίες που αρνήθηκε. Η απόφαση δεν προσβάλλεται με ένδικα μέσα.
9. Ύστερα από αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου κεφαλαίου, η ψηφοφορία σε κάποιο θέμα ή θέματα της ημερήσιας διάταξης ενεργείται με φανερή ψηφοφορία.

Σε όλες τις ανωτέρω αναφερόμενες περιπτώσεις οι αιτούντες μέτοχοι οφείλουν να αποδεικνύουν τη μετοχική τους ιδιότητα και εκτός από τις περιπτώσεις του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 6, τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος.

Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας γίνεται με κάθε νόμιμο μέσο και πάντως βάσει ενημέρωσης που λαμβάνει η Εταιρεία από την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Ανώνυμη Εταιρεία» με ηλεκτρονική σύνδεση της Εταιρείας με το Σ.Α.Τ. ή μέσω Συμμετέχοντα του Λογαριασμού Αξιογράφων στο Σ.Α.Τ. ή άλλου διαμεσολαβητή που ενεργεί ως θεματοφύλακας του μετόχου μέσω του οποίου τηρούνται οι μετοχές.

Πληροφορίες σχετικά με τα δικαιώματα μειοψηφίας και τους όρους άσκησής τους είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (www.athexgroup.gr).

Πληροφορίες για την λειτουργία και τις αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της Εταιρείας παρέχονται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας, στον παρακάτω σύνδεσμο: <https://www.athexgroup.gr/el/web/guest/helexinvestors-general-meetings>

1.7. Δικαίωμα Μερίσματος

Σύμφωνα με το Καταστατικό και το Νόμο, το ελάχιστο (κατ' έτος) μέρισμα υπολογίζεται σε ποσοστό τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) επί των καθαρών κερδών, ύστερα από αφαίρεση της κράτησης για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού, και των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν προέρχονται από πραγματοποιημένα κέρδη.

Το μέρισμα πληρώνεται εντός δύο (2) μηνών από την ημερομηνία της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων που εγκρίνει τις ετήσιες και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας.

Η ημέρα και ο τρόπος καταβολής του μερίσματος δημοσιεύεται στις ιστοσελίδες του Χρηματιστηρίου Αθηνών και της Εταιρείας.

Μερίσματα που δεν αναζητούνται για περίοδο πέντε ετών από την ημερομηνία κατά την οποία έγιναν απαιτητά, μεταβιβάζονται στο Ελληνικό Δημόσιο.

1.8. Δικαίωμα στο προϊόν της εκκαθάρισης

Μετά το πέρας της εκκαθάρισης, οι εκκαθαριστές αποδίδουν τις εισφορές των Μετόχων σύμφωνα με το Καταστατικό. Το υπόλοιπο προϊόν της εκκαθάρισης της εταιρικής περιουσίας διανέμεται σε όλους τους Μετόχους, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας.

1.9. Ευθύνη Μετόχων

Η ευθύνη των Μετόχων περιορίζεται στην ονομαστική αξία των μετοχών που κατέχουν.

1.10. Αποκλειστική αρμοδιότητα των Δικαστηρίων της Αθήνας – Εφαρμοστέο Δίκαιο

Κάθε Μέτοχος, ως προς τις σχέσεις του με την Εταιρεία και ανεξαρτήτως του τόπου κατοικίας του, λογίζεται ότι έχει την κατοικία του στην έδρα της Εταιρείας και υπόκειται στην Ελληνική νομοθεσία.

Η Εταιρεία ενάγεται ενώπιον των αρμοδίων δικαστηρίων της Αθήνας. Κάθε διαφορά μεταξύ της Εταιρείας και των Μετόχων ή οποιουδήποτε τρίτου, υπάγεται στην αποκλειστική αρμοδιότητα των Δικαστηρίων της Αθήνας.

1.11. Υπηρεσίες Ενημέρωσης και Εξυπηρέτησης των Μετόχων - Επενδυτικές Σχέσεις

Ο αποτελεσματικός διάλογος με τους Μετόχους αποτελεί προτεραιότητα και η Εταιρεία αφιερώνει σημαντικό χρόνο και πόρους για τη διασφάλιση της ενεργούς συμμετοχής των μετόχων.

Το Τμήμα Σχέσεων με Επενδυτές (IR) μεριμνά για την άμεση και ισότιμη πληροφόρηση των Μετόχων, καθώς και την εξυπηρέτησή τους σχετικά με την άσκηση των δικαιωμάτων τους με βάση την ισχύουσα νομοθεσία και το καταστατικό της Εταιρείας. Μαζί με το Διευθύνοντα Σύμβουλο, τον Επιτελικό Διευθυντή Χρηματοοικονομικών και άλλα ανώτερα στελέχη, πραγματοποιούν τακτικά συναντήσεις με θεσμικούς επενδυτές και συμμετέχουν σε Roadshows και συνέδρια του κλάδου. Επιπλέον, οι ανακοινώσεις των ετήσιων και των ενδιάμεσων αποτελεσμάτων συνοδεύονται από διαδικτυακές μεταδόσεις και τηλεδιασκέψεις για αναλυτές.

Το Τμήμα Σχέσεων με Επενδυτές (IR) έχει την ευθύνη της παρακολούθησης των σχέσεων της Εταιρείας με τους Μετόχους της και το επενδυτικό κοινό και μεριμνά για την έγκαιρη, έγκυρη και ισότιμη ενημέρωση των επενδυτών και των οικονομικών αναλυτών στην Ελλάδα και το εξωτερικό, με στόχο την οικοδόμηση μακροχρόνιας σχέσης με την επενδυτική κοινότητα και τη διατήρηση της υψηλής αξιοπιστίας του Ομίλου.

2. Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο που εκλέγεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων διοικεί την Εταιρεία και την εκπροσωπεί δικαστικώς και εξωδίκως. Πρώτιστη υποχρέωση και καθήκον των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η διαρκής επιδίωξη της ενίσχυσης της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Εταιρείας και η προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος. Περαιτέρω, δεδομένου ότι οι μετοχές της Εταιρείας είναι εισηγμένες σε οργανωμένη αγορά καθήκον του Διοικητικού Συμβουλίου συνιστά η διαρκής επιδίωξη της ενίσχυσης της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της μετοχής (shareholder value). Απαγορεύεται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να επιδιώκουν ίδια συμφέροντα, σε βάρος των συμφερόντων της Εταιρείας. Αυτή η απαγόρευση ισχύει και για τα πρόσωπα στα οποία το Διοικητικό Συμβούλιο έχει αναθέσει αρμοδιότητες διοίκησης της Εταιρείας (υποκατάστατοι του Διοικητικού Συμβουλίου).

Στο τέλος κάθε χρήσης το Διοικητικό Συμβούλιο συντάσσει έκθεση, για τις συναλλαγές της Εταιρείας με τις συνδεδεμένες με αυτή επιχειρήσεις (κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014). Η έκθεση γνωστοποιείται στις εποπτικές αρχές και τίθεται υπόψη της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρείας.

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρείας, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέτει με απόφασή του την άσκηση όλων ή μερικών από τα δικαιώματα και τις εξουσίες του που σχετίζονται με τη διοίκηση, διαχείριση και εκπροσώπηση της Εταιρείας σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα, ανεξάρτητα αν τα πρόσωπα αυτά είναι ή δεν είναι μέλη του. Ο τίτλος και η αρμοδιότητα καθενός από τα πρόσωπα αυτά καθορίζονται πάντοτε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου για το διορισμό τους.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας είναι το ανώτατο εκτελεστικό όργανο της, αρμόδιος για κάθε θέμα που αφορά τη λειτουργία της και έχει τη γενική εποπτεία των εργασιών της.

2.1. Εκλογή – Αντικατάσταση μελών Διοικητικού Συμβουλίου

Για το διορισμό των μελών του Δ.Σ. αρμόδιο όργανο είναι η Γενική Συνέλευση κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στην κείμενη νομοθεσία και στο Καταστατικό της Εταιρείας. Η εκλογή του Δ.Σ. και οι μεταγενέστερες τροποποιήσεις στην σύνθεσή του γνωστοποιούνται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατά τα οριζόμενα στην κείμενη νομοθεσία. Τα μέλη του Δ.Σ. εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση για χρονικό διάστημα το οποίο δεν μπορεί να υπερβαίνει τα τέσσερα (4) έτη και μπορούν να επανεκλεγούν χωρίς περιορισμό. Σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία, η ιδιότητα του μέλους του Δ.Σ. μπορεί να ανακληθεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4548/2018. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι μέτοχοι ή τρίτοι και είναι πάντοτε επανεκλέξιμα και ελεύθερα ανακλητά.

Η Εταιρεία, σύμφωνα με το Καταστατικό της διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο που απαρτίζεται από εννέα (9) έως δεκατρία (13) μέλη και αποτελείται από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη. Ο αριθμός των μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. δεν πρέπει να είναι μικρότερος του ενός τρίτου 1/3 του συνολικού αριθμού των μελών.

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση ή ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία, δεν υπολείπονται του ενός τρίτου (1/3) του συνολικού αριθμού των μελών του και, πάντως, δεν είναι λιγότερα από δύο (2). Αν προκύψει κλάσμα, στρογγυλοποιείται στον αμέσως εγγύτερο ακέραιο αριθμό. Οι συντελούμενες μεταβολές στη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου που λαμβάνουν χώρα εντός της χρήσεως ανακοινώνονται σύμφωνα με το Νόμο στην αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι μέτοχοι ή τρίτοι και είναι πάντοτε επανεκλέξιμα και ελεύθερα ανακλητά. Σε περίπτωση που κάποιο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου παραιτηθεί, πεθάνει ή εκπέσει από το αξίωμα του με οποιοδήποτε τρόπο, ή κηρυχθεί έκπτωτο με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου λόγω αδικαιολόγητης απουσίας από τις συνεδριάσεις επί τρεις συνεχείς μήνες, το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να συνεχίσει τη διαχείριση και εκπροσώπηση της Εταιρείας χωρίς την αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών εφόσον τα εναπομείναντα μέλη είναι τουλάχιστον εννέα (9).

Σε περίπτωση που τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μειωθούν κάτω από εννέα (9) και εφόσον τα εναπομείναντα μέλη είναι τουλάχιστον τρία (3), το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να εκλέξει αντικαταστάτες για το υπόλοιπο της θητείας των μελών που αντικαθίστανται τουλάχιστον μέχρι του αριθμού των εννέα (9). Η απόφαση της εκλογής υποβάλλεται στη δημοσιότητα του άρθρου 13 του ν. 4548/2018, όπως εκάστοτε ισχύει, και ανακοινώνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο στην αμέσως προσεχή Γενική Συνέλευση, η οποία μπορεί να αντικαταστήσει τους εκλεγέντες ακόμα κι αν δεν έχει αναγραφεί σχετικό θέμα στην ημερήσια διάταξη. Πάντως, όλες οι πράξεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που έχουν εκλεγεί με τον τρόπο αυτό θεωρούνται έγκυρες ακόμη και αν τα μέλη αντικατασταθούν από τη Γενική Συνέλευση.

2.2. Συγκρότηση Διοικητικού Συμβουλίου σε σώμα

Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγει μεταξύ των μελών του με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων ή αντιπροσωπευόμενων μελών, τον Πρόεδρο, τον Αντιπρόεδρο που αντικαθιστά τον Πρόεδρο όταν απουσιάζει ή κωλύεται, ενώ τον Αντιπρόεδρο απόντα ή κωλυόμενο αντικαθιστά άλλο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου οριζόμενο από αυτό καθώς και ενίοτε από το Διευθύνοντα Σύμβουλο της Εταιρείας. Επίσης, το Διοικητικό Συμβούλιο με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων ή αντιπροσωπευόμενων μελών του διορίζει το Γραμματέα του, ο οποίος μπορεί και να μην είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι αρχαιρεσίες αυτές ενεργούνται πάντα κατά την πρώτη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου μετά από τη Γενική Συνέλευση που αποφάσισε την εκλογή του νέου Διοικητικού Συμβουλίου. Ο Πρόεδρος, ο Αντιπρόεδρος καθώς και ο Διευθύνων Σύμβουλος είναι πάντοτε επανεκλέξιμοι.

2.3. Διαχωρισμός αρμοδιοτήτων

Η Εταιρεία παρακολουθεί τις διεθνείς εξελίξεις σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης στοχεύοντας στην υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης. Στο πλαίσιο αυτό καθώς και της συνεχούς διαδικασίας επικαιροποίησης του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης, αλλά και σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, υφίσταται σαφής διαχωρισμός των αρμοδιοτήτων σε επίπεδο διοίκησης της Εταιρείας σε ό,τι αφορά στην ορθή λειτουργία του Δ.Σ. και στην καθημερινή διαχείριση και έλεγχο των δραστηριοτήτων της Εταιρείας.

Τα καθήκοντα του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και αυτά του Διευθύνοντος Συμβούλου ασκούνται από διαφορετικά πρόσωπα, οι δε αρμοδιότητές τους είναι διακριτές και ορίζονται ρητά στον Κανονισμό Λειτουργίας της Εταιρείας, ο οποίος έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι μη εκτελεστικό μέλος.

2.4. Εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ.

Εκτελεστικά Μέλη

Τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ασχολούνται με τα καθημερινά θέματα διοίκησης της Εταιρείας και επιμελούνται της διαχείρισης των εταιρικών υποθέσεων. Τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ιδίως είναι υπεύθυνα για την εφαρμογή της στρατηγικής που καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και διαβουλεύονται ανά τακτά χρονικά διαστήματα με τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με την καταλληλότητα της εφαρμοζόμενης στρατηγικής.

Σε υφιστάμενες καταστάσεις κρίσεων ή κινδύνων, καθώς και όταν επιβάλλεται από τις συνθήκες να ληφθούν μέτρα τα οποία αναμένεται ευλόγως να επηρεάσουν σημαντικά την Εταιρεία, όπως όταν πρόκειται να ληφθούν αποφάσεις σχετικά με την εξέλιξη της επιχειρηματικής δραστηριότητας και τους κινδύνους που αναλαμβάνονται, οι οποίες αναμένεται να επηρεάσουν τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Εταιρείας, τα εκτελεστικά μέλη ενημερώνουν αμελλητί εγγράφως το Διοικητικό Συμβούλιο, είτε από κοινού είτε χωριστά, υποβάλλοντας σχετική έκθεση με τις εκτιμήσεις και τις προτάσεις τους.

Οι αρμοδιότητες των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι:

- η διαρκής επιδίωξη της ενίσχυσης της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Εταιρείας και η προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος,
- η ανάπτυξη, εφαρμογή και επικοινωνία των πολιτικών και προγραμμάτων δράσης σε συμφωνία με τις σχετικές αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου,
- η συνεπής υλοποίηση της εγκεκριμένης από το Διοικητικό Συμβούλιο επιχειρησιακής στρατηγικής της Εταιρείας με αποτελεσματική διαχείριση των διαθέσιμων πόρων και η εξειδίκευσή της με τη χάραξη κατάλληλης πολιτικής για κάθε λειτουργία και δραστηριότητα της Εταιρείας και τον καθορισμό σαφών στόχων και επιχειρηματικών σχεδίων για κάθε υπηρεσιακή μονάδα, διοικητικό όργανο και διευθυντικό στέλεχος της Εταιρείας,
- η υλοποίηση της εγκεκριμένης από το Διοικητικό Συμβούλιο Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων,
- ο καθορισμός των επιμέρους ορίων και των αρμοδιοτήτων κάθε υπηρεσιακής μονάδας της Εταιρείας στη διαχείριση των κινδύνων και η διαρκής αξιολόγηση της απόδοσής της,
- η συστηματική παρακολούθηση της διαχείρισης των κινδύνων που αναλαμβάνει η Εταιρεία εντός των εγκεκριμένων από το Διοικητικό Συμβούλιο ορίων ανάληψης και ο διαρκής έλεγχος ότι τα διευθυντικά στελέχη λαμβάνουν όλα τα απαραίτητα μέτρα για την αποτελεσματική διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων σύμφωνα με την εγκεκριμένη οικεία πολιτική,
- η διασφάλιση της αποτελεσματικής εφαρμογής του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας, με την ανάπτυξη και ενσωμάτωση των κατάλληλων μηχανισμών και διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου και την περιοδική αξιολόγηση των ως άνω μηχανισμών και των τυχόν σημαντικών, από πλευράς επιπτώσεων, δυσλειτουργιών που ανακύπτουν,
- η διασφάλιση τακτικής και αποτελεσματικής επικοινωνίας με πελάτες, επενδυτές, εργαζομένους, εποπτικές αρχές, κοινό και άλλους φορείς,
- η εξασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων και πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της οικονομικής κατάστασης της Εταιρείας,
- η συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της Εταιρείας,
- η αποτελεσματική αξιοποίηση των ανθρωπίνων πόρων και η διαρκής επένδυση σε γνώσεις και δεξιότητες, για διαμόρφωση κουλτούρας συνεχούς βελτίωσης,
- η εκπροσώπηση της Εταιρείας, και
- η υλοποίηση αποφάσεων Γενικής Συνέλευσης.

Μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ.

Τα μη εκτελεστικά μέλη είναι τουλάχιστον το 1/3 του συνόλου των μελών του Συμβουλίου και είναι επιφορτισμένα με την προαγωγή όλων των εταιρικών ζητημάτων, δηλαδή, τόσο με την εποπτεία της διαχείρισης των εταιρικών θεμάτων, όσο και με τη θέσπιση στρατηγικών και λοιπών κατευθύνσεων για το σύνολο των υποθέσεων της Εταιρείας. Τα μη εκτελεστικά μέλη συμπεριλαμβανομένων των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών, έχουν, ιδίως, τις ακόλουθες υποχρεώσεις:

- 1) Παρακολουθούν και εξετάζουν τη στρατηγική της Εταιρείας και την υλοποίησή της, καθώς και την επίτευξη των στόχων της.
- 2) Διασφαλίζουν την αποτελεσματική εποπτεία των εκτελεστικών μελών, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης και του ελέγχου των επιδόσεών τους.
- 3) Εξετάζουν και εκφράζουν απόψεις σχετικά με τις προτάσεις που υποβάλλουν τα εκτελεστικά μέλη, βάσει υφιστάμενων πληροφοριών.

Τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συνέρχονται τουλάχιστον ετησίως, ή και εκτάκτως όταν κρίνεται σκόπιμο χωρίς την παρουσία εκτελεστικών μελών προκειμένου να συζητείται η επίδοση των τελευταίων. Στις συνεδριάσεις αυτές τα μη εκτελεστικά μέλη δεν ενεργούν ως de facto όργανο ή επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα ανεξάρτητα μέλη υποβάλλουν, το καθένα χωριστά ή από κοινού, αναφορές και εκθέσεις προς την τακτική ή έκτακτη Γενική Συνέλευση της Εταιρείας, ανεξάρτητα από τις εκθέσεις που υποβάλει το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η προαγωγή των εταιρικών ζητημάτων διενεργείται στο πλαίσιο της λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου ως συλλογικού οργάνου. Το Διοικητικό Συμβούλιο παραμένει αρμόδιο και υπεύθυνο για την παρακολούθηση της ενάσκησης των καθηκόντων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των λοιπών προσώπων, στα οποία αυτό έχει αναθέσει αρμοδιότητες διοίκησης της Εταιρείας, είτε κατ' εφαρμογή των σχετικών διατάξεων του Ν. 4548/2018, είτε με βάση σχέση εντολής ή πληρεξουσιότητας.

2.5. Διορισμός των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.

Για το διορισμό του μέλους ως εκτελεστικού ή μη εκτελεστικού αρμόδιο όργανο είναι το Διοικητικό Συμβούλιο.

Για το διορισμό ανεξάρτητου μέλους αρμόδιο όργανο είναι η Γενική Συνέλευση. Προκειμένου ένα υποψήφιο μέλος του Δ.Σ. να θεωρηθεί ανεξάρτητο, θα πρέπει να πληροί τις προϋποθέσεις και τα κριτήρια όπως ορίζονται στο άρθρο 9 του Ν.4706/2020 και να μην έχει αναπτύξει με την Εταιρεία και τον Όμιλο σχέση τέτοια που να επηρεάζει την ανεξαρτησία της κρίσης του κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του ως μέλους του Δ.Σ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις προβλέψεις του Ν. 4706/2020. Η πλήρωση των προϋποθέσεων για τον χαρακτηρισμό μέλους Διοικητικού Συμβουλίου ως ανεξάρτητου μέλους επανεξετάζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο σε ετήσια τουλάχιστον βάση ανά οικονομικό έτος και πάντως πριν από τη δημοσιοποίηση της ετήσιας οικονομικής έκθεσης, στην οποία και συμπεριλαμβάνεται σχετική διαπίστωση. Σε περίπτωση που κατά τον έλεγχο της πλήρωσης των προϋποθέσεων για τον χαρακτηρισμό ενός προσώπου ως ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους ή σε περίπτωση που οποιαδήποτε στιγμή διαπιστωθεί ότι οι προϋποθέσεις έπαψαν να συντρέχουν στο πρόσωπο ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους, το Διοικητικό Συμβούλιο προβαίνει στις δέουσες ενέργειες αντικατάστασής του.

Σε περίπτωση παραίτησης ή θανάτου ή με οποιονδήποτε άλλον τρόπο απώλειας της ιδιότητας ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους, που έχει ως συνέπεια ο αριθμός των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών να υπολείπεται του ελάχιστου εκ του νόμου απαιτούμενου αριθμού, το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος μέχρι την επόμενη Γενική Συνέλευση, είτε αναπληρωματικό μέλος, σε περίπτωση που υφίσταται βάσει του άρθρου 81 του Ν. 4548/2018, είτε υφιστάμενο μη εκτελεστικό μέλος ή νέο μέλος που εκλέγει σε αντικατάσταση, εφόσον πληρούνται τα κριτήρια για τον χαρακτηρισμό του ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος. Όπου με απόφαση του αρμοδίου οργάνου της Εταιρείας προβλέπεται αριθμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών μεγαλύτερος του κατ' ελάχιστο νομοθετικά προβλεπόμενου, και, μετά από την αντικατάσταση, ο αριθμός των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου υπολείπεται του προβλεπόμενου ως άνω αριθμού, αναρτάται σχετική ανακοίνωση στην ιστοσελίδα της Εταιρείας, η οποία και διατηρείται αναρτημένη μέχρι την αμέσως επόμενη Γενική συνέλευση.

Το απερχόμενο Διοικητικό Συμβούλιο ή το πρόσωπο που προτείνει προς εκλογή ανεξάρτητα μέλη του Συμβουλίου στη Γενική Συνέλευση (π.χ. μέτοχος της Εταιρείας), θα πρέπει στο πλαίσιο της σχετικής εισήγησης να ενημερώσει για την πλήρωση των προϋποθέσεων που ορίζονται στο άρθρο 9 του ν.4706/2020.

2.6. Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνέχεια της εκλογής του ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Είναι το ανώτατο εκτελεστικό όργανο της Εταιρείας, προΐσταται όλων των υπηρεσιών της, διευθύνει το έργο τους, παίρνει τις αναγκαίες αποφάσεις μέσα στα πλαίσια των διατάξεων που διέπουν τη λειτουργία της Εταιρείας, των προγραμμάτων, προϋπολογισμών και στρατηγικών σχεδίων που εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αναθέτει κατά τη κρίση του στον Διευθύνοντα Σύμβουλο την αρμοδιότητα και εξουσία να αποφασίζει και να εκπροσωπεί την Εταιρεία, είτε αυτοπροσώπως είτε δια πληρεξουσίων, επί παντός θέματος που αφορά στη διαχείριση των υποθέσεων της Εταιρείας πλην των θεμάτων για τα οποία είναι αποκλειστικά αρμόδια η Γενική Συνέλευση των Μετόχων ή το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4548/2018, της λοιπής κείμενης νομοθεσίας και του Καταστατικού της Εταιρείας. Ο Διευθύνων Σύμβουλος εκπροσωπεί την Εταιρεία ενώπιον των δικαστηρίων, πάσης Αρχής και εξωδίκως, για κάθε πράξη είτε αυτή ανήκει στη δική του αρμοδιότητα είτε στην αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου, ενεργώντας αυτοπροσώπως ή παρέχοντας σε τρίτους την πληρεξουσιότητα για την εκπροσώπηση της Εταιρείας.

2.7. Πολιτική Καταλληλότητας των μελών του Δ.Σ.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου θα πρέπει να αντικατοπτρίζει τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την πείρα που απαιτούνται για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του, σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και την στρατηγική της Εταιρείας, το μέγεθος, τη δομή, τις εξειδικευμένες δραστηριότητες και το περιβάλλον δραστηριοποίησής της, την πολυπλοκότητα των λειτουργιών της και τον ιδιαίτερο θεσμικό της ρόλο και χαρακτήρα.

Η Πολιτική Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που εγκρίθηκε από τη Γενική Συνέλευση καθορίζει κριτήρια σύμφωνα με τις ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές υποχρεώσεις και βασίζεται στα ακόλουθα κείμενα: (α) τις διατάξεις των Ν. 4548/2018, Ν.4514/2018 και 4706/2020, (β) τις Κατευθυντήριες Γραμμές σχετικά με το διοικητικό όργανο των διαχειριστών αγοράς και των παρόχων υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων (ΠΥΑΔ) που εξέδωσε η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) την 19.12.2017 (γ) τις διατάξεις του Ν.4449/2017, όπως ισχύει, (δ) την υπ' αριθμ. 60 Εγκύκλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και (ε) βέλτιστες διεθνείς πρακτικές.

Σύμφωνα με τα ανωτέρω, οι γενικές αρχές, η διαδικασία, καθώς και τα κριτήρια ανάδειξης υποψηφίων μελών του Δ.Σ. περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, (α) κριτήρια καταλληλότητας (fit and proper), (β) κριτήρια αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων καθώς και ειδικότερα ασυμβίβαστα ή χαρακτηριστικά ή συμβατικές δεσμεύσεις που συνδέονται με τη φύση της δραστηριότητας της Εταιρείας ή τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που εφαρμόζει (γ) κριτήρια διαθεσιμότητας και αφιέρωσης επαρκούς χρόνου στις εργασίες του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, (δ) κριτήρια που αφορούν στην πολυμορφία του Διοικητικού Συμβουλίου και (ε) κριτήρια διασφάλισης ότι το Διοικητικό Συμβούλιο διαθέτει, συλλογικά, τη διαχειριστική ικανότητα που απαιτείται για την εκτέλεση του ρόλου και των καθηκόντων του.

Πιο συγκεκριμένα, σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας το Δ.Σ. θα πρέπει να διαθέτει επαρκή αριθμό μελών και κατάλληλη σύνθεση για να εκπληρώνει τη στρατηγική της Εταιρείας.

Η στελέχωση του Δ.Σ. θα πρέπει να γίνεται με πρόσωπα ήθους και φήμης, τα οποία διαθέτουν τις δεξιότητες και την εμπειρία που απαιτείται από τη φύση, το αντικείμενο και τη στρατηγική της Εταιρείας, με βάση τα καθήκοντα που αναλαμβάνουν και το ρόλο τους στο Δ.Σ., ενώ παράλληλα θα πρέπει να διαθέτουν ικανό χρόνο για την άσκηση των καθηκόντων τους.

Κατά την επιλογή, την ανανέωση της θητείας και την αντικατάσταση μέλους λαμβάνεται υπόψη η αξιολόγηση της ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας.

Τα υποψήφια μέλη του Δ.Σ. γνωρίζουν μεταξύ άλλων, κατά το δυνατό, πριν από την ανάληψη της θέσης, την κουλτούρα, τις αξίες και τις βασικές δραστηριότητες της Εταιρείας.

Η ατομική καταλληλότητα των μελών του Δ.Σ. αξιολογείται ιδίως με βάση τα κριτήρια που αναφέρονται παρακάτω, τα οποία είναι γενικά και εφαρμόζονται για όλα τα μέλη του Δ.Σ., ανεξάρτητα από την ιδιότητά τους, ως εκτελεστικά, μη εκτελεστικά ή ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη.

Ειδικά κωλύματα, υποχρεώσεις και προϋποθέσεις (όπως του άρθ. 3 παρ. 4, 5 και 6 και του άρθ. 9 παρ. 1 και 2 του ν. 4706/2020 και του άρθ. 44 παρ. 1 του ν. 4449/2017) εφαρμόζονται ανεξάρτητα από τα κριτήρια καταλληλότητας.

Ειδικότερα, προκειμένου να θεωρηθεί από το Δ.Σ. ένα πρόσωπο ως κατάλληλο μέλος του Δ.Σ., θα πρέπει:

(α) να πληροί τα ακόλουθα κριτήρια καταλληλότητας (fit and proper):

Εντιμότητα, ακεραιότητα και αξιοπιστία: Το μέλος, με βάση το ιστορικό του, πρέπει να έχει την ικανότητα να εμπνέει στο πρόσωπό του την εμπιστοσύνη που απαιτείται για την ένταξή του στο ανώτατο όργανο διοίκησης της Εταιρείας. Θα πρέπει να διακρίνεται για την καλή φήμη και το ήθος του, το οποίο προσδιορίζεται κυρίως από την εντιμότητα, την ακεραιότητα και την εφαρμογή προτύπων επιχειρησιακής ηθικής. Ένα μέλος του Δ.Σ. θεωρείται κατά τεκμήριο ότι διαθέτει καλή φήμη, εντιμότητα και ακεραιότητα, εάν δεν υπάρχουν αντικειμενικοί και αποδεδειγμένοι λόγοι που να υποδηλώνουν διαφορετικά και εάν η προσωπική ή επιχειρηματική του συμπεριφορά δεν δημιουργεί οποιαδήποτε ουσιαστική αμφιβολία ως προς την ικανότητά του να διασφαλίζει την ορθή και συνετή διαχείριση της Εταιρείας.

Επάρκεια γνώσεων και δεξιοτήτων: Το μέλος θα πρέπει να διαθέτει τις απαιτούμενες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για την εκτέλεση των καθηκόντων του εν όψει του ρόλου, της θέσης και των προαπαιτούμενων από την Εταιρεία ικανοτήτων που απαιτεί η θέση και επιτυχή σταδιοδρομία στον αντίστοιχο τομέα του. Η εμπειρία καλύπτει τόσο την πρακτική και επαγγελματική εμπειρία, όσο και τις θεωρητικές γνώσεις που έχουν αποκτηθεί. Θα πρέπει, επίσης, να είναι σε θέση να τεκμηριώσει σχετική προγενέστερη προϋπηρεσία του, η οποία καλύπτει τις απαιτήσεις αυτής της παραγράφου. Το μέλος θα πρέπει να είναι καλά ενημερωμένο για τις δραστηριότητες της Εταιρείας και για τους συναφείς κινδύνους, να γνωρίζει και να κατανοεί σαφώς τις ρυθμίσεις εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας, τον αντίστοιχο ρόλο και τις ευθύνες του για την προβλεπόμενη θέση, τις αξίες και τη γενική στρατηγική της Εταιρείας, τη δομή του Ομίλου και πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων.

Ειδικότερα, κατά την αξιολόγηση της επάρκειας των γνώσεων και δεξιοτήτων των μελών του Δ.Σ. εξετάζονται τουλάχιστον οι ακόλουθοι τομείς θεωρητικής γνώσης και εμπειρίας που έχει αποκτηθεί μέσω της εκπαίδευσης και της επαγγελματικής κατάρτισης:

- βασικές δραστηριότητες της Εταιρείας, περιλαμβανομένης της ιδιότητάς της ως Διαχειριστή Αγοράς/ ΠΥΑΔ και βασικοί κίνδυνοι που συνδέονται με αυτή,
- ελεγκτική, λογιστική και χρηματοοικονομικές αναφορές,
- στρατηγικός σχεδιασμός και κατανόηση της επιχειρηματικής στρατηγικής ή του επιχειρηματικού σχεδίου μιας εταιρείας και υλοποίηση αυτών,
- διαχείριση κινδύνων (προσδιορισμός, αξιολόγηση, παρακολούθηση, έλεγχος και μετριασμός των κύριων τύπων κινδύνων που αντιμετωπίζει μια εταιρεία), περιλαμβανομένου του συστημικού κινδύνου
- ρυθμιστικό και κανονιστικό πλαίσιο και απαιτήσεις των κεφαλαιαγορών,
- εσωτερικός έλεγχος,
- τεχνολογία των πληροφοριών και ασφάλεια, περιλαμβανομένης της κυβερνοασφάλειας,
- τοπικές, περιφερειακές και παγκόσμιες κεφαλαιαγορές, κατά περίπτωση,
- θέματα εταιρικής διακυβέρνησης και επιχειρησιακής ηθικής,
- θέματα ανθρώπινου δυναμικού και αποδοχών,
- θέματα ESG (περιβάλλον, κοινωνική ευθύνη, διακυβέρνηση),
- διαχείριση εθνικών επιχειρηματικών ομίλων και των κινδύνων που συνδέονται με τις δομές ομίλων.

Ανεξαρτησία κρίσης: Όλα τα μέλη του Δ.Σ. θα πρέπει να είναι σε θέση να συμμετέχουν ενεργά στις συνεδριάσεις του και να λαμβάνουν τις δικές τους ορθές, αντικειμενικές και ανεξάρτητες αποφάσεις κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

Τα μέλη του Δ.Σ. θα πρέπει να διαθέτουν τις απαραίτητες δεξιότητες συμπεριφοράς, που περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων:

- τις απαραίτητες ικανότητες συμπεριφοράς, συμπεριλαμβανομένου του θάρρους, της αποφασιστικότητας, της δυνατότητας επικοινωνίας, της ικανότητας ανταλλαγής γνώσεων και εμπειριών, της καινοτομίας σκέψης, της συναινετικής προσέγγισης και του σθένους, προκειμένου να κρίνουν αποτελεσματικά και, εφόσον απαιτείται, να προβαίνουν σε ουσιαστική αξιολόγηση και αμφισβήτηση των προτάσεων ή απόψεων άλλων μελών του Δ.Σ.,
- την ικανότητα να θέτουν εύλογες ερωτήσεις στα μέλη του Δ.Σ. και ειδικότερα στα εκτελεστικά μέλη του και να ασκούν κριτική,
- την ικανότητα να αντιστέκονται στο φαινόμενο «ομαδικής σκέψης» (groupthink), δηλαδή, να λαμβάνουν αντικειμενικές και ανεξάρτητες αποφάσεις,
- την ικανότητα να αποφεύγουν συγκρούσεις συμφερόντων που παρεμποδίζουν τη δυνατότά τους να εκτελούν τα καθήκοντά τους με αμερόληπτο, ανεξάρτητο και αντικειμενικό τρόπο και, σε κάθε περίπτωση, να γνωστοποιούν στα υπόλοιπα μέλη του Δ.Σ. την εμφάνιση ή την πιθανή εμφάνιση σύγκρουσης συμφερόντων σύμφωνα με την Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων της Εταιρείας.

(β) να μη συντρέχει περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων με την Εταιρεία.

Η Εταιρεία έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων στην οποία περιλαμβάνονται διαδικασίες πρόληψης σύγκρουσης συμφερόντων, μέτρα για την αποκάλυψη και διαχείριση της σύγκρουσης συμφερόντων και τυχόν περιπτώσεις και προϋποθέσεις που, κατ' εξαίρεση, θα ήταν αποδεκτό για ένα μέλος του Δ.Σ. να έχει συγκρουόμενα συμφέροντα, εφόσον τα εν λόγω συμφέροντα του μέλους περιορίζονται σημαντικά ή αποτελούν αντικείμενο κατάλληλης διαχείρισης. Όλες οι πραγματικές και δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων σε επίπεδο Δ.Σ. αποτελούν αντικείμενο επαρκούς κοινοποίησης, συζήτησης, τεκμηρίωσης, λήψης απόφασης και δέουσας διαχείρισης (δηλαδή λαμβάνονται τα απαραίτητα μέτρα περιορισμού των συγκρούσεων συμφερόντων).

Σε περίπτωση αξιολόγησης για την κάλυψη θέσης ανεξάρτητου μέλους, ο υποψήφιος πρέπει να πληροί όλα τα τυπικά κριτήρια ανεξαρτησίας που θέτει το κανονιστικό και θεσμικό πλαίσιο. Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να γνωστοποιούν έγκαιρα στο Διοικητικό Συμβούλιο οποιοδήποτε γεγονός που ενδέχεται προκαλέσει μεταβολή της ιδιότητάς τους ως ανεξάρτητων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

(γ) να είναι σε θέση να διαθέτει επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων του με βάση την περιγραφή της θέσης, το ρόλο και τα καθήκοντά του.

Για τον προσδιορισμό της επάρκειας του χρόνου, λαμβάνονται υπόψη η ιδιότητα και οι αρμοδιότητες που έχουν ανατεθεί στο μέλος Δ.Σ. (εκτελεστικό, μη εκτελεστικό ή ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.), ο αριθμός των θέσεων του ως μέλος σε Δ.Σ. άλλων εταιρειών και οι απορρέουσες ιδιότητες που κατέχει το εν λόγω μέλος ταυτόχρονα, καθώς και λοιπές επαγγελματικές ή προσωπικές δεσμεύσεις και συνθήκες.

Σύμφωνα με το άρθρο 46 του Ν. 4514/2018, και την εξειδίκευση των Κατευθυντήριων Γραμμών σχετικά με το διοικητικό όργανο των διαχειριστών αγοράς και των παρόχων υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων (ΠΥΑΔ) που εξέδωσε η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) την 19.12.2017, τα μέλη του Δ.Σ. δεν επιτρέπεται να κατέχουν περισσότερες της μιας εκ του ακόλουθου συνδυασμού θέσεων σε Διοικητικά Συμβούλια ταυτόχρονα: (α) μία θέση εκτελεστικού μέλους Δ.Σ. και δύο θέσεις μη εκτελεστικού μέλους Δ.Σ., (β) τέσσερις θέσεις μη εκτελεστικού μέλους Δ.Σ. Θέσεις εκτελεστικού ή μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου σε επιχειρήσεις του ίδιου ομίλου ή στις οποίες ο διαχειριστής αγοράς έχει ειδική συμμετοχή θεωρούνται ως μία θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να επιτρέψει σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να διατηρούν μία πρόσθετη θέση μη εκτελεστικού μέλους Διοικητικού Συμβουλίου.

(δ) Κριτήρια πολυμορφίας (diversity).

Η ανάδειξη και εκλογή των μελών του Δ.Σ. γίνεται πάντοτε με γνώμονα την αξία, τα προσόντα, τις ικανότητες και την επαγγελματική εμπειρία εκάστου μέλους αλλά και του Δ.Σ. ως συνόλου, προκειμένου να εξασφαλίζεται η απαιτούμενη αποτελεσματικότητα αυτού. Για την ανάδειξη των υποψηφίων μελών του Δ.Σ. της Εταιρείας προτεραιότητα είναι η διασφάλιση ότι το Δ.Σ. συνεχίζει να διαθέτει ισχυρή ηγεσία και τον απαραίτητο συνδυασμό δεξιοτήτων, προκειμένου να υλοποιεί αποτελεσματικά την επιχειρηματική στρατηγική του Ομίλου.

Στην αναζήτηση κατάλληλων υποψηφίων για διορισμό στο Δ.Σ., η Επιτροπή Τοποθετήσεων Στελεχών, Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αμοιβών θα αξιολογεί τους υποψηφίους αξιοκρατικά, με βάση αντικειμενικά κριτήρια, έτσι όπως αυτά ορίζονται τόσο από τον Νόμο όσο και από την εταιρική κουλτούρα και τους στρατηγικούς στόχους της Εταιρείας, λαμβανομένων επιπλέον υπόψη των πλεονεκτημάτων που εξασφαλίζει η διαφοροποίηση στο Δ.Σ. χωρίς αποκλεισμούς εξαιτίας διάκρισης λόγω φύλου, φυλής, χρώματος, εθνοτικής ή κοινωνικής προέλευσης, θρησκείας ή πεποιθήσεων, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας ή σεξουαλικού προσανατολισμού.

Η Εταιρεία διασφαλίζει γενικότερα την ίση μεταχείριση και τις ίσες ευκαιρίες μεταξύ των φύλων. Κατά τούτο θα επιδιώκεται να υπάρχει επαρκής εκπροσώπηση ανά φύλο τουλάχιστον είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) επί του συνόλου των μελών του Δ.Σ.. Η Επιτροπή Τοποθετήσεων Στελεχών, Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αμοιβών λαμβάνει υπόψη της το κριτήριο αυτό κατά την υποβολή προτάσεων για τον ορισμό μελών Δ.Σ.

Τα πρόσωπα που προτείνονται προς εκλογή θα πρέπει να είναι πρόσωπα τα οποία, ως σύνολο, θα διαθέτουν ποικιλία απόψεων, γνώσεων, κρίσης και επαγγελματικής εμπειρίας, δέσμευση για ενεργή και ουσιαστική συμμετοχή στο Δ.Σ. και τις Επιτροπές του, στοιχεία που απαιτούνται για την ορθή άσκηση των καθηκόντων τους και για τη διατήρηση στους κόλπους του Δ.Σ. ενός ισορροπημένου μίγματος προσόντων, ώστε να επιτυγχάνεται η χρηστή και συνετή διαχείριση της Εταιρείας.

Κατά τη διαδικασία επιλογής, λαμβάνονται υπόψη η δομή, οι εξειδικευμένες δραστηριότητες και το περιβάλλον δραστηριοποίησης του Ομίλου, η πολυπλοκότητα των λειτουργιών του και ο ιδιαίτερος θεσμικός του ρόλος και χαρακτήρας, η ανάγκη σύνθεσης και ισορροπίας παλαιών και νέων μελών, η ισορροπία των φύλων, το εκπαιδευτικό και επαγγελματικό υπόβαθρο, οι ατομικές δεξιότητες και η αποδεδειγμένη εμπειρία σε θέματα χρηματοοικονομικά, λογιστικά, ελεγκτικά, θέματα διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων και θέματα νέας τεχνολογίας και νέας ψηφιακής εποχής, καθώς και η βασική κατανόηση των σχετικών νομικών και κανονιστικών πτυχών που υποστηρίζουν τις απαιτήσεις του Ομίλου.

Στις διαδικασίες επιλογής των μελών του Δ.Σ. θα πρέπει να διασφαλίζεται ότι οι επικρατέστεροι υποψήφιοι για το Δ.Σ. καλύπτουν τουλάχιστον έναν από τους τομείς πολυμορφίας που περιγράφονται ανωτέρω και δεν περιλαμβάνονται ήδη στο Δ.Σ. Ωστόσο σε κάθε περίπτωση, οι επικρατέστεροι υποψήφιοι δεν θα αναδεικνύονται αποκλειστικά και μόνο με γνώμονα την ενίσχυση της πολυμορφίας, καθώς αυτό θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά τη λειτουργία και την καταλληλότητα είτε του Δ.Σ. στο σύνολό του είτε των μελών του.

(ε) Επιπλέον θα πρέπει να διασφαλίζεται ότι το Διοικητικό Συμβούλιο διαθέτει, συλλογικά, τη διαχειριστική ικανότητα που απαιτείται για την εκτέλεση του ρόλου και των καθηκόντων του, καθώς και ότι κατανοεί επαρκώς τους τομείς για τους οποίους τα μέλη είναι συλλογικά υπεύθυνα, και να διαθέτει τις απαραίτητες δεξιότητες για να ασκεί την πραγματική διαχείριση και επίβλεψη της Εταιρείας, μεταξύ άλλων και όσον αφορά:

- την επιχειρηματική της δραστηριότητα και τους βασικούς κινδύνους που συνδέονται με αυτή,
- τον στρατηγικό σχεδιασμό,
- τις χρηματοοικονομικές αναφορές,
- την συμμόρφωση με το νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο,
- την κατανόηση θεμάτων περιβάλλοντος, κοινωνικής ευθύνης και εταιρικής διακυβέρνησης (ESG),
- την ικανότητα αναγνώρισης και διαχείρισης κινδύνων,
- την επίδραση της τεχνολογίας στη δραστηριότητά της,
- την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο

Πρόσθετα κριτήρια για τα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ.: Τα υπό εξέταση πρόσωπα για τη θέση εκτελεστικού μέλους Δ.Σ. θα πρέπει επιπλέον να είναι διατεθειμένα να συνάψουν σύμβαση πλήρους απασχόλησης ή παροχής υπηρεσιών με την Εταιρεία και να έχουν αποδείξει, τόσο στην τρέχουσα, όσο και σε προηγούμενες θέσεις, ότι διαθέτουν την εμπειρία, την ικανότητα και την ακεραιότητα ως εκτελεστικά μέλη για την καθοδήγηση της Εταιρείας (και του Ομίλου της) στην επίτευξη των στρατηγικών της στόχων.

Σύμφωνα με τις παρ.3 και 4 του άρθρ. 44 του Ν.4514/2018, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ελέγχει την καταλληλότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αξιολόγηση σε διαρκή βάση: Το Δ.Σ. έχει την πρωταρχική ευθύνη εντοπισμού κενών σε ό,τι αφορά τη συλλογική καταλληλότητά του. Για τον σκοπό αυτόν, το Δ.Σ. προβαίνει σε αυτοαξιολόγησή του ετησίως. Επίσης ανά δύο έτη διενεργείται αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του Δ.Σ. από ανεξάρτητο εξωτερικό σύμβουλο.

Η Επιτροπή Τοποθετήσεων Στελεχών, Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αμοιβών:

α) αξιολογεί περιοδικά και τουλάχιστον ετησίως την καταλληλότητα της δομής, του μεγέθους, της σύνθεσης και της απόδοσης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του και υποβάλει εισηγήσεις προς αυτό σε σχέση με τυχόν απαιτούμενες μεταβολές,

β) αξιολογεί περιοδικά και τουλάχιστον ετησίως τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία σε ατομικό επίπεδο των μελών του Δ.Σ. και αυτού ως συνόλου και υποβάλει σχετικές αναφορές στο Δ.Σ..

Το Δ.Σ., μέσω της Επιτροπής Τοποθετήσεων Στελεχών, Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αμοιβών, παρακολουθεί σε διαρκή βάση την καταλληλότητα των μελών του Δ.Σ. ιδίως για να εντοπίζει, υπό το πρίσμα οποιουδήποτε σχετικού νέου γεγονότος, περιπτώσεις στις οποίες κρίνεται απαραίτητη η επανααξιολόγηση της καταλληλότητάς τους. Συγκεκριμένα, επανααξιολόγηση της καταλληλότητας θα πραγματοποιείται στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) Όταν συμβαίνουν ουσιώδεις αλλαγές στη σύνθεση του Δ.Σ., συμπεριλαμβανομένων:

i. Κατά τον διορισμό νέων μελών του Δ.Σ.,

ii. Κατά την αντικατάσταση μελών του Δ.Σ.,

iii. Κατά την ανανέωση της θητείας των μελών του Δ.Σ., ιδίως εάν έχουν μεταβληθεί οι απαιτήσεις της θέσης ή εάν το μέλος έχει διοριστεί σε διαφορετική θέση εντός του Δ.Σ. Σε αυτή την περίπτωση η αξιολόγηση θα πρέπει να περιορίζεται στα μέλη των οποίων η θέση έχει αλλάξει και στην ανάλυση των σχετικών πτυχών, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν πρόσθετες απαιτήσεις για τη θέση,

β) όταν προκύπτουν αμφιβολίες σχετικά με την ατομική καταλληλότητα των μελών του Δ.Σ. ή την καταλληλότητα της σύνθεσης του οργάνου,

γ) σε περίπτωση σημαντικής επίδρασης στη φήμη ενός μέλους του Δ.Σ.,

δ) σε κάθε περίπτωση επέλευσης γεγονότος που δύναται να επηρεάσει σημαντικά την καταλληλότητα του μέλους του Δ.Σ. συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες τα μέλη δεν συμμορφώνονται με την Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων της Εταιρείας.

Επίσης το Δ.Σ., μέσω της Επιτροπής Τοποθετήσεων Στελεχών, Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αμοιβών, αξιολογεί εκ νέου την επαρκή χρονική δέσμευση ενός μέλους του Δ.Σ., εάν το εν λόγω μέλος αναλαμβάνει πρόσθετη διοίκηση ή αρχίζει να ασκεί νέες δραστηριότητες.

Σε περίπτωση που διαπιστώνεται η παύση της συνδρομής ενός ή περισσότερων από τα κριτήρια καταλληλότητας, με βάση την Πολιτική, στο πρόσωπο ενός μέλους του Δ.Σ., εξετάζεται η δυνατότητα λήψης διορθωτικών μέτρων για την αντιμετώπιση της εντοπισθείσας αδυναμίας. Τέτοιου είδους διορθωτικά μέτρα μπορεί για παράδειγμα να είναι η παροχή πρόσθετης εκπαίδευσης σε συγκεκριμένες θεματικές στο ή στα μέλη του Δ.Σ., η ανακατανομή καθηκόντων, καθώς και οποιοδήποτε άλλο μέτρο κριθεί, κατά περίπτωση, σκόπιμο.

Η Επιτροπή Τοποθετήσεων Στελεχών, Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αμοιβών, καταγράφει τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της καταλληλότητας, και ιδίως τυχόν αδυναμίες που εντοπίζονται μεταξύ της προβλεπόμενης και της πραγματικής ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας, και τα μέτρα που ελήφθησαν για την αντιμετώπιση αυτών των ελλείψεων.

Εάν η παύση της συνδρομής ενός ή περισσότερων από τα κριτήρια καταλληλότητας, με βάση την Πολιτική, στο πρόσωπο ενός μέλους του Δ.Σ. οφείλεται σε λόγους που το πρόσωπο αυτό δεν μπορούσε να αποτρέψει ούτε με μέσα άκρας επιμέλειας, το Δ.Σ. μεριμνά για την παύση και την αντικατάστασή του εντός τριών (3) μηνών.

Το Δ.Σ. διασφαλίζει το κατάλληλο πλάνο διαδοχής, για την ομαλή συνέχεια της διαχείρισης των υποθέσεων της Εταιρείας και της λήψης αποφάσεων μετά από αποχωρήσεις μελών του Δ.Σ., ιδίως εκτελεστικών και μελών επιτροπών.

Πρόγραμμα ένταξης και κατάρτισης των μελών του Δ.Σ.: Κάθε μέλος του Δ.Σ. θα πρέπει να είναι και να παραμένει ικανό για την εκπλήρωση των καθηκόντων του, μεταξύ άλλων μέσω της σε διαρκή βάση εκπαίδευσής του. Η Εταιρεία έχει υιοθετήσει πρόγραμμα ένταξης και κατάρτισης των μελών του Δ.Σ., συμβάλλοντας στη

βελτίωση των γνώσεων, των δεξιοτήτων και των ικανοτήτων τους, μέσα από τις διάφορες εκπαιδευτικές δράσεις που η Εταιρεία θεωρεί κατάλληλες για το σκοπό αυτό.

Η Εταιρεία, διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα των απαραίτητων οικονομικών και ανθρώπινων πόρων για την υλοποίηση κατάλληλων εισαγωγικών και εκπαιδευτικών προγραμμάτων σε συνεχή και εξατομικευμένη βάση προκειμένου να διασφαλιστεί ότι τα Μέλη του Δ.Σ. είναι κατάλληλα και μπορούν να εκτελούν τα καθήκοντα ανάλογα με τις συγκεκριμένες ευθύνες τους και τη συμμετοχή τους στις Επιτροπές.

Η Πολιτική Καταλληλότητας και κάθε ουσιώδους τροποποίησή της ισχύει από την έγκρισή της από τη Γενική Συνέλευση.

Η κάθε φορά ισχύουσα Πολιτική Καταλληλότητας, αναρτάται, επικαιροποιημένη, στον ιστότοπο της Εταιρείας.

2.8. Σύνθεση του Δ.Σ.

Το εν ενεργεία Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, εξελέγη με τετραετή θητεία από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων του 2019 και η θητεία του λήγει την 30.5.2023, παρατεινόμενη μέχρι τη Γενική Συνέλευση που θα συνέλθει μετά τη λήξη της θητείας του και αποτελείται από δεκατρία (13) μέλη.

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του ήταν η ακόλουθη:

Α/Α	Όνομα	Θέση στο ΔΣ	Ημ/νία πρώτης εκλογής	Ημ/νία Επανεκλο- γής	Ημ/νία λήξης θητείας	Έτη στο ΔΣ	Συμμετοχή σε Επιτροπές ΔΣ				
							Ελέγχου	N&CC	Στρατηγικού Σχεδιασμού	Κινδύνων	Πληροφορικής
1.	Γεώργιος Χαντζηνικολάου	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος	27.12.2017	30.5.2019	30.5.2023	5		M	Π		
2.	Αλέξιος Πιλάβιος	Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος	28.9.2011	30.5.2019 20.5.2015	30.5.2023	11			M	M	
3.	Σωκράτης Λαζαρίδης	Διευθύνων Σύμβουλος	26.10.2010	30.5.2019 20.5.2015	08.03.2022	12			M		
4.	Κωνσταντίνος Βασιλείου	Μη Εκτελεστικό Μέλος	16.2.2015	30.5.2019	30.5.2023	7		M	M		
5.	Δημήτριος Δόσης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	31.5.2021	-	30.5.2023	7 μήνες			M		M
6.	Γεώργιος Δουκίδης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	30.5.2019	-	30.5.2023	3	M		M	Π	Π
7.	Ιωάννης Εμίρης	Μη Εκτελεστικό Μέλος	28.1.2013	30.5.2019 20.5.2015	30.5.2023	9			M	M	
8.	Πολυξένη Καζόλη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	30.5.2019	-	30.5.2023	3	M	Π			
9.	Θεανώ Καρποδίνη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	31.5.2021	-	30.5.2023	7 μήνες	Π			M	M
10.	Nicholaos Krenteras	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	28.6.2021	-	30.5.2023	6 μήνες	M	M			
11.	Ιωάννης Κυριακόπουλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος	22.2.2016	30.5.2019	30.5.2023	6	M				M
12.	Σπυριδούλα Παπαγιαννίδου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	30.5.2019	-	30.5.2023	3		M	M	M	
13.	Παντελής Τζωρτζάκης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	31.5.2021	-	30.5.2023	7 μήνες			M		M

Κατά τη διάρκεια του 2021 και μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης, επήλθαν οι εξής αλλαγές στη σύνθεση του Δ.Σ.:

- Σε συνέχεια της παραίτησης των ανεξάρτητων μελών του Δ.Σ. κ.κ. Αλέξανδρου Αντωνόπουλου, Αδαμαντίνης Λάζαρη, Σοφίας Κουνενάκη – Εφραίμογλου και του μη εκτελεστικού μέλους κ. Νικόλαου Χρυσοχοΐδη, η Τακτική Γενική Συνέλευση στις 31.5.2021 εξέλεξε ως νέα ανεξάρτητα μέλη σε αντικατάσταση των παραιτηθέντων τους κ.κ. Δημήτριο Δόση, Βασίλειο Καρατζά, Θεανώ Καρποδίνη και Παντελή Τζωρτζάκη κατόπιν σχετικής εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Επιτροπής Τοποθετήσεως Στελεχών, Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ & Αμοιβών.
- Σε συνέχεια της παραίτησης του ανεξάρτητου μέλους του Δ.Σ. κ. Βασιλείου Καρατζά το Διοικητικό Συμβούλιο στις 28.6.2021 εξέλεξε ως νέο ανεξάρτητο μέλος σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος τον κ. Nikolaos Krenteras κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Τοποθετήσεως Στελεχών, Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ & Αμοιβών.
- Σε συνέχεια της παραίτησης του εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. κ. Σωκράτη Λαζαρίδη το Διοικητικό Συμβούλιο στις 8.3.2022 εξέλεξε ως νέο εκτελεστικό μέλος και Διευθύνοντα Σύμβουλο σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος τον κ. Ιωάννη Κοντόπουλο κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Τοποθετήσεως Στελεχών, Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ & Αμοιβών.

Τα ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου υπερβαίνουν το ήμισυ του συνολικού αριθμού των μελών του, ωστόσο δεν ακολουθείται η ειδική πρακτική του ΕΚΕΔ σύμφωνα με την οποία ο Πρόεδρος επιλέγεται από τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη και, σε περίπτωση που ο Πρόεδρος επιλεγεί από τα μη εκτελεστικά μέλη, ορίζεται ένα από τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, είτε ως αντιπρόεδρος είτε ως ανώτατο ανεξάρτητο μέλος. Η ευθυγράμμιση με την εν λόγω πρακτική θα επανεξεταστεί ενόψει της ετήσιας γενικής συνέλευσης.

Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου έχει οριστεί από το 2007 η κα Μαρία Σαξώνη, Δικηγόρος, Επικεφαλής της Μονάδας Υποστήριξης Δ.Σ. & Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Πληροφορίες για την τρέχουσα σύνθεση του Δ.Σ. αλλά και σύντομα βιογραφικά των μελών και των ανώτατων διευθυντικών στελεχών παρατίθενται κατωτέρω και στην ιστοσελίδα της εταιρείας (<https://www.athexgroup.gr/el/web/guest/company>):

Γεώργιος Χαντζηνικολάου – Πρόεδρος, μη εκτελεστικό μέλος

Ο κ. Χαντζηνικολάου είναι Πρόεδρος, μη εκτελεστικό μέλος, του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Πειραιώς. Επίσης, ασκεί τα καθήκοντα του Προέδρου του Πολιτιστικού Ιδρύματος Ομίλου Πειραιώς. Ο κ. Χαντζηνικολάου είχε επίσης εκλεγεί Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών για την χρονική περίοδο από 2019 έως 2021, φορέα εκπροσώπησης των ελληνικών και ξενών πιστωτικών ιδρυμάτων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Ο κ. Χαντζηνικολάου έλαβε διδακτορικό στα χρηματοοικονομικά από το Πανεπιστήμιο της Νέας Υόρκης, όπου και έλαβε μεταπτυχιακό τίτλο MBA. Είναι κάτοχος πτυχίου από τη Νομική Σχολή του Πανεπιστημίου Αθηνών.

Κατά το μεγαλύτερο διάστημα των πάνω από 35 χρόνων της σταδιοδρομίας του, κατείχε θέσεις υψηλής ευθύνης σε διεθνείς χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς στο Λονδίνο και τη Νέα Υόρκη.

Ο κ. Χαντζηνικολάου εργάσθηκε ως Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος στη Διεθνή Ένωση Συμφωνιών Ανταλλαγής και Παραγώγων ISDA στο Λονδίνο τα τελευταία 6 έτη (2011-2016), όπου διετέλεσε και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της. Προηγουμένως, κατείχε υψηλές διοικητικές θέσεις, για περισσότερα από 25 χρόνια, στις αγορές παραγώγων και ομολογιακών τίτλων σε διάφορους διεθνείς τραπεζικούς οργανισμούς, όπως η Dresdner Kleinwort Benson, η Bank of America, Merrill Lynch και η UBS στο Λονδίνο και τη Νέα Υόρκη.

Ο κ. Χαντζηνικολάου ξεκίνησε την καριέρα του στην Παγκόσμια Τράπεζα στην Ουάσινγκτον. Επιπλέον, διαθέτει εμπειρία σε θέσεις ευθύνης και στην Ελλάδα, έχοντας διατελέσει Διευθύνων Σύμβουλος στην TBANK και αντιπρόεδρος της Ελληνικής Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Αλέξιος Πυλάβιος – Αντιπρόεδρος, μη εκτελεστικό μέλος

Ο κ. Πυλάβιος είναι μη εκτελεστικός Πρόεδρος της Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ., μη εκτελεστικός Αντιπρόεδρος της ABC Factoring του ομίλου της Alpha Bank. Είναι επίσης μη ανεξάρτητο μέλος στα διοικητικά συμβούλια των εταιρειών ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΒΕΕ, Trade Estates Ανώνυμος Εταιρεία Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία και της ΜΥΤΙΛΗΝΑΙΟΣ ΑΕ.

Έχει πολύ μεγάλη εμπειρία στους τομείς των Τραπεζών, της Διαχείρισης Επενδύσεων και των Κεφαλαιαγορών.

Στη διάρκεια της τριανταπεντάχρονης καριέρας του κατείχε ανώτατες θέσεις στον εγχώριο χρηματοπιστωτικό τομέα. Έχει διατελέσει Πρόεδρος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (2004-2009) και Γενικός Διευθυντής της Alpha Bank (Επικεφαλής της μονάδας Wealth Management) και μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τραπέζης (2009-2017). Στη διάρκεια της θητείας του στην Alpha Bank έχει διατελέσει Διευθύνων Σύμβουλος της Alpha Asset Management ΑΕΔΑΚ, Πρόεδρος της Alpha Finance ΑΕ, Διευθύνων Σύμβουλος της Alpha Επενδύσεων ΑΕ και μέλος διοικητικού συμβουλίου της Alpha Bank London.

Την περίοδο 1996-2000 ήταν επίσης Πρόεδρος της Ενώσεως Θεσμικών Επενδυτών.

Πριν από τη θητεία του στον Όμιλο της Alpha Bank κατείχε ανώτερες διευθυντικές θέσεις στην Τράπεζα Εργασίας, την Εμπορική Τράπεζα και την ΕΤΕΒΑ και συμμετείχε σε διοικητικά συμβούλια θυγατρικών τους.

Γεννημένος το 1953, έχει αποφοιτήσει από το Κολλέγιο Αθηνών και είναι κάτοχος BSc (Econ) από το London School of Economics, MSc στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο του Essex και PhD στα Οικονομικά της Παιδείας από το London University Institute of Education.

Ιωάννης Κοντόπουλος – Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος

Ο κ. Κοντόπουλος έχει μακρά και επιτυχημένη διεθνή εμπειρία στις παγκόσμιες κεφαλαιαγορές. Ήταν Partner, Chief Macro Strategist στο CQS Fund στο Λονδίνο, με προϋπηρεσία σε UBS και Merrill Lynch, ενώ έχει διατελέσει CEO στη Eurobank Asset Management.

Έχει εργαστεί σε ανώτερες διευθυντικές θέσεις της χρηματαγοράς στη Νέα Υόρκη, στο Λονδίνο και στην Αθήνα. Ξεκίνησε την καριέρα του στη Γουολ Στριτ στην Salomon Brothers. Έχει διατελέσει Managing Director σε δύο από τις μεγαλύτερες διεθνείς τράπεζες επενδύσεων, όπως η UBS και η Merrill Lynch, όπου δημιούργησε και διηύθυνε μεγάλες ομάδες κορυφαίων αναλυτών, χτίζοντας ένα εκτεταμένο διεθνές δίκτυο επαφών με μεγάλους και σημαντικούς επενδυτικούς οίκους ανά τον κόσμο.

Στην Ελλάδα, έχει εργαστεί ως Chief Investment Officer της Eurobank καθώς και ως διευθύνων σύμβουλος της Eurobank Asset Management. Έχει εργαστεί επίσης και σε κρίσιμες θέσεις σε hedge funds του εξωτερικού με επενδύσεις δισ στην παγκόσμια αγορά.

Ο κ. Κοντόπουλος είναι κάτοχος τίτλων Ph.D., M.Phil., και M.A στα οικονομικά από το Columbia University και Α.Β., επίσης στα οικονομικά από το Harvard University. Γεννήθηκε και μεγάλωσε στη Θεσσαλονίκη.

Κωνσταντίνος Βασιλείου – Μη εκτελεστικό μέλος

Ο κ. Βασιλείου είναι Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Επικεφαλής Corporate & Investment Banking (CIB) και Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank.

Είναι επίσης Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurobank Factors, Αντιπρόεδρος των Διοικητικών Συμβουλίων της Eurolife FFH Insurance Group Συμμετοχών, της Eurolife FFH Ασφαλίσεων Ζωής και της Eurolife FFH Γενικών Ασφαλίσεων, μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων της Eurobank Equities, της εταιρείας Ελληνικά Χρηματιστήρια - Χρηματιστήριο Αθηνών Α.Ε. και της εταιρείας Marketing Greece, καθώς και μέλος του Γενικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών.

Πριν την ένταξή του στη Eurobank στα τέλη του 2005, ο κ. Βασιλείου ήταν Country Manager στη Bank of Tokyo-Mitsubishi, με έδρα το Λονδίνο και με χώρες ευθύνης την Ελλάδα, την Κύπρο καθώς και την περιοχή των Βαλκανίων. Έχοντας περισσότερα από 20 χρόνια εμπειρίας στον τομέα Corporate & Investment Banking, έχει εμπλακεί ενεργά στις περισσότερες μεγάλες χρηματοδοτήσεις (M&A Transactions και Debt Financings) στην Ελλάδα και τη Νοτιοανατολική Ευρώπη και έχει ολοκληρώσει ορισμένες από τις μεγαλύτερες εταιρικές αναδιορθώσεις χρέους στην Ελλάδα.

Ο κ. Βασιλείου είναι κάτοχος MBA από το Πανεπιστήμιο της Βοστώνης (1998) και κάτοχος πτυχίου Διοίκησης Επιχειρήσεων από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (1994).

Δημήτριος Δόσης – Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

Ο κ. Δόσης είναι Πρόεδρος, υπεύθυνος για την περιοχή Eastern Europe, Middle East & Africa στην Mastercard, υπεύθυνος για την καθοδήγηση της παγκόσμιας στρατηγικής της εταιρείας σε περισσότερες από 80 αγορές. Επίσης είναι μέλος της Παγκόσμιας Επιτροπής Διαχείρισης της Mastercard από το 2019.

Με περισσότερα από 20 χρόνια εμπειρίας σε τεχνολογία, τραπεζικές συναλλαγές και συμβουλευτική εμπειρία, ο κ. Δόσης ήταν προηγουμένως Πρόεδρος της Mastercard Advisors, του κλάδου υπηρεσιών της εταιρείας.

Έγινε μέλος της Mastercard International το 2005 από την Roland Berger Strategy Consultants, όπου ήταν συνεπικεφαλής της δραστηριότητας των ευρωπαϊκών τραπεζικών συναλλαγών. Προηγουμένως εργάστηκε για τον όμιλο του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος A.T. Kearney.

Υπό την ηγεσία του, η Mastercard προωθεί τις φιλοδοξίες της ως η μόνη ακριβής εταιρεία multi-rail τεχνολογίας, εισάγοντας νέες λύσεις και υπηρεσίες πληρωμών, ενισχύοντας το ψηφιακό οικοσύστημα της περιοχής και επιτρέποντας την κοινωνική πρόοδο και ανάπτυξη χωρίς αποκλεισμούς.

Ο κ. Δόσης κατέχει PhD στα Οικονομικά από το European Business School, Master στη Διοίκηση Επιχειρήσεων, Berkeley Haas Business School, École Supérieure de Commerce, Clermont Ferrand, European Business School, και Master's στα Οικονομικά από το FernUniversität Hagen.

Ο κ. Δόσης έχει διπλή υπηκοότητα (Ελληνική, Γερμανική).

Γεώργιος Δουκίδης – Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

Ο κ. Δουκίδης είναι καθηγητής ηλεκτρονικού επιχειρείν στο τμήμα Διοικητικής Επιστήμης και Τεχνολογίας της σχολής Διοίκησης του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (ΟΠΑ).

Έχει διατελέσει μέλος του Συμβουλίου Ιδρύματος, διευθυντής της Μονάδας Καινοτομίας και Επιχειρηματικότητας και συν-ιδρυτής της θερμοκοιτίδας ACEin του ΟΠΑ. Το Εργαστήριο Ηλεκτρονικού Επιχειρείν και Ηλεκτρονικού Εμπορίου (ELTRUN) του ΟΠΑ, το οποίο ίδρυσε και ήταν διευθυντής έως το 2021, με τους 40 ερευνητές του και τα 50 διεθνή ανταγωνιστικά ερευνητικά έργα που έχει εκτελέσει με επιτυχία, είναι από τα μεγαλύτερα στην ειδίκευσή του στα Ευρωπαϊκά Business Schools. Η ερευνητική αριστεία του έχει αναγνωρισθεί με διεθνείς διακρίσεις μεταξύ των οποίων το European Case Study Award 2009 στην κατηγορία "Knowledge, Information and Communication Systems Management" και το European ECR award για το "Retail innovation with Business Analytics" το 2015.

Είναι πτυχιούχος μαθηματικός του Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης και κάτοχος MSc στην Επιχειρησιακή Έρευνα και διδακτορικού στην Τεχνητή Νοημοσύνη / Προσομοίωση από το London School of Economics (LSE), όπου και δίδαξε την περίοδο 1982-1990. Έχει διατελέσει επισκέπτης καθηγητής στα πανεπιστήμια LSE και Brunel, έχει διδάξει σε κορυφαία Ευρωπαϊκά Business Schools, έχει δημοσιεύσει πάνω από 250 επιστημονικά άρθρα και 20 βιβλία (10 με διεθνείς εκδοτικούς οίκους), έχει διατελέσει guest-editor επτά φορές σε διεθνή επιστημονικά περιοδικά και έχει επιβλέψει με επιτυχία 20 υποψήφιους διδάκτορες.

Έχει διατελέσει πρόεδρος ΔΣ του ΤΑΝΕΟ (Ταμείο Ανάπτυξης Νέας Οικονομίας) και αντιπρόεδρος του Ελληνικού Συνδέσμου Ηλεκτρονικού Εμπορίου (GRECA). Στα τελευταία 30 χρόνια έχει υποστηρίξει συμβουλευτικά δεκάδες οργανισμούς/επιχειρήσεις σε θέματα επιχειρηματικής ανάπτυξης, καινοτομίας και αναδιοργάνωσης, ηλεκτρονικού επιχειρείν και ψηφιακού μετασχηματισμού, επιχειρηματικής αναλυτικής.

Ιωάννης Εμίρης – Μη εκτελεστικό μέλος

Ο κ. Εμίρης γεννήθηκε στην Αθήνα το 1963. Είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών και Διοίκησης Επιχειρήσεων από την ΑΣΟΕΕ και MBA από το Columbia Business School, καθώς και Certified Public Accounting στις ΗΠΑ.

Εργάστηκε ως ορκωτός λογιστής στην Price Waterhouse Coopers στη Νέα Υόρκη, ενώ από το 1991 εργάστηκε στον χώρο της Επενδυτικής Τραπεζικής, ξεκινώντας την καριέρα του στην Alpha Finance. Από το 2004 ήταν επικεφαλής της Διεύθυνσης Επενδυτικής Τραπεζικής και Χρηματοδοτήσεων Project Finance της Alpha Bank.

Από τον Αύγουστο του 2012 μέχρι και τον Ιούλιο του 2014 διετέλεσε Διευθύνων Σύμβουλος του Ταμείου Αξιοποίησης Ιδιωτικής Περιουσίας του Δημοσίου. Τον Νοέμβριο του 2014 ανέλαβε καθήκοντα Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντού στον τομέα του Private & Investment Banking στην Alpha Bank και από τον Δεκέμβριο του 2019 ανέλαβε τον τομέα του Wholesale Banking ως Γενικός Διευθυντής.

Έχει πραγματοποιήσει πλήθος συμβουλευτικών εργασιών στον χώρο των εξαγορών, συγχωνεύσεων, εταιρικών αναδιορθώσεων και κεφαλαιαγοράς, ενώ ήταν υπεύθυνος πολυάριθμων έργων ιδιωτικοποιήσεων. Επίσης, έχει πραγματοποιήσει χρηματοδοτήσεις σε βάση Project Finance για ενεργειακά έργα, ανάπτυξη υποδομών και εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.

Πολυξένη Καζόλη – Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

Η κα. Καζόλη είναι νομικός με σημαντική εμπειρία σε παροχή συμβουλών σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, κανονιστικής συμμόρφωσης, μεταρρύθμισης πολιτικών και κανονιστικών θεμάτων, κεφαλαιαγορών, συγχωνεύσεων και διαπραγματεύσεων επί συμβάσεων σε διεθνείς αγορές. Κατέχει πτυχίο Νομικής του Πανεπιστημίου Αθηνών και LLM στις Διεθνείς Επιχειρηματικές Συναλλαγές και στο Δίκαιο Πνευματικών Δικαιωμάτων του Πανεπιστημίου George Washington και είναι μέλος των δικηγορικών συλλόγων Νέας Υόρκης, Αθήνας και Παρισιού. Έχει επίσης συστήσει τη δεξαμενή σκέψης Corporate Governance Hub 2020.

Έχει εργαστεί ως Δικηγόρος σε μεγάλες δικηγορικές εταιρείες και ειδικότερα από τον Μάρτιο του 2021 έως και σήμερα συνεργάζεται με την εταιρεία NARDELLO & CO με έδρα την Νέα Υόρκη, από το 2015 έως τον Φεβρουάριο 2020 συνεργάστηκε με τους NESTOR ADVISORS, από το 2001 έως το Σεπτέμβριο 2015 εργάστηκε στην εταιρεία ALLEN AND OVERY LLP του Λονδίνου και στην ALLEN AND OVERY GREECE LLP στην Αθήνα, όπου ήταν και επικεφαλής του γραφείου από το 2007.

Από το 1997 έως το 2000 εργάστηκε ως Δικηγόρος στη Δικηγορική Εταιρεία SKADDEN, ARPS, SLATE MEAGHER & FLOM LLP στο Παρίσι και στο Λονδίνο και από το 1994 έως το 1997 ως Δικηγόρος στη Δικηγορική Εταιρεία BAUDEL, GELINAS & PARTNERS στο Παρίσι. Κατά το διάστημα 1992 – 1994 ήταν Νομική Σύμβουλος στην Παγκόσμια Τράπεζα στην Ουάσιγκτον.

Η κα. Καζόλη διατελεί επίσης μέλος διαφόρων οργανισμών και ειδικότερα, είναι μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου της ΗCAP (Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας).

Επίσης, είναι μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Βλαχάκης Α.Ε., μέλος του Συμβουλευτικού Συμβουλίου της Nardello & Co καθώς και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και ταμίας της Action Finance Initiative (AFI), της Ελληνικής Οργάνωσης Μικροχρηματοδότησης (από το 2016). Είναι εκπρόσωπος της Ελλάδας στην Επιτροπή Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης και Καταπολέμησης της Διαφθοράς της ΔΕΕ και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΣΕΔ).

Θεανώ Καρποδίνη – Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

Η κα. Καρποδίνη είναι Διοικήτρια του Εθνικού Οργανισμού Παροχής Υπηρεσιών Υγείας (ΕΟΠΥΥ) από τον Οκτώβριο του 2020, ενώ διετέλεσε Αντιπρόεδρος του Οργανισμού το διάστημα 2019-2020.

Διαθέτει εικοσαετή εμπειρία διοίκησης τόσο στον ιδιωτικό τομέα ως υψηλόβαθμο στέλεχος επιχειρήσεων, όσο και στη δημόσια διοίκηση το διάστημα 2008-2019 ως ειδική σύμβουλος στο Υπουργείο Οικονομικών.

Την περίοδο 1997-2006 εργάστηκε σε διάφορες θέσεις στο Χρηματιστήριο Αθηνών, ενώ την περίοδο 1994-1997 ήταν Ελεγκτής (Senior Auditor) στην Ernst & Young.

Στην επαγγελματική της σταδιοδρομία, έχει ασχοληθεί με τον χρηματοοικονομικό έλεγχο ΑΕ, ισολογισμών-απολογισμών φορέων του Δημοσίου, ενώ είχε την ευθύνη του Προγράμματος Εξόφλησης Ληξιπρόθεσμων Οφειλών Φορέων Γενικής Κυβέρνησης 2012-2014 ως ειδικός σύμβουλος του ΓΛΚ.

Η κα Καρποδίνη έχει σπουδάσει Διοίκηση Επιχειρήσεων με εξειδίκευση στη λογιστική και χρηματοδότηση στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στη Διοίκηση Επιχειρήσεων.

Nicholaos Krenteras – Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

Ο κ. Krenteras είναι Πρόεδρος και μέλος του ΔΣ της InterPrivate III Financial Partners Inc. Διαθέτει πάνω από 20 χρόνια εμπειρίας στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες και την τεχνολογία, συμπεριλαμβανομένης της θητείας του ως Εταίρος και Διευθύνων Σύμβουλος για 14 χρόνια στην Pine Brook Partners, μια εταιρεία ιδιωτικών κεφαλαίων (private equity) με έδρα τη Νέα Υόρκη. Ήταν μέλος της ιδρυτικής ομάδας που δημιούργησε το franchise χρηματοοικονομικών υπηρεσιών της Pine Brook και ενεργό μέλος της Επενδυτικής Επιτροπής. Διαμόρφωσε την επενδυτική πολιτική σε τεχνολογία της εταιρείας καθώς και την επενδυτική πολιτική στο Ηνωμένο Βασίλειο.

Πριν από την Pine Brook, ο κ. Krenteras πέρασε εννέα χρόνια στον κλάδο των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και εργάστηκε για τη LabMorgan, το βραχίονα επιχειρηματικών κεφαλαίων χρηματοοικονομικής τεχνολογίας της JP Morgan, ως αντιπρόεδρος ανάπτυξης χαρτοφυλακίου.

Νωρίτερα στην καριέρα του, εργάστηκε για την Bank of America ως διαπραγματευτής παραγώγων επιτοκίων και ως αντιπρόεδρος συναλλαγών και επιχειρηματικής ανάπτυξης για την Pedestal Capital, μια νεοσύστατη θεσμική μεσίτεια για τίτλους που υποστηρίζονται από στεγαστικού τίτλους.

Καθ' όλη τη διάρκεια της καριέρας του ο κ. Krenteras έχει συνεργαστεί με περισσότερες από 25 εταιρείες χαρτοφυλακίου στην Αμερική σε όλα τα στάδια ανάπτυξης, από τη δημιουργία έως και μετά την δημόσια εγγραφή.

Ο κ. Krenteras είναι κάτοχος MBA στα Χρηματοοικονομικά & Επιχειρηματικότητα (Finance & Entrepreneurship) από το Columbia Business School (Νέα Υόρκη ΗΠΑ), και AB στις Διεθνείς Σχέσεις από το Brown University (Rhode Island, ΗΠΑ).

Ο κ. Krenteras έχει διπλή υπηκοότητα (Ελληνική, Αμερικανική).

Ιωάννης Κυριακόπουλος – Μη εκτελεστικό μέλος

Ο κ. Κυριακόπουλος είναι Γενικός Διευθυντής Ακίνητης Περιουσίας της Εθνικής Τράπεζας και του Ομίλου από τον Ιούλιο του 2019 και μέλος της Διευρυμένης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας. Επίσης είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Prodea Investments.

Διετέλεσε Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου από τον Σεπτέμβριο του 2015. Εργάστηκε στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ως Οικονομικός και Διοικητικός Διευθυντής από τον Ιανουάριο του 2012 έως τον Ιούνιο του 2015.

Στην Εθνική Τράπεζα εργάστηκε επίσης από τον Ιανουάριο του 1977 μέχρι τον Ιανουάριο του 2012. Κατά τη διάρκεια της θητείας του στην Τράπεζα διετέλεσε Βοηθός Γενικός Διευθυντής Δραστηριοτήτων Εξωτερικού (Απρίλιος 2011 - Ιανουάριος 2012), Βοηθός Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών (Απρίλιος 2009 - Απρίλιος 2011) καθώς και Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας (Αύγουστος 2002 - Απρίλιος 2009).

Είναι πτυχιούχος του Μαθηματικού καθώς και του Οικονομικού Τμήματος του Πανεπιστημίου Αθηνών και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου (MSc in Statistics and Operational Research) του Πανεπιστημίου Loughborough της Αγγλίας.

Σπυριδούλα Παπαγιαννίδου – Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

Η κα. Παπαγιαννίδου είναι Διευθύντρια Συστημάτων Πληρωμών και Διακανονισμού στην Τράπεζα της Ελλάδος. Έχει υπηρετήσει σε διευθυντικές και άλλες θέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος τα τελευταία 30 έτη, στους τομείς των Συστημάτων Πληρωμών, της Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος, της Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της Νομισματικής Πολιτικής.

Είναι μέλος της Market Infrastructure and Payments Committee και της High Level Task Force on Central Bank Digital Currency στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, ενώ έχει συμμετάσχει στο παρελθόν σε πολυάριθμες Επιτροπές και ομάδες εργασίας στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, στο European Systemic Risk Board, στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή και στο Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης, με ενεργό ρόλο και σε Ελληνικές Προεδρίες.

Έχει διατελέσει επίσης μέλος του Board of Supervisors (2015-20) και μέλος του Management Board της European Banking Authority. Είναι μέλος του ΔΣ της EXAE από τον Ιούνιο 2019.

Παντελής Τζωρτζάκης – Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

Ο κ. Τζωρτζάκης κατείχε τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου της Forthnet από ιδρύσεως της (1995) έως και το 2010. Από το 2008 έως το 2011 διετέλεσε επίσης Το 2008 έγινε Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της συνδρομητικής, δορυφορικής πλατφόρμας NOVA (εξαγοράστηκε από τη Forthnet), την πρώτη ψηφιακή, δορυφορική συνδρομητική πλατφόρμα στην Ελλάδα ενσωματώνοντας έτσι τη συνδρομητική τηλεόραση στις συνδυαστικές υπηρεσίες internet & τηλεφώνια.

Ίδρυσε τη Forthnet A.E. το 1995 ξεκινώντας από το Ινστιτούτο Πληροφορικής του Ι.Τ.Ε. (FORTH) το 1987, όπου και ανέλαβε τη μετατροπή της από μια ακαδημαϊκή ερευνητική δραστηριότητα του Ιδρύματος Τεχνολογίας και Ερευνών - ΙΤΕ, σε μία εταιρεία που προσέλκυσε μεγάλα επενδυτικά κεφάλαια από Ελλάδα και εξωτερικό.

Διαδραμάτισε σημαντικότατο ρόλο στη δημιουργία εταιρειών όπως η FORTHcrs (εταιρεία που διαθέτει το μεγαλύτερο σύστημα κρατήσεων ακτοπλοϊκών εισιτηρίων, η οποία πουλήθηκε το 2018 και σήμερα λειτουργεί υπό την επωνυμία LIKNOS) και η Telemedicine technologies στη Γαλλία. Και οι δύο εταιρείες καθοδηγούνταν από το R&D της Forthnet, το οποίο ήταν ιδιαίτερος ενεργός σε Ευρωπαϊκά Προγράμματα.

Από το 2007 έως το 2011 διετέλεσε Πρόεδρος του Δ.Σ. του ΣΕΠΕ (Σύνδεσμος Επιχειρήσεων Πληροφορικής & Επικοινωνιών Ελλάδας). Από το 2006 έως το 2009, διετέλεσε Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου της NETIA S.A. (Supervisor Board), τη μεγαλύτερη εναλλακτική εταιρεία τηλεπικοινωνιών της Πολωνίας. Το 2011, ανέλαβε καθήκοντα Συμβούλου του Πρωθυπουργού επί Θεμάτων Τεχνολογιών, Πληροφορικής και Επικοινωνιών, και υπηρέτησε ως Υφυπουργός Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης την περίοδο 2011-2012 κατά την διάρκεια της οικονομικής κρίσης, βάζοντας τις βάσεις της ηλεκτρονικής διακυβέρνησης οι οποίες μέχρι και σήμερα παραμένουν επίκαιρες και λειτουργικές. Από το Σεπτέμβριο του 2012 μέχρι τον Μάιο του 2013 ανέλαβε το συντονισμό των δράσεων για την Ανάπτυξη της Καινοτομίας στο Υπουργείο Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας, Υποδομών, Μεταφορών και Δικτύων. Ο κ. Τζωρτζάκης είναι εκτελεστικός Αντιπρόεδρος της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας Α.Ε. και ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Quest Συμμετοχών.

Ο κ. Τζωρτζάκης έχει πτυχίο BSc στην Διοίκηση Επιχειρήσεων από το Πανεπιστήμιο Πειραιά καθώς και πτυχίο MSc στην Επιστήμη Υπολογιστών από το Brooklyn College (Νέα Υόρκη – ΗΠΑ).

Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη

Δημήτριος Καραϊσκάκης – Επιτελικός Διευθυντής Τεχνολογίας

Ο κ. Καραϊσκάκης είναι Επιτελικός Διευθυντής Τεχνολογίας στον Όμιλο του Χρηματιστηρίου Αθηνών με 25 χρόνια εμπειρίας σε θέματα ανάπτυξης και λειτουργίας κεφαλαιαγορών. Τα τελευταία χρόνια συμμετείχε σε σημαντικά έργα ανάπτυξης του Ομίλου και της Ελληνικής Κεφαλαιαγοράς, όπως η υλοποίηση του Ολοκληρωμένου Αυτόματου Συστήματος Ηλεκτρονικών Συναλλαγών (ΟΑΣΗΣ), η δημιουργία της Αγοράς Παραγώγων, η ανάπτυξη της Κοινής Πλατφόρμας Χρηματιστηρίου Αθηνών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου, ο διαχωρισμός των υπηρεσιών Εκκαθάρισης και Διακανονισμού (Unbundling) στις αγορές του ATHEX, η ενοποίηση των Αγορών Αξιών και Παραγώγων σε μία πλατφόρμα συναλλαγών, η αδειοδότηση της Εταιρίας Εκκαθάρισης Α.Ε. (ATHEXClear) κατά τα πρότυπα του Ευρωπαϊκού κανονισμού ΕΕ 648/2012 (EMIR), η λειτουργία κοινής πλατφόρμας με την αγορά παραγώγων της Ρουμανίας (SIBEX) και η ανάληψη εκκαθάρισης της από την ETEK (ATHEXClear), η διαμόρφωση των στρατηγικών δράσεων προσαρμογής του Ελληνικού Αποθετηρίου στον Κανονισμό ΕΕ 909/2014 (CSDR), η δημιουργία του Ελληνικού Χρηματιστηρίου Ενέργειας Α.Ε. (EXE) και η δημιουργία πλατφόρμας διαπραγμάτευσης και εκκαθάρισης ενεργειακών αγορών σύμφωνα με το Ευρωπαϊκό Μοντέλο Στόχος (Target Model).

Είναι Μηχανικός Ηλεκτρονικών Υπολογιστών και Πληροφορικής του Πολυτεχνείου Πατρών και έχει διατελέσει Γενικός Διευθυντής στην εταιρία Ανάπτυξης Συστημάτων και Υποστήριξης Κεφαλαιαγοράς Α.Ε. (ΑΣΥΚ), θυγατρική εταιρία πληροφορικής του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών, μέλος του συμβουλίου Διευθυνόντων του Ομίλου Ελληνικά Χρηματιστήρια, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας Εκκαθάρισης Συναλλαγών Επί Παραγώγων Α.Ε. (ΕΤΕΣΕΠ), μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας Διαβαλκανικού Εμπορίου (FORTHe-com), Επιτελικός Διευθυντής Λειτουργιών (COO) και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου στον Όμιλο Χρηματιστηρίου Αθηνών και στο Ελληνικό Αποθετήριο Αξιών. Από τον Ιούνιο του 2018 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρίας Ελληνικό Χρηματιστήριο Ενέργειας Α.Ε. (EXE) και από το Νοέμβριο του 2018 είναι μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Ενέργειας Α.Ε. (EnExClear).

Νικόλαος Κοσκολέτος – Επιτελικός Διευθυντής Χρηματοοικονομικών (CFO)

Ο κ. Κοσκολέτος, CFA είναι Επιτελικός Διευθυντής Χρηματοοικονομικών (CFO) στον Όμιλο του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Ως επικεφαλής του Transformation Office συντονίζει και διευθύνει την υλοποίηση της στρατηγικής αναδιοργάνωσης του Ομίλου και είχε αναλάβει την διαδικασία επικύρωσης της στρατηγικής του Ομίλου σε συνεργασία με εξωτερικό σύμβουλο.

Πριν ενταχθεί στον Όμιλο τον Ιανουάριο του 2020, διετέλεσε Γενικός Διευθυντής στην Eurobank Equities και επικεφαλής της βραβευμένης ομάδας ανάλυσης μετοχών. Έχει πάνω από 15 χρόνια εμπειρίας στις κεφαλαιαγορές σε Ελλάδα και εξωτερικό, τόσο από πλευράς διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων όσο και επενδυτικών τραπεζών ως αναλυτής. Κατά τη διάρκεια της θητείας του στις κεφαλαιαγορές, έχει συνεργαστεί με πολλές εκτελεστικές ομάδες και θεσμικούς επενδυτές. Έχει πτυχίο στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο Αθηνών, MBA από το John Molson School of Business στο Μόντρεαλ του Καναδά και είναι κάτοχος πιστοποίησης CFA.

Γεωργία Μουρλά – Επιτελική Διευθύντρια Εσωτερικού Ελέγχου

Η κα. Μουρλά είναι Επιτελική Διευθύντρια, Επικεφαλής του Εσωτερικού ελέγχου στον Όμιλο του Χρηματιστηρίου Αθηνών από την 1η Ιανουαρίου 2022. Προηγουμένως, ήταν Αναπληρώτρια Επιτελική Διευθύντρια Σχέσεων με Εκδότριες.

Η Γεωργία Μουρλά εντάχθηκε στον Όμιλο Χρηματιστηρίου Αθηνών το 2011 με προηγούμενη 25ετή εμπειρία σε επιχειρήσεις παροχής επαγγελματικών υπηρεσιών στην Ελλάδα και το εξωτερικό. Ξεκίνησε την καριέρα της ως ελεγκτής στην PricewaterhouseCoopers στην Μεγάλη Βρετανία και εξελίχθηκε στο επίπεδο του Partner στον Έλεγχο και στην συνέχεια στο Management Consulting Services Division, με έδρα την Αθήνα.

Έχει διατελέσει μέλος του Διοικητικού συμβουλίου της Price Waterhouse Business Advisors, του Οργανισμού Σιδηροδρόμων Ελλάδος και Πρόεδρος του Διοικητικού συμβουλίου του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης (TEA) Χρηματιστηρίου Αθηνών. Διαθέτει μεγάλη εμπειρία και εξειδίκευση στον έλεγχο, στην στρατηγική, την διαχείριση αλλαγών και την αναδιάρθρωση μεγάλων εταιρειών και ομίλων του ιδιωτικού και δημοσίου τομέα.

Έχει πιστοποιηθεί ως ICAEW Chartered Accountant (ACA) στην Αγγλία, είναι Ορκωτός ελεγκτής λογιστής - Μέλος του Σώματος Ελεγκτών Λογιστών στην Ελλάδα και κάτοχος πτυχίου Bachelor of Science στη Χημεία από το King's College, του Πανεπιστημίου του Λονδίνου.

Νίκος Πορφύρης – Επιτελικός Διευθυντής Μετασυναλλακτικών Υπηρεσιών

Ο Δρ. Ν. Πορφύρης είναι Επιτελικός Διευθυντής Λειτουργίας & Ανάπτυξης Αγορών στον Όμιλο του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Εργάζεται από το 1998 στις εταιρίες του Ομίλου Χρηματιστηρίου Αθηνών σε μια σειρά από θέσεις, ως Προϊστάμενος Έρευνας και Ανάπτυξης της Αγοράς Παραγώγων (ADEX), Διευθυντής Ανάπτυξης Εργασιών της Αγοράς Παραγώγων (ADEX), Διευθυντής Διεθνών Θεμάτων, Διευθυντής Κεντρικού Μητρώου και Αναπληρωτής Επιτελικός Διευθυντής Λειτουργιών. Είναι Αντιπρόεδρος της Διοικούσας Επιτροπής Χρηματιστηριακών Αγορών του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Συμμετέχει εκπροσωπώντας τον Όμιλο σε Ευρωπαϊκές Ενώσεις όπως στη Federation of European Stock Exchanges (FESE), στην οποία είναι και Αντιπρόεδρος του Management Committee, στην European Central Depositories Association (ECSDA) και την European Association of Clearing Houses (EACH).

Εργάζεται στον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών από το 1993 με προϋπηρεσία στις εταιρίες Fimat, Societe Generale Group, και HSBC James Capel ως ποσοτικός αναλυτής, αναλυτής παραγώγων και αναλυτής & διαπραγματευτής παραγώγων, αντίστοιχα.

Είναι κάτοχος πτυχίου Φυσικής (Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών), PhD σε Electrical Engineering (Edinburgh University) και κάτοχος MBA με κατεύθυνση στα Χρηματοοικονομικά (Edinburgh University Management School). Στην προηγούμενη εργασιακή εμπειρία του συγκαταλέγεται έρευνα & ανάπτυξη στον τομέα της Μικροηλεκτρονικής και έχει εργαστεί ως μηχανικός παραγωγής στον ίδιο τομέα.

Κωνσταντίνος Καρανάσιος – Αναπληρωτής Επιτελικός Διευθυντής Μετασυναλλακτικών Υπηρεσιών

Ο κ. Καρανάσιος είναι Αναπληρωτής Επιτελικός Διευθυντής Μετασυναλλακτικών Υπηρεσιών στον Όμιλο του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Από την παρούσα θέση του, ως έμπειρος επαγγελματίας των Υποδομών Κεφαλαιαγοράς (Capital Market Infrastructures) με γνωστικό υπόβαθρο μηχανικού Τεχνολογιών Πληροφορικής και Επικοινωνιών (ΤΠΕ), έχει ηγετικό ρόλο στη λειτουργία και ανάπτυξη των μετασυναλλακτικών υπηρεσιών των εταιριών ATHEXCLEAR (CCP) και ATHEXCSD (CSD) του Ομίλου Χρηματιστηρίου Αθηνών, και συντονίζει την υλοποίηση στρατηγικών δράσεων για τη συνεχή βελτίωση της εσωτερικής οργάνωσης και λειτουργικής αποτελεσματικότητας του Ομίλου. Ξεκίνησε να εργάζεται στον Όμιλο Χρηματιστηρίου Αθηνών το 1997, μετά από μια επιτυχημένη καριέρα 8 ετών στο Ινστιτούτο Τεχνολογίας Υπολογιστών (ITY), Ακαδημαϊκό και Ερευνητικό Ινστιτούτο. Έκτοτε, έχει υπηρετήσει τον Όμιλο από διάφορες υψηλές διοικητικές θέσεις, καλύπτοντας ένα ευρύ φάσμα επιχειρησιακών λειτουργιών (IT & Business) και έργων ανάπτυξης εργασιών.

Εναρμονίζοντας αποτελεσματικά τη στρατηγική και αρχιτεκτονική ΤΠΕ με την εταιρική αποστολή για την επιτυχή υλοποίηση επιχειρησιακών στόχων για πελάτες του ιδιωτικού και δημόσιου τομέα, διαθέτει πάνω από 33 έτη συνολική εργασιακή εμπειρία, πάνω από 18 έτη εμπειρία στη λειτουργία και ανάπτυξη συναλλακτικών και μετασυναλλακτικών υπηρεσιών Υποδομών Κεφαλαιαγοράς, και πάνω από 15 έτη εμπειρία σε διοικητικές θέσεις Διαχειριστή/Αρχιτέκτονα Συστημάτων ΤΠΕ, Επιχειρησιακού Αναλυτή, Διαχειριστή Έργων και Διαχειριστή Λειτουργίας Υποδομών ΤΠΕ μεγάλης κλίμακας. Προσανατολισμένος στην επίτευξη αποτελεσμάτων, διαθέτει υψηλή εξειδίκευση στην οργάνωση και εκτέλεση σύνθετων έργων κανονιστικής συμμόρφωσης, οργανωτικής βελτίωσης και ανάπτυξης εργασιών του Ομίλου, ιδίως στον τομέα των μετασυναλλακτικών υπηρεσιών.

Ο κ. Καρανάσιος γεννήθηκε τον Ιανουάριο 1966. Είναι διπλωματούχος Μηχανικός Ηλεκτρονικών Υπολογιστών & Πληροφορικής της Πολυτεχνικής Σχολής του Πανεπιστημίου Πατρών, και έχει συμμετάσχει σε μεγάλο αριθμό σεμιναρίων συνεχούς εκπαίδευσης και επαγγελματικής κατάρτισης και συνεδρίων, ιδίως σε θέματα Τεχνολογιών Πληροφορικής & Επικοινωνιών (ΤΠΕ), Διαχείρισης Έργων, Ανάπτυξης/Λειτουργίας Υποδομών Κεφαλαιαγοράς και Ηγεσίας.

2.9. Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) έχει εποπτικό και εκτελεστικό ρόλο. Ο εποπτικός ρόλος του υποστηρίζεται από τη συγκρότηση των αναγκαίων (κατά περίπτωση) επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας και των ακολουθούμενων αρχών διακυβέρνησης.

Κύρια υποχρέωση και καθήκον των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η διαρκής επιδίωξη της ενίσχυσης της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Εταιρείας και η προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος στο πλαίσιο όλων των σχετικών θεσμικών και εποπτικών απαιτήσεων. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για την κατάρτιση και έγκριση τεκμηριωμένης Επιχειρησιακής Στρατηγικής και θέτει σαφείς επιχειρησιακούς στόχους για την Εταιρεία.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ενεργώντας συλλογικά έχει τη διοίκηση και διαχείριση των εταιρικών υποθέσεων. Αποφασίζει γενικά για κάθε θέμα που αφορά την Εταιρεία και ενεργεί κάθε πράξη εκτός από εκείνες για τις οποίες είτε από το Νόμο, είτε από το Καταστατικό, έχει αρμοδιότητα η Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας διαθέτει, ως σύνολο, επαρκείς γνώσεις και εμπειρία τουλάχιστον για τις σημαντικότερες των δραστηριοτήτων της Εταιρείας, ώστε να έχει τη δυνατότητα άσκησης εποπτείας επί του συνόλου των λειτουργιών της, είτε άμεσα είτε μέσω των αρμοδίων επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου. Για την αποφυγή περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων, η Εταιρεία υιοθετεί βέλτιστες πρακτικές και αρχές εταιρικής διακυβέρνησης που αφορούν, ιδίως, το διαχωρισμό των εκτελεστικών και εποπτικών αρμοδιοτήτων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο διοικεί την Εταιρεία και αναπτύσσει το στρατηγικό προσανατολισμό της, έχοντας ως πρώτη υποχρέωση και καθήκον τη διαρκή επιδίωξη της ενίσχυσης της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Εταιρείας και την προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος.
2. Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων του και την εκπλήρωση των υποχρεώσεών του, λαμβάνει πρώτιστα υπόψη του το συμφέρον των μετόχων, των εργαζόμενων στην Εταιρεία, των λοιπών ενδιαφερομένων και την κοινωνική ωφελιμότητα των ενεργειών του. Το Δ.Σ. αποφασίζει κατά δίκαιη επιχειρηματική κρίση.
3. Το Δ.Σ. τηρεί και επιμελείται για την τήρηση των διατάξεων του Νόμου στα πλαίσια των δραστηριοτήτων της Εταιρείας και των συνδεόμενων με αυτήν επιχειρήσεων.

4. Κρίσιμες για την Εταιρεία αποφάσεις, ιδίως η εξειδίκευση των σκοπών της και ο προσδιορισμός της στρατηγικής της λαμβάνονται μόνο από το Δ.Σ. Ειδικότερα, το Δ.Σ.:

- Διαμορφώνει την γενική επιχειρηματική στρατηγική της Εταιρείας και των θυγατρικών της.
- Καταρτίζει το επιχειρησιακό σχέδιο (business plan) για το χρονικό διάστημα που θεωρεί απαραίτητο.
- Εγκρίνει τον ετήσιο προϋπολογισμό της Εταιρείας και παρακολουθεί την εκτέλεσή του ανά τρίμηνο.
- Ελέγχει και αποφασίζει για τις επενδύσεις (κεφαλαιακές δαπάνες) της Εταιρείας.
- Ελέγχει τις οικονομικές καταστάσεις.
- Καθορίζει τους επιδιώξιμους στόχους και τους τρόπους εκπλήρωσής τους.
- Αποφασίζει για εξαγορές, συγχωνεύσεις και αποσχίσεις.
- Αποφασίζει το πρώτο επίπεδο της οργανωτικής δομής της Εταιρείας και τη στελέχωσή της.
- Εγκρίνει τις Γενικές Αρχές Διακυβέρνησης (ΓΑΔ) της Εταιρείας και των θυγατρικών της και αποφασίζει τη στελέχωση των οργάνων που απαιτούνται για τη λειτουργία των ρυθμιζόμενων (regulated) δράσεων του Ομίλου.
- Ορίζει και στελεχώνει τις επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου που προβλέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία και τον εκάστοτε εφαρμοζόμενο Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- Ορίζει και επιβλέπει την υλοποίηση του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας, ελέγχει την αποτελεσματικότητα των πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας και προβαίνει στις αναγκαίες τροποποιήσεις τους.
- Επιλέγει, επιτηρεί και αντικαθιστά εκτελεστικά μέλη του, σε περίπτωση παραίτησης ή έκπτωσης και καταγράφει σχεδιασμό διαδοχής τους.
- Καθορίζει τις αμοιβές των εκτελεστικών μελών και των άλλων μελών του Δ.Σ., βάσει των μακροπρόθεσμων συμφερόντων της Εταιρείας και των μετόχων της.
- Διασφαλίζει την τήρηση διαφανούς διαδικασίας για πρόταση εκλογής νέων μελών του Δ.Σ.
- Επιτηρεί και επιλύει ενδεχόμενες συγκρούσεις συμφερόντων μελών της Διοίκησης και μετόχων, συμπεριλαμβανομένης της κακής διαχείρισης στοιχείων της εταιρικής περιουσίας και της κατάχρησης σε σχέση με μεταβιβάσεις προς πρόσωπα συνδεδεμένα με στενούς δεσμούς με μέλη του Δ.Σ.
- Εξασφαλίζει την ακεραιότητα των συστημάτων χρηματοοικονομικών εκθέσεων και ανεξάρτητου ελέγχου καθώς και την άριστη λειτουργία κατάλληλων συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, ιδίως χρηματοοικονομικού και λειτουργικού ελέγχου, διαχείρισης κινδύνων και συμμόρφωσης προς το ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την τελική ευθύνη για τη διαχείριση των κινδύνων της Εταιρείας. Οι αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορικά με τη διαχείριση των κινδύνων είναι οι εξής:

- επίβλεψη της ανάπτυξης και εφαρμογής της κατάλληλης στρατηγικής διαχείρισης του κινδύνου, ώστε να αποτυπώνεται η απόφαση της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και η διασφάλιση ότι η διοίκηση ευθυγραμμίζεται με την απόφαση αυτή.
- επίβλεψη της ανάπτυξης και εφαρμογής ενός κατάλληλου συστήματος εσωτερικού ελέγχου
- αξιολόγηση της συμμόρφωσης με την εγκεκριμένη στρατηγική, στη βάση ενημέρωσης για τους κινδύνους που περιλαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με τους κύριους παράγοντες κινδύνου, καθώς και τακτικές εκθέσεις αξιολόγησης της συνολικής διάρθρωσής τους.
- ανάπτυξη πολιτικών και διαδικασιών γύρω από τον κίνδυνο που είναι συνεπείς με τη στρατηγική του της Εταιρείας και του Ομίλου.
- παρακολούθηση της εφαρμογής από την διοίκηση των πολιτικών και διαδικασιών διαχείρισης του κινδύνου.
- λήψη μέτρων για την αύξηση της ευαισθητοποίησης σχετικά με τον κίνδυνο.

- ενθάρρυνση μιας οργανωτικής κουλτούρας ευαισθητοποίησης σχετικά με τον κίνδυνο.
- εξέταση νόμων, κανονισμών και βέλτιστων πρακτικών σε τοπικό και παγκόσμιο επίπεδο.
- εκτέλεση επίσημης αναθεώρησης των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων σε ετήσια βάση.
- εξέταση των πολιτικών και διαδικασιών εποπτείας των κινδύνων σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου και επιτροπών και αξιολόγηση του κινδύνου σε συνεχή βάση.
- τελική ευθύνη για τη διαχείριση των κινδύνων της Εταιρείας.
- διασφάλιση ότι οι πολιτικές, οι διαδικασίες και οι έλεγχοι της Εταιρείας είναι συνεπείς με την ανοχή / διάθεση και την ικανότητα ανάληψης κινδύνου της Εταιρείας και ότι αυτές οι πολιτικές, διαδικασίες και έλεγχοι αντιμετωπίζουν τον τρόπο με τον οποίο η Εταιρεία εντοπίζει, εκθέτει, παρακολουθεί και διαχειρίζεται τους κινδύνους.
- καθορισμός και τεκμηρίωση ενός κατάλληλου επιπέδου ανοχής κινδύνου και ικανότητας ανάληψής του για την Εταιρεία και για όλες τις υπηρεσίες που παρέχει.

Προς το σκοπό εκπλήρωσης των υποχρεώσεών τους, τα μέλη του Δ.Σ., έχουν δικαίωμα ελεύθερης πρόσβασης σε ορθή, ουσιώδη και έγκαιρη πληροφόρηση.

2.10. Άσκηση των εξουσιών του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο δρα συλλογικά και είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση της Εταιρείας, τη διαχείριση της περιουσίας της και εν γένει την προαγωγή των εταιρικών υποθέσεων και την επιδίωξη των σκοπών της, σύμφωνα με τις αρμοδιότητες που του απονέμονται κατά το άρθρο 10 του Καταστατικού της Εταιρείας και τον νόμο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει ως συμβούλιο, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ν. 4548/2018 και του Καταστατικού της Εταιρείας. Για τη νόμιμη συνεδρίασή του, η απαρτία του διαπιστώνεται με βάση το σύνολο των μελών του Συμβουλίου, τα οποία μετέχουν και εκφέρουν άποψη για τα ζητήματα που ανακύπτουν. Το Συμβούλιο αποφασίζει με βάση την αρχή της πλειοψηφίας, η οποία υπολογίζεται με βάση το σύνολο των παρόντων και αντιπροσωπευόμενων μελών του.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να καταβάλλουν την προσήκουσα επιμέλεια κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Η επιμέλεια αυτή κρίνεται με βάση και την ιδιότητα κάθε μέλους και τα καθήκοντα που του έχουν ανατεθεί κατά το νόμο, το καταστατικό ή με απόφαση των αρμόδιων εταιρικών οργάνων. Η επιμέλεια προϋποθέτει ότι το μέλος του Συμβουλίου, κατά την άσκηση των καθηκόντων του, ενήργησε σύμφωνα με το εταιρικό συμφέρον. Η διαφύλαξη του εταιρικού συμφέροντος προϋποθέτει αξιολογική κρίση του μέλους του Συμβουλίου, καθώς και διαβάθμιση των επιμέρους συμφερόντων τα οποία συνθέτουν το εταιρικό συμφέρον, ώστε να εξυπηρετηθούν αυτά τα οποία προάγουν επιτυχέστερα το γενικό εταιρικό συμφέρον.

Η ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου, ως συλλογικού οργάνου, επιφορτισμένου με τη διοίκηση της Εταιρείας και τη διαχείριση των εταιρικών υποθέσεων, κρίνεται με βάση τις διατάξεις του άρθρου 102 του ν. 4548/2018. Το μέλος του Συμβουλίου απαλλάσσεται από την ευθύνη του, εφόσον αποδείξει ότι κατέβαλε τη δέουσα επιμέλεια κατά την άσκηση των καθηκόντων του, ήτοι την επιμέλεια του συνετού επιχειρηματία που δραστηριοποιείται σε παρόμοιες συνθήκες.

2.11. Υποχρέωση πίστωσης - Συγκρούσεις συμφερόντων

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να καταβάλουν κάθε επιμέλεια για την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Η επιμέλεια κρίνεται, όμως, και με γνώμονα τον ειδικό ρόλο που έχει αναλάβει το μέλος, ως εκτελεστικό, μη εκτελεστικό ή ανεξάρτητο. Η επιμέλεια προϋποθέτει ότι το μέλος του Συμβουλίου, κατά την άσκηση των καθηκόντων του, ενήργησε σύμφωνα με το εταιρικό συμφέρον. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν ιδίως:

- α) Να τηρούν αυστηρή εχεμύθεια για τις εταιρικές υποθέσεις και τα απόρρητα της Εταιρείας, τα οποία κατέστησαν γνωστά σε αυτούς λόγω της ιδιότητάς τους ως μελών του Δ.Σ.
- β) Να λαμβάνουν κάθε εύλογο μέτρο και μεριμνούν για την τήρηση του απορρήτου και της εμπιστευτικότητας όλων των εμπιστευτικών πληροφοριών της Εταιρείας και του Ομίλου. Τυχόν

εμπιστευτικές πληροφορίες που περιέλθουν σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους ως Μέλη του ΔΣ της Εταιρείας, δεν θα πρέπει να δημοσιοποιούνται ούτε κατά τη διάρκεια της θητείας τους ούτε μετά τη λήξη της (με οποιονδήποτε τρόπο) σε τρίτα πρόσωπα, εκτός εάν απαιτείται βάσει του νομοθετικού ή κανονιστικού πλαισίου ή επιτρέπεται βάσει τον εκάστοτε πολιτικών και διαδικασιών που εφαρμόζει η Εταιρεία.

Ακόμα και μετά την αποχώρησή τους από το Δ.Σ., τα μέλη του Δ.Σ. οφείλουν να τηρούν αυστηρά το απόρρητο κάθε πληροφορίας που δεν έχει δημοσιοποιηθεί από την Εταιρεία και να μη δημοσιοποιούν πληροφορίες, εκθέσεις και στοιχεία της Εταιρείας ούτε πληροφορίες γενικής φύσεως που περιήλθαν σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, εφόσον δεν έχουν δημοσιοποιηθεί με άλλο τρόπο.

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν:

- α) Να μην επιδιώκουν ίδια συμφέροντα που αντιβαίνουν στα συμφέροντα της Εταιρείας.
- β) Να αποκαλύπτουν έγκαιρα και με επάρκεια στα υπόλοιπα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τα ίδια συμφέροντά τους, που ενδέχεται να ανακύψουν από συναλλαγές της Εταιρείας, οι οποίες εμπίπτουν στα καθήκοντά τους, καθώς και κάθε σύγκρουση των συμφερόντων τους με εκείνα της Εταιρείας ή συνδεδεμένων με αυτήν επιχειρήσεων κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, η οποία ανακύπτει κατά την άσκηση των καθηκόντων τους. Οφείλουν ομοίως να αποκαλύπτουν και κάθε σύγκρουση των συμφερόντων της Εταιρείας με τα συμφέροντα των προσώπων της παραγράφου 2 του άρθρου 99 του Ν. 4548/2018, εφόσον έχουν σχέση με τα πρόσωπα αυτά. Ως επαρκής αποκάλυψη θεωρείται εκείνη που περιλαμβάνει περιγραφή τόσο της συναλλαγής όσο και των ιδίων συμφερόντων. Η αποκάλυψη αυτή διενεργείται προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας είτε απευθείας προς τα κατ' ιδίαν μέλη του, είτε δια μέσου του Προέδρου του Συμβουλίου. Η γνωστοποίηση δεν απαιτείται να είναι έγγραφη, απαιτείται ωστόσο να γίνεται με τρόπο που να μπορεί να αποδειχθεί. Η γνωστοποίηση μπορεί να διενεργηθεί και κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου και να καταχωρηθεί στα πρακτικά συνεδριάσεων του Συμβουλίου.

Η Εταιρεία δημοσιοποιεί τις περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων και τυχόν συμβάσεις που έχουν συναφθεί και εμπίπτουν στο άρθρο 99 στην επόμενη τακτική γενική συνέλευση των μετόχων. Η δημοσιοποίηση γίνεται και με την ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δεν δικαιούται να ψηφίζει σε θέματα στα οποία υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων με την Εταιρεία του ίδιου ή προσώπων με τα οποία συνδέεται με σχέση υπαγόμενη στην παράγραφο 2 του άρθρου 99 του Ν. 4548/2018. Στις περιπτώσεις αυτές οι αποφάσεις λαμβάνονται από τα υπόλοιπα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σε περίπτωση δε που η αδυναμία ψήφου αφορά τόσα μέλη, ώστε τα υπόλοιπα να μη σχηματίζουν απαρτία, τα λοιπά μέλη του διοικητικού συμβουλίου, ανεξάρτητα από τον αριθμό τους, οφείλουν να προβούν σε σύγκληση Γενικής Συνέλευσης με αποκλειστικό σκοπό τη λήψη της συγκεκριμένης απόφασης.

Η διενέργεια ιδίων συναλλαγών των μελών του Συμβουλίου παραμένει επιτρεπτή, στο μέτρο που αυτές οι συναλλαγές δεν αντίκεινται στο εταιρικό συμφέρον.

Εφόσον, όμως, υφίσταται κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων του μέλους και της Εταιρείας, ισχύει η υποχρέωση γνωστοποίησης της κατάστασης, σύμφωνα με τα πιο πάνω οριζόμενα. Σημειώνεται, επίσης, ότι ισχύει η ρύθμιση των άρθρων 99, 100 και 101 του Ν. 4548/2018, καθώς και το άρθρο 66 ΑΚ.

2.12. Απαγόρευση ανταγωνισμού

Απαγορεύεται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που συμμετέχουν με οποιονδήποτε τρόπο στη διεύθυνση της Εταιρείας, καθώς και στους διευθυντές αυτής, να ενεργούν, χωρίς άδεια της Γενικής Συνέλευσης ή σχετική πρόβλεψη του Καταστατικού, για δικό τους λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, πράξεις που υπάγονται στους σκοπούς της Εταιρείας, καθώς και να μετέχουν ως ομόρρυθμοι εταίροι ή ως μόνοι μέτοχοι ή εταίροι σε εταιρείες που επιδιώκουν τέτοιους σκοπούς.

Σε περίπτωση υπαίτιας παράβασης της απαγόρευσης της προηγούμενης παραγράφου, η Εταιρεία δικαιούται να αξιώσει αποζημίωση. Μπορεί όμως, αντί της αποζημίωσης, να απαιτήσει, προκειμένου μιν για πράξεις που έγιναν για λογαριασμό του ίδιου του συμβούλου ή του διευθυντή, να θεωρηθεί ότι οι πράξεις αυτές διενεργήθηκαν για λογαριασμό της Εταιρείας, προκειμένου δε για πράξεις που έγιναν για λογαριασμό τρίτου, να δοθεί στην Εταιρεία η αμοιβή για τη μεσολάβηση ή να εκχωρηθεί σε αυτήν η σχετική απαίτηση.

Οι απαιτήσεις αυτές παραγράφονται ύστερα από ένα (1) έτος από τότε που οι παραπάνω πράξεις ανακοινώθηκαν σε συνεδρίαση του διοικητικού συμβουλίου ή γνωστοποιήθηκαν στην Εταιρεία. Η παραγραφή επέρχεται πάντως πέντε έτη (5) μετά την ενέργεια της απαγορευμένης πράξης.

2.13. Λειτουργία Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο συγκαλείται από τον Πρόεδρο ή τον Αντιπρόεδρο που τον αναπληρώνει και συνεδριάζει στην έδρα της Εταιρείας ή με τηλεδιάσκεψη, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του ν. 4548/2018, τουλάχιστον μία φορά το μήνα. Με στόχο την επίτευξη της μέγιστης δυνατής απαρτίας, το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει στα τέλη Νοεμβρίου κάθε έτους τις ημερομηνίες των προγραμματισμένων συνεδριάσεων του για το επόμενο έτος. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευελιξία συνεδριάσεων όποτε κρίνεται αναγκαίο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκύρως συνεδριάζει και εκτός της έδρας του σε άλλο τόπο, είτε στην ημεδαπή είτε στην αλλοδαπή, εφόσον στη συνεδρίαση αυτή παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του και κανένα δεν αντιλέγει στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και τη λήψη αποφάσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν είναι παρόντα ή αντιπροσωπεύονται σ' αυτό τουλάχιστον τα μισά συν ένα από τα μέλη του, ποτέ όμως δεν επιτρέπεται ο αριθμός των μελών που είναι παρόντα να είναι μικρότερος από τρία (3). Για να ευρεθεί ο αριθμός απαρτίας παραλείπεται το τυχόν κλάσμα.

Όταν το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη τα μέλη που συμμετέχουν στην τηλεδιάσκεψη θεωρούνται φυσικά παρόντες.

Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία παρόντων και αντιπροσωπευόμενων μελών εκτός εάν ο νόμος ή το Καταστατικό ορίζει διαφορετικά.

Στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου που έχουν ως θέμα την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας, ή στις οποίες η ημερήσια διάταξη περιλαμβάνει θέματα, για την έγκριση των οποίων ο ν. 4548/2018 προβλέπει την λήψη απόφασης από τη Γενική Συνέλευση με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται τουλάχιστον δύο ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Σε περίπτωση ανατιολόγητης απουσίας ανεξάρτητου μέλους σε δύο (2) τουλάχιστον συνεχόμενες συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, το μέλος αυτό λογίζεται ως παραιτηθέν. Η παραιτήση αυτή διαπιστώνεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο προβαίνει στην αντικατάσταση του μέλους, σύμφωνα με την διαδικασία της παρ. 4 του άρθρου 9 του ν.4706/2020.

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να αντιπροσωπεύεται στις συνεδριάσεις μόνο από άλλο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, εξουσιοδοτημένο με επιστολή (συμπεριλαμβανομένης και της αποστολής με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο, τηλεγράφημα, ή τηλεομοιοτυπία απευθυνόμενη στο Διοικητικό Συμβούλιο). Τα ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αντιπροσωπεύονται μόνο από άλλα ανεξάρτητα μέλη.

Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση.

Οι συζητήσεις και αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου καταχωρούνται περιληπτικά σε ειδικό βιβλίο που μπορεί να τηρείται και κατά το μηχανογραφικό σύστημα. Ύστερα από αίτηση μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Πρόεδρος υποχρεούται να καταχωρήσει στα πρακτικά ακριβή περίληψη της γνώμης του. Στο βιβλίο αυτό καταχωρείται επίσης κατάλογος των παραστάτων ή αντιπροσωπευόμενων κατά τη συνεδρίαση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ο Πρόεδρος προΐσταται του Δ.Σ., προεδρεύει στις συνεδριάσεις του και όταν απουσιάζει ή κωλύεται, τον αναπληρώνει ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. και αυτόν άλλο μέλος που ορίζεται με απόφαση του Δ.Σ.. Έχει την ευθύνη της ημερήσιας διάταξης και της διασφάλισης του αναγκαίου χρόνου για τη συζήτηση όλων των θεμάτων της και της πρόσβασης των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε όλη την πληροφόρηση που είναι αναγκαία για την αποτελεσματική άσκηση του εποπτικού και αποφασιστικού τους έργου.

Επιπλέον, έχει την ευθύνη της προώθησης κουλτούρας ειλικρίνειας και διαλόγου μεταξύ των μελών διευκολύνοντας την ενεργή συμμετοχή των μη εκτελεστικών μελών και διασφαλίζοντας εποικοδομητικές σχέσεις μεταξύ εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών.

Σύμφωνα με το Καταστατικό, χρέη Γραμματέα του Δ.Σ. εκτελεί ένα από τα μέλη του ή οποιοσδήποτε τρίτος μη μέλος του ο οποίος ορίζεται από το Δ.Σ.. Το Δ.Σ. έχει αναθέσει με σχετική απόφασή του την υποστήριξη των εργασιών του σε ικανό, εξειδικευμένο και έμπειρο Εταιρικό Γραμματέα, ο οποίος παρίσταται στις συνεδριάσεις του. Στις ευθύνες του Γραμματέως του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται η διασφάλιση της καλής ροής πληροφοριών στο πλαίσιο του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς επίσης μεταξύ των ανώτερων διευθυντικών στελεχών και των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και η υποστήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου στα ζητήματα διακυβέρνησης.

Ο Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υπεύθυνος για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης των διαδικασιών του Διοικητικού Συμβουλίου με τη νομοθεσία και τους κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης που εφαρμόζει η Εταιρεία. Οι συμβουλές και οι υπηρεσίες του παρέχονται σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του, αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Κατά το 2021, το Δ.Σ. της Εταιρείας πραγματοποίησε δεκαέξι (16) συνεδριάσεις.

Στον κατωτέρω Πίνακα, αποτυπώνεται το ποσοστό συμμετοχής των μελών του Δ.Σ. και των Επιτροπών του στις συνεδριάσεις τους.

	Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Ελέγχου		Επιτροπή Κινδύνων		Επιτροπή Τοποθετήσεως στελεχών Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. & Αμοιβών		Επιτροπή Στρατηγικής		Συμβουλευτική Επιτροπή Πληροφορικής	
	Μέσος όρος συμμετοχής	Συνολικός αριθμός Συνεδριάσεων	Μέσος όρος συμμετοχής	Συνολικός αριθμός Συνεδριάσεων	Μέσος όρος συμμετοχής	Συνολικός αριθμός Συνεδριάσεων	Μέσος όρος συμμετοχής	Συνολικός αριθμός Συνεδριάσεων	Μέσος όρος συμμετοχής	Συνολικός αριθμός Συνεδριάσεων	Μέσος όρος συμμετοχής	Συνολικός αριθμός Συνεδριάσεων
	98%	16	100%	19	92%	4	100%	13	97%	11	95%	10
Όνομα	Ποσοστό Συμμετοχής	Αριθμός Συνεδριάσεων κατά τη διάρκεια της θητείας	Ποσοστό Συμμετοχής	Αριθμός Συνεδριάσεων κατά τη διάρκεια της θητείας	Ποσοστό Συμμετοχής	Αριθμός Συνεδριάσεων κατά τη διάρκεια της θητείας	Ποσοστό Συμμετοχής	Αριθμός Συνεδριάσεων κατά τη διάρκεια της θητείας	Ποσοστό Συμμετοχής	Αριθμός Συνεδριάσεων κατά τη διάρκεια της θητείας	Ποσοστό Συμμετοχής	Αριθμός Συνεδριάσεων κατά τη διάρκεια της θητείας
Γεώργιος Χαντζηνικολάου	100%	16/16	-	-	-	-	100%	13/13	100%	11/11	-	-
Αλέξιος Πιλάβιος*	100%	16/16	-	-	100%	2/2*	-	-	100%	11/11	-	-
Σωκράτης Λαζαρίδης	100%	16/16	-	-	-	-	-	-	100%	11/11	-	-
Κωνσταντίνος Βασιλείου*	88%	14/16	-	-	-	-	100%	6/6*	82%	9/11	-	-
Δημήτριος Δόσης*	100%	10/10*	-	-	-	-	-	-	100%	6/6*	84%	5/6*
Γεώργιος Δουκίδης	100%	16/16	100%	19/19	100%	4/4	100%	-	100%	11/11	100%	10/10
Ιωάννης Εμίρης*	100%	16/16			50%	1/2*	-	-	100%	11/11	-	-
Ξένια Καζόλη	94%	15/16	100%	10/10	-	-	100%	13/13	-	-	-	-
Θεανώ Καρποδίνη*	100%	10/10*	100%	10/10	100%	2/2*	-	-	-	-	100%	6/6*
Nicholaos Krenteras*	100%	9/9*	100%	8/8*	-	-	100%	5/5*	-	-		
Ιωάννης Κυριακόπουλος *	100%	16/16	100%	10/10	100%	2/2*	-	-	-	-	100%	6/6*
Σπυριδούλα Παπαγιαννίδου	94%	15/16	-	-	100%	4/4	100%	13/13	91%	10/11	-	-
Παντελής Τζωρτζάκης*	100%	10/10*	-	-	-	-	-	-	100%	6/6*	90%	9/10

Αλέξανδρος Αντωνόπουλος	100%	6/6	100%	9/9	-	-	-	-	-	-	-	-
Σοφία Κουνενάκη – Εφραίμογλου	100%	6/6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αδαμαντίνη Λάζαρη	84%	5/6	100%	9/9	-	-	-	-	-	-	-	-
Νικόλαος Χρυσοχοϊδης	100%	6/6	-	-	-	-	-	-	100%	5/5	-	-
Βασίλειος Καρατζάς	100%	1/1	100%	2/2	-	-	-	-	-	-	-	-

* Οι κ.κ. Δημήτριος Δόσης, Θεανώ Καρποδίνη, Παντελής Τζωρτζάκης και Βασίλειος Καρατζάς εκλέχθηκαν ως μέλη του Δ.Σ. σε αντικατάσταση των κ.κ. Αλέξανδρου Αντωνόπουλου, Σοφίας Κουνενάκη-Εφραίμογλου, Αδαμαντίνης Λάζαρη και Νικόλαου Χρυσοχοϊδης στις 31.5.2021

*Ο κ. Nicholas Krenteras εκλέχθηκε ως μέλος του Δ.Σ σε αντικατάσταση του κ. Βασιλείου Καρατζά στις 28.6.2021 και την ίδια ημερομηνία ορίστηκε μέλος της Επιτροπής Τοποθετήσεως Στελεχών Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. & Αμοιβών και της Επιτροπής Ελέγχου

*Ο κ. Αλέξιος Πιλάβιος εκλέχθηκε ως μέλος της Επιτροπής Κινδύνων στις 3.6.2021

*Ο κ. Κωνσταντίνος Βασιλείου εκλέχθηκε ως μέλος της Επιτροπής Τοποθετήσεως Στελεχών Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. & Αμοιβών στις 3.6.2021

*Ο κ. Δημήτριος Δόσης εκλέχθηκε ως μέλος του Δ.Σ., της Επιτροπής Στρατηγικής και της Συμβουλευτικής Επιτροπής για την Πληροφορική στις 3.6.2021

Ο κ. Ιωάννης Εμίρης εκλέχθηκε ως μέλος της Επιτροπής Κινδύνων στις 3.6.2021

*Η κα Θεανώ Καρποδίνη εκλέχθηκε ως μέλος του Δ.Σ., της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Κινδύνων και της Συμβουλευτικής Επιτροπής για την Πληροφορική στις 3.6.2021

*Ο κ. Ιωάννης Κυριακόπουλος εκλέχθηκε ως μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και της Συμβουλευτικής Επιτροπής για την Πληροφορική και έπαψε να είναι μέλος της Επιτροπής Κινδύνων στις 3.6.2021

* Ο κ. Παντελής Τζωρτζάκης εκλέχθηκε ως μέλος του Δ.Σ. και της Επιτροπής Στρατηγικής στις 3.6.2021

2.14. Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου – Πολιτική Αποδοχών

Μια από τις βασικές προϋποθέσεις για τη συνεχή και μακροπρόθεσμη ανάπτυξη αλλά και τη διασφάλιση της σταθερής παρουσίας και βιωσιμότητας της επιχείρησης στην αγορά, είναι η εναρμόνιση των στόχων και των κινήτρων των μελών του Δ.Σ., των διευθυντικών στελεχών και γενικά όλων των εργαζομένων της επιχείρησης με τους στόχους των μετόχων καθώς και με τη γενικότερη κατάσταση της αγοράς.

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει, διατηρεί και εφαρμόζει βασικές αρχές και κανόνες σχετικά με τις αποδοχές των μελών Διοικητικού Συμβουλίου και των διευθυντικών στελεχών (εφεξής η «Πολιτική Αποδοχών») που συνεισφέρουν στην επιχειρηματική στρατηγική, στα μακροπρόθεσμα συμφέροντα και τη βιωσιμότητα της Εταιρείας.

Η Πολιτική Αποδοχών εγκρίθηκε σύμφωνα με το άρθρ.110 του Ν. 4548/2018 με την από 30.5.2019 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης και καταχωρίστηκε την 21.06.2019 στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο. Η Πολιτική Αποδοχών τέθηκε σε ισχύ μετά την έγκρισή της από τη Γενική Συνέλευση και ισχύει για τα οικονομικά έτη 2019 – 2021.

Η Πολιτική Αποδοχών έχει σκοπό τη μεγιστοποίηση της αξίας της Εταιρείας, υποστηρίζοντας μια κουλτούρα συνεχούς βελτίωσης, εξέλιξης και υψηλών επιδόσεων και δέσμευσης προς την επίτευξη των στόχων και των συμφερόντων των εμπλεκόμενων μερών. Η Πολιτική Αποδοχών διαμορφώνει επίσης τις κατευθυντήριες γραμμές που πρέπει να λαμβάνει υπόψη της η Διεύθυνση Ανθρωπίνου Δυναμικού για τη στρατηγική αποδοχών που εφαρμόζονται στον Όμιλο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο διαμορφώνει πρόταση που υποβάλλεται στη Γενική Συνέλευση όσον αφορά στην αμοιβή των μελών του για τις υπηρεσίες που παρέχουν. Η πρόταση αυτή καταρτίζεται σε συμμόρφωση με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η Εταιρεία, με βάση την Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας και τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου, με τρόπο που αντισταθμίζει επαρκώς το χρόνο και την προσπάθεια που αναμένεται να καταβάλλουν τα μέλη ώστε να συμβάλλουν στις εργασίες του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, αλλά και ταυτόχρονα προάγει την αποδοτικότητα των εργασιών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν βασική ετήσια αμοιβή για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο, το χρόνο που αυτά αφιερώνουν στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. και στην εκτέλεση των καθηκόντων που τους ανατίθενται.

Ο Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος λαμβάνει βασική ετήσια αμοιβή για την εκτέλεση του ρόλου του.

Στα Μη Εκτελεστικά Μέλη καταβάλλεται πρόσθετο σταθερό ποσό για πρόσθετες ευθύνες, όπως η προεδρία και η συμμετοχή σε Επιτροπές το οποίο εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση.

Οι αμοιβές των Μη Εκτελεστικών Μελών καταβάλλονται σε μετρητά, και υπόκεινται στις προβλεπόμενες από την ισχύουσα φορολογική και ασφαλιστική νομοθεσία κρατήσεις. Το πληρωτέο ποσό λαμβάνει υπόψη τη χρονική δέσμευση και τη συμμετοχή του μέλους στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών.

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη δεν συμμετέχουν σε κανένα καθεστώς συντάξεων, επιδομάτων ή μακροπρόθεσμων κινήτρων και δεν τους χορηγούνται πρόσθετες αμοιβές (bonus), δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών ή αποζημιώσεις συναρτώμενες με την απόδοση.

Οι αμοιβές των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, για τη συμμετοχή τους στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και στις Επιτροπές του για την εταιρική χρήση 2021 που προεγκρίθηκαν από Γενική Συνέλευση του 2021 ήταν οι ακόλουθες:

Βασική ετήσια αμοιβή για συμμετοχή στο Δ.Σ.	Μέχρι 31.5.2021	Από 1.6.2021
Μη εκτελεστικός Πρόεδρος Δ.Σ.	€7.500,00	€35.000,00
Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	€5.000,00	€20.000,00

Πρόσθετη της βασικής ετήσια αμοιβή για συμμετοχή σε Επιτροπές	Μέχρι 31.5.2021		Από 1.6.2021	
Επιτροπή	Πρόεδρος	Μέλος	Πρόεδρος	Μέλος
Επιτροπή Ελέγχου	€6.750,00	€4.500,00	€ 7.000,00	€ 5.000,00
Επιτροπή Τοποθετήσεων Στελεχών, Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου & Αμοιβών	€2.250,00	€1.500,00	€ 7.000,00	€ 5.000,00
Επιτροπή Κινδύνου	€3.750,00	€2.500,00	€ 5.000,00	€ 2.000,00
Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού	€3.750,00	€2.500,00	€ 5.000,00	€ 2.000,00
Συμβουλευτική Επιτροπή για την Πληροφορική	€6.000,00	€6.000,00	€ 5.000,00	€ 2.000,00

Όλα τα ποσά που αναφέρονται ως άνω είναι μικτά μετά φόρων και λοιπών τελών και δικαιωμάτων τρίτων.

Ειδικότερα οι αμοιβές των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που καταβλήθηκαν στα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του το 2021 είναι οι ακόλουθες:

Ονοματεπώνυμο	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Στρατηγικής	Επιτροπή Κινδύνων	Συμβουλευτική Επιτροπή Πληροφορικής	Επιτροπή Τοποθετήσεων στελεχών Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. & Αμοιβών	Επιτροπή Ελέγχου	Συνολικές μικτές αμοιβές
Γεώργιος Χαντζηνικολάου	23.541,69	4.479,19			3.541,69		31.560,88
Αλέξιος Πιλάβιος	13.750,00	2.208,34	1.000,02				16.958,36
Αλέξανδρος Αντωνόπουλος	2.083,35					2.812,50	4.896,03
Κωνσταντίνος Βασιλείου	13.750,00	2.208,34			2.916,69		18.875,03
Δημήτριος Δόσης	11.667,00	1.166,69		1.166,69			14.000,38
Γεώργιος Δουκίδης	13.750,00	2.208,34	4.479,19	5.416,69		4.791,69	30.645,91
Ιωάννης Εμίρης	13.750,00	2.208,34	1.166,69				17.125,03
Πολυξένη Καζόλη	13.750,00				5.020,81	2.916,69	21.687,50
Βασίλειος Καρατζάς	1.667,01		166,67		416,67	416,67	2.667,02
Θεανώ Καρποδίνη	11.667,00		1.166,69	1.166,69		4.083,31	18.083,69

Σοφία Κουνενάκη Εφραίμογλου	2.083,35						2.083,53
Nicholaos Krenteras	10.000,00				2.500,02	2.500,02	15.000,04
Ιωάννης Κυριακόπουλος	13.750,00		1.041,65	1.166,69		2.916,69	18.875,03
Αδαμαντίνη Λάζαρη	2.083,35					1.875,00	3.958,53
Σπυριδούλα Παπαγιαννίδου	13.750,00	2.208,34	2.208,34		3.541,69		21.708,37
Παντελής Τζωρτζάκης	11.667,00	1.166,69		1.166,69			14.000,38
Νικόλαος Χρυσοχοϊδης	2.083,35	1.041,65					3.125,18
ΜΙΚΤΑ ΣΥΝΟΛΑ	174.792,13	18.895,92	11.229,25	10.083,45	17.937,57	22.312,57	255.250,89

Οι αμοιβές του κ. Σωκράτη Λαζαρίδη, εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2021 ανέρχονται στο ποσό των €190.207,12 ετησίως, έχουν προεγκριθεί από τη Γενική Συνέλευση της 31.5.2021 και θα υποβληθούν προς έγκριση από την προσεχή γενική συνέλευση.

Η κατά τα άνω καταβαλλόμενη αμοιβή του κ. Σωκράτη Λαζαρίδη κάλυπτε τις υπηρεσίες του προς όλες τις εταιρείες του Ομίλου. Δεν έχουν χορηγηθεί δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών ενώ του χορηγήθηκαν ως πρόσθετες αμοιβές (bonus) το ποσό των €87.277,80 (Bonus 2019 & Bonus 2020).

Σχετικά με τις αμοιβές των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου εφαρμόζονται:

- η κατά άνω εγκριθείσα Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας για αντίστοιχου επιπέδου θέσεις με αυτές που κατέχουν τα εν λόγω μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, και
- οι όροι των ατομικών τους συμβάσεων (οι οποίες έχουν εγκριθεί από τη ΓΣ των μετόχων της Εταιρείας).

Η δομή των αμοιβών για τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους στα Διοικητικά Συμβούλια των εταιρειών του Ομίλου περιλαμβάνει σταθερό και επικουρικό μέρος, ως εξής:

- Ετήσιος βασικός μισθός και έξοδα παραστάσεως
- Επικουρικές παροχές (με τη μορφή πρόσθετων παροχών), σύμφωνα πάντα με το επίπεδο της θέσης τους στην οργάνωση της Εταιρείας, τις αντίστοιχες εταιρικές πολιτικές και σύμφωνα με τους όρους των ατομικών τους συμβάσεων αορίστου διάρκειας.

Ειδικότερα:

Ο ετήσιος βασικός μισθός είναι το σταθερό μέρος των αμοιβών των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ο οποίος καθορίζεται στις ατομικές τους συμβάσεις κατόπιν εγκρίσεως της Γενικής Συνέλευσης μετόχων της Εταιρείας, λαμβάνοντας υπόψη το επίπεδο της θέσης τους στην οργάνωση, τη βαρύτητα της θέσης τους, τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές τους και τα στοιχεία της αγοράς για συγκρίσιμες θέσεις αντίστοιχου επιπέδου.

Όσον αφορά λοιπές πρόσθετες παροχές, τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν επικουρικές παροχές οι οποίες αποδίδονται χωρίς διακρίσεις στο σύνολο του προσωπικού του Ομίλου, αποτελούν μέρος της γενικής πολιτικής της Εταιρείας και δεν παρέχουν κίνητρα για την ανάληψη κινδύνων. Αυτές οι παροχές είναι π.χ. η ασφάλιση υγείας.

2.15. Αξιολόγηση της δομής, του μεγέθους, της σύνθεσης και της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Εταιρεία αξιολογεί τον τρόπο άσκησης των αρμοδιοτήτων και της λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του. Ο εντοπισμός και η αξιολόγηση των δυνατών σημείων και των αδυναμιών αποτελεί προϋπόθεση για τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας του ΔΣ.

Για την αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 46 του ν. 4514/2018 «Αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και άλλες διατάξεις» και οι Κατευθυντήριες Γραμμές σχετικά με το διοικητικό όργανο των διαχειριστών αγοράς και των παρόχων υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων (ΠΥΑΔ) που εξέδωσε η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) την 19.12.2017 από την Επιτροπή

Τοποθετήσεων Στελεχών, Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αμοιβών «Nomination and Compensation Committee» («η Επιτροπή») και συμπληρωματικά, ο Ελληνικός Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπως ισχύει, σύμφωνα με τον οποίο προβλέπεται ως Γενική Αρχή η τακτική αυτό-αξιολόγηση από το Διοικητικό Συμβούλιο της αποτελεσματικότητάς του στην εκπλήρωση των καθηκόντων του, καθώς και εκείνη του Προέδρου και των επιτροπών του.

Παράλληλα με την άνω αυτό-αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου κάθε διετία διενεργείται αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου από ανεξάρτητο εξειδικευμένο σύμβουλο.

Στη διαδικασία αξιολόγησης προΐσταται η Επιτροπή, η οποία, σχεδιάζει και συντονίζει την εφαρμογή της διαδικασίας τακτικής αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Μελών του, των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και του Διευθύνοντος Συμβούλου, διασφαλίζοντας ότι αυτή εφαρμόζεται με επάρκεια. Η Επιτροπή:

- (α) εκτιμά περιοδικά και τουλάχιστον ετησίως την καταλληλότητα της δομής, του μεγέθους, της σύνθεσης και της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του και υποβάλλει εισηγήσεις προς αυτό σε σχέση με τυχόν απαιτούμενες μεταβολές
- (β) εκτιμά περιοδικά και τουλάχιστον ετησίως τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την πείρα σε ατομικό επίπεδο των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και αυτού ως συνόλου και υποβάλλει σχετικές αναφορές στο Διοικητικό Συμβούλιο
- (γ) εκτιμά περιοδικά και τουλάχιστον ετησίως την απόδοση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του
- (δ) εκτιμά περιοδικά και τουλάχιστον ετησίως την απόδοση του Διευθύνοντος Συμβούλου κατά την εκάστοτε τρέχουσα οικονομική χρήση, σε συνάρτηση πάντοτε με τους στόχους του εγκεκριμένου Προϋπολογισμού και τις κρατούσες συνθήκες στην αγορά.

Η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας πραγματοποιείται με τη χρήση ηλεκτρονικής πλατφόρμας μέσω ερωτηματολογίων τα οποία καλύπτουν τις γενικές απαιτήσεις/προσδοκίες στο πλαίσιο των προβλέψεων του κανονιστικού πλαισίου. Πλέον των ερωτηματολογίων, η Επιτροπή μπορεί να συγκεντρώσει οποιοδήποτε επιπλέον υλικό θεωρεί χρήσιμο στη διαδικασία, να πραγματοποιήσει προσωπικές συνεντεύξεις με τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή/και ανώτατα στελέχη του Ομίλου που δεν συμμετέχουν σε αυτό αλλά έχουν επικοινωνία με τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κ.α.

Η Επιτροπή συνοψίζει τα αποτελέσματα της αξιολόγησης τα οποία, αφού συζητηθούν μεταξύ των Μελών της, παρουσιάζονται και συζητούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας όπου προτείνονται και αποφασίζονται τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα για την αντιμετώπιση πιθανών διαπιστωμένων αδυναμιών.

Μέσα στο α' τρίμηνο 2021 πραγματοποιήθηκε η ετήσια αξιολόγηση του Δ.Σ. για τη χρήση 2020 και τα αποτελέσματά της παρουσιάστηκαν στο Δ.Σ. τον Μάιο 2021. Η αξιολόγηση διενεργήθηκε με βάση ηλεκτρονικό ερωτηματολόγιο που συμπληρώθηκε από όλα τα εν ενεργεία κατά την περίοδο εκείνη μέλη Δ.Σ. (συμπεριλαμβανομένων πρακτικά όλων των σημερινών μελών του Δ.Σ. με εξαίρεση τους κ.κ. Δόση, Καρποδίνη και Τζωρτζάκη που εξελέγησαν για πρώτη φορά από την ΤΓΣ στις 31.5.2021 και τον κ. Krenteras ο οποίος εξελέγη στις 28.6.2021) και εστίαζε σε ποικίλες παραμέτρους απόδοσης. Τα βασικά στοιχεία της αξιολόγησης του Δ.Σ. περιλάμβανε τις ενότητες που παρουσιάζονται κατωτέρω. Η συνολική ανατροφοδότηση είναι θετική, υποδεικνύει ένα Δ.Σ., το οποίο, ενώ εκτελεί τα καθήκοντά του σε απαιτητικές περιστάσεις, είναι αποτελεσματικό, με καλές δομές, διαδικασίες, σχέσεις και δυναμική.

ΜΕΡΟΣ Ι. Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου

Ενότητα Ι: Στρατηγική και Επιχειρησιακό Σχέδιο: Το ΔΣ παρακολουθεί αποτελεσματικά την εφαρμογή της στρατηγικής και του επιχειρησιακού σχεδίου και έχει σαφή εντολή και σαφείς προτεραιότητες και οι δράσεις του προκύπτουν από σχετικό και ρεαλιστικό στρατηγικό σχεδιασμό. Συμβάλλει αποτελεσματικά στην χάραξη και την αναθεώρηση σε τακτή βάση της στρατηγικής κατεύθυνσης της Εταιρείας και του Ομίλου, λαμβάνει μέρος στη λήψη αποφάσεων που σχετίζονται με την πολιτική του Ομίλου και καθοδηγεί αποτελεσματικά τις επιχειρησιακές δραστηριότητες. Το ΔΣ είναι αποτελεσματικό στην επίβλεψη της απόδοσης της Διοίκησης, κατανοεί την οργανωτική διάρθρωση της Εταιρείας και του Ομίλου και διασφαλίζει ότι αυτή τελεί σε συμμόρφωση με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και τις βέλτιστες πρακτικές. Το ΔΣ ανταποκρίνεται αποτελεσματικά σε τυχόν προβλήματα ή κρίσεις που έχουν ανακύψει και διαδραματίζει αποτελεσματικό ρόλο σε ό,τι αφορά πέραν της τρέχουσας στρατηγικής, τη διασφάλιση της μελλοντικής σημαντικότητας και ανταγωνιστικότητας της Εταιρείας.

Ενότητα II: Διαχείριση Κινδύνων και Εσωτερικός Έλεγχος: Το ΔΣ είναι αποτελεσματικό στην εξέταση και έγκριση των ετήσιων και ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων που δημοσιεύθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους και συνολικά έχει καλή κατανόηση και κατάρτιση σε θέματα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, διαχείρισης κεφαλαίου, χρηματοδότησης και ρευστότητας και ταμειακών διαθεσίμων. Επιπλέον, το ΔΣ παροτρύνει/ωθεί την Διοίκηση να διαθέτει μια ισχυρή διαδικασία για την αντιμετώπιση καταστάσεων κρίσης μέσω αποτελεσματικών και άμεσων στρατηγικών έκτακτης ανάγκης.

Το ΔΣ, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, είναι αποτελεσματικό στην παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου. Το ΔΣ, μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, είναι αποτελεσματικό στη ρύθμιση της διάθεσης για ανάληψη κινδύνων, στην αξιολόγηση των σημαντικότερων κινδύνων για την Εταιρεία και τον Όμιλο, καθώς επίσης και στη διασφάλιση αποτελεσματικών πρακτικών διαχείρισης κινδύνων.

Συνολικά το ΔΣ έχει καλή κατανόηση του προφίλ κινδύνου της Εταιρείας και του Ομίλου, καθώς επίσης και της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζει και η εποπτεία της διαχείρισης κινδύνων είναι αποτελεσματική.

Ενότητα III: Δυναμική του ΔΣ και επικοινωνία: Το ΔΣ έχει ένα ικανοποιητικό επίπεδο συνοχής και λειτουργεί αποτελεσματικά ως ομάδα. Επίσης υπάρχει καλή επικοινωνία μεταξύ του ΔΣ και της ανώτερης Διοίκησης. Η σχέση δέσμευσης μεταξύ της Διοίκησης και του ΔΣ εκτός των επίσημων συνεδριάσεων του ΔΣ είναι επαρκής και αποτελεσματική. Τα μέλη του ΔΣ αισθάνονται ελεύθερα να εκφράζουν τη γνώμη τους και οι συζητήσεις του ΔΣ είναι ανοικτές και ειλικρινείς και προωθούν την πολυμορφία στη σκέψη και τον διάλογο με γνώμονα τη λήψη καλύτερης ποιότητας αποφάσεων. Τα μέλη του ΔΣ επιδεικνύουν υψηλά πρότυπα προσωπικής ακεραιότητας και λαμβάνουν αποφάσεις σύμφωνα με το βέλτιστο συμφέρον της ΕΧΑΕ.

Ενότητα IV: Στρατηγική Διαχείρισης Ανθρώπινου Δυναμικού & Αποδοχές: Το ΔΣ διαχειρίζεται αποτελεσματικά τον προγραμματισμό της διαδοχής και τις διαδικασίες για τα μέλη του. Οι αποδοχές της ανώτερης Διοίκησης είναι επαρκείς και έχουν σχεδιαστεί κατά τρόπο ώστε να προσελκύεται και να διατηρείται το απαιτούμενο «ταλέντο διοίκησης», τηρώντας παράλληλα το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο. Το ΔΣ κατανοεί και εφαρμόζει την πολιτική και τις πρακτικές αποδοχών του ΔΣ και της εκτελεστικής διοίκησης καθώς και της χρήσης κινήτρων για τον επηρεασμό των συμπεριφορών. Το ΔΣ συμβάλλει στη διαμόρφωση ενός αποτελεσματικού συστήματος επίβλεψης και αξιολόγησης της ανώτερης Διοίκησης της ΕΧΑΕ και του συνόλου του προσωπικού της.

Ενότητα V: Μέλη ΔΣ και αποτελεσματικότητα: Το ΔΣ ήταν σε θέση να ασχοληθεί με όλα τα κρίσιμα ζητήματα κατά τη διάρκεια του έτους, με βάση το χρόνο, τη συζήτηση και τον αριθμό των συνεδριάσεων και χρησιμοποίησε το χρόνο του εποικοδομητικά. Οι συνεδριάσεις του ΔΣ κατέληξαν σε σαφείς αποφάσεις με ισχυρούς και αποτελεσματικούς μηχανισμούς παρακολούθησης. Το ΔΣ έλαβε σαφές και επαρκές υλικό, ημερήσια διάταξη και εισηγήσεις για την προετοιμασία των συνεδριάσεών του, καθώς επίσης και έγκαιρα και ακριβή πρακτικά, στα οποία αποτυπώνονταν τυχόν διαφοροποιήσεις των μελών. Τα μέλη του ΔΣ είναι πρόσωπα με δεξιότητες και επαγγελματική εμπειρία που διασφαλίζουν ανεξάρτητο τρόπο λήψης αποφάσεων με κριτική ανταλλαγή απόψεων με την Εκτελεστική Διοίκηση. Το μέγεθος του ΔΣ, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος και το εύρος δραστηριοτήτων της ΕΧΑΕ είναι κατάλληλο. Τα μέλη του ΔΣ έλαβαν κατάλληλη εισαγωγική ενημέρωση.

Ενότητα VI: Κανονιστική συμμόρφωση: Το ΔΣ ενημερώνεται εγκαίρως για τις ρυθμιστικές εξελίξεις και τις αλλαγές του νομοθετικού πλαισίου που διέπει την λειτουργία της Εταιρείας και την κεφαλαιαγορά. Επίσης, η ΕΧΑΕ λαμβάνει εύλογα μέτρα για τη διασφάλιση της συνέχειας και της κανονικότητας των δραστηριοτήτων της, περιλαμβανομένης της ανάπτυξης σχεδίων έκτακτης ανάγκης. Η Εταιρεία διαθέτει αποτελεσματικό σύστημα διακυβέρνησης για τη χρηστή και συνετή διαχείριση των δραστηριοτήτων της, περιλαμβανομένης μιας επαρκώς διαφανούς οργανωτικής διάρθρωσης με σαφή κατανομή και κατάλληλο διαχωρισμό καθηκόντων και ένα αποτελεσματικό μηχανισμό για τη διασφάλιση της έγκαιρης και ορθής διαβίβασης ουσιωδών πληροφοριών εντός της εταιρείας. Επίσης διαθέτει αποτελεσματικό σύστημα εσωτερικής παρακολούθησης (internal control) και το σύστημα διαχείρισης κινδύνων είναι αποτελεσματικό και κατάλληλα ενσωματωμένο στην οργανωτική διάρθρωση και στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων. Το ΔΣ έχει θεσπίσει σαφείς και αποτελεσματικές διαδικασίες σχετικά με τη διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων και τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.

ΜΕΡΟΣ II: Αποτελεσματικότητα Επιτροπών: Η αξιολόγηση περιλάμβανε όλες τις Επιτροπές του Δ.Σ. που λειτουργούσαν κατά τη χρήση 2020. Τα αποτελέσματα έδειξαν ότι οι επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πολύ αποτελεσματικές με μικρό περιθώριο βελτίωσης. Περισσότερες λεπτομέρειες παρέχονται για κάθε επιτροπή στα αντίστοιχα τμήματα της παρούσας δήλωσης.

ΜΕΡΟΣ III: Αποτελεσματικότητα του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου: Ο Πρόεδρος είναι ικανός να διευκολύνει τον εποικοδομητικό διάλογο και να σχεδιάζει διαφορετικές προσεγγίσεις για να αξιοποιήσει

πλήρως τις δυνατότητες του Διοικητικού Συμβουλίου. Παρακολουθεί ενεργά και ενημερώνεται δεόντως για τις εξελίξεις στον χρηματοπιστωτικό τομέα, τη σχετική νομοθεσία και το οικονομικό περιβάλλον και οι γνώσεις και η τεχνογνωσία του συμβάλλουν θετικά στις συζητήσεις των θεμάτων και των επιδόσεων του ΔΣ. Ορίζει κατάλληλες ημερήσιες διατάξεις εξασφαλίζοντας την εστίαση στις σημαντικές προτεραιότητες και λαμβάνει μέτρα για την αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών που διαπιστώνονται κατά την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του ΔΣ και των Επιτροπών του. Έχει μια πολύ αποτελεσματική συνεργασία με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, βασισμένη σε υψηλό επίπεδο εμπιστοσύνης, ειλικρίνειας, διαφάνειας και επικοινωνιακής αμφισβήτησης. Τέλος, παρέχει ανατροφοδότηση και υποστήριξη, βοηθώντας τα μέλη να μεγιστοποιήσουν τη συνεισφορά τους.

ΜΕΡΟΣ IV: Αποτελεσματικότητα του Διευθύνοντος Συμβούλου ως Μέλος ΔΣ: Ο Διευθύνων Σύμβουλος έχει αποδεδειγμένη εις βάθος γνώση και κατανόηση των βασικών θεμάτων που άπτονται των παρεχόμενων υπηρεσιών και προϊόντων της Εταιρείας. Παρακολουθεί και αξιολογεί αποτελεσματικά τον οικονομικό σχεδιασμό και τον προϋπολογισμό και αναφέρει σε εύθετο χρόνο τα αποτελέσματα στο ΔΣ. Υλοποιεί τη στρατηγική και λαμβάνει τα μέτρα που αποφασίζονται από το ΔΣ έγκαιρα και αποτελεσματικά και διασφαλίζει ότι οι πόροι της Εταιρείας ευθυγραμμίζονται με την εφαρμογή του στρατηγικού σχεδίου του Ομίλου. Ενθαρρύνει την εταιρική κοινωνική ευθύνη και προωθεί και αναλαμβάνει δράσεις σε θέματα ESG. Έχει σαφές όραμα και διορατικότητα για τις επιχειρηματικές τάσεις, τις ευκαιρίες και τις προτεραιότητες που επηρεάζουν την ευημερία και τη λειτουργία του Ομίλου και έχει προσδιορίσει και αξιολογήσει με ακρίβεια τους βασικούς παράγοντες επιτυχίας για την υλοποίηση της στρατηγικής της Εταιρείας. Είναι άμεσα διαθέσιμος για όλα τα μέλη του ΔΣ όποτε είναι αναγκαίο και υποστηρίζει το ΔΣ στην εκτέλεση των καθηκόντων του με την παροχή των αναγκαίων πόρων.

Από την αξιολόγηση επισημαίνονται, επίσης, οι ακόλουθοι κύριοι τομείς βελτίωσης για το Διοικητικό Συμβούλιο, όπως:

- Δεδομένης της αυξημένης παγκόσμιας εστίασης σε θέματα ESG, το Διοικητικό Συμβούλιο πρέπει να δώσει προτεραιότητα και να εντείνει την προσοχή του σε θέματα ESG.
- Το ταχέως μεταβαλλόμενο περιβάλλον δημιουργεί ανάγκες για περαιτέρω εκπαίδευση του Διοικητικού Συμβουλίου και παροχή πρόσβασης σε εκπαιδευτικά προγράμματα και προγράμματα επαγγελματικής κατάρτισης με σκοπό τη βελτίωση ή/και διατήρηση των δεξιοτήτων τους
- Περαιτέρω ευθυγράμμιση των αμοιβών των μη εκτελεστικών μελών των Διοικητικών Συμβούλων που θα πρέπει να είναι ανάλογες με την προσπάθεια και το φόρτο εργασίας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Ενίσχυση της επικοινωνίας της στρατηγικής από την εκτελεστική διοίκηση στους βασικούς μετόχους / επενδυτές και άλλους βασικούς ενδιαφερόμενους (stakeholders) προκειμένου να διασφαλιστεί σαφής κατανόηση της στρατηγικής της εταιρείας.

2.16. Πολιτική εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Κάθε μέλος του Δ.Σ. θα πρέπει να είναι και να παραμένει ικανό για την εκπλήρωση των καθηκόντων του, μεταξύ άλλων μέσω της σε διαρκή βάση εκπαίδευσής του. Η Εταιρεία έχει υιοθετήσει πρόγραμμα ένταξης και κατάρτισης των μελών του Δ.Σ., συμβάλλοντας στη βελτίωση των γνώσεων, των δεξιοτήτων και των ικανοτήτων τους, μέσα από τις διάφορες εκπαιδευτικές δράσεις που η Εταιρεία θεωρεί κατάλληλες για το σκοπό αυτό.

Η Εταιρεία, διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα των απαραίτητων οικονομικών και ανθρώπινων πόρων για την υλοποίηση κατάλληλων εισαγωγικών και εκπαιδευτικών προγραμμάτων σε συνεχή και εξατομικευμένη βάση προκειμένου να διασφαλιστεί ότι τα Μέλη του Δ.Σ. είναι κατάλληλα και μπορούν να εκτελούν τα καθήκοντα ανάλογα με τις συγκεκριμένες ευθύνες τους και τη συμμετοχή τους στις Επιτροπές.

Στόχοι των προγραμμάτων εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης που παρέχονται στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι:

- να διευκολυνθεί το Διοικητικό Συμβούλιο να κατανοήσει με σαφήνεια τη δομή του Ομίλου και της Εταιρείας, το επιχειρηματικό μοντέλο, το προφίλ κινδύνου, τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης καθώς και τον ρόλο των Μελών σε σχέση με τα ανωτέρω,

- να διευκολυνθεί η σαφής κατανόηση από πλευράς Διοικητικού Συμβουλίου των οικονομικών και των κανονιστικών εξελίξεων στον χρηματοοικονομικό τομέα σε διεθνές, ευρωπαϊκό και εθνικό επίπεδο, καθώς και της επίπτωσής τους στην Εταιρεία,
- να ενισχυθεί η ευαισθητοποίηση του Διοικητικού Συμβουλίου όσον αφορά τα οφέλη της διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Εταιρεία και
- να βελτιωθούν οι δεξιότητες, οι γνώσεις ή οι ικανότητες των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για την άσκηση των καθηκόντων τους σε συνεχή βάση και κατά περίπτωση.

2.17. Διαπίστωση από το Διοικητικό Συμβούλιο της πλήρωσης των προϋποθέσεων των παρ. 1 και 2 του άρθρου 9 για το χαρακτηρισμό μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως ανεξάρτητων

Το Διοικητικό Συμβούλιο, αφού έλαβε υπόψη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Τοποθέτησης Στελεχών Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. & Αμοιβών, σχετικά με την επανεξέταση της συνδρομής των κριτηρίων ανεξαρτησίας των υφιστάμενων επτά (7) ανεξάρτητων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου κ.κ. Δημητρίου Δόση, Γεωργίου Δουκίδη, Πολυξένης Καζόλη, Θεανούς Καρποδίνη, Nicholas Krenteras, Σπυριδούλας Παπαγιαννίδου και Παντελή Τζωρτζάκη σύμφωνα με τη «Διαδικασία γνωστοποίησης αναφορικά με την ύπαρξη σχέσεων εξάρτησης των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου» που έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, διαπίστωσε κατά τα οριζόμενα στην παρ. 3 του άρθρου 9 του Ν.4706/2020, ότι πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις των παρ. 1 και 2 του άρθρου 9 για το χαρακτηρισμό του συνόλου των άνω μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως ανεξάρτητων.

2.18. Λοιπές επαγγελματικές δεσμεύσεις των μελών του Δ.Σ.

Σύμφωνα με το άρθρο 46 του ν. 4514/2018 και τις Κατευθυντήριες Γραμμές σχετικά με το διοικητικό όργανο των διαχειριστών αγοράς και των παρόχων υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων (ΠΥΑΔ) που εξέδωσε η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) την 19.12.2017, τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου απαιτείται να επιβεβαιώνουν γραπτώς ότι συμμορφώνονται με τους περιορισμούς του αριθμού θέσεων που μπορεί να κατέχει ένα μέλος του Δ.Σ.

Σύμφωνα με τις δηλώσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν γνωστοποιηθεί στην Εταιρεία οι εξής λοιπές επαγγελματικές δεσμεύσεις τους (συμπεριλαμβανομένων σημαντικών μη εκτελεστικών δεσμεύσεων σε εταιρείες και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα):

Μέλος ΔΣ	Επαγγελματική δέσμευση
Γεώργιος Χαντζηνικολάου	Μη εκτελεστικός Πρόεδρος Δ.Σ. των θυγατρικών εταιρειών Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών Α.Ε. & Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε. Μη εκτελεστικός Πρόεδρος Δ.Σ. της Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε. Μη εκτελεστικός Πρόεδρος Δ.Σ. της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. της Εταιρείας Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Ενέργειας Α.Ε. Πρόεδρος Δ.Σ. Πολιτιστικού Ιδρύματος Ομίλου Πειραιώς George & Judith Handjinicolaou Foundation, Έφορος (Trustee) Etolian Capital LLC, Εταίρος
Αλέξιος Πιλάβιος	Μη εκτελεστικός Αντιπρόεδρος Δ.Σ. των θυγατρικών εταιρειών Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών Α.Ε. & Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε. Μη εκτελεστικός Πρόεδρος Δ.Σ. της Alpha Asset Management ΑΕΔΑΚ Μη εκτελεστικός Αντιπρόεδρος Δ.Σ. ABC Factors Α.Ε. Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. της Μυτιληναίος Α.Ε. Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. της Πλαίσιο Α.Β.Ε.Ε. Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος της Trade Estates Α.Ε.Ε.Α.Π

Μέλος ΔΣ	Επαγγελματική δέσμευση
Σωκράτης Λαζαρίδης	Διευθύνων Σύμβουλος και εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. των θυγατρικών εταιρειών Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών Α.Ε. & Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε. Πρόεδρος Διοικούσας Επιτροπής Χρηματιστηριακών Αγορών Μέλος Δ.Σ. Ελληνο-αμερικανικού Εμπορικού Επιμελητηρίου Μέλος Δ.Σ. Συμβουλίου Ανταγωνιστικότητας της Ελλάδος Αντιπρόεδρος της Ομοσπονδίας Ευρω-Ασιατικών Χρηματιστηρίων (FEAS)
Κωνσταντίνος Βασιλείου	Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. και Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών & Συμμετοχών ΑΕ Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. και Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζα Eurobank ΑΕ Μη εκτελεστικός Αντιπρόεδρος Δ.Σ. της Eurolife FFH Insurance Group ΑΕ Συμμετοχών Μη εκτελεστικός Αντιπρόεδρος Δ.Σ. της Eurolife FFH Μονοπρόσωπη ΑΕ Γενικών Ασφαλίσεων Μη εκτελεστικός Αντιπρόεδρος Δ.Σ. της Eurolife FFH Μονοπρόσωπη ΑΕ Ασφαλίσεων Ζωής Πρόεδρος Δ.Σ. της Eurobank Factors Α.Ε.Π.Ε.Α. Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. της Eurobank Equities Α.Ε.Π.Ε.Υ. Μέλος Δ.Σ. της Marketing Greece
Δημήτριος Δόσης	President Eastern Europe, Middle East & Africa region for MasterCard
Γεώργιος Δουκίδης	Ανεξάρτητο μέλος Δ.Σ. των θυγατρικών εταιρειών Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών Α.Ε. & Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε. Μη εκτελεστικός Αντιπρόεδρος Δ.Σ. Αλουμύλ Α.Ε. Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας Επενδύσεων Α.Ε. Μέλος Δ.Σ. Ελληνικής Ένωσης Αλουμινίου Μέλος Δ.Σ. Ελληνικής Επιτροπής ECR-Hellas Μέλος Επιστημονικής Επιτροπής Ινστιτούτου Έρευνας Λιανεμπορίου Καταναλωτικών Αγαθών (ΙΕΛΚΑ) Καθηγητής στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (Ο.Π.Α.)
Ιωάννης Εμίρης	Γενικός Διευθυντής Wholesale Banking – της Alpha Bank Μη εκτελεστικός Πρόεδρος Δ.Σ. της Alpha Finance ΑΕΠΕΥ Μη εκτελεστικός Αντιπρόεδρος Δ.Σ. ABC Factors Α.Ε. Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. της Ελληνικό Χρηματιστήριο Ενέργειας Α.Ε. Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. της Εταιρείας Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Ενέργειας Α.Ε.
Πολυξένη Καζόλη	Ανεξάρτητο μέλος Δ.Σ. των θυγατρικών εταιρειών Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών Α.Ε. & Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε. Μέλος Δ.Σ. του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης Μέλος Δ.Σ. της μη εισηγμένης ανώνυμης εταιρείας ΒΛΑΧΑΚΗΣ Α.Ε. Μέλος Εποπτικού Συμβουλίου Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας (ΕΕΣΥΠ) Ανεξάρτητο μέλος Δ.Σ. της Auto Hellas Α.Ε.
Θεανώ Καρποδίνη	Ανεξάρτητο μέλος Δ.Σ. των θυγατρικών εταιρειών Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών Α.Ε. & Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε. Αντιπρόεδρος – Διοικητής Εθνικού Οργανισμού Παροχής Υπηρεσιών Υγείας (ΕΟΠΥΥ)
Nicholaos Krenteras	InterPrivate III Financial Partners Inc. - Executive Director

Μέλος ΔΣ	Επαγγελματική δέσμευση
Ιωάννης Κυριακόπουλος	Γενικός Διευθυντής Ακίνητης Περιουσίας της Εθνικής Τράπεζας και του Ομίλου της Τράπεζας Μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. της Prodea Ανώνυμη Εταιρεία Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία Εκτελεστικός Πρόεδρος των παρακάτω θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου της Εθνικής Τράπεζας: α) Εθνική Συμβουλευτικές Υπηρεσίες Ακινήτων ΑΕ, β) Εθνική Κτηματικής Εκμετάλλευσης ΑΕ (πρώην ΕΒΜΕ), γ) ΠΡΟΤΥΠΟΣ Κτηματική Τουριστική ΑΕ, δ) Κτηματική Κατασκευαστική ΑΕ – ΕΚΤΕΝΕΠΟΛ, ε) ΚΑΔΜΟΣ Ανώνυμη Εταιρεία Βιομηχανικών Τουριστικών & Ξενοδοχ. Επενδύσεων, στ) Ο ΔΙΟΝΥΣΟΣ - Ανώνυμος Γεωργική Βιομηχ. Εμπορ. Κτηματική & Τουρ. Εταιρεία, ζ) Ελληνικά Τουριστικά Έργα ΑΕ, η) REOCO FRONTIER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ.
Σπυριδούλα Παπαγιαννίδου	Ανεξάρτητο μέλος Δ.Σ. της θυγατρικής εταιρείας Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε. Διευθύντρια Συστημάτων Πληρωμών και Διακανονισμού της Τράπεζας της Ελλάδος
Παντελής Τζωρτζάκης	Ανεξάρτητο μέλος Δ.Σ. της θυγατρικής εταιρείας Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών Α.Ε. Ανεξάρτητος Αντιπρόεδρος Δ.Σ. QUEST HOLDING Εκτελεστικός Αντιπρόεδρος Αναπτυξιακής Τράπεζας Α.Ε. Πρόεδρος INNOGROWTH μονοπρόσωπη ΑΕ

Σημειώνεται ότι κανένα από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας δεν συμμετέχει σε Διοικητικά Συμβούλια περισσότερων των πέντε (5) εισηγμένων εταιρειών.

2.19. Κατοχή μετοχών της Εταιρείας από Μέλη Δ.Σ. και κύριων διευθυντικών στελεχών

Στοιχεία 31.12.2021

Μέτοχος	Αρ. Μετοχών (άμεσες συμμετοχές)	Ποσοστό του μ.κ. της Εταιρείας
Γεώργιος Χαντζηνικολάου, Πρόεδρος	5.000	0,008%
Σωκράτης Λαζαρίδης, Διευθύνων Σύμβουλος	13.200	0,022%
Δημήτριος Καραϊσκάκης, Επιτελικός Διευθυντής Τεχνολογίας (CTO)	4.000	0,007%
Νικόλαος Πορφύρης, Επιτελικός Διευθυντής Μετασυναλλακτικών Υπηρεσιών και Διεθνών Δραστηριοτήτων	3.000	0,005%
Γεωργία Μουρλά, Επιτελική Δ/ντρια Εσωτερικού Ελέγχου	1.200	0,002%

3. Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

Σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου λειτουργούν οι ακόλουθες Επιτροπές:

3.1. Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee):

Σύνθεση της Επιτροπής:

Πρόεδρος	Θεανώ Καρποδίνη, ανεξάρτητο μέλος Δ.Σ.
Μέλη	Γεώργιος Δουκίδης, ανεξάρτητο μέλος Δ.Σ. Πολυξένη Καζόλη, ανεξάρτητο μέλος Δ.Σ. Nicholaos Krenteras, ανεξάρτητο μέλος Δ.Σ. Ιωάννης Κυριακόπουλος, μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.

Κατά τη διάρκεια του 2021, πραγματοποιήθηκαν οι ακόλουθες αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής: Μέχρι την ημερομηνία της 31.5.2021 η σύνθεση της Επιτροπής ήταν τριμελής και αποτελούνταν από τους κ.κ. Αλέξανδρο Αντωνόπουλο, ανεξάρτητο μέλος, Πρόεδρο και Αδαμαντίνη Λάζαρη, ανεξάρτητο μέλος και Γεώργιο Δουκίδη, ανεξάρτητο μέλος, Μέλη. Στις 31.5.2021, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης ορίστηκε ότι η Επιτροπή, θα αποτελείται από πέντε (5) μη εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εκ των οποίων τουλάχιστον τα τρία (3) είναι ανεξάρτητα κατά την έννοια του άρθρου 9 του ν. 4706/2020. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 3.6.2021 εξελέγησαν ως νέα μέλη της Επιτροπής, η οποία αυθημερόν συγκροτήθηκε σε σώμα οι κ.κ. Θεανώ Καρποδίνη, ανεξάρτητο μέλος, Πρόεδρος, και Γεώργιος Δουκίδης, ανεξάρτητο μέλος, Πολυξένη Καζόλη, ανεξάρτητο μέλος, Βασίλειος Καρατζάς, ανεξάρτητο μέλος και Ιωάννης Κυριακόπουλος, μη εκτελεστικό μέλος, Μέλη. Στις 28.6.2021 ο κ. Βασίλειος Καρατζάς αντικαταστάθηκε με την από 28.6.2021 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου από τον κ. Nicholaos Krenteras, ανεξάρτητο μέλος. Την ίδια ημερομηνία η Επιτροπή ανασυγκροτήθηκε σε σώμα και εξέλεξε τον Πρόεδρό της ως ανωτέρω.

Διακυβέρνηση- Λειτουργία

Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελείται από πέντε (5) μη εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκ των οποίων τουλάχιστον τα τρία (3) είναι ανεξάρτητα κατά την έννοια του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, τα οποία δεν εμπλέκονται στη λειτουργία της Εταιρείας κατά οποιονδήποτε τρόπο, προκειμένου να υποβάλλουν αντικειμενικές και ανεξάρτητες από σύγκρουση συμφερόντων κρίσεις. Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου διαθέτουν στο σύνολό τους επαρκή γνώση στον τομέα που δραστηριοποιείται η Εταιρεία, ενώ ένα τουλάχιστον ανεξάρτητο μέλος, που διαθέτει επίσης επαρκή γνώση και εμπειρία στη λογιστική/ελεγκτική, παρίσταται πάντοτε στις συνεδριάσεις της Επιτροπής που αφορούν στην έγκριση των οικονομικών καταστάσεων.

Η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει τακτικά κατ' ελάχιστο τέσσερις φορές το χρόνο, ήτοι ανά τρίμηνο ή και εκτάκτως αν παραστεί ανάγκη, μετά από πρόσκληση του Προέδρου. Ειδικότερα, η Επιτροπή έχει το ρητό δικαίωμα να συνέρχεται όσο συχνά κρίνει ότι είναι απαραίτητο για την εκπλήρωση των καθηκόντων της.

Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής, δύναται να συμμετέχουν -χωρίς δικαίωμα ψήφου- πέραν των μελών της και άλλα άτομα που τυχόν κριθεί απαραίτητο, όπως ο Διευθύνων Σύμβουλος, οι Επιτελικοί Διευθυντές, ο Διευθυντής Οικονομικής Διαχείρισης, οι εξωτερικοί ελεγκτές κ.ο.κ. Όλα τα στελέχη της Εταιρείας και του Ομίλου έχουν υποχρέωση να παρουσιαστούν ενώπιον της Επιτροπής κατόπιν προσκλήσεώς της.

Τουλάχιστον δύο (2) φορές το χρόνο η Επιτροπή Ελέγχου πρέπει να ορίζει συναντήσεις με τους εξωτερικούς ελεγκτές χωρίς την παρουσία των μελών της Διοίκησης.

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα αν παρίστανται σε αυτήν η πλειοψηφία των μελών της, είτε μέσω φυσικής παρουσίας, είτε μέσω έγγραφης εξουσιοδότησης σε άλλο μέλος της Επιτροπής, είτε μέσω τηλεδιάσκεψης. Η συμμετοχή μέλους της Επιτροπής σε συνεδρίαση μέσω οπτικής ή ακουστικής σύνδεσης θεωρείται έγκυρη για το σκοπό αυτό. Για την έγκυρη λήψη αποφάσεων της Επιτροπής απαιτείται η πλειοψηφία των παρόντων μελών της. Σε περίπτωση μη ομόφωνης αποφάσεως επί οιασδήποτε θέματος της Επιτροπής, καταγράφονται στα πρακτικά οι απόψεις της μειοψηφίας.

Η Επιτροπή αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις δραστηριότητές της, τουλάχιστον μία φορά το τρίμηνο, είτε μέσω των πρακτικών, είτε μέσω γραπτών αναφορών και υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο ετήσια έκθεση πεπραγμένων για τη Γενική Συνέλευση.

Ρόλοι και Αρμοδιότητες

Η Επιτροπή Ελέγχου λειτουργεί ως εποπτική επιτροπή για την υποστήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, με σκοπό την επίβλεψη της ποιότητας και της ακεραιότητας των λογιστικών και ελεγκτικών μηχανισμών, καθώς επίσης και των λειτουργιών παραγωγής χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Κατά την εκπλήρωση των εν λόγω αρμοδιοτήτων, η Επιτροπή Ελέγχου εποπτεύει (i) τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, (ii) τη διαδικασία εξωτερικού ελέγχου, (iii) την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και (iv) την αξιολόγηση της λειτουργίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και αναφέρεται απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

Βασικές αρμοδιότητες της Επιτροπής είναι:

Εποπτεία της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου

- Εξετάζει εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση του Κανονισμού Εσωτερικού Ελέγχου, και τυχόν τροποποιήσεις του, προκειμένου να διασφαλίσει ότι είναι συμβατός με τα Διεθνή Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου.
- Προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο το διορισμό και την ανάκληση του Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου με κριτήριο, μεταξύ άλλων, να διασφαλίζεται η ανεξαρτησία και η αντικειμενικότητα της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου
- Αξιολογεί το Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου.
- Παρακολουθεί και επιθεωρεί τη λειτουργία της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της επαγγελματικής συμπεριφοράς των στελεχών της, σύμφωνα με τους ελληνικούς και ευρωπαϊκούς νόμους και κανονισμούς, καθώς επίσης και με τα Διεθνή Πρότυπα και τον Κώδικα Δεοντολογίας του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (ΙΕΕ) και αξιολογεί το έργο, την επάρκεια και την αποτελεσματικότητά της, χωρίς να επηρεάζει την ανεξαρτησία της.

Συγκεκριμένα, αξιολογεί τη στελέχωση, συμπεριλαμβανομένης της επαγγελματικής επάρκειας των στελεχών, και την οργανωτική δομή της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και εντοπίζει τυχόν αδυναμίες της. Εφόσον το κρίνει σκόπιμο υποβάλλει προτάσεις προς το ΔΣ ώστε η Διεύθυνση να διαθέτει τα απαραίτητα μέσα, να είναι επαρκώς στελεχωμένη με δυναμικό με επαρκείς γνώσεις, εμπειρία και εκπαίδευση, να μην υπάρχουν περιορισμοί στο έργο της και να έχει την προβλεπόμενη ανεξαρτησία.

Ενημερώνεται επί του ετήσιου προγράμματος ελέγχων της Διεύθυνσης πριν την εφαρμογή του και προβαίνει σε αξιολόγησή του λαμβάνοντας υπόψη τους κύριους τομείς επιχειρηματικού και χρηματοοικονομικού κινδύνου καθώς και τα αποτελέσματα των προηγούμενων ελέγχων. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή εξετάζει εάν το ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων (σε συνδυασμό με τυχόν μεσοπρόθεσμα και βραχυπρόθεσμα αντίστοιχα προγράμματα) καλύπτει τα σημαντικότερα πεδία ελέγχου και συστήματα που άπτονται της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και εγκρίνει το βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο πλάνο της Διεύθυνσης και τυχόν τροποποιήσεις τους.

Έχει τακτικές συναντήσεις με το Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου για τη συζήτηση θεμάτων της αρμοδιότητάς του καθώς και προβλημάτων που ενδεχομένως προκύπτουν από τους εσωτερικούς ελέγχους. Η Επιτροπή λαμβάνει γνώση του έργου της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και των τακτικών και εκτάκτων εκθέσεων της και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο με το περιεχόμενο αυτών. Στο πλαίσιο αυτό εξετάζει και αξιολογεί τις ελεγκτικές εκθέσεις της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου καθώς και τα σχόλια της Διοίκησης.

- Λαμβάνει βασικές εκθέσεις και πορίσματα ελέγχου τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση και εξετάζει εάν τα ανώτατα στελέχη της διοίκησης λαμβάνουν τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα εγκαίρως προκειμένου να αντιμετωπιστούν αδυναμίες ελέγχου και άλλα σημαντικά ζητήματα που εντοπίζονται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά.
- Αναθέτει στη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου τη διεξαγωγή ελέγχου για κάθε δραστηριότητα της Εταιρείας για την οποία υπάρχουν υποψίες απάτης και ενημερώνει άμεσα το Διοικητικό Συμβούλιο για τις σημαντικές περιπτώσεις.

- Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για λοιπά θέματα Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας, σύμφωνα με τις ισχύουσες διαδικασίες.

Εποπτεία των Εξωτερικών Ελεγκτών

- Εξετάζει και υποβάλλει σύσταση, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 και τις διατάξεις του Ν. 4449/2017 και του Ν. 4706/2020 και γενικά το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την υποβολή πρότασης στη Γενική Συνέλευση, σχετικά με το διορισμό, τον επαναδιορισμό και την ανάκληση των ορκωτών ελεγκτών-λογιστών, καθώς και τους όρους απασχόλησης και την αμοιβή τους.
- Προεγκρίνει την αμοιβή του ορκωτού ελεγκτή-λογιστή, σύμφωνα με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο για τον τακτικό έλεγχο των ετήσιων και εξαμηνιαίων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και υποβάλλει σχετική πρόταση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Προβάνει σε ετήσια αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας, της ανεξαρτησίας και της αντικειμενικότητας του ορκωτού ελεγκτή-λογιστή και εποπτεύει την περιοδική εναλλαγή τόσο του ορκωτού ελεγκτή-λογιστή όσο και των βασικών συνεργατών του ελεγκτικού οίκου, που διενεργούν τον έλεγχο.
- Ενημερώνεται από τον ορκωτό ελεγκτή-λογιστή επί του ετήσιου προγράμματος υποχρεωτικού ελέγχου πριν από την εφαρμογή του, προβαίνει σε αξιολόγησή του και βεβαιώνεται ότι το ετήσιο πρόγραμμα υποχρεωτικού ελέγχου θα καλύψει τα σημαντικότερα πεδία ελέγχου, λαμβάνοντας υπόψη τους κύριους τομείς επιχειρηματικού και χρηματοοικονομικού κινδύνου της Εταιρείας. Περαιτέρω, η Επιτροπή υποβάλλει προτάσεις και για λοιπά σημαντικά θέματα, όταν το κρίνει σκόπιμο.
- Παρακολουθεί την υποβολή των εκθέσεων του ορκωτού ελεγκτή-λογιστή για την Εταιρεία και ενημερώνεται επ' αυτών.
- Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για την ορθότητα και επάρκεια της εργασίας του ορκωτού ελεγκτή-λογιστή, σε ό,τι αφορά στο σκοπό και την ποιότητά της.
- Ζητεί από τον ορκωτό ελεγκτή-λογιστή να αναφέρει εγγράφως (Επιστολή Ελέγχου) τα προβλήματα και τις αδυναμίες που εντόπισε στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) κατά τον έλεγχο των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας καθώς και άλλες ουσιώδεις παρατηρήσεις του υποβάλλοντας σχετικές υποδείξεις του και έχει την ευθύνη και μεριμνά για όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την υποβολή της Επιστολής Ελέγχου στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Συζητεί με τον ορκωτό ελεγκτή-λογιστή τις ουσιώδεις ελεγκτικές διαφορές που προέκυψαν κατά τη διάρκεια του ελέγχου του ανεξάρτητα εάν αυτές επιλύθηκαν.
- Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με το αποτέλεσμα του χρηματοοικονομικού ελέγχου και εξηγεί, μέσω της έκθεσης που υποβάλλεται από τον ορκωτό ελεγκτή-λογιστή, πώς ο χρηματοοικονομικός έλεγχος συνεισέφερε στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και το ρόλο της Επιτροπής σε αυτή τη διαδικασία.
- Υποβάλλει προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο για τις ειδικές περιοχές όπου τυχόν επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους ελεγκτές.
- Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την περιοδική ανάθεση, τουλάχιστον ανά τριετία της αξιολόγησης της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) της Εταιρείας σε τρίτους, πλην των τακτικών ορκωτών ελεγκτών-λογιστών οι οποίοι θα διαθέτουν την απαραίτητη προς τούτο εμπειρία. Η ελεγκτική εταιρεία που αναλαμβάνει την εργασία αυτή δεν θα αναλάβει περισσότερες από δύο διαδοχικές αξιολογήσεις.

Εποπτεία των χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

- Παρακολουθεί τη διαδικασία και τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και ιδίως την απόδοση και αποτελεσματικότητά του και συνεπικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας είναι αξιόπιστες και σύμφωνες με τα λογιστικά πρότυπα, τις φορολογικές αρχές και την κείμενη νομοθεσία.
- Διασφαλίζει την ύπαρξη αποτελεσματικής διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης παρακολουθώντας, εξετάζοντας και αξιολογώντας τη διαδικασία αυτή, δηλαδή τους μηχανισμούς και τα

συστήματα παραγωγής, τη ροή και τη διάχυση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών που παράγουν οι οργανωτικές μονάδες της Εταιρείας, λαμβάνοντας υπόψη και τη λοιπή δημοσιοποιηθείσα πληροφόρηση (χρηματιστηριακές ανακοινώσεις, δελτία τύπου κ.λπ.) σε σχέση με τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες. Στο πλαίσιο αυτό υποβάλλει προς το Διοικητικό Συμβούλιο συστάσεις ή προτάσεις για τη βελτίωση της διαδικασίας αυτής και την εξασφάλιση της ακεραιότητάς της.

- Σε περίπτωση που προκύψουν σημαντικές διαφωνίες μεταξύ της Διοίκησης και του ορκωτού ελεγκτή-λογιστή, προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες και συστάσεις ώστε να επιλύονται.
- Παρεμβαίνει για την επίλυση κρίσιμων θεμάτων που τυχόν προκύπτουν κατά τη διαδικασία του ελέγχου, όπως ενδεχόμενη διαφορά αντιλήψεων μεταξύ ελεγκτή και ελεγχόμενου.
- Ενημερώνεται για τις γραπτές διαβεβαιώσεις που απαιτεί ο ορκωτός ελεγκτής-λογιστής από την Διοίκηση, παραλαμβάνει την Επιστολή του ορκωτού ελεγκτή-λογιστή προς τη Διοίκηση (Management Letter) και στη συνέχεια, την υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τα ζητήματα για τα οποία ο ορκωτός ελεγκτής-λογιστής εκφράζει έντονο προβληματισμό.
- Εξετάζει τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, ως προς το περιεχόμενό τους, πριν υποβληθούν στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση, προκειμένου να αξιολογήσει την πληρότητα και τη συνέπεια αυτών σε σχέση με την πληροφόρηση που έχει τεθεί υπόψη της καθώς και με τις λογιστικές αρχές που εφαρμόζει η Εταιρεία και εκφράζει προς αυτό τις απόψεις της επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Εποπτεία των Ελεγκτικών Μηχανισμών

- Παρακολουθεί, εξετάζει και αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών, διαδικασιών και δικλίδων ασφαλείας που συνιστούν το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, διασφάλισης της ποιότητας και διαχείρισης κινδύνου όσον αφορά στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση της Εταιρείας χωρίς να παραβιάζεται η ανεξαρτησία της.
- Επισκοπεί τη δημοσιοποιηθείσα πληροφόρηση ως προς το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και τους κυριότερους κινδύνους και αβεβαιότητες σε σχέση με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση.
- Στο πλαίσιο αυτό, αξιολογεί τις μεθόδους που χρησιμοποιεί η Εταιρεία για τον εντοπισμό και την παρακολούθηση των κινδύνων, την αντιμετώπιση των κυριότερων από αυτούς μέσω του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου καθώς και τη γνωστοποίησή τους στις δημοσιοποιημένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες με ορθό τρόπο.
- Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο με τις διαπιστώσεις της σχετικά με την επάρκεια και τη συστηματική επισκόπηση των ελεγκτικών μηχανισμών και των μηχανισμών διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας, οι οποίοι διασφαλίζουν την αποτελεσματικότητα, την επάρκεια, καθώς και την εξοικονόμηση πόρων σε ότι αφορά την εύρυθμη λειτουργία της Εταιρείας και των θυγατρικών της καθώς και σχετικά με τη συμμόρφωση της Εταιρείας με τους νόμους και κανονισμούς που αφορούν στην ακεραιότητα της διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και υποβάλλει προτάσεις βελτίωσης εφόσον κριθεί σκόπιμο.
- Συμμετέχει στη διαδικασία παρακολούθησης της υλοποίησης των συστάσεων του ελέγχου για βελτιώσεις στους ελεγκτικούς μηχανισμούς και στην παραγωγική διαδικασία, προκειμένου να εξετάζονται η πορεία της υλοποίησης των συστάσεων και τυχόν προβλήματα που προκύπτουν στα σχετικά σχέδια δράσης.
- Υποβάλλει προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και παρακολουθεί την εφαρμογή των μέτρων που αποφασίζονται (follow up).
- Ενημερώνεται από τον Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου για όλα τα σημαντικά ευρήματα, για τα οποία η εκτελεστική διοίκηση προτείνει να αναληφθεί ο κίνδυνος από την Εταιρεία και να μη συμμορφωθεί, είτε λόγω κόστους είτε λόγω συγκεκριμένων συνθηκών. Στις περιπτώσεις αυτές ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο είναι υπεύθυνο για την λήψη αποφάσεων επί των θεμάτων αυτών.
- Υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο αναφορές για περιπτώσεις που της έχουν αναφερθεί σχετικά με συγκρούσεις συμφερόντων κατά τις συναλλαγές της Εταιρείας με συνδεδεμένα με αυτήν πρόσωπα.

- Υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο ως προς την απόκτηση επαρκούς πληροφόρησης για τη λήψη αποφάσεων σε θέματα συναλλαγών μεταξύ συνδεδεμένων μερών.
- Διασφαλίζει την ύπαρξη διαδικασιών σύμφωνα με τις οποίες το προσωπικό της Εταιρείας μπορεί, υπό εχεμύθεια, να εκφράσει τις ανησυχίες του για ενδεχόμενες παραβάσεις και παρατυπίες στη διαδικασία συλλογής, επεξεργασίας και γνωστοποίησης χρηματοοικονομικών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων και καταγγελιών που αφορούν θέματα λογιστικά, ελεγκτικής φύσεως ή σχετικά με τη λειτουργία των εσωτερικών οικονομικών ελέγχων ή για άλλα ζητήματα που άπτονται της λειτουργίας της επιχείρησης.
- Αναθέτει τη διεξαγωγή εσωτερικού ελέγχου σε κάθε δραστηριότητα της Εταιρείας και των θυγατρικών της, εφόσον το κρίνει αναγκαίο.
- Κατευθύνει τόσο τους ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές όσο και τους εσωτερικούς ελεγκτές προς ελεγκτικά έργα για τα οποία υπάρχουν υποψίες απάτης.
- Προσδιορίζει τους όρους για την επιλογή και ανάθεση σε ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές, πλην των τακτικών, της αξιολόγησης της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και υποβάλλει εισήγηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την επιλογή και το ύψος των αμοιβών των επιλεγόμενων ελεγκτικών οίκων προς αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας σύμφωνα με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Η ανάθεση ενός τέτοιου έργου αξιολόγησης πρέπει να γίνεται περιοδικά και τουλάχιστον ανά τριετία.

Εντός του 2021, η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε δεκαεννέα (19) συνεδριάσεις και όλες οι αποφάσεις της ελήφθησαν ομόφωνα. Κατά τη διάρκεια κάθε συνεδρίασης, ολοκληρώθηκε η εξέταση και η διευθέτηση όλων των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, αφού προηγουμένως είχαν διανεμηθεί τα απαιτούμενα πληροφοριακά έγγραφα και είχαν συμμετάσχει, κατά περίπτωση, τα αρμόδια διευθυντικά στελέχη, οι τακτικοί ορκωτοί ελεγκτές και άλλοι εμπειρογνώμονες.

Η συμμετοχή των μελών στις συνεδριάσεις της Επιτροπής Ελέγχου αποτυπώνεται στον ανωτέρω Πίνακα Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου στις συνεδριάσεις Δ.Σ και των σχετικών Επιτροπών.

Η Επιτροπή στις συνεδριάσεις της ασχολήθηκε με όλα τα θέματα αρμοδιότητάς της όπως αυτά καθορίζονται από τις κείμενες διατάξεις, με κυριότερα των οποίων:

- την ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου, την εισήγηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο της έγκρισης των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε ατομική και ενοποιημένη βάση πριν τη δημοσίευσή τους βάσει των ακολουθούμενων λογιστικών αρχών,
- την παρακολούθηση και αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας των πολιτικών, διαδικασιών και δικλίδων ασφάλειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, διασφάλισης ποιότητας και διαχείρισης κινδύνου όσον αφορά τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση της εταιρείας χωρίς να παραβιάζεται η ανεξαρτησία της,
- την υποβολή σύστασης για το διορισμό από τη Γενική Συνέλευση των ορκωτών ελεγκτών λογιστών καθώς και της αμοιβής τους και των όρων πρόσληψής τους χωρίς επηρεασμούς από τρίτους,
- την εξέταση και αξιολόγηση των ελεγκτικών εκθέσεων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και τα σχόλια της Διοίκησης,
- την παρακολούθηση της προόδου των ευρημάτων του Εσωτερικού Ελέγχου καθώς και των ευρημάτων του ελέγχου των πληροφοριακών συστημάτων,
- την έγκριση του ετήσιου απολογισμού και των πεπραγμένων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου για τη χρήση 2021,
- την ενημέρωση επί του ετήσιου προγράμματος ελέγχου της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου,
- την έγκριση του προϋπολογισμού της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου προέβη σε τακτικές αναφορές προς το Διοικητικό Συμβούλιο για τον τρόπο με τον οποίο εκτέλεσε τα καθήκοντά της. Επίσης, κατά τη διάρκεια του 2021, η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε πέντε (5) συναντήσεις με τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές της Εταιρείας, χωρίς την παρουσία των μελών της διοίκησης της Εταιρείας. Κατά τις ανωτέρω συναντήσεις αλλά και κατά τη διάρκεια των συναντήσεών της με την παρουσία των αρμοδίων στελεχών της Εταιρείας, η Επιτροπή Ελέγχου διαπίστωσε την αποτελεσματικότητα της ελεγκτικής

διαδικασίας.

Αξιολόγηση: Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης (βλ. Ενότητα 2.15) κατέδειξαν μια αποτελεσματική Επιτροπή Ελέγχου. Η Επιτροπή εξετάζει αποτελεσματικά την ακεραιότητα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων του Ομίλου της ΕΧΑΕ καθώς και άλλες σημαντικές δημοσιοποιήσεις και παρακολουθεί αποτελεσματικά και αξιολογεί ετησίως τον εσωτερικό έλεγχο τόσο σε αυτόνομη βάση εταιρείας, όσο και σε επίπεδο Ομίλου και ενημερώνει σχετικά το ΔΣ. Η Επιτροπή διασφαλίζει αποτελεσματικά ότι η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου διαθέτει τις ικανότητες και την τεχνογνωσία που της επιτρέπουν να αξιολογεί την αποτελεσματικότητα του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης της ΕΧΑΕ, του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, με ιδιαίτερη έμφαση στους αναδυόμενους κινδύνους που ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά την Εταιρεία. Η Επιτροπή ετησίως επανεξετάζει αποτελεσματικά την ανεξαρτησία, την αντικειμενικότητα, την επάρκεια και τη λειτουργική αποτελεσματικότητα της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Ομίλου.

Οι πληροφορίες για την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητές της είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

3.2. Επιτροπή Τοποθετήσεων Στελεχών, Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αμοιβών («Nomination and Compensation Committee»)

Σύνθεση της Επιτροπής:

Πρόεδρος	Πολυξένη Καζόλη, ανεξάρτητο μέλος Δ.Σ.
Μέλη	Γεώργιος Χαντζηνικολάου, μη εκτελεστικός Πρόεδρος Δ.Σ.
	Κωνσταντίνος Βασιλείου, μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.
	Nicholaos Krenteras, ανεξάρτητο μέλος Δ.Σ.
	Σπυριδούλα Παπαγιαννίδου, ανεξάρτητο μέλος Δ.Σ.

Κατά τη διάρκεια του 2021, πραγματοποιήθηκαν οι ακόλουθες αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής: Μέχρι την ημερομηνία της 3.6.2021 η σύνθεση της Επιτροπής ήταν τριμελής και αποτελούνταν από τους κ.κ. Πολυξένη Καζόλη, ανεξάρτητο μέλος, Πρόεδρο, και Γεώργιο Χαντζηνικολάου, μη εκτελεστικό Πρόεδρο Δ.Σ. και Σπυριδούλα Παπαγιαννίδου, ανεξάρτητο μέλος, Μέλη. Στις 3.6.2021, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου αυξήθηκε ο αριθμός των μελών της Επιτροπής από τρία (3) σε πέντε (5) και εξελέγησαν ως δύο (2) συμπληρωματικά μέλη της οι κ.κ. Κωνσταντίνος Βασιλείου, μη εκτελεστικό μέλος, και Βασίλειος Καρατζάς, ανεξάρτητο μέλος, ο οποίος εν συνεχεία αντικαταστάθηκε με την από 28.6.2021 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου από τον κ. Nicholas Krenteras, ανεξάρτητο μέλος.

Διακυβέρνηση- Λειτουργία

Η Επιτροπή Τοποθετήσεων Στελεχών, Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αμοιβών («Nomination and Compensation Committee») αποτελείται από πέντε (5) μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εκ των οποίων τα τρία (3), τουλάχιστον, είναι εκ των ανεξαρτήτων μελών του. Τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται, παύονται και αντικαθίστανται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας. Καθήκοντα Προέδρου ανατίθενται από το Διοικητικό Συμβούλιο σε ένα από τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη της Επιτροπής το οποίο θα πρέπει να έχει υπηρετήσει στην Επιτροπή ως Μέλος τουλάχιστον ένα έτος.

Τα μέλη της Επιτροπής θα πρέπει να διαθέτουν συλλογικά επαρκείς γνώσεις, εμπειρογνωσία και πείρα όσον αφορά την επιχειρηματική δραστηριότητα της Εταιρείας, ώστε να είναι σε θέση να αξιολογούν την κατάλληλη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και να προτείνουν υποψηφίους για την κάλυψη των κενών θέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα μέλη της Επιτροπής επιλέγονται βάσει των προσόντων και της εμπειρίας τους σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης και θα πρέπει, σε κάθε περίπτωση, να πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας, όπως αυτά τίθενται από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, ενώ το μέγεθος και η συλλογική κατάρτιση της Επιτροπής θα πρέπει να είναι τα κατάλληλα, αναλογιζόμενων του επιχειρηματικού μοντέλου και των λειτουργιών της Εταιρείας.

Η Επιτροπή θα πρέπει να συγκροτείται με τρόπο τέτοιο ώστε να δύναται να ασκήσει την αρμόδια και ανεξάρτητη κρίση της επί των πολιτικών και των πρακτικών αποδοχών με τρόπο ώστε να προωθείται η ορθή

και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων χωρίς να δημιουργούνται κίνητρα χαλάρωσης των προτύπων κινδύνου της Εταιρείας.

Η συμμετοχή στην Επιτροπή Τοποθετήσεων Στελεχών, Ανάδειξης Υποψηφίων μελών Δ.Σ. & Αμοιβών δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες Επιτροπές της Εταιρείας.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι τετραετής (4ετής) και μπορεί να ανανεωθεί απεριόριστα. Τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται, παύονται και αντικαθίστανται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η απώλεια της ιδιότητας του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου συνεπάγεται αυτοδίκαια και την απώλεια της ιδιότητας του μέλους της Επιτροπής.

Η Επιτροπή συνεδριάζει με πρόσκληση του Προέδρου της όσες φορές κρίνει απαραίτητο για εκτέλεση των καθηκόντων της, αλλά πάντως όχι λιγότερο από μια φορά σε κάθε ημερολογιακό έτος. Κάθε μέλος της Επιτροπής έχει το δικαίωμα να ζητήσει γραπτώς τη σύγκληση της Επιτροπής για συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων.

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα αν παρίστανται σε αυτήν η πλειοψηφία των μελών της, είτε μέσω φυσικής παρουσίας, είτε μέσω έγγραφης εξουσιοδότησης σε άλλο μέλος της Επιτροπής. Η συμμετοχή μέλους της Επιτροπής σε συνεδρίαση με χρήση τεχνολογιών μέσω οπτικής ή ακουστικής σύνδεσης θεωρείται έγκυρη για το σκοπό αυτό. Για την έγκυρη λήψη αποφάσεων της Επιτροπής απαιτείται η πλειοψηφία των παρόντων μελών της. Σε περίπτωση μη ομόφωνης απόφασης επί οποιουδήποτε θέματος της Επιτροπής, καταγράφονται στα πρακτικά οι απόψεις της μειοψηφίας.

Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής, δύναται να προσκαλούνται, χωρίς δικαίωμα ψήφου, πέραν των μελών της και άλλα άτομα εφόσον κριθεί απαραίτητο, όπως οποιοδήποτε μέλος του Δ.Σ., ο Διευθύνων Σύμβουλος, οι Επιτελικοί Διευθυντές, ο Διευθυντής Ανθρωπίνου Δυναμικού, στελέχη ή σύμβουλοι της Εταιρείας κ.λπ. Όταν προσκαλούνται εκτελεστικά στελέχη της Εταιρείας ή θυγατρικής του Ομίλου, η Επιτροπή ενημερώνει σχετικά τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Εταιρείας. Όλα τα στελέχη της Εταιρείας και του Ομίλου έχουν υποχρέωση να παρουσιαστούν ενώπιον της Επιτροπής κατόπιν προσκλήσεώς της.

Δεν επιτρέπεται η παρουσία, συμμετοχή και ψηφοφορία μέλους της Επιτροπής κατά τη συζήτηση θέματος που το αφορά άμεσα και ατομικά ή έχει σύγκρουση συμφερόντων. Δεν εμπίπτουν στην παραπάνω απαγόρευση οι αποφάσεις που αφορούν καθορισμό πολιτικής, προγραμμάτων, όρων ή κριτηρίων για παροχές ή αποδοχές ή άλλα θέματα γενικής εφαρμογής.

Για την υποβοήθησή του έργου της, η Επιτροπή υποστηρίζεται από τις υπηρεσιακές μονάδες της Εταιρείας και δικαιούται να προσλαμβάνει εξωτερικούς συμβούλους και να καθορίζει τους όρους συνεργασίας μαζί τους, η αμοιβή των οποίων θα βαρύνει τον προϋπολογισμό της Διοίκησης.

Η Επιτροπή, επανεκτιμά τους κανόνες λειτουργίας της και τους συμπληρώνει ή αναθεωρεί με τις τροποποιήσεις εκείνες που θεωρεί χρήσιμες.

Ρόλοι και Αρμοδιότητες

Βασικές αρμοδιότητες της Επιτροπής είναι:

- Ο εντοπισμός, έρευνα, αξιολόγηση και εισήγηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο προσώπου ή προσώπων καταλλήλων να διαδεχθούν τον Πρόεδρο, το Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σε περίπτωση παραίτησης ή διαρκούς αδυναμίας εκτέλεσης των καθηκόντων τους για οποιοδήποτε λόγο κατά τη διάρκεια της θητείας τους.
- Ο εντοπισμός, έρευνα, αξιολόγηση και υποβολή προτάσεως προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο ή από τη Γενική Συνέλευση, καταλόγου με πρόσωπα κατάλληλα να εκλεγούν από τη Γενική Συνέλευση ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.
- Η εκτίμηση της καταλληλότητας της δομής, του μεγέθους, της σύνθεσης και της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του και η υποβολή εισηγήσεων προς αυτό σε σχέση με τυχόν απαιτούμενες μεταβολές.
- Η αξιολόγηση του συνδυασμού ευρύτητας γνώσεων, δεξιοτήτων και πείρας σε ατομικό επίπεδο των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και αυτού ως συνόλου και η υποβολή σχετικών αναφορών στο Διοικητικό Συμβούλιο.

- Η αξιολόγηση της απόδοσης των εκτελεστικών μελών της Διοίκησης κατά την εκάστοτε τρέχουσα οικονομική χρήση, σε συνάρτηση πάντοτε προς τους στόχους του εγκεκριμένου Προϋπολογισμού και τις κρατούσες συνθήκες στην αγορά.
- Ο σχεδιασμός και η περαιτέρω ανάπτυξη αρχών και κανόνων πολιτικής σχετικά με το σύστημα αποδοχών (π.χ. Πολιτική Αποδοχών) των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των διευθυντικών στελεχών με τρόπο που να εξασφαλίζει σεβασμό των αρχών της διαφάνειας και της εταιρικής διακυβέρνησης.

Εντός του 2021 η Επιτροπή πραγματοποίησε δεκατρείς (13) συνεδριάσεις και όλες οι αποφάσεις της ελήφθησαν ομόφωνα. Κατά τη διάρκεια κάθε συνεδρίασης ολοκληρώθηκε η εξέταση και η διευθέτηση όλων των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, αφού προηγουμένως είχαν διανεμηθεί τα απαιτούμενα πληροφοριακά έγγραφα και είχαν συμμετάσχει, κατά περίπτωση, τα αρμόδια διευθυντικά στελέχη και άλλοι εμπειρογνώμονες.

Η συμμετοχή των μελών στις συνεδριάσεις της Επιτροπής αποτυπώνεται στον ανωτέρω Πίνακα Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου στις συνεδριάσεις Δ.Σ και των σχετικών Επιτροπών.

Η Επιτροπή στις συνεδριάσεις της ασχολήθηκε με όλα τα θέματα αρμοδιότητάς της όπως αυτά καθορίζονται από τις κείμενες διατάξεις και τον Κανονισμό Λειτουργίας της, με κυριότερα των οποίων:

Θέματα Αποδοχών

- Υποβολή εισηγήσεως προς το Διοικητικό Συμβούλιο και στη Γενική Συνέλευση για τον καθορισμό των αμοιβών των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2021 ενόψει της προέγκρισής τους από τη Γενική Συνέλευση.
- Επισκόπηση της Έκθεσης Αποδοχών του άρθρ. 112 του Ν. 4548/2018, η οποία υποβλήθηκε στην Τακτική Γενική Συνέλευση προς έγκριση.
- Αξιολόγηση απόδοσης και υποβολή εισηγήσεως στο ΔΣ για τη χορήγηση πρόσθετης αμοιβής (bonus) 2019 και 2020 στο Διευθύνοντα Σύμβουλο.
- Υποβολή πρότασης στο ΔΣ για τη δομή πακέτου παροχών αποχώρησης συνεπεία αμοιβαίας λύσης εργασιακής σχέσης Διευθύνοντος Συμβούλου.
- Υποβολή εισηγήσεως στο ΔΣ επί προτάσεων του Διευθύνοντος Συμβούλου για τη χορήγηση πρόσθετης αμοιβής στα ανώτερα Διευθυντικά και τα εποπτικά στελέχη της Εταιρείας στο πλαίσιο του ελέγχου της ευθυγράμμισής της με την εγκεκριμένη Πολιτική Αποδοχών.
- Υποβολή εισηγήσεως στο ΔΣ για την εφαρμογή Προγράμματος Εθελούσιας Αποχώρησης Εργαζομένων.
- Ενημέρωση για την Ετήσια Αναφορά του Εσωτερικού Ελέγχου, με την οποία η εν λόγω Μονάδα υπέβαλε τις διαπιστώσεις της από τον κεντρικό και ανεξάρτητο εσωτερικό έλεγχο της Πολιτικής Αποδοχών που διενήργησε, από την οποία προέκυψε ότι η διεκπεραίωση των εργασιών της εν λόγω διαδικασίας είναι αποτελεσματική και αποδοτική, δεδομένου ότι έχει εφαρμοστεί τον τελευταίο χρόνο και ότι δεν εντοπίστηκαν εξαιρέσεις που να έχουν σοβαρό αντίκτυπο στην εν γένει λειτουργία του συγκεκριμένου επιθεωρούμενου χώρου αλλά και της Εταιρείας γενικότερα.
- Επανεξέταση και επιβεβαίωση της συμμόρφωσης της ισχύουσας Πολιτικής Αποδοχών με τις πολιτικές και διαδικασίες που έχουν υιοθετηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά την οποία δεν εντοπίστηκε αδυναμία υλοποίησής της, αποκλίσεις, εξαιρέσεις ή παρατηρήσεις ως προς την εφαρμογή της. Επίσης με βάση σχετική ενημέρωση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου & Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η Επιτροπή επιβεβαίωσε ότι η ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας είναι εναρμονισμένη με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο που αφορά την Πολιτική Αποδοχών, καθόσον αυτό δεν έχει τροποποιηθεί κατά το τελευταίο έτος. Επίσης η Επιτροπή στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της επεσήμανε την ανάγκη αναθεώρησης το αμέσως επόμενο χρονικό διάστημα της ισχύουσας Πολιτικής Αποδοχών προκειμένου να ενσωματωθούν οι απαραίτητες βελτιώσεις που έχουν επισημανθεί κατά το διάστημα εφαρμογής της με στόχο να υποβληθεί προς έγκριση από την Τακτική Γενική Συνέλευση.

Θέματα διακυβέρνησης

- Ετήσια αξιολόγηση για το έτος 2020 του Δ.Σ. και παρουσίαση των αποτελεσμάτων της στο Διοικητικό Συμβούλιο
- Ανάπτυξη και υιοθέτηση Διαδικασίας Προγραμματισμού Διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO Succession Planning Policy & Process)
- Ανάπτυξη και υιοθέτηση Πολιτικής και Διαδικασίας Αξιολόγησης Διευθύνοντος Συμβούλου (CEO Evaluation Policy & Process)
- Σχεδιασμός κοινού ερωτηματολογίου και έκθεσης στα πλαίσια της ετήσιας συλλογικής και ατομικής αξιολόγησης του ΔΣ (collective/individual assessment of the Board) που εφαρμόστηκε για την αξιολόγηση του 2020, ώστε η διαδικασία να ενοποιηθεί και απλοποιηθεί, και σε επίπεδο ερωτηματολογίου και σε επίπεδο έκθεσης αναφοράς.

Θέματα υποψηφιότητας

- Αξιολόγηση του βαθμού ανεξαρτησίας και υποβολή εισηγήσεως στο ΔΣ για την αναπλήρωση από τη Γενική Συνέλευση των ανεξάρτητων μελών κ.κ. Αλέξανδρου Αντωνόπουλου, Αδαμαντίνης Λάζαρη και Σοφίας Κουνενάκη -Εφραίμογλου και του μη εκτελεστικού μέλους κ. Νικόλαου Χρυσοχοϊδη από τα ανεξάρτητα μέλη κ.κ. Δημήτριο Δόση, Βασίλειο Καρατζά, Θεανώ Καρποδίνη και Παντελή Τζωρτζάκη.
- Υποβολή εισηγήσεως στο Δ.Σ. για τη στελέχωση της Επιτροπής Ελέγχου της Εταιρείας.
- Υποβολή εισηγήσεως στο Δ.Σ. για την αναπλήρωση κενωθείσας θέσης στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Επιτροπή Ελέγχου κατόπιν αντικατάστασής του ανεξάρτητου Μέλους κ. Βασιλείου Καρατζά, από το ανεξάρτητο μέλος κ. Nicholas Krenteras.
- Ενημέρωση του Δ.Σ. για τη διακρίβωση πλήρωσης των προϋποθέσεων περί επαρκούς εκπροσώπησης ανά φύλο, του συνολικού αριθμού των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών στο Δ.Σ., ανεξαρτησίας για τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, των κριτηρίων καταλληλότητας που προβλέπονται από το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της Εταιρείας, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4706/2020 και την υπ' αριθμ. πρωτ. 1591/5.7.2021 επιστολή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
- Έναρξη διαδικασίας διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου. (Η διαδικασία επιλογής ολοκληρώθηκε και η Επιτροπή υπέβαλε προς το Δ.Σ. την εισήγησή της στις 22.1.2022)

Λοιπά Θέματα

- Υποβολή στο Δ.Σ. της Πολιτικής Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου
- Επικαιροποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής και καθορισμός διαδικασίας εντοπισμού και επιλογής μελών Δ.Σ.

Αξιολόγηση: Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης (βλ. Ενότητα 2.15) κατέδειξαν μια αποτελεσματική Επιτροπή Τοποθετήσεων Στελεχών, Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αμοιβών. Η Επιτροπή καθοδηγείται καλά ώστε να διασφαλίζει έμφαση στις προτεραιότητες που έχουν σημασία και εκπληρώνει τα καθήκοντά της και τον ρόλο της αποτελεσματικά και διαθέτει το απαιτούμενο μείγμα και βάθος γνώσεων, ικανοτήτων, δεξιοτήτων και εμπειρίας και διατυπώνει σαφείς συστάσεις με την απαραίτητη τεκμηρίωση προς το Δ.Σ. Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η Πολιτική Αποδοχών και οι σχετικές διαδικασίες τελούν σε συμμόρφωση με το νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο και τους μακροπρόθεσμους στόχους του Ομίλου και επιβλέπει αποτελεσματικά την πολιτική για την προσέλκυση, διατήρηση, αξιοποίηση και εξέλιξη στελεχών υψηλού επαγγελματικού επιπέδου και ηθικού διαμετρήματος, έχοντας αναπτύξει ένα αξιοκρατικό πλαίσιο αντικειμενικής αξιολόγησης και δίκαιης ανταμοιβής της απόδοσης.

Πληροφορίες για την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητές της είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

3.3. Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού

Σύνθεση της Επιτροπής:

Πρόεδρος	Γεώργιος Χαντζηνικολάου, Πρόεδρος ΔΣ, μη εκτελεστικό Μέλος
Μέλη	Ιωάννης Κοντόπουλος, εκτελεστικό μέλος ΔΣ*
	Σπυριδούλα Παπαγιαννίδου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
	Κωνσταντίνος Βασιλείου, μη εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
	Αλέξιος Πιλάβιος, μη εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
	Ιωάννης Εμίρης, μη εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
	Γεώργιος Δουκίδης, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
	Παντελής Τζωρτζάκης, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος ΔΣ*

Κατά τη διάρκεια του 2021 και μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης της ετήσιας χρηματοοικονομικής έκθεσης, πραγματοποιήθηκαν οι ακόλουθες αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής: Στις 31.5.2021, ο κ. Νικόλαος Χρυσοχοΐδης έπαψε να είναι μέλος της Επιτροπής. Στις 3.6.2021, ορίστηκε ως μέλος της Επιτροπής ο κ. Παντελής Τζωρτζάκης. Στις 8.3.2022 ο κ. Σωκράτης Λαζαρίδης αντικαταστάθηκε ως μέλος της Επιτροπής από τον κ. Ιωάννη Κοντόπουλο.

Διακυβέρνηση- Λειτουργία

Η Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού αποτελείται από τρία (3) τουλάχιστον μέλη τα οποία ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Στην Επιτροπή συμμετέχει ως μέλος ex officio ο Διευθύνων Σύμβουλος. Πρόεδρος της Επιτροπής είναι ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του Προέδρου, ο Διευθύνων Σύμβουλος. Εκτός από τον Πρόεδρο και το Διευθύνοντα Σύμβουλο, η Επιτροπή απαρτίζεται από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και από ανώτατα στελέχη. Τα μέλη της επιλέγονται βάσει της ικανότητάς τους και της εμπειρίας τους και η θητεία τους είναι τριετής με δυνατότητα ανανέωσης επ' αόριστο.

Η Επιτροπή, μπορεί να αναθέτει ειδικά καθήκοντα και αρμοδιότητες που εμπίπτουν στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων της, σε ένα ή περισσότερα επιμέρους μέλη της στο βαθμό που επιτρέπεται από την κείμενη νομοθεσία, το καταστατικό και τον Κανονισμό Λειτουργίας της Εταιρείας και δεν υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων. Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον τρεις φορές ετησίως ή ad hoc όταν είναι απαραίτητο στο χρόνο, τον τόπο και με την ημερήσια διάταξη που ορίζει ο Πρόεδρός της σε συνεννόηση με το Διευθύνοντα Σύμβουλο, και ανακοινώνεται στα Μέλη.

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν παρίστανται σε αυτή το ήμισυ πλέον ενός των μελών της. Ο Πρόεδρος ή ο Διευθύνων Σύμβουλος πρέπει να είναι ένα από τα συμμετέχοντα μέλη. Η συμμετοχή μέλους της Επιτροπής σε συνεδρίαση μέσω οπτικής ή ακουστικής σύνδεσης θα θεωρείται έγκυρη για το σκοπό αυτό. Για την έγκυρη λήψη αποφάσεων της Επιτροπής απαιτείται απλή πλειοψηφία των παρόντων μελών της. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου της Επιτροπής.

Κάθε μέλος της Επιτροπής έχει το δικαίωμα να υποβάλλει θέματα προς συζήτηση στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της. Τα θέματα λαμβάνονται υπόψη από τον Πρόεδρο, ο οποίος τα συμπεριλαμβάνει στην ημερήσια διάταξη της επόμενης τακτικής ή έκτακτης συνεδρίασης της Επιτροπής.

Η Επιτροπή μπορεί να προσκαλέσει στις συνεδριάσεις της κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, ανώτερο διοικητικό στέλεχος της Εταιρείας ή θυγατρικής του Ομίλου ή άλλο πρόσωπο που κρίνει κατάλληλο να την βοηθήσει στην εκπλήρωση των καθηκόντων της.

Η Επιτροπή υποβάλλει τακτικά αναφορές στο Δ.Σ. Ο Πρόεδρος ενημερώνει συνοπτικά το Δ.Σ. για τις εργασίες της Επιτροπής μετά από κάθε συνεδρίασή της. Στην πρώτη συνεδρίαση κάθε ημερολογιακού έτους η Επιτροπή λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με τον ετήσιο προγραμματισμό του χρόνου και των θεμάτων αρμοδιότητάς της.

Ρόλοι και Αρμοδιότητες

Σκοπός της Επιτροπής Στρατηγικού Σχεδιασμού είναι να υποστηρίζει τα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. στη διαμόρφωση, ανάπτυξη και εφαρμογή των στρατηγικών επιλογών του Ομίλου, να βοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο στη λήψη αποφάσεων σε όλα τα θέματα που σχετίζονται με τη στρατηγική του Ομίλου και επιβλέπει τακτικά την εφαρμογή της στρατηγικής από τη Διοίκηση του Ομίλου. Η Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού συνεργάζεται με άλλες επιτροπές, όπου κρίνεται σκόπιμο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της.

Για την εκπλήρωση του σκοπού της η Επιτροπή είναι επιφορτισμένη με τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Την παρακολούθηση σε τακτική βάση και ανάλυση θεμάτων στρατηγικών επιλογών της Εταιρείας και όταν απαιτείται, τη διατύπωση σχετικής εισήγησης στο Δ.Σ. της Εταιρείας. Επίσης, χαράσσει τους άξονες του Επιχειρηματικού Σχεδίου και παρακολουθεί και εισηγείται για κάθε θέμα στρατηγικής σημασίας για τον Όμιλο.
- Τη διασφάλιση ότι ο Όμιλος θα αναπτύξει μια καλά καθορισμένη μεσοπρόθεσμη στρατηγική σύμφωνα με τις οδηγίες του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Την εξέταση και ανασκόπηση των βασικών στόχων και σημαντικών επιχειρηματικών πρωτοβουλιών πριν από την υποβολή τους προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Την εξέταση και, εφόσον απαιτείται, την υποβολή προτάσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο για όλα τα ζητήματα στρατηγικής σημασίας για τον Όμιλο που θέτει προς συζήτηση ο Πρόεδρος ή ο Διευθύνων Σύμβουλος.

Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής αφορούν τόσο την Εταιρεία όσο και τις θυγατρικές του Ομίλου.

Εντός του 2021 η Επιτροπή πραγματοποίησε έντεκα (11) συνεδριάσεις και όλες οι αποφάσεις της ελήφθησαν ομόφωνα.

Η συμμετοχή των μελών στις συνεδριάσεις της Επιτροπής αποτυπώνεται στον ανωτέρω Πίνακα Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου στις συνεδριάσεις Δ.Σ και των σχετικών Επιτροπών.

Η Επιτροπή στις συνεδριάσεις της ασχολήθηκε με τα θέματα αρμοδιοτήτάς της όπως αυτά καθορίζονται από τον Κανονισμό Λειτουργίας της, με κυριότερα των οποίων:

- Ενημερώθηκε για την υποδομή της πληροφορικής του Ομίλου καθώς και τις προκλήσεις του 2021
- Επισκόπησε τους άξονες της επικαιροποιημένης στρατηγικής του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις διεθνείς τάσεις αλλά και την συγκυρία της ελληνικής κεφαλαιαγοράς.
- Στο ανωτέρω πλαίσιο έγινε επιλογή, διαμόρφωση και προτεραιοποίηση των έργων του Ομίλου σε επίπεδο κρισιμότητας μέσω της εστίασης σε επιβεβαιωμένες τακτικές και στους νέους άξονες της στρατηγικής του Ομίλου που πλαισιώνουν τις δράσεις της Διοίκησης και συνίστανται: α) στην αύξηση της συναλλακτικής δραστηριότητας μέσω της εισαγωγής νέων προϊόντων και εταιρειών β) στην επέκταση του δικτύου παροχής υπηρεσιών του Ομίλου σε συναφείς υπηρεσίες και προϊόντα και τη διεύρυνση των παρεχόμενων υπηρεσιών σε εταιρείες, επενδυτές και μέλη (buy-side & sell-side) γ) στην επέκταση σε ξένες κεφαλαιαγορές μέσω της συνεργασίας και της παροχής υπηρεσιών και συνεργασιών με άλλες υποδομές και αγορές στην ευρύτερη γεωγραφική περιοχή δ) στη διαμόρφωση και την επικέντρωση σε δράσεις ενεργοποίησης προς επίτευξη των λοιπών αξόνων.
- Παρακολούθησε την πορεία προγραμματισμού και εκτέλεσης των δράσεων της Διοίκησης στα πλαίσια της επικαιροποιημένης στρατηγικής του Ομίλου, μέσω του εκπονηθέντος σχεδίου υλοποίησης, το οποίο προβλέπει την κατανομή των στρατηγικών πρωτοβουλιών σε κεντρικούς υπευθύνους από την επιτελική ομάδα, οι οποίοι κατάρτισαν τα λεπτομερή πλάνα υλοποίησης και ανέλαβαν την εκτέλεση των δράσεων.

Αξιολόγηση: Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης (βλ. Ενότητα 2.15) κατέδειξαν μια αποτελεσματική Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού η οποία καθοδηγείται καλά ώστε να διασφαλίζει έμφαση στις προτεραιότητες που έχουν σημασία. Η Επιτροπή διαθέτει το απαιτούμενο μείγμα και βάθος γνώσεων, ικανοτήτων, δεξιοτήτων και εμπειρίας. Η Επιτροπή διατυπώνει σαφείς συστάσεις με την απαραίτητη τεκμηρίωση προς το Δ.Σ. Η Επιτροπή εξετάζει τη στρατηγική κατεύθυνση της ΕΧΑΕ και του Ομίλου και επιβλέπει και παρέχει καθοδήγηση στη Διοίκηση για την ανάπτυξη αυτών των δράσεων και συμβάλλει στον προσδιορισμό των μακροπρόθεσμων συμφερόντων της Εταιρείας κατά την αξιολόγηση των προϊόντων, των υπηρεσιών και των αγορών στις οποίες δραστηριοποιείται. Το Δ.Σ. αξιοποιεί το έργο της Επιτροπής με τον πιο αποτελεσματικό τρόπο.

Πληροφορίες για την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητές της είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

3.4. Επιτροπή Κινδύνων

Σύνθεση της Επιτροπής:

Πρόεδρος	Γεώργιος Δουκίδης, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
Μέλη	Αλέξιος Πιλάβιος, μη εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
	Ιωάννης Εμίρης, μη εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
	Θεανώ Καρποδίνη, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος ΔΣ
	Σπυριδούλα Παπαγιαννίδου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος ΔΣ

Κατά τη διάρκεια του 2021, πραγματοποιήθηκαν οι ακόλουθες αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής: Μέχρι την ημερομηνία της 3.6.2021 η σύνθεση της Επιτροπής ήταν τριμελής και αποτελούνταν από τους κ.κ. Γεώργιο Δουκίδη, ανεξάρτητο μέλος, Πρόεδρο, και Σπυριδούλα Παπαγιαννίδου, ανεξάρτητο μέλος και Ιωάννη Κυριακόπουλο, μη εκτελεστικό μέλος, Μέλη. Στις 3.6.2021, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου αυξήθηκε ο αριθμός των μελών της Επιτροπής από τρία (3) σε πέντε (5) και εξελέγησαν ως νέα μέλη της τα ανωτέρω πρόσωπα.

Διακυβέρνηση - Λειτουργία

Η Επιτροπή Κινδύνων, αποτελείται από τουλάχιστον τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. με τουλάχιστον το 1/3 αυτών ανεξάρτητα, τα οποία διαθέτουν επαρκή γνώση στον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η Εταιρεία καθώς και κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εξειδίκευση, για να κατανοούν και να παρακολουθούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων της Εταιρείας.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται από το Δ.Σ. και πρέπει να είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος το οποίο να διαθέτει σημαντική εμπειρία στην λειτουργία της Κεφαλαιαγοράς, στη διαχείριση κινδύνου, καθώς επίσης και εξοικείωση με το τοπικό και διεθνές κανονιστικό πλαίσιο. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. δύναται να είναι μέλος της Επιτροπής αλλά δεν μπορεί να προεδρεύει. Επίσης ο Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνου δεν μπορεί να είναι ταυτόχρονα και Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου της Εταιρείας.

Η Επιτροπή συνεδριάζει, με πρόσκληση του Προέδρου της, όσες φορές κρίνει απαραίτητο για την επιτέλεση της αποστολής της και όχι λιγότερο από μία (1) φορά το μήνα. Κάθε μέλος της Επιτροπής έχει το δικαίωμα να ζητήσει γραπτώς τη σύγκληση της Επιτροπής για τη συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων. Η Επιτροπή δικαιούται να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της και όσα στελέχη, υπαλλήλους ή σύμβουλους της Εταιρείας κρίνει σκόπιμο ή χρήσιμο, όπως επίσης να αναθέτει εργασίες σε εσωτερικές ομάδες στελεχών ή σε εξωτερικούς συμβούλους, που αποσκοπούν στο να συνδράμουν στην αποτελεσματικότερη εκτέλεση των καθηκόντων της.

Προκειμένου να ληφθεί απόφαση από την Επιτροπή, απαιτείται απαρτία με τη συμμετοχή άνω του 50% των μελών της. Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία 2/3 των παρόντων μελών στα οποία συνυπολογίζονται και τα μέλη που συμμετέχουν απομακρυσμένα μέσω τηλεδιάσκεψης ή με χρήση άλλων τεχνολογικών μέσων. Με την επιφύλαξη επίτευξης απαρτίας κατά τα ανωτέρω, μέλος της Επιτροπής μπορεί να συμμετέχει στη συνεδρίαση μέσω τηλεδιάσκεψης ή σε περίπτωση κωλύματος να εξουσιοδοτήσει άλλο μέλος του Δ.Σ. της Εταιρείας, προκειμένου να το εκπροσωπήσει σε συγκεκριμένη συνεδρίαση της Επιτροπής και να ψηφίσει για λογαριασμό του στα θέματα της ημερήσιας διάταξης.

Δεν επιτρέπεται η παρουσία, συμμετοχή και ψηφοφορία μέλους της Επιτροπής κατά τη συζήτηση θέματος για το οποίο έχει σύγκρουση συμφερόντων. Δεν εμπίπτουν στην παραπάνω απαγόρευση οι αποφάσεις που αφορούν καθορισμό πολιτικής, διαδικασιών, όρων ή κριτηρίων διαχείρισης κινδύνων ή άλλα θέματα γενικής εφαρμογής. Σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής τηρούνται πρακτικά, τα οποία επικυρώνονται από τον Πρόεδρο, τα μέλη της και το Γραμματέα της.

Η Επιτροπή μπορεί να αναθέτει ειδικά καθήκοντα και αρμοδιότητες σε ένα ή περισσότερα επιμέρους μέλη της, που εμπίπτουν στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων της, στο βαθμό που αυτό επιτρέπεται από την εν γένει κείμενη νομοθεσία και δεν υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων.

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, η Επιτροπή παρουσιάζει στο ΔΣ τα αποτελέσματα των ενεργειών και δραστηριοτήτων της.

Ρόλοι και Αρμοδιότητες

Η Επιτροπή Κινδύνων λειτουργεί ως υποστηρικτική επιτροπή προς το Δ.Σ. σε θέματα διαχείρισης κινδύνου και έχει την ευθύνη άσκησης των καθηκόντων που καθορίζονται στον κανονισμό λειτουργίας της, ώστε να είναι σε θέση να υποβοηθά, να συμβουλεύει και να υποστηρίζει το Δ.Σ. στο έργο του σε σχέση με:

- τη χάραξη της κατάλληλης στρατηγικής για την ανάληψη των κινδύνων και τον καθορισμό αποδεκτών ανωτάτων ορίων ανάληψης κινδύνου, καθώς επίσης και την εποπτεία της εφαρμογής τους,
- την καθιέρωση αρχών και κανόνων που θα διέπουν την διαχείριση κινδύνων όσον αφορά στην αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους,
- την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωση κατάλληλων πολιτικών διαχείρισης κινδύνων στη λήψη των επιχειρηματικών αποφάσεων,
- τη συμμόρφωση της Εταιρείας, μέσω κατάλληλων μέτρων και διαδικασιών, με όσα προβλέπει το θεσμικό πλαίσιο για τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων,
- τη διασφάλιση και τον έλεγχο της ανεξαρτησίας, της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου.
- Το Δ.Σ. διατηρεί το δικαίωμα να αναθεωρεί και να αναθέτει εφόσον ορίζονται από το ισχύον νομοθετικό/κανονιστικό πλαίσιο, περαιτέρω καθήκοντα στην Επιτροπή Κινδύνου, τα οποία ανάλογα με τις συνθήκες, θα πρέπει να ενσωματώνονται στον Κανονισμό της.

Η Επιτροπή συνεδριάζει, με πρόσκληση του Προέδρου της, όσες φορές κρίνει απαραίτητο για την επιτέλεση της αποστολής της και όχι λιγότερο από μία (1) φορά το μήνα. Κάθε μέλος της Επιτροπής έχει το δικαίωμα να ζητήσει γραπτώς τη σύγκληση της Επιτροπής για τη συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων. Η Επιτροπή δικαιούται να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της και όσα στελέχη, υπαλλήλους ή σύμβουλους της Εταιρείας κρίνει σκόπιμο ή χρήσιμο, όπως επίσης να αναθέτει εργασίες σε εσωτερικές ομάδες στελεχών ή σε εξωτερικούς συμβούλους, που αποσκοπούν στο να συνδράμουν στην αποτελεσματικότερη εκτέλεση των καθηκόντων της. Όλα τα στελέχη της Εταιρείας και του Ομίλου έχουν υποχρέωση να παρουσιαστούν ενώπιον της Επιτροπής κατόπιν προσκλήσεώς της. Ο Επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου της Εταιρείας παρίσταται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής, ώστε να την ενημερώνει για τα θέματα διαχείρισης κινδύνου.

Προκειμένου να ληφθεί απόφαση από την Επιτροπή, απαιτείται απαρτία με τη συμμετοχή άνω του 50% των μελών της. Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνεται με πλειοψηφία 2/3 των παρόντων μελών στα οποία συνηγορούνται και τα μέλη που συμμετέχουν απομακρυσμένα μέσω τηλεδιάσκεψης ή με χρήση άλλων τεχνολογικών μέσων. Με την επιφύλαξη επίτευξης απαρτίας κατά τα ανωτέρω, μέλος της Επιτροπής μπορεί να συμμετέχει στη συνεδρίαση μέσω τηλεδιάσκεψης ή σε περίπτωση κωλύματος να εξουσιοδοτήσει άλλο μέλος του Δ.Σ. της Εταιρείας, προκειμένου να το εκπροσωπήσει σε συγκεκριμένη συνεδρίαση της Επιτροπής και να ψηφίσει για λογαριασμό του στα θέματα της ημερήσιας διάταξης.

Δεν επιτρέπεται η παρουσία, συμμετοχή και ψηφοφορία μέλους της Επιτροπής κατά τη συζήτηση θέματος για το οποίο έχει σύγκρουση συμφερόντων. Δεν εμπίπτουν στην παραπάνω απαγόρευση οι αποφάσεις που αφορούν καθορισμό πολιτικής, διαδικασιών, όρων ή κριτηρίων διαχείρισης κινδύνων ή άλλα θέματα γενικής εφαρμογής. Σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής τηρούνται λεπτομερή πρακτικά, τα οποία επικυρώνονται από τον Πρόεδρο, τα μέλη της και το Γραμματέα της.

Η Επιτροπή μπορεί να αναθέτει ειδικά καθήκοντα και αρμοδιότητες σε ένα ή περισσότερα επιμέρους μέλη της, που εμπίπτουν στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων της, στο βαθμό που αυτό επιτρέπεται από την εν γένει κείμενη νομοθεσία και δεν υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων.

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, η Επιτροπή παρουσιάζει στο ΔΣ τα αποτελέσματα των ενεργειών και δραστηριοτήτων της.

Βασικές αρμοδιότητες της Επιτροπής είναι:

Αρμοδιότητες σχετικά με τη διαχείριση κινδύνου της Εταιρείας

Για την εκπλήρωση του σκοπού της ως προς την εποπτεία της διαχείρισης κινδύνου της Εταιρείας, η Επιτροπή έχει τα ακόλουθα καθήκοντα και αρμοδιότητες:

- Διαμορφώνει τη στρατηγική ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων με τρόπο που να ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Εταιρείας.
- Μεριμνά για την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης των επιχειρηματικών αποφάσεων (π.χ. αποφάσεων που αφορούν την εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών, την προσαρμοσμένη ανάλογα με τον κίνδυνο τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και τον υπολογισμό της αποδοτικότητας και την κατανομή κεφαλαίων σε συνάρτηση με τον κίνδυνο) σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της Εταιρείας.
- Καθορίζει τις αρχές που πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους, σε συνέπεια με την εκάστοτε ισχύουσα επιχειρηματική στρατηγική και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.
- Καθορίζει το είδος, την ποσότητα, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που πρέπει να λαμβάνει σχετικά με θέματα κινδύνων.
- Αξιολογεί ετησίως, με βάση την ετήσια έκθεση του Επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου και του σχετικού αποσπάσματος της έκθεσης του Εσωτερικού Ελέγχου:
 - ο την επάρκεια και αποτελεσματικότητα της Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας και ιδίως τη συμμόρφωση προς το καθορισμένο επίπεδο ανοχής κινδύνου.
 - ο την καταλληλότητα των ορίων, την επάρκεια των προβλέψεων και την εν γένει επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανομένων κινδύνων.
- Διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στο Δ.Σ. σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων της Εταιρείας ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.
- Διαμορφώνει το κατάλληλο εσωτερικό περιβάλλον, με σκοπό να διασφαλίζεται ότι κάθε στέλεχος και υπάλληλος αντιλαμβάνεται τη φύση των κινδύνων που συνδέονται με τις δραστηριότητές του στο πλαίσιο εκτέλεσης των καθηκόντων του, αναγνωρίζει την ανάγκη αποτελεσματικής και έγκαιρης αντιμετώπισής τους και διευκολύνει την εφαρμογή των εσωτερικών ελεγκτικών διαδικασιών που θέτει η Διοίκηση της Εταιρείας.
- Διατυπώνει, ετησίως ή και συχνότερα αν απαιτηθεί, προτάσεις αναθεώρησης και διορθωτικές ενέργειες στο Δ.Σ., σχετικά με τη Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων και διάθεσης ανάληψης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της εκτίμησης της καταλληλότητας του επιχειρηματικού σχεδίου / σχεδίου αναδιάρθρωσης της Εταιρείας στο πλαίσιο της ανάληψης κινδύνων.
- Προβαίνει ετησίως σε επισκόπηση του εκάστοτε ισχύοντος πλαισίου και εγκρίνει τροποποιήσεις του, στις περιπτώσεις όπου ζητείται η τροποποίηση της εγκεκριμένης διάθεσης ανάληψης κινδύνου (risk appetite).
- Ελέγχει την τιμολόγηση των προσφερόμενων υπηρεσιών, λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων της Εταιρείας. Όταν η τιμολόγηση δεν απηχεί με ακρίβεια τους κινδύνους σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων, η Επιτροπή υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Δ.Σ.
- Προκειμένου να συμβάλλει στη διαμόρφωση ορθών πολιτικών και πρακτικών αποδοχών, και με την επιφύλαξη των καθηκόντων της Επιτροπής Τοποθετήσεων Στελεχών, Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αμοιβών, εξετάζει κατά πόσον τα κίνητρα που προβλέπει το σύστημα αποδοχών λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα και τα προβλεπόμενα κέρδη.
- Προβαίνει σε κάθε άλλη ενδεδειγμένη ενέργεια για αποτελεσματική επιτέλεση της αποστολής της.

Αρμοδιότητες σχετικά με την εποπτεία της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου

Βασική ευθύνη της Επιτροπής αποτελεί η επισκόπηση – συνεχής παρακολούθηση των δραστηριοτήτων της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ) της Εταιρείας. Συγκεκριμένα, η Επιτροπή είναι επιφορτισμένη με τις παρακάτω αρμοδιότητες ως προς τη λειτουργία της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου:

- Διασφαλίζει ότι η ΜΔΚ αναπτύσσει εργαλεία μέτρησης και μεθοδολογίες για την σταθμισμένη ως προς τον κίνδυνο μέτρηση αποδοτικότητας και τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών. Επιπλέον, η Επιτροπή μέσω της ΜΔΚ επιβλέπει την εφαρμογή τους.
- Εγκρίνει τις εισηγήσεις της ΜΔΚ σχετικά με την υιοθέτηση κατάλληλων τεχνικών προσαρμογής των κινδύνων στα αποδεκτά επίπεδα.
- Θεσπίζει κατάλληλες στρατηγικές και πολιτικές για τη διαχείριση των κινδύνων που αναλαμβάνει η Εταιρεία, καθορίζοντας, μετά από εισήγηση της ΜΔΚ, τα εκάστοτε αποδεκτά ανώτατα όρια ανάληψης κινδύνων ανά κατηγορία κινδύνου.
- Θεσπίζει και αξιολογεί τις επιπτώσεις των επιμέρους ελέγχων και παρεμβάσεων περιορισμού της επικινδυνότητας, μετά τις σχετικές εισηγήσεις της ΜΔΚ.
- Εγκρίνει, κατόπιν εισήγησης της ΜΔΚ, την κατηγοριοποίηση των κινδύνων (taxonomy) και τα αντικείμενα παρακολούθησης (universe) της επικινδυνότητας καθώς και τους μηχανισμούς συνεχούς εμβάθυνσης και επέκτασης του μητρώου κινδύνων στην Εταιρεία.
- Εγκρίνει, κατόπιν εισήγησης της ΜΔΚ, το πλάνο εξέλιξης και ωρίμανσης της Εταιρείας σε θέματα επικινδυνότητας και τους ετήσιους στόχους αναπτυγμένους ανά λειτουργία.
- Ασκεί διοικητικά μέτρα, σε περιπτώσεις μη συμμόρφωσης της διαχείρισης στα πρότυπα διαδικασιών και πολιτικών, μετά από σχετική κλιμάκωση ευρημάτων απόκλισης από τη ΜΔΚ.
- Ενημερώνεται για τις εισηγήσεις της ΜΔΚ προς τις επιχειρησιακές μονάδες, σε συνεργασία με τους μηχανισμούς διαχείρισης των αλλαγών και προώθησης των βελτιώσεων της Εταιρείας, τις ενέργειες που στοχεύουν στην αποτελεσματικότερη αντιμετώπιση των κινδύνων, παράλληλα με την αποδοτικότερη εξυπηρέτηση των επιχειρησιακών στόχων των λειτουργιών της επιχείρησης.
- Παρακολουθεί την εξέλιξη των εργασιών που έχουν συμφωνηθεί με τις επιχειρησιακές δομές της Εταιρείας (1st Line of Defense), των θεμάτων ενδιαφέροντος του ελέγχου της επικινδυνότητας και των θεμάτων υποδομής για τη βελτίωση της ποιότητας της διαχείρισης που έχουν επίπτωση στην αποτελεσματικότητα του ελέγχου της επικινδυνότητας.
- Εγκρίνει τον προϋπολογισμό της ΜΔΚ και το πλάνο δράσεων της οργάνωσης για την αντιμετώπιση του κινδύνου στην Εταιρεία, για όλες τις επιχειρησιακές λειτουργίες συμπεριλαμβανομένων των έργων ανάπτυξης και βελτίωσης στην Εταιρεία.
- Επιθεωρεί και εξετάζει, την συνεπή υποστήριξη από την επιχειρησιακή λειτουργία της Εταιρείας, της ΜΔΚ καθώς και της διοικητικής γραμμής αναφοράς του Υπευθύνου Διαχείρισης Κινδύνου.
- Καταρτίζει το Σχέδιο Αντιμετώπισης Καταστάσεων Κρίσης και την επίπτωση στα επίπεδα επικινδυνότητας υπό συνθήκες πίεσης και πολλαπλών αστοχιών. Ενημερώνεται από τη ΜΔΚ, παρακολουθεί και πρωτίστως εγκρίνει ενδεχόμενες έκτακτες παρεκκλίσεις από τα εν λόγω όρια.
- Εγκρίνει τις εισηγήσεις της ΜΔΚ αναφορικά με το σχεδιασμό, την τεκμηρίωση, την περιοδική επαναξιολόγηση και την παρακολούθηση της εφαρμογής της διαδικασίας αξιολόγησης της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου της ATHEX (capital requirements), ανάλογα με τους αναλαμβανόμενους ή δυνητικούς κινδύνους σε επίπεδο Εταιρείας και Ομίλου και με το περιβάλλον λειτουργίας της και καθορίζει τις πολιτικές που αφορούν το ύψος, τη διαχείριση και την κατανομή των κεφαλαίων της σε σχέση με τους ως άνω κινδύνους.
- Λαμβάνει και αξιολογεί τις υποβαλλόμενες αναφορές της ΜΔΚ, ενημερώνει το Δ.Σ. σχετικά με τους σημαντικότερους ανειλημμένους κινδύνους, το περίγραμμα κινδύνων και ανοιγμάτων της ATHEX και διαβεβαιώνει για την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.
- Διασφαλίζει την πρόσβαση της ΜΔΚ σε όλες τις δραστηριότητες και οργανωτικές μονάδες, καθώς και σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες του Ομίλου που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση του έργου της.

- Αξιολογεί ετησίως την αποτελεσματικότητα της ΜΔΚ καθώς και την επάρκεια και την καταλληλότητα του Επικεφαλής της.

Αρμοδιότητες σχετικά με τη συνεργασία με εξωτερικούς ελεγκτές

Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την παροχή στοιχείων προς τους εξωτερικούς ελεγκτές για θέματα τα οποία άπτονται των αρμοδιοτήτων της όπως:

- Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής - Τροποποιήσεις
- Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνων
- Αναφορές προς την Επιτροπή και Αποφάσεις της Επιτροπής

Η Επιτροπή, επανεκτιμά τους κανόνες λειτουργίας της και τους συμπληρώνει ή αναθεωρεί με τις τροποποιήσεις εκείνες που θεωρεί χρήσιμες.

Εντός του 2021 η Επιτροπή πραγματοποίησε συνολικά τέσσερις (4) συνεδριάσεις και όλες οι αποφάσεις της ελήφθησαν ομόφωνα. Η συμμετοχή των μελών στις συνεδριάσεις της Επιτροπής αποτυπώνεται στον ανωτέρω Πίνακα Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου στις συνεδριάσεις Δ.Σ και των σχετικών Επιτροπών.

Η Επιτροπή στις συνεδριάσεις της ασχολήθηκε με όλα τα θέματα αρμοδιότητάς της όπως αυτά καθορίζονται από τον Κανονισμό Λειτουργίας της, με κυριότερα των οποίων:

- την παροχή κατευθύνσεων στη ΜΔΚ, για τη δομή των περιοδικών αναφορών διαχείρισης κινδύνου καθώς και της συχνότητας και του τρόπου ενημέρωσης της επιτροπής επί των θεμάτων ενδιαφέροντός της.
- την παροχή κατευθύνσεων στη ΜΔΚ σχετικά με εργασίες αναγνώρισης κινδύνων και εκτίμησης της επικινδυνότητας σε υψηλό επίπεδο «Enterprise Risk Assessment» για την επικαιροποίηση του Risk Profile του Ομίλου, στις επιχειρηματικές και κανονιστικές εξελίξεις που τον επηρεάζουν.
- το συντονισμό της ανάπτυξης συνεργειών στα θέματα που άπτονται της διαχείρισης κινδύνου μεταξύ των εταιρειών του Ομίλου.
- την ανάπτυξη σεναρίων για την αναγνώριση ειδικών κινδύνων των μετασυναλλακτικών λειτουργιών, για την ανάπτυξη ή βελτίωση μέτρων πρόνοιας αποφυγής τους.
- την ανάλυση των αιτιάσεων στη βάση συγκεκριμένων συμβάντων λειτουργικών αστοχιών και την εκπόνηση συστάσεων για τη βελτίωση του περιβάλλοντος ελέγχου των αντίστοιχων κινδύνων.
- την αναγνώριση περιπτώσεων χαμηλού βαθμού εναλλαξιμότητας στελεχών ειδικών δεξιοτήτων και δρομολόγηση ενεργειών για την ανάπτυξη του βαθμού εναλλαξιμότητας στο δυναμικό.
- την εξέταση του εκσυγχρονισμού των συστημάτων και των εφαρμογών υποδομής των κύριων υπηρεσιών της Εταιρείας.

Αξιολόγηση: Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της Επιτροπής (βλ. Ενότητα 2.15) κατέδειξαν μια αποτελεσματική Επιτροπή Κινδύνων. Η Επιτροπή καθοδηγείται καλά ώστε να διασφαλίζει έμφαση στις προτεραιότητες που έχουν σημασία και εκπληρώνει τα καθήκοντά της και τον ρόλο της αποτελεσματικά. Η Επιτροπή διαθέτει το απαιτούμενο μείγμα και βάθος γνώσεων, ικανοτήτων, δεξιοτήτων και εμπειρίας και διατυπώνει σαφείς συστάσεις με την απαραίτητη τεκμηρίωση προς το ΔΣ. Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η Εταιρεία έχει καθορίσει με σαφήνεια και επάρκεια το επίπεδο διάθεσης για ανάληψη κινδύνων και τη στρατηγική του Ομίλου για ανάληψη κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα είδη κινδύνων, σύμφωνα με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες του Ομίλου και ότι το ΔΣ είναι επαρκώς ενήμερο για όλα τα θέματα που σχετίζονται με τη στρατηγική κινδύνου της ΕΧΑΕ. Η Επιτροπή παρακολουθεί τη συνολική αποτελεσματικότητα της διαχείρισης κινδύνων, διασφαλίζοντας ότι υπάρχουν τα κατάλληλα πλαίσια, πολιτικές και πόροι για την ανάληψη, τη διαχείριση, την παρακολούθηση και τον μετριασμό των κινδύνων στους οποίους ο Όμιλος εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί.

Πληροφορίες για την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητές της είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

3.5. Συμβουλευτική Επιτροπή για την Πληροφορική

Σύνθεση της Επιτροπής:

Πρόεδρος	Γεώργιος Δουκίδης, Ανεξάρτητο μέλος ΔΣ
Μέλη	Δημήτριος Δόσης, Ανεξάρτητο μέλος ΔΣ
	Θεανώ Καρποδίνη Ανεξάρτητο μέλος ΔΣ
	Ιωάννης Κυριακόπουλος, μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ
	Παντελής Τζωρτζάκης, Ανεξάρτητο μέλος ΔΣ

Κατά τη διάρκεια του 2021, πραγματοποιήθηκαν οι ακόλουθες αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής: Μέχρι την ημερομηνία της 3.6.2021 η Επιτροπή ήταν τριμελής και δεν λειτουργούσε σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 3.6.2021 αποφασίστηκε η Επιτροπή να λειτουργεί σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου και εξελέγησαν τα ανωτέρω μέλη της.

Διακυβέρνηση- Λειτουργία

Η Επιτροπή απαρτίζεται από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή τρίτους μη μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που ορίζονται και ανακαλούνται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Όλα τα μέλη της Επιτροπής θα πρέπει να διαθέτουν υψηλή εξειδίκευση σε ειδικά θέματα επιχειρησιακών λειτουργιών ή τεχνολογιών και αναγνωρισμένη ευρεία γνώση σε θέματα πληροφορικής.

Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής παρίστανται επίσης ο Διευθύνων Σύμβουλος, ο Επιτελικός Διευθυντής Τεχνολογίας, ο Επιτελικός Διευθυντής Χρηματοοικονομικών και ο Διευθυντής Ανάπτυξης Συστημάτων του Ομίλου.

Η Επιτροπή συνεδριάζει μετά από πρόσκληση του Προέδρου, ο οποίος καθορίζει τα θέματα συζήτησης και συνέρχεται όσο συχνά κρίνει ότι είναι απαραίτητο για την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων της, αλλά πάντως όχι λιγότερο από μία φορά ανά δίμηνο. Κάθε μέλος της Επιτροπής καθώς και ο Επιτελικός Διευθυντής Τεχνολογίας, έχει το δικαίωμα να ζητήσει γραπτώς τη σύγκληση της Επιτροπής για συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων καθώς και να προτείνει θέματα προς εξέταση στο πλαίσιο της ημερησίας διάταξης. Όλα τα θέματα που ζητούν τα μέλη και ο Πρόεδρος εισάγονται προς συζήτηση και συμφωνείται σε επίπεδο της Επιτροπής η ημερομηνία συζήτησής τους, αν τυχόν δεν μπορούν να εξαντληθούν εντός της ίδιας συνεδρίασης. Σε περίπτωση παραίτησης, απουσίας ή κωλύματος του Προέδρου τον αναπληρώνει ο Διευθύνων Σύμβουλος.

Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής, δύναται να προσκαλούνται, χωρίς δικαίωμα ψήφου, πέραν των μελών της και άλλα στελέχη εφόσον κριθεί απαραίτητο από οποιοδήποτε μέλος της Επιτροπής, είτε εργαζόμενοι των Εταιρειών του Ομίλου είτε στελέχη εξωτερικών συνεργατών, συμβούλων κ.λπ.

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα αν παρίστανται σε αυτήν η πλειοψηφία των μελών της, είτε μέσω φυσικής παρουσίας, είτε μέσω έγγραφης εξουσιοδότησης σε άλλο μέλος της Επιτροπής. Η συμμετοχή μέλους της Επιτροπής σε συνεδρίαση με χρήση τεχνολογιών μέσω οπτικής ή ακουστικής σύνδεσης θα θεωρείται έγκυρη για το σκοπό αυτό.

Η Επιτροπή, στο πλαίσιο εξάσκησης των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων της, μπορεί να αναθέτει ειδικά καθήκοντα και αρμοδιότητες σε ένα ή περισσότερα επιμέρους μέλη της, που εμπίπτουν στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων αυτών των μελών, και να συγκροτεί ομάδες εργασίας για συγκεκριμένα έργα, στο βαθμό που αυτό επιτρέπεται από την εν γένει κείμενη νομοθεσία και τους κανονισμούς λειτουργίας των εταιρειών του Ομίλου, και δεν υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει σε διαρκή βάση το Διευθύνοντα Σύμβουλο και την Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού και περιοδικά το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις δραστηριότητές της και την πρόοδο των εργασιών της Επιτροπής, την πρόοδο κρίσιμων έργων υπό εκτέλεση κατά την προηγούμενη περίοδο, καθώς και με τις προτεραιότητες των ενεργειών της επόμενης περιόδου.

Ρόλοι και Αρμοδιότητες

Η Επιτροπή υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο, το Διευθύνοντα Σύμβουλο και την Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού παρέχοντας καθοδήγηση και συμβουλές σε βασικά θέματα πληροφορικής στους τομείς των επικοινωνιών και τεχνολογικών πληροφοριών για τον εκσυγχρονισμό των υποδομών πληροφορικής του Ομίλου και την επιτάχυνση της ανάπτυξης νέων ψηφιακών υπηρεσιών με την υιοθέτηση νέων τεχνολογιών λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις της αγοράς και τις τεχνολογικές εξελίξεις.

Αναλυτικότερα ο σκοπός της Επιτροπής είναι:

- i. Η παροχή κατεύθυνσης στην Πληροφορική μέσω της ευθυγράμμισης των στόχων και δραστηριοτήτων της με τους στρατηγικούς στόχους και τις επιχειρησιακούς διαδικασίες.
- ii. Η παροχή κατευθύνσεων και υποστήριξη στην κατάρτιση του Στρατηγικού Σχεδίου Πληροφορικής σύμφωνα με την στρατηγική του Ομίλου, καθώς και την επίβλεψη της υλοποίησής του
- iii. Η παροχή κατευθύνσεων σχετικά με την διακυβέρνηση της πληροφορικής στον Όμιλο και την οργάνωση των πληροφοριακών πόρων του Ομίλου.
- iv. Η επίβλεψη της εφαρμογής του σχεδίου Στρατηγικής Πληροφορικής και των μεγάλων έργων πληροφορικής στον Όμιλο

Εντός του 2021 η Επιτροπή πραγματοποίησε συνολικά δέκα (10) συνεδριάσεις και όλες οι αποφάσεις της ελήφθησαν ομόφωνα.

Η Επιτροπή στις συνεδριάσεις της ασχολήθηκε με όλα τα θέματα αρμοδιότητάς της όπως αυτά καθορίζονται από τον Κανονισμό Λειτουργίας της, με κυριότερα των οποίων:

- Επισκόπηση των κυριότερων έργων πληροφορικής κατά την εκάστοτε τρέχουσα περίοδο, ανάλυση προβλημάτων υλοποίησης, θεμάτων πόρων, χρονοδιαγραμμάτων και προτεραιοτήτων
- Ανάπτυξη στρατηγικής για τον εκσυγχρονισμό των πληροφοριακών συστημάτων του Ομίλου με στόχο την περαιτέρω ανάπτυξη της ανταγωνιστικότητας, ευελιξίας για την εξυπηρέτηση του στρατηγικού σχεδιασμού του Ομίλου. Καθοδήγηση στις φάσεις της υλοποίησης της στρατηγικής και συμβουλές στην οργάνωση της διαγωνιστικής διαδικασίας για την επιλογή κατάλληλων συμβούλων
- Ανάδειξη θεμάτων διακυβέρνησης Πληροφορικής (IT Governance) και παρακολούθηση των ευρημάτων των IT auditors
- Ανάπτυξη δράσεων για την δημιουργία, οργάνωση και προώθηση νέων ψηφιακών υπηρεσιών όπως την παροχή ψηφιακών υπογραφών αξιοποιώντας την υποδομή PKI και τα Κέντρα Δεδομένων του Ομίλου
- Δημιουργία και επίβλεψη της δράσης «ATHEX Innovation Program» το οποίο έχει στόχο να προσελκύσει ταλαντούχα νέα άτομα, καινοτόμες επιχειρήσεις και ερευνητικές ομάδες που θα μπορούσαν να εργαστούν πάνω σε σχετικές προκλήσεις και ανάγκες που έχει εντοπίσει ο Όμιλος επιταχύνοντας με τον τρόπο αυτό την ανάδειξη και προώθηση νέων καινοτόμων ιδεών και συμβάλλοντας στο ψηφιακό μετασχηματισμό της εγχώριας κεφαλαιαγοράς.

Αξιολόγηση: Η Επιτροπή μέχρι την ημερομηνία της 3.6.2021 δεν αποτελούσε Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου και ως εκ τούτου δεν πραγματοποιήθηκε αξιολόγησή της για το έτος 2020.

Πληροφορίες για την τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητές της είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

4. Λοιπές κύριες Επιτροπές

4.1. Διοικούσα Επιτροπή Χρηματιστηριακών Αγορών

Η Επιτροπή συνεστήθη σύμφωνα με την παρ. 7.1.3 του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών για τις ανάγκες επιχειρησιακής λειτουργίας των Οργανωμένων Αγορών που έχουν συσταθεί και λειτουργούν σύμφωνα με τον Κανονισμό καθώς και την εν γένει εφαρμογή του Κανονισμού.

Απαρτίζεται από κατ' ελάχιστο από εννέα (9) τακτικά και κατ' ανώτατο από δεκατρία (13) μέλη, εκ των οποίων τα τρία (3) επιλέγονται μεταξύ των στελεχών της Εταιρείας και των εταιρειών του Ομίλου της και τα οποία θεωρούνται εκτελεστικά και τα υπόλοιπα μεταξύ προσώπων που διαθέτουν εχέγγυα κύρους και εξειδίκευσης σε θέματα κεφαλαιαγοράς στην ημεδαπή ή στο εξωτερικό. Πέραν των παραπάνω τακτικών μελών η Επιτροπή δύναται να έχει και αναπληρωματικά μέλη. Τα Μέλη της Επιτροπής, τακτικά ή και αναπληρωματικά, ορίζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα Μέλη της Επιτροπής ελέγχονται ως προς την καταλληλότητά τους σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 4 του άρθρου 42 του ν.3606/2007. Η Θητεία των Μελών της Επιτροπής λήγει την 30 Ιουνίου κάθε ημερολογιακού έτους και δύναται να ανανεωθεί. Σε κάθε περίπτωση, η Επιτροπή συνεδριάζει και αποφασίζει νόμιμα μέχρι την ανανέωση της θητείας των μελών της ή τον ορισμό νέων.

Η Επιτροπή κατά την 1η συνεδρίασή της μετά τον ορισμό των Μελών της συγκροτείται σε σώμα εκλέγοντας Πρόεδρο, Αντιπρόεδρο και ορίζοντας Γραμματέα, ο οποίος μπορεί και να μην είναι μέλος της Επιτροπής. Ο Πρόεδρος επιλέγεται υποχρεωτικά μεταξύ των εκτελεστικών μελών. Η Επιτροπή καταρτίζει Κανονισμό Λειτουργίας με τον οποίο εξειδικεύονται οι αρμοδιότητές της, περιγράφονται οι πολιτικές σύγκρουσης συμφερόντων, ρυθμίζεται ο τρόπος σύγκλησής της, απαρτίας και λήψης των αποφάσεών της, ορισμού μελών που εκπίπτουν, απουσιάζουν ή κωλύονται, αναπλήρωσης μελών, τήρησης πρακτικών, καθώς και άλλων διαδικαστικών λεπτομερειών της λειτουργίας της. Ο ως άνω Κανονισμός Λειτουργίας γνωστοποιείται στο Διοικητικό Συμβούλιο καθώς και στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Σκοπός της Επιτροπής είναι ιδίως η λήψη αποφάσεων σε θέματα Πρόσβασης στις Αγορές, Διαπραγμάτευσης στις Αγορές, Εισαγωγής Χρηματοπιστωτικών Μέσων και ένταξης σε Κατηγορίες, Υποχρεώσεις Ενημέρωσης των εισηγμένων εταιριών, Επιβολής Μέτρων σύμφωνα με την ενότητα (6) του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών, καθώς και λοιπών θεμάτων που άπτονται της λειτουργίας των αγορών και εφαρμογής του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών, όπως αυτά εξειδικεύονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής. Περαιτέρω, η Επιτροπή έχει την αρμοδιότητα για την τροποποίηση του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και για την έκδοση αποφάσεων σε εκτέλεση του Κανονισμού, σύμφωνα με την παράγραφο 7.1.3.

Η Επιτροπή δύναται να συστήνει επιτροπές και να αναθέτει σε αυτές καθώς και σε άλλα όργανα της Εταιρείας αρμοδιότητες που σχετίζονται με την εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Δεν ανατίθενται αρμοδιότητες οι οποίες αφορούν την τροποποίηση του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών ή την έκδοση αποφάσεων σε εκτέλεσή του σύμφωνα με την παράγραφο 7.1.3 του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Όπου σε διατάξεις του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών γίνεται αναφορά σε Απόφαση ή άλλη ενέργεια της Εταιρείας, η απόφαση αυτή λαμβάνεται καταρχήν από την Διοικούσα Επιτροπή Χρηματιστηριακών Αγορών, έστω και αν αυτό δεν αναφέρεται ρητά. Η Διοικούσα Επιτροπή ενημερώνει ανά τρίμηνο το Διοικητικό Συμβούλιο για τα πεπραγμένα του παρελθόντος τριμήνου.

Σύνθεση της Επιτροπής:

Πρόεδρος	Ιωάννης Κοντόπουλος, Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
Αντιπρόεδρος	Νικόλαος Πορφύρης, Επιτελικός Διευθυντής Μετασυναλλακτικών Υπηρεσιών & Διεθνών Δραστηριοτήτων, εκτελεστικό μέλος
Μέλη	Νικόλαος Πιμπλής, Δικηγόρος, Νομικός Σύμβουλος Διοίκησης, εκτελεστικό μέλος, Αθανάσιος Αρβανίτης, Επικεφαλής του Τομέα Διαχείρισης Διαθεσίμων & Χρηματαγορών του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς, μη εκτελεστικό μέλος, Νικόλαος Βέττας, Γενικός Διευθυντής του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (IOBE) και Καθηγητής του Τμήματος Οικονομικής Επιστήμης στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, μη εκτελεστικό μέλος, Κίμων Βολίκας, τ. Διευθύνων Σύμβουλος της Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ., μη εκτελεστικό μέλος, Αθανάσιος Κουλορίδας, Δικηγόρος, Επίκουρος Καθηγητής Δικαίου Εταιρειών και Κεφαλαιαγοράς στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και Πρόεδρο της ΕΝΕΙΣΕΤ, μη εκτελεστικό μέλος,

Θεοφάνης Μυλωνάς, Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της Eurobank Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. και Πρόεδρος της Ένωσης Θεσμικών Επενδυτών, μη εκτελεστικό μέλος,

Γεώργιος Πολίτης, Διευθύνων Σύμβουλος της EUROXX Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ, μη εκτελεστικό μέλος,

Αθανάσιος Σαββάκης, Πρόεδρος του Συνδέσμου Βιομηχανιών Βορείου Ελλάδος

Κατά τη διάρκεια του 2021 και μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης, επήλθαν οι εξής αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής: Στις 15.12.2021 ο κ. Γεώργιος Σεραφείμ, μη εκτελεστικό μέλος της Επιτροπής, παραιτήθηκε και η Επιτροπή, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό της, συνεχίζει τη λειτουργία της με τα εναπομείναντα μέλη της μέχρι τη συμπλήρωση της σύνθεσής της από το Διοικητικό Συμβούλιο. Στις 8.3.2022, σε συνέχεια της παραίτησης του κ. Σωκράτη Λαζαρίδη, το Διοικητικό Συμβούλιο όρισε ως αντικαταστάτη του στην Επιτροπή το Διευθύνοντα Σύμβουλο, κ. Ιωάννη Κοντόπουλο.

Όλα τα μέλη της διαθέτουν γνώσεις, δεξιότητες και πείρα, εχέγγυα κύρους, εντιμότητας και ακεραιότητας, ανεξάρτητη βούληση και μπορούν να αφιερώνουν το χρόνο που απαιτείται για την επιτέλεση του ρόλου και των καθηκόντων τους.

Αρμοδιότητες της Επιτροπής είναι οι αναφερόμενες στην παρ. 7.1.3. του Κανονισμού Χ.Α και οι χορηγηθείσες κατ' εξουσιοδότηση του Δ.Σ του Χ.Α. Ειδικότερα, η Επιτροπή μελετά, αξιολογεί και αποφασίζει για βελτιώσεις και προσθήκες σε θέματα επιχειρησιακής λειτουργίας των αγορών, με γνώμονα την αύξηση της χρησιμότητας της αγοράς στους χρήστες και παράγοντες (stakeholders) αυτής, εντός των κανόνων που διαμορφώνει το ευρωπαϊκό και εθνικό δίκαιο, όπως ενδεικτικά:

- i. θέματα ρευστότητας των αγορών και των μηχανισμών που μπορούν να υιοθετηθούν για τη βελτίωσή της
- ii. δημιουργία και προώθηση νέων προϊόντων και υπηρεσιών ανάλογα με τις ανάγκες των εμπλεκόμενων μερών και τις τοπικές και διεθνείς τάσεις που εκάστοτε ισχύουν, όπως ενδεικτικά:
 - την περαιτέρω ανάπτυξη αγοράς ομολόγων,
 - την ενεργοποίηση της αγοράς των ΔΑΚ,
 - την προσθήκη στην αγορά παραγώγων συμβολαίων με υποκείμενους τίτλους που ενδιαφέρουν την αγορά (πχ επί συναλλάγματος κ.λπ.)
 - την διαμόρφωση των προϋποθέσεων εισαγωγής στις αγορές του ώστε να καλύπτουν τις ανάγκες χρηματοδότησης των επιχειρήσεων ανάλογα με τις συνθήκες της ελληνικής οικονομίας (ιδίως νεοσύστατων και funds) μέσω των χρηματιστηριακών αγορών
 - την επέκταση του δικτύου πρόσβασης στις αγορές του μέσω διασύνδεσης ή συνεργασίας με άλλες αγορές (XNET, See-link κ.λπ., κοινή πλατφόρμα ΧΑ-ΧΑΚ κ.λπ.)
- iii. την ενεργοποίηση των συμμετεχόντων για την αποτελεσματική αξιοποίηση των υποδομών που διαχειρίζεται το χρηματιστήριο έτσι ώστε να εξασφαλίζεται ουσιαστικά ο ρόλος της χρηματιστηριακής αγοράς στην οικονομία
- iv. την αξιολόγηση των εξελίξεων στην οικονομία και την ελκυστικότητα των αγορών στους εκδότες
- v. την τήρηση της αξιοπιστίας της αγοράς ως αποτελεσματικού μηχανισμού διαμόρφωσης τιμών πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού και πρόσβασής του για συναλλαγές κινητών αξιών με τους κανόνες που διαμορφώνει η Ε.Ε.
- vi. τη διαμόρφωση προτάσεων αλλαγών σε θεσμικό επίπεδο, τόσο προς την πολιτεία ή την εποπτεύουσα αρχή (π.χ. Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς) όσο και στα αρμόδια όργανα της ΕΕ στο πλαίσιο διαβουλεύσεων, που κρίνει ότι μπορούν να βελτιώσουν την αποτελεσματική συμβολή της αγοράς στην οικονομία.

Σε εφαρμογή των ανωτέρω η Επιτροπή ιδίως :

- αποφασίζει την τροποποίηση των υφιστάμενων Κανονισμών που διέπουν την λειτουργία των αγορών της και των υποδομών που παρέχει και την έκδοση νέων, όπου απαιτείται, (ενδεικτικά Κανονισμού ΧΑ, Κανονισμού ΕΝ.Α, Ρυθμιστικού Πλαισίου ΧΝΕΤ, σύμφωνα με την από 31-7-2017 εξουσιοδότηση του ΔΣ του ΧΑ.) Επιπλέον

- εκδίδει και τροποποιεί τις εκτελεστικές αποφάσεις των Κανονισμών
- εκδίδει και τροποποιεί λοιπές αποφάσεις απαραίτητες για την επιχειρησιακή λειτουργία των αγορών.
- αποφασίζει τη σύσταση Επιτροπής Τροποποίησης Κανονισμού ΧΑ.

Επίσης, με σχετική απόφασή της η Επιτροπή όρισε, σύμφωνα με την παρ. 7.1.3 (5) του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών, το άρθρο 1 παρ. 10 των Κανόνων Λειτουργίας ΕΝ.Α. και τα οριζόμενα στον Κανονισμό Λειτουργίας της τα μέλη των δύο υπο – Επιτροπών της: Επιτροπή Εισαγωγών & Λειτουργίας Αγορών και Επιτροπή Εταιρικών Πράξεων.

Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά τέσσερις (4) φορές το χρόνο και εκτάκτως, όποτε συντρέχει περίπτωση.

Οι υπό-Επιτροπές συνεδριάζουν τακτικά μία (1) φορά την εβδομάδα εφόσον υπάρχουν θέματα προς λήψη απόφασης και εκτάκτως όποτε συντρέχει περίπτωση άσκησης των αρμοδιοτήτων τους.

Η Επιτροπή συγκαλείται μετά από Πρόσκληση του Προέδρου της, η οποία περιλαμβάνει και τα θέματα Ημερήσιας Διάταξης. Η Πρόσκληση αποστέλλεται στα Μέλη ηλεκτρονικά, από το Γραμματέα της Επιτροπής, δύο ημέρες πριν τη συνεδρίαση. Μαζί με την Πρόσκληση αποστέλλονται και όλα τα συνοδευτικά/υποστηρικτικά έγγραφα των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης. Τα Μέλη δεσμεύονται να τηρούν τα έγγραφα αυτά εμπιστευτικά. Σε έκτακτες περιπτώσεις ή μετά από προηγούμενη ενημέρωση των μελών, η Πρόσκληση και το συνοδευτικό αυτής υλικό μπορεί να αποστέλλεται στα Μέλη μέχρι και την ίδια ημέρα της συνεδρίασης.

Οι ανωτέρω ρυθμίσεις ισχύουν κατ' αναλογία και για τη σύγκληση των υπο-επιτροπών.

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα εφόσον παρίστανται αυτοπροσώπως ή αντιπροσωπεύονται από άλλο μέλος τουλάχιστον έξι (6) μέλη της εκ των οποίων τα τρία (3) να είναι εκτελεστικά. Σε κάθε περίπτωση, πρέπει να παρίστανται αυτοπροσώπως τουλάχιστον τέσσερα (4) μέλη εκ των οποίων το ένα (1) να είναι εκτελεστικό.

Η Επιτροπή Εισαγωγών & Λειτουργίας Αγορών βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα εφόσον παρίστανται αυτοπροσώπως ή αντιπροσωπεύονται από άλλο μέλος τουλάχιστον πέντε (5) μέλη της. Σε κάθε περίπτωση, πρέπει να παρίσταται αυτοπροσώπως το ένα (1) από τα τρία (3) εκτελεστικά μέλη της Διοικούσας Επιτροπής.

Η Επιτροπή Εταιρικών Πράξεων βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα εφόσον παρίστανται αυτοπροσώπως ή αντιπροσωπεύονται από άλλο μέλος τρία (3) μέλη της εκ των οποίων το ένα (1) να είναι εκ των εκτελεστικών μελών της Διοικούσας Επιτροπής.

Μέλος της Επιτροπής και των υπο-επιτροπών της μπορεί να αντιπροσωπεύεται στις συνεδριάσεις μόνο από άλλο μέλος της οικείας Επιτροπής, εξουσιοδοτημένο με επιστολή (συμπεριλαμβανομένης και της αποστολής με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο) απευθυνόμενη στην Επιτροπή.

Η Επιτροπή και οι υπο-επιτροπές μπορούν να συνεδριάζουν και με τηλεδιάσκεψη. Τα μέλη που συμμετέχουν στην τηλεδιάσκεψη θεωρούνται φυσικώς παρόντα.

Στις συνεδριάσεις, ανάλογα με τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, μπορούν να παρευρίσκονται, ύστερα από άδεια του Προέδρου, και οι αρμόδιοι κάθε φορά Επιτελικοί Διευθυντές και λοιπά στελέχη του Ομίλου, προς υποστήριξη/ επεξήγηση των εισηγήσεων.

Η Επιτροπή και οι υπο-επιτροπές λαμβάνουν αποφάσεις με απόλυτη πλειοψηφία παρόντων και αντιπροσωπευομένων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας, η ψήφος του Προέδρου της Επιτροπής και των υπο-επιτροπών (ή του αναπληρωτή του, εφόσον έχει οριστεί) λαμβάνεται ως διπλή.

Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλα τα μέλη της Επιτροπής ή των υπο-επιτροπών ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση της Επιτροπής ή της οικείας υπο-επιτροπής, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση. Η ρύθμιση αυτή ισχύει και αν όλα τα μέλη ή οι αντιπρόσωποί τους συμφωνούν να αποτυπωθεί πλειοψηφική απόφασή τους σε πρακτικό, χωρίς συνεδρίαση. Το σχετικό πρακτικό υπογράφεται από όλους τους συμβούλους. Οι υπογραφές των συμβούλων ή των αντιπροσώπων τους μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα.

Η Επιτροπή και οι υπο-επιτροπές, εφόσον συμφωνούν όλα τα μέλη τους, μπορούν, μέχρι την έναρξη της συνεδρίασης ή κατά την κατάρτιση του πρακτικού δια περιφοράς, να εντάξει προς συζήτηση και λήψη απόφασης θέματα εκτός ημερησίας διάταξης.

Τα Μέλη της Επιτροπής μπορούν να υποβάλουν προτάσεις / εισηγήσεις επί συγκεκριμένων θεμάτων, στο πλαίσιο του σκοπού της, δυνάμει να αναλάβουν επίσης και την υποστήριξη (mentorship) αυτών σε συνεργασία με τον Επιτελικό Διευθυντή Λειτουργίας & Ανάπτυξης Αγορών.

Σε περίπτωση που θέση Μέλους παραμένει κενή, ιδίως διότι Μέλος της Επιτροπής παραιτήθηκε, εξέπεσε της ιδιότητας του ή της ιδιότητας δυνάμει της οποίας διορίστηκε, η Επιτροπή νομίμως συνεδριάζει και αποφασίζει με τα εναπομείναντα Μέλη της, εφόσον είναι τουλάχιστον τρία (3) εκ των οποίων τα δύο (2) εκτελεστικά, μέχρι τη συμπλήρωση της σύνθεσής της από το Διοικητικό Συμβούλιο του ΧΑ.

Η ρύθμιση της προηγούμενης παραγράφου ισχύει και σε περίπτωση που θέση Μέλους των υπο-επιτροπών παραμένει κενή, ιδίως διότι Μέλος της οικείας υπο-επιτροπής παραιτήθηκε, εξέπεσε της ιδιότητας του ή της ιδιότητας δυνάμει της οποίας διορίστηκε. Η συμπλήρωση της σύνθεσης των υπο-επιτροπών γίνεται από την Επιτροπή.

Για την υποβοήθησή του έργου της, η Επιτροπή υποστηρίζεται από τις υπηρεσιακές μονάδες της Εταιρείας και δικαιούται να προσλαμβάνει εξωτερικούς συμβούλους και να καθορίζει τους όρους συνεργασίας μαζί τους, η αμοιβή των οποίων θα βαρύνει τον προϋπολογισμό της Διοίκησης.

Οι υπο-επιτροπές ενημερώνουν την Επιτροπή τουλάχιστον ανά τρίμηνο για τα πεπραγμένα του παρελθόντος διαστήματος.

Η Επιτροπή ενημερώνει το ΔΣ του ΧΑ ανά τρίμηνο για τα πεπραγμένα του παρελθόντος τριμήνου.

Κατά τη διάρκεια του 2021 η Επιτροπή πραγματοποίησε πέντε (5) συνεδριάσεις στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της που αναφέρονται ανωτέρω.

Ι.Επιτροπή Εισαγωγών & Λειτουργίας Αγορών

Σύνθεση της Επιτροπής:

Πρόεδρος	Ιωάννης Κοντόπουλος, Πρόεδρος Διοικούσας Επιτροπής
Μέλη	Νικόλαος Πορφύρης, Επιτελικός Διευθυντής Μετασυναλλακτικών Υπηρεσιών και Διεθνών Δραστηριοτήτων, εκτελεστικό μέλος
	Νικόλαος Πιμπλής, εκτελεστικό μέλος
	Αθανάσιος Αρβανίτης, μη εκτελεστικό μέλος,
	Κίμων Βολίκας, μη εκτελεστικό μέλος,
	Θεοφάνης Μυλωνάς, μη εκτελεστικό μέλος, και
	Γεώργιος Πολίτης, μη εκτελεστικό μέλος.

Κατά τη διάρκεια του 2021 και μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης, επήλθαν οι εξής αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής: Στις 11.3.2022, σε συνέχεια της παραίτησης του κ. Σωκράτη Λαζαρίδη, η Διοικούσα Επιτροπή Χρηματιστηριακών Αγορών όρισε ως αντικαταστάτη του στην Επιτροπή το Διευθύνοντα Σύμβουλο, κ. Ιωάννη Κοντόπουλο.

Αρμοδιότητες της Επιτροπής Εισαγωγών & Λειτουργίας Αγορών είναι ιδίως:

α) Η λήψη αποφάσεων για την έγκριση:

- Νέας εισαγωγής/ένταξης σε διαπραγμάτευση μετοχών, ομολογιών, ETF, Παραστατικών Τίτλων, ΣΧΠ, Παραγώγων, προϊόντων δανεισμού και κάθε άλλου χρηματοπιστωτικού μέσου
- Ένταξης /επανένταξης σε Αγορές και Κατηγορίες Διαπραγμάτευσης
- Διαγραφής /παύσης χρηματοπιστωτικού μέσου
- Επαναδιαπραγμάτευσης μετοχών που τελούν σε αναστολή >6 μηνών
- Πληροφοριακού Δελτίου για την εισαγωγή/ ένταξη κινητών αξιών που διατίθενται με δημόσια προσφορά < €5 εκ.

- Εισαγωγής/τροποποίησης χρηματοπιστωτικού μέσου λόγω εταιρικών πράξεων, ιδίως εισαγωγής νέων μετοχών από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου εισηγμένης εταιρείας με μετρητά και εισαγωγής Ομολογιών
- β) Τροποποίηση ή/και μεταβολή χαρακτηριστικών υφιστάμενων χρηματοπιστωτικών μέσων
- γ) Κάθε άλλη περίπτωση εισαγωγής/ένταξης σε διαπραγμάτευση, που ορίζεται με τροποποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας της Διοικούσας Επιτροπής.
- δ) Έλεγχος της τήρησης του Κανονισμού Χ.Α. ή των Κανόνων Λειτουργίας της ΕΝ.Α., λήψη μέτρων, επιβολή κυρώσεων σύμφωνα με τον Κανονισμό του ΧΑ και τους Κανόνες Λειτουργίας της ΕΝ.Α
- ε) Αναγκαστική ακύρωση συναλλαγών σύμφωνα με το άρθρο 29 του ν. 2579/1998, αρμοδιότητα που ανατέθηκε με την από 31.7.2017 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου
- στ) Αναγκαστική ακύρωση συναλλαγών και εντολών σύμφωνα με τον Κανονισμό του ΧΑ και τους Κανόνες Λειτουργίας της ΕΝ.Α., αρμοδιότητα που ανατέθηκε με την από 31.7.2017 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου
- ζ) Διακοπή συνεδρίασης άνω της μίας ημέρας
- η) Ορισμός αργιών διαπραγμάτευσης
- θ) Αποδοχή Συμβούλου Εναλλακτικής Αγοράς
- ι) Έγκριση, μεταβολή, παραίτηση Μέλους
- ια) Συγχώνευση/Απορρόφηση Μέλους
- ιβ) Έγκριση, παραίτηση άρση, μεταβολή των υποχρεώσεων Ειδικής Διαπραγμάτευσης σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα
- ιγ) Εισαγωγή, τροποποίηση, κατάργηση κανόνων Ειδικής Διαπραγμάτευσης Χρεογράφων
- ιδ) Ετήσιος έλεγχος συμμόρφωσης Μελών
- ιε) Κάθε άλλη συναφής ή συνδεδεμένη με τις παραπάνω απόφαση ή ενέργεια που προκύπτει από τον Κανονισμό του ΧΑ και τους Κανόνες Λειτουργίας της ΕΝ.Α.

Κατά τη διάρκεια του 2021 η Επιτροπή πραγματοποίησε σαράντα (40) συνεδριάσεις στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της που αναφέρονται ανωτέρω.

ii. Επιτροπή Εταιρικών Πράξεων

Σύνθεση της Επιτροπής:

Πρόεδρος	Ιωάννης Κοντόπουλος, Πρόεδρος Διοικούσας Επιτροπής
Μέλη	Νικόλαος Πορφύρης, εκτελεστικό Μέλος, Νικόλαος Κοσκολέτος, Επιτελικός Διευθυντής Χρηματοοικονομικών, Κωνσταντίνος Καρανάσιος, Αναπληρωτής Επιτελικός Διευθυντής Μετασυναλλακτικών Υπηρεσιών, Καλλιόπη Παπασταύρου, Διευθύντρια Τίτλων & Εκδοτριών.

Κατά τη διάρκεια του 2021 και μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης, επήλθαν οι εξής αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής: Με απόφαση της Διοικούσας Επιτροπής Χρηματιστηριακών Αγορών της 15.12.2021 η κα Γεωργία Μουρλά αντικαταστάθηκε από τον κ. Νικόλαο Κοσκολέτο από 1.1.2022 λόγω της ανάληψης καθηκόντων της πρώτης στη Επιτελική Δ/ση Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου. Στις 11.3.2022, σε συνέχεια της παραίτησης του κ. Σωκράτη Λαζαρίδη, η Διοικούσα Επιτροπή Χρηματιστηριακών Αγορών όρισε ως αντικαταστάτη του στην Επιτροπή το Διευθύνοντα Σύμβουλο, κ. Ιωάννη Κοντόπουλο. Κατά την ίδια συνεδρίαση, σε συνέχεια της αποχώρησης του κ. Μιχαήλ Ανδρεάδη, όρισε ως αντικαταστάτη του την κα Καλλιόπη Παπασταύρου, Διευθύντρια Τίτλων & Εκδοτριών.

Αρμοδιότητες της Επιτροπής Εταιρικών Πράξεων είναι:

- α) Η διαπίστωση της συνδρομής περίπτωσης έμμεσης εισαγωγής
- β) Η έγκριση εισαγωγής νέων κινητών αξιών λόγω εταιρικών πράξεων:
- Εισαγωγή δωρεάν μετοχών λόγω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου (κεφαλαιοποίηση αποθεματικών ή μη διανεμηθέντων κερδών)
 - Εισαγωγή δωρεάν μετοχών (split, reverse split)
 - Εισαγωγή μετοχών από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου λόγω συγχώνευσης
 - Εισαγωγή μετοχών από stock option
 - Εισαγωγή μετοχών από μετατροπή ομολογιών
 - Εισαγωγή μετοχών λόγω μετατροπής μετοχών άλλης κατηγορίας
 - Εισαγωγή μετοχών από πρόγραμμα επανεπένδυσης
 - Εισαγωγή τίτλων Ελληνικού Δημοσίου ή τραπεζικών ομολογιών
 - Εισαγωγή δικαιωμάτων προτίμησης
- γ) Η ενημέρωση για τις ακόλουθες εταιρικές πράξεις:
- Μεταβολή ονομαστικής αξίας μετοχής λόγω επιστροφής κεφαλαίου, λόγω συμψηφισμού ζημιών, λόγω κεφαλαιοποιήσεων αποθεματικών
 - Αλλαγή επωνυμίας ή διακριτικού τίτλου
 - Ακύρωση μετοχών και μείωση μετοχικού κεφαλαίου
 - Ακύρωση ομολογιών
 - Έκτακτη μεταφορά σε χαμηλή διασπορά
 - Κάθε άλλη συναφής ή συνδεδεμένη με τις παραπάνω απόφαση ή ενέργεια που προκύπτει από τον Κανονισμό του ΧΑ

Κατά τη διάρκεια του 2021 η Επιτροπή πραγματοποίησε τριανταπέντε (35) συνεδριάσεις στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της που αναφέρονται ανωτέρω.

4.2. Επιτροπή Εποπτείας Δεικτών ΧΑ

Η σύσταση Επιτροπής Εποπτείας Δεικτών προβλέπεται από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/1011 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 8ης Ιουνίου 2016, σχετικά με τους δείκτες που χρησιμοποιούνται ως δείκτες αναφοράς σε χρηματοπιστωτικά μέσα και χρηματοπιστωτικές συμβάσεις ή για τη μέτρηση της απόδοσης επενδυτικών κεφαλαίων, (Benchmark Regulation ή BMR) και του κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1637 της Επιτροπής.

Η Επιτροπή ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας και απαρτίζεται από τρία (3) μέλη τα οποία μπορεί να έχουν άλλες αρμοδιότητες στην Εταιρεία, αλλά δεν θα πρέπει να υπάρχει ασυμβίβαστο των καθηκόντων τους ως μέλη της Επιτροπής, υπό την έννοια της κατοχής αρμοδιοτήτων αποφασιστικής σημασίας στη διαχείριση δεικτών ή της πρόσβασης σε προνομιακή πληροφόρηση.

Δεν μπορεί να είναι μέλη της Επιτροπής με δικαίωμα ψήφου, στελέχη του προσωπικού της Εταιρείας που εμπλέκονται άμεσα στην παροχή των δεικτών ή σε δραστηριότητες εξυπηρέτησης χρηστών δεικτών και άλλων συμμετεχόντων στην αγορά. Στελέχη που εμπλέκονται άμεσα στην παροχή των δεικτών, μπορεί να είναι μέλη της Επιτροπής χωρίς δικαίωμα ψήφου. Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν μπορεί να είναι μέλη ούτε παρατηρητές στην Επιτροπή, αλλά μπορεί να προσκαλούνται να παρίστανται σε συνεδριάσεις της Επιτροπής, χωρίς δικαίωμα ψήφου.

Σύνθεση της Επιτροπής:

Πρόεδρος	Νικόλαος Κοσκολέτος, Επιτελικός Διευθυντής Χρηματοοικονομικών
Μέλη	Νικόλαος Πορφύρης, Επιτελικός Διευθυντής Μετασυναλλακτικών Υπηρεσιών και Διεθνών Δραστηριοτήτων

Ανδρέας Δασκαλάκης, Διευθυντής Ανάπτυξης Νέων Αγορών και Διεθνών Δραστηριοτήτων

Τα ως άνω Μέλη της Επιτροπής διαθέτουν συλλογικά επαρκή εμπειρογνωμοσύνη σε θέματα διαχείρισης χρηματοοικονομικών δεικτών καθώς και σε θέματα εφαρμογής και παρακολούθησης εποπτικών και ελεγκτικών μηχανισμών ενώ τα καθήκοντά τους σε σχέση με τη Επιτροπή δεν έρχονται σε σύγκρουση με τις τρέχουσες αρμοδιότητές τους.

Η Επιτροπή Εποπτείας Δεικτών είναι αρμόδια για τη διασφάλιση της τήρησης του Κανονισμού BMR και την επίβλεψη της λειτουργίας των δεικτών του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Κατέχει θέση εποπτικής λειτουργίας όσον αφορά στην παροχή των δεικτών - συμπεριλαμβανομένων και των δεικτών αναφοράς - και τις ενέργειες των αρμόδιων μονάδων διαχείρισης δεικτών του Χρηματιστηρίου Αθηνών και αποφασίζει για κάθε θέμα που εισηγούνται ή συμβουλεύουν οι Συμβουλευτικές Επιτροπές Διαχείρισης Δεικτών.

Σκοπός της Επιτροπής είναι η επίβλεψη της μεθοδολογίας των δεικτών και του πλαισίου ελέγχου του Χρηματιστηρίου Αθηνών σχετικά με την παροχή δεικτών και η επανεξέταση και η αξιολόγηση των διαδικασιών παροχής των δεικτών.

Κατά τη διάρκεια του 2021 πραγματοποίησε τρεις (3) συνεδριάσεις στις οποίες ασχολήθηκε με τα ακόλουθα θέματα:

- Ενέκρινε αλλαγές στις διαδικασίες πραγματοποίησης της τακτικής εξαμηνιαίας αναθεώρησης των δεικτών FTSE/X.A. αναφορικά με την ολοκλήρωση της μέσω συνδυασμένης προσφοράς, αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας «ΠΕΙΡΑΙΩΣ FINANCIAL HOLDINGS A.E.».
- Ενέκρινε τους Βασικούς Κανόνες Διαχείρισης & Υπολογισμού του νέου Δείκτη ATHEX ESG καθώς και την αρχική σύνθεση του δείκτη.
- Ενέκρινε αλλαγές στη σύνθεση των Συμβουλευτικών Επιτροπών Διαχείρισης Δεικτών
- Ενημερώθηκε για τα αποτελέσματα της ετήσιας αξιολόγησης των Βασικών Κανόνων Διαχείρισης & Υπολογισμού όλων των δεικτών του ΧΑ.

II. Διαδικασία συμμόρφωσης σχετικά με τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει διαδικασία συμμόρφωσης, η οποία ορίζει λεπτομερώς τα βήματα για την εκτέλεσή της καθώς και τις υποχρεώσεις και αρμοδιότητες των εμπλεκόμενων προσώπων, σχετικά με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τα άρθρα 99 ως 101 του ν. 4548/2018, σχετικά με τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη και περιγράφει τις υποχρεώσεις που απορρέουν αναφορικά με την αναγνώριση, παρακολούθηση και γνωστοποίηση των συναλλαγών της Εταιρείας με τα συνδεδεμένα μέρη της βάσει των παρακάτω κανόνων:

- Στη νομοθεσία περί δικαίου των ανωνύμων εταιρειών (Ν. 4548/2018) και πιο συγκεκριμένα στα Άρθρα 99-101
- Στα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα/Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς και πιο συγκεκριμένα το ΔΛΠ 24 «Γνωστοποιήσεις Συνδεδεμένων Μερών» και το ΔΛΠ27 «Ενοποιημένες και ιδιαίτερες οικονομικές καταστάσεις»
- Στις οδηγίες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (Εγκύκλιος 45/21.7.2011 «Συναλλαγές εισηγμένης Εταιρείας με συνδεδεμένα μέρη»).

III. Πολιτική ίσων ευκαιριών και πολυμορφίας που εφαρμόζεται για τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της Εταιρείας

Ο Όμιλος του Χρηματιστηρίου τηρεί σε όλα τα επίπεδα το ισχύον θεσμικό πλαίσιο για την εφαρμογή της αρχής της ίσης μεταχείρισης και έχει δεσμευτεί να παρέχει ίσες ευκαιρίες για όλους τους εργαζόμενους και τους υποψηφίους, σε όλα τα επίπεδα της ιεραρχίας, και να λειτουργεί κάτω από δίκαιες και νόμιμες διαδικασίες διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού, ανεξάρτητα από την ταυτότητα ή/και την έκφραση φύλου, την φυλή, την εθνικότητα, τη γεωγραφική καταγωγή, την ηλικία, τις ειδικές ανάγκες, τον σεξουαλικό προσανατολισμό, τη θρησκεία, τη συμμετοχή σε σωματεία, τις πολιτικές πεποιθήσεις, ή οποιοδήποτε άλλο χαρακτηριστικό προστατεύεται από το νόμο. Όλες οι αποφάσεις που σχετίζονται με την απασχόληση που περιλαμβάνουν αλλά δεν περιορίζονται σε εκείνες που αφορούν την πρόσληψη, την προώθηση, την κατάρτιση, τις αμοιβές και τις

παροχές, βασίζονται στα ατομικά προσόντα, την απόδοση και τη συμπεριφορά και γίνεται προσπάθεια να είναι απαλλαγμένες από όποια διάκριση.

Το εύρος των δραστηριοτήτων του Ομίλου απαιτεί τη συμβολή και συνδυασμό των ικανοτήτων, δεξιοτήτων, επαγγελματικών – γνωσιακών εμπειριών και προσωπικοτήτων πολλών και με διαφορετικά χαρακτηριστικά ανθρώπων, σε όλα τα επίπεδα, ως εκ τούτου, η πολυμορφία στον Όμιλο εφαρμόζεται στην πράξη και όχι μόνο θεωρητικά.

Οι τοποθετήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο και τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα και τις ανώτερες θέσεις ευθύνης, βασίζονται σε αξιοκρατικά κριτήρια και οι υποψήφιοι εξετάζονται κατ' αντικειμενική κρίση, λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τα οφέλη της διαφορετικότητας που περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται, το φύλο, την ηλικία, το εκπαιδευτικό υπόβαθρο, την επαγγελματική εμπειρία, τις ατομικές δεξιότητες, τις γνώσεις και το χρόνο προϋπηρεσίας.

Ειδικότερα, για τη διαμόρφωση της σύνθεσης του Δ.Σ. της Εταιρείας προτεραιότητα είναι η διασφάλιση ότι το Διοικητικό Συμβούλιο διαθέτει ισχυρή ηγεσία και τον απαραίτητο συνδυασμό δεξιοτήτων, προκειμένου να υλοποιεί αποτελεσματικά την επιχειρηματική στρατηγική του Ομίλου, ενώ παράλληλα αξιοποιούνται στο έπακρο οι δεξιότητες, απόψεις, ικανότητες, προσόντα, γνώσεις, το εκπαιδευτικό υπόβαθρο, η επαγγελματική κατάρτιση, η επιχειρηματική εμπειρία, η ισορροπία των φύλων, η ηλικία και άλλες ιδιότητες των μελών, προκειμένου να διαμορφώνεται ένα γνήσια διαφοροποιημένο Δ.Σ.

Επίσης, διασφαλίζεται ότι τα μέλη διαθέτουν ισχυρές αξίες και τα εχέγγυα εντιμότητας και πείρας, ώστε να επιτυγχάνεται η χρηστή και συνετή διαχείριση της Εταιρείας. Τα μέλη του Δ.Σ. είναι πρόσωπα τα οποία, ως σύνολο, διαθέτουν ποικιλία απόψεων, γνώσεων, κρίσης και επαγγελματικής εμπειρίας, δέσμευση για πλήρη συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις επιτροπές του, στοιχεία που απαιτούνται για την ορθή άσκηση των καθηκόντων τους και για τη διατήρηση στους κόλπους του Διοικητικού Συμβουλίου ενός ισορροπημένου μίγματος προσόντων που ανταποκρίνεται στους εταιρικούς στόχους.

Επιπλέον, λαμβάνεται υπόψη η δομή, οι εξειδικευμένες δραστηριότητες και το περιβάλλον δραστηριοποιήσεως του Ομίλου, η πολυπλοκότητα των λειτουργιών του και ο ιδιαίτερος θεσμικός του ρόλος και χαρακτήρας, η ανάγκη σύνθεσης και ισορροπίας παλαιών και νέων μελών, οι ατομικές δεξιότητες και η αποδεδειγμένη εμπειρία σε θέματα χρηματοοικονομικά, λογιστικά, ελεγκτικά, θέματα διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων και θέματα νέας τεχνολογίας και νέας ψηφιακής εποχής, καθώς και η βασική κατανόηση των σχετικών νομικών και κανονιστικών πτυχών που υποστηρίζουν τις απαιτήσεις του Ομίλου.

Από τα 13 μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οι 3 είναι γυναίκες και στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, το ποσοστό συμμετοχής των γυναικών ανέρχεται σε 30%, κατά μέσο όρο. Η ηλικία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου κυμαίνεται από τα 49 έως τα 69 έτη, με μέσο όρο ηλικίας των μελών τα 59 έτη.

Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κατέχουν ακαδημαϊκούς τίτλους σπουδών πανεπιστημιακού επιπέδου ελληνικών ή/και αλλοδαπών εκπαιδευτικών ιδρυμάτων και είναι κάτοχοι μεταπτυχιακών τίτλων σπουδών ή/και διδακτορικών, με σπουδές σε διάφορους τομείς, κυρίως χρηματοοικονομικών και διοίκησης επιχειρήσεων, καθώς επίσης και νομικών και πολιτικών επιστημών, τεχνολογίας, ηλεκτρονικών υπολογιστών, πληροφορικής. Επιπλέον, διαθέτουν εκτεταμένη και διακεκριμένη επαγγελματική πορεία και επιχειρηματική εμπειρία, με μακρόχρονη δραστηριοποίηση στη διοίκηση ομίλων και εταιρειών του τραπεζικού και εν γένει χρηματοοικονομικού τομέα, στη διοίκηση επιχειρήσεων, στην ελεγκτική και τη διαχείριση κεφαλαίων και κινδύνων, στην οικονομική διαχείριση και στην εταιρική διακυβέρνηση.

Στις ανώτερες βαθμίδες της διοίκησης όλα τα ανώτερα και ανώτατα στελέχη έχουν ακαδημαϊκή κατάρτιση πανεπιστημιακού επιπέδου, με σπουδές σε διαφορετικούς επιμέρους τομείς οργάνωσης και διοίκησης επιχειρήσεων, τεχνολογίας ηλεκτρονικών υπολογιστών και πληροφορικής, οικονομικών, νομικών, λογιστικής, μαθηματικών, πολιτικών επιστημών και δημόσιας διοίκησης και διαθέτουν πολυετή εμπειρία στο αντικείμενο τους. Το μεγαλύτερο ποσοστό των ανώτερων και ανώτατων στελεχών είναι στελέχη που εξελίχθηκαν εντός του Ομίλου ενώ υπάρχει και ένα μικρότερο ποσοστό που προέρχεται από την αγορά.

Στις ανώτερες βαθμίδες της διοίκησης το 33,3% καλύπτεται από γυναίκες, και στα ανώτατα στελέχη το ποσοστό των γυναικών είναι 16,67%. Η ηλικία των στελεχών των ανώτερων βαθμίδων κυμαίνεται από 48 ως 64 έτη (με μέσο όρο τα 54 έτη) και αντίστοιχα, για τα ανώτατα στελέχη κυμαίνεται από 49 ως 59 έτη (με μέσο όρο τα 54 έτη).

Με στόχο την επίτευξη μιας βιώσιμης και ισορροπής ανάπτυξης και με βασική αρχή ότι για τις θέσεις των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και τις θέσεις ευθύνης, ουσιαστικά κριτήρια αποτελούν τα

αντικειμενικά προσόντα και οι ικανότητες και ότι δεν υπάρχει άνευ όρων αυτόματη προώθηση, ο Όμιλος θεωρεί ότι η εφαρμοζόμενη πολυμορφία, συμπεριλαμβανομένης της ισορροπίας μεταξύ των φύλων, που όμως δεν προσεγγίζεται με βάση την αρχή της υποχρεωτικής ποσόστωσης, αλλά με βάση την αντικειμενικότητα και χωρίς να είναι αυτοσκοπός, αποτελεί βασικό στοιχείο για την επίτευξη των στρατηγικών του στόχων και τη διατήρηση της ανάπτυξής του, προσθέτει αξία, αυξάνει τη δεξαμενή ικανοτήτων, εμπειρίας και οπτικής που ο Όμιλος διαθέτει για τις υψηλότερες θέσεις του, καθώς και την ανταγωνιστικότητα, την παραγωγικότητα και την καινοτομία του, ώστε σε ένα δομικά μεταβαλλόμενο περιβάλλον, να βελτιώνει αποτελεσματικά και αξιόπιστα την παροχή των κεντρικών υπηρεσιών για τη λειτουργία των αγορών και να προσθέτει αξία τόσο στις διαδικασίες άντλησης κεφαλαίων για τις επιχειρήσεις όσο και στους μηχανισμούς διαχείρισης κεφαλαίων των επενδυτών.

Ο Όμιλος Χρηματιστηρίου Αθηνών αναγνωρίζοντας τον ιδιαίτερα σημαντικό ρόλο που διαδραματίζει σήμερα η Βιώσιμη Ανάπτυξη παγκοσμίως, αναπτύσσει σημαντικά τη δράση του πάνω σε θέματα ESG (Environmental, Social, Governance) και συμμετέχει στην πρωτοβουλία Sustainable Stock Exchanges (SSE), στοχεύοντας στην ανάδειξη των βιώσιμων επιχειρηματικών πρακτικών για την επίτευξη της ισότητας των φύλων και της μακροπρόθεσμης οικονομικής αξίας.

Ως λειτουργός της ελληνικής κεφαλαιαγοράς το Χρηματιστήριο Αθηνών έχει ένα καίριο ρόλο επιρροής στην ελληνική αγορά και στον επιχειρηματικό κόσμο για την προώθηση βιώσιμων επιχειρηματικών πρακτικών σε θέματα ισότητας των φύλων που μακροπρόθεσμα οδηγούν στη δημιουργία ανταγωνιστικού πλεονεκτήματος για τις ελληνικές επιχειρήσεις, μέσω βέλτιστης διαχείρισης και αξιοποίησης των ταλέντων για αποτελεσματικότερη λήψη αποφάσεων, υψηλότερη παραγωγικότητα, αυξημένη ικανοποίηση και προσέλευση πελατών, φήμη και αξιοπιστία.

Στο πλαίσιο αυτό και δίνοντας ιδιαίτερο βάρος στη διάσταση της ισότητας των φύλων ο Όμιλος Χρηματιστηρίου Αθηνών συμμετέχει στο πιλοτικό πρόγραμμα απονομής Σήματος Ισότητας του έργου SHARE «Πρωθώντας την ισορροπία μεταξύ εργασίας και ζωής στις επιχειρήσεις και μια καλύτερη κατανομή της φροντίδας μεταξύ ανδρών και γυναικών» και δημοσιεύει διετές Σχέδιο Ισότητας.

Ο Όμιλος έλαβε για πρώτη φορά το Φεβρουάριο 2022 το Σήμα Ισότητας SHARE, καθώς ανταποκρίθηκε με επιτυχία στα κριτήρια αξιολόγησης, σύμφωνα με την εισήγηση της ανεξάρτητης Επιτροπής Αξιολόγησης του έργου SHARE.

IV. Σύστημα εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας σε σχέση με τη διαδικασία αναφορών

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει και εφαρμόζει ισχυρό Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) το οποίο αποτελεί σύνολο λεπτομερώς καταγεγραμμένων ελεγκτικών μηχανισμών ενσωματωμένων σε πολιτικές και διαδικασίες που καλύπτουν σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα και συναλλαγή της και συντελούν στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Η Διοίκηση της είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή και διατήρηση ενός επαρκούς και αποτελεσματικού ΣΕΕ εντός του Ομίλου, καθώς και των σχετικών διαδικασιών και πρακτικών. Η Διοίκηση παρακολουθεί συστηματικά επίσης, μέσω των Επιτροπών της, την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του υφιστάμενου ΣΕΕ, υλοποιεί άμεσα ενέργειες που ενδεχομένως απαιτούνται για τη διαρκή αντιμετώπιση και μείωση εγγενών κινδύνων ενώ παράλληλα μεριμνά για την ανάπτυξη και τη συνεχή αναβάθμιση του ΣΕΕ, τόσο σε επίπεδο Εταιρείας, όσο και σε επίπεδο Ομίλου της. Παράλληλα, ελέγχει με κατάλληλους μηχανισμούς έγκαιρης προειδοποίησης, τη συνεπή εφαρμογή του ΣΕΕ, καθώς και την πλήρη συμμόρφωση όλων των εμπλεκόμενων με τις αρχές και τους στόχους του ΣΕΕ.

Το ΣΕΕ αποσκοπεί ιδίως:

- στη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής της Εταιρείας και του Ομίλου της με αποτελεσματική χρήση των εκάστοτε διαθέσιμων πόρων,
- στην αναγνώριση και διαχείριση των αναλαμβανόμενων ή δυνητικών κινδύνων,
- στη διασφάλιση της πληρότητας και αξιοπιστίας των στοιχείων, τα οποία είναι απαραίτητα για τη σύνταξη αξιόπιστων χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και εν γένει για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Εταιρείας και του Ομίλου της,

- στη συμμόρφωση με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της Εταιρείας και του Ομίλου της,
- στη διεξαγωγή περιοδικών ή/και έκτακτων ελέγχων από τις αρμόδιες μονάδες του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου για τη διαπίστωση της συνεπούς εφαρμογής των προβλεπόμενων κανόνων και διαδικασιών από όλες τις υπηρεσιακές μονάδες της Εταιρείας και του Ομίλου της.

Το ΣΕΕ υποστηρίζεται, σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, από ολοκληρωμένο Σύστημα Διοικητικής Πληροφόρησης (MIS Management Information System) και επικοινωνίας, καθώς και μηχανισμούς, οι οποίοι αλληλοσυμπληρώνονται και αποτελούν ένα ολοκληρωμένο σύστημα ελέγχου τόσο της οργανωτικής δομής όσο και των δραστηριοτήτων της Εταιρείας και του Ομίλου της.

Πρωταρχικό μέλημα της Εταιρείας, αποτελεί η ανάπτυξη και η διαρκής βελτίωση και αναβάθμιση του ΣΕΕ, το οποίο αποτελεί το πλαίσιο και τη λειτουργία της διαχείρισης του κινδύνου, το πλαίσιο και τη λειτουργία της διασφάλισης της κανονιστικής συμμόρφωσης, τη συνεχή παρακολούθηση και πληροφόρηση της Διοίκησης επί της στοχοθεσίας και των αποτελεσμάτων και το σύνολο των καταγεγραμμένων ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών που καλύπτουν όλο το φάσμα των καθημερινών λειτουργιών και διαδικασιών της Εταιρείας.

Ειδικότερα αναφορικά με τις οικονομικές λειτουργίες της Εταιρείας, εφαρμόζεται ένα σύστημα δικλείδων ασφαλείας που αποσκοπεί στην πρόληψη ή και έγκαιρη ανίχνευση ουσιωδών σφαλμάτων με σκοπό να διασφαλίσει την αξιοπιστία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, την αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα των λειτουργιών και τη συμμόρφωση με το κείμενο θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο. Με βάση συγκεκριμένα κριτήρια σημαντικότητας (ποσοτικά και ποιοτικά) εντοπίζονται οι σημαντικοί λογαριασμοί, καταγράφονται οι διαδικασίες, ορίζονται οι αρμοδιότητες και οι πολιτικές και σχεδιάζονται σημεία ελέγχου που εφαρμόζονται σε συνεχή βάση από τη Διοίκηση και το προσωπικό.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω των Επιτροπών που έχει ορίσει, είναι εκείνο που έχει την τελική ευθύνη για την παρακολούθηση και αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας και της επάρκειας του ΣΕΕ.

Η Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας έχει συσταθεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και λειτουργεί με βάση τα Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή Εσωτερικού Ελέγχου του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών, την απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 5/204/14.11.2000, το ν. 4706/2020 για την εταιρική διακυβέρνηση και το ν. 4449/2017.

Η Επιτροπή Ελέγχου συνεπικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην επίβλεψη της ποιότητας και ακεραιότητας της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και των οικονομικών καταστάσεων, της αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και της διαχείρισης κινδύνων καθώς και της παρακολούθησης του υποχρεωτικού ελέγχου των ετήσιων και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας. Επισκοπεί επίσης την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών συμμόρφωσης της Εταιρείας με τους νόμους, κανόνες και κανονισμούς των εποπτικών αρχών.

Η αξιολόγηση της επάρκειας του ΣΕΕ ανατίθεται περιοδικά και τουλάχιστον ανά τριετία, ή όποτε ζητηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου προς το Διοικητικό Συμβούλιο, σε τρίτους, πλην των τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών. Η σχετική έκθεση αξιολόγησης γνωστοποιείται στις αρμόδιες εποπτικές αρχές εντός του πρώτου εξαμήνου του έτους μετά από τη λήξη της τριετίας.

Η Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας έχει σημαντικό ρόλο όσον αφορά τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Μεταξύ άλλων:

- Παρακολουθεί, εξετάζει και αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών, διαδικασιών και δικλίδων ασφαλείας που συνιστούν το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, διασφάλισης της ποιότητας και διαχείρισης κινδύνου όσον αφορά στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση της Εταιρείας χωρίς να παραβιάζει την ανεξαρτησία της.
- Επισκοπεί τη δημοσιοποιηθείσα πληροφόρηση ως προς το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και τους κυριότερους κινδύνους και αβεβαιότητες σε σχέση με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση.
- Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο με τις διαπιστώσεις της σχετικά με τη συμμόρφωση της Εταιρείας με τους νόμους και κανονισμούς που αφορούν στην ακεραιότητα της διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και υποβάλλει προτάσεις βελτίωσης εφόσον κριθεί σκόπιμο.
- Επισκοπεί την ύπαρξη διαδικασιών σύμφωνα με τις οποίες το προσωπικό της Εταιρείας μπορεί, υπό εχεμύθεια, να εκφράσει τις ανησυχίες του για ενδεχόμενες παραβάσεις και παρατυπίες στη διαδικασία

συλλογής, επεξεργασίας και γνωστοποίησης οικονομικών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων και καταγγελιών που αφορούν θέματα λογιστικά, ελεγκτικής φύσεως ή σχετικά με τη λειτουργία των εσωτερικών οικονομικών ελέγχων ή για άλλα ζητήματα που άπτονται της λειτουργίας της επιχείρησης.

Η λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου ασκείται στον Όμιλο αποκλειστικά από την Επιτελική Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας (η «ΕΔΕΕ»). Οι Υπεύθυνοι Εσωτερικού Ελέγχου (οι «ΥΕΕ») των υπολοίπων θυγατρικών του Ομίλου έχουν διακριτούς Κανονισμούς Λειτουργίας, προσαρμοσμένους στις απαιτήσεις του εκάστοτε εφαρμοστέου νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.

Η κύρια αποστολή της ΕΔΕΕ είναι να παρέχει εύλογη, αντικειμενική και ανεξάρτητη τεκμηριωμένη άποψη για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου στον Όμιλο. Επιπρόσθετα, συμβάλλει στην προστασία και την ενίσχυση της οικονομικής αξίας του οργανισμού και στην επίτευξη των αντικειμενικών στόχων του, μέσω της υιοθέτησης μιας συστηματικής και επαγγελματικής προσέγγισης για την αξιολόγηση και ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του πλαισίου διακυβέρνησης, των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και των ελεγκτικών μηχανισμών.

Η ΕΔΕΕ διενεργεί πάσης φύσης ελέγχους σε όλες τις μονάδες, δραστηριότητες και παρόχους ουσιωδών δραστηριοτήτων της Εταιρείας, προκειμένου να διαμορφώσει εύλογη, αντικειμενική, ανεξάρτητη και τεκμηριωμένη άποψη για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ.

Η ΕΔΕΕ φέρει την πλήρη ευθύνη για το σύνολο της λειτουργίας του Εσωτερικού Ελέγχου (internal audit function) στην Εταιρεία και στις λοιπές θυγατρικές της. Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΔΕΕ έχει την ευθύνη επίβλεψης και συντονισμού της δραστηριότητας των Υπευθύνων Εσωτερικού Ελέγχου των αντίστοιχων Θυγατρικών εταιρειών.

Η ΕΔΕΕ λειτουργεί με τον τρόπο που ορίζεται από τον Κώδικα Δεοντολογίας και το Διεθνές Πλαίσιο για την Επαγγελματική Εφαρμογή Εσωτερικού Ελέγχου (IPPF) του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (IPPFs) και Εσωτερικού Ελέγχου.

Ο Επικεφαλής της ΕΔΕΕ (Chief Audit Officer) ενημερώνει περιοδικά τη Διοίκηση και την Επιτροπή Ελέγχου αναφορικά με τη συμμόρφωση της Επιτελικής Διεύθυνσης με τον Κώδικα Δεοντολογίας και τα Πρότυπα. Ο Επικεφαλής της ΕΔΕΕ αναφέρεται λειτουργικά (functionally) στην Επιτροπή Ελέγχου και μέσω αυτής στο Δ.Σ. της Εταιρείας και υπάγεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Η ΕΔΕΕ είναι διοικητικά ανεξάρτητη από τις υπόλοιπες μονάδες του Ομίλου και απέχει από πάσης φύσης εκτελεστικές και λειτουργικές αρμοδιότητες, και διαθέτει προσωπικό πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης, το οποίο δεν υπάγεται ιεραρχικά σε άλλη υπηρεσιακή μονάδα του Ομίλου.

Η ΕΔΕΕ αξιολογεί μεταξύ άλλων εάν:

- Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την επίτευξη των στρατηγικών στόχων αναγνωρίζονται και διαχειρίζονται σύμφωνα με το πλαίσιο και τις πολιτικές της διαχείρισης κινδύνου της Εταιρείας,
- Οι ενέργειες του προσωπικού είναι σε συμμόρφωση με τις θεσμοθετημένες πολιτικές, διαδικασίες καθώς και τους εφαρμοστέους νόμους, το κανονιστικό και το πλαίσιο διακυβέρνησης,
- Η εκτέλεση των διαφόρων λειτουργιών γίνεται σύμφωνα με τα πρότυπα του Ομίλου και τις βέλτιστες πρακτικές,
- Η χρηματοοικονομική ή μη πληροφόρηση και τα μέσα που χρησιμοποιούνται για την αναγνώριση, μέτρηση, ανάλυση, ταξινόμηση και αναφορά αυτής της πληροφόρησης, είναι αξιόπιστα και ακέραια,

Τα αποτελέσματα της διεξαγωγής των ελέγχων και ειδικότερα τα ευρήματα αποκλίσεων από τα πρότυπα και τις διαδικασίες, οι προτάσεις για την ενδυνάμωση του περιβάλλοντος ελέγχου και του πλαισίου διακυβέρνησης, καθώς επίσης και για τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και ελέγχου, επικοινωνούνται καταλλήλως στη Διοίκηση.

Επίσης ο Επικεφαλής της ΕΔΕΕ υποβάλλει κάθε τρεις (3) τουλάχιστον μήνες στην Επιτροπή Ελέγχου αναφορές, στις οποίες περιλαμβάνονται τα σημαντικότερα θέματα και οι προτάσεις, σχετικά με τα καθήκοντα της ΕΔΕΕ, τις οποίες η Επιτροπή Ελέγχου παρουσιάζει και υποβάλλει μαζί με τις παρατηρήσεις της στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας, το Δ.Σ. της και η Διοίκησή της οφείλουν να διασφαλίζουν:

- την ανεξαρτησία του Εσωτερικού Ελέγχου και την επίλυση θεμάτων που σχετίζονται με την ανεξαρτησία του, και

- την επαρκή και άμεση πληροφόρηση και ενημέρωση του Εσωτερικού Ελέγχου μέσω σχετικών διαδικασιών και μηχανισμών, ιδιαίτερα στις περιπτώσεις εμφάνισης σημαντικών προβλημάτων και εκτάκτων περιστατικών.

Οι Εσωτερικοί Ελεγκτές:

- έχουν απρόσκοπτη πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες, μονάδες και χώρους, καθώς και σε πάσης φύσεως και μορφής στοιχεία και πληροφορίες του Ομίλου,
- επικοινωνούν ακώλυτα με οποιαδήποτε στελέχη, συλλογικά όργανα και προσωπικό του Ομίλου χρησιμοποιώντας κάθε διαθέσιμο μέσο (συνάντηση με φυσική παρουσία, ηλεκτρονικό ταχυδρομείο, τηλεδιάσκεψη),
- ζητούν και λαμβάνουν από οποιαδήποτε πηγή (προσωπικό, συστήματα, φυσικά αρχεία κ.λπ.) όλες τις πληροφορίες, στοιχεία και διευκρινήσεις, που είναι απαραίτητα για να εκπληρώσουν την αποστολή τους στο πλαίσιο διενεργούμενων ελέγχων, χρησιμοποιώντας κάθε διαθέσιμο μέσο. Σε περίπτωση εξαιρετικά απορρήτων ή ευαίσθητων πληροφοριών, γνώση αυτών λαμβάνει μόνον ο Επικεφαλής της ΕΔΕΕ.

Τα Διοικητικά Συμβούλια, οι Επιτροπές Ελέγχου και οι Διοικήσεις των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου διασφαλίζουν την άμεση παροχή των απαιτούμενων πληροφοριών από τις κατ' ιδίαν μονάδες στους Ελεγκτές.

Κατόπιν πρόσκλησης της Διοίκησης, οι Εσωτερικοί Ελεγκτές μπορούν να συμμετέχουν κατά τη διάρκεια διαφόρων σταδίων της διαδικασίας ανάπτυξης διαδικασιών και δραστηριοτήτων, συστημάτων IT ή επικοινωνιών, και μπορούν να υποβάλλουν τις προτάσεις τους για τη συνεχή βελτίωση και εφαρμογή ενός επαρκούς ΣΕΕ. Τα αποτελέσματα της συμμετοχής τους σε παρόμοια έργα δεν θεωρείται ελεγκτικό έργο.

Ο προγραμματισμός των ελεγκτικών έργων της ΕΔΕΕ βασίζεται σε μία διαδικασία αξιολόγησης κινδύνων και εστιάζει κατά κύριο λόγο σε περιοχές υψηλού κινδύνου. Η ΕΔΕΕ ετοιμάζει ένα Ετήσιο Πρόγραμμα Δράσης, το οποίο εγκρίνεται από το Δ.Σ. της Εταιρείας κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου.

Το Ετήσιο Πρόγραμμα Δράσης περιλαμβάνει τους στόχους της ΕΔΕΕ, τους προγραμματισμένους ελέγχους σχετικά με τις δραστηριότητες της Εταιρείας και δραστηριότητες προμηθευτών σημαντικών δραστηριοτήτων, τις ανάγκες ανθρώπινου δυναμικού, το κόστος μετακινήσεων, εκπαιδευτικά προγράμματα και σχετικά έξοδα, καθώς και αξιολόγηση της κάλυψης των δραστηριοτήτων του Ομίλου. Το Ετήσιο Πρόγραμμα Δράσης λαμβάνει υπόψη πιθανά, μη προγραμματισμένα, έργα ελέγχου και τις απαιτήσεις της Διοίκησης.

Οι Εσωτερικοί Ελεγκτές οφείλουν να λειτουργούν σε συμμόρφωση με τον Κώδικα Δεοντολογίας της Εταιρείας και τα Διεθνή Πρότυπα για Εσωτερικούς Ελεγκτές. Η πιστή εφαρμογή του πλαισίου λειτουργίας συμβάλλει στην επίτευξη συνέπειας, συνοχής, σταθερότητας και αξιοπιστίας στη λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου.

Επίσης, μέσω της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης η οποία λειτουργεί ανεξάρτητα από τις άλλες υπηρεσίες του Ομίλου, με γραμμές αναφοράς σαφείς και χωριστές από εκείνες των άλλων δραστηριοτήτων του, διασφαλίζεται η συμμόρφωση με το γράμμα και κυρίως το πνεύμα των νόμων, των θεσμικών και εποπτικών κανόνων και αρχών, των κωδίκων δεοντολογίας, τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς σε κάθε χώρα που δραστηριοποιείται η ATHEX, με σκοπό να ελαχιστοποιηθούν οι κίνδυνοι θεσμικών και εποπτικών κυρώσεων, οικονομικής ζημίας ή ζημίας στη φήμη που μπορεί να υποστεί ο Όμιλος ως αποτέλεσμα της αποτυχίας να συμμορφωθεί με κάποιο κανόνα. Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης περιγράφονται αναλυτικά στον Κανονισμό Κανονιστικής Συμμόρφωσης και συνοψίζονται στα εξής:

- Παρακολούθηση και εποπτεία της συμμόρφωσης της Εταιρείας με το θεσμικό και εποπτικό πλαίσιο, εξαιρουμένων των θεσμικών πλαισίων που ο έλεγχος και η εποπτεία της συμμόρφωσης έχουν ανατεθεί σε άλλες λειτουργίες της Εταιρείας/ των εταιρειών του Ομίλου.
- Σχεδιασμός της εναρμόνισης των θεσμικών λειτουργιών των εταιριών του Ομίλου προς τις εκάστοτε ενωσιακές ρυθμίσεις και τις διεθνείς συστάσεις και πρακτικές και στο πλαίσιο αυτό την παροχή γνωμοδοτήσεων αναφορικά με τον τρόπο εναρμόνισης και προσαρμογής.
- Συμμετοχή σε επιτροπές ή ομάδες εργασίας ή διαβούλευσης εντός ή εκτός του Ομίλου ή την οργάνωση τέτοιων επιτροπών και ομάδων που άπτονται των θεσμικών λειτουργιών της Εταιρείας και του Ομίλου,

ιδίως για τις ανάγκες υλοποίησης των έργων της Εταιρείας και του Ομίλου και των κανονιστικών προσαρμογών που αφορούν στις λειτουργίες του.

- Παρακολούθηση και υλοποίηση ενεργειών συμμόρφωσης μέσω της θέσπισης κανονισμών, πολιτικών και εφαρμοστικών μέτρων και διαδικασιών και διασφάλιση ότι η Διοίκηση και το προσωπικό ενημερώνεται διαρκώς για τις εξελίξεις στο σχετικό με τις αρμοδιότητές τους κανονιστικό πλαίσιο και τις πολιτικές που αφορούν στα καθήκοντά τους.
- Παροχή πληροφοριών και ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου δια των ετησίων αναφορών της για θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης, και ιδίως για κάθε διαπιστωθείσα σημαντική παραβίαση του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου ή για τυχόν σημαντικές ελλείψεις στην τήρηση των υποχρεώσεων που αυτό επιβάλλει.
- Θέσπιση και εφαρμογή των κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών, για να εξασφαλιστεί ότι το πρόγραμμα κανονιστικής συμμόρφωσης εφαρμόζεται στην Εταιρεία αποτελεσματικά και ικανά για την πρόληψη, τον εντοπισμό και τη διόρθωση της μη συμμόρφωσης με τους ισχύοντες κανόνες και κανονισμούς.
- Παρακολούθηση του κινδύνου συμμόρφωσης, εκτίμηση και αντιμετώπιση των επιπτώσεων περιστατικών μη συμμόρφωσης και διαμόρφωση προτάσεων μέτρων περιορισμού των κινδύνων.
- Διαχείριση περιστατικών μη συμμόρφωσης σε συνεργασία με τις αρμόδιες μονάδες με σκοπό την αποφυγή δυσμενών επιπτώσεων στον Όμιλο και τους συμμετέχοντες στην αγορά.
- Σχεδιασμός και υλοποίηση ενεργειών και ελέγχων για την συστηματική παρακολούθηση της συμμόρφωσης της Εταιρείας και των λοιπών εταιρειών του Ομίλου στο ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- Παροχή επικαιροποιημένων οδηγιών προς τις Μονάδες της Εταιρείας και τις θυγατρικές εταιρείες για την προσαρμογή των πολιτικών και επιχειρησιακών διαδικασιών σε περίπτωση κανονιστικών και επιχειρησιακών αλλαγών.

Επιπλέον, βασική μέριμνα του Ομίλου αποτελεί η διαχείριση του κινδύνου που προκύπτει από τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες.

Ο Όμιλος, ως διοργανωτής της χρηματιστηριακής αγοράς, έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο διαχείρισης των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται διασφαλίζοντας τη βιωσιμότητα και την ανάπτυξή του καθώς και συμβάλλοντας στη σταθερότητα και ασφάλεια της χρηματιστηριακής αγοράς.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου, η οποία επίσης λειτουργεί ανεξάρτητα από τις άλλες υπηρεσίες του Ομίλου, με γραμμές αναφοράς σαφείς και χωριστές από εκείνες των άλλων δραστηριοτήτων του, συγκροτείται με ενιαία οργανωτική δομή και λειτουργεί σε επίπεδο Ομίλου. Ο Επικεφαλής της Μονάδας κατέχει το ρόλο του Υπεύθυνου Διαχείρισης Κινδύνου της ATHEX. Διοικητικά, ο Επικεφαλής της Μονάδας αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Λειτουργικά, για θέματα που αφορούν στη Διαχείριση Κινδύνου της ATHEX ο Επικεφαλής της Μονάδας αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Κινδύνου.

Η Εταιρεία δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην αποτελεσματική παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων τόσο σε ατομικό όσο και σε επίπεδο Ομίλου, με γνώμονα τη διατήρηση της σταθερότητας και τη συνέχεια των εργασιών της. Στο πλαίσιο αυτό, τα αρμόδια όργανά του Ομίλου, μεριμνούν για την καταγραφή και την τακτική επαναξιολόγηση της Επιχειρησιακής Στρατηγικής του Ομίλου αναφορικά με την ανάληψη, παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων. Οι αρμόδιοι φορείς του Ομίλου της Εταιρείας καθορίζουν τα εκάστοτε αποδεκτά ανώτατα όρια ανάληψης κινδύνου συνολικά για κάθε τύπο κινδύνου, εξειδικεύουν περαιτέρω καθένα εκ των άνω ορίων, θεσπίζουν όρια παύσης ζημιολόγων δραστηριοτήτων και προβαίνουν σε λοιπές διορθωτικές ενέργειες.

Η Εταιρεία έχει υιοθετήσει μία ολοκληρωμένη προσέγγιση (integrated approach) ως προς τη διαχείριση και εφαρμογή αρχών διαχείρισης κινδύνου για την αύξηση της αποτελεσματικότητας και την απόδοση αξίας σε όλες τις δραστηριότητες του Ομίλου.

Στο πλαίσιο αυτό, σκοπός της Μονάδας είναι ο σχεδιασμός και η εφαρμογή των προδιαγραφών της διαχείρισης του κινδύνου όλων των δράσεων και λειτουργιών του Ομίλου και της συνεχούς εναρμόνισής τους με τις θεσμικές προσαρμογές και τις επιχειρηματικές και επιχειρησιακές εξελίξεις και αλλαγές του Ομίλου.

Οι κύριες αρμοδιότητες του Επικεφαλής της Μονάδας συνοψίζονται στα εξής:

- Διαμόρφωση και συνεχής βελτίωση του μητρώου κινδύνων και της εκτίμησης της επικινδυνότητας επί των οποίων θα μπορεί το Δ.Σ. να αποτυπώσει τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και αναλυτικότερα τις αποφάσεις του για τα αποδεκτά όρια επικινδυνότητας που θα πρέπει να εκτίθεται η μητρική και οι θυγατρικές εταιρείες.
- Σχεδιασμός ενεργειών και παρεμβάσεων στη λειτουργία του Ομίλου (όπως θέσπιση ελέγχων, τακτική αντιμετώπισης κινδύνων (αποφυγή, περιορισμός, μεταφορά ή αποδοχή), εισηγήσεις βελτιώσεων ή ανασχεδιασμού του τρόπου λειτουργίας και τις δραστηριότητες του Ομίλου) και εξασφάλιση συναίνεσης και δέσμευσης της εκτελεστικής διοίκησης του Ομίλου για την υλοποίηση των σχετικών ενεργειών.
- Παρακολούθηση και αποτίμηση του βαθμού ολοκλήρωσης των σχετικών ενεργειών και του βαθμού συνέπειας ως προς τις προδιαγραφές της διαχείρισης του κινδύνου, όλων των δράσεων και λειτουργιών του Ομίλου.
- Επέκταση και εμβάθυνση στις λειτουργίες του Ομίλου και στους εξωτερικούς παράγοντες, ώστε να αναδεικνύονται και να εκτιμώνται οι εγγενείς και οι εισαγόμενοι κίνδυνοι στους οποίους πρακτικά εκτίθεται ο Όμιλος, εμπλουτίζοντας την αντίληψη της Διοίκησης για το επίπεδο ελέγχου της επικινδυνότητας στις δραστηριότητες του.

Ειδικότερα, σε επίπεδο Εταιρείας, οι κύριες αρμοδιότητες της δραστηριότητας διαχείρισης κινδύνου είναι:

- Συνολική και ολοκληρωμένη προσέγγιση της διαχείρισης κινδύνου (enterprise wide) με στόχο:
 - Τον εντοπισμό των περιοχών υψηλού κινδύνου τόσο στις εσωτερικές διαδικασίες όσο και στις συναλλαγές της εταιρείας με τους συμμετέχοντες (πελάτες, μέλη, συνεργάτες κ.λπ.)
 - Την πρόληψη συμβάντων και γενικότερα αστοχιών και δυσλειτουργιών, συναρτώμενων με τους κινδύνους.
 - Την ανάπτυξη ποσοτικών και ποιοτικών μετρικών προσδιορισμού, ανάλυσης, ελέγχου και διαχείρισης για την παρακολούθηση κάθε μορφής κινδύνου.
 - Τη συμβολή στην κατάρτιση ανθεκτικών, σε θέματα κινδύνου, διαδικασιών και λειτουργιών.
- Συμμετοχή στη διαδικασία εισαγωγής νέων προϊόντων/ υπηρεσιών και αξιολόγηση σχετικών κινδύνων.

Στρατηγική Κινδύνου και Διαχείριση Κινδύνου

Η στρατηγική κινδύνου του Ομίλου είναι ευθυγραμμισμένη με την επιχειρηματική στρατηγική του για την παροχή των κατάλληλων υποδομών για αξιόπιστη, ασφαλή και απρόσκοπτη λειτουργία της χρηματιστηριακής αγοράς. Σύμφωνα με την στρατηγική του Ομίλου, ορίζεται το επίπεδο διάθεσης ανάληψης κινδύνου ώστε να συνάδει με την κεφαλαιακή επάρκεια των εταιρειών του Ομίλου, να ικανοποιούνται οι ανάγκες της αγοράς, να περιορίζεται το κόστος για τους συμμετέχοντες, να γίνεται η μέγιστη εκμετάλλευση των επιχειρηματικών ευκαιριών αλλά ταυτόχρονα να εξασφαλίζεται η ασφάλεια της αγοράς και η κάλυψη των κανονιστικών απαιτήσεων.

Οργανωτική δομή

Πέρα από συνολικά μέτρα για τη διασφάλιση της απρόσκοπτης λειτουργίας των συστημάτων του Ομίλου, κάθε οργανωτική μονάδα του Ομίλου είναι υπεύθυνη να παρακολουθεί και να διαχειρίζεται τους πιθανούς κινδύνους με τέτοιο τρόπο ώστε να αντιδρά άμεσα και αποτελεσματικά σε περίπτωση εμφάνισης γεγονότων κινδύνου.

Συνεχίζοντας την προσπάθεια των τελευταίων χρόνων και κατά το 2021 έγιναν προσπάθειες ενδυνάμωσης της λειτουργίας της διαχείρισης κινδύνου για το σύνολο του Ομίλου, εναρμονίστηκε η ATHEXCSD με τις προβλέψεις του κανονισμού CSDR σχετικά με τη διαχείριση κινδύνου, ενώ είναι σε εξέλιξη η επέκταση με ενιαία πλαίσια και πρακτικές του συστήματος διαχείρισης κινδύνου στην μητρική Εταιρία ATHEX καλύπτοντας τις πρόνοιες των κανονισμών MiFIDII και MiFIR, ενώ παράλληλα να παραμείνει εναρμονισμένη η ATHEXCLEAR με τον κανονισμό EMIR.

Ειδικότερα, για την κάθε εταιρεία του Ομίλου διακριτά, η οργανωτική δομή που υποστηρίζει τη διαχείριση κινδύνου περιλαμβάνει τις παρακάτω μονάδες:

Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο έχει την τελική ευθύνη και τη λογοδοσία αναφορικά με τη διαχείριση της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου της εταιρείας. Συγκεκριμένα, το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει, καθορίζει και τεκμηριώνει ενδεδειγμένο επίπεδο ανοχής κινδύνου και ικανότητας ανάληψης κινδύνου της εταιρείας. Επίσης, το Συμβούλιο και τα ανώτατα διοικητικά στελέχη μεριμνούν ώστε οι πολιτικές, οι διαδικασίες και οι έλεγχοι της εταιρείας να συνάδουν με το επίπεδο ανοχής κινδύνου και την ικανότητα ανάληψης κινδύνου της εταιρείας, και να εξετάζουν τον τρόπο με τον οποίο η εταιρεία αναγνωρίζει, αναφέρει, παρακολουθεί και διαχειρίζεται κινδύνους.

Επιτροπή Κινδύνου, η οποία συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα διαχείρισης κινδύνου.

Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου της ATHEXClear, η οποία είναι επαρκώς ανεξάρτητη από τις άλλες υπηρεσίες της εταιρείας και κύριο καθήκον της είναι η ολοκληρωμένη προσέγγιση των κινδύνων που αντιμετωπίζει η ATHEXClear με στόχο την αναγνώριση τους, τον υπολογισμό τους και τέλος τη διαχείριση τους. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου διαθέτει την απαραίτητη δικαιοδοσία, τους απαραίτητους πόρους, εμπειρογνωμοσύνη και πρόσβαση σε όλες τις σχετικές πληροφορίες.

Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου του Ομίλου, της οποίας ο επικεφαλής είναι ο Chief Risk Officer της μητρικής εταιρείας ATHEX, έχει την ευθύνη της αποδοτικής και αποτελεσματικής λειτουργίας των εποπτικών λειτουργιών του Ομίλου (Oversight Functions). Τα στελέχη της μονάδας καλύπτουν τους θεσμικούς ρόλους των υπευθύνων κινδύνου (CRO's) της ATHEX και της ATHEXCSD ενώ είναι σε στενή συνεργασία με τις ελεγκτικές λειτουργίες του Ομίλου και συγκεκριμένα την Επιτελική Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και την Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Συντονισμός Επιτροπών Διαχείρισης Κινδύνου. Ο συντονισμός των προτεραιοτήτων σε κοινές δράσεις και ενέργειες περιορισμού των κινδύνων μεταξύ της μητρικής εταιρείας ATHEX και των θυγατρικών ATHEXCSD και ATHEXClear, διασφαλίζεται από την ανάθεση του ρόλου του Προέδρου των τριών επιτροπών διαχείρισης κινδύνου στο ίδιο μέλος του ΔΣ. Όποτε αυτή η πρακτική δεν είναι εφικτή, υπάρχει η πρόνοια της σύγκλησης της συντονιστικής επιτροπής αποτελούμενη από τους προέδρους των επιτροπών κινδύνου των τριών εταιρειών του Ομίλου, οι οποίοι είναι μέλη των αντίστοιχων Διοικητικών Συμβουλίων, και του Group Chief Risk Officer. Της επιτροπής προεδρεύει ο πρόεδρος της επιτροπής κινδύνου της μητρικής εταιρείας ATHEX. Στόχος της επιτροπής είναι ο συντονισμός των τριών εταιρειών σε θέματα στρατηγικής της διαχείρισης κινδύνου, διάθεσης ανάληψης κινδύνων και μεθόδων ελέγχου στην ανοχή των κινδύνων, έτσι ώστε να επιτυγχάνονται πολλαπλασιαστικά οφέλη για κάθε εταιρεία ξεχωριστά, μέσω της ομολικής λειτουργίας της διαχείρισης του κινδύνου.

Υπεύθυνος Κινδύνου (Chief Risk Officer), ο οποίος για θέματα διαχείρισης κινδύνων αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω του Προέδρου της Επιτροπής Κινδύνου και εφαρμόζει το πλαίσιο διαχείρισης του κινδύνου μέσω των πολιτικών και των διαδικασιών που θεσπίζει το Διοικητικό Συμβούλιο.

Οργανωτικές Μονάδες, οι οποίες είναι υπεύθυνες για την αναγνώριση και διαχείριση των κινδύνων οι οποίες εμπίπτουν στο αντικείμενό τους και συμμετέχουν στη διαχείριση κινδύνων συνολικά του Ομίλου. Ειδικότερα, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου του Ομίλου και η και η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου ATHEXClear, παρακολουθούν τα επίπεδα κινδύνου του Ομίλου σε συνεχή βάση χρησιμοποιώντας τις ειδικές και εγκεκριμένες μεθόδους διαχείρισης κινδύνων. Οι βασικές υποθέσεις, οι πηγές δεδομένων και οι διαδικασίες που χρησιμοποιούνται κατά τη μέτρηση και παρακολούθηση των κινδύνων τεκμηριώνονται και δοκιμάζονται για την αξιοπιστία τους σε τακτική βάση μέσω του πλαισίου επανεξέτασης και ελέγχου και του πλαισίου επικύρωσης.

Ενιαία διαχείριση κινδύνων

Οι υπηρεσίες που παρέχει ο Όμιλος ενέχουν διάφορους τύπους και επίπεδα κινδύνων και αναγνωρίζεται ότι η αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων συνίσταται από τα ακόλουθα:

Αναγνώριση & Εκτίμηση Κινδύνων: Αναλύοντας τις παρούσες και μελλοντικές δραστηριότητες του Ομίλου, αναγνωρίζονται περιπτώσεις κατά τις οποίες ο Όμιλος εκτίθεται σε κινδύνους. Οι αναγνωριζόμενοι κίνδυνοι αξιολογούνται ως προς την πιθανή έκθεση σε ζημία. Αυτό περιλαμβάνει γενικά την εκτίμηση τόσο της πιθανότητας επέλευσης της ζημίας όσο και των δυνητικών επιπτώσεων.

Έλεγχος Κινδύνων: Οι ρυθμίσεις διαχείρισης του εκάστοτε κινδύνου αποτελούν το κλειδί για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και είναι σημαντικό να κατανοούνται από όλο το προσωπικό. Επιπλέον, η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την διασφάλιση της κατάλληλης εφαρμογής του ενιαίου πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και των επιμέρους πολιτικών/πλαισίων.

Περιορισμός των Κινδύνων: Η Διοίκηση προσδιορίζει την καλύτερη μέθοδο για τον περιορισμό των κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τα κόστη και τα οφέλη. Ως γενική αρχή, ο Όμιλος δεν αναλαμβάνει κινδύνους που ενέχουν πιθανότητα καταστροφικών ή σημαντικών ζημιών. Ομοίως, αποφεύγεται η ασφάλιση έναντι πιθανών ζημιών που είναι σχετικά προβλέψιμες και χωρίς ουσιαστικό αντίκτυπο. Οι εναλλακτικές περιορισμού των κινδύνων εξαρτώνται από το επίπεδο ανοχής του Ομίλου έναντι των διαφόρων μορφών κινδύνου.

Παρακολούθηση & Αναφορά Κινδύνων: Ο Όμιλος διαθέτει σύστημα αναφοράς και παρακολούθησης των κινδύνων που διαφοροποιείται ανά είδος κινδύνου και εταιρία του Ομίλου. Οι Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνου των εταιρειών του Ομίλου παρακολουθούν τα επίπεδα κινδύνου της κάθε εταιρείας σε συνεχή βάση χρησιμοποιώντας τις ειδικές και εγκεκριμένες μεθόδους διαχείρισης κινδύνων, υπό τον συντονισμό της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου του Ομίλου. Οι βασικές υποθέσεις, οι πηγές δεδομένων και οι διαδικασίες που χρησιμοποιούνται κατά τη μέτρηση και παρακολούθηση των κινδύνων τεκμηριώνονται και δοκιμάζονται για την αξιοπιστία τους σε τακτική βάση μέσω του πλαισίου επανεξέτασης και ελέγχου και του πλαισίου επικύρωσης.

Κατηγορίες κινδύνου

Ο Όμιλος μεριμνά για την αντιμετώπιση όλων των κινδύνων εσωτερικών, ή εξωτερικών, παρόντων ή μελλοντικών και ιδιαίτερα εκείνων που έχουν αναγνωρισθεί ως σημαντικοί. Αναγνωρίζεται ότι κάθε υπηρεσία που προσφέρεται από τον Όμιλο μπορεί να τον εκθέσει σε οποιονδήποτε συνδυασμό των παρακάτω κινδύνων.

Οι συνήθεις κίνδυνοι στους οποίους λόγω της φύσης των εργασιών του μπορεί να εκτίθεται ο Όμιλος, είναι:

Χρηματοοικονομικός κίνδυνος:

Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου (πιστωτικός κίνδυνος από την αθέτηση υποχρεώσεων εκκαθάρισης ενός ή περισσότερων αντισυμβαλλόμενων εκκαθαριστικών μελών).

Κίνδυνος αγοράς (μεταβολές συναλλαγματικών ισοτιμιών, επιτοκίων, τιμών αγοράς, εμπορευμάτων και μεταβλητότητας), κυρίως ως αποτέλεσμα εμφάνισης κινδύνου αντισυμβαλλόμενου.

Πιστωτικός κίνδυνος (κυρίως από επενδύσεις ιδίων κεφαλαίων).

Κίνδυνος ρευστότητας (κυρίως κίνδυνος ταμειακών ροών) κυρίως ως αποτέλεσμα εμφάνισης κινδύνου αντισυμβαλλόμενου.

Λειτουργικός κίνδυνος

Κίνδυνος λόγω ανεπάρκειας ή αποτυχίας εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, από ανθρώπινο παράγοντα, ή από εξωτερικά γεγονότα όπου περιλαμβάνεται και ο νομικός κίνδυνος. Ο κίνδυνος που σχετίζεται με την ασφάλεια των πληροφοριακών συστημάτων, όπως και για την πλειοψηφία των επιχειρήσεων, αναδεικνύεται πλέον ως πολύ σημαντικός και λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα περιορισμού του.

Ειδικότερα αναφορικά με τους λειτουργικούς κινδύνους σχετικούς με την τεχνολογική υποδομή, ο Όμιλος και η Εταιρεία αντιμετωπίζουν σημαντικούς κινδύνους ασφάλειας πληροφορικής (συμπεριλαμβανομένης της ασφάλειας στον κυβερνοχώρο) από την αυξανόμενη εξάρτηση από την πληροφορία και τα ολοκληρωμένα συστήματα πληροφοριών. Οι αυξανόμενες αλληλεπιδράσεις των συστημάτων με τους πελάτες και τρίτα μέρη, οι συνεχείς οργανωτικές και τεχνολογικές αλλαγές που επιβάλλονται από τις επιχειρηματικές ανάγκες, η καθημερινή εμφάνιση νέων τεχνολογικών και άλλων εσωτερικών και εξωτερικών παραγόντων, δημιουργούν ένα κρίσιμο περιβάλλον απειλών.

Τα Πληροφοριακά και τηλεπικοινωνιακά Συστήματα αποτελούν κρίσιμα στοιχεία για την επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων και στρατηγικών του Ομίλου και της Εταιρείας και συμβάλλουν αποφασιστικά στην υλοποίηση και διαχείριση των επιχειρηματικών του λειτουργιών. Η χρήση δικτύων και συστημάτων δημιουργεί διάφορους κινδύνους, ιδίως όσον αφορά την ασφάλεια των δεδομένων. Προκειμένου να προστατευθεί το απόρρητο και να διασφαλιστεί η διαθεσιμότητα και η ακεραιότητα των δεδομένων και των συστημάτων, η Εταιρεία έχει σχεδιάσει και εφαρμόσει ένα αυστηρό και ολοκληρωμένο Πλαίσιο Ασφάλειας Πληροφοριών με στόχο τη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων της πληροφορικής. Το Πλαίσιο Ασφάλειας Πληροφοριών, το οποίο εφαρμόζεται σε ολόκληρο τον Όμιλο, όπου απαιτείται, διασφαλίζει επίσης ότι εφαρμόζονται οι κατάλληλες απαιτήσεις συμμόρφωσης και κανονιστικές υποχρεώσεις και παρακολουθείται στενά η επάρκεια και η αποτελεσματικότητά τους.

Προκειμένου να ελαχιστοποιηθούν οι προαναφερθέντες κίνδυνοι και να προστατευθούν τα περιουσιακά στοιχεία πληροφορικής, η διοίκηση σχεδίασε και εφάρμοσε ισχυρούς ελέγχους ασφάλειας IT προκειμένου να δημιουργήσει περιμετρική προστασία σε πολλαπλά επίπεδα. Αυτοί οι έλεγχοι περιλαμβάνουν αλλά δεν περιορίζονται στους ακόλουθους τομείς:

- Σχεδιασμός, ανάπτυξη, εφαρμογή και παρακολούθηση ενός Πλαισίου Ασφάλειας Πληροφοριών,
- Στρατηγική και πολιτική ασφάλειας στον τομέα της πληροφορικής,
- Εκπαίδευση ευαισθητοποίησης και κατάρτισης για όλο το προσωπικό σε θέματα ασφάλειας στον κυβερνοχώρο,
- Ανάπτυξη και δοκιμή μηχανισμού απόκρισης σε περιστατικά ασφαλείας,
- Απόδοση περιοδικής εκτίμησης κινδύνων και ταξινόμησης δεδομένων για στοιχεία ενεργητικού,
- Εκτέλεση μεγάλου αριθμού δοκιμών διείσδυσης και αξιολογήσεων ευπάθειας,
- Συνεχής επανεξέταση και παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των ελέγχων ασφαλείας,
- Αυστηρές πολιτικές και διαδικασίες διαχείρισης πρόσβασης χρήστη για εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων,
- Εφαρμογή κεντρικού συστήματος παροχής πρόσβασης διαχείρισης χρηστών (IdM),
- Εφαρμογή ειδικών μηχανισμών ασφαλείας για τη διαχείριση, καταγραφή και παρακολούθηση, προνομιακών δικαιωμάτων πρόσβασης,
- Περιοδικές κριτικές πρόσβασης χρηστών,
- Διαδικασίες διαχείρισης αλλαγών που διέπουν αλλαγές σε εφαρμογές και συστήματα,
- Χρήση ενός εξελιγμένου Κέντρου Επιχειρήσεων Ασφαλείας (SOC) το οποίο παρακολουθεί τα αρχεία καταγραφής συστήματος σε 24ωρη βάση,
- Σύστημα προστασίας κατά DDoS,
- Εσωτερικά και εξωτερικά τείχη προστασίας (firewalls),
- Συστήματα IDS και IPS,
- Τμηματοποίηση δικτύου (Network Segmentation),
- Τείχη προστασίας εφαρμογών Ιστού (web application firewalls),
- Συστήματα AntiVirus και AntiSpam,
- Συστήματα ελέγχου φιλτραρίσματος και πρόσβασης στο Διαδίκτυο,
- Συντήρηση διεθνών προτύπων ασφαλείας και πιστοποιήσεων (όπως PCI DSS και ISO 27001).

Επιπλέον, η Εταιρεία διαθέτει αποτελεσματικά Σχέδια Ανάκαμψης από Καταστροφή που εφαρμόζονται στις περιπτώσεις καταστροφικών συμβάντων, καθώς επίσης και Ενναλακτικό Μηχανογραφικό Κέντρο (EMK) το οποίο μπορεί να υποστηρίξει την πλήρη λειτουργία της σε περίπτωση που απαιτηθεί. Το Σχέδιο Ανάκαμψης από Καταστροφή δοκιμάζεται σε τακτική βάση.

Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Κίνδυνος παρέκκλισης από τον κώδικα ηθικής και δεοντολογίας, τις νομικές και κανονιστικές υποχρεώσεις του οργανισμού και εν γένει του συνόλου των πολιτικών και κανονιστικών πλαισίων που έχει υιοθετήσει ο Όμιλος.

Επιχειρηματικός κίνδυνος

Κίνδυνος λόγω νέων ανταγωνιστών, πτώσης των χρηματιστηριακών συναλλαγών, επιδείνωσης της εγχώριας και διεθνούς οικονομικής κατάστασης κ.λπ.

Στο οικείο σημείο της Ετήσιας Έκθεσης γίνεται εκτενής αναφορά στην εφαρμοζόμενη διαδικασία αντιμετώπισης των χρηματοοικονομικών, επιχειρηματικών και λοιπών ανωτέρω αναφερόμενων κατηγοριών κινδύνου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνεται τακτικά για τους κινδύνους που αντιμετωπίζει ο Όμιλος και εξετάζει εάν οι κίνδυνοι αυτοί είναι σαφώς προσδιορισμένοι, εάν έχουν εκτιμηθεί επαρκώς και εάν ο τρόπος διαχείρισής τους είναι αποτελεσματικός.

V. Πληροφοριακά στοιχεία του άρθρου 10 παρ.1 γ, δ, στ, η και θ της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21^{ης} Απριλίου 2004 σχετικά με τις δημόσιες προσφορές εξαγοράς

- Οι απαιτούμενες πληροφορίες του στοιχείου (γ) της παρ. 1 του άρθρου 10 της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ εμπεριέχονται ήδη σε άλλο τμήμα της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης που αναφέρεται στις πρόσθετες πληροφορίες του άρθρου 4 παρ. 7 του ν.3556/2007.
- Σχετικά με τις απαιτούμενες πληροφορίες του στοιχείου (δ) της παρ. 1 του άρθρου 10 της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ, δεν υφίστανται κανενός είδους τίτλοι της Εταιρείας οι οποίοι να παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου στους κατόχους.
- Σχετικά με τις απαιτούμενες πληροφορίες του στοιχείου (στ) της παρ. 1 του άρθρου 10 της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ, δεν υφίσταται κανενός είδους περιορισμός στα δικαιώματα ψήφου.
- Σχετικά με τις απαιτούμενες πληροφορίες του στοιχείου (η) της παρ. 1 του άρθρου 10 της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ, οι διατάξεις του Καταστατικού της Εταιρείας για τον ορισμό και την αντικατάσταση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της και την τροποποίηση του Καταστατικού της δεν διαφοροποιούνται από τα προβλεπόμενα στον ν. 4548/2018.

Ειδικότερα, κατά τις διατάξεις του Καταστατικού, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι από εννέα (9) έως δεκατρία (13), εκλέγονται από την Γενική Συνέλευση, με απόφαση της οποίας ορίζεται και ο αριθμός τους. Η θητεία τους είναι τετραετής, αρχίζει την ημέρα της εκλογής τους από την Γενική Συνέλευση και λήγει κατά την τακτική Γενική Συνέλευση του έτους κατά το οποίο έχει ήδη συμπληρωθεί η τετραετία από την εκλογή.

Σε περίπτωση που κάποιο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου παραιτηθεί, αποβιώσει ή εκπέσει από το αξίωμα του με οποιοδήποτε τρόπο, ή κηρυχθεί έκπτωτο με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου λόγω αδικαιολόγητης απουσίας από τις συνεδριάσεις επί τρεις συνεχείς μήνες, το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να συνεχίσει τη διαχείριση και εκπροσώπηση της Εταιρείας χωρίς την αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών εφόσον τα εναπομείναντα μέλη είναι τουλάχιστον εννέα (9).

Σε περίπτωση που τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μειωθούν κάτω από εννέα (9) και εφόσον τα εναπομείναντα μέλη είναι τουλάχιστον τρία (3), το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να εκλέξει αντικαταστάτες για το υπόλοιπο της θητείας των μελών που αντικαθίστανται τουλάχιστον μέχρι του αριθμού των εννέα (9). Αν εκλεγεί από το Διοικητικό Συμβούλιο προσωρινό μέλος σε αναπλήρωση άλλου η εκλογή αυτή ανακοινώνεται στην αμέσως επόμενη Γενική Συνέλευση (τακτική ή έκτακτη), η οποία μπορεί να αντικαταστήσει τους εκλεγέντες ακόμη και αν δεν έχει περιληφθεί σχετικό θέμα στην ημερήσια διάταξη της εν λόγω Γενικής Συνελεύσεως.

Ήδη με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι δεκατρία (13).

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πάντοτε επανεκλέξιμα και μπορούν να ανακληθούν οποτεδήποτε από την Γενική Συνέλευση των μετόχων.

- Οι απαιτούμενες πληροφορίες του στοιχείου (θ) της παρ. 1 του άρθρου 10 της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ, εμπεριέχονται ήδη σε άλλο τμήμα της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης που αναφέρεται στις πρόσθετες πληροφορίες του άρθρου 4 παρ. 7 του ν.3556/2007.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ –ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ 20ης ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΑΠΟ 1.1.2021 ΩΣ 31.12.2021

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 2 του Ν.3016/2002 περί «Εταιρικής Διακυβέρνησης, θεμάτων μισθολογίου και άλλων διατάξεων», συντάσσεται έκθεση συναλλαγών με συνδεδεμένες επιχειρήσεις του Ομίλου Ελληνικά Χρηματιστήρια - Χρηματιστήριο Αθηνών Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών για τη Διαχειριστική χρήση 1.1.2021 ως 31.12.2021.

Οι συναλλαγές με συνδεδεμένες Επιχειρήσεις του Ομίλου αφορούν τις παρακάτω κατηγορίες χρεώσεων:

Μερίσματα

Είναι τα μερίσματα που εισπράττονται από την Εταιρεία Χρηματιστηρίου Αθηνών από τις θυγατρικές, σύμφωνα με τα ποσοστά συμμετοχής.

Τιμολόγηση Υπηρεσιών

Είναι οι υπηρεσίες που αφορούν την παραχώρηση της άδειας χρήσης του Συστήματος ΟΑΣΗΣ, την παρακολούθηση και συντήρηση του δικτυακού, υπολογιστικού και τηλεπικοινωνιακού εξοπλισμού των Εταιρειών του Ομίλου και την παραχώρηση πληροφοριών σε παρόχους πληροφόρησης (data vendors).

Διεταιρικές συμβάσεις Ομίλου

Λόγω του λειτουργικού ανασχεδιασμού του Ομίλου, βάσει της από 25.4.2005 σχετικής σύμβασης παρέχονται υπηρεσίες υποστηρικτικής και διοικητικής φύσης από το Χρηματιστήριο Αθηνών στις λοιπές Εταιρείες του Ομίλου. Επίσης, βάσει σχετικών συμβάσεων το Χρηματιστήριο Αθηνών παρέχει υπηρεσίες χρηστών και πληροφορικής στις λοιπές Εταιρείες του Ομίλου, οι οποίες (υπηρεσίες) εξειδικεύονται σε κάθε επιμέρους σύμβαση.

Ενοίκια

Η ATHEX με τη μετεγκατάσταση των υπηρεσιών του Ομίλου στο νέο κτήριο εισέπραττε μέχρι την 19.12.2013 ενοίκιο από το Χρηματιστήριο Αθηνών και την ATHEXClear. Ο κλάδος κεντρικού μητρώου και αποθετηρίου της ATHEX, που συμπεριλαμβάνει το κτήριο της Λ. Αθηνών 110, μεταφέρθηκε την 19.12.2013 στο Χρηματιστηριακό Κέντρο Θεσσαλονίκης, με ταυτόχρονη μεταφορά της έδρας του στην Αθήνα και αλλαγή επωνυμίας σε ATHEXCSD. Από 1.1.2014 ενοίκια πλέον εισπράττει το ATHEXCSD από τις λοιπές Εταιρείες του Ομίλου.

Χρηματοδότηση

Το πρώην Χρηματιστήριο Αθηνών είχε συνάψει δανειακή σύμβαση με την πρώην EXAE προκειμένου να της παράσχει βραχυχρόνια ταμιακή διευκόλυνση για τις ανάγκες διασυνοριακού διακανονισμού συναλλαγών στο πλαίσιο λειτουργίας του Δικτύου XNET.

Η αξία των συναλλαγών & τα υπόλοιπα του Ομίλου Χρηματιστηρίου Αθηνών με συνδεδεμένα μέρη κατά την 31.12.2021 και την 31.12.2020 αναλύονται στον παρακάτω πίνακα:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Μισθοί διευθυντικών στελεχών & εκτελεστικών μελών της διοίκησης	1.609	1.602	1.248	1.261
Κόστος κοινωνικής ασφάλισης	293	327	219	247
Λοιπές αποζημιώσεις	662	0	521	0
Σύνολο	2.564	1.929	1.988	1.508

Στον Όμιλο Ελληνικά Χρηματιστήρια - Χρηματιστήριο Αθηνών Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών (μετά την ολοκλήρωση της αναδιάρθρωσης) συμπεριλαμβάνονται οι διεταιρικές συναλλαγές μεταξύ των ακόλουθων συνδεδεμένων επιχειρήσεων:

- Ελληνικά Χρηματιστήρια –Χρηματιστήριο Αθηνών Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών (ATHEX)
- Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Ανώνυμη Εταιρεία (ATHECSD)
- Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών Ανώνυμη Εταιρεία (ATHEXCLEAR)

Στη συνέχεια αναλύονται τα ενδοομιλικά υπόλοιπα κατά την 31.12.2021 και 31.12.2020, καθώς και οι διεταιρικές συναλλαγές των Εταιρειών του Ομίλου, κατά την 31.12.2021 και 31.12.2020.

ΕΝΔΟΟΜΙΛΙΚΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ (σε €) 31.12.2021				
		ATHEX	ATHEXCSD	ATHEXCLEAR
ATHEX	Απαιτήσεις	0	72.711	0
	Υποχρεώσεις	0	28.707	1.925
ATHEXCSD	Απαιτήσεις	28.707	0	0
	Υποχρεώσεις	72.711	0	8.781
ATHEXCLEAR	Απαιτήσεις	1.925	8.781	0
	Υποχρεώσεις	0	0	0

ΕΝΔΟΟΜΙΛΙΚΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ (σε €) 31.12.2020				
		ATHEX	ATHEXCSD	ATHEXCLEAR
ATHEX	Απαιτήσεις	0	416.019	720
	Υποχρεώσεις	0	34.267	0
ATHEXCSD	Απαιτήσεις	34.267	0	331.075
	Υποχρεώσεις	416.019	0	1.600
ATHEXCLEAR	Απαιτήσεις	0	1.600	0
	Υποχρεώσεις	720	331.075	0

ΕΝΔΟΟΜΙΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ-ΕΞΟΔΑ (σε €) 01.01-31.12.2021				
		ATHEX	ATHEXCSD	ATHEXCLEAR
ATHEX	Έσοδα	0	451.852	74.528
	Έξοδα	0	603.234	0
	Έσοδα από μερίσματα	0	3.210.400	420.000
ATHEXCSD	Έσοδα	603.235	0	6.870.665
	Έξοδα	451.852	0	727
ATHEXCLEAR	Έσοδα	0	727	0
	Έξοδα	74.528	6.870.665	0

ΕΝΔΟΟΜΙΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ-ΕΞΟΔΑ (σε €) 01.01-31.12.2020				
		ATHEX	ATHEXCSD	ATHEXCLEAR
ATHEX	Έσοδα	0	449.481	109.822
	Έξοδα	0	427.502	0
	Έσοδα από μερίσματα	0	4.013.000	3.825.000
ATHEXCSD	Έσοδα	427.502	0	6.054.805
	Έξοδα	449.481	0	16.247
ATHEXCLEAR	Έσοδα	0	16.247	0
	Έξοδα	109.822	6.054.805	0

Οι ενδοομιλικές συναλλαγές αφορούν, πάγια χρέωση διακανονισμού εντολών, (άρθρο 1 απόφαση 1 περί χρεώσεων), εντολές διακανονισμού (άρθρο 1 απόφαση 1 περί χρεώσεων), υποστηρικτικές υπηρεσίες (λογιστήριο, ασφάλεια, διοικητικές υπηρεσίες, κλπ), μηχανογραφικές υπηρεσίες, καθώς και υπηρεσίες υποστήριξης χρηστών Η/Υ, που τιμολογούνται σε τιμές παρόμοιες με αυτές που διενεργούνται μεταξύ τρίτων.

Για την συγγενή εταιρεία ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ ΑΕ ακολουθεί πίνακας με τις απαιτήσεις και τα έσοδα για το 2021 και το 2020:

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (σε €)	31.12.2021	31.12.2020
ATHEX	372.844	331.506
ATHEXCSD	58.913	58.419
ATHEXCLEAR	9.300	27.900

ΕΣΟΔΑ (σε €)	01.01 -31.12.2021	01.01 -31.12.2020
ATHEX	1.276.891	781.565
ATHEXCSD	265.087	268.244
ATHEXCLEAR	30.000	30.000

Για την συγγενή εταιρεία ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ ΑΕ ακολουθεί πίνακας με τις απαιτήσεις και τα έσοδα (συμπεριλαμβανομένων των προβλέψεων) για το έτος του 2021 και το αντίστοιχο του 2020:



ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (σε €)	31.12.2021	31.12.2020
ATHEX	38.375	176.877
ATHEXCSD	17.289	16.793
ATHEXCLEAR	3.100	17.980

ΕΣΟΔΑ (σε €)	01.01 -31.12.2021	01.01 -31.12.2020
ATHEX	438.656	316.923
ATHEXCSD	66.099	63.968
ATHEXCLEAR	10.000	10.000

Για το ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ο Όμιλος με 31.12.2021 εμφανίζει υποχρέωση στην ATHEXCSD €150.

ΕΚΘΕΣΗ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 4 ΤΟΥ Ν.3556/2007

Η παρούσα επεξηγηματική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περιέχει τις προβλεπόμενες σύμφωνα με την παρ. 7 του άρθρου 4 του Ν. 3556/2007 πληροφορίες, και θα υποβληθεί προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 8 του άρθρου 4 του Ν.3556/2007. Όπου οι άνω διατάξεις παραπέμπουν σε διατάξεις του κ. ν. 2190/1920, οι οποίες καταργούνται δυνάμει του άρθρου 189 του ν. 4548/2018, η παραπομπή αυτή νοείται ότι αναφέρεται στις αντίστοιχες διατάξεις του ν. 4548/2018 (άρθρο 188 του ν. 4548/2018).

Διάρθρωση του μετοχικού κεφαλαίου

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε €25.346.160,00 και διαιρείται σε 60.348.000 μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,42 έκαστη. Οι μετοχές είναι στο σύνολό τους εισηγμένες προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Οι μετοχές της Εταιρείας είναι κοινές ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου.

Περιορισμοί στη μεταβίβαση μετοχών της Εταιρείας

Η μεταβίβαση των μετοχών της Εταιρείας γίνεται όπως ορίζει ο νόμος και δεν υφίστανται περιορισμοί στη μεταβίβαση από το Καταστατικό της.

Σημαντικές άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές κατά την έννοια των διατάξεων του Ν.3556/2007

Οι κάτωθι μέτοχοι κατείχαν, άμεσα και έμμεσα, στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ποσοστό άνω του 5% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας:

Μέτοχος	Ποσοστό του μ.κ. της Εταιρείας
THE LONDON AND AMSTERDAM TRUST COMPANY LTD (άμεση συμμετοχή - % με βάση γνωστοποίηση του μετόχου στις 6.12.2013)	5,43%
THE GOLDMAN SACHS GROUP INC (έμμεση συμμετοχή - % με βάση γνωστοποίηση του μετόχου στις 9.3.2021)	5,33%
THE CAPITAL GROUP COMPANIES INC – SMALL CAP WORLD FUND (έμμεση συμμετοχή - % με βάση γνωστοποίηση του μετόχου στις 9.7.2021)	5,09%

Κανένα άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο δεν κατέχει ποσοστό μεγαλύτερο του 5% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας.

Κάτοχοι κάθε είδους μετοχών που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου

Δεν υφίστανται μετοχές της Εταιρείας που παρέχουν στους κατόχους τους ειδικά δικαιώματα ελέγχου.

Περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου

Δεν προβλέπονται από το Καταστατικό της Εταιρείας περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου.

Συμφωνίες μεταξύ των μετόχων της Εταιρείας

Δεν έχει καταστεί γνωστή στην Εταιρεία η ύπαρξη συμφωνιών μεταξύ των μετόχων της, οι οποίες συνεπάγονται περιορισμούς στη μεταβίβαση των μετοχών της ή στην άσκηση δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από τις μετοχές της.

Κανόνες διορισμού και αντικατάστασης μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και τροποποίησης του καταστατικού, εφόσον διαφοροποιούνται από τα προβλεπόμενα στο ν.4548/2018 (που κατάργησε τον κ. ν. 2190/1920)

Πέραν της ειδικής προβλέψεως περί συνέχισης της εκπροσώπησης και διαχείρισης της Εταιρείας σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο απώλειας της ιδιότητας του μέλους του Δ.Σ. εφόσον τα εναπομείναντα μέλη είναι τουλάχιστον εννέα (9), οι διατάξεις του Καταστατικού περί διορισμού και αντικατάστασης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και περί τροποποίησης των διατάξεων του δεν διαφοροποιούνται από τα προβλεπόμενα στο ν. 4548/2018 που κατάργησε τον κ. ν. 2190/1920.

Αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου ή ορισμένων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, για την έκδοση νέων μετοχών ή για την αγορά ιδίων μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν.2190/1920 (και ήδη άρθρο 49 του ν. 4548/2018)

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 113 του ν. 4548/2018 το Διοικητικό Συμβούλιο αυξάνει το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας, εκδίδοντας νέες μετοχές στο πλαίσιο υλοποίησης εγκεκριμένων από τη Γενική Συνέλευση Προγραμμάτων Παροχής Δικαιωμάτων Προαίρεσης (Stock Option Plans), για την απόκτηση μετοχών της Εταιρείας από τους δικαιούχους με τους ειδικότερους όρους και διαδικασίες που προβλέπονται από τις άνω διατάξεις. Δεν υπάρχει αντίθετη διάταξη στο Καταστατικό της Εταιρείας.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 49 του ν. 4548/2018 (προηγούμενο άρθρο 16 του καταργηθέντος κ.ν. 2190/1920) η Εταιρεία δύναται να αποκτήσει δικές της μετοχές, μόνο μετά από έγκριση της Γενικής Συνέλευσης, μέχρι του 1/10 του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, με τους ειδικότερους όρους και διαδικασίες που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 49 του ν. 4548/2018. Δεν υπάρχει αντίθετη διάταξη στο Καταστατικό της Εταιρείας.

Με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 31.05.2021 χορηγήθηκε έγκριση για την απόκτηση από την Εταιρεία ιδίων μετοχών σύμφωνα με τους όρους και προϋποθέσεις που προβλέπει το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018, για χρονικό διάστημα, που δε θα υπερβαίνει τους δώδεκα (12) μήνες, με κατώτατη τιμή αγοράς τα 0,49 ευρώ και ανώτατη τιμή αγοράς τα 5,00 ευρώ. Ο ανώτατος αριθμός των ιδίων μετοχών προς αγορά, δε θα υπερβαίνει το 10% του εκάστοτε καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Το πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών ξεκίνησε στις 3.12.2021. Στις 31.12.2021 η Εταιρεία κατείχε 229.972 ίδιες μετοχές, με μέση τιμή κτήσης €3,7122 και συνολικό κόστος €854 χιλ, οι οποίες αντιστοιχούν σε 0,3811% των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας.

Σημαντική συμφωνία που έχει συνάψει η Εταιρεία και η οποία τίθεται σε ισχύ, τροποποιείται ή λήγει σε περίπτωση αλλαγής στον έλεγχο της Εταιρείας κατόπιν δημόσιας πρότασης και τα αποτελέσματα της συμφωνίας αυτής

Δεν υφίσταται τέτοια συμφωνία.

Κάθε συμφωνία που η Εταιρεία έχει συνάψει με τα μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου ή με το προσωπικό της, η οποία προβλέπει αποζημίωση σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης χωρίς βάσιμο λόγο ή τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησής τους εξαιτίας της δημόσιας πρότασης

Δεν υφίστανται συμφωνίες της Εταιρείας με τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της ή με το προσωπικό της, οι οποίες να προβλέπουν την καταβολή αποζημίωσης ειδικά σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης χωρίς βάσιμο λόγο ή τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησής τους εξαιτίας δημόσιας πρότασης.

ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ

Ο Εναλλακτικός Δείκτης Μέτρησης Απόδοσης «ΕΔΜΑ» είναι μια προσαρμοσμένη οικονομική μέτρηση της ιστορικής ή μελλοντικής οικονομικής απόδοσης, της οικονομικής κατάστασης ή των ταμειακών ροών, διαφορετικής από την οικονομική μέτρηση που ορίζεται στο εφαρμοστέο πλαίσιο των χρηματοοικονομικών αναφορών. Δηλαδή ο ΕΔΜΑ αφενός δεν βασίζεται αποκλειστικά στα πρότυπα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, αφετέρου παρέχει ουσιαστική συμπληρωματική πληροφορία, εξαιρώντας στοιχεία που ενδεχομένως να διαφοροποιούνται από το λειτουργικό αποτέλεσμα ή τις ταμιακές ροές.

Συναλλαγές με μη λειτουργική ή μη ταμιακή αποτίμηση με σημαντική επίδραση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος θεωρούνται ως στοιχεία που επηρεάζουν την προσαρμογή των δεικτών σε ΕΔΜΑ. Αυτά τα μη επαναλαμβανόμενα, στις περισσότερες περιπτώσεις, κονδύλια θα μπορούσαν να προκύψουν μεταξύ άλλων από:

- απομειώσεις στοιχείων ενεργητικού
- μέτρα αναδιάρθρωσης
- μέτρα εξυγίανσης
- πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων ή εκχωρήσεις
- αλλαγές στη νομοθεσία, αποζημιώσεις για ζημιές ή νομικές διεκδικήσεις

Οι ΕΔΜΑ πρέπει να λαμβάνονται υπόψη πάντα σε συνδυασμό με τα οικονομικά αποτελέσματα που έχουν συνταχθεί με βάση τα ΔΠΧΑ και σε καμιά περίπτωση πρέπει να θεωρηθούν ότι αντικαθιστούν αυτά. Ο Όμιλος Χρηματιστηρίου Αθηνών ξεκίνησε να χρησιμοποιεί για πρώτη φορά τους προσαρμοσμένους δείκτες (ΕΔΜΑ) στη χρήση 2016, προκειμένου να αποτυπωθούν καλύτερα οι χρηματοοικονομικές και λειτουργικές επιδόσεις που σχετίζονται με την καθαυτή δραστηριότητα του Ομίλου στη χρήση αναφοράς καθώς και την αντίστοιχη περσινή συγκρίσιμη περίοδο.

Ο ορισμός, η ανάλυση και η βάση υπολογισμού των ΕΔΜΑ που χρησιμοποιούνται από τον Όμιλο παρατίθεται παρακάτω.

Στοιχεία που επηρεάζουν την προσαρμογή

Σύμφωνα με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του 2021, το στοιχείο που επηρεάζει την προσαρμογή των δεικτών που χρησιμοποιεί ο Όμιλος προκειμένου να εξαχθούν οι ΕΔΜΑ είναι η ζημία αποτίμησης των μετοχών εισηγμένης στο Χρηματιστήριο τράπεζας και το κέρδος αποτίμησης της συμμετοχής στο Χρηματιστήριο του Κουβέιτ, το οποίο καταχωρείται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος και στον πίνακα λοιπών συνολικών εισοδημάτων.

σε χιλ €	01.01- 31.12.2021	01.01- 31.12.2020
Κέρδος εκτίμησης οικοπέδου	465	682
Σύνολο	465	682
Λοιπά Συνολικά Εισοδήματα		
Υπεραξία από εκτίμηση ακινήτων	(723)	(1.766)
Αποτίμηση μετοχών	(3.231)	(1.703)
Σύνολο	(3.954)	(3.469)
Γενικό Σύνολο	(3.489)	(2.787)

Οι δείκτες EBITDA και EBIT δεν διαφοροποιούνται λόγω μη ύπαρξης στοιχείων προσαρμογής:

1. EBITDA = Κέρδη προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων και αποσβέσεων - στοιχεία που επηρεάζουν την προσαρμογή

σε χιλ. €	01.01- 31.12.2021	01.01- 31.12.2020	Απόκλιση %
EBITDA	13.083	8.338	57%

2. EBIT = Κέρδη προ φόρων, χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων - στοιχεία που επηρεάζουν την προσαρμογή

σε χιλ. €	01.01- 31.12.2021	01.01- 31.12.2020	Απόκλιση %
EBIT	8.585	4.128	108%

3. EBT = Κέρδη προ φόρων - στοιχεία που επηρεάζουν την προσαρμογή

σε χιλ. €	01.01- 31.12.2021	01.01- 31.12.2020	Απόκλιση %
EBT	9.466	4.908	93%
Κέρδος εκτίμησης οικοπέδου	(465)	(682)	(32)%
EBT προσαρμοσμένο	9.001	4.226	113%
Απόκλιση %	(5)%	(14)%	

4. EAT = Κέρδη μετά από φόρους - στοιχεία που επηρεάζουν την προσαρμογή

σε χιλ. €	01.01- 31.12.2021	01.01- 31.12.2020	Απόκλιση %
EAT	8.207	3.870	112%
Κέρδος εκτίμησης οικοπέδου	(465)	(682)	(32)%
EAT προσαρμοσμένο	7.742	3.188	143%
Απόκλιση %	(6)%	(18)%	

5. Ταμειακές ροές μετά από επενδύσεις

(ταμειακές ροές πριν από χρηματοδοτικές δραστηριότητες στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών)

= Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες - Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες - στοιχεία που επηρεάζουν την προσαρμογή

σε χιλ. €	01.01- 31.12.2021	01.01- 31.12.2020	Απόκλιση %
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	15.240	7.263	110%
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(2.034)	(2.999)	(32)%
Ταμειακές ροές μετά από επενδύσεις	13.206	4.264	210%

Στοιχεία που επηρεάζουν την προσαρμογή	(465)	(682)	(32)%
Προσαρμοσμένες ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	12.741	3.582	256%
Απόκλιση	(4)%	(16)%	

$$\begin{aligned}
 & \text{6. **Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων (ROE)**} = \frac{\text{Καθαρά κέρδη περιόδου - στοιχεία που επηρεάζουν την προσαρμογή}}{\text{Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (μέσο)}} \times 100
 \end{aligned}$$

σε χιλ. €	01.01- 31.12.2021	01.01- 31.12.2020	Απόκλιση %
Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων	11,57%	6,82%	70%

$$\begin{aligned}
 & \text{7. **Βαθμός Οικονομικής Αυτάρκειας**} = \frac{\text{Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων - στοιχεία που επηρεάζουν την προσαρμογή}}{\text{Σύνολο της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης- τα διαθέσιμα τρίτων}} \times 100
 \end{aligned}$$

σε χιλ. €	01.01- 31.12.2021	01.01- 31.12.2020	Απόκλιση %
Βαθμός οικονομικής αυτάρκειας	84%	90%	(6)%
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	108.507	105.516	3%
Στοιχεία που επηρεάζουν την προσαρμογή	(465)	(682)	(32)%
Υπεραξία από εκτίμηση ακινήτων	(723)	(1.766)	(59)%
Αποτίμηση μετοχών	(3.231)	(1.703)	90%
Σύνολο (α)	104.088	101.365	3%
Σύνολο Ισολογισμού-Διαθέσιμα τρίτων (β)	128.713	123.649	4%
Προσαρμοσμένος βαθμός οικονομικής αυτάρκειας (α/β)	81%	82%	(1)%
Απόκλιση %	(4)%	(9)%	

$$\begin{aligned}
 & \text{8. **Προσαρμοσμένο EPS**} = \frac{\text{Καθαρό κέρδος που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής εταιρείας - στοιχεία που επηρεάζουν την προσαρμογή}}{\text{Μέσος αριθμός μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου}} \times 100
 \end{aligned}$$

σε χιλ. €	01.01- 31.12.2021	01.01- 31.12.2020	Απόκλιση %
EPS	0,204	0,118	73%
Λοιπά συνολικά εισοδήματα	12.292	7.146	72%
Στοιχεία προσαρμογής	(3.954)	(3.469)	14%
Καθαρά λοιπά συνολικά εισοδήματα προσαρμοσμένα	8.338	3.677	127%
Αριθμός μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου	60.337.024	60.348.000	(0)%
EPS προσαρμοσμένο	0,138	0,061	126%
Απόκλιση	(32)%	(48)%	

ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΙΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΟΜΙΛΟΥ

Κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Χρηματοοικονομικής Έκθεσης η σύνθεση των Διοικητικών Συμβουλίων των εταιρειών του Ομίλου είναι η ακόλουθη:

ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ – ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	
Όνομα	Θέση
Γεώργιος Χαντζηνικολάου	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αλέξιος Πιλάβιος	Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης Κοντόπουλος*	Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος Βασιλείου	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Δημήτριος Δόσης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Γεώργιος Δουκίδης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης Εμίρης	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Πολυξένη Καζόλη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Θεανώ Καρποδίνη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Nicholaos Krenteras	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης Κυριακόπουλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Σπυριδούλα Παπαγιαννίδου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Παντελής Τζωρτζάκης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

*Στις 08.03.2022 το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε τον κ. Ιωάννη Κοντόπουλο σε αντικατάσταση του κ. Σωκράτη Λαζαρίδη.

Η θητεία του ΔΣ είναι τετραετής, ήτοι μέχρι 30.5.2023, παρατεινόμενη αυτοδικαίως μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας, που θα συνέλθει ή θα συγκληθεί μετά τη λήξη της θητείας του.

ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
Όνομα	Θέση
Γεώργιος Χαντζηνικολάου	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αλέξιος Πιλάβιος	Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης Κοντόπουλος*	Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
Γεώργιος Δουκίδης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Πολυξένη Καζόλη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Θεανώ Καρποδίνη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Παντελής Τζωρτζάκης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

*Στις 08.03.2022 το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε τον κ. Γιάννο Κοντόπουλο σε αντικατάσταση του κ. Σωκράτη Λαζαρίδη.

ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟ ΤΙΤΛΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
Όνομα	Θέση
Γεώργιος Χαντζηνικολάου	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αλέξιος Πιλάβιος	Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης Κοντόπουλος*	Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος

Γεώργιος Δουκίδης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Πολυξένη Καζόλη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Θεανώ Καρποδίνη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Σπυριδούλα Παπαγιαννίδου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

*Στις 08.03.2022 το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε τον κ. Ιωάννη Κοντόπουλο σε αντικατάσταση του κ. Σωκράτη Λαζαρίδη.

ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ 31.12.2021

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά την έκτακτη του συνεδρίαση στις 22.01.2022, επέλεξε ομόφωνα, στη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου της Εταιρείας, τον κ. Ιωάννη Κοντόπουλο. Η εκλογή του κ. Κοντόπουλου ως νέου μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου πραγματοποιήθηκε στις 08.03.2022.

Οι αγορές ιδίων μετόχων της Εταιρείας συνεχίστηκαν και μετά την 31.12.2021 με αποτέλεσμα μέχρι την 28.3.2022 να έχουν αγοραστεί 375.812 μετοχές ή το 0,6227% του συνολικού αριθμού των μετοχών, με μέση τιμή κτήσης €3,6813 ανά μετοχή και το συνολικό κόστος να έχει διαμορφωθεί στα €1,38 εκ. Οι αγορές ιδίων μετοχών αναμένεται να συνεχιστούν και μετά τη δημοσίευση των ετήσιων χρηματοοικονομικών αποτελεσμάτων του 2021.

Σε σχέση με τον φορολογικό έλεγχο της Εταιρείας για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010, στις 9 Φεβρουαρίου 2022 κοινοποιήθηκαν στην Εταιρεία οι υπ' αριθ. 113/2022 και 114/2022 αποφάσεις του Διοικητικού Πρωτοδικείου Αθηνών με τις οποίες έγινε μερικώς δεκτή η προσφυγή της Εταιρείας και οι οποίες διατάσσουν την επιστροφή ποσού €650 χιλ. Η Εταιρεία θα ασκήσει έφεση με σκοπό την επιστροφή του υπολοίπου ποσού των €333 χιλ. εντός του χρονικού διαστήματος που ορίζει ο Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας ν.4174/2013. Μέχρι την ημερομηνία της παρούσας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης δεν έχει επιστραφεί στην Εταιρεία το ποσό των €650 χιλ.

Η Ουκρανική κρίση που ξέσπασε τον Φεβρουάριο του 2022 αναμένεται να επιφέρει σημαντικές αναταραχές στην παγκόσμια οικονομία κατά το 2022. Αν και ο αντίκτυπος της κρίσης στον Όμιλο δεν μπορεί να προβλεφθεί πλήρως, η συνολική έκθεση του Ομίλου στην Ουκρανική και Ρωσική αγορά είναι ελάχιστη και οι συνέπειες δεν προβλέπεται να επηρεάσουν σημαντικά τον Όμιλο. Η διοίκηση παρακολουθεί στενά την κατάσταση και θα λάβει τα κατάλληλα μέτρα όταν αυτό κριθεί αναγκαίο.

Δεν υπάρχει άλλο γεγονός με σημαντική επίδραση στα αποτελέσματα του Ομίλου και της Εταιρείας, που έλαβε χώρα ή ολοκληρώθηκε μετά την 31.12.2021, ημερομηνία των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων του 2021 και μέχρι την έγκριση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου και της Εταιρείας την 28.03.2022.

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2022

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ



3. ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας «ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ-ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ»

Έκθεση ελέγχου επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της «ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ-ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ» (η «Εταιρεία») και των θυγατρικών της (ο «Όμιλος»), οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη ετήσια κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2021, τις εταιρικές και ενοποιημένες ετήσιες καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολής ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν και περίληψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την εταιρική και ενοποιημένη χρηματοοικονομική θέση της Εταιρείας και του Ομίλου κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021, την εταιρική και ενοποιημένη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις εταιρικές και ενοποιημένες ταμειακές τους ροές, για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και συνάδουν με τις κανονιστικές απαιτήσεις του Ν.4548/2018.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ), που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στο τμήμα της έκθεσής μας «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων». Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Ανεξαρτησία του Ελεγκτή

Καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας έχουμε παραμείνει ανεξάρτητοι από την Εταιρεία και τον Όμιλο, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ) που έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, καθώς και τις απαιτήσεις δεοντολογίας του Ν. 4449/2017 και του Κανονισμού ΕΕ 537/2014, που σχετίζονται με τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα. Έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με το Ν. 4449/2017, τον Κανονισμό ΕΕ 537/2014 και τις απαιτήσεις του Κώδικα ΣΔΠΔΕ.

Δηλώνουμε ότι οι μη ελεγκτικές μας υπηρεσίες προς την Εταιρεία και τις θυγατρικές της παρασχέθηκαν σύμφωνα με τους προαναφερόμενους όρους της ισχύουσας νομοθεσίας και ότι δεν έχουμε παράσχει μη ελεγκτικές υπηρεσίες οι οποίες απαγορεύονται από το άρθρο 5 παρ.(1) του Κανονισμού ΕΕ 537/2014.

Οι μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Εταιρεία και στις θυγατρικές της, κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 5.16 των

συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Κύριο θέμα ελέγχου

Το κύριο θέμα ελέγχου είναι εκείνο το θέμα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας χρήσεως. Το θέμα αυτό αντιμετωπίστηκε στο πλαίσιο του ελέγχου των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για το θέμα αυτό.

Κύριο Θέμα Ελέγχου	Ελεγκτικές Διαδικασίες αναφορικά με το Κύριο Θέμα Ελέγχου
Αναγνώριση Εσόδων (εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις) Την 31 Δεκεμβρίου 2021, το ύψος των Εσόδων ανέρχεται σε €34,8 εκ. για τον Όμιλο και €17,5 εκ. για την Εταιρεία. Τα έσοδα του Ομίλου περιλαμβάνουν την διαπραγμάτευση συναλλαγών, μετασυναλλακτικές υπηρεσίες, εισαγωγές / υπηρεσίες Εκδοτηρίων, υπηρεσίες πληροφόρησης και τεχνολογίας καθώς και λοιπές υπηρεσίες Ο Όμιλος χρησιμοποιεί διάφορα πληροφοριακά συστήματα, διαδικασίες και δικλίδες εσωτερικού ελέγχου ώστε να αναγνωρίζει τα έσοδα και να επιμερίζει τα δεδουλευμένα έσοδα και τα έσοδα επόμενων χρήσεων στην σωστή χρονική περίοδο αναφοράς. Επιπρόσθετα, η αναγνώριση των εσόδων απαιτεί κρίσεις και εκτιμήσεις της Διοίκησης σε σχέση με την εφαρμογή του λογιστικού προτύπου ΔΠΧΑ 15 – «Έσοδα από συμβάσεις με πελάτες». Επικεντρωθήκαμε σε αυτή την περιοχή λόγω του μεγέθους του Εσόδου στις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, του όγκου των συναλλαγών, της πολυπλοκότητας των πληροφοριακών συστημάτων καθώς και της πολυμορφίας των προσφερόμενων υπηρεσιών και των πολιτικών τιμολόγησης και λογιστικής αναγνώρισης. Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με την αναγνώρισή εσόδων αναφέρονται στη Σημείωση 5.3.16 «Βασικές λογιστικές αρχές» – «Αναγνώριση Εσόδων».	Η ελεγκτική μας προσέγγιση περιέλαβε τις ακόλουθες βασικές διαδικασίες: - Κατανοήσαμε και εξετάσαμε σε δειγματοληπτική βάση τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου και τα πληροφοριακά συστήματα που υποστηρίζουν τις σημαντικές κατηγορίες εσόδων από διαπραγμάτευση συναλλαγών, την εκκαθάριση και τον διακανονισμό αυτών. Οι ελεγκτικές μας διαδικασίες κάλυψαν και την εκτίμηση του περιβάλλοντος εσωτερικού ελέγχου σχετικά με τη διαχείριση των αλλαγών και τους περιορισμούς πρόσβασης στα συστήματα αυτά. Επίσης, εξετάσαμε την ορθή μεταφορά των δεδομένων από τα επιμέρους πληροφοριακά συστήματα στο ισοζύγιο γενικής λογιστικής σε δειγματοληπτική βάση. - Πραγματοποιήσαμε σε δειγματοληπτική βάση ελεγκτικές διαδικασίες για την επαλήθευση των υπολογισμών, την ορθή λογιστικοποίηση των ποσών στην γενική λογιστική και την αναγνώριση των εσόδων στην σωστή χρονική περίοδο αναφοράς. - Αξιολογήσαμε τις βασικές εκτιμήσεις της Διοίκησης και τις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν σχετικά με τον προσδιορισμό του χρόνου λογιστικής αναγνώρισης των εσόδων στα πλαίσια του λογιστικού προτύπου ΔΠΧΑ 15. - Ελέγξαμε σε δειγματοληπτική βάση έσοδα από τις προσφερόμενες υπηρεσίες που αναγνωρίστηκαν στην τρέχουσα χρήση με τα αντίστοιχα παραστατικά. - Επίσης, αξιολογήσαμε την επάρκεια και την καταλληλότητα των σχετικών γνωστοποιήσεων στις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Με βάση τις ελεγκτικές μας διαδικασίες, δεν εντοπίστηκαν ευρήματα αναφορικά με την αναγνώριση εσόδου.

Άλλες Πληροφορίες

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υπεύθυνα για τις Άλλες Πληροφορίες. Οι Άλλες Πληροφορίες, που περιέχονται στην προβλεπόμενη από το Ν. 3556/2007 Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση, είναι οι Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου (αλλά δεν περιλαμβάνουν τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών), τις οποίες λάβαμε πριν από την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης ελεγκτή.

Η γνώμη μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις Άλλες Πληροφορίες και, εκτός των όσων ρητά αναφέρουμε στο παρόν τμήμα της Έκθεσής μας δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου ή άλλης διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις Άλλες Πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό να εξετάσουμε εάν οι Άλλες Πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες.

Εξετάσαμε εάν η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις γνωστοποιήσεις οι οποίες απαιτούνται από το Ν. 4548/2018, και ότι έχει συνταχθεί η προβλεπόμενη από το άρθρο 152 του Ν. 4548/2018 Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Με βάση τις εργασίες που εκτελέσαμε κατά τον έλεγχο μας, κατά τη γνώμη μας:

- Τα πληροφοριακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021 αντιστοιχούν στις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις,
- Η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150, 151, 153 και 154 του Ν. 4548/2018,
- Η Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που αναφέρονται στις περιπτώσεις γ και δ της παραγράφου 1 του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018.

Επιπλέον με βάση τη γνώση και κατανόηση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Εταιρεία και τον Όμιλο «ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ-ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ» και το περιβάλλον τους, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε εάν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου και στις Άλλες Πληροφορίες τις οποίες λάβαμε πριν από την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης ελεγκτή. Δεν έχουμε να αναφέρουμε τίποτα σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, τις απαιτήσεις του Ν. 4548/2018, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, το

Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρείας και του Ομίλου να συνεχίσουν τις δραστηριότητες τους, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν το Διοικητικό Συμβούλιο είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρεία και τον Όμιλο ή να διακόψει τις δραστηριότητες τους ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σ' αυτές τις ενέργειες.

Οι υπεύθυνοι για τη διακυβέρνηση έχουν την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Εταιρείας και του Ομίλου.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας και του Ομίλου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από το Διοικητικό Συμβούλιο της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρείας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης

αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρεία και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.
- Συγκεντρώνουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για την έκφραση γνώμης επί των εταιρικών και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την εκτέλεση του ελέγχου της Εταιρείας και του Ομίλου. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε προς αυτούς όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας και τα σχετικά μέτρα προστασίας, όπου συντρέχει περίπτωση.

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας χρήσης και ως εκ τούτου αποτελούν τα κύρια θέματα ελέγχου. Περιγράφουμε τα θέματα αυτά στην έκθεση ελεγκτή.

Έκθεση επί άλλων νομικών και κανονιστικών απαιτήσεων

1. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι συνεπής με την προβλεπόμενη από το άρθρο 11 του Κανονισμού ΕΕ 537/2014 Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας.

2. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Εταιρείας με την από 25 Μαΐου 2017 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μια συνολική περίοδο 4 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων.

3. Κανονισμός Λειτουργίας

«Η Εταιρεία διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας σύμφωνα με το περιεχόμενο που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 14 του Ν. 4706/2020».

4. Έκθεση Διασφάλισης επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς

Εξετάσαμε τα ψηφιακά αρχεία της εταιρείας «ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ-ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ» (εφεξής “Εταιρεία ή/και Όμιλος”), τα οποία καταρτίστηκαν σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (ESEF) που ορίζεται από τον κατ’ εξουσιοδότηση Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ΕΕ) 2019/815, όπως τροποποιήθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1989 (εφεξής “Κανονισμός ESEF”), και τα οποία περιλαμβάνουν τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2021, σε μορφή XHTML «549300GSRN07MNENPL97-2021-12-31-el.xhtml», καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL «549300GSRN07MNENPL97-2021-12-31-el.zip» με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Κανονιστικό πλαίσιο

Τα ψηφιακά αρχεία του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου καταρτίζονται σύμφωνα με τον Κανονισμό ESEF και την 2020/C 379/01 Ερμηνευτική Ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 10ης Νοεμβρίου 2020, όπως προβλέπεται από το Ν. 3556/2007 και τις σχετικές ανακοινώσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χρηματιστηρίου Αθηνών (εφεξής “Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF”).

Συνοπτικά το Πλαίσιο αυτό περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- Όλες οι ετήσιες οικονομικές εκθέσεις θα πρέπει να συντάσσονται σε μορφότυπο XHTML.
- Όσον αφορά τις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, η χρηματοοικονομική πληροφόρηση, που περιλαμβάνεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης, στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών, θα πρέπει να επισημαίνεται με ετικέτες XBRL (XBRL ‘tags’), σύμφωνα με την Ταξινόμια του ESEF (ESEF Taxonomy), όπως ισχύει. Οι τεχνικές προδιαγραφές για τον ESEF, συμπεριλαμβανομένης και της σχετικής ταξινόμιας, παρατίθενται στα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (Regulatory Technical Standards) του ESEF.

Οι απαιτήσεις που ορίζονται από το ισχύον Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF αποτελούν κατάλληλα κριτήρια για να εκφράσουμε συμπέρασμα που παρέχει εύλογη διασφάλιση.

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και υποβολή των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας και του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2021, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται από το Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των ψηφιακών αρχείων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνες του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι ο σχεδιασμός και η διενέργεια αυτής της εργασίας διασφάλισης, σύμφωνα με

την υπ' αρ. 214/4/11.02.2022 Απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ) και τις "Κατευθυντήριες οδηγίες σε σχέση με την εργασία και την έκθεση διασφάλισης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς (ESEF) των εκδοτών με κινητές αξίες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά στην Ελλάδα", όπως εκδόθηκαν από το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών την 14/02/2022 (εφεξής "Κατευθυντήριες Οδηγίες ESEF"), έτσι ώστε να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση ότι οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου που καταρτίστηκαν από τη διοίκηση σύμφωνα με τον ESEF συμμορφώνονται από κάθε ουσιώδη άποψη με το ισχύον Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF.

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και επιπλέον έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές υποχρεώσεις ανεξαρτησίας, σύμφωνα με το Ν. 4449/2017 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 537/2014.

Η εργασία διασφάλισης που διενεργήσαμε καλύπτει περιοριστικά τα αντικείμενα που περιλαμβάνονται στις Κατευθυντήριες Οδηγίες ESEF και διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Εργασιών Διασφάλισης 3000, "Εργα Διασφάλισης Πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης". Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι η εργασία αυτή θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα αναφορικά με μη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του κανονισμού ESEF.

Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, διατυπώνουμε το συμπέρασμα ότι οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2021, σε μορφή αρχείου XHTML «549300GSRN07MNENPL97-2021-12-31-el.xhtml», καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL «549300GSRN07MNENPL97-2021-12-31-el.zip» με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, έχουν καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονιστικού Πλαισίου ESEF.

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2022

Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

ΠράιςγουωτερχαουςΚούπερς
Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές
Λεωφ. Κηφισίας 268
152 32 Χαλάνδρι
Α.Μ. ΣΟΕΛ 113

Δέσποινα Μαρίνου
ΑΜ ΣΟΕΛ 17681

Φώτης Συμυρνής
ΑΜ ΣΟΕΛ 52861



4. ΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ 2021

Για τη χρήση 1η Ιανουαρίου 2021 έως 31^η Δεκεμβρίου 2021
Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

4.1. ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

	Σημ.	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
		01.01	01.01	01.01	01.01
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Έσοδα					
Διαπραγμάτευση Συναλλαγών (Trading)	5.8	5.807	5.671	5.767	5.671
Μετασυναλλακτικές Υπηρεσίες (Post Trading)	5.9	13.904	12.582	0	0
Εισαγωγές / Υπηρεσίες Εκδοτριών (Listing)	5.10	4.149	2.588	2.878	2.189
Υπηρεσίες Πληροφόρησης (Data Services)	5.11	3.449	3.148	3.161	2.916
Τεχνολογικές & Ψηφιακές Υπηρεσίες (IT & Digital Services)	5.12	7.112	5.207	5.029	3.942
Παρεπόμενες Υπηρεσίες (Ancillary Services)	5.13	1.706	1.539	1.124	1.048
Κύκλος κύριων εργασιών		36.127	30.735	17.959	15.766
Πόρος Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς	5.14	(1.337)	(1.227)	(501)	(454)
Σύνολο εσόδων		34.790	29.508	17.458	15.312
Κόστος εργασιών και δαπανών					
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	5.15	11.650	11.737	7.073	6.454
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	5.16	1.856	1.930	1.384	1.442
Συντηρήσεις/μηχανογραφική υποστήριξη	5.17	1.868	1.691	1.443	1.313
Διαχείριση κτιρίου - εξοπλισμού	5.18	654	572	125	120
Υπηρεσίες κοινής ωφέλειας	5.19	1.444	1.246	413	367
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	5.20	2.774	2.417	2.188	1.809
Φόροι	5.21	1.461	1.577	887	823
Σύνολο λειτουργικών εργασιών και δαπανών προ αποσβέσεων		21.707	21.170	13.513	12.328
Κέρδη προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων και αποσβέσεων (EBITDA)		13.083	8.338	3.945	2.984
Αποσβέσεις	5.22&5.23	(4.498)	(4.210)	(1.989)	(1.922)
Κέρδη προ φόρων, χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων (EBIT)		8.585	4.128	1.956	1.062
Έσοδα κεφαλαίων		88	117	58	48
Έσοδα από μερίσματα		197	100	3.827	7.938
Έσοδα από συμμετοχές	5.41	243	14	243	14
Υπεραξία / (απομείωση) αξίας ακινήτων	5.22&5.24	465	682	200	618
Χρηματοοικονομικά έξοδα		(112)	(133)	(65)	(65)
Κέρδη προ φόρων (EBT)		9.466	4.908	6.219	9.615
Φόρος εισοδήματος	5.38	(1.259)	(1.038)	(32)	(596)
Κέρδη μετά από φόρους		8.207	3.870	6.187	9.019

Συγκεκριμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν διαφοροποιηθεί (βλέπε σημ. 5.45).

	Σημ.	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
		01.01	01.01	01.01	01.01
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Κέρδη μετά από φόρους (Α)		8.207	3.870	6.187	9.019
Στοιχεία που δεν ανακατατάσσονται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα					
Κέρδη/(ζημιές) επανεκτίμησης αξίας ακινήτων	5.22	927	2.324	0	0
Χρηματοοικονομικά στοιχεία εύλογης αξίας μέσω λοιπών εισοδημάτων - Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης κατά την χρήση	5.27	4.444	2.241	4.444	2.241
Αναλογιστικά Κέρδη/(ζημιές) από πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	5.34	167	(254)	110	(151)
Επίδραση φόρου εισοδήματος		(1.453)	(1.035)	(1.238)	(502)
Λοιπά Συνολικά εισοδήματα / (ζημιές) μετά από φόρους (Β)		4.085	3.276	3.316	1.588
Καθαρά λοιπά συνολικά εισοδήματα (Α) + (Β)		12.292	7.146	9.503	10.607

Κατανέμονται σε:		2021	2020
Ιδιοκτήτες μητρικής		12.292	7.146
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή (βασικά & απομειωμένα) (σε €)		0,204	0,118
Μέσος σταθμισμένος αριθμός μετοχών		60.337.024	60.348.000

Τυχόν διαφορές σε ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων καθώς και σε αντίστοιχα ποσά στις σημειώσεις οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Οι σημειώσεις στις σελίδες 135 μέχρι 202 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2021.

4.2. ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

	Σημ.	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό					
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	5.22	23.580	23.933	1.066	1.217
Δικαιώματα χρήσης παγίων	5.23	220	85	1.381	1.361
Επενδύσεις σε ακίνητα	5.24	2.900	2.700	2.900	2.700
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	5.22	6.351	6.765	3.803	3.917
Αναβαλλόμενη φορολογία	5.30	52	51	0	0
Συμμετοχές και λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	5.25	6.211	5.966	51.154	63.488
Χρηματοοικονομικά στοιχεία εύλογης αξίας μέσω λοιπών εισοδημάτων	5.27	9.378	5.278	9.378	5.278
		48.692	44.778	69.682	77.961
Κυκλοφορούν ενεργητικό					
Πελάτες	5.26	3.876	4.112	2.054	1.995
Λοιπές απαιτήσεις	5.26	4.284	5.244	2.061	2.062
Φόρος Εισοδήματος απαιτητός	5.37	0	1.515	254	229
Διαθέσιμα τρίτων σε Τραπεζικούς Λογαριασμούς Ομίλου	5.29	241.961	224.557	2.956	3.219
Ταμειακά διαθέσιμα και Ισοδύναμα	5.28	71.861	68.000	27.892	17.863
		321.982	303.428	35.217	25.368
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		370.674	348.206	104.899	103.329
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ					
Ίδια Κεφάλαια					
Μετοχικό Κεφάλαιο	5.32	25.346	29.571	25.346	29.571
Ίδιες Μετοχές	5.32	(854)	0	(854)	0
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	5.32	157	157	157	157
Αποθεματικά	5.32	62.107	55.113	53.586	47.489
Αποτελέσματα εις νέο	5.32	21.751	20.675	13.192	14.010
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		108.507	105.516	91.427	91.227
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις					
Επιχορηγήσεις & λοιπές μακρ\μες υποχρεώσεις	5.33	0	50	0	50
Συμβατική υποχρέωση	5.31	2.690	665	1.052	337
Αναβαλλόμενη φορολογία	5.30	2.529	2.119	1.184	236
Υποχρέωση Μισθώσεων	5.23	169	55	1.295	1.282
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	5.34	2.230	2.357	1.403	1.490
Λοιπές προβλέψεις	5.34	60	60	0	0
		7.678	5.306	4.934	3.395
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις					
Προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις	5.35	5.618	6.553	3.708	3.939
Συμβατική υποχρέωση	5.31	1.924	578	813	233
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος	5.38	1.286	0	0	0
Φόροι πληρωτέοι	5.36	2.872	4.734	321	462
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	5.37	777	936	588	731
Υποχρέωση Μισθώσεων	5.23	51	26	152	123
Διαθέσιμα τρίτων σε Τραπεζικούς Λογαριασμούς Ομίλου	5.29	241.961	224.557	2.956	3.219
		254.489	237.384	8.538	8.707
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		262.167	242.690	13.472	12.102
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ & ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ		370.674	348.206	104.899	103.329

Τυχόν διαφορές σε ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων καθώς και σε αντίστοιχα ποσά στις σημειώσεις οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Οι σημειώσεις στις σελίδες 135 μέχρι 202 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2021.

4.3. ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

4.3.1. ΟΜΙΛΟΣ

	Σημ.	Μετοχικό Κεφάλαιο	Ίδιες Μετοχές	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά Κεφάλαια	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01/01/2020		35.002	0	157	51.396	21.473	108.028
Κέρδη χρήσης	4.1	0		0	0	3.870	3.870
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) από συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων παροχών	5.34	0	0	0	0	(193)	(193)
Αναπροσαρμογή ακινήτων	5.22	0	0	0	1.766	0	1.766
Κέρδη/(ζημιές) από αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων εύλογης αξίας μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	5.27	0	0	0	1.703	0	1.703
Λοιπά συνολικά έσοδα		0	0	0	3.469	(193)	3.276
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους		0	0	0	3.469	3.677	7.146
Διανομή κερδών σε αποθεματικά	5.32	0	0	0	248	(248)	0
Επιστροφή Μετοχικού Κεφαλαίου	5.40	(5.431)	0	0	0	0	(5.431)
Μερίσματα πληρωθέντα	5.40	0		0	0	(4.224)	(4.224)
Συναλλαγές με μετόχους		(5.431)	0	0	248	(4.472)	(9.655)
Υπόλοιπα 31/12/2020		29.571	0	157	55.113	20.675	105.516
Κέρδη χρήσης	4.1	0		0	0	8.207	8.207
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) από συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων παροχών	5.34	0	0	0	0	131	131
Αναπροσαρμογή ακινήτων	5.22	0	0	0	723	0	723
Κέρδη/(ζημιές) από αποτίμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων εύλογης αξίας μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	5.27	0	0	0	3.231	0	3.231
Λοιπά συνολικά έσοδα		0	0	0	3.954	131	4.085
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους		0	0	0	3.954	8.338	12.292
Διανομή κερδών σε αποθεματικά	5.32	0	0	0	173	(173)	0
Αποθεματικό πώλησης μετοχών	5.32	0	0	0	2.865	(2.865)	0
Αγορά ιδίων μετοχών	5.32	0	(854)	0	0	0	(854)
Επιστροφή Μετοχικού Κεφαλαίου	5.40	(4.225)	0	0	0	0	(4.225)
Μερίσματα πληρωθέντα	5.40	0	0	0	0	(4.224)	(4.224)
Συναλλαγές με μετόχους		(4.225)	(854)	0	3.038	(7.262)	(9.303)
Υπόλοιπα 31/12/2021		25.346	(854)	157	62.107	21.751	108.507

Τυχόν διαφορές σε ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων καθώς και σε αντίστοιχα ποσά στις σημειώσεις οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Οι σημειώσεις στις σελίδες 135 μέχρι 202 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2021.

4.3.2. ΕΤΑΙΡΕΙΑ

	Σημ.	Μετοχικό Κεφάλαιο	Ίδιες Μετοχές	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά Κεφάλαια	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01/01/2020		35.002	0	157	46.014	9.328	90.501
Κέρδη χρήσης	4.1	0	0	0	0	9.019	9.019
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) από συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων παροχών	5.34	0	0	0	0	(115)	(115)
Κέρδη/(ζημιές) από αποτίμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων εύλογης αξίας μέσω λουπών συνολικών εισοδημάτων	5.27	0	0	0	1.703	0	1.703
Λοιπά συνολικά έσοδα		0	0	0	1.703	(115)	1.588
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους		0	0	0	1.703	8.904	10.607
Ακύρωση stock option		0	0	0	(227)	0	(227)
Επιστροφή Μετοχικού Κεφαλαίου	5.40	(5.431)	0	0	0	0	(5.431)
Μερίσματα πληρωθέντα	5.40	0	0	0	0	(4.224)	(4.224)
Συναλλαγές με μετόχους		(5.431)	0	0	(227)	(4.224)	(9.882)
Υπόλοιπα 31/12/2020		29.571	0	157	47.489	14.010	91.227
Κέρδη χρήσης	4.1	0	0	0		6.187	6.187
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) από συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένων παροχών	5.34	0	0	0	0	85	85
Κέρδη/(ζημιές) από αποτίμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων εύλογης αξίας μέσω λουπών συνολικών εισοδημάτων	5.27	0	0	0	3.231	0	3.231
Λοιπά συνολικά έσοδα		0	0	0	3.231	85	3.316
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους		0	0	0	3.231	6.272	9.503
Αποθεματικό πώλησης μετοχών	5.32	0	0	0	2.865	(2.865)	0
Αγορά ιδίων μετοχών	5.32	0	(854)	0	0	0	(854)
Επιστροφή Μετοχικού Κεφαλαίου	5.40	(4.225)	0	0	0	0	(4.225)
Μερίσματα πληρωθέντα	5.40	0	0	0	0	(4.224)	(4.224)
Συναλλαγές με μετόχους		(4.225)	(854)	0	2.865	(7.089)	(9.303)
Υπόλοιπα 31/12/2021		25.346	(854)	157	53.586	13.192	91.427

Τυχόν διαφορές σε ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων καθώς και σε αντίστοιχα ποσά στις σημειώσεις οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Οι σημειώσεις στις σελίδες 135 μέχρι 202 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2021.

4.4. ΕΤΗΣΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	Σημ.	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
		01.01- 31.12.2021	01.01- 31.12.2020	01.01- 31.12.2021	01.01- 31.12.2020
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες					
Κέρδη προ φόρων		9.466	4.908	6.219	9.615
Πλέον / (μείον) προσαρμογές για:					
Αποσβέσεις	5.22 & 5.23	4.498	4.210	1.989	1.922
Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού	5.34	193	33	95	36
Αναπροσαρμογή Αξίας Ακινήτων	5.22 & 5.24	(465)	(682)	(200)	(618)
Έσοδα τόκων		(88)	(117)	(58)	(48)
Έσοδα από μερίσματα	5.40	(197)	0	(3.827)	(7.838)
Έσοδα από συγγενείς εταιρίες	5.41	(243)	(14)	(243)	(14)
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα		112	133	65	65
Πλέον / (μείον) προσαρμογές για μεταβολές λογ/σμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτ/κές δραστ/τες:					
Μείωση/(Αύξηση) απαιτήσεων		1.196	(440)	(58)	126
(Μείωση)/Αύξηση υποχρεώσεων (πλην δανειακών)		1.335	3.335	812	1.790
Σύνολο προσαρμογών για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης		15.807	11.366	4.794	5.036
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα		(107)	(130)	(9)	(7)
Πληρωμές για αποζημιώσεις προσωπικού		(202)	0	(122)	0
Επιστροφή προκαταβολής φόρου εισοδήματος	5.38	0	77	0	26
Καταβεβλημένοι φόροι	5.38	(258)	(4.050)	(213)	(691)
Σύνολο εισροών/ (εκροών) από λειτ/κές δραστ/τες (α)		15.240	7.263	4.450	4.364
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες					
Αγορά ενσώματων και άυλων στοιχείων	5.22	(2.466)	(3.116)	(1.539)	(1.832)
Πωλήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων εύλογης αξίας μέσω λοιπών εισοδημάτων	5.27	499	0	499	0
Αγορά χρηματοοικονομικών στοιχείων εύλογης αξίας μέσω λοιπών εισοδημάτων	5.27	(155)	0	(155)	0
Εισπραχθέντες τόκοι		88	117	58	48
Εισπραχθέντα μερίσματα	5.25	0	0	3.630	7.838
Εισπραχθείσα επιστροφή Μ/Κ από ATHEXClear	5.25	0	0	12.580	0
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδ/κές δραστ/τες (β)		(2.034)	(2.999)	15.073	6.054
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες					
Επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου	5.40	(4.224)	(5.431)	(4.224)	(5.431)
Αγορά ιδίων μετοχών	5.32	(854)	0	(854)	0
Πληρωμές μισθωμάτων	5.23	(43)	(35)	(192)	(183)
Πληρωμές μερισμάτων	5.40	(4.224)	(4.224)	(4.224)	(4.224)
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρημ/κές δραστ/τες (γ)		(9.345)	(9.690)	(9.494)	(9.838)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα (α) + (β) + (γ)		3.861	(5.426)	10.029	580
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	5.28	68.000	73.426	17.863	17.283
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	5.28	71.861	68.000	27.892	17.863

Τυχόν διαφορές σε ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων καθώς και σε αντίστοιχα ποσά στις σημειώσεις οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Οι σημειώσεις στις σελίδες 135 μέχρι 202 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2021.



5. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

ΤΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

2021

5.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΑΙ ΤΙΣ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΤΗΣ

Η Εταιρεία «ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ - ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ» με διακριτικό τίτλο «ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ» ιδρύθηκε το 2000 (ΦΕΚ 2424/31-3-2000) και έχει αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 003719101000 (πρώην Αρ. ΜΑΕ 45688/06/Β/00/30). Έδρα της Εταιρείας έχει ορισθεί ο Δήμος Αθηναίων και τα γραφεία της βρίσκονται στην Αθήνα, οδός Λ. Αθηνών 110, ΤΚ 10442. Οι μετοχές της Εταιρείας είναι εισηγμένες στην κατηγορία Κύριας Αγοράς της αγοράς αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Η Εταιρεία είναι η μητρική εταιρεία του Ομίλου των Εταιρειών που υποστηρίζουν την οργάνωση και λειτουργία της ελληνικής κεφαλαιαγοράς. Η Εταιρεία και οι θυγατρικές της λειτουργούν τις οργανωμένες αγορές αξιών και παραγώγων, διενεργούν την εκκαθάριση και το διακανονισμό των συναλλαγών, την τήρηση των τίτλων, προμηθεύουν με ολοκληρωμένες λύσεις τεχνολογίας την ελληνική κεφαλαιαγορά, παρέχουν υπηρεσίες υποστήριξης άλλων οργανωμένων αγορών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό και άλλες παρεπόμενες υπηρεσίες, και προωθούν την ανάπτυξη της χρηματιστηριακής παιδείας στη χώρα μας.

Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του 2021 του Ομίλου και της Εταιρείας έχουν εγκριθεί στη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 28.03.2022. Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν δημοσιοποιηθεί με την ανάρτησή τους στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση www.athexgroup.gr. Οι ενδιάμεσες και ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών του Ομίλου, ATHEXCSD και ATHEXClear, δημοσιεύονται στην ηλεκτρονική διεύθυνση www.athexgroup.gr.

5.2. ΒΑΣΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΟΥ 2021

Οι εταιρικές και ενοποιημένες ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις 2021 έχουν καταρτισθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) καθώς και σύμφωνα με τις σχετικές Διερμηνείες τους, όπως αυτές έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διερμηνειών Προτύπων του ΣΔΛΠ, και όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται υποχρεωτικά για τη χρήση που ξεκινά 01.01.2021. Δεν υπάρχουν πρότυπα και διερμηνείες προτύπων που να έχουν εφαρμοστεί πριν την ημερομηνία έναρξης της εφαρμογής τους.

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, (εκτός από τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια, τις επενδύσεις σε ακίνητα καθώς και τα χρηματοοικονομικά στοιχεία μέσω λοιπών εισοδημάτων τα οποία αποτιμώνται στην εύλογη αξία) και την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας «going concern».

Η σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς απαιτεί όπως η Διοίκηση του Ομίλου προβαίνει σε σημαντικές παραδοχές και λογιστικές εκτιμήσεις που επηρεάζουν τα υπόλοιπα των λογαριασμών Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, καθώς και τα παρουσιαζόμενα έσοδα και έξοδα κατά την υπό εξέταση χρήση. Παρά το γεγονός ότι αυτοί οι υπολογισμοί βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης σε σχέση με τις περιστάσεις και τις τρέχουσες συνθήκες τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από τις εκτιμήσεις αυτές.

Οι εκτιμήσεις, οι κρίσεις και οι παραδοχές αξιολογούνται συνεχώς και βασίζονται σε εμπειρικά δεδομένα και άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων των προσδοκιών για μελλοντικά γεγονότα που θεωρούνται αναμενόμενα υπό εύλογες συνθήκες.

Δρώσα οικονομική μονάδα (going concern)

Η Διοίκηση εξετάζει τα βασικά χρηματοοικονομικά στοιχεία και, κατά περίπτωση, την τήρηση των μεσοπρόθεσμων προϋπολογισμών, μαζί με τους υφιστάμενους δανειακούς όρους αν υπάρχουν, για να καταλήξει στο συμπέρασμα ότι η υπόθεση της δρώσας οικονομικής μονάδας (going concern) είναι κατάλληλη να χρησιμοποιηθεί για την κατάρτιση των ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Εταιρείας.

Η υγειονομική κρίση του COVID-19 έχει οδηγήσει την παγκόσμια οικονομία σε μια περίοδο αβεβαιότητας και αστάθειας, οι συνέπειες της οποίας είναι δύσκολο να εκτιμηθούν με βάση τα μέχρι τώρα δεδομένα. Οι οποίες οικονομικές επιπτώσεις θα εξαρτηθούν από τη διάρκεια και την ένταση της ύφεσης καθώς και τις διαμορφωμένες προοπτικές ανάκαμψης.

Η αβεβαιότητα που επικρατούσε στις κεφαλαιαγορές παγκοσμίως εδώ και δύο χρόνια από το ξέσπασμα της πανδημίας φαίνεται να υποχωρεί όσο εντείνονται οι εμβολιασμοί του πληθυσμού και η συναλλακτική δραστηριότητα διατηρείται σε ικανοποιητικά επίπεδα. Θεωρούμε ότι από το 2022 θα υπάρξει ακόμα μεγαλύτερη ομαλοποίηση της κατάστασης και σταδιακή επιστροφή στην κανονικότητα. Η Εταιρεία έχει δημιουργήσει έναν ισχυρό μηχανισμό αντιμετώπισης κρίσεων, ο οποίος εξασφαλίζει τόσο την απρόσκοπτη επιχειρηματική συνέχεια όσο και την ασφάλεια των συστημάτων (συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων ασφάλειας του κυβερνοχώρου και της προστασίας των δεδομένων σε απομακρυσμένο εργασιακό περιβάλλον).

Η επίδραση από τον COVID-19 δεν αναμένεται να είναι σημαντική για τον Όμιλο και την Εταιρεία. Η Διοίκηση έχει εκτιμήσει ότι δεν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα ως προς την συνέχιση της δραστηριότητας του Ομίλου και της Εταιρείας. Πιο συγκεκριμένα εξετάστηκαν τα παρακάτω αναφορικά με την πανδημία.

Εκτίμηση επίδρασης του COVID-19 στα αποτελέσματα του Ομίλου

Α. Παραδοχές Εσόδων

Ένα σημαντικό μέρος των εσόδων του ομίλου επηρεάζονται από την αξία συναλλαγών η οποία με τη σειρά της επηρεάζεται μεταξύ άλλων από το ύψος των αξιών και την κυκλοφοριακή ταχύτητα των συναλλαγών (trading velocity) και το ευρύτερο επενδυτικό κλίμα. Ωστόσο ο Όμιλος έχει επιπρόσθετες πηγές εσόδων με μικρότερη σχετικά μεταβλητότητα, με αποτέλεσμα μια μείωση της Μέσης Ημερήσιας Αξίας Συναλλαγών (ΜΗΑΣ) να επηρεάζει το σύνολο των εσόδων, αλλά σε μικρότερο βαθμό.

Β. Εκτίμηση Δαπανών

Λόγω της κρίσης της πανδημίας COVID-19 ο Όμιλος προέβη σε έκτακτες δαπάνες όπως test, αντισηπτικά, μάσκες κλπ., οι οποίες αντισταθμίστηκαν πλήρως από τη μείωση των λειτουργικών εξόδων η οποία προήλθε κυρίως από περιορισμό των επαγγελματικών ταξιδιών και την εξ αποστάσεως εργασία.

Γ. Ληξιπρόθεσμες Οφειλές

Η συνεπής παρακολούθηση των απαιτήσεων με συνεχή επικοινωνία, ακολουθώντας την εγκεκριμένη διαδικασία των επισφαλών απαιτήσεων αποδίδει αποτελέσματα με τη συνεχή μείωση των συνολικών ληξιπρόθεσμων απαιτήσεων. Στο απαισιόδοξο σενάριο που προβούμε σε πρόβλεψη για το σύνολο των ληξιπρόθεσμων απαιτήσεων τότε η συνολική επίδραση στα αποτελέσματα του Ομίλου δε θα ξεπερνούσε τα €369 χιλ. κατά την 31.12.2021. Σημειώνουμε ότι για ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις άνω των 360 ημερών η πρόβλεψη είναι 100%.

Δ. Αποτίμηση Συμμετοχών

Αποτίμηση Συμμετοχής Κουβέιτ

Η μετοχή του Boursa Kuwait ξεκίνησε να διαπραγματεύεται στην πρωτογενή αγορά αξιών του Κουβέιτ την 14.09.2020. Κατά την 31.12.2021 η αποτίμηση της συμμετοχής ανέρχεται σε €9,2 εκ. εμφανίζοντας υπεραξία ύψους €8,2 εκ. που απεικονίζεται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα. Συνεπώς, η Διοίκηση του Ομίλου εκτιμά ότι δεν θα σημειωθεί σημαντική επίδραση σε βραχυπρόθεσμο ορίζοντα λαμβάνοντας υπόψιν και την μετέπειτα ανοδική πορεία της μετοχής.

Ε. Εύλογη αξία Ακινήτων

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος εμφανίζεται άνοδος στις τιμές των ακινήτων στην Ελλάδα κατά το έτος του 2021.

Τα lockdown που έχουν προηγηθεί, η εξ' αποστάσεως εργασία καθώς και η συνεχιζόμενη ανησυχία και αβεβαιότητα σχετικά με την εξάπλωση του Covid 19 επιβάρυνε το κλίμα και ανεστράφη η ανοδική πορεία.

Ωστόσο σύμφωνα με την ΤτΕ οι επιπτώσεις σε βραχυχρόνιο και μακροχρόνιο ορίζονται θα διαφοροποιηθούν ανάλογα με την κατηγορία, τη θέση και τα ειδικά χαρακτηριστικά των ακινήτων.

Ειδικότερα για τα επαγγελματικά ακίνητα (χώροι γραφείων) που ενδιαφέρει τον Όμιλο ΧΑ, η εξ' αποστάσεως εργασία ενδέχεται να έχει επίδραση στη ζήτηση για γραφειακούς χώρους.

Ο Όμιλος προέβη στην διενέργεια εκτίμησης της εμπορικής αξίας όλων των ακινήτων που έχει στην ιδιοκτησία του με ημερομηνία αναφοράς την 31 Δεκεμβρίου 2021.

Εκτίμηση επίδρασης της ενεργειακής κρίσης στα αποτελέσματα του Ομίλου

Κατά τη διάρκεια του δευτέρου εξαμήνου του 2021, μέχρι και σήμερα, παρατηρείται σημαντική άνοδος στις τιμές ενέργειας. Το γεγονός αυτό δεν έχει επηρεάσει την κερδοφορία του Ομίλου για το 2021, καθώς το κόστος ενέργειας είναι μικρό ποσοστό επί του συνόλου των εξόδων λειτουργίας.

Εκτίμηση επίδρασης της γεωπολιτικής κρίσης στα αποτελέσματα του Ομίλου

Αναφορικά με τα πρόσφατα γεωπολιτικά γεγονότα στην Ουκρανία και τις στρατιωτικές ενέργειες από την Ρωσία, ο Όμιλος δεν έχει έκθεση στις χώρες αυτές.

5.3. ΒΑΣΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Οι βασικές λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν από τον Όμιλο και την Εταιρεία κατά τη σύνταξη των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων έχουν ως εξής:

5.3.1. Βάση ενοποίησης

(α) Θυγατρικές Εταιρείες

Οι Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις περιλαμβάνουν τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου και των θυγατρικών του Εταιρειών. Θυγατρικές είναι όλες οι Εταιρείες (συμπεριλαμβανομένων και των εταιρειών ειδικού σκοπού) στις οποίες ο Όμιλος ασκεί έλεγχο επί της λειτουργίας τους. Ο Όμιλος ελέγχει μία εταιρεία όταν εκτίθεται σε, ή έχει δικαιώματα σε, διάφορες αποδόσεις της εταιρείας λόγω της συμμετοχής του και έχει τη δυνατότητα να επηρεάσει αυτές τις αποδόσεις μέσω του ελέγχου του στην εταιρεία αυτή.

Οι θυγατρικές Εταιρείες ενοποιούνται πλήρως από την ημερομηνία κατά την οποία ο έλεγχος μεταφέρεται στον Όμιλο και παύουν να ενοποιούνται από την ημερομηνία κατά την οποία ο έλεγχος παύει να υφίσταται.

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί τη μέθοδο της εξαγοράς για τη λογιστικοποίηση της συνένωσης επιχειρήσεων. Το τίμημα της εξαγοράς για την απόκτηση μιας θυγατρικής Εταιρείας υπολογίζεται ως το σύνολο των εύλογων αξιών των περιουσιακών στοιχείων που μεταφέρθηκαν, των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν και των συμμετοχικών τίτλων που εκδόθηκαν από τον Όμιλο. Το αντίτιμο της συναλλαγής περιλαμβάνει επίσης την εύλογη αξία (fair value) των περιουσιακών στοιχείων ή των υποχρεώσεων που προκύπτουν από μια συμφωνία ενδεχόμενου ανταλλάγματος.

Σε μια συνένωση επιχειρήσεων οι συναφείς με την εξαγορά δαπάνες εξοδοποιούνται. Το αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία που αποκτούνται, οι υποχρεώσεις και οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις επιμετρούνται στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία της εξαγοράς. Σε περίπτωση ύπαρξης μη ελέγχουσας συμμετοχής, ο Όμιλος την αναγνωρίζει είτε στην εύλογη αξία, είτε στην αξία του μεριδίου της καθαρής θέσης της αποκτηθείσας εταιρείας.

Στη περίπτωση που μία απόκτηση πραγματοποιείται σε επιμέρους στάδια, η λογιστική αξία των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας που αποκτάται και κατείχε ο Όμιλος την ημερομηνία της εξαγοράς, επαναπροσδιορίζεται στην εύλογη αξία της. Το κέρδος ή η ζημία που προκύπτει από τον επαναπροσδιορισμό της εύλογης αξίας αναγνωρίζεται στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

Κάθε ενδεχόμενο τίμημα, που δίνεται από τον Όμιλο, αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία του την ημερομηνία της εξαγοράς. Μεταγενέστερες αλλαγές στην εύλογη αξία του ενδεχόμενου τιμήματος, που θεωρήθηκε στοιχείο του ενεργητικού ή υποχρέωση, αναγνωρίζεται σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 είτε στην κατάσταση των αποτελεσμάτων, είτε ως αλλαγή των λοιπών συνολικών εισοδημάτων. Το ενδεχόμενο τίμημα που χαρακτηρίστηκε ως κεφάλαιο δεν επαναυπολογίζεται και οι ακόλουθοι διακανονισμοί του γίνονται εντός των ιδίων κεφαλαίων.

Η υπεραξία που αναγνωρίζεται αρχικά στο κόστος κτήσης, είναι το υπερβάλλον ποσό του συνόλου του τιμήματος που καταβλήθηκε και του ποσού που αναγνωρίστηκε ως μη ελέγχουσα συμμετοχή, έναντι των καθαρών περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν και των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν. Εφόσον η εύλογη αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων είναι μεγαλύτερη του συνόλου του τιμήματος, το κέρδος από τη συναλλαγή αναγνωρίζεται στην κατάσταση του Συνολικού Εισοδήματος.

Μετά την αρχική αναγνώριση, η υπεραξία επιμετράται στο κόστος μείον τις τυχόν σωρευμένες ζημιές απομείωσης. Για τους σκοπούς του ελέγχου απομείωσης, η υπεραξία που δημιουργείται από την απόκτηση εταιρειών, κατανέμεται μετά την ημερομηνία εξαγοράς σε κάθε μονάδα δημιουργίας ταμειακών ρών του Ομίλου που αναμένεται να ωφεληθεί από την απόκτηση, ανεξαρτήτως αν τα στοιχεία του ενεργητικού ή οι υποχρεώσεις της αποκτηθείσας εταιρείας αποδίδονται στη μονάδα αυτή.

Στην περίπτωση που η υπεραξία κατανέμεται σε μια μονάδα δημιουργίας ταμειακών ρών και μέρος της δραστηριότητας αυτής της μονάδας εκποιηθεί, η υπεραξία που σχετίζεται με το μέρος της δραστηριότητας που εκποιήθηκε συμπεριλαμβάνεται στη λογιστική αξία αυτής, όταν καθορίζεται το κέρδος ή η ζημία από την πώληση. Στην περίπτωση αυτή, η υπεραξία που εκποιήθηκε υπολογίζεται με βάση τις σχετικές αξίες της εκποιούμενης δραστηριότητας και του μέρους της μονάδας ταμειακών ρών που διατηρήθηκε.

Οι τυχόν ζημιές μερίζονται στις μη ελέγχουσες συμμετοχές ακόμα και αν το υπόλοιπο καταστεί αρνητικό.

Στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της Εταιρείας, οι συμμετοχές σε θυγατρικές εμφανίζονται στην αξία κτήσης μείον τις ζημιές απομείωσης, εφόσον υπάρχουν. Η αξία κτήσης προσαρμόζεται έτσι ώστε να ενσωματώνει τις αλλαγές στο τίμημα από τροποποιήσεις του ενδεχόμενου τιμήματος.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών Εταιρειών συντάσσονται την ίδια ημερομηνία και χρησιμοποιούν τις ίδιες λογιστικές αρχές με τη Μητρική Εταιρεία. Οι ενδοεταιρικές συναλλαγές, τα υπόλοιπα και τα δεδουλευμένα κέρδη/ζημιές στις συναλλαγές μεταξύ των Εταιρειών του Ομίλου απαλείφονται.

(β) Αλλαγές του ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρικές Εταιρείες χωρίς μεταβολή στο καθεστώς ελέγχου

Οι συναλλαγές με τις μη ελέγχουσες συμμετοχές που έχουν ως αποτέλεσμα την διατήρηση του ελέγχου μιας θυγατρικής από τον Όμιλο θεωρούνται συναλλαγές των ιδίων κεφαλαίων, δηλαδή συναλλαγές μεταξύ των ιδιοκτητών. Η διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας του καταβληθέντος τιμήματος και του μέρους της λογιστικής αξίας των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της θυγατρικής Εταιρείας που αποκτήθηκε αναγνωρίζεται επίσης, στα ίδια κεφάλαια.

(γ) Πώληση θυγατρικών Εταιρειών

Όταν ο Όμιλος παύει να έχει τον έλεγχο, το εναπομένον ποσοστό συμμετοχής επιμετράται εκ νέου στην εύλογη αξία του, ενώ τυχόν διαφορές που προκύπτουν σε σχέση με την τρέχουσα αξία καταχωρούνται στα αποτελέσματα. Κατόπιν, το περιουσιακό αυτό στοιχείο αναγνωρίζεται ως συγγενής επιχείρηση, κοινοπραξία ή χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ενεργητικού στην εύλογη αυτή αξία.

Επιπροσθέτως, σχετικά ποσά που είχαν προηγουμένως καταχωρηθεί στα λοιπά συνολικά εισοδήματα λογιστικοποιούνται με τον ίδιο τρόπο που θα ακολουθούσαν σε περίπτωση πώλησης των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, δηλαδή μπορεί να μεταφερθούν στα αποτελέσματα.

(δ) Συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες

Συγγενείς είναι οι εταιρείες, στις οποίες ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή, σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 28, αλλά δεν ασκεί έλεγχο. Γενικά, ουσιώδης επιρροή προκύπτει όταν ο Όμιλος κατέχει μεταξύ του 20% και του 50% επί των δικαιωμάτων ψήφου. Η ύπαρξη και η επιρροή δυνητικών δικαιωμάτων ψήφου, που είναι άμεσα

εξασκήσιμα ή μετατρέψιμα, λαμβάνεται υπόψη στην αξιολόγηση της άσκησης ουσιώδους επιρροής από τον Όμιλο.

Οι συμμετοχές σε συγγενείς εταιρίες αποτιμώνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Η επένδυση σε συγγενείς εταιρείες αρχικά καταχωρείται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης στο κόστος, το οποίο αυξάνεται ή μειώνεται με την αναλογία του Ομίλου στα αποτελέσματα της συγγενούς εταιρείας μετά την ημερομηνία εξαγοράς. Ο Όμιλος ελέγχει σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, εάν υπάρχει ένδειξη, ότι μια επένδυση σε συγγενή εταιρεία έχει υποστεί απομείωση. Εάν υπάρχει τέτοια ένδειξη, διενεργείται έλεγχος απομείωσης (impairment test), συγκρίνοντας το ανακτήσιμο ποσό της επένδυσης με τη λογιστική αξία της επένδυσης. Στην περίπτωση που η λογιστική αξία της επένδυσης υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία, απομειώνεται η λογιστική αξία στην ανακτήσιμη.

Η ζημία απομείωσης, που έχει αναγνωριστεί σε προηγούμενες χρήσεις, μπορεί να αντιστραφεί μόνο σε περίπτωση κατά την οποία υπάρχει μεταβολή στις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό του ανακτήσιμου ποσού της επένδυσης, από την τελευταία φορά που είχε αναγνωριστεί ζημία απομείωσης. Στην περίπτωση αυτή, η λογιστική αξία της επένδυσης αυξάνεται μέχρι το ανακτήσιμο ποσό και η εν λόγω αύξηση αποτελεί αντιστροφή της ζημίας απομείωσης.

Το μερίδιο του Ομίλου στα αποτελέσματα της συγγενούς εταιρείας καταχωρείται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος και το μερίδιο στα αποθεματικά καταχωρείται στα αποθεματικά του Ομίλου. Οι σωρευτικές μεταβολές των αποθεματικών / αποτελεσμάτων προσαρμόζουν την λογιστική αξία της επένδυσης στη συγγενή εταιρεία. Όταν το μερίδιο του Ομίλου στις ζημίες μιας συγγενούς εταιρείας ισούται ή υπερβαίνει το ποσό της συμμετοχής του σε αυτήν, ο Όμιλος δεν αναγνωρίζει περαιτέρω ζημίες, εκτός εάν έχει αναλάβει σχετικές υποχρεώσεις ή έχει κάνει πληρωμές για λογαριασμό της συγγενούς εταιρείας.

Τα σημαντικά κέρδη και οι ζημίες από συναλλαγές μεταξύ της συγγενούς εταιρείας με τον Όμιλο απαλείφονται κατά το ποσοστό, που κατέχει ο Όμιλος σε αυτή.

Κέρδη ή ζημίες από πωλήσεις ποσοστού συμμετοχής σε συγγενείς εταιρείες αναγνωρίζονται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων χρήσης. Στην περίπτωση απώλειας της ουσιώδους επιρροής σε συγγενή εταιρεία, ο Όμιλος επιμετρά στην εύλογη αξία όποια διακρατούμενη επένδυση από συγγενή εταιρεία. Η διαφορά μεταξύ λογιστικής αξίας της επένδυσης και της εύλογης αξίας της κατά την ημερομηνία απώλειας της ουσιώδους επιρροής αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα. Ως εύλογη αξία της εταιρείας που παύει να είναι συγγενής, θεωρείται η εύλογη αξία η οποία προσδιορίστηκε κατά την αναγνώριση της επένδυσης ως χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού.

5.3.2. Μετατροπή ξένου νομίσματος

Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης

Τα στοιχεία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων των Εταιρειών του Ομίλου επιμετρούνται στο νόμισμα του οικονομικού περιβάλλοντος μέσα στο οποίο κάθε Εταιρεία λειτουργεί (λειτουργικό νόμισμα). Οι Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται σε ευρώ, που είναι το λειτουργικό νόμισμα της Μητρικής Εταιρείας.

Συναλλαγές και υπόλοιπα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με τη χρήση των ισοτιμιών που υφίστανται κατά την ημερομηνία των συναλλαγών. Κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από τον διακανονισμό συναλλαγών σε ξένο νόμισμα καθώς και από την αποτίμηση, στο τέλος της χρήσης, των νομισματικών στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων που είναι εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα, καταχωρούνται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος. Οι συναλλαγματικές διαφορές από μη νομισματικά στοιχεία που αποτιμούνται στην εύλογη αξία τους θεωρούνται ως τμήμα της εύλογης αξίας και συνεπώς καταχωρούνται όπου και οι διαφορές της εύλογης αξίας.

5.3.3. Πάγια περιουσιακά στοιχεία

Επενδύσεις σε Ακίνητα

Επενδύσεις σε ακίνητα θεωρούνται τα ακίνητα τα οποία κατέχονται είτε για απόδοση ενοικίων είτε για κεφαλαιουχικό κέρδος είτε και για τα δύο. Ως επενδύσεις σε ακίνητα θεωρούνται μόνο οι εδαφικές εκτάσεις και τα κτίρια.

Επενδύσεις σε ακίνητα αρχικώς επιμετρούνται στο κόστος. Στο αρχικό κόστος περιλαμβάνονται και τα έξοδα συναλλαγών: επαγγελματικές και νομικές δαπάνες, φόροι μεταβίβασης και άλλα άμεσα κόστη.

Μετά την αρχική επιμέτρηση οι Επενδύσεις σε ακίνητα επιμετρούνταν στο κόστος μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν απομειώσεις της αξίας τους. Εντός της χρήσης του 2020, η Εταιρεία και ο Όμιλος επέλεξαν να προβούν σε αλλαγή στη βάση επιμέτρησης για τις Επενδύσεις σε ακίνητα από αυτή του κόστους σε αυτήν της εύλογης αξίας.

Η Διοίκηση κρίνει ότι αυτή η αλλαγή στην λογιστική πολιτική παρέχει πιο αξιόπιστες και σχετικές πληροφορίες, για την καλύτερη και πιο ομοιόμορφη παρουσίαση των επενδυτικών της ακινήτων, σύμφωνα και με τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς.

Κέρδος ή ζημία που ανακύπτει από μια μεταβολή στην εύλογη αξία της επένδυσης σε ακίνητα θα συμπεριλαμβάνεται στο καθαρό κέρδος ή ζημία για την περίοδο στην οποία προκύπτει.

Μεταφορές σε Επενδύσεις από ακίνητα γίνονται μόνο όταν μεταβληθεί ο σκοπός της χρήσης τους, που καταδεικνύεται με το πέρας της χρήσης τους, στην έναρξη μακροχρόνιας χρηματοδοτικής μίσθωσης σε τρίτους ή την ολοκλήρωση της κατασκευής ή ανάπτυξής τους. Μεταφορές από Επενδύσεις σε Ακίνητα γίνονται μόνο όταν υπάρξει μεταβολή στο σκοπό της χρήσης τους, όπως καταδεικνύεται από την έναρξη της χρήσης τους από τον Όμιλο ή την έναρξη της ανάπτυξής τους με σκοπό την πώληση.

Για μεταφορά από Επενδύσεις σε ακίνητα που απεικονίζεται στην εύλογη αξία σε ιδιοχρησιμοποιούμενο από ιδιοκτήτη ακίνητο, το κόστος του ακινήτου για τη μετέπειτα λογιστική του αντιμετώπιση (σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 16), είναι το κόστος κτήσεως μείον οι συσσωρευμένες αποσβέσεις.

Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

Τα ακίνητα (οικόπεδα - κτίρια) που ανήκουν στα πάγια στοιχεία του ενεργητικού απεικονίζονται στις αναπροσαρμοσμένες αξίες τους με την πρώτη εφαρμογή των ΔΠΧΑ και στη συνέχεια σε εύλογη αξία που βασίζεται σε αποτιμήσεις που πραγματοποιούνται από ανεξάρτητους εκτιμητές, μείον τις μεταγενέστερες αποσβέσεις των κτιρίων. Οι αποτιμήσεις διεξάγονται τακτικά ούτως ώστε η εύλογη αξία του αναπροσαρμοσμένου περιουσιακού στοιχείου να μη διαφέρει σημαντικά από τη λογιστική του αξία.

Τα υπόλοιπα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία απεικονίζονται στο κόστος κτήσεως στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν προβλέψεις απομείωσης της αξίας τους. Το κόστος κτήσης περιλαμβάνει όλες τις άμεσα επιρριπτέες δαπάνες για την απόκτηση των στοιχείων.

Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται σε επαύξηση της λογιστικής αξίας των ενσώματων παγίων ή ως ξεχωριστό πάγιο, μόνο αν πιθανολογείται ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν στον όμιλο και εφόσον το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα.

Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στα αποτελέσματα στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, όταν πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις των άλλων στοιχείων των ενσώματων παγίων (πλην των εδαφικών εκτάσεων, τα οποία δεν αποσβένονται) υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους.

Οι ωφέλιμες ζωές των παγίων εμφανίζονται κατωτέρω:

	Ωφέλιμη Ζωή μετά την 1/1/2014
Κτίρια και τεχνικά έργα	25 χρόνια ή 4%
Μηχανολογικός εξοπλισμός	5 χρόνια ή 20%
Μεταφορικά μέσα	6,25 χρόνια ή 16%
Λοιπός εξοπλισμός	5-10 χρόνια ή 20-10%

Η ωφέλιμη ζωή των ενσωμάτων παγίων και οι υπολειμματικές αξίες αναθεωρούνται ετησίως. Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσώματων παγίων υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διαφορά (απομείωση) καταχωρείται ως έξοδο στα αποτελέσματα στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.

Κατά την απόσυρση ή πώληση κάποιου περιουσιακού στοιχείου, το σχετικό κόστος και οι σωρευμένες αποσβέσεις διαγράφονται από τους αντίστοιχους λογαριασμούς τη χρονική περίοδο της απόσυρσης ή της πώλησης και τα σχετικά κέρδη ή ζημίες στα αποτελέσματα αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.

5.3.4. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Στα άυλα περιουσιακά στοιχεία του ενεργητικού περιλαμβάνονται άδειες λογισμικού και δαπάνες ανάπτυξης πληροφοριακών συστημάτων, που αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν απομειώσεις. Οι αποσβέσεις διενεργούνται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των στοιχείων αυτών, που προϋπολογίζεται σε 5 έτη.

Τονίζεται ότι οι συντελεστές απόσβεσης που εφαρμόζονται από τον Όμιλο για τις δαπάνες ανάπτυξης - αναβάθμισης των βασικών συστημάτων που κεφαλαιοποιούνται ανέρχονται σε 20% για όσες δαπάνες κεφαλαιοποιούνται από 1.1.2020 (σημ. 5.22).

5.3.5. Απομείωση Αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η Εταιρεία και ο Όμιλος εξετάζει σε κάθε ημερομηνία χρηματοοικονομικών καταστάσεων εάν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης για τα μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία. Οι καταχωρημένες αξίες των περιουσιακών στοιχείων αναθεωρούνται για τυχόν απομείωση όποτε τα γεγονότα ή οι αλλαγές περιστάσεων υποδεικνύουν ότι η καταχωρημένη αξία ίσως να μην είναι ανακτήσιμη. Όταν η καταχωρημένη αξία ενός στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, αναγνωρίζεται ζημία απομείωσης στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος. Το ανακτήσιμο ποσό υπολογίζεται ως το μεγαλύτερο μεταξύ της εύλογης αξίας μείον έξοδα πώλησης και της αξίας σε χρήση.

Η εύλογη αξία μείον έξοδα πώλησης είναι το ποσό που προκύπτει από την πώληση ενός στοιχείου σε ανεξάρτητη συναλλαγή μεταξύ ενήμερων και πρόθυμων μερών, μετά την αφαίρεση όλων των άμεσων επιπρόσθετων εξόδων πώλησης, ενώ η αξία σε χρήση είναι η τρέχουσα αξία της εκτιμώμενης μελλοντικής ταμειακής ροής που αναμένεται να προκύψει από τη συνεχιζόμενη χρήση του στοιχείου και από τη διάθεσή του στο τέλος της ωφέλιμης ζωής του. Για την αξιολόγηση της απομείωσης, τα στοιχεία του ενεργητικού ομαδοποιούνται στο κατώτατο επίπεδο για το οποίο υπάρχουν ξεχωριστές αναγνωρίσιμες ταμειακές ροές.

5.3.6. Χρηματοοικονομικά μέσα

Χρηματοοικονομικό μέσο είναι κάθε σύμβαση που δημιουργεί ταυτόχρονα ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο για μια οικονομική οντότητα και μια χρηματοοικονομική υποχρέωση ή ένα συμμετοχικό τίτλο για μια άλλη οικονομική οντότητα.

Αρχική αναγνώριση και μεταγενέστερη επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Από την 1 Ιανουαρίου 2018, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κατατάσσονται, κατά την αρχική αναγνώριση, και μεταγενέστερα επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος, στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων ή στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Η κατάταξη των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων κατά την αρχική αναγνώριση βασίζεται στις συμβατικές ταμειακές ροές των

χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και στο επιχειρηματικό μοντέλο εντός του οποίου διακατέχεται το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο.

Με εξαίρεση τις απαιτήσεις από πελάτες, ο Όμιλος αρχικά αποτιμά ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο στην εύλογη αξία του συν το κόστος συναλλαγής, στην περίπτωση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου που δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Οι απαιτήσεις από πελάτες αρχικά αποτιμώνται στην αξία συναλλαγής όπως ορίζεται από το ΔΠΧΑ 15.

Για να ταξινομηθεί και να αποτιμηθεί ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο (εξαιρουμένων των μετοχικών τίτλων) στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, πρέπει να δημιουργούνται ταμειακές ροές που αποτελούν «αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων» επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου. Η αξιολόγηση αυτή είναι γνωστή ως SPPI (“solely payments of principal and interest”) κριτήριο και γίνεται σε επίπεδο μεμονωμένου χρηματοοικονομικού μέσου.

Μετά την αρχική αναγνώριση, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κατατάσσονται σε τρεις κατηγορίες:

- στο αποσβεσμένο κόστος
- στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων
- στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Ο Όμιλος και η Εταιρεία δεν διαθέτουν περιουσιακά στοιχεία που να αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 και κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις σε αποσβεσμένο κόστος

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που καταχωρούνται στο αποσβεσμένο κόστος, αποτιμώνται μεταγενέστερα βάσει της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου (Effective Interest Rate). Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους. Τα κέρδη και οι ζημιές αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα όταν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή χρηματοοικονομική υποχρέωση παύει να αναγνωρίζεται, τροποποιείται ή όταν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο απομειώνεται.

Ο Όμιλος και η Εταιρεία αναγνωρίζουν ως χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε αποσβεσμένο κόστος τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα, τους πελάτες και τις λοιπές απαιτήσεις και τα διαθέσιμα τρίτων σε τραπεζικούς λογαριασμούς Ομίλου και ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις τους προμηθευτές και λοιπές υποχρεώσεις και τα διαθέσιμα τρίτων σε τραπεζικούς λογαριασμούς Ομίλου.

Ο Όμιλος και η Εταιρεία αναγνωρίζουν τα διαθέσιμα τρίτων ως χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επειδή κατατίθενται σε τραπεζικούς λογαριασμούς της ATHEXClear στην Τράπεζα της Ελλάδος και ως χρηματοοικονομική υποχρέωση ταυτόχρονα, καθώς μετά την ολοκλήρωση των συναλλαγών εκκαθάρισης υπάρχει συμβατική υποχρέωση επιστροφής τους στο αντισυμβαλλόμενο.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και οι αντίστοιχες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους και επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος. Η λογιστική τους αξία σε κάθε ημερομηνία αναφοράς προσεγγίζει την εύλογη αξία τους λόγω της βραχυπρόθεσμης φύσης καθώς η επίδραση της προεξόφλησης δεν είναι σημαντική.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των συνολικών εισοδημάτων

Κατά την αρχική αναγνώριση, ο Όμιλος μπορεί να επιλέξει να ταξινομήσει αμετάκλητα τις συμμετοχικές επενδύσεις του ως συμμετοχικούς τίτλους που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω συνολικών εισοδημάτων όταν πληρούν τον ορισμό της καθαρής θέσης σύμφωνα με το ΔΛΠ 32 Χρηματοοικονομικά μέσα: Παρουσίαση, και δεν κατέχονται προς εμπορία. Η ταξινόμηση καθορίζεται ανά χρηματοοικονομικό μέσο.

Τα κέρδη και οι ζημιές από αυτά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία δεν ανακυκλώνονται ποτέ στα κέρδη ή τις ζημιές. Τα μερίσματα αναγνωρίζονται ως άλλα έσοδα στην κατάσταση αποτελεσμάτων όταν έχει αποδειχθεί το δικαίωμα πληρωμής, εκτός εάν ο Όμιλος επωφελείται από τα έσοδα αυτά ως ανάκτηση μέρους του κόστους του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, οπότε τα κέρδη αυτά αναγνωρίζονται στην

κατάσταση συνολικών εισοδημάτων. Οι συμμετοχικοί τίτλοι που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των συνολικών εισοδημάτων δεν υπόκεινται σε εξέταση απομείωσης.

Ο Όμιλος επέλεξε να ταξινομήσει τις εισηγμένες μετοχές που κατείχε στην κατηγορία αυτή. Επιπλέον στην κατηγορία αυτή έχει ταξινομηθεί η συμμετοχή στο χρηματιστήριο του Κουβέιτ και η συμμετοχή στο χρηματιστήριο της Σερβίας.

Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Ο Όμιλος και η Εταιρεία αξιολογούν σε κάθε ημερομηνία κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων τα δεδομένα αναφορικά με το κατά πόσον η αξία ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή μίας ομάδας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων έχει απομειωθεί ως ακολούθως:

Για τις απαιτήσεις από πελάτες και τα συμβατικά περιουσιακά στοιχεία, ο Όμιλος και η Εταιρεία εφαρμόζουν την απλοποιημένη προσέγγιση για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Επομένως, σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, ο Όμιλος και η Εταιρεία επιμετρούν την πρόβλεψη ζημιάς για ένα χρηματοοικονομικό μέσο σε ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής. Βλέπε Πιστωτικό Κίνδυνο στην σημείωση 5.4.

Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο (ή ένα μέρος ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή μέρος μίας ομάδας παρόμοιων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων) αποαναγνωρίζεται όταν:

- τα δικαιώματα για την εισροή ταμειακών πόρων έχουν εκπνεύσει,
- ο Όμιλος ή η Εταιρεία διατηρεί το δικαίωμα στην εισροή ταμειακών ροών από το συγκεκριμένο περιουσιακό στοιχείο αλλά έχει αναλάβει ταυτόχρονα την υποχρέωση να τα καταβάλλει σε τρίτους πλήρως χωρίς σημαντική καθυστέρηση, υπό τη μορφή μίας σύμβασης μεταβίβασης, ή
- ο Όμιλος ή η Εταιρεία έχει μεταβιβάσει το δικαίωμα εισροής ταμειακών ροών από το συγκεκριμένο περιουσιακό στοιχείο ενώ παράλληλα, είτε (α) έχει μεταβιβάσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη από αυτό είτε (β) δεν έχει μεταβιβάσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη, αλλά έχει μεταβιβάσει τον έλεγχο του συγκεκριμένου στοιχείου.

Όταν ο Όμιλος ή η Εταιρεία μεταβιβάζει τα δικαιώματα εισροής ταμειακών ροών από ένα περιουσιακό στοιχείο ή συνάπτει σύμβαση μεταβίβασης, αξιολογεί την έκταση κατά την οποία διατηρεί τους κινδύνους και τα οφέλη της κυριότητας του περιουσιακού στοιχείου. Όταν ο Όμιλος ούτε μεταβιβάζει ούτε διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη του μεταβιβασθέντος περιουσιακού στοιχείου και διατηρεί τον έλεγχο του συγκεκριμένου στοιχείου, τότε το στοιχείο αναγνωρίζεται στο βαθμό της συνεχιζόμενης συμμετοχής του Ομίλου στο περιουσιακό στοιχείο αυτό. Στην περίπτωση αυτή, ο Όμιλος αναγνωρίζει παράλληλα και μια συνδεδεμένη υποχρέωση. Το μεταβιβασθέν περιουσιακό στοιχείο και η συνδεδεμένη υποχρέωση επιμετρώνται σε βάση που αντανakλά τα δικαιώματα και τις δεσμεύσεις που έχει διατηρήσει ο Όμιλος ή η Εταιρεία.

Αρχική αναγνώριση και μεταγενέστερη επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Όλες οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αρχικά αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους μείον το κόστος συναλλαγών, στην περίπτωση των δανείων και των πληρωτέων υποχρεώσεων.

Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση διαγράφεται όταν η δέσμευση που απορρέει από την υποχρέωση, ακυρώνεται ή εκπνέει. Όταν μία υφιστάμενη χρηματοοικονομική υποχρέωση αντικαθίσταται από μία άλλη από τον ίδιο δανειστή αλλά με ουσιαστικά διαφορετικούς όρους, ή οι όροι μίας υφιστάμενης υποχρέωσης τροποποιούνται σημαντικά, αυτή η ανταλλαγή ή τροποποίηση αντιμετωπίζεται ως αποαναγνώριση της αρχικής υποχρέωσης και αναγνώριση μίας νέας υποχρέωσης. Η διαφορά στις αντίστοιχες λογιστικές αξίες αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων

Οι χρηματοοικονομικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό απεικονίζεται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης μόνο όταν ο Όμιλος ή η Εταιρεία έχει νομικά το δικαίωμα αυτό και προτίθεται να τα συμψηφίσει σε καθαρή βάση μεταξύ τους ή να απαιτήσει το περιουσιακό στοιχείο και να διακανονίσει την υποχρέωση ταυτόχρονα. Το νόμιμο δικαίωμα δεν πρέπει να εξαρτάται από μελλοντικά γεγονότα και πρέπει να μπορεί να εκτελεσθεί κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών και σε περίπτωση αθέτησης, αφερεγγυότητας ή πτώχευσης της εταιρείας ή του αντισυμβαλλομένου.

5.3.7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις

Οι λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις δύναται να περιλαμβάνουν εγγυήσεις μισθωμάτων, εγγυήσεις προς οργανισμούς κοινής ωφέλειας (ΟΤΕ, ΔΕΗ κλπ.) και λοιπά ποσά μακροπρόθεσμης διάρκειας. Οι λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με βάση τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

5.3.8. Πελάτες και λοιπές εμπορικές απαιτήσεις

Οι απαιτήσεις από πελάτες καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους και μεταγενέστερα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου, αφαιρουμένων και των ζημιών απομείωσης. Σε κάθε ημερομηνία χρηματοοικονομικών καταστάσεων όλες οι καθυστερημένες ή επισφαλείς απαιτήσεις εκτιμώνται για να προσδιοριστεί η αναγκαιότητα ή μη πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις. Το υπόλοιπο της συγκεκριμένης πρόβλεψης για επισφαλείς απαιτήσεις προσαρμόζεται κατάλληλα σε κάθε ημερομηνία κλεισίματος χρηματοοικονομικών καταστάσεων ώστε να αντανakλά τους πιθανολογούμενους σχετικούς κινδύνους.

Αποτελεί πολιτική του Ομίλου να μη διαγράφεται σχεδόν καμία απαίτηση μέχρι να εξαντληθούν όλες οι δυνατές νομικές ενέργειες για την είσπραξή της. Οι εμπορικές και λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από πελάτες και χρεώστες συνήθως διακανονίζονται μέχρι 60 ημέρες για τον Όμιλο και την Εταιρεία, ενώ σε περιπτώσεις μη έγκαιρης είσπραξης δεν καταλογίζονται τόκοι υπερημερίας στους πελάτες.

5.3.9. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν τα μετρητά, τις καταθέσεις όψεως και τις βραχυπρόθεσμες μέχρι 3 μήνες επενδύσεις, υψηλής ρευστοποιησιμότητας και χαμηλού ρίσκου.

Για τη σύνταξη της Κατάστασης Ταμειακών Ροών, τα χρηματικά διαθέσιμα αποτελούνται από μετρητά και καταθέσεις σε τράπεζες καθώς και χρηματικά διαθέσιμα όπως προσδιορίζονται ανωτέρω.

5.3.10. Διαθέσιμα τρίτων σε τραπεζικούς λογαριασμούς ATHEXClear

Η Εταιρεία προκειμένου να εναρμονισθεί με το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης που καθορίζεται από τον κανονισμό 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (Κανονισμός EMIR) τηρεί όλες τις εξασφαλίσεις σε μετρητά που αποτελούν αντικείμενο διαχείρισης από την Εταιρεία και σχετίζονται με την αγορά αξιών και την αγορά παραγώγων, καθώς επίσης και τα ίδια ταμειακά διαθέσιμα σε λογαριασμό της που τηρεί ως άμεσος συμμετέχων μέσω διαδικτύου στο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίου και Διακανονισμού σε συνεχή χρόνο (TARGET2-GR), στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Συνεπώς τα ίδια διαθέσιμα και τα διαθέσιμα τρίτων (ασφάλειες) κατατίθενται στον ίδιο λογαριασμό που τηρεί η ATHEXClear, στην Τράπεζα της Ελλάδος, με αποτέλεσμα να είναι απαραίτητος ο διαχωρισμός τους ώστε οι εξασφαλίσεις που εισπράττει η ATHEXClear να απεικονίζονται ξεχωριστά στο κυκλοφορούν ενεργητικό της 31.12.2021 και 31.12.2020. Στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της 31.12.2021 και 31.12.2020 απεικονίζονται ισόποσα και στο κυκλοφορούν ενεργητικό και στις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις ως «διαθέσιμα τρίτων σε τραπεζικό λογαριασμό Εταιρείας» και αφορούν ασφάλειες στην αγορά αξιών και παραγώγων που ήταν κατατεθειμένα στον τραπεζικό λογαριασμό που τηρεί η ATHEXClear στην ΤτΕ την 31.12.2021 και την 31.12.2020 αντίστοιχα.

5.3.11. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο περιλαμβάνει τις κοινές μετοχές της Εταιρείας που έχουν εκδοθεί και είναι σε κυκλοφορία.

Ίδιες μετοχές είναι οι μετοχές ΕΧΑΕ που αγοράζονται, μέσω Χρηματιστηρίου, από την Εταιρεία ή θυγατρική του Ομίλου μετά από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων. Η αξία κτήσης καθώς και τα έξοδα απόκτησης των ιδίων μετοχών απεικονίζονται βάσει ΔΠΧΑ στην καθαρή θέση αφαιρετικά του μετοχικού κεφαλαίου.

Το κόστος κτήσης ιδίων μετοχών εμφανίζεται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων της Εταιρείας, έως ότου οι ίδιες μετοχές πουληθούν ή ακυρωθούν.

5.3.12. Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος

Ο τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος υπολογίζονται βάσει των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, σύμφωνα με τους φορολογικούς νόμους που ισχύουν στην Ελλάδα. Ο φόρος εισοδήματος υπολογίζεται με βάση τα κέρδη της κάθε Εταιρείας όπως αναμορφώνονται στις φορολογικές της δηλώσεις, τους πρόσθετους φόρους εισοδήματος που προκύπτουν από τους φορολογικούς ελέγχους των φορολογικών αρχών και από αναβαλλόμενους φόρους εισοδήματος βάσει των θεσμοθετημένων φορολογικών συντελεστών.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος προσδιορίζεται με τη μέθοδο της υποχρέωσης και προκύπτει από τις προσωρινές διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής βάσης των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων.

Ο αναβαλλόμενος φόρος δεν αναγνωρίζεται όταν προκύπτει κατά την αρχική αναγνώριση ενός περιουσιακού στοιχείου ή μίας υποχρέωσης από συναλλαγή η οποία δεν συνιστά σε ενοποίηση επιχειρήσεων και κατά το χρόνο της συναλλαγής, αυτή δεν επηρεάζει ούτε το λογιστικό ούτε το φορολογητέο αποτέλεσμα (κέρδος / ζημία).

Ο αναβαλλόμενος φόρος προσδιορίζεται με τους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που έχουν θεσπιστεί ή ουσιαστικά θεσπιστεί μέχρι την ημερομηνία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και αναμένεται να εφαρμοστούν όταν το σχετικό στοιχείο Ενεργητικού θα ανακτηθεί ή η υποχρέωση θα διακανονιστεί.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται στην έκταση κατά την οποία θα υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος για τη χρησιμοποίηση της προσωρινής διαφοράς που δημιουργεί την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος προσδιορίζεται στις προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς, με εξαίρεση την περίπτωση που η αναστροφή των προσωρινών διαφορών ελέγχεται από τον Όμιλο και είναι πιθανό ότι οι προσωρινές διαφορές δεν θα αναστραφούν στο προβλεπόμενο μέλλον.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται όταν υπάρχει νόμιμα εκτελεστό δικαίωμα να συμψηφίζονται οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις και όταν οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και οι υποχρεώσεις σχετίζονται με φόρους εισοδήματος που επιβάλλονται από την ίδια φορολογική αρχή είτε στην ίδια επιχείρηση που είναι υπόχρεη φόρου είτε σε διαφορετικές επιχειρήσεις που είναι υπόχρεες φόρου, όταν υπάρχει η πρόθεση να τακτοποιηθούν τα υπόλοιπα σε καθαρή βάση.

Ο φορολογικός συντελεστής 22% χρησιμοποιήθηκε στις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του έτους 2021, ενώ για τη χρήση του 2020 χρησιμοποιήθηκε 24%.

5.3.13. Παροχές στο προσωπικό

Βραχυπρόθεσμες παροχές

Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς τους εργαζομένους σε χρήμα και σε είδος αναγνωρίζονται ως έξοδο όταν καθίστανται δεδουλευμένες.

Παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Οι παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία περιλαμβάνουν τόσο προγράμματα καθορισμένων εισφορών όσο και πρόγραμμα καθορισμένων παροχών.

Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών

Με βάση το πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών, η υποχρέωση της επιχείρησης (νομική) περιορίζεται στο ποσό που έχει συμφωνηθεί να συνεισφέρει στον φορέα (ασφαλιστικό ταμείο) που διαχειρίζεται τις εισφορές και χορηγεί τις παροχές (συντάξεις, ιατροφαρμακευτική περίθαλψη, κτλ.).

Το δεδουλευμένο κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών καταχωρείται ως έξοδο στην περίοδο που αφορά.

Πρόγραμμα καθορισμένων παροχών

Το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών του Ομίλου αφορά στη νομική υποχρέωσή του για καταβολή στο προσωπικό εφάπαξ αποζημίωσης κατά την ημερομηνία εξόδου κάθε εργαζομένου από την υπηρεσία λόγω συνταξιοδότησης.

Η υποχρέωση που καταχωρείται στην Κατάσταση χρηματοοικονομικής Θέσης για το πρόγραμμα αυτό είναι η παρούσα αξία της δέσμευσης για την καθορισμένη παροχή, ανάλογα με το δεδουλευμένο δικαίωμα των εργαζομένων και σε σχέση με τη χρονική στιγμή που αναμένεται να καταβληθεί η παροχή αυτή.

Η παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών υπολογίζεται με προεξόφληση των μελλοντικών χρηματικών εκροών με συντελεστή προεξόφλησης το επιτόκιο των μακροπρόθεσμων υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης εταιρικών ομολόγων που έχουν διάρκεια περίπου ίση με το συνταξιοδοτικό πρόγραμμα.

Τα αναλογιστικά κέρδη και οι ζημίες που προκύπτουν από τις προσαρμογές με βάση τα ιστορικά δεδομένα καταχωρούνται στα Λοιπά Συνολικά Εισοδήματα (σημ.5.15).

5.3.14. Κρατικές επιχορηγήσεις

Οι κρατικές επιχορηγήσεις οι οποίες σχετίζονται με την επιδότηση ενσώματων παγίων στοιχείων αναγνωρίζονται όταν υπάρχει εύλογη εξασφάλιση ότι η επιχορήγηση θα εισπραχθεί και ότι η Εταιρεία θα συμμορφωθεί με τους όρους και τις προϋποθέσεις που έχουν τεθεί για την καταβολή τους. Όταν οι κρατικές επιχορηγήσεις σχετίζονται με ένα περιουσιακό στοιχείο, η εύλογη αξία πιστώνεται στις μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις ως αναβαλλόμενα έσοδα και μεταφέρεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος με ετήσιες ισόποσες δόσεις με βάση την αναμενόμενη ωφέλιμη διάρκεια ζωής του περιουσιακού στοιχείου που επιχορηγήθηκε. Όταν η επιχορήγηση σχετίζεται με τη δαπάνη, αναγνωρίζεται ως έσοδο στη διάρκεια της χρήσεως που απαιτείται για την αντιστοίχιση της επιχορήγησης σε συστηματική βάση στις δαπάνες τις οποίες προορίζεται να αποζημιώσει. Οι αποσβέσεις των επιχορηγήσεων εμφανίζονται στα «Λοιπά Έσοδα» στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.

5.3.15. Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν:

- η Εταιρεία έχει μια παρούσα δέσμευση (νομική ή τεκμαιρόμενη) ως αποτέλεσμα γεγονότος του παρελθόντος,
- πιθανολογείται ότι θα απαιτηθεί εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη για το διακανονισμό της δέσμευσης και είναι δυνατό να εκτιμηθεί αξιόπιστα το ποσό της δέσμευσης.

Οι προβλέψεις επανεξετάζονται κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και προσαρμόζονται έτσι ώστε να απεικονίζουν τις καλύτερες δυνατές εκτιμήσεις.

Αν η επίπτωση της διαχρονικής αξίας του χρήματος είναι σημαντική οι προβλέψεις αναγνωρίζονται σε προεξοφλημένη βάση με την χρήση ενός προ φόρου επιτοκίου που αντανάκλα τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για την διαχρονική αξία του χρήματος και τους κινδύνους που σχετίζονται με την υποχρέωση. Όταν

γίνεται προεξόφληση των προβλέψεων, η αύξηση της πρόβλεψης που οφείλεται στο πέρασμα του χρόνου αναγνωρίζεται ως κόστος δανεισμού.

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται, εκτός και αν η πιθανότητα για εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη είναι ελάχιστη. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται εφόσον η εισροή οικονομικού οφέλους είναι πιθανή (σημ. 5.43).

5.3.16. Αναγνώριση Εσόδων

Τα έσοδα περιλαμβάνουν την εύλογη αξία των συναλλαγών, καθαρά από τους ανακτώμενους φόρους, εκπτώσεις και επιστροφές. Τα ενδοομιλικά έσοδα μέσα στον Όμιλο διαγράφονται πλήρως. Τα έσοδα αναγνωρίζονται στο βαθμό που είναι πιθανό ότι τα οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν στον Όμιλο και τα σχετικά ποσά μπορούν να μετρηθούν αξιόπιστα.

Ο Όμιλος και η Εταιρεία αναγνωρίζουν έσοδα, εξαιρουμένων των εσόδων από τόκους, μερίσματα καθώς και από οποιαδήποτε άλλη πηγή που προέρχεται από χρηματοοικονομικά μέσα (τα οποία αναγνωρίζονται με βάση το ΔΠΧΑ 9), στο βαθμό που αντικατοπτρίζουν το τίμημα το οποίο η Εταιρεία δικαιούται από τη μεταβίβαση των αγαθών και των υπηρεσιών με βάση μια προσέγγιση πέντε βημάτων:

- Αναγνώριση των συμβάσεων με τους πελάτες
- Αναγνώριση των όρων εκτέλεσης των συμβάσεων
- Προσδιορισμός του τιμήματος της συναλλαγής
- Επιμερισμός του τιμήματος της συναλλαγής ανάλογα με τους όρους εκτέλεσης των συμβάσεων
- Αναγνώριση του εσόδου όταν η Εταιρεία εκπληρώνει τους όρους εκτέλεσης των συμβάσεων.

Οι πελάτες τιμολογούνται βάσει του συμφωνηθέντος χρονοδιαγράμματος πληρωμής και το αντίτιμο καταβάλλεται όταν τιμολογούνται. Όταν η χρονική στιγμή της τιμολόγησης διαφέρει από τη χρονική στιγμή της εκπλήρωσης της υποχρέωσης εκτέλεσης, ο Όμιλος αναγνωρίζει συμβατικά περιουσιακά στοιχεία και συμβατικές υποχρεώσεις (Βλέπε σημ. 5.31).

Τα παρακάτω συγκεκριμένα κριτήρια αναγνώρισης θα πρέπει επίσης να ικανοποιούνται κατά την αναγνώριση του εσόδου:

Έσοδα από μετοχικές αξίες, ομόλογα, ETF's (Διαπραγμάτευση, Εκκαθάριση & Διακανονισμός)

Αφορούν συνδρομές Μελών βάσει χρηματιστηριακών συναλλαγών στην αγορά αξιών.

Τα έσοδα από συναλλαγές μετοχών, ομολόγων κλπ. αναγνωρίζονται κατά το χρόνο ολοκλήρωσης της συναλλαγής και τη σχετική διενέργεια της εκκαθάρισης και του διακανονισμού της στο Χρηματιστήριο.

Η είσπραξη των συναλλαγών για την αγορά αξιών γίνεται την επόμενη ημέρα του διακανονισμού ή την τρίτη εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα, εφόσον το Μέλος υποβάλλει σχετικό αίτημα.

Έσοδα από παράγωγα προϊόντα

Αφορούν συνδρομές Μελών βάσει χρηματιστηριακών συναλλαγών στην αγορά παραγώγων.

Τα έσοδα από αγορά παραγώγων αναγνωρίζονται κατά το χρόνο ολοκλήρωσης της εκκαθάρισης της συναλλαγής στο Χρηματιστήριο Αθηνών, μέσω της ATHEXClear, που αποτελεί τον βραχίονα εκκαθάρισης συναλλαγών.

Η είσπραξη των συναλλαγών για την αγορά παραγώγων γίνεται την επόμενη ημέρα του διακανονισμού.

Έσοδα από Μέλη (δικαιώματα)

Αφορά λοιπές συνδρομές Μελών και υπηρεσίες πληροφορικής προς Μέλη.

Η αναγνώριση των εσόδων γίνεται με την έκδοση των τιμολογίων στα Μέλη κάθε τέλος του μήνα ή του τριμήνου που αφορούν.

Έσοδα από εισηγμένες εταιρείες

Τα έσοδα αναφέρονται σε εφάπαξ δικαιώματα, εισαγωγές εταιρειών, αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου και υπηρεσίες συστήματος EPMHS. Επιπλέον περιλαμβάνονται συνδρομές οι οποίες αναγνωρίζονται ως έσοδα στην αρχή κάθε τριμήνου.

Στο πλαίσιο του ΔΠΧΑ 15, τα έσοδα νέων εισαγωγών στο ΧΑ καθώς και οι αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου και λοιπές μεταβολές επ' αυτών αναγνωρίζονται και επιμερίζονται σε όλη τη διάρκεια της παραμονής της εισηγμένης εταιρείας στο ΧΑ, κατά την οποία εκτιμάται ότι θα παρέχεται η υπηρεσία. Ως εκ τούτου αναγνωρίζεται μια «Συμβατική Υποχρέωση» για τις επόμενες χρήσεις στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Έσοδα από παροχές πληροφόρησης (Vendors)

Τα έσοδα από την πηγή αυτή αναγνωρίζονται με την έκδοση τιμολογίων, ταυτόχρονα με την ολοκλήρωση της προσφερόμενης υπηρεσίας.

Υπηρεσίες πληροφορικής

Τα έσοδα από υπηρεσίες πληροφορικής καταχωρούνται με βάση το χρόνο ολοκλήρωσης της προσφερόμενης υπηρεσίας. Αφορούν δίκτυα χρηματιστηριακών συναλλαγών και άδειες χρήσης τερματικών ΣΑΤ.

Λοιπές υπηρεσίες

Τα έσοδα από λοιπές υπηρεσίες αφορούν εκπαίδευση, ενοίκια και παροχή υποστηρικτικών υπηρεσιών και ανάλογα με την φύση τους, αναγνωρίζονται με βάση το χρόνο ολοκλήρωσης της προσφερόμενης υπηρεσίας ή την χρονική στιγμή παροχής της υπηρεσίας.

Έσοδα από Τόκους

Τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται βάσει χρονικής αναλογίας και με τη χρήση του πραγματικού επιτοκίου. Όταν υπάρχει ένδειξη για απομείωση των απαιτήσεων, η λογιστική αξία αυτών μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό τους, το οποίο είναι η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, προεξοφλούμενων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο. Στη συνέχεια λογίζονται τόκοι με το ίδιο επιτόκιο επί της απομειωμένης (νέας λογιστικής) αξίας.

Μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται όταν θεμελιώνεται το δικαίωμα είσπραξης από τους μετόχους, δηλαδή μετά την έγκρισή τους από τη Γενική Συνέλευση.

5.3.17. Εμπορικές και λοιπές υποχρεώσεις

Τα υπόλοιπα προμηθευτών και λοιπών υποχρεώσεων αναγνωρίζονται στο κόστος που ταυτίζεται με την εύλογη αξία της μελλοντικής πληρωμής για τις αγορές των υπηρεσιών που παρασχέθηκαν. Οι εμπορικές και λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις δεν είναι τοκοφόροι λογαριασμοί και συνήθως διακανονίζονται μέχρι 60 ημέρες για τον Όμιλο και την Εταιρεία.

5.3.18. Έξοδα

Τα έξοδα αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος στα αποτελέσματα, σε δεδουλευμένη βάση.

Διανομή μερισμάτων

Η διανομή μερισμάτων στους μετόχους λογιστικοποιείται απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια, καθαρή από κάθε σχετικό όφελος φόρου εισοδήματος (μέχρι την έγκριση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων), ενώ καταχωρείται ως υποχρέωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις όταν η διανομή εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

5.3.19. Κέρδη / (Ζημίες) ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη/(ζημίες) που αναλογούν στους μετόχους της Μητρικής Εταιρείας με το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών που είναι σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια κάθε έτους, εξαιρώντας το μέσο όρο των κοινών μετοχών που αποκτήθηκαν από τον Όμιλο ως ίδιες μετοχές.

Τα απομειωμένα κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας το καθαρό κέρδος που αποδίδεται στους μετόχους της Μητρικής (αφού αυτό προσαρμοστεί με τις επιδράσεις όλων των δυνητικών τίτλων μετοχών που απομειώνουν τη συμμετοχή) με το μέσο σταθμισμένο αριθμό των μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια του έτους (προσαρμοσμένο για την επίδραση όλων των δυνητικών τίτλων μετοχών που απομειώνουν τη συμμετοχή), εξαιρώντας το μέσο όρο των κοινών μετοχών που αποκτήθηκαν από τον Όμιλο ως κοινές μετοχές.

5.3.20. Έρευνα και ανάπτυξη

Οι δαπάνες για ερευνητικές δραστηριότητες, που πραγματοποιούνται με την προοπτική να αποκτήσει η Εταιρεία νέες τεχνικές γνώσεις και αντιλήψεις, αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος ως έξοδα όταν πραγματοποιούνται. Οι αναπτυξιακές δραστηριότητες προϋποθέτουν την εκπόνηση μελέτης ή προγράμματος για την παραγωγή νέων ή σημαντικά βελτιωμένων προϊόντων, υπηρεσιών και πληροφοριακών συστημάτων. Τα έξοδα ανάπτυξης κεφαλαιοποιούνται μόνο αν το κόστος ανάπτυξης μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα, το προϊόν ή η διαδικασία είναι παραγωγικά, τεχνικά και εμπορικά υλοποιήσιμη, αναμένονται στο μέλλον οικονομικά οφέλη, και ο Όμιλος έχει την πρόθεση, έχοντας ταυτόχρονα στη διάθεση του επαρκείς πόρους, να ολοκληρώσει την ανάπτυξη και να χρησιμοποιήσει ή να πωλήσει το περιουσιακό στοιχείο.

Η κεφαλαιοποίηση των δαπανών περιλαμβάνει το κόστος των άμεσων εξόδων και την άμεση εργασία. Λοιπές δαπάνες ανάπτυξης αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος ως έξοδα όταν πραγματοποιούνται.

Οι δαπάνες ανάπτυξης που έχουν κεφαλαιοποιηθεί αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες ζημίες απομείωσης. Την 31.12.2021 δεν υπάρχει ένδειξη απομείωσης.

Μεταγενέστερες δαπάνες κεφαλαιοποιούνται μόνο όταν αυξάνουν τα αναμενόμενα μελλοντικά οικονομικά οφέλη που ενσωματώνονται στο συγκεκριμένο περιουσιακό στοιχείο στο οποίο αναφέρονται. Όλες οι άλλες δαπάνες, συμπεριλαμβανομένων των δαπανών για εσωτερικώς δημιουργούμενη υπεραξία και εμπορικά σήματα, καταχωρούνται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.

Η απόσβεση αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος με τη σταθερή μέθοδο απόσβεσης κατά τη διάρκεια της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής των άυλων περιουσιακών στοιχείων από την ημερομηνία που είναι διαθέσιμα για χρήση. Η ωφέλιμη ζωή για την τρέχουσα και συγκριτική περίοδο στην κεφαλαιοποίηση κόστους Ανάπτυξης είναι 10 χρόνια για τις κεφαλαιοποιηθείσες δαπάνες μέχρι την 31.12.2017, ενώ για την κεφαλαιοποίηση του κόστους ανάπτυξης από 1.1.2018 και εφεξής χρησιμοποιείται η πενταετία (5 χρόνια).

Το κέρδος ή η ζημιά που προκύπτει από τη διαγραφή ενός άυλου περιουσιακού στοιχείου καθορίζεται ως η διαφορά μεταξύ του καθαρού προϊόντος της διάθεσης, αν υπάρχει, και της λογιστικής αξίας του περιουσιακού στοιχείου. Αυτό το κέρδος ή η ζημιά αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος όταν το περιουσιακό στοιχείο διαγράφεται.

5.3.21. Μισθώσεις

Ο Όμιλος ως μισθωτής:

Οι μισθώσεις του Ομίλου σύμφωνα με το νέο ΔΠΧΑ 16, αντιμετωπίζονται χρησιμοποιώντας την τροποποιημένη αναδρομική προσέγγιση.

Κατά την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 16, ο Όμιλος εφάρμοσε ένα ενιαίο λογιστικό πλαίσιο για όλες τις μισθώσεις στις οποίες είναι μισθωτής. Οι μισθώσεις του Ομίλου αφορούν αυτοκίνητα ενώ της Εταιρείας αφορούν αυτοκίνητα και ενοικίαση κτιρίων από θυγατρική εταιρεία.

Ο Όμιλος αναγνώρισε δικαιώματα χρήσης παγίων και υποχρεώσεις για όσες μισθώσεις προηγουμένως ταξινομούσαν ως λειτουργικές εκτός από εκείνες χαμηλής αξίας.

Ο Όμιλος χρησιμοποίησε την τροποποιημένη αναδρομική προσέγγιση. Βάσει αυτής της προσέγγισης, η υποχρέωση μίσθωσης αναγνωρίστηκε ως η παρούσα αξία υπολειπόμενων πληρωμών, προεξοφλημένης με το κόστος επιπρόσθετου δανεισμού κατά την ημερομηνία της αρχικής εφαρμογής. Το δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου αναγνωρίστηκε σε ποσό ίσο με την αντίστοιχη υποχρέωση.

Ο Όμιλος εφάρμοσε τις πρακτικές διευκόλυνσης όπως παρακάτω:

- Χρησιμοποιήθηκε ένα ενιαίο προεξοφλητικό επιτόκιο για τις μισθώσεις με παρόμοια χαρακτηριστικά
- Εξαιρέθηκαν οι μισθώσεις με εναπομείνουσα διάρκεια 12 μήνες ή λιγότερο
- Εξαιρέθηκαν τα αρχικά άμεσα κόστη των συμβάσεων
- Το μέσο διαφορικό επιτόκιο δανεισμού που χρησιμοποιήθηκε ήταν 4%.

Η Εταιρεία χρειάστηκε να ασκήσει εκτίμηση σχετικά με τη διάρκεια της μίσθωσης του ακινήτου από θυγατρική της Εταιρεία λαμβάνοντας υπόψιν όλα τα σημαντικά οικονομικά κίνητρα που έχει για να παραμείνει στη σύμβαση μετά την αρχική περίοδο. Παράγοντες που ελήφθησαν υπόψιν ήταν η στρατηγική σημασία του ακινήτου και κυρίως το ύψος των επενδύσεων που θα χρειάζονταν να γίνουν για να βρεθεί ένα αντίστοιχο κτίριο που να πληροί τις προϋποθέσεις ασφαλείας που απαιτεί η λειτουργία του Ομίλου.

Ο Όμιλος ως εκμισθωτής:

Το νέο πρότυπο διατήρησε στο μεγαλύτερο μέρος τους τις απαιτήσεις για τους εκμισθωτές όπως ίσχυαν με βάση το ΔΛΠ 17. Ως εκ τούτου το πρότυπο δεν είχε επίδραση στις συμβάσεις στις οποίες ο Όμιλος είναι εκμισθωτής.

Περιπτώσεις εκμισθώσεων περιουσιακών στοιχείων σε τρίτους όπου ο Όμιλος δεν μεταβιβάζει όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της ιδιοκτησίας ενός περιουσιακού στοιχείου αντιμετωπίζονται ως λειτουργικές και τα μισθώματα αναγνωρίζονται ως έσοδο στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος σε σταθερή βάση κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

Τα αρχικά άμεσα κόστη που επιβαρύνουν τους εκμισθωτές κατά τη διαπραγμάτευση μιας λειτουργικής μίσθωσης προστίθενται στη λογιστική αξία του μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου και αναγνωρίζονται κατά τη διάρκεια της μίσθωσης στην ίδια βάση με το έσοδο της μίσθωσης.

Η Εταιρεία και ο Όμιλος εκμισθώνουν χώρους γραφείων και αυτοκίνητα. Οι μισθώσεις αυτές αντιμετωπίζονται ως λειτουργικές μισθώσεις.

Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων

Ο Όμιλος αναγνωρίζει δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων στην έναρξη της μίσθωσης (την ημερομηνία που το περιουσιακό στοιχείο είναι διαθέσιμο προς χρήση). Τα δικαιώματα χρήσης παγίων επιμετρούνται στο κόστος τους, μειωμένο κατά τη συσσωρευμένη απόσβεση και την απομείωση της αξίας τους προσαρμοσμένο κατά την επιμέτρηση των αντίστοιχων υποχρεώσεων μισθώσεων.

Το κόστος του δικαιώματος χρήσης περιουσιακού στοιχείου αποτελείται από το ποσό της αρχικής επιμέτρησης της υποχρέωσης μίσθωσης, τυχόν μισθώματα τα οποία καταβλήθηκαν κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ή προγενέστερα, τυχόν αρχικές άμεσες δαπάνες με τις οποίες επιβαρύνθηκε ο μισθωτής

και το κόστος με το οποίο θα επιβαρυνθεί ο μισθωτής προκειμένου να αποσυναρμολογήσει και να απομακρύνει το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο στην λήξη της μίσθωσης, εφόσον υπάρχει τέτοια υποχρέωση.

Τα δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων αποσβένονται με τη σταθερή μέθοδο στο νωρίτερο μεταξύ της ωφέλιμης ζωής του περιουσιακού στοιχείου και της διάρκειας μίσθωσης. Όταν στον υπολογισμό της παρούσας αξίας έχει θεωρηθεί ότι θα εξασκηθεί τυχόν δικαίωμα εξαγοράς του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου, τότε το δικαίωμα χρήσης αποσβένεται στη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής του στοιχείου αυτού.

Τα δικαιώματα χρήσης παγίων υπόκεινται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους.

Υποχρεώσεις μισθώσεων

Κατά την έναρξη της μίσθωσης η Εταιρεία αναγνωρίζει υποχρεώσεις μισθώσεων ίσες με την παρούσα αξία των μισθωμάτων κατά τη συνολική διάρκεια της σύμβασης μίσθωσης. Τα μισθώματα περιλαμβάνουν:

- τα σταθερά μισθώματα (συμπεριλαμβανομένων των ουσιαστικά σταθερών πληρωμών)
- τα κυμαινόμενα μισθώματα τα οποία εξαρτώνται από έναν δείκτη ή ένα επιτόκιο
- τα ποσά που αναμένεται να καταβληθούν από τον όμιλο βάσει εγγυημένων υπολειμματικών αξιών
- η τιμή άσκησης του δικαιώματος αγοράς, εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι ο Όμιλος θα ασκήσει αυτό το δικαίωμα, και
- την καταβολή ποινής για καταγγελία της μίσθωσης, εάν η διάρκεια της μίσθωσης αποτυπώνει την άσκηση δικαιώματος του Ομίλου για καταγγελία της μίσθωσης.

Για να υπολογίσει την παρούσα αξία των πληρωμών, ο Όμιλος χρησιμοποιεί το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού (incremental borrowing rate) κατά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, εάν το πραγματικό επιτόκιο δεν προσδιορίζεται ευθέως από τη σύμβαση μίσθωσης. Μεταγενέστερα της έναρξης της μίσθωσης το ποσό των υποχρεώσεων μισθώσεων προσαυξάνεται με έξοδα τόκων και μειώνεται με τις πληρωμές μισθωμάτων που πραγματοποιούνται.

5.3.22. Προσδιορισμός εύλογων αξιών

Η εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου είναι η τιμή που θα λάμβανε κάποιος για την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή που θα κατέβαλε κάποιος για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων την 31 Δεκεμβρίου 2021 προσδιορίστηκε με την καλύτερη δυνατή εκτίμηση από τη Διοίκηση. Σε περιπτώσεις όπου δεν υπάρχουν διαθέσιμα δεδομένα ή είναι αυτά περιορισμένα από ενεργές χρηματαγορές οι αποτιμήσεις των εύλογων αξιών έχουν προκύψει από την εκτίμηση της Διοίκησης σύμφωνα με τις διαθέσιμες πληροφορίες που υπάρχουν.

Ο Όμιλος παρέχει τις απαραίτητες γνωστοποιήσεις σχετικά με την επιμέτρηση της εύλογης αξίας μέσω μίας ιεράρχησης τριών επιπέδων:

Επίπεδο 1: Διαπραγματεύσιμες (μη προσαρμοσμένες) τιμές σε ενεργές αγορές για όμοια περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις,

Επίπεδο 2: Λοιπές τεχνικές για τις οποίες όλες οι εισροές που έχουν σημαντική επίδραση στην καταγεγραμμένη εύλογη αξία είναι παρατηρήσιμες, είτε άμεσα είτε έμμεσα,

Επίπεδο 3: Τεχνικές που χρησιμοποιούν δεδομένα που έχουν σημαντική επίδραση στην καταγεγραμμένη εύλογη αξία και δεν βασίζονται σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα χρηματοοικονομικά και μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρούνται στην εύλογη αξία, κατηγοριοποιημένα στα διάφορα επίπεδα της ιεραρχίας εύλογων αξιών.

Τα χρηματοοικονομικά και μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου που επιμετρούνται στην εύλογη αξία κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 έχουν ως εξής:

	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Στοιχεία Ενεργητικού			
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια (Οικόπεδα – κτήρια)			21.650
Επενδύσεις σε ακίνητα			2.900
Χρηματοοικονομικά στοιχεία εύλογης αξίας μέσω λοιπών εισοδημάτων	9.223		155

Τα χρηματοοικονομικά και μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρούνται στην εύλογη αξία κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 έχουν ως εξής:

	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Στοιχεία Ενεργητικού			
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια (Οικόπεδα – κτήρια)			21.771
Επενδύσεις σε ακίνητα			2.700
Χρηματοοικονομικά στοιχεία εύλογης αξίας μέσω λοιπών εισοδημάτων	5.278		

Τα χρηματοοικονομικά και μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού της Εταιρείας που επιμετρούνται στην εύλογη αξία κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 έχουν ως εξής:

	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Στοιχεία Ενεργητικού			
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια (Οικόπεδα – κτήρια)			0
Επενδύσεις σε ακίνητα			2.900
Χρηματοοικονομικά στοιχεία εύλογης αξίας μέσω λοιπών εισοδημάτων	9.223		155

Τα χρηματοοικονομικά και μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρούνται στην εύλογη αξία κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 έχουν ως εξής:

	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Στοιχεία Ενεργητικού			
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια (Οικόπεδα – κτήρια)			0
Επενδύσεις σε ακίνητα			2.700
Χρηματοοικονομικά στοιχεία εύλογης αξίας μέσω λοιπών εισοδημάτων	5.278		

Όπως αναφέρεται στη σημείωση 5.22 & 5.24, ο Όμιλος προχώρησε την 31.12.2021 σε ανεξάρτητη εκτίμηση των ακινήτων από ανεξάρτητους αναγνωρισμένους εκτιμητές.

Κατά τη διάρκεια της περιόδου δεν υπήρξαν μεταφορές μεταξύ των επιπέδων 1 και 2 ούτε μεταφορές εντός και εκτός του επιπέδου 3 κατά την επιμέτρηση της εύλογης αξίας. Επίσης, κατά τη διάρκεια της ίδιας περιόδου δεν υπήρξε μεταβολή στο σκοπό κάποιου χρηματοοικονομικού και μη χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου που θα οδηγούσε σε διαφορετική ταξινόμηση αυτού του στοιχείου.

Τα ποσά με τα οποία εμφανίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, τα διαθέσιμα, οι απαιτήσεις και οι βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις, προσεγγίζουν τις αντίστοιχες εύλογες τους αξίες λόγω της βραχυπρόθεσμης λήξης τους. Κατά συνέπεια δεν υφίστανται διαφορές μεταξύ των εύλογων αξιών και των αντίστοιχων λογιστικών αξιών των χρηματοοικονομικών στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων. Η Εταιρεία δεν χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα.

5.3.23. Σημαντικές εκτιμήσεις και κρίσεις Διοίκησης

Οι τομείς όπου απαιτούν υψηλότερου βαθμού κρίση και όπου οι υποθέσεις και οι εκτιμήσεις είναι σημαντικές για τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρατίθενται κατωτέρω:

Φόρος εισοδήματος

Οι τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις τόσο για την τρέχουσα όσο και για τις προηγούμενες χρήσεις υπολογίζονται με βάση τα ποσά που αναμένεται να καταβληθούν στις φορολογικές αρχές, χρησιμοποιώντας τους φορολογικούς συντελεστές που έχουν θεσπιστεί μέχρι την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης. Ο φόρος εισοδήματος στην κατάσταση αποτελεσμάτων περιλαμβάνει τον φόρο του τρέχοντος έτους, όπως εκτιμάται ότι θα αναφέρεται στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος, καθώς και τους εκτιμώμενους πρόσθετους φόρους που ενδέχεται να επιβληθούν από τις φορολογικές αρχές κατά την εκκαθάριση των ανέλεγκτων χρήσεων. Οι παραδοχές αυτές λαμβάνουν υπόψη την εμπειρία του παρελθόντος και την ανάλυση των σημερινών γεγονότων και των περιστάσεων. Ως εκ τούτου, η τελική εκκαθάριση του φόρου εισοδήματος πιθανόν να αποκλίνει από το φόρο εισοδήματος που έχει καταχωρηθεί στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Εάν ο τελικός φόρος είναι διαφορετικός από τα αρχικά αναγνωρισθέντα, η διαφορά θα επηρεάσει το φόρο εισοδήματος στη χρήση που ο προσδιορισμός των φορολογικών διαφορών θα λάβει χώρα (σημ. 5.38).

Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις

Η Διοίκηση εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση (simplified approach) του ΔΠΧΑ 9 για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, σύμφωνα με την οποία, η πρόβλεψη ζημιάς απομείωσης υπολογίζεται με βάση τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των απαιτήσεων από πελάτες (σημ. 5.26).

Ο Όμιλος και η Εταιρεία έχουν σχηματίσει πρόβλεψη για επισφαλείς απαιτήσεις προκειμένου να καλύψουν επαρκώς τη ζημιά που μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα και προέρχεται από αυτές τις απαιτήσεις.

Εξαιτίας του μεγάλου αριθμού των πελατών, δεν είναι πρακτικό να εξετάζεται η εισπραξιμότητα του κάθε λογαριασμού ξεχωριστά, και ως εκ τούτου, σε κάθε ημερομηνία κατάρτισης χρηματοοικονομικών καταστάσεων όλες οι απαιτήσεις εκτιμώνται με βάση ιστορικές τάσεις, καθώς και εκτιμήσεις αναφορικά με τις τρέχουσες και μελλοντικές συνθήκες της αγοράς (σημ. 5.26).

Ωφέλιμες ζωές των ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων καθώς και των άυλων περιουσιακών στοιχείων- Αποτίμηση

Η Διοίκηση προβαίνει σε ορισμένες εκτιμήσεις αναφορικά με την ωφέλιμη ζωή των αποσβεστέων παγίων. Αυτές οι υπολειπόμενες ωφέλιμες ζωές επανεκτιμώνται περιοδικά για να εκτιμηθεί κατά πόσο συνεχίζουν να είναι κατάλληλες. Επίσης η Διοίκηση αξιολογεί τις συνθήκες της αγοράς των ακίνητων και προβαίνει σε εκτιμήσεις αναφορικά με την αποτίμηση τους (σημ. 5.22 & 5.23).

Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Το κόστος ωφελημάτων για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών υπολογίζεται χρησιμοποιώντας αναλογιστικές εκτιμήσεις, κατά τις οποίες χρησιμοποιούνται παραδοχές για τους προεξοφλητικούς συντελεστές, το ρυθμό αύξησης των μισθών και τα ποσοστά θνησιμότητας. Λόγω της μακροχρόνιας φύσης των προγραμμάτων, οι παραδοχές αυτές υπόκεινται σε σημαντική αβεβαιότητα και επαναξιολογούνται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς.

Η Διοίκηση προσπαθεί, σε κάθε ημερομηνία αναφοράς όπου η εν λόγω πρόβλεψη αναθεωρείται, να εκτιμά με όσο το δυνατό καλύτερο τρόπο τις παραμέτρους αυτές (σημ. 5.15).

Έλεγχος απομείωσης συμμετοχών

Η Εταιρεία διενεργεί τον σχετικό έλεγχο απομείωσης των συμμετοχών της όταν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης. Προκειμένου να γίνει ο έλεγχος απομείωσης γίνεται προσδιορισμός της αξίας χρήσης («value in

use») των θυγατρικών. Ο εν λόγω προσδιορισμός της αξίας χρήσης απαιτεί να γίνει μία εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών της κάθε θυγατρικής και να επιλεγεί το κατάλληλο επιτόκιο προεξόφλησης, με βάση το οποίο θα καθοριστεί η παρούσα αξία των ανωτέρω μελλοντικών ροών (σημείωση 5.25).

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται για όλες τις εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές και μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές στο βαθμό που είναι πιθανό ότι φορολογητέα κέρδη θα είναι διαθέσιμα στο μέλλον για να χρησιμοποιηθούν έναντι των εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών και μεταφερόμενων αχρησιμοποίητων φορολογικών ζημιών. Σημαντικές εκτιμήσεις της Διοίκησης απαιτούνται για τον καθορισμό του ύψους της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που μπορεί να αναγνωριστεί, με βάση τον πιθανό χρόνο και το ύψος των μελλοντικών φορολογητέων κερδών σε συνδυασμό με το φορολογικό προγραμματισμό της οντότητας (σημ. 5.30).

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Η ύπαρξη ενδεχόμενων υποχρεώσεων απαιτεί από τη Διοίκηση τη συνεχή διενέργεια παραδοχών και αξιολογικών κρίσεων αναφορικά με την πιθανότητα μελλοντικά γεγονότα να συμβούν ή να μη συμβούν καθώς και της επίδρασης που τα γεγονότα αυτά μπορεί να έχουν στη δραστηριότητα του Ομίλου (σημ. 5.43).

Με βάση τα ιστορικά δεδομένα, την ανάλυση της μέσης παραμονής μιας επιχείρησης στο χρηματιστήριο σε σχέση με το σύνολο των εισηγμένων εταιρειών καθώς και την εμπειρία της, η διοίκηση του Ομίλου καθορίζει την εκτιμώμενη μέση περίοδο παραμονής μια επιχείρησης στο χρηματιστήριο μέσα στο οποίο θα συνεχίζει να παρέχει τις υπηρεσίες της. Η εκτίμηση προφανώς εμπεριέχει το στοιχείο της αβεβαιότητας σε σχέση με τη διάρκεια παραμονής καθώς λαμβάνει υπόψη παράγοντες που δεν μπορεί να επηρεάσει ο Όμιλος. Η εκτίμηση της διάρκειας περιόδου της παροχής των υπηρεσιών από το Χρηματιστήριο Αθηνών επανυπολογίζεται τακτικά, ώστε να είναι όσο το δυνατό πιο κοντά στην πραγματικότητα.

Κεφαλαιοποίηση δαπανών ανάπτυξης

Τα έξοδα ανάπτυξης πληροφοριακών συστημάτων κεφαλαιοποιούνται μόνο αν το κόστος ανάπτυξης μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα, το προϊόν ή η διαδικασία είναι παραγωγικά, τεχνικά και εμπορικά υλοποιήσιμη, αναμένονται στο μέλλον οικονομικά οφέλη, και ο Όμιλος έχει την πρόθεση, έχοντας ταυτόχρονα στη διάθεση του επαρκείς πόρους, να ολοκληρώσει την ανάπτυξη και να χρησιμοποιήσει ή να πωλήσει το περιουσιακό στοιχείο.

Η κεφαλαιοποίηση των δαπανών περιλαμβάνει αυστηρά το κόστος των άμεσων εξόδων, την άμεση εργασία και κατάλληλη αναλογία των γενικών εξόδων. Οι δαπάνες ανάπτυξης που έχουν κεφαλαιοποιηθεί αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης. Μεταγενέστερες δαπάνες κεφαλαιοποιούνται μόνο όταν αυξάνουν τα αναμενόμενα μελλοντικά οικονομικά οφέλη που ενσωματώνονται στο συγκεκριμένο περιουσιακό στοιχείο στο οποίο αναφέρονται. Αποσβένονται σε 5 χρόνια (20%).

Έσοδα νέων εισαγωγών και μεταβολών μετοχικού κεφαλαίου

Στο πλαίσιο του ΔΠΧΑ 15, τα έσοδα νέων εισαγωγών στο ΧΑ καθώς και λοιπών εταιρικών πράξεων, αναγνωρίζονται με βάση εκτιμήσεις που βασίζονται σε ανάλυση ιστορικών στοιχείων αναφορικά με την διάρκεια παραμονής των εταιρειών στο ΧΑ. Η εκτίμηση ενέχει ένα βαθμό αβεβαιότητας ως προς την ακρίβεια υπολογισμού παραμονής των εισηγμένων εταιρειών στο ΧΑ και εξαρτάται από παράγοντες οι οποίοι δεν υπόκεινται στον έλεγχο της Εταιρείας.

Ο Όμιλος αντιμετωπίζει την αρχική εισαγωγή και τις λοιπές υπηρεσίες κατά τη διάρκεια παραμονής της εισηγμένης εταιρίας στο ΧΑ ως μια συμβατική υποχρέωση και αναγνωρίζει τα έσοδα αυτά κατά την περίοδο που ο Όμιλος παρέχει τις υπηρεσίες αυτές. Αυτό εκτιμάται ότι κυμαίνεται μεταξύ 3 και 5 ετών ανάλογα με τη φύση της παρεχόμενης υπηρεσίας. Επίσης, τα έσοδα από την εισαγωγή εταιρικών ομολόγων/τίτλων και ομολόγων/τίτλων ελληνικού δημοσίου αναγνωρίζονται ανάλογα με την συμβατική διάρκεια του εκάστοτε τίτλου.

Η Διοίκηση κάνει επανεκτίμηση της αναμενόμενης διάρκειας παραμονής εισηγμένων εταιρειών στο ΧΑ σε κάθε περίοδο αναφοράς, ώστε να αντικατοπτρίζει την βέλτιστη εκτίμηση (σημ. 5.10).

5.3.24. Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες: Συγκεκριμένα νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες έχουν εκδοθεί, τα οποία είναι υποχρεωτικά για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1 Ιανουαρίου 2021 ή μεταγενέστερα. Η εκτίμηση του Ομίλου σχετικά με την επίδραση από την εφαρμογή αυτών των νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών παρατίθεται παρακάτω.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση

ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Παραχωρήσεις σε ενοίκια που σχετίζονται με τον COVID-19»

Η τροποποίηση παρέχει στους μισθωτές (αλλά όχι τους εκμισθωτές) τη δυνατότητα προαιρετικής εξαίρεσης από την εκτίμηση του κατά πόσον η παραχώρηση σε ενοίκιο που σχετίζεται με τον COVID-19 είναι τροποποίηση της μίσθωσης. Οι μισθωτές μπορούν να επιλέξουν να λογιστικοποιήσουν τις παραχωρήσεις σε ενοίκια με τον ίδιο τρόπο που θα έκαναν για αλλαγές που δεν είναι τροποποιήσεις μισθώσεων. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις ενοποιημένες και εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις.

ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16 (Τροποποιήσεις) «Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς – Φάση 2»

Οι τροποποιήσεις συμπληρώνουν αυτές που εκδόθηκαν το 2019 και επικεντρώνονται στις επιπτώσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις όταν μια εταιρεία αντικαθιστά το παλιό επιτόκιο αναφοράς με ένα εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης. Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις σχετίζονται με το πώς μια εταιρεία θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές των χρηματοοικονομικών μέσων, πώς θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις σχέσεις αντιστάθμισής της και τις πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιήσει. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις ενοποιημένες και εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους

ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Παραχωρήσεις σε ενοίκια που σχετίζονται με τον COVID-19 – Παράταση περιόδου εφαρμογής» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Απριλίου 2021)

Η τροποποίηση παρατείνει την εφαρμογή της πρακτικής διευκόλυνσης που δόθηκε για τις παραχωρήσεις σε ενοίκια κατά ένα έτος για να καλύψει τις μειώσεις στα ενοίκια που οφείλονται στις ή έως τις 30 Ιουνίου 2022.

ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστήρια συμβόλαια» και Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17 (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Το ΔΠΧΑ 17 εκδόθηκε τον Μάιο του 2017 και, μαζί με τις Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17 που εκδόθηκαν τον Ιούνιο του 2020, αντικαθιστά το ΔΠΧΑ 4. Το ΔΠΧΑ 17 καθιερώνει τις αρχές για την αναγνώριση, επιμέτρηση και παρουσίαση των ασφαλιστήριων συμβολαίων που βρίσκονται στο πεδίο εφαρμογής του προτύπου καθώς και τις σχετικές γνωστοποιήσεις. Σκοπός του προτύπου είναι να διασφαλίσει ότι μία οντότητα παρέχει σχετικές πληροφορίες οι οποίες να παρουσιάζουν την εύλογη εικόνα σχετικά με αυτά τα συμβόλαια. Το νέο πρότυπο επιλύει τα προβλήματα συγκρισιμότητας που είχε δημιουργήσει το ΔΠΧΑ 4 καθώς απαιτεί όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια να λογιστικοποιούνται με τρόπο συνεπή. Οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις θα επιμετρώνται σε τρέχουσες αξίες και όχι σε ιστορικό κόστος.

ΔΛΠ 16 (Τροποποίηση) «Ενσώματα πάγια – Έσοδα πριν από την προβλεπόμενη χρήση» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

Η τροποποίηση απαγορεύει στην οντότητα να αφαιρεί από το κόστος ενσώματου παγίου τυχόν έσοδα που λαμβάνονται από την πώληση ειδών που παράγονται ενώ η οντότητα προετοιμάζει το πάγιο για την προοριζόμενη χρήση του. Απαιτεί επίσης από τις οντότητες να γνωστοποιούν χωριστά τα ποσά των εσόδων και

των δαπανών που σχετίζονται με τέτοια παραγόμενα είδη που δεν αποτελούν αποτέλεσμα της συνήθους δραστηριότητας της οντότητας.

ΔΛΠ 37 (Τροποποίηση) «Επαχθείς συμβάσεις – Κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι «το κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης» περιλαμβάνει το άμεσα σχετιζόμενο κόστος της εκπλήρωσης αυτής της σύμβασης και την κατανομή άλλων δαπανών που σχετίζονται άμεσα με την εκτέλεσή της. Η τροποποίηση διευκρινίζει επίσης ότι, προτού αναγνωριστεί χωριστή πρόβλεψη για επαχθή σύμβαση, μια οντότητα αναγνωρίζει τυχόν ζημιά απομείωσης στα περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιήθηκαν για την εκπλήρωση της σύμβασης, και όχι σε περιουσιακά στοιχεία που ήταν αφοσιωμένα μόνο στη συγκεκριμένη σύμβαση.

ΔΠΧΑ 3 (Τροποποίηση) «Αναφορά στο Εννοιολογικό Πλαίσιο» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

Η τροποποίηση επικαιροποίησε το πρότυπο ώστε να αναφέρεται στο Εννοιολογικό Πλαίσιο για τη Χρηματοοικονομική Αναφορά που εκδόθηκε το 2018, όταν πρέπει να προσδιοριστεί τι συνιστά περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση σε μία συνένωση επιχειρήσεων. Επιπλέον, προστέθηκε μια εξαίρεση για ορισμένους τύπους υποχρεώσεων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν σε μια συνένωση επιχειρήσεων. Τέλος, διευκρινίζεται ότι ο αποκτών δεν πρέπει να αναγνωρίζει ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία, όπως ορίζονται στο ΔΛΠ 37, κατά την ημερομηνία απόκτησης.

ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) «Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι υποχρεώσεις ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες βάσει των δικαιωμάτων που είναι σε ισχύ στη λήξη της περιόδου αναφοράς. Η ταξινόμηση δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες της οντότητας ή από γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς. Επιπλέον, η τροποποίηση αποσαφηνίζει τη σημασία του όρου «διακανονισμός» μιας υποχρέωσης του ΔΛΠ 1. Η τροποποίηση δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) «Παρουσίαση των Οικονομικών καταστάσεων» και Δεύτερη Δήλωση Πρακτικής ΔΠΧΑ «Γνωστοποίηση λογιστικών πολιτικών» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις εταιρείες να παρέχουν πληροφορίες ως προς τις λογιστικές τους πολιτικές όταν αυτές είναι ουσιώδεις και παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με την έννοια του ουσιώδους όταν αυτή εφαρμόζεται σε γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών.

ΔΛΠ 8 (Τροποποιήσεις) «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις και σφάλματα: Ορισμός των λογιστικών εκτιμήσεων» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023).

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν το πώς θα πρέπει οι εταιρείες να διακρίνουν τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές από τις αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις.

ΔΛΠ 12 (Τροποποιήσεις) «Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία ενιαία συναλλαγή» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις απαιτούν οι εταιρείες να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενη φορολογία σε συγκεκριμένες συναλλαγές που, κατά την αρχική αναγνώριση, οδηγούν σε ίσα ποσά φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών. Αυτό ισχύει συνήθως για συναλλαγές, όπως οι μισθώσεις για τους μισθωτές και οι υποχρεώσεις αποκατάστασης. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 17 (Τροποποίηση) «Αρχική Εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 – Συγκριτική πληροφόρηση» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Η τροποποίηση είναι μια επιλογή μετάβασης που σχετίζεται με τη συγκριτική πληροφόρηση σχετικά με χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που παρουσιάζονται κατά την αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17. Η τροποποίηση αποσκοπεί στο να βοηθήσει τις οντότητες να αποφύγουν προσωρινές λογιστικές αναντιστοιχίες μεταξύ χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ασφαλιστικών συμβολαίων, και ως εκ

τούτου να βελτιώσει τη χρησιμότητα της συγκριτικής πληροφόρησης για τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων. Η τροποποίηση δεν έχει ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ετήσιες βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ 2018–2020 (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2022)

ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»

Η τροποποίηση εξετάζει ποια έξοδα πρέπει να περιληφθούν στην αξιολόγηση του 10% για την αποαναγνώριση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Τα σχετικά κόσθη ή αμοιβές θα μπορούσαν να καταβληθούν είτε σε τρίτους είτε στον δανειστή. Σύμφωνα με την τροποποίηση, το κόστος ή οι αμοιβές που καταβάλλονται σε τρίτους δεν θα συμπεριληφθούν στην αξιολόγηση του 10%.

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»

Η τροποποίηση αφαίρεσε το παράδειγμα για πληρωμές από τον εκμισθωτή σχετικά με τις βελτιώσεις μισθωμάτων στο επεξηγηματικό παράδειγμα 13 του προτύπου, προκειμένου να εξαλειφθεί οποιαδήποτε πιθανή σύγχυση σχετικά με τον χειρισμό των κινήτρων μίσθωσης.

5.3.25. Στρογγυλοποιήσεις

Τυχόν διαφορές σε ποσά των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και αντίστοιχα ποσά στις σημειώσεις οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

5.3.26. Αναμορφώσεις κονδυλίων

Κατά την τρέχουσα περίοδο έγιναν αναμορφώσεις κονδυλίων, βλέπε Σημείωση 5.45 Αναπροσαρμογές.

5.4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Γενικά – Περιβάλλον Διαχείρισης Κινδύνου

Βασική μέριμνα του Ομίλου Χρηματιστηρίου Αθηνών (Όμιλος) αποτελεί η διαχείριση του κινδύνου που προκύπτει από τις διεθνείς εξελίξεις του κλάδου, τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες και την επιχειρησιακή του λειτουργία.

Ο Όμιλος, ως λειτουργός της χρηματιστηριακής αγοράς, έχει αναπτύξει ένα πλαίσιο διαχείρισης των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται, διασφαλίζοντας τη βιωσιμότητα και την ανάπτυξή του και συμβάλλοντας στη σταθερότητα και ασφάλεια της χρηματιστηριακής αγοράς. Η διαχείριση του κινδύνου, αναγνωρίζεται σαν μέρος των εποπτικών του λειτουργιών όπου μαζί με το σύστημα κανονιστικής συμμόρφωσης, διαμορφώνουν το δεύτερο επίπεδο άμυνας του οργανισμού.

Ειδικότερα η Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών (ATHEXClear), 100% θυγατρική της ATHEX, η οποία λειτουργεί ως κεντρικός αντισυμβαλλόμενος (Central Counterparty - CCP) στην εκκαθάριση των προϊόντων των αγορών αξιών και παραγώγων ικανοποιεί τις αυστηρές απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου EMIR (European Market Infrastructure Regulation) σχετικά με την διαχείριση κινδύνου, σύμφωνα με τον οποίο έχει αδειοδοτηθεί από το 2015.

Επίσης το Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων (ATHEXCSD), 100% θυγατρική της ATHEX, ακολουθεί τις ιδιαίτερα εκτενείς απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου CSDR (Central Securities Depositories Regulation) κάτω από το οποίο λειτουργεί από τον Απρίλιο του τρέχοντος έτους.

Τέλος στη μητρική εταιρία ATHEX, λειτουργεί αποτελεσματικά το σύστημα διαχείρισης του κινδύνου, συντονίζοντας τις δράσεις και τις προτεραιότητες όλων των εταιριών του Ομίλου σε επίπεδο επιτροπών των Διοικητικών Συμβουλίων, προστατεύοντας τα συμφέροντα των μετόχων από κινδύνους και συνεκτιμώντας τους κινδύνους από συμμετοχές της σε τρίτες εταιρίες.

Στρατηγική Κινδύνου και Διαχείριση Κινδύνου

Η στρατηγική κινδύνου του Ομίλου είναι ευθυγραμμισμένη με την επιχειρηματική στρατηγική του για την παροχή των κατάλληλων υποδομών για αξιόπιστη, ασφαλή και απρόσκοπτη λειτουργία της χρηματιστηριακής αγοράς. Σύμφωνα με την στρατηγική του Ομίλου, έχει οριστεί το επίπεδο διάθεσης ανάληψης κινδύνου ώστε να συνάδει με την κεφαλαιακή επάρκεια των εταιρειών του Ομίλου, να ικανοποιούνται οι ανάγκες της αγοράς, να περιορίζεται το κόστος για τους συμμετέχοντες, να γίνεται η μέγιστη εκμετάλλευση των επιχειρηματικών ευκαιριών αλλά ταυτόχρονα να εξασφαλίζεται η ασφάλεια της αγοράς και η κάλυψη των κανονιστικών απαιτήσεων.

Οργανωτική δομή

Η Διοίκηση του συστήματος διαχείρισης κινδύνου, γίνεται μέσω των επιτροπών διαχείρισης κινδύνου της κάθε εταιρίας του Ομίλου, ενώ η ευθυγράμμιση της στρατηγικής της διαχείρισης κινδύνου, της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και των προτεραιοτήτων των περιοχών επικινδυνότητας, στις οποίες εστιάζονται οι προσπάθειες βελτίωσης του περιβάλλοντος ελέγχου, συντονίζονται από την συντονιστική επιτροπή των τριών εταιριών. Η επιχειρησιακή δομή του οργανισμού, ακολουθεί το μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας, θεσπίζοντας και την ενδιάμεση γραμμή μεταξύ της πρώτης και της δεύτερης γραμμής άμυνας, ειδικά για τα συστήματα επιχειρησιακής συνέχειας (BCP), ασφάλειας πληροφοριών (DPO) και ασφάλειας πληροφοριακών συστημάτων (ISO). Υποστηρίζει τη δεύτερη γραμμή άμυνας με μία ανεξάρτητη οργανική μονάδα, τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου, διασφαλίζοντας την ανεξαρτησία του εσωτερικού ελέγχου στην Τρίτη γραμμή άμυνας.

Πέρα από συνολικά μέτρα για τη διασφάλιση της απρόσκοπτης λειτουργίας των συστημάτων του Ομίλου, κάθε οργανωτική μονάδα του Ομίλου είναι υπεύθυνη να παρακολουθεί και να διαχειρίζεται τις πηγές κινδύνων που αφορούν στις δραστηριότητές και τις υπηρεσίες ευθύνης της με τέτοιο τρόπο ώστε να αντιδρά άμεσα και αποτελεσματικά σε περίπτωση εμφάνισης συμβάντων ή περιστατικών, να διεξάγει την ανάλυση βασικών αιτιάσεων και να εισάγει ή να βελτιώνει το περιβάλλον ελέγχου.

Ειδικότερα, για την κάθε εταιρία του Ομίλου διακριτά, η οργανωτική δομή που υποστηρίζει τη διαχείριση κινδύνου περιλαμβάνει τις παρακάτω μονάδες:

- Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο έχει την τελική ευθύνη αναφορικά με τη διοίκηση της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου της εταιρείας.
- Επιτροπή Κινδύνου, η οποία συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα διαχείρισης κινδύνου.
- Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνου της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνου & Εκκαθάρισης της ATHEXClear, το οποίο είναι επαρκώς ανεξάρτητο από τις άλλες υπηρεσίες της εταιρείας και κύριο καθήκον του είναι η ολοκληρωμένη προσέγγιση των κινδύνων που αντιμετωπίζει η ATHEXClear.
- Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου του Ομίλου, της οποίας ο επικεφαλής είναι ο Chief Risk Officer της μητρικής εταιρίας ATHEX, έχει την ευθύνη της αποδοτικής και αποτελεσματικής λειτουργίας της διαχείρισης κινδύνου, ως εποπτικό μηχανισμό και μηχανισμό πρόληψης (ex ante) αστοχιών στον Όμιλο.
- Συντονιστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου. Η συντονιστική επιτροπή αποτελείται από τους προέδρους των επιτροπών κινδύνου των τριών εταιριών του Ομίλου, οι οποίοι είναι μέλη των αντίστοιχων Διοικητικών Συμβουλίων, και του Group Chief Risk Officer.
- Οργανωτικές Μονάδες, οι οποίες είναι υπεύθυνες για την αναγνώριση και διαχείριση των κινδύνων οι οποίες εμπίπτουν στο αντικείμενό τους και συμμετέχουν στη διαχείριση κινδύνων συνολικά του Ομίλου.

Ενιαία διαχείριση κινδύνου

Ο Όμιλος, προσεγγίζει τον χάρτη της κατανομής επικινδυνότητας του οργανισμού (risk profile) από δύο οπτικές. Την διοικητική οπτική ή Top-Down και την επιχειρησιακή οπτική ή Bottom Up.

Οι ενέργειες της διαχείρισης κινδύνου υπό την διοικητική οπτική Top-Down, έχουν στόχο την προστασία των μετόχων, των συναλλασσόμενων, των εργαζόμενων και της κοινωνίας εν γένη, από ανεπιθύμητα γεγονότα που προέρχονται ή ενισχύονται από τις δραστηριότητες του ομίλου.

Οι ενέργειες της διαχείρισης κινδύνου υπό την επιχειρησιακή οπτική, Bottom-Up, έχουν στόχο την συνεχή βελτίωση της ποιότητας των λειτουργιών και την συμβολή στην τεκμηρίωση της εκτίμησης της επικινδυνότητας των κινδύνων όπως αυτοί αποτυπώνονται στην χαρτογράφηση της επικινδυνότητας του οργανισμού (risk profile) που είναι απόρροια των διεργασιών Top-Down. Στο διοικητικό επίπεδο αναπτύσσονται οι κατηγορίες κινδύνων στη βάση τεσσάρων βασικών κατηγοριών.

- τους λειτουργικούς κινδύνους,
- τους κινδύνους κανονιστικής συμμόρφωσης,
- τους επιχειρηματικούς κινδύνους και
- τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους

Η διοικητική αυτή οπτική εστιάζει στην συγκριτική βαθμονόμηση των κινδύνων, με στόχο να θέσει τις σωστές προτεραιότητες στις δράσεις περιορισμού της επικινδυνότητας στο σύνολο του οργανισμού. Στην επιχειρησιακή οπτική αντίθετα, αναγνωρίζεται το ενδεχόμενο διαφορετικής ανάπτυξης και ανάλυσης των διαφορετικών κινδύνων, σύμφωνα με τα γεγονότα αστοχιών ή τις επίκαιρες ανάγκες του οργανισμού, συνεπώς η έμφαση δίνεται στην ουσιαστική ανατροφοδότηση της διοικητικής οπτικής και της κατανομής επικινδυνότητας του Ομίλου, στη βάση γεγονότων και ευρημάτων των διεργασιών ανάλυσης επικινδυνότητας που διενεργούνται στον Όμιλο.

Οι διεργασίες αυτές συνίσταται στα ακόλουθα:

- Αναγνώριση & Εκτίμηση Κινδύνων (Risk Identification & Risk assessment)
- Σύστημα ελέγχου επικινδυνότητας (KRI's)
- Περιορισμός των Κινδύνων (Controls management)
- Παρακολούθηση & Αναφορά Κινδύνων (Reporting)

Κατηγορίες κινδύνου

Ο Όμιλος μεριμνά για την αντιμετώπιση όλων των κινδύνων εσωτερικών, ή εξωτερικών, παρόντων ή μελλοντικών και ιδιαίτερα εκείνων που έχουν αναγνωρισθεί ως σημαντικοί. Αναγνωρίζεται ότι κάθε υπηρεσία που προσφέρεται από τον Όμιλο μπορεί να τον εκθέσει σε οποιονδήποτε συνδυασμό των παρακάτω κινδύνων.

Οι συνήθεις κίνδυνοι στους οποίους λόγω της φύσης των εργασιών του μπορεί να εκτίθεται ο Όμιλος, είναι:

Λειτουργικός κίνδυνος

Κίνδυνος λόγω ανεπάρκειας ή αποτυχίας εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, από ανθρώπινο παράγοντα ή από εξωτερικά γεγονότα στα οποία περιλαμβάνεται και ο νομικός κίνδυνος. Ο κίνδυνος που σχετίζεται με την ασφάλεια των πληροφοριακών συστημάτων, όπως και για την πλειοψηφία των επιχειρήσεων, υπολογίζεται πλέον ως πολύ σημαντικός και λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα περιορισμού του.

Κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης

Κίνδυνος λόγω πλημμελούς ή αναποτελεσματικής υιοθέτησης των προνοιών των κανονιστικών και νομικών πλαισίων που διέπουν τις λειτουργίες των εταιριών του Ομίλου. Κίνδυνοι που σχετίζονται με σύγκρουση συμφερόντων και μεροληπτική λήψη αποφάσεων, αποκλείσεις του κώδικα δεοντολογίας και της ουδετερότητας στην υποστήριξη των συμμετεχόντων στην αγορά.

Επιχειρηματικός κίνδυνος

Κίνδυνος που αναλαμβάνει ο Όμιλος, επιλέγοντας, σχεδιάζοντας και υλοποιώντας αναπτυξιακά έργα, συνεργασίες, νεωτεριστικές υπηρεσίες και λοιπές εμπορικές δραστηριότητες.

Χρηματοοικονομικός κίνδυνος

Κίνδυνος ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας, λογιστικοί κίνδυνοι και φορολογικής συμμόρφωσης, προβλέψεων, προϋπολογισμού και ελέγχου εκτέλεσής τους, πιστώσεων και λοιπών χρηματοοικονομικών κινδύνων. Ειδικότερα για την διαχείριση της θυγατρικής εταιρίας ATHEXClear, παρακολουθούνται από αποκλειστική για τη συγκεκριμένη θυγατρική εταιρία, οργανική μονάδα, σύμφωνα με τον κανονισμό EMIR, οι κίνδυνοι:

5. Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου (πιστωτικός κίνδυνος από την αθέτηση υποχρεώσεων εκκαθάρισης ενός ή περισσότερων αντισυμβαλλόμενων εκκαθαριστικών μελών).
6. Κίνδυνος αγοράς (μεταβολές συναλλαγματικών ισοτιμιών, επιτοκίων, τιμών αγοράς, εμπορευμάτων και μεταβλητότητας), κυρίως ως αποτέλεσμα εμφάνισης κινδύνου αντισυμβαλλόμενου.
7. Πιστωτικός κίνδυνος (κυρίως από επενδύσεις ιδίων κεφαλαίων).
8. Κίνδυνος ρευστότητας (κυρίως κίνδυνος ταμειακών ροών) κυρίως ως αποτέλεσμα εμφάνισης κινδύνου αντισυμβαλλόμενου.

Περιγραφή κυρίων παραγόντων κινδύνου

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι η εμφάνιση συστημικού κινδύνου εξαρτάται από τις μακροοικονομικές εξελίξεις και ότι επηρεάζεται από εξωτερικά γεγονότα όπως μεταβολές στο ανταγωνιστικό περιβάλλον των αγορών κεφαλαίου, μεταβολές στη διεθνή και εγχώρια οικονομική κατάσταση, κανονιστικές και ρυθμιστικές εξελίξεις, μεταβολές στο φορολογικό καθεστώς και στη τεχνολογία κ.λπ. Τέτοια γεγονότα μπορεί να έχουν επιπτώσεις στην ανάπτυξη και βιωσιμότητα του Ομίλου προκαλώντας μείωση της συναλλακτικής δραστηριότητας, μείωση των αναμενόμενων κερδών, αδυναμία ρευστοποίησης ή και απομείωση αξίας περιουσιακών στοιχείων κ.λπ.

Σε αυτό το πλαίσιο, ο Όμιλος παρακολουθεί συνεχώς και συστηματικά τις εξελίξεις, προσαρμόζεται στο διαμορφούμενο περιβάλλον και υπολογίζει σε ετήσια βάση την κεφαλαιακή απαίτηση για επιχειρηματικούς κινδύνους.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει επίσης τους κινδύνους που σχετίζονται με το μεταβαλλόμενο επιχειρησιακό περιβάλλον και την ταχύτητα των εξελίξεων στο ψηφιακό περιβάλλον λειτουργίας, τόσο σε σχέση με τις δεξιότητες και την ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού του, όσο και σε σχέση με τον εκσυγχρονισμό των παρεχόμενων υπηρεσιών. Έχει δώσει δε ιδιαίτερη έμφαση στην στρατηγική της ψηφιακής του μετάλλας και του εκσυγχρονισμού του περιβάλλοντος ανάπτυξης και λειτουργίας των υποδομών του.

Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος διατηρείται σε αποδεκτά επίπεδα, μέσω ενός συνδυασμού ορθής εταιρικής διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων, εύρωστων συστημάτων και ελέγχων.

Κατά το 2021 υπήρξε μη διαθεσιμότητα συναλλακτικής δραστηριότητας συνολικής διάρκειας 5 ωρών, από ένα περιστατικό αστοχίας, καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, ενώ δεν παρουσιάστηκαν περιπτώσεις καθυστέρησης στην ολοκλήρωση της διαδικασίας εκκαθάρισης συναλλαγών αξιών και παραγώγων. Τα τεχνικά προβλήματα αυτά, αναγνωρίστηκαν και διορθώθηκαν. Δεν προέκυψαν μείζονες ζημιές και χρηματικές απαιτήσεις οφειλόμενες σε δικαστικές διαφορές (νομικά και δικαστικά έξοδα) ή σε μη συμμόρφωση προς το εποπτικό πλαίσιο και τις συμβατικές υποχρεώσεις του Ομίλου. Επίσης δεν αντιμετωπίστηκαν ζημιές λόγω εξωτερικών γεγονότων.

Μέτρα μείωσης λειτουργικού κινδύνου

Ο Όμιλος, σαν υποδομή λειτουργίας της κεφαλαιαγοράς, δίνει ιδιαίτερη προσοχή στην εκτίμηση, παρακολούθηση και μείωση του λειτουργικού κινδύνου που εμπεριέχεται στις λειτουργίες και τις δραστηριότητές του, καθώς επίσης και την ανάγκη διατήρησης επαρκών κεφαλαίων, προκειμένου να είναι σε θέση να αντιμετωπίσει το συγκεκριμένο τύπο κινδύνου.

Σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας (Business Continuity plan)

Ο Όμιλος έχει επεξεργασθεί και θέσει σε λειτουργία κατάλληλες υποδομές και σχέδιο έκτακτης ανάκαμψης των λειτουργιών του, ενώ έχει λάβει και διατηρεί πιστοποίηση κατά το διεθνές πρότυπο επιχειρησιακής συνέχειας ISO-22301. Αυτές περιλαμβάνουν:

- **Λειτουργία ενεργού εναλλακτικού Μηχανογραφικού Κέντρου (Disaster Recovery site):** Ο Όμιλος συντηρεί εναλλακτικό μηχανογραφικό κέντρο για τα πληροφοριακά του συστήματα. Το εναλλακτικό Μηχανογραφικό Κέντρο, χωροθετημένο σε απομακρυσμένη γεωγραφική περιοχή, είναι ενεργό και λειτουργεί συμπληρωματικά στο κύριο μηχανογραφικό κέντρο, διασφαλίζοντας την εφεδρεία των συστημάτων, την αυξημένη διαθεσιμότητα και εξισορρόπηση των υπολογιστικών απαιτήσεων.
- **Συγκρότηση ομάδων διαχείρισης κρίσεων και διαχείρισης εκτάκτων συμβάντων:** Οι ομάδες αυτές έχουν σκοπό τη διατήρηση της συνέχειας παροχής των υπηρεσιών διαπραγμάτευσης σε περίπτωση απρόβλεπτου γεγονότος. Έχουν καθορισθεί συγκεκριμένες αρμοδιότητες και έχουν ανατεθεί σε ειδικώς εκπαιδευμένα στελέχη του Ομίλου.

Τα παραπάνω δοκιμάστηκαν στο πλαίσιο της πρόσφατης πανδημίας, και δοκιμάζονται συστηματικά σε διαφορετικά δυσμενή σενάρια με στόχο την διασφάλιση της λειτουργικής ανθεκτικότητας του οργανισμού.

Ασφάλεια πληροφοριών και κυβερνοασφάλεια

Ο Όμιλος έχει θέσει σε λειτουργία, εντός της Διεύθυνσης Τεχνολογίας και υπό την εποπτεία της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου, όλα τα μέτρα προστασίας των συστημάτων και των πληροφοριών από κυβερνοεπιθέσεις ή εκούσιας και ακούσιας διαρροής πληροφοριών, σύμφωνα με τα πρότυπα ISO 27001.

Λοιπές κατηγορίες κινδύνων

Ο Όμιλος εκτίθεται σε περιορισμένο βαθμό σε κίνδυνο αγοράς που απορρέει από τις δραστηριότητές του. Σε κάθε περίπτωση, ο Όμιλος παρακολουθεί την πιθανή έκθεση που μπορεί να επιφέρει κίνδυνο αγοράς και υπολογίζει τυχόν κεφάλαια που πρέπει να τηρεί έναντι του κινδύνου αγοράς σύμφωνα με τη μεθοδολογία υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων που εφαρμόζει.

Ο Όμιλος αντιμετωπίζει πιστωτικό κίνδυνο που προέρχεται τόσο από την επένδυση των ιδίων κεφαλαίων όσο και τα υπόλοιπα των πελατών. Στο πλαίσιο της Επενδυτικής Πολιτικής, ορίζονται συγκεκριμένες αρχές για τις ρυθμίσεις τοποθέτησης των ταμειακών διαθεσίμων. Οι τοποθετήσεις κεφαλαίων γίνονται στις τέσσερις Συστημικές Τράπεζες της χώρας, σε ίσα περίπου ποσοστά, ελαχιστοποιώντας τα επίπεδα του πιστωτικού κινδύνου, προστατεύοντας παράλληλα τα κεφάλαια των εταιριών από τη διάβρωση που προκαλούν τα αρνητικά επιτόκια των κεντρικών τραπεζών.

Οι τοποθετήσεις των διαθεσίμων για βραχυχρόνιες περιόδους που δεν ξεπερνούν το τρίμηνο γίνονται επίσης στα Ελληνικά Συστημικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα σύμφωνα με την Επενδυτική Πολιτική που έχει χαράξει η Διοίκηση του Ομίλου ATHEX. Συγκεκριμένα, από το συνολικό ποσό των ταμειακών διαθεσίμων του Ομίλου ύψους €71,8 εκ ποσό περίπου €58,3 εκ είναι κατατεθειμένο στα Ελληνικά συστημικά πιστωτικά ιδρύματα, ενώ το υπόλοιπο περίπου €13,5 εκ στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Κανονιστική συμμόρφωση

Με βασικούς στόχους τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με το θεσμικό και εποπτικό πλαίσιο, τους κανονισμούς και τις πολιτικές, τη μέτρηση και ελαχιστοποίηση του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης και την αντιμετώπιση των επιπτώσεων από τη μη συμμόρφωση στο θεσμικό και εποπτικό πλαίσιο, έχει θεσπισθεί η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και ο επικεφαλής της έχει ορισθεί ως Chief Compliance Officer της ATHEX και του Ομίλου με γραμμή αναφοράς στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας. Στελέχη της Μονάδας έχουν επίσης ορισθεί Chief Compliance Officers για τις δύο θυγατρικές εταιρείες ATHEXCSD και ATHEXClear με σαφείς γραμμές αναφοράς στο Διοικητικό Συμβούλιο της κάθε εταιρείας.

Βασικές αρμοδιότητες της Μονάδας είναι:

- Η παρακολούθηση αλλαγών θεσμικού και εποπτικού πλαισίου και ενημέρωση Δ.Σ., των επιχειρησιακών μονάδων και όλων των και εργαζομένων.
- Η διενέργεια συγκριτικής ανάλυσης μεταξύ υφιστάμενης και μελλοντικής κατάστασης που επιφέρουν οι θεσμικές και εποπτικές αλλαγές.
- Η παρακολούθηση της συμμόρφωσης των εταιρειών στο θεσμικό και εποπτικό πλαίσιο.
- Η διαχείριση αιτημάτων σχετικά με θέματα συμμόρφωσης.
- Ο έλεγχος και περιορισμός του κινδύνου συμμόρφωσης.
- Η ενίσχυση του περιβάλλοντος επιχειρηματικής ηθικής και συμμόρφωσης.

Ενδεικτικά, για την επίτευξη των ανωτέρω στόχων είναι σε εφαρμογή πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη σύγκρουση συμφερόντων, την αποφυγή της δωροδοκίας, την καταπολέμηση της απάτης, την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων, την διαχείριση παραπόνων συνεργατών και τη διαχείριση των αρχείων.

5.5. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Ο πρωταρχικός στόχος της διαχείρισης κεφαλαίου του Ομίλου είναι να εξασφαλιστεί η διατήρηση της υψηλής πιστοληπτικής του διαβάθμισης καθώς και των υγιών δεικτών κεφαλαίου, ώστε να υποστηρίζονται και να επεκτείνονται οι δραστηριότητες του Ομίλου και να μεγιστοποιείται η αξία των Μετόχων.

Δεν υπήρξαν αλλαγές στην προσέγγιση που υιοθετεί ο Όμιλος σχετικά με τη διαχείριση κεφαλαίου κατά τη διάρκεια του έτους του 2021.

5.6. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ

Σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΠΧΑ 8, ο καθορισμός των λειτουργικών τομέων βασίζεται στην «διοικητική προσέγγιση». Σύμφωνα με την προσέγγιση αυτή, η πληροφόρηση που θα γνωστοποιείται για τους λειτουργικούς τομείς πρέπει να είναι αυτή που βασίζεται στις εσωτερικές οργανωτικές και διοικητικές δομές του Ομίλου και της Εταιρείας και στα κυριότερα κονδύλια των εσωτερικών οικονομικών αναφορών που δίνονται στους επικεφαλής λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων». Ο επικεφαλής λήψης των επιχειρηματικών αποφάσεων του Ομίλου είναι ο Διευθύνων Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ)

Ως **λειτουργικός τομέας** ορίζεται μια ομάδα περιουσιακών στοιχείων και λειτουργιών, αξιοποιούμενων στην παροχή προϊόντων και υπηρεσιών, τα οποία υπόκεινται σε διαφορετικούς κινδύνους και αποδόσεις από εκείνα άλλων επιχειρηματικών τομέων. Στον Όμιλο, το κύριο ενδιαφέρον χρηματοοικονομικής πληροφόρησης επικεντρώνεται στους λειτουργικούς τομείς, εφόσον τα ηλεκτρονικά συστήματα της Εταιρείας - διευθύνονται από την έδρα της- βρίσκονται στη διάθεση των επενδυτών, ανεξάρτητα από την απόσταση που είναι εγκατεστημένοι.



Η Διοίκηση εντός της χρήσης προέβη σε αλλαγή του τρόπου πληροφόρησής της, διότι οι νέοι λειτουργικοί τομείς συνάδουν περισσότερο με την στρατηγική του Ομίλου.

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021, τα μεγέθη των κύριων δραστηριοτήτων του Ομίλου αναλύονταν στους παρακάτω λειτουργικούς τομείς:

ΟΜΙΛΟΣ	Ανάλυση ανά τομέα την 31.12.2021						Σύνολο
	Διαπραγμάτευση Συναλλαγών (Trading)	Μετασυναλλακτικές Υπηρεσίες (Post Trading)	Εισαγωγές / Υπηρεσίες Εκδοτριών (Listing)	Υπηρεσίες Πληροφόρησης (Data Services)	Τεχνολογικές & Ψηφιακές Υπηρεσίες (IT & Digital Services)	Παραπρόμενες Υπηρεσίες (Ancillary Services)/Λοιπά	
Έσοδα	5.807	13.904	4.149	3.449	7.112	2.611	37.032
Έσοδα κεφαλαίων	0	0	0	0	0	88	88
Δαπάνες & Λοιπά έξοδα	(4.038)	(7.514)	(2.557)	(2.039)	(5.583)	(1.424)	(23.156)
Αποσβέσεις	(723)	(1.731)	(517)	(429)	(885)	(212)	(4.498)
Φόροι	(139)	(620)	(143)	(131)	(85)	(140)	(1.259)
Κέρδη μετά από φόρους	906	4.039	932	850	558	921	8.207
Πάγια & Αύλα Περιουσιακά Στοιχεία	5.313	12.721	3.796	3.155	6.505	1.561	33.051
Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα	7.937	35.366	8.164	7.446	4.872	8.076	71.861
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	2.629	253.675	2.704	2.466	1.614	2.675	265.762
Σύνολο Ενεργητικού	15.878	301.761	14.665	13.068	12.990	12.312	370.674
Σύνολο Υποχρεώσεων	866	258.410	799	712	708	671	262.167

ΟΜΙΛΟΣ	Ανάλυση ανά τομέα την 31.12.2020						Σύνολο
	Διαπραγμάτευση Συναλλαγών (Trading)	Μετασυναλλακτικές Υπηρεσίες (Post Trading)	Εισαγωγές / Υπηρεσίες Εκδοτριών (Listing)	Υπηρεσίες Πληροφόρησης (Data Services)	Τεχνολογικές & Ψηφιακές Υπηρεσίες (IT & Digital Services)	Παραπρόμενες Υπηρεσίες (Ancillary Services)/Λοιπά	
Έσοδα	5.671	12.582	2.588	3.148	5.206	2.334	31.531
Έσοδα κεφαλαίων	0	0	0	0	0	117	117
Δαπάνες & Λοιπά έξοδα	(4.323)	(7.431)	(2.496)	(1.489)	(4.751)	(2.040)	(22.531)
Αποσβέσεις	(777)	(1.723)	(355)	(431)	(713)	(211)	(4.210)
Φόροι	(121)	(725)	55	(260)	55	(42)	(1.038)
Κέρδη μετά από φόρους	451	2.703	(207)	968	(203)	158	3.870
Πάγια & Αύλα Περιουσιακά Στοιχεία	6.178	13.707	2.820	3.430	5.672	1.676	33.483
Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα	7.160	42.945	0	15.384	0	2.510	68.000
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	2.334	238.556	0	5.015	0	818	246.723
Σύνολο Ενεργητικού	15.673	295.208	2.820	23.829	5.672	5.004	348.206
Σύνολο Υποχρεώσεων	816	239.930	147	1.241	295	261	242.690

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021, τα δημοσιευμένα μεγέθη των κύριων δραστηριοτήτων του Ομίλου αναλυμένα με τους αντίστοιχους περυσινούς δημοσιευμένους τομείς εμφανίζονται στον παρακάτω πίνακα:

ΟΜΙΛΟΣ	Ανάλυση ανά τομέα την 31.12.2021						
	Trading	Clearing- Υπηρεσίες Οίκου Εκκ/ισης	Settlement- Υπηρεσίες Αποθ/ρίου	Data feed	IT-Λοιπά	Υπηρεσίες Χρημ/ρίου	Σύνολο
Έσοδα	5.324	9.902	6.415	2.855	8.525	4.010	37.032
Έσοδα κεφαλαίων	13	24	15	7	21	10	88
Δαπάνες & λοιπά έξοδα	(3.329)	(6.192)	(4.012)	(1.785)	(5.331)	(2.507)	(23.156)
Αποσβέσεις	(647)	(1.203)	(779)	(347)	(1.036)	(487)	(4.498)
Φόροι	(181)	(337)	(218)	(97)	(290)	(136)	(1.259)
Κέρδη μετά από φόρους	1.180	2.194	1.422	633	1.890	889	8.207
Πάγια & Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία	4.752	8.837	5.726	2.548	7.609	3.579	33.051
Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα	10.332	19.215	12.449	5.539	16.544	7.782	71.861
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	38.211	71.062	46.041	20.486	61.183	28.778	265.762
Σύνολο Ενεργητικού	53.296	99.114	64.216	28.574	85.336	40.139	370.674
Σύνολο Υποχρεώσεων	37.694	70.101	45.418	20.209	60.356	28.389	262.167

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2020, σύμφωνα με τα δημοσιευμένα μεγέθη των κύριων δραστηριοτήτων του Ομίλου αναλύονταν στους παρακάτω λειτουργικούς τομείς:

ΟΜΙΛΟΣ	Ανάλυση ανά τομέα την 31.12.2020						
	Trading	Clearing- Υπηρεσίες Οίκου Εκκ/ισης	Settlement- Υπηρεσίες Αποθ/ρίου	Data feed	IT-Λοιπά	Υπηρεσίες Χρημ/ρίου	Σύνολο
Έσοδα	5.197	9.473	4.195	2.643	6.880	3.143	31.531
Έσοδα κεφαλαίων	19	35	16	10	26	11	117
Δαπάνες	(3.713)	(6.769)	(2.997)	(1.889)	(4.916)	(2.246)	(22.530)
Αποσβέσεις	(694)	(1.265)	(560)	(353)	(919)	(420)	(4.211)
Φόροι	(171)	(312)	(138)	(87)	(226)	(103)	(1.037)
Κέρδη μετά από φόρους	638	1.162	516	324	845	385	3.870
Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία	5.519	10.059	4.455	2.807	7.306	3.338	33.484
Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα	11.208	20.430	9.047	5.700	14.837	6.778	68.000
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού	40.665	74.124	32.825	20.681	53.834	24.593	246.722
Σύνολο Ενεργητικού	57.392	104.613	46.327	29.188	75.977	34.709	348.206
Σύνολο Υποχρεώσεων	40.001	72.912	32.288	20.343	52.954	24.192	242.690

5.7. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

Ο Γενικός Δείκτης του Χρηματιστηρίου Αθηνών έκλεισε την 31.12.2021 στις 893,34 μονάδες, αυξημένος κατά 10,4% από τις 808,99 μονάδες στο τέλος του 2020. Η μέση κεφαλαιοποίηση της αγοράς διαμορφώθηκε στα €61,1 δις, αυξημένη κατά 28,6% σε σχέση με το 2020 (€47,5 δις).

Η συνολική αξία συναλλαγών το 2021 (€17,8 δις) παρουσιάζει αύξηση 9,9% σε σχέση με την αντίστοιχη περυσινή περίοδο (€16,2 δις), ενώ η μέση ημερήσια αξία συναλλαγών ανήλθε σε €71,3 εκ. έναντι €65,0 εκ. το 2020, εμφανίζοντας αύξηση 9,7%.

Το 2021 αντλήθηκαν κεφάλαια συνολικού ύψους €8,1 δις, εκ των οποίων €1,4 δις μέσω έκδοσης ομολόγων.

5.8. ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ (Trading)

Τα έσοδα από διαπραγμάτευση συναλλαγών του έτους 2021 και 2020 αναλύονται στον παρακάτω πίνακα:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Μετοχές	4.742	4.589	4.702	4.589
Παράγωγα	555	587	555	587
Συνδρομές μελών	482	474	482	474
Ομόλογα	28	21	28	21
Σύνολο	5.807	5.671	5.767	5.671

Η αύξηση στα έσοδα από τη διαπραγμάτευση των μετοχών οφείλεται στην αύξηση της συναλλακτικής δραστηριότητας του έτους 2021 σε σύγκριση με το αντίστοιχο περυσινό διάστημα.

Συγκεκριμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν διαφοροποιηθεί (βλέπε σημ. 5.45).

5.9. ΜΕΤΑΣΥΝΑΛΛΑΚΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ (Post Trading)

Τα συνολικά έσοδα από μετασυναλλακτικές υπηρεσίες αναλύονται στον παρακάτω πίνακα:

	ΟΜΙΛΟΣ	
	31.12.2021	31.12.2020
Εκκαθάριση Μετοχών	6.938	6.342
Εκκαθάριση Παραγώγων	1.325	1.401
Εκκαθάριση Λοιπά (εντολές-μεταθέσεις-διασπάσεις)	1.513	1.604
Διακανονισμός συναλλαγών	1.882	1.595
Συνδρομές Χειριστών	1.710	1.148
Υπηρεσίες Χειριστών / Συμμετεχόντων	411	366
Συνδρομές Μελών	125	126
Σύνολο	13.904	12.582

Η αύξηση των εσόδων από συνδρομές χειριστών οφείλεται κυρίως στην αλλαγή της χρέωσης προς τους χειριστές Σ.Α.Τ., σύμφωνα με την νέα τιμολογιακή πολιτική της ATHEXCSD, η οποία τέθηκε σε εφαρμογή την 12^η Απριλίου 2021.

Συγκεκριμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν διαφοροποιηθεί (βλέπε σημ. 5.45).

5.10. ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ / ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΚΔΟΤΡΙΩΝ (Listing)

Τα έσοδα της κατηγορίας αυτής περιλαμβάνουν τα έσοδα από τριμηνιαίες συνδρομές και εταιρικές πράξεις όπως αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου των εισηγμένων εταιρειών στο Χρηματιστήριο και τις τριμηνιαίες συνδρομές των μελών του Χρηματιστηρίου στις αγορές αξιών και παραγώγων.

Η ανάλυση τους περιλαμβάνεται στον παρακάτω πίνακα:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Συνδρομές εισηγμένων	2.336	1.906	2.174	1.905
Εταιρικές Πράξεις (1)	1.282	406	540	131
IPO's	178	149	110	101
Λοιπές υπηρεσίες προς εκδότριες	294	92	20	30
Τίτλοι Ελληνικού Δημοσίου	34	25	29	19
Ομόλογα	25	10	5	3
Σύνολο	4.149	2.588	2.878	2.189

(1) Τα Δικαιώματα που εισπράχθηκαν από εταιρικές πράξεις των εισηγμένων εταιρειών (συμπεριλαμβάνονται οι αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου εταιρειών και η εισαγωγή εταιρικών ομολόγων). Μέρος των πράξεων που τιμολογήθηκαν στο έτος του 2021 και αφορούν Αυξήσεις Μετοχικού Κεφαλαίου και Νέες Εισαγωγές (Πειραιώς Financial Holdings, ΔΕΗ, Alpha Υπηρεσιών & Συμμετοχών, ΑΤΤΙΚΑ BANK, ΕΛΑΚΤΩΡ, Αεροπορία Αιγαίου, Interlife), έχει μεταφερθεί στις επόμενες χρήσεις (βλέπε σημείωση 5.31 συμβατικές υποχρεώσεις).

Συγκεκριμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν διαφοροποιηθεί (βλέπε σημ. 5.45).

5.11. ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ (Data Services)

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα έσοδα αναμετάδοσης της χρηματιστηριακής πληροφορίας της αγοράς Χρηματιστηρίου Αθηνών, της αγοράς ΧΑΚ καθώς και έσοδα από την πώληση στατιστικών στοιχείων. Τα έσοδα της κατηγορίας αυτής αναλύονται στον παρακάτω πίνακα:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Έσοδα από Market Data	2.801	2.592	3.102	2.869
Έσοδα από Inbroker	595	513	3	3
Πωλήσεις στατιστικών	53	43	56	44
Σύνολο	3.449	3.148	3.161	2.916

Συγκεκριμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν διαφοροποιηθεί (βλέπε σημ. 5.45).

5.12. ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΕΣ & ΨΗΦΙΑΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ (IT & Digital Services)

Τα έσοδα της κατηγορίας αυτής περιλαμβάνουν έσοδα ψηφιακών υπηρεσιών, υποδομών και τεχνολογικών λύσεων στον Όμιλο του Χρηματιστηρίου Ενέργειας και του Χρηματιστηρίου του ΚΟΥΒΕΙΤ. Στην ίδια κατηγορία περιλαμβάνονται έσοδα Ηλεκτρονικού Βιβλίου Προσφορών (ΗΒΙΠ), Axialine, AXIA e-Shareholders Meeting, Colocation, ΔΧΣ και λοιπών αδειών.

Τα έσοδα από υπηρεσίες τεχνολογίας αναλύονται στον παρακάτω πίνακα:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Ψηφιακές Υπηρεσίες	2.507	1.721	1.228	1.021
Υποδομές	1.815	1.534	1.497	1.317
Τεχνολογικές Λύσεις	1.524	1.334	1.319	1.060
Άδειες	1.266	618	985	544
Σύνολο	7.112	5.207	5.029	3.942

Η αύξηση των εσόδων από ψηφιακές υπηρεσίες οφείλεται κυρίως στην αύξηση των εσόδων από τις υπηρεσίες AXIA e-Shareholders Meeting και ΗΒΙΠ.

Η σημαντική αύξηση στα έσοδα αδειών οφείλεται κυρίως στις άδειες χρήσης για το Χρηματιστήριο Ενέργειας μέσα στο έτος 2021.

Συγκεκριμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν διαφοροποιηθεί (βλέπε σημ. 5.45).

5.13. ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ (Ancillary Services)

Τα έσοδα από παρεπόμενες υπηρεσίες αφορούν κυρίως έσοδα από υποστήριξη στον Όμιλο Χρηματιστηρίου Ενέργειας, υπηρεσίες LEI – Emir TR & SFTR, ενοίκια και λοιπά έσοδα.

Η ανάλυση των εσόδων αυτής της κατηγορίας παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Υποστηρικτικές υπηρεσίες	480	563	200	285
Ενοίκια	339	334	197	197
Υπηρεσία Lei - Emir TR- SFTR	238	249	0	0
Εκπαίδευση	130	106	130	104
Υπηρεσίες επενδυτών	63	58	0	0
Χορηγίες	35	118	35	116
Λοιπά	421	111	562	346
Σύνολο	1.706	1.539	1.124	1.048

Η αύξηση στα λοιπά έσοδα κυρίως οφείλεται σε έσοδα επιχορήγησης €200 χιλ. που έλαβε η Εταιρεία εντός της χρήσης από πρόγραμμα ΕΣΠΑ (Ψηφιακό Άλμα).

Συγκεκριμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν διαφοροποιηθεί (βλέπε σημ. 5.45).

5.14. ΠΟΡΟΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

Ο Πόρος (εισφορά) υπέρ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με τα όσα προβλέπει η Υπουργική Απόφαση 54138/Β' 2197 αριθμός φύλλου ΦΕΚ 1913/9.12.2010, διαμορφώθηκε στις €1.337 χιλ. για το έτος 2021 έναντι €1.227 χιλ. για την προηγούμενη διαχειριστική περίοδο. Η αύξηση της εισφοράς οφείλεται στην αύξηση της αξίας των συναλλαγών επί της οποίας υπολογίζεται.

Για την Εταιρεία ο πόρος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, για το 2021 ανήλθε στα €501 χιλ. έναντι €454 χιλ. το αντίστοιχο περσινό διάστημα.

5.15. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Η εξέλιξη του αριθμού των εργαζομένων στον Όμιλο και στην Εταιρεία, καθώς και η ανάλυση των δαπανών προσωπικού εμφανίζονται στους παρακάτω πίνακες:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Μισθωτοί	228	230	112	118
Σύνολο Προσωπικού	228	230	112	118

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Αποδοχές προσωπικού	8.101	8.157	4.887	4.591
Εργοδοτικές εισφορές	1.667	1.836	948	1.022
Λοιπές παροχές	1.086	1.011	578	473
Αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης προσωπικού	603	700	565	332
Αναλογιστική Μελέτη Προσωπικού (σημ.5.34)	193	33	95	36
Σύνολο	11.650	11.737	7.073	6.454

5.16. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΤΡΙΤΩΝ

Στις αμοιβές και έξοδα τρίτων περιλαμβάνονται αμοιβές συμβούλων, ελεγκτών, μελών των Δ.Σ όλων των Εταιρειών του Ομίλου και λοιπές αμοιβές.

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Αμοιβές συμβούλων	1.190	1.390	840	1.073
Αμοιβές μελών Δ.Σ. και επιτροπών	353	236	282	143
Λοιπές αμοιβές	127	130	123	97
Αμοιβές FTSE	106	99	106	99
Αμοιβές ελεγκτών	80	75	33	30
Σύνολο	1.856	1.930	1.384	1.442

Οι αμοιβές ελεγκτών αφορούν σε υπηρεσίες του ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων καθώς και του φορολογικού πιστοποιητικού.

Δεν υπάρχουν άλλες αμοιβές πέραν των ανωτέρω που καταβλήθηκαν στη χρήση του 2021 στους νόμιμους ελεγκτές του Ομίλου και της Εταιρείας.

Συγκεκριμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν διαφοροποιηθεί (βλέπε σημ. 5.45).

5.17. ΣΥΝΤΗΡΗΣΕΙΣ/ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΙΚΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ

Ο λογαριασμός συντηρήσεις/μηχανογραφική υποστήριξη περιλαμβάνει τη συντήρηση του υλικοτεχνικού εξοπλισμού του Ομίλου, καθώς και τη μηχανογραφική υποστήριξη των συστημάτων πληροφορικής (τεχνική υποστήριξη συστήματος συναλλαγών, βάσεων δεδομένων, Σ.Α.Τ. κλπ.) .

Για το 2021 το ποσό για τον Όμιλο ανήλθε σε €1,9 εκ έναντι €1,7 εκ το 2020 αυξημένο κατά 10,5% ενώ για την Εταιρεία τα αντίστοιχα ποσά ανήλθαν σε €1,4 εκ το 2021 έναντι €1,3 το 2020 αυξημένο κατά 9,9%.

5.18. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΤΙΡΙΩΝ / ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται κυρίως έξοδα όπως φυλάξεις και καθαρισμός εγκαταστάσεων, επισκευές και συντηρήσεις κτιρίων και εξοπλισμού.

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Υπηρεσίες καθαρισμού και φύλαξης	383	403	102	105
Επισκευές & συντηρ. κτιρίων-λουτού εξοπλισμού	227	138	23	15
Λοιπά	44	31	0	0
Σύνολο	654	572	125	120

5.19. ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΚΟΙΝΗΣ ΩΦΕΛΕΙΑΣ

Στην κατηγορία αυτή τα έξοδα του Ομίλου εμφανίζουν αύξηση 15,9% και αναλύονται στον παρακάτω πίνακα. Η κατηγορία αυτή αφορά κυρίως έξοδα σταθερής και κινητής τηλεφωνίας, μισθωμένα κυκλώματα ΔΧΣ, ηλεκτρικό ρεύμα και ύδρευση.

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Σταθερή - Κινητή τηλεφωνία - Internet	167	167	57	63
Μισθωμένα κυκλώματα - ΔΧΣ	363	359	335	286
Ηλεκτρικό ρεύμα	911	716	21	18
Ύδρευση	3	4	0	0
Σύνολο	1.444	1.246	413	367

Συγκεκριμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν διαφοροποιηθεί (βλέπε σημ. 5.45).

5.20. ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου εμφανίζουν αύξηση 14,8% και αναλύονται στον παρακάτω πίνακα. Η κατηγορία αυτή αφορά κυρίως ασφάλιστρα, συνδρομές, δαπάνες προβολής και λοιπά έξοδα.



	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Ασφάλιστρα	676	545	660	526
Συνδρομές	501	414	455	367
Δαπάνες Προβολής	240	165	219	150
Υπηρεσίες υποστηρικτικής λειτουργίας	0	0	209	119
Ενοίκια	100	98	45	43
Δαπάνες X-NET	187	114	199	153
Δαπάνες Inbroker	142	135	9	8
Δαπάνες Dual Listings	119	55	0	0
Δαπάνες Lei - Emir TR- SFTR	231	245	0	0
Λοιπά	578	646	392	443
	2.774	2.417	2.188	1.809

Συγκεκριμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν διαφοροποιηθεί (βλέπε σημ. 5.45).

5.21. ΦΟΡΟΙ

Ο μη εκπιπτόμενος φόρος προστιθέμενης αξίας και οι λοιποί φόροι (φόροι ακινήτων, τέλη χαρτοσήμου) που επιβαρύνουν το κόστος εργασιών ανήλθαν σε €1.461 χιλ. έναντι €1.577 χιλ. το αντίστοιχο περσινό διάστημα. Για την Εταιρεία οι φόροι ανήλθαν σε €887 χιλ. έναντι €823 χιλ. το αντίστοιχο περσινό διάστημα.

Συγκεκριμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν διαφοροποιηθεί (βλέπε σημ. 5.45).

5.22. ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΚΑΙ ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Πολιτική του Ομίλου είναι η επανεκτίμηση της εμπορικής αξίας των ακινήτων του (Ιδιοχρησιμοποιούμενα ή Επενδυτικά) κάθε χρόνο, εκτός αν υπάρχουν ενδείξεις νωρίτερα από το διάστημα αυτό. Η τελευταία εκτίμηση των ακινήτων έγινε στα τέλη Φεβρουαρίου 2022, με αξία αναφοράς την 31.12.2021. Ο Όμιλος προσαρμόσε την αξία των ακινήτων του σύμφωνα με το αποτέλεσμα της μελέτης, προκειμένου να εμφανίσει στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31.12.2021 την εύλογη αξία (fair value) των ακινήτων.

Η μελέτη εκτίμησης ανέδειξε υπεραξία με τη λογιστική αξία των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων όπως εμφανιζόταν στα λογιστικά βιβλία, η οποία προέρχεται κυρίως από το κτήριο της Λεωφόρου Αθηνών, το οποίο είναι ιδιοκτησία του ATHEXCSD.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται οι εκτιμήσεις της εμπορικής αξίας των ακινήτων του Ομίλου όπως εμφανίζονται στην έκθεση ανεξάρτητων εκτιμητών ακινήτων στις 31.12.2021.

	Αναπόσβεστη αξία	Εκτίμηση ανεξάρτητων εκτιμητών	Απόκλιση
ΚΤΗΡΙΟ ΛΕΩΦΟΡΟΥ ΑΘΗΝΩΝ			
Εδαφικές εκτάσεις	3.300	3.500	200
Κτηριακές εγκαταστάσεις	15.408	16.325	917
	18.708	19.825	1.117
ΚΤΗΡΙΟ ΚΑΤΟΥΝΗ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ			
Εδαφικές εκτάσεις	1.264	1.329	65
Κτηριακές εγκαταστάσεις	485	496	11
	1.749	1.825	76
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	20.457	21.650	1.193

Α. Κτίριο Λεωφόρου Αθηνών

Οι παραδοχές και οι μέθοδοι που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας του ακινήτου επί της Λ. Αθηνών σύμφωνα με τη μελέτη του ανεξάρτητου εκτιμητή περιλαμβάνουν:

Τεχνική Άμεσης Κεφαλαιοποίησης

Για την μέθοδο αυτή λήφθηκαν υπόψη οι προδιαγραφές της αγοράς και της χρήσης του ακινήτου με βάση τις επικρατούσες αποδόσεις για κάθε χώρο, εκτιμήθηκε το εύλογο μίσθωμα του ακινήτου και στη συνέχεια η εύλογη αξία του.

Στάθμη	Χρήση	Επιφάνεια (τμ)	Εύλογο μίσθωμα (€/τμ)	Εύλογο μίσθωμα (€/μήνα)	Μισθωτική Απόδοση	Εύλογη Αξία
Υπόγειο (-4)	56 Θέσεις Στάθμευσης	639,06	5	€ 3.195,30	7,50%	€ 511.248
Υπόγειο (-3)	53 Θέσεις Στάθμευσης	605,80	5	€ 3.029,00	7,50%	€ 484.640
Υπόγειο (-2)	53 Θέσεις Στάθμευσης	605,80	5	€ 3.029,00	7,50%	€ 484.640
Υπόγειο (-1)	Data Center	1.878,00	14	€ 26.292,00	7,50%	€ 4.206.720
Ισόγειο (0)	Γραφειακοί χώροι	1.126,00	14	€ 15.764,00	7,50%	€ 2.522.240
Α' όροφος (1)	Γραφειακοί χώροι	963,00	14	€ 13.482,00	7,50%	€ 2.157.120
Β' όροφος (2)	Γραφειακοί χώροι	963,00	14	€ 13.482,00	7,50%	€ 2.157.120
Γ' όροφος (3)	Γραφειακοί χώροι	963,00	14	€ 13.482,00	7,50%	€ 2.157.120
Δ' όροφος (4)	Γραφειακοί χώροι	963,00	14	€ 13.482,00	7,50%	€ 2.157.120
Ε' όροφος (5)	Γραφειακοί χώροι	963,00	14	€ 13.482,00	7,50%	€ 2.157.120
ΣΥΝΟΛΟ		9.669,66		€ 118.719,30		€ 18.995.088
						€ 19.000.000

Μέθοδος Αποσβεσμένου Κόστους Αντικατάστασης

Η επιφάνεια οικοπέδου που αναγράφεται στον ακόλουθο πίνακα αναφέρεται στο ποσοστό εξ'αδιαιρέτου του συνόλου των οριζόντιων ιδιοκτησιών του κτηρίου Α επί του συνολικού οικοπέδου, ενώ οι επιφάνειες του κτηρίου είναι αυτές που προκύπτουν από το διάγραμμα κάλυψης.

Περιγραφή	Επιφάνεια		Τιμή μονάδος	Κόστος αντικατάστασης	Απαξίωση	Αγοραία Αξία
	Γη (τμ)	Κτήρια (τμ)	(€/τμ)	(€/τμ)		(€)
Γη	2.687,12		1.300			€ 3.493.256
Χώροι ανωδομής		7.783,00		1.500	20%	€ 9.339.600
Υπόγειοι χώροι		5.692,00		750	20%	€ 3.415.200
Περιβάλλον Χώρος						€ 400.000
Η/Μ πάγιος εξοπλισμός						€ 4.000.000
ΣΥΝΟΛΟ	2.687,12	13.475,00				€ 20.648.056
						€ 20.650.000

Στάθμιση Αξιών

Μετά την εφαρμογή της Μεθόδου Εισοδήματος (Τεχνική Άμεσης Κεφαλαιοποίησης) και της Μεθόδου Αποσβεσμένου Κόστους Αντικατάστασης, γίνεται στάθμιση των δυο μεθόδων, με βαρύτητα 50% στην κάθε μια:

Μέθοδος	Εύλογη Αξία	Βαρύτητα	Μερικό σύνολο	Σταθμισμένη εύλογη αξία
Εισοδήματος	€ 19.000.000	50%	€ 9.500.000	€ 19.825.000
Κόστους Αντικατάστασης	€ 20.650.000	50%	€ 10.325.000	
Επιμερισμός Αξίας				
	Εύλογη Αξία	€ 19.825.000,00		
	Αξία Κτηριακών Εγκαταστάσεων	€ 16.325.000,00		
	Αξία Αναλογούντος Γηπέδου	€ 3.500.000,00		

B. Κτίριο οδού Κατούνη/Θεσσαλονίκη

Η Μέθοδος που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας του ακινήτου επί της οδού Κατούνη στη Θεσσαλονίκη είναι η Μέθοδος Εισοδήματος με την Τεχνική της Άμεσης Κεφαλαιοποίησης.

Τεχνική Άμεσης Κεφαλαιοποίησης

Για την μέθοδο αυτή λήφθηκαν υπόψη συγκριτικά στοιχεία προκειμένου να προσδιοριστεί το εύλογο μίσθωμα ανά μονάδα καθαρής επιφάνειας των μισθώσεων καταστημάτων και γραφειακών χώρων.

Χρήση	Επιφάνεια (μ2)	ΕΥΛΟΓΟ ΜΙΣΘΩΜΑ (€/μ2/μήνα)	ΕΥΛΟΓΟ ΜΙΣΘΩΜΑ (€/μήνα)	ΜΙΣΘΩΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΣΗ (%)	ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ (€)
Κατάστημα	310,08	19,70	6.100	7,25%	1.010.000
Γραφειακοί χώροι	722,03	7,30	5.270	7,75%	815.000
Συνολικά (υπό μελέτη οριζόντια ιδιοκτησία):					1.825.000
		Επιμερισμός Αξίας			
		Εύλογη Αξία (€)	Αξία αναλογούντος γηπέδου (€)	Αξία Κτηριακών εγκαταστάσεων (€)	
		1.825.000	1.329.000	496.000	

Ανάλυση παγίων Ομίλου ανά κατηγορία παρουσίασης στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της 31.12.2021						
	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα					
	Λεωφόρος Αθηνών		Κατούνη (Θεσ/νίκη)		Σύνολο	
	Οικόπεδο	Κτήριο	Οικόπεδο	Κτήριο	Οικόπεδο	Κτήριο
Αναπόσβεστη αξία κατά την 31/12/2021	3.300	15.408	1.264	485	4.564	15.893
Αναπροσαρμογή αξίας λόγω εκτίμησης ανεξάρτητου εκτιμητή	200	917	65	11	265	928
Αναπροσαρμοσμένη αξία ακινήτου κατά την 31/12/2021	3.500	16.325	1.329	496	4.829	16.821

Ποσό €265 χιλ., το οποίο αφορά την συνολική αναπροσαρμογή αξίας των οικοπέδων του Ομίλου έχει βελτιώσει τα αποτελέσματα της χρήσης, λόγω μεγαλύτερων ζημιών που είχαν επηρεάσει τα αποτελέσματα του Ομίλου από παλαιότερες απομειώσεις των οικοπέδων.

Τα ενσώματα πάγια του Ομίλου κατά την 31.12.2021 και 31.12.2020 αναλύονται ως εξής:

ΟΜΙΛΟΣ	ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ					Σύνολο
	Εδαφικές Εκτάσεις	Κτίρια και τεχνικά έργα	Μηχ/τα & Λοιπός Εξοπλ.	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	
Αξία κτήσεως και αποτιμήσεως κατά την 31.12.2019	4.500	29.527	127	166	10.272	44.592
Προσθήκες χρήσης 2020	0	71	0	0	693	764
Αξία κτήσεως και αποτιμήσεως κατά την 31.12.2020	4.500	29.598	127	166	10.965	45.356
Συσσωρευμένες αποσβέσεις κατά την 31.12.2019	0	13.369	127	162	8.015	21.673
Αποσβέσεις χρήσης 2020	0	1.332	0	2	804	2.138
Συσσωρευμένες αποσβέσεις κατά την 31.12.2020	0	14.701	127	164	8.819	23.811
Αναπόσβεστη αξία						
κατά την 31.12.2019	4.500	16.158	0	4	2.257	22.919
κατά την 31.12.2020	4.500	14.897	0	2	2.146	21.545
Αναπροσαρμογή αξίας λόγω εκτίμησης ανεξάρτητου εκτιμητή	64	2.324				2.388
Αναπόσβεστη αξία μετά την αναπροσαρμογή αξίας κατά την 31.12.2020	4.564	17.221	0	2	2.146	23.933

ΟΜΙΛΟΣ	ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ					Σύνολο
	Εδαφικές Εκτάσεις	Κτίρια και τεχνικά έργα	Μηχ/τα & Λοιπός Εξοπλ.	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	
Αξία κτήσεως και αποτιμήσεως κατά την 31.12.2020	4.564	31.922	127	166	10.965	47.744
Προσθήκες χρήσης 2021	0	0	0	3	729	732
Μειώσεις χρήσης 2021	0	0	0	(1)	(27)	(28)
Αξία κτήσεως και αποτιμήσεως κατά την 31.12.2021	4.564	31.922	127	168	11.667	48.448
Συσσωρευμένες αποσβέσεις κατά την 31.12.2020	0	14.701	127	164	8.819	23.811
Αποσβέσεις χρήσης 2021	0	1.313	0	3	961	2.277
Μειώσεις χρήσης 2021	0	0	0	(1)	(26)	(27)
Συσσωρευμένες αποσβέσεις κατά την 31.12.2021	0	16.014	127	166	9.754	26.061
Αναπόσβεστη αξία						
κατά την 31.12.2020	4.564	17.221	0	2	2.146	23.933
κατά την 31.12.2021	4.564	15.908	0	2	1.913	22.387
Αναπροσαρμογή αξίας λόγω εκτίμησης ανεξάρτητου εκτιμητή	265	927				1.192
Αναπόσβεστη αξία μετά την αναπροσαρμογή αξίας κατά την 31.12.2021	4.829	16.835	0	2	1.913	23.580

Τα ενσώματα πάγια της Εταιρείας κατά την 31.12.2021 και 31.12.2020 αναλύονται ως εξής:

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Κτίρια και τεχνικά έργα	Μηχ/τα & Λοιπός Εξοπλ.	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσεως και αποτιμήσεως κατά την 31.12.2019	15	103	157	7.190	7.465
Προσθήκες χρήσης 2020	0	0	0	405	405
Μειώσεις χρήσης 2020	0	0	0	0	0
Αξία κτήσεως και αποτιμήσεως κατά την 31.12.2020	15	103	157	7.595	7.870
Συσσωρευμένες αποσβέσεις κατά την 31.12.2019	1	103	156	5.883	6.143
Αποσβέσεις χρήσης 2020	0	0	1	509	510
Συσσωρευμένες αποσβέσεις κατά την 31.12.2020	1	103	157	6.392	6.653
Αναπόσβεστη αξία κατά την 31.12.2019	14	0	1	1.307	1.322
κατά την 31.12.2020	14	0	0	1.203	1.217

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Κτίρια και τεχνικά έργα	Μηχ/τα & Λοιπός Εξοπλ.	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσεως και αποτιμήσεως κατά την 31.12.2020	15	103	157	7.595	7.870
Προσθήκες χρήσης 2021	0	0	3	408	411
Μειώσεις χρήσης 2021	0	0	(1)	(26)	(27)
Αξία κτήσεως και αποτιμήσεως κατά την 31.12.2021	15	103	159	7.977	8.254
Συσσωρευμένες αποσβέσεις κατά την 31.12.2020	1	103	157	6.392	6.653
Αποσβέσεις χρήσης 2021	1	0	3	557	561
Μειώσεις χρήσης 2021			(1)	(26)	(27)
Συσσωρευμένες αποσβέσεις κατά την 31.12.2021	2	103	159	6.923	7.187
Αναπόσβεστη αξία κατά την 31.12.2020	14	0	0	1.203	1.217
κατά την 31.12.2021	13	0	0	1.054	1.066

Κατά την 31.12.2021 δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη επί των παγίων στοιχείων των Εταιρειών του Ομίλου.

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου κατά την 31.12.2021 και 31.12.2020 αναλύονται ως εξής:

ΟΜΙΛΟΣ	ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		
	Εσωτερικώς δημιουργούμενα συστήματα	Λογισμικά	Σύνολο
Αξία κτήσεως και αποτιμήσεως κατά την 31.12.2019	4.618	9.865	14.483
Προσθήκες χρήσης 2020	533	1.818	2.351
Αξία κτήσεως και αποτιμήσεως κατά την 31.12.2020	5.151	11.683	16.834
Συσσωρευμένες αποσβέσεις κατά την 31.12.2019	1.695	6.339	8.034
Αποσβέσεις χρήσης 2020	678	1.358	2.036
Συσσωρευμένες αποσβέσεις κατά την 31.12.2020	2.373	7.697	10.070
Αναπόσβεστη αξία			
κατά την 31.12.2019	2.923	3.526	6.449
κατά την 31.12.2020	2.778	3.986	6.765
ΟΜΙΛΟΣ	ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		
	Εσωτερικώς δημιουργούμενα συστήματα	Λογισμικά	Σύνολο
Αξία κτήσεως και αποτιμήσεως κατά την 31.12.2020	5.151	11.683	16.834
Προσθήκες χρήσης 2021	670	1.094	1.764
Αξία κτήσεως και αποτιμήσεως κατά την 31.12.2021	5.821	12.777	18.598
Συσσωρευμένες αποσβέσεις κατά την 31.12.2020	2.373	7.697	10.070
Αποσβέσεις χρήσης 2021	801	1.378	2.179
Συσσωρευμένες αποσβέσεις κατά την 31.12.2021	3.174	9.075	12.249
Αναπόσβεστη αξία			
κατά την 31.12.2020	2.778	3.986	6.765
κατά την 31.12.2021	2.647	3.702	6.351

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία της Εταιρείας κατά την 31.12.2021 και 31.12.2020 αναλύονται ως εξής:

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		
	Εσωτερικώς δημιουργούμενα συστήματα	Λογισμικά	Σύνολο
Αξία κτήσεως και αποτιμήσεως κατά την 31.12.2019	2.560	7.203	10.319
Προσθήκες χρήσης 2020	241	1.186	1.427
Αξία κτήσεως και αποτιμήσεως κατά την 31.12.2020	2.801	8.389	11.190
Συσσωρευμένες αποσβέσεις κατά την 31.12.2019	1.051	4.960	6.011
Αποσβέσεις χρήσης 2020	338	924	1.262
Συσσωρευμένες αποσβέσεις κατά την 31.12.2020	1.389	5.884	7.273
Αναπόσβεστη αξία			
κατά την 31.12.2019	1.509	2.243	3.752
κατά την 31.12.2020	1.412	2.505	3.917

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		
	Εσωτερικώς δημιουργούμενα συστήματα	Λογισμικά	Σύνολο
Αξία κτήσεως και αποτιμήσεως κατά την 31.12.2020	2.801	8.389	11.190
Προσθήκες χρήσης 2021	282	875	1.157
Αξία κτήσεως και αποτιμήσεως κατά την 31.12.2021	3.083	9.264	12.347
Συσσωρευμένες αποσβέσεις κατά την 31.12.2020	1.389	5.884	7.273
Αποσβέσεις χρήσης 2021	392	879	1.271
Συσσωρευμένες αποσβέσεις κατά την 31.12.2021	1.781	6.763	8.544
Αναπόσβεστη αξία κατά την 31.12.2020	1.412	2.505	3.917
κατά την 31.12.2021	1.302	2.501	3.803

5.23. ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ

Τα δικαιώματα χρήσης και οι υποχρεώσεις μισθώσεων του Ομίλου και της Εταιρείας εμφανίζονται στους παρακάτω πίνακες.

Δικαιώματα χρήσης παγίων ΟΜΙΛΟΥ	31.12.2021	31.12.2020
Ακίνητα	21	27
Μεταφορικά μέσα	199	58
	220	85
Υποχρεώσεις Μισθώσεων		
Μακροπρόθεσμη υποχρέωση Μισθώσεων	169	55
Βραχυπρόθεσμη υποχρέωση Μισθώσεων	51	26
	220	81

Αποσβέσεις Δικαιωμάτων χρήσης	2021	2020
Ακίνητα	3	3
Μεταφορικά μέσα	36	31
	39	34
Τόκος έξοδο	5	3

Οι προσθήκες στα δικαιώματα χρήσης του Ομίλου και της Εταιρείας κατά την διάρκεια του έτους 2021 ανήλθαν σε 177 χιλ., οι οποίες αφορούν εξολοκλήρου νέα δικαιώματα χρήσης μεταφορικών μέσων. Οι συνολικές πληρωμές των μισθωμάτων κατά την διάρκεια του έτους 2021 για τον Όμιλο ανήλθαν σε €43 χιλ. έναντι €35 χιλ. για την χρήση 2020.

Δικαιώματα χρήσης παγίων Εταιρείας	31.12.2021	31.12.2020
Ακίνητα	1.182	1.302
Μεταφορικά μέσα	200	59
	1.382	1.361
Υποχρεώσεις Μισθώσεων		
Μακροπρόθεσμη υποχρέωση Μισθώσεων	1.295	1.282
Βραχυπρόθεσμη υποχρέωση Μισθώσεων	152	123
	1.447	1.405

Αποσβέσεις Δικαιωμάτων χρήσης	2021	2020
Ακίνητα	121	118
Μεταφορικά μέσα	36	31
	157	149
Τόκος έξοδο	56	58

Οι συνολικές πληρωμές των μισθωμάτων κατά την διάρκεια του έτους 2021 για την Εταιρεία ανήλθαν σε €192 χιλ. Οι συνολικές πληρωμές των μισθωμάτων κατά την διάρκεια της χρήσης 2020 για την Εταιρεία ανήλθαν σε €183 χιλ.

5.24. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ

Κτίριο (Αχαρνών και Μάγερ)

Η Εταιρεία και ο Όμιλος προέβησαν σε μελέτη εκτίμησης της αξίας των επενδυτικών ακινήτων με ημερομηνία 31.12.2021 και 31.12.2020 από ανεξάρτητους αναγνωρισμένους εκτιμητές ακινήτων.

Ο υπολογισμός έλαβε υπόψη και την τρέχουσα μίσθωση δεδομένου ότι ο συμβατικός χρόνος λήγει το 2025. Το κτίριο αυτό είναι εκμισθωμένο με συνολικό ετήσιο μίσθωμα €196,8 χιλ. (€16,4 χιλ. το μήνα) (βλ. σημ. 5.13).

A/A	Στάθμη	Χρήση / Περιγραφή	Επιφάνεια	Εύλογο Μίσθωμα (€/μήνα)	Απόδοση (%)	ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ (€)
			(τμ)	(€/τμ)		
1	Υπόγειο (-1)	Αποθηκευτικοί χώροι, χώροι Η/Μ εγκαταστάσεων	421,60	2	9,50%	106.509
2	Ισόγειο (0)	Χώρος υποδοχής, κυλικείο, γραφειακοί χώροι, Υ/Σ ΔΕΗ	224,62	6,5	8,50%	206.122
3	Ημιώροφος	Control room, αποθηκευτικοί χώροι	45,00	2	8,50%	12.706
4	Α' όροφος (1)	Γραφειακοί χώροι, κουζίνα, WC, αποθηκευτικοί χώροι	421,60	6,5	8,50%	386.880
5	Β' όροφος (2)	Γραφειακοί χώροι, κουζίνα, WC, αποθηκευτικοί χώροι	421,60	6,5	8,50%	386.880
6	Γ' όροφος (3)	Γραφειακοί χώροι, κουζίνα, WC, αποθηκευτικοί χώροι	421,60	6,5	8,50%	386.880
7	Δ' όροφος (4)	Γραφειακοί χώροι, κουζίνα, WC, αποθηκευτικοί χώροι	421,60	6,5	8,50%	386.880
8	Ε' όροφος (5)	Γραφειακοί χώροι, κουζίνα, WC, αποθηκευτικοί χώροι	421,60	6,5	8,50%	386.880
9	ΣΤ' όροφος (6)	Γραφειακοί χώροι, κουζίνα, WC, αποθηκευτικοί χώροι	421,60	6,5	8,50%	386.880
10	Ζ' όροφος (7)	Γραφειακοί χώροι, κουζίνα, WC, αποθηκευτικοί χώροι	280,90	6,5	8,50%	257.767
	ΣΥΝΟΛΟ		3.526,72			2.904.384
				στρογγυλοποίηση		2.900.000

Η ως άνω εύλογη αξία αφορά ποσοστό 100% της πλήρους κυριότητας του συνόλου των ιδιοκτησιών, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι οριζόντιες ιδιοκτησίες.

Η αξία των Επενδύσεων σε ακίνητα για τον Όμιλο και την Εταιρεία κατά την 31.12.2021 και 31.12.2020 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

ΟΜΙΛΟΣ-ΕΤΑΙΡΕΙΑ		ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΑΚΙΝΗΤΟ
Αξία κατά την 31.12.2019		2.082
Αναπροσαρμογή αξίας λόγω εκτίμησης ανεξάρτητου εκτιμητή		618
Αξία κατά την 31.12.2020		2.700
Αναπροσαρμογή αξίας λόγω εκτίμησης ανεξάρτητου εκτιμητή		200
Αξία κατά την 31.12.2021		2.900

Λόγω αλλαγής πολιτικής IFRS από την 31.12.2020 τα επενδυτικά ακίνητα που απεικονίζονται στην εμπορική αξία τους, (fair value) δεν αποσβένονται.

5.25. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ & ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Συμμετοχή σε θυγατρικές (1)	0	0	45.300	57.880
Συμμετοχή σε συγγενείς εταιρείες (2)	1.415	1.172	1.415	1.172
Συμμετοχή σε Α.Ν.Α.	1	1	1	1
Αποθεματικό διαχειριστικής επιτροπής	11	11	0	0
Εγγυήσεις μισθώσεων	63	61	17	14
Παρακρατούμενος φόρος μερισμάτων προς συμψηφισμό (3)	4.721	4.721	4.421	4.421
Σύνολο	6.211	5.966	51.154	63.488

- (1) Κατά το έτος του 2021 η θυγατρική ATHEXClear προέβη σε επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου €12.580 χιλ.
- (2) Το ποσό συμμετοχής της Εταιρείας στην EXE στις 31.12.2021 διαμορφώθηκε σε €1.415 χιλ. Η Εταιρεία είχε αρχικά καταβάλει ποσό €1.050 χιλ. ως συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο της EXE.
- (3) Οι εταιρείες Ελληνικά Χρηματιστήρια – Χρηματιστήριο Αθηνών ΑΕ και Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών ΑΕ, την περίοδο 2009 – 2013 έλαβαν έσοδα από τη συμμετοχή τους (μερίσματα) σε θυγατρικές εταιρείες. Κατά τις διανομές που πραγματοποιήθηκαν διενεργήθηκε παρακράτηση φόρου μερισμάτων, το ποσό του οποίου παρακολουθείται σε λογαριασμό απαίτησης κατά του Ελληνικού Δημοσίου προς συμψηφισμό με το φόρο μερισμάτων από την περαιτέρω διανομή αυτών των εσόδων στους μετόχους των Εταιρειών. Ελλείψει ρητής διάταξης στον Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος περί συμψηφισμού ή επιστροφής της εν λόγω απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, ο Όμιλος παρακολουθεί το κονδύλι αυτό στις μακροπρόθεσμες απαιτήσεις. Η απαίτηση αναγνωρίζεται ως φορολογική απαίτηση βάσει ΔΛΠ 12, η οποία αποτελείται από παρακρατούμενους φόρους μερισμάτων όπως ορίζει το πρότυπο, και επιμετράται στο συνολικό ποσό που αναμένεται να ανακτηθεί από τις φορολογικές αρχές. Ο Όμιλος και η Εταιρεία επιμετρούν τις τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις τόσο αρχικά όσο και μεταγενέστερα στο ποσό που αναμένεται να ανακτηθεί από τις φορολογικές αρχές. Η Διοίκηση εκτιμά ότι δεν συντρέχει κίνδυνος μη ανάκτησης της απαίτησης.

Η ανάλυση των συμμετοχών της μητρικής Εταιρείας σε θυγατρικές Εταιρείες του Ομίλου την 31.12.2021 εμφανίζεται παρακάτω:

	% άμεσης συμμετοχής	Αριθμός μετοχών επί του συνόλου	Κόστος 31.12.2021	Κόστος 31.12.2020
ATHEXCSD (πρώην ΧΚΘ)	100	802.600 / 802.600	32.380	32.380
ATHEXClear	100	8.500.000 / 8.500.000	12.920	25.500
		ΣΥΝΟΛΟ	45.300	57.880

Η Εταιρεία εισέπραξε μέρισμα ύψους €4,00 ανά μετοχή από τη θυγατρική ATHEXCSD για τη χρήση του 2020 αξίας €3.210.000 και από τη θυγατρική ATHEXClear μέρισμα αξίας €420.000 (€0,05 ανά μετοχή). Τα μερίσματα εισπράχθηκαν εντός του 2021.

5.26. ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Όλες οι απαιτήσεις είναι βραχυπρόθεσμες και δεν απαιτείται προεξόφληση κατά την ημερομηνία της κατάστασης της χρηματοοικονομικής θέσης. Η ανάλυση των πελατών και των λοιπών απαιτήσεων παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Πελάτες	5.513	5.789	3.579	3.594
Πελάτες Ομιλικοί	0	0	0	0
Μείον: προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	(1.637)	(1.677)	(1.525)	(1.599)
Καθαρές εμπορικές απαιτήσεις	3.876	4.112	2.054	1.995
Λοιπές απαιτήσεις				
Φόρος (0,2%) (1)	2.005	3.070	0	0
Απαίτηση Πόρου ΕΚ (2)	21	21	21	21
Παρακρατηθέντες φόροι καταθέσεων	13	212	9	109
Προπληρωμένα μη δεδουλευμένα έξοδα (3)	971	1.060	651	665
Συμβατικές απαιτήσεις data vendors enex -bk (4)	638	613	703	666
Λοιποί παρακρ/ντες φόροι	10	77	9	55
Προκαταβολή Διαφορών Φορολογικού Ελέγχου	0	6	0	6
Χρεώστες διάφοροι (5)	626	185	668	540
Σύνολο λοιπών απαιτήσεων	4.284	5.244	2.061	2.062

- (1) Ο φόρος πωλήσεων επί των συναλλαγών (0,2%) αποδίδεται από τα μέλη στο T+2, ενώ ορισμένα μέλη εκμεταλλεύονται το δικαίωμα να αποδίδουν το φόρο εφάπαξ στην ATHEXCSD την τρίτη εργάσιμη ημέρα από τη λήξη του μήνα που έγιναν οι συναλλαγές.
- (2) Αφορά το εναπομείναν ποσό από την απαίτηση του Πόρου Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς παλαιών χρήσεων.
- (3) Τα προπληρωμένα μη δεδουλευμένα έξοδα σχετίζονται με προπληρωμένα ποσά που θα εξοδοποιηθούν κυρίως στην επόμενη περίοδο.
- (4) Οι συμβατικές απαιτήσεις αφορά την πρόβλεψη εσόδου από την υπηρεσία market data καθώς και την πρόβλεψη εσόδου από Bursa Kuwait.
- (5) Στους διάφορους χρεώστες περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων απαιτήσεις από μέρισμα της συμμετοχής στο Bursa Kuwait καθώς και από ενοίκια εισπρακτέα.

Οι προβλέψεις για τις επισφαλείς απαιτήσεις αναλύονται στον παρακάτω πίνακα:

Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	ΟΜΙΛΟΣ	ΕΤΑΙΡΕΙΑ
Υπόλοιπο 31.12.2019	3.639	1.606
Αντιστροφή πρόβλεψης στο 2020	(1.962)	(7)
Υπόλοιπο 31.12.2020	1.677	1.599
Αντιστροφή πρόβλεψης στο 2021	(40)	(74)
Υπόλοιπο 31.12.2021	1.637	1.525

Στη χρήση του 2020 διαγράφηκε στον Όμιλο απαίτηση από το Υπουργείο Οικονομικών ύψους €1.962 χιλ. καθώς και αντίστοιχο ποσό πρόβλεψης, λόγω έκδοσης τελεσίδικης δικαστικής απόφασης.

Οι λογιστικές αξίες των πελατών αντιπροσωπεύουν την εύλογη αξία τους.

Στον παρακάτω πίνακα αναλύεται το σύνολο των απαιτήσεων από πελάτες σε επίπεδο Ομίλου και Εταιρείας:

ΟΜΙΛΟΣ	31.12.2021	31.12.2020
Μη ληξιπρόθεσμα υπόλοιπα	3.595	3.953
Ληξιπρόθεσμα υπόλοιπα	1.918	1.836
Προ προβλέψεων	5.513	5.789
Μείον: προβλέψεις για απομείωση αξίας	(1.637)	(1.677)
Μετά προβλέψεων	3.877	4.112

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	31.12.2021	31.12.2020
Μη ληξιπρόθεσμα υπόλοιπα	1.885	1.913
Ληξιπρόθεσμα υπόλοιπα	1.694	1.681
Προ προβλέψεων	3.579	3.594
Μείον: προβλέψεις για απομείωση αξίας	(1.525)	(1.599)
Μετά προβλέψεων	2.054	1.995

Η ανάλυση παλαιότητας των ανοιχτών εμπορικών απαιτήσεων, που ήταν ληξιπρόθεσμες, είναι ως ακολούθως:

ΟΜΙΛΟΣ	31.12.2021	31.12.2020
Έως 120 ημέρες	315	159
121 -240 ημέρες	21	32
241 – 360 ημέρες	5	0
Πάνω από 360 ημέρες	1.578	1.644
Προ προβλέψεων	1.919	1.836

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	31.12.2021	31.12.2020
Έως 120 ημέρες	181	75
121 -240 ημέρες	0	25
241 – 360 ημέρες	4	0
Πάνω από 360 ημέρες	1.508	1.581
Προ προβλέψεων	1.694	1.681

Ο Όμιλος εφαρμόζει την απλοποιημένη προσέγγιση του ΔΠΧΑ 9 και υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθόλη την διάρκεια ζωής των απαιτήσεών του.

Σε κάθε ημερομηνία Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης, ο Όμιλος διενεργεί έλεγχο απομείωσης των απαιτήσεων χρησιμοποιώντας πίνακα με βάση τον οποίο υπολογίζονται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές. Η μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο την ημέρα της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης είναι η λογιστική αξία κάθε κατηγορίας εισπρακτέων ως αναφέρεται παραπάνω.

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζεται η πληροφόρηση σχετικά με την έκθεση του Ομίλου και της Εταιρείας σε πιστωτικό κίνδυνο για τα έτη 2021 και 2020:

31.12.2021

ΟΜΙΛΟΣ	Μη ληξιπρόθεσμες	Έως 120 ημέρες	121 – 240 ημέρες	241 – 360 ημέρες	Πάνω από 360 ημέρες
Αναμενόμενο ποσοστό ζημιάς	1,01%	2,59%	29,54%	49,22%	100,00%
Συνολικό ποσό απαιτήσεων	3.595	315	21	6	1.578
Αναμενόμενη ζημιά	36	8	6	3	1.578

31.12.2020

ΟΜΙΛΟΣ	Μη ληξιπρόθεσμες	Έως 120 ημέρες	121 – 240 ημέρες	241 – 360 ημέρες	Πάνω από 360 ημέρες
Αναμενόμενο ποσοστό ζημιάς	0,95%	1,63%	13,05%	28,69%	100,00%
Συνολικό ποσό απαιτήσεων	3.953	159	34	(2)	1.644
Αναμενόμενη ζημιά	47	3	4	0	1.644

31.12.2021

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Μη ληξιπρόθεσμες	Έως 120 ημέρες	121 – 240 ημέρες	241 – 360 ημέρες	Πάνω από 360 ημέρες
Αναμενόμενο ποσοστό ζημιάς	1,01%	2,00%	14,23%	44,04%	100,00%
Συνολικό ποσό απαιτήσεων	1.885	181	0	4	1.508
Αναμενόμενη ζημιά	19	4	0	2	1.508

31.12.2020

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Μη ληξιπρόθεσμες	Έως 120 ημέρες	121 – 240 ημέρες	241 – 360 ημέρες	Πάνω από 360 ημέρες
Αναμενόμενο ποσοστό ζημιάς	1,33%	2,43%	14,96%	45,17%	100,00%
Συνολικό ποσό απαιτήσεων	1.913	75	25	0	1.581
Αναμενόμενη ζημιά	25	2	4	0	1.581

Η λογιστική αξία των παραπάνω απαιτήσεων αντικατοπτρίζει την εύλογη αξία τους.

Προκειμένου να εκτιμηθεί η αναμενόμενη πιστωτική ζημιά στις εμπορικές απαιτήσεις στις 31.12.2021, ο Όμιλος κατένειμε τις απαιτήσεις από πελάτες σε χρονικές κλίμακες όπου εφάρμοσε συντελεστές απώλειας με βάση το ιστορικό σε κάθε χρονική κλίμακα. Η εργασία αυτή ανέδειξε ότι απαιτείται ο μερικός αντιλογισμός της πρόβλεψης επισφάλειας κατά - €40 χιλ. (ATHEXCSD €39 χιλ. ATHEX -€74 χιλ., ATHEXClear-€5 χιλ.) σε επίπεδο Ομίλου για το 2021 έναντι - €1 χιλ. (ATHEXCSD €-1 χιλ. ATHEX -€6,6 χιλ., ATHEXClear+€6,6 χιλ.) το 2020.

Η αύξηση στο αναμενόμενο ποσοστό ζημιάς στον Όμιλο, προέρχεται από την ATHEXCSD.

5.27. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΛΟΙΠΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

Κατά την 31.12.2021 στην κατηγορία των χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων ανήκαν οι μετοχές της Τράπεζας Πειραιώς που αποκτήθηκαν σε αντικατάσταση των ομολόγων της ίδιας Τράπεζας που διατηρούσε στην κατοχή του ο Όμιλος.

Την 18.3.2021 η Εταιρεία προέβη στην πώληση του χαρτοφυλακίου των μετοχών της Τράπεζας Πειραιώς που είχε στην κατοχή της. Συγκεκριμένα πωλήθηκαν 668.265 μετοχές με μέση τιμή πώλησης €0,7484. Η αξία συναλλαγής ανήλθε σε €500.136,44. Ποσό ύψους €368,9 χιλ. επιβάρυνε τα λοιπά συνολικά εισοδήματα του έτους του 2021 ως αποτέλεσμα της πώλησης των μετοχών αυτών.

Ο Όμιλος έχει αποκτήσει μετοχές της Boursa Kuwait τις οποίες έχει κατατάξει σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών εισοδημάτων. Κατά την 31.12.2021 οι μετοχές εμφάνισαν κέρδος αποτίμησης €4.814 χιλ. σε σχέση με την 31.12.2020 το οποίο λογιστικοποιήθηκε στο ειδικό αποθεματικό αποτίμησης χρεογράφων από το οποίο αφαιρέθηκε ο αναλογούν αναβαλλόμενος φόρος.

Η ΓΣ της Boursa Kuwait αποφάσισε τη διανομή μερίσματος για την χρήση 2020. Η Εταιρεία εντός του 2021 αναγνώρισε έσοδα ποσού €197 χιλ.

Η κίνηση της αξίας των μετοχών της Τράπεζας Πειραιώς καθώς και της συμμετοχής 0,779% στο Χρηματιστήριο του Κουβέιτ αναλύεται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Μετοχές Τράπεζας Πειραιώς				
Υπόλοιπο αρχής περιόδου	869	1.998	869	1.998
Πώληση	(500)	0	(500)	0
Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση της συμμετοχής αναγνωρισμένες στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	(369)	(1.129)	(369)	(1.129)
Υπόλοιπο τέλους περιόδου	0	869	0	869
Συμμετοχή στο Χρηματιστήριο του Κουβέιτ				
Υπόλοιπο αρχής περιόδου	4.409	1.039	4.409	1.039
Κέρδη / (Ζημίες) από αποτίμηση της συμμετοχής αναγνωρισμένες στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	4.814	3.370	4.814	3.370
Υπόλοιπο τέλους περιόδου	9.223	4.409	9.223	4.409
Γενικό σύνολο	9.223	5.278	9.223	5.278

Η Εταιρεία εντός του 2021 απέκτησε συμμετοχή 10,24% στο Χρηματιστήριο Βελιγραδίου, αξίας €155 χιλ.

5.28. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

Τα διαθέσιμα του Ομίλου τοποθετούνται σε βραχυχρόνιες τοκοφόρες επενδύσεις με σκοπό να μεγιστοποιηθούν τα οφέλη, σύμφωνα πάντα με την πολιτική που χαράσσεται από την Εταιρεία και τον Όμιλο.

Σημαντικό μέρος (18,89%) των διαθεσίμων του Ομίλου την 31.12.2021 λόγω της προσαρμογής της ATHEXClear στον κανονισμό EMIR, είναι τοποθετημένα στην Τράπεζα της Ελλάδος. Οι καταθέσεις του Ομίλου στην Τράπεζα της Ελλάδος, από την 18.09.2019 και μετά, έχουν αρνητικό επιτόκιο 0,5%.

Η ανάλυση των διαθεσίμων του Ομίλου έχει ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος	13.576	13.353	0	0
Καταθέσεις όψεως σε εμπορικές Τράπεζες	58.280	20.367	27.892	12.860
Προθεσμιακές Καταθέσεις < 3Μηνών	0	34.275	0	5.002
Ταμείο	5	5	1	1
Σύνολο	71.861	68.000	27.892	17.863

5.29. ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΤΡΙΤΩΝ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΟΜΙΛΟΥ

Τα διαθέσιμα τρίτων σε τραπεζικούς λογαριασμούς του Ομίλου, ουσιαστικά αποτελούν ένα λογαριασμό πληροφόρησης των ασφαλειών που λαμβάνει η ATHEXClear από τα Μέλη της για την αγορά των παραγώγων και από την 16.02.2015 και για την αγορά αξιών. Η ATHEXClear διαχειρίζεται τις ασφάλειες των Μελών οι οποίες σύμφωνα με την επενδυτική πολιτική καταθέσεων τοποθετούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Η εφαρμογή της επενδυτικής πολιτικής της ATHEXClear ξεκίνησε ταυτόχρονα με την εκκίνηση του νέου μοντέλου εκκαθάρισης και διαχείρισης κινδύνου της αγοράς παραγώγων, την 01.12.2014. Το ποσό των €241.961 χιλ. που εμφανίζεται κατωτέρω για την 31.12.2021 και €224.557 χιλ. για την 31.12.2020 απεικονίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της 31.12.2021 και της 31.12.2020 αντίστοιχα στο Ενεργητικό και τις Υποχρεώσεις και αφορούν αποκλειστικά ασφάλειες των αγορών αξιών και παραγώγων, καθώς και X-NET.

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Μερίδες Κεφ. Εκκαθάρισης Αγοράς Αξιών	15.662	15.794	0	0
Πρόσθετες Ασφάλειες Κεφ. Εκκαθάρισης Αγοράς Αξιών	155.111	143.275	0	0
Μερίδες Κεφ. Εκκαθάρισης Αγοράς Παραγώγων	11.661	8.733	0	0
Πρόσθετες Ασφάλειες Κεφ. Εκκαθάρισης Αγοράς Παραγώγων	56.029	53.028	0	0
Εγγυοδοσία μελών σε μετρητά X-NET και λοιπά (1)	3.498	3.727	2.956	3.219
Διαθέσιμα Τρίτων	241.961	224.557	2.956	3.219

- (1) Οι ληφθείσες ασφάλειες για την αγορά του XNET στην Εταιρεία την 31.12.2021 ανήλθαν σε €2.956 χιλ. και τηρούνταν σε λογαριασμούς εμπορικών τραπεζών. Επίσης σε λογαριασμούς εμπορικών τραπεζών τηρούνται τα υπόλοιπα των αδρανών πελατών του Κεφαλαίου Εκκαθάρισης ύψους €35 χιλ., καθώς και ποσό €508 χιλ. για επιστροφή τοκομεριδίων θανόντων.

5.30. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ

Οι λογαριασμοί των αναβαλλόμενων φόρων αναλύονται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	1.670	1.124	867	734
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	(4.147)	(3.192)	(2.051)	(970)
Σύνολο	(2.477)	(2.068)	(1.184)	(236)

Τα μικτά ποσά αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων αναλύονται ως ακολούθως:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	52	51	0	0
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	(2.529)	(2.119)	(1.184)	(236)
Σύνολο	(2.477)	(2.068)	(1.184)	(236)

Οι αναβαλλόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΑΠΑ	ΑΚΙΝΗΤΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2020	35	60	496	266	(1)	0	856
(Χρέωση) / πίστωση αποτελεσμάτων	(10)	(60)	8	32	15	0	(15)
(Χρέωση) / πίστωση λοιπών συνολικών εισοδημάτων	0	0	62	0	0	221	283
Υπόλοιπο 31.12.2020	25	0	566	298	14	221	1.124
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΑΠΑ	ΑΚΙΝΗΤΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2021	25	0	566	298	14	221	1.124
(Χρέωση) / πίστωση αποτελεσμάτων	(14)	0	(52)	862	5	0	801
(Χρέωση) / πίστωση λοιπών συνολικών εισοδημάτων	0	0	(33)	0	0	(221)	(254)
Υπόλοιπο 31.12.2021	11	0	481	1.160	19	0	1.670

Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ Σ ΜΕΤΟΧΩΝ	ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	ΑΚΙΝΗΤΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2020	(50)	0	(1.867)	(1.917)
Χρέωση / (πίστωση) αποτελεσμάτων	0	0	42	42
Χρέωση / (πίστωση) λοιπών συνολικών εισοδημάτων	50	(809)	(557)	(1.316)
Υπόλοιπο 31.12.2020	0	(809)	(2.382)	(3.192)
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ Σ ΜΕΤΟΧΩΝ	ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	ΑΚΙΝΗΤΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2021	0	(809)	(2.382)	(3.191)
Χρέωση / (πίστωση) αποτελεσμάτων	0	0	239	239
Χρέωση / (πίστωση) λοιπών συνολικών εισοδημάτων	0	(992)	(204)	(1.196)
Υπόλοιπο 31.12.2021	0	(1.801)	(2.347)	(4.147)

Οι αναβαλλόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΑΠΑ	ΑΚΙΝΗΤΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2020	13	61	312	141	4	0	531
(Χρέωση) / πίστωση αποτελεσμάτων	(5)	(61)	9	(4)	6	0	(55)
(Χρέωση) / πίστωση λοιπών συνολικών εισοδημάτων	0	0	36	0	0	221	257
Υπόλοιπο 31.12.2020	8	0	357	137	10	221	734



Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	ΑΣΩΜΑΤΑ ΠΑΠΑ	ΑΚΙΝΗΤΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2021	8	0	357	137	10	221	734
(Χρέωση) / πίστωση αποτελεσμάτων	(8)	0	(40)	419	3	0	374
(Χρέωση) / πίστωση λοιπών συνολικών εισοδημάτων	0	0	(20)	0	0	(221)	(241)
Υπόλοιπο 31.12.2021	0	0	297	556	13	0	867

Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ	ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	ΑΚΙΝΗΤΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2020	(50)	0	0	(50)
Χρέωση / (πίστωση) αποτελεσμάτων	0	0	(161)	(161)
Χρέωση / (πίστωση) λοιπών συνολικών εισοδημάτων	50	(809)	0	(759)
Υπόλοιπο 31.12.2020	0	(809)	(161)	(970)
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ	ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	ΑΚΙΝΗΤΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2021	0	(809)	(161)	(970)
Χρέωση / (πίστωση) αποτελεσμάτων	0	0	(87)	(87)
Χρέωση / (πίστωση) λοιπών συνολικών εισοδημάτων	0	(992)	0	(992)
Υπόλοιπο 31.12.2021	0	(1.801)	(248)	(2.051)

5.31. ΣΥΜΒΑΤΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Στο πλαίσιο του ΔΠΧΑ 15, τα έσοδα νέων εισαγωγών στο Χρηματιστήριο Αθηνών καθώς και οι αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου που λαμβάνουν μέρος στη διάρκεια της διαχειριστικής χρήσης θεωρείται ότι δεν αφορούν μόνο τη χρήση στην οποία καταβάλλονται, αλλά πρέπει να αναγνωρίζονται και να επιμερίζονται σε όλη τη διάρκεια της παραμονής της εισηγμένης εταιρίας στο Χρηματιστήριο Αθηνών, κατά την οποία εκτιμάται ότι θα παρέχεται η υπηρεσία.

Οι συμβατικές υποχρεώσεις ανά υπηρεσία, την 31.12.2021 και την 31.12.2020, για τον Όμιλο και την Εταιρία αναλύονται ως εξής:

31.12.2021

ΟΜΙΛΟΣ	Βραχυπρόθεσμη Συμβατική Υποχρέωση	Μακροπρόθεσμη Συμβατική Υποχρέωση
Νέες εισαγωγές	172	362
Αυξήσεις Μετοχικού Κεφαλαίου (ΑΜΚ)	1.752	2.328
	1.924	2.690

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Βραχυπρόθεσμη Συμβατική Υποχρέωση	Μακροπρόθεσμη Συμβατική Υποχρέωση
Νέες εισαγωγές	118	153
Αυξήσεις Μετοχικού Κεφαλαίου (ΑΜΚ)	695	899
	813	1.052

31.12.2020

ΟΜΙΛΟΣ	Βραχυπρόθεσμη Συμβατική Υποχρέωση	Μακροπρόθεσμη Συμβατική Υποχρέωση
Νέες εισαγωγές	126	278
Αυξήσεις Μετοχικού Κεφαλαίου (ΑΜΚ)	452	387
	578	665

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Βραχυπρόθεσμη Συμβατική Υποχρέωση	Μακροπρόθεσμη Συμβατική Υποχρέωση
Νέες εισαγωγές	109	228
Αυξήσεις Μετοχικού Κεφαλαίου (ΑΜΚ)	124	109
	233	337

Η μεταβολή στις συμβατικές υποχρεώσεις του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

ΟΜΙΛΟΣ	31.12.2021	31.12.2020
Έναρξη περιόδου	1.243	1.111
Έσοδα αναγνωρισμένα στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(1.372)	(1.050)
Νέες Προβλέψεις	4.743	1.182
Λήξη περιόδου	4.614	1.243

Η μεταβολή στις συμβατικές υποχρεώσεις της Εταιρείας αναλύονται ως εξής:

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	31.12.2021	31.12.2020
Έναρξη περιόδου	570	586
Έσοδα αναγνωρισμένα στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(571)	(374)
Νέες Προβλέψεις	1.865	358
Λήξη περιόδου	1.864	570

Οι συμβατικές υποχρεώσεις του Ομίλου αναμένονται να αναγνωριστούν στις επόμενες περιόδους μετά την 31.12.2021 ως εξής:

ΟΜΙΛΟΣ	
Μέχρι 1 έτος	1.922
Από 1 έως 3 έτη	2.554
Μετά από 3 έτη	136
Σύνολο	4.614

Οι συμβατικές υποχρεώσεις της Εταιρείας αναμένονται να αναγνωριστούν στις επόμενες περιόδους μετά την 31.12.2021 ως εξής:

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
Μέχρι 1 έτος	813
Από 1 έως 3 έτη	1.045
Μετά από 3 έτη	7
Σύνολο	1.864

5.32. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

α) Μετοχικό κεφάλαιο

Η Επαναληπτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 16.06.2021 αποφάσισε την επιστροφή €0,07 στους μετόχους με ισόποση μείωση της ονομαστικής τιμής της μετοχής. Έτσι, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας διαμορφώθηκε στα €25.346.160 διαιρούμενο σε 60.348.000 μετοχές ονομαστικής τιμής €0,42 ανά μετοχή.

	Αριθμός Μετοχών	Ονομαστική τιμή (€)	Μετοχικό Κεφάλαιο (€)	Υπέρ το άρτιο (€)
Σύνολο 01.01.2020	60.348.000	0,58	35.001.840	157.084
Μείωση Μετοχικού κεφαλαίου (Ιούνιος 20)		0,09	(5.431.320)	
Σύνολο 31.12.2020	60.348.000	0,49	29.570.520	157.084
Μείωση Μετοχικού κεφαλαίου		0,07	(4.224.360)	
Σύνολο 31.12.2021	60.348.000	0,42	25.346.160	157.084

β) Αποθεματικά

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Τακτικό αποθεματικό	30.031	29.857	28.116	28.116
Αφορολόγητα και ειδικά φορολογηθέντα αποθεματικά	10.736	10.736	10.281	10.281
Αποθεματικό ιδίων μετοχών	(12.669)	(12.669)	(12.669)	(12.669)
Αποθεματικά αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	20.258	19.534	14.383	14.383
Λοιπά (1)	5.982	5.983	5.982	5.983
Ειδικό αποθεματικό αποτίμησης χρεογράφων (2)	6.384	287	6.384	287
Αποθεματικό από δικ. προαίρεσης επί μτχ. στο προσωπικό	1.385	1.385	1.109	1.108
Σύνολο	62.107	55.113	53.586	47.489

- (1) Η κατηγορία Λοιπά περιλαμβάνει το ειδικό αποθεματικό μερίσματος του 2015 €5.696 χιλ., το αποθεματικό μερίσματος του 2016 ύψους €247 χιλ. και αποθεματικά φορολογημένα με ειδικό τρόπο ύψους €39 χιλ.
- (2) Ο Όμιλος είχε επενδύσει μέρος των διαθεσίμων του σε μετοχές εισηγμένης Εταιρείας στο Χρηματιστήριο Αθηνών (Τράπεζα Πειραιώς) τις οποίες έχει κατατάξει σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών εισοδημάτων (σημ. 5.27).

Την 18.3.2021 η Εταιρεία προέβη στην πώληση του χαρτοφυλακίου των μετοχών της Τράπεζας Πειραιώς που είχε στην κατοχή της. Συγκεκριμένα πωλήθηκαν 668.265 μετοχές με μέση τιμή πώλησης €0,7484. Η αξία συναλλαγής ανήλθε σε €500.136,44. Ποσό ύψους €368,9 χιλ. επιβάρυνε τα λοιπά συνολικά εισοδήματα μέσω του αποθεματικού ως αποτέλεσμα της πώλησης των μετοχών αυτών. Επίσης, λόγω της ανωτέρω πώλησης το αποθεματικό επηρεάστηκε από τον αναβαλλόμενο φόρο ύψους €864 χιλ. Η συνολική ζημία ύψους €3,51 εκ. από την πώληση, μεταφέρθηκε από το Ειδικό Αποθεματικό αποτίμησης χρεογράφων στα Αποτελέσματα εις νέον.

Επίσης, ο Όμιλος έχει αποκτήσει μετοχές του Bursa Kuwait τις οποίες έχει κατατάξει σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών εισοδημάτων (σημ. 5.27). Την 31.12.2021 οι μετοχές εμφάνισαν κέρδος αποτίμησης €3,82 εκ., μετά και την αφαίρεση του αναβαλλόμενου φόρου, το οποίο λογιστικοποιήθηκε στο ειδικό αποθεματικό αποτίμησης χρεογράφων.

γ) Πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών

Με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 31.05.2021 χορηγήθηκε έγκριση για την απόκτηση από την Εταιρεία ιδίων μετοχών σύμφωνα με τους όρους και προϋποθέσεις που προβλέπει το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018, για χρονικό διάστημα, που δε θα υπερβαίνει τους δώδεκα (12) μήνες, με κατώτατη τιμή αγοράς τα 0,49 ευρώ και ανώτατη τιμή αγοράς τα 5,00 ευρώ. Ο ανώτατος αριθμός των ιδίων μετοχών προς αγορά, δε θα υπερβαίνει το 10% του εκάστοτε καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Το πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών ξεκίνησε στις 3.12.2021. Στις 31.12.2021 η Εταιρεία κατείχε 229.972 ίδιες μετοχές, με μέση τιμή κτήσης €3,7122 και συνολικό κόστος €854 χιλ, οι οποίες αντιστοιχούν σε 0,3811% των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας.

δ) Αποτελέσματα εις νέον

Τα αποτελέσματα εις νέον του Ομίλου ύψους €20.675 χιλ. της 31.12.2020 διαμορφώθηκαν σε €21.751 χιλ. στο τέλος του έτους του 2021, καθώς αυξήθηκαν κατά €8.338 χιλ. με τα συνολικά εισοδήματα της χρήσης και μειώθηκαν κατά €2.865 χιλ. με ποσό που μεταφέρθηκε από το ειδικό αποθεματικό αποτίμησης των μετοχών της Πειραιώς, λόγω πώλησης αυτών εντός του 2021, από το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού €173 χιλ. και από το ποσό €4.224 για πληρωθέντα μερίσματα.

Τα αντίστοιχα αποτελέσματα εις νέον του Ομίλου ύψους €21.473 χιλ. της 31.12.2019 διαμορφώθηκαν σε €20.675 χιλ. στο τέλος του έτους του 2020, καθώς αυξήθηκαν κατά €3.674 χιλ. με τα συνολικά εισοδήματα, ενώ ταυτόχρονα μειώθηκαν με ποσό €248 χιλ. για τον σχηματισμό τακτικού αποθεματικού και ποσό €4.224 χιλ. για πληρωθέντα μερίσματα.

Τα αποτελέσματα εις νέον της Εταιρείας ύψους €14.010 χιλ. της 31.12.2020 διαμορφώθηκαν σε €13.192 χιλ. στο τέλος του έτους του 2021, καθώς αυξήθηκαν κατά €6.272 χιλ. με τα συνολικά εισοδήματα της χρήσης και μειώθηκαν κατά €2.865 χιλ. με ποσό που μεταφέρθηκε από το ειδικό αποθεματικό αποτίμησης των μετοχών της Πειραιώς, λόγω πώλησης αυτών εντός του 2021, από το ποσό €4.224 για πληρωθέντα μερίσματα.

Τα αντίστοιχα αποτελέσματα εις νέο της Εταιρείας ύψους €9.328 χιλ. της 31.12.2019 διαμορφώθηκαν σε €14.010 χιλ. στο τέλος του έτους του 2020, καθώς αυξήθηκαν κατά €8.904 χιλ. με τα συνολικά εισοδήματα, ενώ ταυτόχρονα μειώθηκαν με το ποσό €4.224 χιλ. για πληρωθέντα μερίσματα.

5.33. ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Ο Όμιλος εμφάνιζε ως μακροπρόθεσμη υποχρέωση ποσό €50 χιλ. κατά την 31/12/2020, το οποίο αφορά κράτηση για αποζημίωση εργαζομένων (Ν.103/75) που έχει καταχωρηθεί στην Εταιρεία. Εντός του 2021, το ποσό αυτό αναταξινομήθηκε στην πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού.

5.34. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

Τον Μάιο 2021, δημοσιεύθηκε απόφαση της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ (ΕΔΔΠΧΑ) αναφορικά με το ΔΛΠ 19 «Παροχές σε εργαζομένους» και ειδικότερα σε σχέση με το πώς οι λογιστικές αρχές και οι απαιτήσεις των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εφαρμόζονται στην κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας, με βάση ένα συγκεκριμένο ερώτημα και περιστατικά που τέθηκαν στο πλαίσιο ενός προγράμματος καθορισμένων παροχών.

Η Επιτροπή Διερμηνειών των ΔΠΧΑ (ΕΔΔΠΧΑ) κατέληξε στο συμπέρασμα ότι, για το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών με το συγκεκριμένο ερώτημα και περιστατικά που αποτυπώθηκαν στην απόφαση της, η οικονομική οντότητα κατανέμει τις παροχές συνταξιοδότησης σε κάθε έτος κατά το οποίο ένας εργαζόμενος παρέχει υπηρεσία, κατά τα τελευταία εργασιακά έτη πριν τη συνταξιοδότηση, λαμβάνοντας υπόψη τη μέγιστη περίοδο πέραν της οποίας δεν αυξάνεται περαιτέρω η παροχή (16 έτη υπηρεσίας), μέχρι την ηλικία συνταξιοδότησης. Καθώς η πολιτική αποζημιώσεων του Ομίλου και της Εταιρείας προβλέπει προϋποθέσεις και περιστατικά που διαφέρουν από αυτά που περιλαμβάνονται στην παραπάνω απόφαση, οι παροχές κατανέμονται κατά τα πρώτα έτη υπηρεσίας του εργαζομένου έως τη μέγιστη περίοδο πέραν της οποίας δεν αυξάνεται περαιτέρω η παροχή και επομένως η απόφαση αυτή δεν είχε επίδραση στον υπολογισμό της πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού.

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	2.230	2.357	1.403	1.490
Σύνολο	2.230	2.357	1.403	1.490

Η κίνηση προβλέψεων της 31.12.2021 και της 31.12.2020 του Ομίλου και της Εταιρείας αντίστοιχα αναλύονται ως εξής:

ΟΜΙΛΟΣ	Προβλέψεις Αποζημίωσης προσωπικού	Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους
Υπόλοιπο την 31.12.2019	2.069	60
Πρόσθετη πρόβλεψη στην περίοδο	288	0
Υπόλοιπο την 31.12.2020	2.357	60
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	(202)	0
Πρόσθετη πρόβλεψη στην περίοδο	75	0
Υπόλοιπο την 31.12.2021	2.230	60

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Προβλέψεις Αποζημίωσης προσωπικού	Προβλέψεις για λοιπούς κινδύνους
Υπόλοιπο την 31.12.2019	1.303	0
Πρόσθετη πρόβλεψη στη χρήση	187	0
Υπόλοιπο την 31.12.2020	1.490	0
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	(122)	0
Πρόσθετη πρόβλεψη στη χρήση	35	0
Υπόλοιπο την 31.12.2021	1.403	0

Ο Όμιλος και η Εταιρεία μέσω της διενέργειας των προβλέψεων προσπαθούν να διασφαλιστούν έναντι μελλοντικών κινδύνων. Ο Όμιλος έχει διενεργήσει πρόβλεψη για εξαιρετικούς κινδύνους ποσού €60 χιλ. (ATHEXCSD: €40 χιλ., ATHEXCclear: €20 χιλ.).

Υποχρεώσεις προς εργαζομένους

Η κίνηση της υποχρέωσης καταβολής αποζημιώσεων για το έτος του 2021 και το έτος του 2020 απεικονίζεται αναλυτικά στον ακόλουθο πίνακα:

Λογιστικές Απεικονίσεις σύμφωνα με το αναθεωρημένο ΔΛΠ 19 (ποσά σε €)	Όμιλος	
	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά αναγνωρισμένα στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης		
Παρούσα αξία υποχρεώσεων	2.180.220	2.356.527
Καθαρή υποχρέωση αναγνωρισμένη στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	2.180.220	2.356.527
Ποσά αναγνωρισμένα στο λογαριασμό αποτελεσμάτων		
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	46.586	29.781
Καθαρός τόκος επί της υποχρέωσης/(περιουσιακού στοιχείου)	10.369	19.860
Κανονικό έξοδο στο λογαριασμό αποτελεσμάτων	56.955	49.641
Αναγνώριση κόστους προϋπηρεσίας	148.354	0
Κόστος περικοπών/διακανονισμών/τερματισμού υπηρεσίας	686.810	38.894
Συνολικό έξοδο στο λογαριασμό αποτελεσμάτων	892.119	88.535

Μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης

Παρούσα αξία υποχρέωσης στην αρχή της χρήσης	2.356.527	2.068.687
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	46.586	29.781
Κόστος τόκου	10.369	19.860
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	(888.693)	(56.744)
Κόστος περικοπών/διακανονισμών/τερματισμού υπηρεσίας	686.810	38.894
Κόστος προϋπηρεσίας κατά την χρήση	148.354	0
Άλλο έξοδο/(έσοδο)	(12.035)	1.166
Αναλογιστική ζημιά/(κέρδος) - οικονομικές υποθέσεις	(133.707)	148.104
Αναλογιστική ζημιά/(κέρδος) - δημογραφικές υποθέσεις	5.224	0
Αναλογιστική ζημιά/(κέρδος) - εμπειρία περιόδου	(39.215)	106.779
Παρούσα αξία υποχρέωσης στο τέλος της χρήσης	2.180.220	2.356.527
Προσαρμογές		
Προσαρμογές στις υποχρεώσεις από αλλαγή των υποθέσεων	128.483	(148.104)
Εμπειρικές προσαρμογές στις υποχρεώσεις	39.215	(106.779)
Συνολικό ποσό που αναγνωρίζεται στην Καθαρή Θέση	167.698	(254.883)
Μεταβολές στην καθαρή υποχρέωση αναγνωρισμένη στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης		
Καθαρή υποχρέωση κατά την έναρξη της χρήσης	2.356.527	2.068.687
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	(888.693)	(56.744)
Σύνολο δαπάνης που αναγνωρίστηκε στο λογαριασμό των αποτελεσμάτων	880.084	89.701
Συνολικό ποσό που αναγνωρίζεται στην Καθαρή Θέση	(167.698)	254.883
Καθαρή υποχρέωση στο τέλος της χρήσης	2.180.220	2.356.527

Λογιστικές Απεικονίσεις σύμφωνα με το αναθεωρημένο ΔΛΠ 19 (ποσά σε €)	Εταιρεία	
	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά αναγνωρισμένα στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης		
Παρούσα αξία υποχρεώσεων	1.352.346	1.489.891
Καθαρή υποχρέωση αναγνωρισμένη στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	1.352.346	1.489.891
Ποσά αναγνωρισμένα στο λογαριασμό αποτελεσμάτων		
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	26.122	16.829
Καθαρός τόκος επί της υποχρέωσης/(περιουσιακού στοιχείου)	6.556	12.507
Κανονικό έξοδο στο λογαριασμό αποτελεσμάτων	32.678	29.336
Αναγνώριση κόστους προϋπηρεσίας	84.157	0
Κόστος περικοπών/διακανονισμών/τερματισμού υπηρεσίας	447.040	0
Άλλο έξοδο/(έσοδο)	(22.216)	6.428
Συνολικό έξοδο στο λογαριασμό αποτελεσμάτων	541.659	35.764
Μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης		
Παρούσα αξία υποχρέωσης στην αρχή της χρήσης	1.489.891	1.302.796
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	26.122	16.829
Κόστος τόκου	6.556	12.507
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	(569.379)	0
Κόστος περικοπών/διακανονισμών/τερματισμού υπηρεσίας	447.040	0
Κόστος προϋπηρεσίας κατά την χρήση	84.157	0
Άλλο έξοδο/(έσοδο)	(22.216)	6.428
Αναλογιστική ζημιά/(κέρδος) - οικονομικές υποθέσεις	(73.604)	84.146
Αναλογιστική ζημιά/(κέρδος) - δημογραφικές υποθέσεις	2.718	0
Αναλογιστική ζημιά/(κέρδος) - εμπειρία χρήσης	(38.939)	67.185
Παρούσα αξία υποχρέωσης στο τέλος της χρήσης	1.352.346	1.489.891
Προσαρμογές		
Προσαρμογές στις υποχρεώσεις από αλλαγή των υποθέσεων	70.886	(84.146)
Εμπειρικές προσαρμογές στις υποχρεώσεις	38.939	(67.185)
Συνολικό ποσό που αναγνωρίζεται στην Καθαρή Θέση	109.825	(151.331)

Μεταβολές στην καθαρή υποχρέωση αναγνωρισμένη στην Κατάσταση
Χρηματοοικονομικής Θέσης

Καθαρή υποχρέωση κατά την έναρξη της χρήσης	1.489.891	1.302.796
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	(569.379)	0
Σύνολο δαπάνης που αναγνωρίστηκε στο λογαριασμό των αποτελεσμάτων	541.659	35.764
Συνολικό ποσό που αναγνωρίζεται στην Καθαρή Θέση	(109.825)	151.331
Καθαρή υποχρέωση στο τέλος της χρήσης	1.352.346	1.489.891

Οι αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν στην αναλογιστική μελέτη σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 για τον Όμιλο είναι οι ακόλουθες:

Αναλογιστικές παραδοχές	Ημερομηνία αποτίμησης	
	31.12.2021	31.12.2020
Επιτόκιο προεξόφλησης	0,96%	0,44%
Αύξηση αποδοχών (μακροχρ.)	1,00%	1,00%
Πληθωρισμός	1,00%	1,00%
Θνησιμότητα	Ε V Κ 2000 (ελβετικός πίνακας)	Ε V Κ 2000 (ελβετικός πίνακας)
Ποσοστό αποχωρήσεων (Turnover)	0,50%	0,50%
Ηλικίες κανονικής αποχώρησης	Οι όροι αποχώρησης του Ταμείου Κοινωνικής Ασφάλισης που ανήκει ο κάθε εργαζόμενος	Οι όροι αποχώρησης του Ταμείου Κοινωνικής Ασφάλισης που ανήκει ο κάθε εργαζόμενος
Διάρκεια υποχρεώσεων	13,79	17,28

5.35. ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Όλες οι υποχρεώσεις είναι βραχυπρόθεσμες και ως εκ τούτου δεν απαιτείται προεξόφληση κατά την ημερομηνία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Η ανάλυση των προμηθευτών και των λοιπών υποχρεώσεων παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Προμηθευτές	2.535	3.869	1.468	2.356
Προμηθευτές Ομιλικοί	0	0	17	22
Πόρος Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς	617	545	227	203
Μερίσματα πληρωτέα	23	28	23	28
Δεδουλευμένες παροχές τρίτων	864	509	675	469
Καταβλητέες αμοιβές	1.081	1.313	862	616
Απόδοση κεφαλαίου στους μετόχους	66	92	73	92
Προεισπραχθέντα έσοδα	401	193	358	150
Πιστωτές διάφοροι	31	4	3	3
Σύνολο	5.618	6.553	3.708	3.939

Η μείωση των προμηθευτών και των λοιπών υποχρεώσεων οφείλεται κυρίως στην αποπληρωμή των προμηθευτών του Ομίλου εντός του 2021.

5.36. ΦΟΡΟΙ ΠΛΗΡΩΤΕΟΙ

Η ανάλυση των πληρωτέων φόρων του Ομίλου και της Εταιρίας παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Φόρος επί των πωλήσεων μετοχών 0,2%	2.288	3.986	0	0
Φόρος μισθωτών υπηρεσιών	240	233	147	144
Φόρος ελεύθερων επαγγελματιών	4	2	3	1
ΦΠΑ-Λοιποί φόροι	340	513	171	317
Σύνολο	2.872	4.734	321	462

Η ATHEXCSD, ως καθολικός διάδοχος το Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών με βάση την παρ.2 του άρθρου 9 του Ν2579/88 όπως τροποποιήθηκε από τον Ν2742/99 μεσολαβεί στην είσπραξη από τα Μέλη του Χρηματιστηρίου Αθηνών, και την απόδοση στο Ελληνικό Δημόσιο, του Φόρου (0,20%) επί των πωλήσεων μετοχών που πραγματοποιούνται στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Το ποσό των €2,3 εκ. αντιπροσωπεύει τον φόρο (0,20%) επί των πωλήσεων μετοχών που έχει εισπραχθεί για τον μήνα Δεκέμβριο 2021 και αποδόθηκε στο Δημόσιο εντός του Ιανουαρίου 2022.

5.37. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου για ασφαλιστικούς οργανισμούς για το 2021 και το 2020 περιλαμβάνουν πρόβλεψη για το Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης και υποχρέωση προς τον ΕΦΚΑ και αναλύονται στον παρακάτω πίνακα:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Ασφαλιστικός οργανισμός ΕΦΚΑ	440	469	251	264
Ταμείο Επαγγελματικής Ασφάλισης	337	467	337	467
Σύνολο	777	936	588	731

5.38. ΤΡΕΧΩΝ ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΦΟΡΟΙ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΠΛΗΡΩΤΕΟΙ

Ο φόρος εισοδήματος έχει υπολογιστεί σύμφωνα με τους κανόνες φορολογικής νομοθεσίας. Οι μη εκπιπόμενες δαπάνες περιλαμβάνουν κυρίως προβλέψεις, διάφορα έξοδα, και ποσά τα οποία θεωρούνται από την Εταιρεία ως μη δυνάμενα να δικαιολογηθούν ως παραγωγικές δαπάνες σε ενδεχόμενο φορολογικό έλεγχο και οι οποίες αναμορφώνονται από τη Διοίκηση κατά τον υπολογισμό του φόρου εισοδήματος.

Υποχρεώσεις από φόρους	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Υποχρεώσεις 31.12.2020	(1.515)	1.391	(229)	53
Έξοδο φόρου εισοδήματος	2.302	1.063	323	381
Επιστροφή προκ/λης φόρου εισοδήματος	758	77	(134)	26
Φόροι καταβληθέντες	(258)	(4.046)	(213)	(690)
Υποχρεώσεις / (απαιτήσεις)	1.286	(1.515)	(254)	(229)

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Φόρος Εισοδήματος	2.302	1.063	323	381
Αναβαλλόμενος Φόρος	(1.044)	(24)	(291)	215
Έξοδο / (Έσοδο) φόρου εισοδήματος	1.259	1.038	32	596

Σύμφωνα με το άρθρο 22 του Ν. 4646/2019 ο φορολογικός συντελεστής των νομικών προσώπων για την χρήση 2020 ανέρχεται σε 24%. Για την χρήση 2021 ο φορολογικός συντελεστής μειώνεται σε 22%.

Η συμφωνία του φόρου εισοδήματος με τα κέρδη προ φόρων, με βάση τους ισχύοντες συντελεστές και του εξόδου της φορολογίας, έχει ως εξής:

Φόρος Εισοδήματος	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Κέρδη προ φόρων	9.466	4.908	6.219	9.615
Συντελεστής φόρου εισοδήματος	22%	24%	22%	24%
Αναμενόμενο έξοδο φόρου	2.083	1.178	1.368	2.308
Επίδραση από αλλαγή του φορολογικού συντελεστή	(123)	0	(29)	0
Φορολογική επίδραση μη φορολογητέων εσόδων	(1.098)	(526)	(1.605)	(1.962)
Φορολογική επίδραση μη εκπιπτόμενων δαπανών	397	386	298	250
Έξοδο / (Έσοδο) φόρου εισοδήματος	1.259	1.038	32	596

Η φορολογική επίδραση των μη φορολογητέων εσόδων περιλαμβάνει κυρίως έσοδα από Μερίσματα θυγατρικών, που απαλείφονται σε ενοποιημένη βάση, και την φορολογική ωφέλεια της πώλησης των μετοχών της Τράπεζας Πειραιώς, όπως αναφέρεται στην σημείωση 5.32 της παρούσας.

Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης

Για τις χρήσεις 2011 έως 2015, οι Ελληνικές Ανώνυμες Εταιρείες και οι Εταιρείες Περιορισμένης Ευθύνης που οι ετήσιες χρηματοοικονομικές τους καταστάσεις ελέγχονται υποχρεωτικά, υποχρεούνται να λαμβάνουν «Ετήσιο Πιστοποιητικό» που προβλέπεται στην παρ.5 του άρθρου 82 του Ν.2238/1994 και το άρθρο 65Α του Ν.4174/2013, το οποίο εκδίδεται μετά από φορολογικό έλεγχο που διενεργείται από τον ίδιο Νόμιμο Ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο που ελέγχει τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Κατόπιν ολοκλήρωσης του φορολογικού ελέγχου, ο Νόμιμος Ελεγκτής ή το ελεγκτικό γραφείο εκδίδει στην Εταιρεία «Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης» και στην συνέχεια την υποβάλει ηλεκτρονικά στο Υπουργείο Οικονομικών.

Από τη χρήση 2016 και μετά η έκδοση του «Ετήσιου Πιστοποιητικού» είναι προαιρετική. Η φορολογική αρχή διατηρεί το δικαίωμα να προχωρήσει σε φορολογικό έλεγχο εντός του θεσπισθέντος πλαισίου όπως αυτό ορίζεται στο άρθρο 36 του Ν.4174/2013.

Ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις

Η κατάσταση των Εταιρειών του Ομίλου από πλευράς φορολογικού ελέγχου έχει ως ακολούθως:

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
ΧΑ μέχρι 30.06.2014	x	x	x	x	x	x	x							
ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ (ATHEX)		προσφυγή		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	+
ATHEXCSD (πρώην ΧΚΘ)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	+
ATHEXClear	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	+

(x) Φορολογικά περαιωθείσες χρήσεις

(+) Φορολογικός έλεγχος σε εξέλιξη

ATHEX: (βλ. κατωτέρω σχετικά με τον διενεργηθέντα φορολογικό έλεγχο των χρήσεων 2008-2010).

Για τις χρήσεις 2011, 2017, 2018, 2019 και 2020 οι Εταιρείες του Ομίλου έχουν ελεγχθεί από την PricewaterhouseCoopers A.E. και για τις χρήσεις 2012 – 2016 από την Ernst and Young AE και έχουν λάβει «Εκθέσεις Φορολογικής Συμμόρφωσης» με συμπέρασμα χωρίς επιφύλαξη σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις (άρθρο 82 παραγρ.5 Ν.2238/1994 για τις χρήσεις 2011-2013 και άρθρο 65Α του Ν.4174/2013 για τις χρήσεις 2014-2020).

Για τη χρήση 2021 ο φορολογικός έλεγχος είναι σε εξέλιξη από την PricewaterhouseCoopers A.E. σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν.4174/2013. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η διοίκηση δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν από αυτές που καταχωρήθηκαν και που απεικονίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Φορολογικός έλεγχος της Εταιρείας για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010

Στην Εταιρεία διενεργήθηκε φορολογικός έλεγχος για τα φορολογικά έτη 2008, 2009 και 2010 από το Κέντρο Ελέγχου Μεγάλων Επιχειρήσεων, σύμφωνα με την υπ' αριθ. 760/4/1118/22.12.2015 εντολή ελέγχου. Στις 11.7.2016 κοινοποιήθηκαν στην Εταιρεία πράξεις προσωρινού διορθωτικού προσδιορισμού φόρων και σχετικό σημείωμα διαπιστώσεων ελέγχου από το Κέντρο Ελέγχου Μεγάλων Επιχειρήσεων (Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.).

Εντός των προθεσμιών του νόμου, η Εταιρεία την 30.09.2016 κατέθεσε ενδικοφανή προσφυγή, σύμφωνα με το άρθρο 63 Ν. 4174/2013, ενώπιον της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών (ΔΕΔ) της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) έναντι του πορίσματος του φορολογικού ελέγχου, καταβάλλοντας ταυτόχρονα το σύνολο των φόρων και προσαυξήσεων που βεβαιώθηκαν, ήτοι συνολικά το ποσό των €1.562 χιλ.. Σκοπός της καταβολής του συνόλου των φόρων και των προσαυξήσεων που βεβαιώθηκαν, ήταν η αποφυγή πρόσθετων τόκων σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας ν.4174/2013.

Αποτέλεσμα της ενδικοφανούς προσφυγής της Εταιρείας ενώπιον της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών (ΔΕΔ), ήταν η μείωση των βεβαιωμένων πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων κατά το ποσό των €579 χιλ., ποσό το οποίο έχει ήδη επιστραφεί στην Εταιρεία από την αρμόδια Δ.Ο.Υ. ΦΑΕ Αθηνών μέσω συμψηφισμού με φορολογικές υποχρεώσεις της Εταιρείας. Στη συνέχεια, η Εταιρεία άσκησε το δικαίωμά της να προσφύγει περαιτέρω στα Διοικητικά Δικαστήρια προκειμένου να της επιστραφεί το εναπομείναν ποσό πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων συνολικού ύψους €983χιλ. Η Εταιρεία έλαβε κλήση και παρέστη στο Διοικητικό Εφετείο για την εκδίκαση της υπόθεσής της, το οποίο με την υπ' αριθμόν 3901/2018 απόφασή του παρέπεμψε την υπόθεση στο αρμόδιο Τριμελές Διοικητικό Πρωτοδικείο Αθηνών.

Στις 9 Φεβρουαρίου 2022 κοινοποιήθηκαν στην Εταιρεία οι υπ' αριθ. 113/2022 και 114/2022 αποφάσεις του Διοικητικού Πρωτοδικείου Αθηνών με τις οποίες έγινε μερικώς δεκτή η προσφυγή της Εταιρείας και οι οποίες διατάσσουν την επιστροφή ποσού €650 χιλ. Η Εταιρεία θα ασκήσει έφεση με σκοπό την επιστροφή του υπολοίπου ποσού των €333 χιλ. εντός του χρονικού διαστήματος που ορίζει ο Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας ν.4174/2013. Μέχρι την ημερομηνία της παρούσας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης δεν έχει επιστραφεί στην Εταιρεία το ποσό των €650 χιλ.

5.39. ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ

Η αξία των συναλλαγών & τα υπόλοιπα του Ομίλου με συνδεδεμένα μέρη αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Μισθοί διευθυντικών στελεχών & εκτελεστικών μελών της διοίκησης	1.609	1.602	1.248	1.261
Κόστος κοινωνικής ασφάλισης	293	327	219	247
Λοιπές αποζημιώσεις	662	0	521	0
Σύνολο	2.564	1.929	1.988	1.508

Στη συνέχεια αναλύονται τα ενδοομιλικά υπόλοιπα κατά την 31.12.2021 και την 31.12.2020, καθώς και οι διεταιρικές συναλλαγές των Εταιρειών του Ομίλου, κατά την 31.12.2021 και την 31.12.2020.

ΕΝΔΟΟΜΙΛΙΚΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ (σε €) 31.12.2021				
		ATHEX	ATHEXCSD	ATHEXCLEAR
ATHEX	Απαιτήσεις	0	72.711	0
	Υποχρεώσεις	0	28.707	1.925
ATHEXCSD	Απαιτήσεις	28.707	0	0
	Υποχρεώσεις	72.711	0	8.781
ATHEXCLEAR	Απαιτήσεις	1.925	8.781	0
	Υποχρεώσεις	0	0	0

ΕΝΔΟΟΜΙΛΙΚΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ (σε €) 31.12.2020				
		ATHEX	ATHEXCSD	ATHEXCLEAR
ATHEX	Απαιτήσεις	0	416.019	720
	Υποχρεώσεις	0	34.267	0
ATHEXCSD	Απαιτήσεις	34.267	0	331.075
	Υποχρεώσεις	416.019	0	1.600
ATHEXCLEAR	Απαιτήσεις	0	1.600	0
	Υποχρεώσεις	720	331.075	0

ΕΝΔΟΟΜΙΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ-ΕΞΟΔΑ (σε €) 01.01-31.12.2021				
		ATHEX	ATHEXCSD	ATHEXCLEAR
ATHEX	Έσοδα	0	451.852	74.528
	Έξοδα	0	603.234	0
	Έσοδα από μερίσματα	0	3.210.400	420.000
ATHEXCSD	Έσοδα	603.235	0	6.870.665
	Έξοδα	451.852	0	727
ATHEXCLEAR	Έσοδα	0	727	0
	Έξοδα	74.528	6.870.665	0

ΕΝΔΟΟΜΙΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ-ΕΞΟΔΑ (σε €) 01.01-31.12.2020				
		ATHEX	ATHEXCSD	ATHEXCLEAR
ATHEX	Έσοδα	0	449.481	109.822
	Έξοδα	0	427.502	0
	Έσοδα από μερίσματα	0	4.013.000	3.825.000
ATHEXCSD	Έσοδα	427.502	0	6.054.805
	Έξοδα	449.481	0	16.247
ATHEXCLEAR	Έσοδα	0	16.247	0
	Έξοδα	109.822	6.054.805	0

Οι ενδοομιλικές συναλλαγές αφορούν πάγια χρέωση διακανονισμού εντολών (άρθρο 1 απόφαση 1 περί χρεώσεων), εντολές διακανονισμού (άρθρο 1 απόφαση 1 περί χρεώσεων) μέχρι 11.04.2021 και (άρθρο 1 απόφαση 18) από 12.04.2021, υποστηρικτικές υπηρεσίες (λογιστήριο, ασφάλεια, διοικητικές υπηρεσίες, κλπ.), μηχανογραφικές υπηρεσίες, καθώς και υπηρεσίες υποστήριξης χρηστών Η/Υ που τιμολογούνται σε τιμές παρόμοιες με αυτές που διενεργούνται μεταξύ τρίτων.

Για την συγγενή εταιρεία ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ ΑΕ ακολουθεί πίνακας με τις απαιτήσεις και τα έσοδα για το έτος του 2021 καθώς και τα αντίστοιχα ποσά του 2020:

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (σε €)	31.12.2021	31.12.2020
ATHEX	372.844	331.506
ATHEXCSD	58.913	58.419
ATHEXClear	9.300	27.900

ΕΣΟΔΑ (σε €)	01.01 - 31.12.2021	01.01 - 31.12.2020
ATHEX	1.276.891	781.565
ATHEXCSD	265.087	268.244
ATHEXClear	30.000	30.000

Για την συγγενή εταιρεία ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ ΑΕ ακολουθεί πίνακας με τις απαιτήσεις και τα έσοδα για το έτος του 2021 και το αντίστοιχο του 2020:

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (σε €)	31.12.2021	31.12.2020
ATHEX	38.375	176.877
ATHEXCSD	17.289	16.793
ATHEXClear	3.100	17.980

ΕΣΟΔΑ (σε €)	01.01 - 31.12.2021	01.01 - 31.12.2020
ATHEX	438.656	316.923
ATHEXCSD	66.099	63.968
ATHEXClear	10.000	10.000

Για το ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ο Όμιλος με 31.12.2021 εμφανίζει υποχρέωση στην ATHEXCSD €150,00.

5.40. ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ ΚΑΙ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

Το Δ.Σ του Χρηματιστηρίου Αθηνών πρότεινε προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων τη διανομή μερίσματος €0,07 ανά μετοχή ήτοι ποσού €4.224.360 από τα κέρδη της χρήσης 2020 καθώς και την επιστροφή κεφαλαίου στους μετόχους €0,07 ανά μετοχή. Οι προτάσεις του Δ.Σ. εγκρίθηκαν από τους μετόχους στην 20^η Τακτική Γενική Συνέλευση την 31.05.2021 και στην Επαναληπτική Γενική Συνέλευση την 16.06.2021 αντίστοιχα.

Τα καθαρά κέρδη του Ομίλου μετά από φόρους για το έτος του 2021 ανήλθαν σε €8,21 εκ. ή €0,136 ανά μετοχή, ενώ συμπεριλαμβανομένων των λοιπών συνολικών εισοδημάτων διαμορφώνονται σε €12,29 εκ. ή €0,204 ανά μετοχή. Ο μέσος σταθμισμένος αριθμός μετοχών την 31.12.2021 διαμορφώθηκε σε 60.337.024.

Τα καθαρά κέρδη του Ομίλου μετά από φόρους για το έτος του 2020 ανήλθαν σε €3,87 εκ. ή €0,064 ανά μετοχή, ενώ συμπεριλαμβανομένων των λοιπών συνολικών εισοδημάτων διαμορφώθηκαν σε €7,15 εκ. ή €0,118 ανά μετοχή. Ο αριθμός των μετοχών της Εταιρείας ανερχόταν σε 60.348.000.

5.41. ΕΣΟΔΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ

Τα έσοδα από συμμετοχές αναφέρονται στην κατά 21% συμμετοχή της Εταιρείας στο Ελληνικό Χρηματιστήριο Ενέργειας (ΕΧΕ) (σημ. 5.25). Η εσωτερική αξία της συμμετοχής της Εταιρείας στο ΕΧΕ αυξάνεται αναλογικά με το ποσοστό συμμετοχής της στην καθαρή θέση της τελευταίας. Την χρήση 2021 καταχωρήθηκε έσοδο από την συμμετοχή αυτή ποσού €243 χιλ..

5.42. ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΙΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΟΜΙΛΟΥ

Κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Χρηματοοικονομικής Έκθεσης η σύνθεση των Διοικητικών Συμβουλίων των εταιρειών του Ομίλου είναι η ακόλουθη:

ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ – ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	
Όνομα	Θέση
Γεώργιος Χαντζηνικολάου	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αλέξιος Πιλάβιος	Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης Κοντόπουλος*	Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος Βασιλείου	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Δημήτριος Δόσης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Γεώργιος Δουκίδης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης Εμίρης	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Πολυξένη Καζόλη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Θεανώ Καρποδίνη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Nicholaos Krenteras	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης Κυριακόπουλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Σπυριδούλα Παπαγιαννίδου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Παντελής Τζωρτζάκης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

*Στις 08.03.2022 το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε τον κ. Ιωάννη Κοντόπουλο σε αντικατάσταση του κ. Σωκράτη Λαζαρίδη.

Η θητεία του ΔΣ είναι τετραετής, ήτοι μέχρι 30.5.2023, παρατεινόμενη αυτοδικαίως μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας, που θα συνέλθει ή θα συγκληθεί μετά τη λήξη της θητείας του.

ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
Όνομα	Θέση
Γεώργιος Χαντζηνικολάου	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αλέξιος Πιλάβιος	Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης Κοντόπουλος*	Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
Γεώργιος Δουκίδης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Πολυξένη Καζόλη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Θεανώ Καρποδίνη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Παντελής Τζωρτζάκης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

*Στις 08.03.2022 το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε τον κ. Ιωάννη Κοντόπουλο σε αντικατάσταση του κ. Σωκράτη Λαζαρίδη.

ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟ ΤΙΤΛΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
Όνομα	Θέση
Γεώργιος Χαντζηνικολάου	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αλέξιος Πιλάβιος	Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης Κοντόπουλος*	Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
Γεώργιος Δουκίδης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Πολυξένη Καζόλη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Θεανώ Καρποδίνη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Σπυριδούλα Παπαγιαννίδου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

*Στις 08.03.2022 το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε τον κ. Ιωάννη Κοντόπουλο σε αντικατάσταση του κ. Σωκράτη Λαζαρίδη.

5.43. ΕΠΙΔΙΚΕΣ Ή ΥΠΟ ΔΙΑΙΤΗΣΙΑ ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Ο Όμιλος έχει εμπλακεί σε δικαστικές υποθέσεις με εργαζόμενους, με μέλη του Χρηματιστηρίου Αθηνών, με εισηγμένες εταιρείες, καθώς και με τρίτους. Η Διοίκηση του Ομίλου καθώς και οι νομικοί σύμβουλοι εκτιμούν ότι από την έκβαση των υποθέσεων αυτών ο Όμιλος και η Εταιρεία δεν θα έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση, τη χρηματοοικονομική θέση ή στα αποτελέσματα της λειτουργίας του Ομίλου και της Εταιρείας.

Ο Όμιλος προκειμένου να μειώσει το ύψος των απαιτήσεων από τους πελάτες ασκεί όλες τις νόμιμες ενέργειες που του δίνει το δικαίωμα ο Νόμος και οι Κανονισμοί. Στο πλαίσιο αυτό έχουν υποβληθεί εξώδικες διαμαρτυρίες και αγωγές οι οποίες θα κριθούν στα δικαστήρια. Ένα σημαντικό μέρος των απαιτήσεων εκτιμάται ότι θα ανακτηθεί από τις Εταιρείες του Ομίλου.

5.44. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά την έκτακτη του συνεδρίαση στις 22.01.2022, επέλεξε ομόφωνα, στη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου της Εταιρείας, τον κ. Ιωάννη Κοντόπουλο. Η εκλογή του κ. Κοντόπουλου ως νέου μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου πραγματοποιήθηκε στις 08.03.2022.

Οι αγορές ιδίων μετόχων της Εταιρείας συνεχίστηκαν και μετά την 31.12.2021 με αποτέλεσμα μέχρι την 28.3.2022 να έχουν αγοραστεί 375.812 μετοχές ή το 0,6227% του συνολικού αριθμού των μετοχών, με μέση τιμή κτήσης €3,6813 ανά μετοχή και το συνολικό κόστος να έχει διαμορφωθεί στα €1,38 εκ. Οι αγορές ιδίων μετοχών αναμένεται να συνεχιστούν και μετά τη δημοσίευση των ετήσιων χρηματοοικονομικών αποτελεσμάτων του 2021.

Σε σχέση με τον φορολογικό έλεγχο της Εταιρείας για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010, στις 9 Φεβρουαρίου 2022 κοινοποιήθηκαν στην Εταιρεία οι υπ' αριθ. 113/2022 και 114/2022 αποφάσεις του Διοικητικού Πρωτοδικείου Αθηνών με τις οποίες έγινε μερικώς δεκτή η προσφυγή της Εταιρείας και οι οποίες διατάσσουν την επιστροφή ποσού €650 χιλ. Η Εταιρεία θα ασκήσει έφεση με σκοπό την επιστροφή του υπολοίπου ποσού των €333 χιλ. εντός του χρονικού διαστήματος που ορίζει ο Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας ν.4174/2013. Μέχρι την ημερομηνία της παρούσας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης δεν έχει επιστραφεί στην Εταιρεία το ποσό των €650 χιλ.

Η Ουκρανική κρίση που ξέσπασε τον Φεβρουάριο του 2022 αναμένεται να επιφέρει σημαντικές αναταραχές στην παγκόσμια οικονομία κατά το 2022. Αν και ο αντίκτυπος της κρίσης στον Όμιλο δεν μπορεί να προβλεφθεί πλήρως, η συνολική έκθεση του Ομίλου στην Ουκρανική και Ρωσική αγορά είναι ελάχιστη και οι συνέπειες δεν προβλέπεται να επηρεάσουν σημαντικά τον Όμιλο. Η διοίκηση παρακολουθεί στενά την κατάσταση και θα λάβει τα κατάλληλα μέτρα όταν αυτό κριθεί αναγκαίο.

Δεν υπάρχει άλλο γεγονός με σημαντική επίδραση στα αποτελέσματα του Ομίλου και της Εταιρείας, που έλαβε χώρα ή ολοκληρώθηκε μετά την 31.12.2021, ημερομηνία των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων του έτους του 2021 και μέχρι την έγκριση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου και της Εταιρείας την 28.03.2022.

5.45. ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ

Τροποποιήσεις στα δημοσιευμένα στοιχεία του Ομίλου της Ετήσιας Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος

Έγινε ανακατάταξη των κονδυλίων της Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος για την χρήση 2020 ώστε να είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της χρήσης 2021.

Ο παρακάτω πίνακας εμφανίζει αναταξινομήσεις που έγιναν στην δημοσιευμένη Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος του Ομίλου και της Εταιρείας, τη χρήση 2020.



	ΟΜΙΛΟΣ			ΕΤΑΙΡΕΙΑ		
	01.01	01.01	01.01	01.01	01.01	01.01
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
	Τροποποιημένα	Δημοσιευμένα	Αναταξινόμηση	Τροποποιημένα	Δημοσιευμένα	Αναταξινόμηση
Διαπραγμάτευση Συναλλαγών (Trading)	5.671	0	5.671	5.671	0	0
Διαπραγμάτευση Συναλλαγών (Trading)	0	5.197	(5.197)	0	5.197	0
Υπηρεσίες Χρηματιστηρίου	0	474	(474)	0	474	0
Μετασυναλλακτικές Υπηρεσίες (Post Trading)	12.582	0	12.582	0	0	0
Διακανονισμός Συναλλαγών (Settlement)	0	1.595	(1.595)	0	0	0
Εκκαθάριση Συναλλαγών (Clearing)	0	9.347	(9.347)	0	0	0
Παρεπόμενες Υπηρεσίες	0	117	(117)	0	0	0
Υπηρεσίες Αποθετηρίου	0	1.398	(1.398)	0	0	0
Υπηρεσίες Οίκου Εκκαθάρισης	0	126	(126)	0	0	0
Εισαγωγές / Υπηρεσίες Εκδοτριών (Listing)	2.588	0	2.588	2.189	0	2.189
Υπηρεσίες Αποθετηρίου	0	399	(399)	0	0	0
Υπηρεσίες Χρηματιστηρίου	0	2.189	(2.189)	0	2.189	(2.189)
Υπηρεσίες Πληροφόρησης (Data Services)	3.148	0	3.148	2.916	0	2.916
Διάχυση Πληροφόρησης (Market Data)	0	2.635	(2.635)	0	2.913	(2.913)
Παρεπόμενες Υπηρεσίες	0	513	(513)	0	3	(3)
Τεχνολογικές & Ψηφιακές Υπηρεσίες (IT & Digital Services)	5.206	0	5.206	3.942	0	3.942
Διάχυση Πληροφόρησης (Market Data)	0	7	(7)	0	7	(7)
Έσοδα επανατιμολογούμενων δαπανών	0	603	(603)	0	387	(387)
Παρεπόμενες Υπηρεσίες	0	2.890	(2.890)	0	2.586	(2.586)
Υπηρεσίες Αποθετηρίου	0	710	(710)	0	0	0
Υπηρεσίες Πληροφορικής	0	538	(538)	0	503	(503)
Υπηρεσίες Χρηματιστηρίου	0	458	(458)	0	458	(458)
Παρεπόμενες Υπηρεσίες (Ancillary Services)	1.538	0	1.538	1.049	0	1.049
Έσοδα επανατιμολογούμενων δαπανών	0	67	(67)	0	67	(67)
Λοιπές Υπηρεσίες	0	541	(541)	0	672	(672)
Παρεπόμενες Υπηρεσίες	0	812	(812)	0	285	(285)
Υπηρεσίες Αποθετηρίου	0	93	(93)	0	0	0
Υπηρεσίες Πληροφορικής	0	4	(4)	0	3	(3)
Υπηρεσίες Χρηματιστηρίου	0	22	(22)	0	22	(22)
Κύκλος κύριων εργασιών	30.735	30.735	0	15.766	15.766	(0)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	11.737	11.737		6.454	6.454	
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	1.930	0	1.930	1.442	0	1.442
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	0	1.926	(1.926)	0	1.440	(1.440)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	0	4	(4)	0	2	(2)
Συντηρήσεις / Μηχανογραφική υποστήριξη	1.691	0	1.691	1.313	0	1.313
Δαπάνες επανατιμολογούμενες	0	5	(5)	0	5	(5)
Δαπάνες παρεπόμενων υπηρεσιών	0	4	(4)	0	4	(4)
Συντηρήσεις / Μηχανογραφική υποστήριξη	0	1.683	(1.683)	0	1.304	(1.304)
Υπηρεσίες κοινής ωφέλειας	1.246	0	1.246	367	0	367
Δαπάνες επανατιμολογούμενες	0	483	(483)	0	259	(259)
Υπηρεσίες κοινής ωφέλειας	0	763	(763)	0	109	(109)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	2.417	0	2.416	1.809	0	1.808
Δαπάνες επανατιμολογούμενες	0	77	(77)	0	77	(77)
Δαπάνες παρεπόμενων υπηρεσιών	0	617	(617)	0	229	(229)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	0	1.723	(1.722)	0	1.503	(1.503)
Διαχείριση κτιρίου - εξοπλισμού	572	572		121	121	
Φόροι	1.577	0	1.577	823	0	823
Δαπάνες επανατιμολογούμενες	0	66	(66)	0	60	(60)
Δαπάνες παρεπόμενων υπηρεσιών	0	50	(50)	0	0	0
Λοιποί Φόροι	0	1.458	(1.458)	0	760	(760)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	0	3	(3)	0	3	(3)
Σύνολο λειτουργικών εργασιών και δαπανών προ αποσβέσεων	21.170	21.170	0	12.328	12.328	0



Αθήνα, 28 Μαρτίου 2022

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΧΑΝΤΖΗΝΙΚΟΛΑΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΟΝΤΟΠΟΥΛΟΣ

Ο ΕΠΙΤΕΛΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΚΟΣΚΟΛΕΤΟΣ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

ΛΑΜΠΡΟΣ ΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ
