

Αρ. Πρωτ.: 1/2/14-02-2025

Αξιότιμα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,

Με την παρούσα σας ενημερώνουμε για τα συμπεράσματα του πλαισίου προληπτικής εποπτείας (Οδηγία ΕΕ 2019/2034 – IFD και Κανονισμού ΕΕ 2019/2033 – IFR) στη διαμόρφωση του ύψους των απαιτούμενων ιδίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Εταιρεία σύμφωνα με το νέο πλαίσιο και αφετέρου των διαδικασιών και πολιτικών σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία διενεργήθηκε σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του ισχύοντος Κανονιστικού Πλαισίου και βάσει σχεδίου για την αντιμετώπιση των εταιρικών κινδύνων με ημερομηνία αναφοράς 31/12/2024.

Η ακόλουθη αναφορά γίνεται για την ενημέρωση της Διοίκησης της ΕΔΕΚΤ Α.Ε.Π.Ε.Υ. Η διαδικασία αξιολόγησης της επάρκειας εσωτερικού κεφαλαίου υποχρεούμαστε να την γνωστοποιήσουμε προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μέχρι την 28 Φεβρουαρίου 2025.

Το πλαίσιο προληπτικής εποπτείας της Εταιρείας εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, προς την οποία θα υποβάλλουμε τριμηνιαίες αναφορές πλέον. Σημειώνεται ότι οι πίνακες έχουν καταρτιστεί με τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα και τον κανονισμό ΕΕ 2022/2019 και την οδηγία ΕΕ 2034/2019 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και η Εταιρεία μας υποβάλει τους πίνακες που προβλέπονται για την κατηγορία «ΕΠΕΥ Κατηγορία 2».

Με εκτίμηση,

Μανθία Τραυλού



Υπεύθυνη Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Ιστορικό αλλαγής πλαισίου προληπτικής εποπτείας

Η προληπτική εποπτεία αποτελεί μέρος του κανονιστικού περιβάλλοντος εντός του οποίου οι εταιρείες επενδύσεων παρέχουν υπηρεσίες εντός της Ένωσης. Οι επιχειρήσεις επενδύσεων υπαγόntonταν, από κοινού με τα πιστωτικά ιδρύματα, στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (4) και στην οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (5) όσον αφορά στην προληπτική μεταχείριση και εποπτεία τους, ενώ οι απαιτήσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας και άλλες οργανωτικές απαιτήσεις και απαιτήσεις δεοντολογίας καθορίζονται στην οδηγία 2014/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

Τα καθεστώτα προληπτικής εποπτείας βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και της οδηγίας 2013/36/ΕΕ βασιζόντουσαν, σε μεγάλο βαθμό, σε διαδοχικές επαναλήψεις των διεθνών ρυθμιστικών προτύπων που έχουν καθοριστεί για μεγάλους τραπεζικούς ομίλους από την Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία και αντιμετώπιζαν μόνον εν μέρει τους ειδικούς κινδύνους που είναι εγγενείς στις διάφορες δραστηριότητες μεγάλου αριθμού επιχειρήσεων επενδύσεων. Ως εκ τούτου, τα ιδιαίτερα τρωτά σημεία και οι κίνδυνοι που χαρακτηρίζουν τις επιχειρήσεις επενδύσεων αντιμετωπίζονται περαιτέρω, με αποτελεσματικές, κατάλληλες και αναλογικές ρυθμίσεις προληπτικής εποπτείας σε επίπεδο Ένωσης, οι οποίες συμβάλλουν στην εξασφάλιση ισότιμων όρων ανταγωνισμού σε ολόκληρη την Ένωση, που παρέχουν εχέγγυα για αποτελεσματική προληπτική εποπτεία, διατηρώντας παράλληλα το κόστος συμμόρφωσης υπό έλεγχο, και που εξασφαλίζουν επαρκή κεφάλαια για τους κινδύνους των επιχειρήσεων επενδύσεων.

Η νέα προληπτική εποπτεία διασφαλίζει ότι οι επιχειρήσεις επενδύσεων διοικούνται με μεθοδικό τρόπο και με σκοπό τη βέλτιστη εξυπηρέτηση των συμφερόντων των πελατών τους. Επίσης, λαμβάνει υπόψη το ενδεχόμενο υπερβολικής ανάληψης κινδύνων από τις επιχειρήσεις επενδύσεων και τους πελάτες τους και τους διάφορους βαθμούς κινδύνου που αναλαμβάνουν ή ενέχουν οι επιχειρήσεις επενδύσεων.

Πολλές από τις απαιτήσεις που απέρρεαν από το πλαίσιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και της οδηγίας 2013/36/ΕΕ αποσκοπούσαν στην αντιμετώπιση των κοινών κινδύνων που διατρέχουν τα πιστωτικά ιδρύματα.

Συνεπώς, οι απαιτήσεις είχαν διαμορφωθεί, σε μεγάλο βαθμό, με γνώμονα τη διατήρηση της δανειοδοτικής ικανότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων στη διάρκεια των οικονομικών κύκλων και την προστασία καταθετών και φορολογουμένων από ενδεχόμενη πτώχευση, και δεν είχαν σχεδιαστεί για την αντιμετώπιση όλων των διαφορετικών προφίλ κινδύνου των επιχειρήσεων επενδύσεων.

Οι επιχειρήσεις επενδύσεων δεν διατηρούν μεγάλα χαρτοφυλάκια δανείων λιανικής και επιχειρηματικών δανείων και δεν δέχονται καταθέσεις. Η πιθανότητα να έχει η πτώχευσή τους αρνητικές επιπτώσεις στη γενικότερη χρηματοπιστωτική σταθερότητα είναι μικρότερη σε σχέση με την περίπτωση των πιστωτικών ιδρυμάτων, οι επιχειρήσεις επενδύσεων ενέχουν, ωστόσο, κίνδυνο που είναι απαραίτητο να αντιμετωπιστεί με το νέο πλαίσιο. Επομένως, οι κίνδυνοι που διατρέχουν και ενέχουν οι περισσότερες επιχειρήσεις επενδύσεων διαφέρουν ουσιωδώς από τους κινδύνους που διατρέχουν και ενέχουν τα πιστωτικά ιδρύματα.

Παρότι οι επιχειρήσεις επενδύσεων δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, ορισμένες έννοιες που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο των εν λόγω νομοθετικών πράξεων θα διατηρούν την καθιερωμένη τους έννοια.

Η ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (ΔΑΕΕΚ) ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΔΕΚΤ Α.Ε.Π.Ε.Υ. 2024



ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΟΔΗΓΙΑ (ΕΕ) 2019/2034 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 27^{ΗΣ}
ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2019 σχετικά με την προληπτική εποπτεία των επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των
οδηγιών 2002/87/ΕΚ,Υ 2009/65/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ

και

ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) 2019/2033 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 27^{ΗΣ} ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2019
σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των κανονισμών
(ΕΕ) αριθ. 1093/2010, (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, (ΕΕ) αριθ. 600/2014 και (ΕΕ) αριθ. 806/2014

και

Δημοσιοποιήσεις Νόμου 4261/2014

Αθήνα, Φεβρουάριος 2025

ΤΙΤΛΟΣ Ι

Συνοπτική Αναφορά

1. Εισαγωγή

Με την παρούσα σας ενημερώνουμε για τα συμπεράσματα της διαδικασίας αξιολόγησης της επάρκειας εσωτερικού κεφαλαίου της Εταιρείας ΕΔΕΚΤ Α.Ε.Π.Ε.Υ., η οποία διενεργήθηκε σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του νέου Κανονιστικού Πλαισίου της Προληπτικής Εποπτείας αναφέροντας τις πληροφορίες:

- α) σχετικά με τη διοίκηση και το ιδιοκτησιακό καθεστώς της επιχείρησης
- β) σχετικά με τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων
- γ) σχετικά με τις απαιτήσεις για τον κίνδυνο συγκέντρωσης και για τη ρευστότητα
- δ) σχετικά με τη διοικητική και λογιστική οργάνωση και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου
- ε) σχετικών άλλων παραγόντων που μπορεί να επηρεάσουν τον κίνδυνο που ενέχουμε ως Εταιρεία επενδύσεων

2. Εταιρικό Ιστορικό

Η ΕΔΕΚΤ Α.Ε.Π.Ε.Υ. ιδρύθηκε με βάση τον Ν. 2768/1999 ως ΝΠΙΔ και συγκεκριμένα ως Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.) με σκοπό τη διαχείριση αποθεματικών ασφαλιστικών ταμείων στην Ελλάδα, ενώ με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της Εταιρείας το 2011, ο σκοπός της διευρύνθηκε για να προσφέρει τις υπηρεσίες της, μεταξύ άλλων, και σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης. Ως Ε.Π.Ε.Υ., η Εταιρεία εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, και τηρεί όλες τους Κανόνες Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας για την προάσπιση των συμφερόντων των πελατών της και την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων. Η Εταιρεία υπόκειται στους κανόνες της νομοθεσίας περί Κεφαλαιαγοράς, ως Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών κατά την έννοια του άρθρου 4 παρ. 1β του Ν. 4514/2018, καθώς και των Νόμων 2396/1996 και 2190/1920 (πλέον 4548/2018 από 01.01.2019). Επίσης, δεδομένου ότι το ελληνικό δημόσιο κατέχει έμμεσα, μέσω των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης, άνω του 50% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, η ΕΔΕΚΤ Α.Ε.Π.Ε.Υ. συμμορφώνεται με το θεσμικό πλαίσιο των ΝΠΙΔ του ευρύτερου δημοσίου τομέα (Ν 3845/2010, 3871/2010, 4019/2011, 4111/2013, 4223/2013, 4254/2014 και 4389/2016), λαμβάνοντας ωστόσο υπόψη τη ρητή εξαίρεση της Εταιρείας από τις διατάξεις του Κεφαλαίου Α' του Ν.3429/2005 περί ΔΕΚΟ, με το άρθρο 20 παρ.16 του Ν.4019/2011, εξαίρεση η οποία βασίστηκε στην ανάγκη λειτουργίας της Εταιρείας με βάση τους κανόνες της ιδιωτικής οικονομίας και στην διασφάλιση όρων ανταγωνιστικότητας και για την ορθή και αποτελεσματική λειτουργία της και την επιτέλεση του έργου της.

Από το Δεκέμβριο του 2015 η ΕΔΕΚΤ Α.Ε.Π.Ε.Υ. κατατάχθηκε από την ΕΛΣΤΑΤ στους Φορείς Γενικής Κυβέρνησης. Στο πλαίσιο αυτό τα αρμόδια Υπουργεία έχουν έρθει σε επαφή με την Εταιρεία από τις αρχές του 2017 προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση της ΕΔΕΚΤ Α.Ε.Π.Ε.Υ. με τις σχετικές υποχρεώσεις των φορέων γενικής κυβέρνησης. Μετά και από την υπ' αρ. πρωτ. 2/86284/10-05-2019/ΔΛΓΚ επιστολή του Υπουργείου Οικονομικών, η Εταιρεία συμμορφώνεται πλήρως με τις απαιτούμενες υποχρεώσεις των Φορέων Γενικής Κυβέρνησης.

Επιπλέον, η Εταιρεία κατόπιν ερωτήματός της στην Ενιαία Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Συμβάσεων ενημερώθηκε (14/8/2020) ότι πληροί της προϋποθέσεις της έννοιας του οργανισμού δημοσίου δικαίου και ως εκ τούτου υπάγεται στην έννοια της αναθέτουσας αρχής κατά το Άρθρο 223 του Ν. 4412/2016. Συνεπεία αυτής της εξέλιξης η Εταιρεία προχωρά σε όλες τις απαραίτητες διαδικασίες προκειμένου να προσαρμοστεί στις νέες απαιτήσεις συμμόρφωσης.

3. Χρηματοοικονομική Θέση

Σύμφωνα με την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, στο κλείσιμο της 31/12/2024, τα ετήσια Καθαρά Κέρδη προ φόρων διαμορφώθηκαν σε € 1.673 χιλ., σημειώνοντας αύξηση κατά 25% έναντι της 31/12/2023 (€ 1.345 χιλ.). Το σύνολο ιδίων κεφαλαίων στις 31/12/2024 ανέρχεται στο ποσό των ευρώ 3.438 χιλ. έναντι ποσού ευρώ 2.913 χιλ. αντίστοιχα στις 31/12/2023, μία αύξηση κατά 18%.

4. Κατηγοριοποίηση Εταιρείας – Κατηγορία 2

Η ΕΔΕΚΤ ΑΕΠΕΥ σύμφωνα με την σχετική κατηγοριοποίηση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής κατά τον χρόνο έναρξης ισχύος του πλαισίου εντάσσεται στην κατηγορία 2 καθώς δεν πληροί οποιαδήποτε από τις παρακάτω προϋποθέσεις:

A) η συνολική αξία των ενοποιημένων στοιχείων ενεργητικού της επιχείρησης είναι ίση με 15 δισεκατομμύρια ευρώ ή τα υπερβαίνει

B) η συνολική αξία των ενοποιημένων στοιχείων ενεργητικού της επιχείρησης είναι μικρότερη από 15 δισεκατομμύρια και η ΕΠΕΥ αποτελεί μέρος ομίλου στον οποίο η συνολική αξία των ενοποιημένων στοιχείων ενεργητικών όλων των επιχειρήσεων εντός το ομίλου οι οποίες μεμονωμένα διαθέτουν στοιχεία ενεργητικού συνολικής αξίας κάτω των 15 δισεκατομμυρίων ευρώ και ασκούν οποιαδήποτε από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στα σημεία (3) και (6) του Τμήματος Α του παραρτήματος Ι της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ είναι ίση με 15 δισεκατομμύρια ευρώ ή τα υπερβαίνει.

(α) τα **Assets Under Management (AUM)**, τα υπο διαχείριση περιουσιακά στοιχεία των πελατών και τη διαρκή παροχή συμβουλών μετρούμενα σύμφωνα με το άρθρο 17 του IFR(ισούται με τον κυλιόμενο μέσο όρο της αξίας του συνόλου των μηνιαίων περιουσιακών στοιχείων υπό διαχείριση, μετρούμενης την τελευταία εργάσιμη ημέρα καθενός από τους προηγούμενους 15 μήνες εξαιρουμένων των τριών πλέον πρόσφατων μηνιαίων αξιών) είναι ανώτερα του ποσού των 1,2 δις ευρώ, τα οποία ανέρχονται στις 31/12/2024 σε **1.459.246 χιλ** ευρώ.

(β) οι **COH** – εκτελούμενες εντολών πελατών, δεν υπάρχουν

(γ) τα **ASA** – περιουσιακά στοιχεία υπό φύλαξη και διαχείριση ισούνται με μηδέν

(δ) τα **CMH** – χρήματα πελατών υπό κατοχή ισούνται με μηδέν

(ε) η **DTF** – ημερήσια ροή συναλλαγών ισούται με μηδέν

(στ) ο **NPR** -κίνδυνος καθαρής θέσης ή το **CMG** – περιθώρια που απαιτούνται από το εκκαθαριστικό μέλος ισούνται με μηδέν

(ζ) η **TCD** ισούται με μηδέν

(η) το σύνολο εντός και εκτός ισολογισμού της ΕΔΕΚΤ ΑΕΠΕΥ είναι κατώτερο του ποσού των 100 εκατομμυρίων ευρώ.

(θ) το σύνολο των ετήσιων ακαθάριστων εσόδων από επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες της επιχείρησης επενδύσεων είναι κατώτερο του ποσού των 30 εκατομμυρίων ευρώ.

IF 06.01 Assets under management - AUM additional detail

		Factor amount		
		Month t	Month t-1	Month t-2
		0010	0020	0030
Total AUM (average amounts)	0010	1.459.246	1.442.845	1.432.209

Of which: AUM - Discretionary portfolio management	0020	1.459.246	1.442.845	1.432.209
Of which: AUM formally delegated to another entity	0030			
AUM - Ongoing non-discretionary advice	0040			

5. Αρχικό Κεφάλαιο

Το αρχικό Κεφάλαιο της ΕΔΕΚΤ ΑΕΠΕΥ που απαιτείται σύμφωνα με το άρθρο 15 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας με σκοπό την παροχή οποιωνδήποτε από τις επενδυτικές υπηρεσίες ή την άσκηση οποιωνδήποτε από τις επενδυτικές δραστηριότητες που παρατίθενται στο παράρτημα Ι τμήμα Α σημεία.

- 1) Λήψη και διαβίβαση εντολών σχετικών με ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα,
- 2) εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών,
- 4) διαχείριση χαρτοφυλακίου,
- 5) επενδυτικές συμβουλές και
- 7) τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων χωρίς δέσμευση ανάληψης, της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, η οποία δεν επιτρέπεται να κατέχει χρήματα ή τίτλους που ανήκουν στους πελάτες της, ανέρχεται σε 75 000 EUR.

Με βάση τα οικονομικά στοιχεία της 31/12/2024 το σύνολο των καθαρών εποπτικών ιδίων κεφαλαίων Εταιρεία ανέρχεται σε ευρώ 3422 χιλ., με το πλεόνασμα των Ιδίων Κεφαλαίων να ανέρχεται στο ποσό των 3347 χιλ ευρώ. Δηλαδή, 46 φορές πάνω από το αρχικό κεφάλαιο.

6. Σχέδιο Κεφαλαιακών Αναγκών

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Εταιρείας εκτιμάται ότι θα παραμείνει ικανοποιητική όπως ήταν και το 2024. Ως εκ τούτου ένα σχέδιο αντιμετώπισης μιας πιθανής μείωσης των ιδίων κεφαλαίων, λόγω έκτακτης ανάγκης, δεν κρίνεται ως απαραίτητο άμεσα.

7. Σχέδιο Έκτακτης Ρευστότητας

Η Εταιρεία διατηρεί το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της σε ρευστά διαθέσιμα, τα οποία και τοποθετεί σε ποσοστό μικρότερο του 5% των συνολικών διαθεσίμων της σε καταθέσεις όψεως εγχώριων συστημικών τραπεζών ενώ το υπόλοιπο τοποθετείται σε λογαριασμό ταμειακής διαχείρισης της Τράπεζας της Ελλάδος, βάσει σχετικής υποχρέωσης της ως φορέας γενικής κυβέρνησης. Η ΕΔΕΚΤ ΑΕΠΕΥ πρέπει ανά πάσα στιγμή να διατηρεί τουλάχιστον το ένα τρίτο της απαίτησης παγίων εξόδων της σε ρευστά στοιχεία ενεργητικού, υψηλής ποιότητας και ευθυγραμμίζονται με εκείνα που παρατίθενται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της επιτροπής. Το ένα τρίτο της απαίτησης παγίων εξόδων για το έτος 2024 ανέρχεται σε 74 χιλ ευρώ με τα ρευστά διαθέσιμα της Εταιρείας την 31/12/2024 να είναι 2734 χιλ. ευρώ. Ως εκ τούτου, σχέδιο αντιμετώπισης πιθανής έκτακτης ανάγκης ρευστότητας δεν κρίνεται απαραίτητο για την εξεταζόμενη περίοδο, ακόμη και σε περίπτωση πτώχευσης μιας εκ των αντισυμβαλλομένων τραπεζών, γεγονός για το οποίο γίνεται και ειδική πρόβλεψη.

8. Συγκέντρωση και Διασπορά

Η Εταιρεία έχει αποκλειστική δραστηριότητα στον τομέα διαχείρισης κεφαλαίων και παροχής επενδυτικών συμβουλών, προσφέροντας τις υπηρεσίες της αποκλειστικά στα Συνταξιοδοτικά Ταμεία στην Ελλάδα. Ως εκ τούτου η επαρκής διασπορά πελατών δεν είναι εφικτή λόγω ιδιαιτερότητας της

εταιρικής της στρατηγικής. Με βάση το Ν. 3863/2010, η Εταιρεία παρέχει τις υπηρεσίες της σε όλους τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης (ΦΚΑ), οι οποίοι εποπτεύονται από το αρμόδιο Υπουργείο (Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης & Κοινωνικής Αλληλεγγύης). Επίσης, θα πρέπει να σημειωθεί ότι από 01.01.2017 με την εφαρμογή του Ν. 4387/2016 ενοποιήθηκαν οι περισσότεροι ΦΚΑ σε έναν φορέα, ήτοι τον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-Ε.Φ.Κ.Α.), γεγονός το οποίο οδηγεί σε περαιτέρω μείωση της διασποράς μεταξύ των πιθανών πελατών.

ΚΥΡΙΑ ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Εταιρείας καθ' όλο το 2024 κρίθηκε επαρκής, βάσει των αποτελεσμάτων της ΔΑΕΕΚ.

Δεδομένων των δραστηριοτήτων της Εταιρείας, η επίπτωση των λοιπών και μεταβατικών κεφαλαιακών απαιτήσεων του δεν είναι σημαντική.

Χρήση Αναφοράς:

Η παρούσα αναφορά συντάχθηκε για την ενημέρωση και αποδοχή από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας και την ενημέρωση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η οποία εποπτεύει τις ανώνυμες εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών στην Ελλάδα, όπως ορίζει από 3/1/2018 ο Ν. 4514/2018. Επίσης θα πρέπει να αναρτηθεί και στην ιστοσελίδα της Εταιρείας μας (www.edekt.gr) για την πληρέστερη ενημέρωση των πελατών μας.

Η Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας του Εσωτερικού Κεφαλαίου της ΕΔΕΚΤ Α.Ε.Π.Ε.Υ εφαρμόζεται ετησίως, η δε κεφαλαιακή επάρκεια (προληπτική εποπτεία) της Εταιρείας θα υπολογίζεται το 2025 σε τριμηνιαία βάση, καθώς υπαγόμαστε πλέον στην Κατηγορία 2 των εταιρειών επενδύσεων του νέου πλαισίου προληπτικής εποπτείας.

ΤΙΤΛΟΣ II ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

1. Διοίκηση και Ιδιοκτησιακό Καθεστώς

Η ΕΔΕΚΤ Α.Ε.Π.Ε.Υ ιδρύθηκε με βάση τον Ν. 2768/1999 ως Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.) με άδεια της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και σύμφωνα με τις διατάξεις των Νόμων 4514/2018, 2396/1996 και 2190/1920 (πλέον 4548/2018 από 01.01.2019). Από την ίδρυση της Εταιρείας και μέχρι το 2009, πρωταρχικός σκοπός της ήταν η διαχείριση και αξιοποίηση του Ειδικού Κεφαλαίου Τ.Α.Π.- ΟΤΕ. Ο σκοπός αυτός διατηρήθηκε και μετά τη μεταβίβαση του Ειδικού Κεφαλαίου του Τ.Α.Π. - ΟΤΕ στο ΙΚΑ - ΕΤΑΜ.

Συνέπεια εφαρμογής του Ν. 4670/2020, με τίτλο «Ασφαλιστική μεταρρύθμιση και ψηφιακός μετασχηματισμός Εθνικού Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-Ε.Φ.Κ.Α.) και άλλες διατάξεις», ήδη από 01.03.2020, μετονομάστηκε ο Ενιαίος Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (Ε.Φ.Κ.Α.) σε «Ηλεκτρονικός Εθνικός Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης», αποκαλούμενος στο εξής «e-Ε.Φ.Κ.Α.», καθώς και η ένταξη από 01.03.2020 σε αυτό του Ενιαίου Ταμείου Επικουρικής Ασφάλισης και Εφάπαξ Παροχών (Ε.Τ.Ε.Α.Ε.Π.), το οποίο καταργείται και ο e-Ε.Φ.Κ.Α. καθίσταται οιοονεί καθολικός διάδοχος αυτού.

Η μετοχική σύνθεση της ΕΔΕΚΤ στις 31/12/2024 παρουσιάζεται ως εξής:

1) e-ΕΦΚΑ	90%
2) ΟΜΕ - ΟΤΕ	5%
3) ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟ	5%

Οι κύριες προοπτικές της Εταιρείας αφορούν στην παροχή υπηρεσιών καταπιστευματικής διαχείρισης προς τον πελάτη της e-ΕΦΚΑ καθώς και δυνητικά την παροχή υπηρεσιών καταπιστευματικής διαχείρισης σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης.

Ο κύριος στόχος της Εταιρείας είναι η επίτευξη της μεγαλύτερης δυνατής απόδοσης των κεφαλαίων υπό διαχείριση, βάσει του διαφοροποιημένου κινδύνου, προκειμένου να συνεισφέρει θετικές υπεραξίες στις μακροχρόνιες επενδύσεις των ΦΚΑ πελατών της. Το Ειδικό Κεφάλαιο επενδύεται μόνο με τους περιορισμούς, οι οποίοι στοχοθετούνται λόγω της επενδυτικής του πολιτικής.

Λειτουργική Δομή

Η λειτουργική δομή της Εταιρείας, όπως συνοψίζεται στο ισχύον οργανόγραμμα, περιλαμβάνει τέσσερα (4) επίπεδα δραστηριότητας: α) το Διοικητικό Συμβούλιο, β) την Επιτροπή Διοίκησης με τις Λειτουργικές Διευθύνσεις, γ) τις Διευθύνσεις Τμημάτων και δ) τους Υπεύθυνους Δραστηριοτήτων. Οι ανάγκες για την παροχή ενός υψηλού επιπέδου υπηρεσιών προς τους θεσμικούς πελάτες εξυπηρετούνται από εξειδικευμένο προσωπικό που διαθέτει τα κατάλληλα πληροφοριακά συστήματα, στους δύο, κύριους τομείς λειτουργίας της Εταιρείας: 1) τη διαχείριση επενδύσεων χαρτοφυλακίου και 2) την υποστήριξη επενδύσεων χαρτοφυλακίου.

Εταιρική Διακυβέρνηση

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, αναγνωρίζοντας τη σημασία της αποτελεσματικής Εταιρικής Διακυβέρνησης, όσον αφορά στο διαχωρισμό των ευθυνών, των ρόλων και των σχέσεων μεταξύ των διαφορετικών μερών με έννομα ή συμβατικά συμφέροντα έναντι της Εταιρείας (Μέτοχοι, Διοίκηση, Διεύθυνση, Προσωπικό και Εξωτερικοί Συνεργάτες) και έχοντας πάντα ως γνώμονα τη διασφάλιση και προάσπιση των συμφερόντων των Μετόχων, έχει υιοθετήσει μία πολιτική, η οποία εναρμονίζεται με τις διεθνείς προσαγές των Κωδίκων της Εταιρικής Διακυβέρνησης. Ως εκ τούτου έχει αφ' ενός συστήσει με γραπτούς όρους εντολής τρεις Επιτροπές: α) του Ελέγχου, β) της Διοίκησης και γ) της Διακινδύνευσης & Διαχείρισης Κινδύνων και αφ' ετέρου εφαρμόσει ένα συνεχές Πρόγραμμα Διοικητικών Δικλίδων. Η πολιτική και οι δραστηριότητες των τριών Επιτροπών, διέπονται αντίστοιχα από τον Κανονισμό Λειτουργίας και τα Προγράμματα Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας. Τα τρία αυτά όργανα μαζί με τις Υπηρεσίες Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εσωτερικού Ελέγχου, αποτελούν το βασικό πλαίσιο υποστήριξης του καλύτερου δυνατού τρόπου εφαρμογής των αρχών Εταιρικής Διακυβέρνησης στην ΕΔΕΚΤ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Όσον αφορά την εσωτερική πολιτική και τις διαδικασίες που υιοθετούνται από την Εταιρεία, οι επιτροπές: α) παρακολουθούν την αξιοπιστία των χρηματοοικονομικών στοιχείων τα οποία παρέχονται διαχρονικά, β) εξετάζουν ετησίως τα συστήματα και την ποιότητα του εσωτερικού ελέγχου και της διαχείρισης κινδύνων και γ) μεριμνούν για την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών ελέγχων, ιδίως μέσω των συστάσεων, του προϋπολογισμού και της παρακολούθησης της ανταπόκρισης των διευθυντικών στελεχών στα ευρήματα της υπηρεσίας εσωτερικού ελέγχου και την εφαρμογή των απαραίτητων διοικητικών δικλίδων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει και επανεξετάζει περιοδικά τις στρατηγικές και τις πολιτικές για τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της επιχείρησης επενδύσεων, καθώς και για τη διαχείριση, την παρακολούθηση και τον μετριασμό των κινδύνων στους οποίους βρίσκεται ή μπορεί να βρεθεί εκτεθειμένη η επιχείρηση επενδύσεων, λαμβανομένων υπόψη του μακροοικονομικού περιβάλλοντος και του οικονομικού κύκλου της επιχείρησης επενδύσεων. Αφιερώνει δε επαρκή χρόνο για την εξασφάλιση της προσήκουσας συνεκτίμησης των θεμάτων που αναφέρονται παραπάνω και, αφετέρου, ότι διαθέτει επαρκείς πόρους στη διαχείριση όλων των σημαντικών κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένη η επιχείρηση επενδύσεων.

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΣΥΝΘΕΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (Άρθρο 9 Κανονισμός ΕΕ 2019/2033)

Η ΕΔΕΚΤ ΑΕΠΕΥ οφείλει να διαθέτει ίδια κεφάλαια τα οποία απαρτίζονται από το άθροισμα του οικείου κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και του κεφαλαίου της κατηγορίας 2, τα οποία ορίζονται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 στο δεύτερο μέρος Τίτλος 1 και Κεφάλαια από το 1 ως το 3, τα οποία σύμφωνα με την 31/12/2024 είχαν ως εξής:

(σε χιλιάδες ευρώ)

IF 01.00 Own funds composition						
						Amount
						0010
Own funds						0010 3.422
Tier 1 Capital						0020 3.422
Common Equity Tier 1 Capital						0030 3.422
Fully paid up capital instruments						0040 300
Share premium						0050 102
Retained earnings						0060 3.835
Previous years retained earnings						0070 2.511
Profit eligible						0080 1.324
Accumulated other comprehensive income						0090
Other reserves						0100
Minority interest given recognition in CET1 capital						0110
Adjustments to CET1 due to prudential filters						0120
Other funds						0130
(-)Total deductions from Common Equity Tier 1						0140 -15
(-) Own CET1 instruments						0150
(-) Direct holdings of CET1 instruments						0160
(-) Indirect holdings of CET1 instruments						0170

		(-) Synthetic holdings of CET1 instruments	0180	
		(-) Losses for the current financial year	0190	
		(-) Goodwill	0200	
		(-) Other intangible assets	0210	
		(-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary differences net of associated tax liabilities	0220	
		(-) Qualifying holding outside the financial sector which exceeds 15% of own funds	0230	
		(-) Total qualifying holdings in undertaking other than financial sector entities which exceeds 60% of its own funds	0240	
		(-) CET1 instruments of financial sector entities where the investment firm does not have a significant investment	0250	
		(-) CET1 instruments of financial sector entities where the investment firm has a significant investment	0260	
		(-) Defined benefit pension fund assets	0270	
		(-) Other deductions	0280	-15
		CET1: Other capital elements, deductions and adjustments	0290	-800
		Additional Tier 1 Capital	0300	0
		Fully paid up, directly issued capital instruments	0310	
		Share premium	0320	
		(-) Total deductions from Additional Tier 1	0330	0
		(-) Own AT1 instruments	0340	
		(-) Direct holdings of AT1 instruments	0350	
		(-) Indirect holdings of AT1 instruments	0360	
		(-) Synthetic holdings of AT1 instruments	0370	

	(-) AT1 instruments of financial sector entities where the investment firm does not have a significant investment	0380	
	(-) AT1 instruments of financial sector entities where the investment firm has a significant investment	0390	
	(-) Other deductions	0400	
	Additional Tier 1: Other capital elements, deductions and adjustments	0410	
	Tier 2 Capital	0420	0
	Fully paid up, directly issued capital instruments	0430	
	Share premium	0440	
	(-) Total deductions from Tier 2	0450	0
	(-) Own T2 instruments	0460	
	(-) Direct holdings of T2 instruments	0470	
	(-) Indirect holdings of T2 instruments	0480	
	(-) Synthetic holdings of T2 instruments	0490	
	(-) T2 instruments of financial sector entities where the investment firm does not have a significant investment	0500	
	(-) T2 instruments of financial sector entities where the investment firm has a significant investment	0510	
	Tier 2: Other capital elements, deductions and adjustments	0520	

και πληρεί ανά πάσα στιγμή όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- A)
$$\frac{\text{Ίδια Κεφάλαια Tier 1}}{\text{D}} > \eta = 56\%$$
- B)
$$\frac{\text{Ίδια Κεφάλαια Tier 1 + Πρόσθετο Κεφάλαιο Tier 1}}{\text{D}} > \eta = 75\%$$
- Γ)
$$\frac{\text{Ίδια Κεφάλαια Tier 1 + Πρόσθετο Κεφάλαιο Tier 1 + Tier 2}}{\text{D}} > \eta = 100\%$$

Η ΕΔΕΚΤ ΑΕΠΕΥ διαθέτει ανά πάσα στιγμή ίδια κεφάλαια σύμφωνα με το άρθρο 9, τα οποία ισούνται τουλάχιστον με το D, όπου D ορίζεται ως το μεγαλύτερο από τα ακόλουθα:

α) η οικεία απαίτηση παγίων εξόδων υπολογιζόμενη κατά το άρθρο 13 του κανονισμού ΕΕ 2033/2019, ήτοι το 25% των παγίων εξόδων του προηγούμενου έτους,

β) η οικεία μόνιμη ελάχιστη απαίτηση (αρχικού κεφαλαίου σύμφωνα με το άρθρο 14 του κανονισμού ΕΕ 2033/2019 και το άρθρο 9 της οδηγίας ΕΕ 2034/2019

γ) η οικεία απαίτηση του παράγοντα Κ υπολογιζόμενη κατά το άρθρο 15 του κανονισμού ΕΕ 2033/2019, όπου παράγοντες Κ είναι ποσοτικοί δείκτες που αποτυπώνουν τον κίνδυνο στον οποίο εκτίθεται η επιχείρηση α) για τον πελάτη β) για την αγορά και γ) για την ίδια την επιχείρηση.

Κατά παρέκκλιση, όταν πληροί τις προϋποθέσεις για να χαρακτηριστεί ως μικρή και μη αλληλένδετη επιχείρηση επενδύσεων όπως καθορίζεται στο άρθρο 12, ως D ορίζεται το μεγαλύτερο από τα ποσά στοιχεία α) και β)

Α) η οικεία απαίτηση παγίων εξόδων υπολογιζόμενη κατά το άρθρο 13

IF 03.00 Fixed overheads requirements calculation

		Amount
		0010
Fixed overhead requirement	0010	221
Annual fixed overheads of the previous year after distribution of	0020	884
Total expenses of the previous year after distribution of profits	0030	884
Of which: Fixed expenses incurred on behalf of the investment firms by third parties	0040	
(-)Total deductions	0050	0
(-)Staff bonuses and other remuneration	0060	
(-)Employees', directors' and partners' shares in net profits	0070	
(-)Other discretionary payments of profits and variable remuneration	0080	
(-)Shared commission and fees payable	0090	
(-)Fees, brokerage and other charges paid to CCPs that are charged to customers	0100	
(-)Fees to tied agents	0110	
(-)Interest paid to customers on client money where this is at the firm's discretion	0120	
(-)Non-recurring expenses from non-ordinary activities	0130	
(-)Expenditures from taxes	0140	
(-)Losses from trading on own account in financial instruments	0150	
(-)Contract based profit and loss transfer agreements	0160	
(-)Expenditure on raw materials	0170	
(-)Payments into a fund for general banking risk	0180	
(-)Expenses related to items that have already been deducted from own funds	0190	
Projected fixed overheads of the current year	0200	1435
Variation of fixed overheads (%)	0210	62,33%

β) η οικεία μόνιμη ελάχιστη απαίτηση σύμφωνα με το άρθρο 14, όπου ανέρχεται στα 75.000 ευρώ

γ) η οικεία απαίτηση του παράγοντα K ανέρχεται στο ποσό των 292.000 ευρώ

IF 04.00 K-Factor requirement calculations

			Factor amount	K-factor requirement
			0010	0020
Total K-Factor requirement		0010		292
Risk to client		0020		292
	Assets under management	0030	1.459.246	292
	Client money held - Segregated	0040	0	0
	Client money held - Non-segregated	0050	0	0
	Assets safeguarded and administered	0060	0	0
	Client orders handled - Cash trades	0070	0	0
	Client orders handled - Derivatives trades	0080	0	0
Risk to market		0090		0
	K-Net positions risk requirement	0100		0
	Clearing margin given	0110	0	0
Risk to firm		0120		0
	Trading counterparty default	0130		0
	Daily trading flow - Cash trades	0140	0	0
	Daily trading flow - Derivative trades	0150	0	0
	K-Concentration risk requirement	0160		0

Η ΕΔΕΚΤ ΑΕΠΕΥ υπολόγισε το D με ημερομηνία αναφοράς 31/12/2024:

IF 02.01 Own funds requirements

		Amount	
		0010	
Own fund requirement	0010		292
	Permanent minimum capital requirement	0020	75
	Fixed overhead requirement	0030	221
	Total K-Factor Requirement	0040	292
Transitional own funds requirements	Transitional requirement based on CRR own funds requirements	0050	
	Transitional requirement based on fixed overhead requirements	0060	
	Transitional requirement for investment firms previously subject only to an initial capital requirement	0070	
	Transitional requirement based on initial capital requirement at authorisation	0080	
	Transitional requirement for investment firms that are not authorised to provide certain services	0090	
	Transitional requirement of at least 250 000 EUR	0100	
Memorandum items	Additional own funds requirement	0110	
	Additional own funds guidance	0120	
	Total own funds requirement	0130	292

Η οικεία απαίτηση του παράγοντα K (υπολογιζόμενη κατά το άρθρο 15) είναι μεγαλύτερη από την μόνιμη ελάχιστη απαίτηση του αρχικού κεφαλαίου και των παγίων εξόδων του προηγούμενου έτους και ως εκ τούτου λαμβάνουμε για τους υπολογισμούς μας το μεγαλύτερο, τις 292 χιλιάδες ευρώ.

Μετά την οριστικοποίηση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων με στοιχεία 31/12/2024, ο συνολικός δείκτης κεφαλαίου υπολογίστηκε σε 1172,52%.

IF 02.02 Capital ratios		
		Amount
		0010
CET 1 Ratio	0010	1172,52%
Surplus(+)/Deficit(-) of CET 1 Capital	0020	3.259
Tier 1 Ratio	0030	1172,52%

Surplus(+)/Deficit(-) of Tier 1 Capital	0040	3.203
Own Funds Ratio	0050	1172,52%
Surplus(+)/Deficit(-) of Total capital	0060	3.130

Η ΕΔΕΚΤ ΑΕΠΕΥ πληροί όλες τις προϋποθέσεις των απαιτήσεων των Ιδίων Κεφαλαίων και η θέση της είναι παραπάνω από ικανοποιητική:

A)	$\frac{\text{Ίδια Κεφάλαια Tier 1}}{\text{D}}$	>ή = 56%	ΘΕΣΗ ΕΔΕΚΤ 1172,52 %
B)	$\frac{\text{Ίδια Κεφάλαια Tier 1 + Πρόσθετο Κεφάλαιο Tier 1}}{\text{D}}$	>ή = 75%	1172,52 %
Γ)	$\frac{\text{Ίδια Κεφάλαια Tier 1 + Πρόσθετο Κεφάλαιο Tier 1 + Tier 2}}{\text{D}}$	>ή = 100%	1172,52%

Απαιτήσεις Κινδύνων Συγκέντρωσης και Ρευστότητας

Η Εταιρεία εκτίθεται σε κίνδυνο αυτού του είδους λόγω παροχής των υπηρεσιών της σε μικρό αριθμό πελατών. Ο κίνδυνος αυτός δεν μπορεί να ποσοτικοποιηθεί με μία απλή πρόβλεψη, επειδή μια πιθανή αποχώρηση του μικρού αριθμού πελατών θα σήμαινε άμεσα και τη λύση της Εταιρείας. Βεβαίως, στην περίπτωση αυτή όμως δεν θα υπήρχε ανάγκη αυξημένης κεφαλαιακής επάρκειας λόγω συμβατικών υποχρεώσεων της προς τους υφιστάμενους πελάτες.

Πρόβλεψη Δεν Υπολογίζεται

Η ΕΔΕΚΤ ΑΕΠΕΥ οφείλει να πληροί την ειδική απαίτηση ρευστότητα που αναφέρεται στο άρθρο 39 παράγραφος 2 . Δηλαδή πρέπει ανά πάσα στιγμή να διατηρεί τουλάχιστον το ένα τρίτο της απαίτησης πάγιων εξόδων τους σε ρευστά στοιχεία ενεργητικού. Η απαίτηση πάγιων εξόδων ισούται τουλάχιστον με το ένα τέταρτο των πάγιων εξόδων του προηγούμενου έτους (31/12/2024) χρησιμοποιώντας τα αριθμητικά στοιχεία που προκύπτουν από το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο.

F 03.00 Fixed overheads requirements calculation

		Amount
		0010
Fixed overhead requirement	0010	221
Annual fixed overheads of the previous year after distribution of profits	0020	884
Total expenses of the previous year after distribution of profits	0030	884
Of which: Fixed expenses incurred on behalf of the investment firms by third parties	0040	
(-)Total deductions	0050	0
(-)Staff bonuses and other remuneration	0060	
(-)Employees', directors' and partners' shares in net profits	0070	
(-)Other discretionary payments of profits and variable remuneration	0080	
(-)Shared commission and fees payable	0090	
(-)Fees, brokerage and other charges paid to CCPs that are charged to customers	0100	
(-)Fees to tied agents	0110	
(-)Interest paid to customers on client money where this is at the firm's discretion	0120	
(-)Non-recurring expenses from non-ordinary activities	0130	
(-)Expenditures from taxes	0140	
(-)Losses from trading on own account in financial instruments	0150	
(-)Contract based profit and loss transfer agreements	0160	
(-)Expenditure on raw materials	0170	
(-)Payments into a fund for general banking risk	0180	
(-)Expenses related to items that have already been deducted from own funds	0190	
Projected fixed overheads of the current year	0200	1435
Variation of fixed overheads (%)	0210	62,33%

IF 09.00 Liquidity requirements

		Amount
		0010
Liquidity Requirement	0010	74
Client guarantees	0020	
Total liquid assets	0030	2.734
Unencumbered short term deposits	0040	2.730
Total eligible receivables due within 30 days	0050	
Level 1 assets	0060	3
Coins and banknotes	0070	3
Withdrawable central bank reserves	0080	
Central bank assets	0090	
Central government assets	0100	
Regional government/local authorities assets	0110	
Public Sector Entity assets	0120	
Recognisable domestic and foreign currency central government and central bank assets	0130	
Credit institution (protected by Member State government, promotional lender) assets	0140	
Multilateral development bank and international organisations assets	0150	
Extremely high quality covered bonds	0160	
Level 2A assets	0170	
Regional government/local authorities or Public Sector Entities assets (Member State, RW20 %)	0180	
Central bank or central/regional government or local authorities or Public Sector Entities assets (Third Country, RW20 %)	0190	
High quality covered bonds (CQS2)	0200	
High quality covered bonds (Third Country, CQS1)	0210	
Corporate debt securities (CQS1)	0220	
Level 2B assets	0230	
Asset-backed securities	0240	

Corporate debt securities	0250	
Shares (major stock index)	0260	
Restricted-use central bank committed liquidity facilities	0270	
High quality covered bonds (RW35 %)	0280	
Qualifying CIU shares/units	0290	
Total other eligible financial instruments	0300	

Η ειδική απαίτηση υπολογίζεται σε 74 χιλ ευρώ. Με τα εν λόγω ρευστά στοιχεία του ενεργητικού να ανέρχονται σε 2734 χιλ ευρώ, τα οποία θεωρούνται υψηλής ποιότητας και ευθυγραμμίζονται με εκείνα που παρατίθενται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Κρίνεται σκόπιμο να υπογραμμιστεί ότι στα ποσά αυτά δεν περιλαμβάνονται χρήματα που ανήκουν σε πελάτες.

IF 08.04 Level of concentration risk - Total earnings

Client: Type of code	Client: Code	Client		Earnings - Top 5 exposures	Interest and dividend income				Fee and commission and other income		
		Name	Group/Individual		Total earnings from this client	Amount generated from positions in the trading book	Amount generated from positions in the non-trading book		Percentage of interest and dividend income from this client	Amount	Percentage of fee and commission and other income from this client
							of which : amount generated from off-balance sheet items				
0020	0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	
LEI code type	213800RE7Z47 QLBTIF54	EDOE AEP	1 - Exposures to individual clients	41					41	1,68%	

LEI code type	213800XAG4FB T63W3E98	E- EFKA	1 - Exposures to individual clients	2.386				2.386	96,70%
National code type	996789702	TEKA	1 - Exposures to individual clients	40				40	1,62%
				2.467				2.467	100,00%

IF 08.03 Level of concentration risk -Total own cash deposited

IF 08.03 Level of concentration risk -Total own cash deposited					
				Firm's own cash deposited - Top 5 exposures	
				Amount of firm's cash deposits at the institution	
				Percentage of client securities deposited at this institution	
Institutions: Type of code	Institutions: Code	Name	Group/Individual		
0020	0010	0030	0040	0050	0060
LEI code type	213800OYHR1MPQ5VJL60	PIRAEUS BANK	1 - Exposures to individual clients	3	0,10%
LEI code type	5299009N55YRQC69CN08	ALPHA BANK	1 - Exposures to individual clients	1	0,03%
LEI code type	5UMCZOEYKCVFAW8ZLO05	NATIONAL BANK OF GREECE	1 - Exposures to individual clients	41	1,50%
LEI code type	JEUVK5RWVJEN8W0C9M24	EUROBANK	1 - Exposures to individual clients	13	0,49%
National code type	"094014213	BANK OF GREECE	1 - Exposures to individual clients	2.672	97,87%

2. Πληροφορίες σχετικά με τη Διοικητική και Λογιστική Οργάνωση και του μηχανισμού Εσωτερικού Ελέγχου

ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΑΣΥΜΒΙΒΑΣΤΩΝ ΚΑΙ ΣΥΓΚΡΟΥΟΜΕΝΩΝ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Η Εταιρεία διασφαλίζει βάσει πολιτικής τις διαδικασίες εκείνες, οι οποίες κατ' ελάχιστο απαιτούνται για το διαχρονικό έλεγχο και επίλυση των καταστάσεων ασυμβίβαστων σχέσεων και σύγκρουσης

συμφερόντων με την κοινή επίβλεψη από τις Επιτροπές Διοίκησης και Διαχείρισης Κινδύνων αλλά και τις Τακτικές Εκθέσεις των Υπηρεσιών Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Όλα τα στελέχη και οι συνεργάτες της Εταιρείας ελέγχονται από την Επιτροπή Διοίκησης διεξοδικά τόσο κατά την πρόσληψη ή την έναρξη της σχέσης τους όσο και κατά την διάρκεια της σχέσης τους με την Εταιρεία από οποιαδήποτε σχέση.

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ

Η Υπηρεσία λειτουργεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του Νόμου 4514/2018 με τον Υπεύθυνο συνεργάτη, ο οποίος διατηρεί πλήρη ανεξαρτησία παροχής έργου, χωρίς να είναι οργανικά ενταγμένος σε καμία λειτουργική διεύθυνση της Εταιρείας. Η πολιτική της Εταιρείας δίνει πρωτίστως έμφαση στις δραστηριότητες εκείνες της Υπηρεσίας, που εστιάζονται στις διαδικασίες της ανασταλτικής πρόληψης από τη μη σύννομη λειτουργία και συμπεριφορά της ΕΔΕΚΤ Α.Ε.Π.Ε.Υ. Η Υπηρεσία εφαρμόζει το Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας.

ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

Η Υπηρεσία λειτουργεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του Ν. 4514/2018 με τον Υπεύθυνο συνεργάτη, ο οποίος διατηρεί πλήρη ανεξαρτησία παροχής έργου, χωρίς να είναι οργανικά ενταγμένος σε καμία λειτουργική διεύθυνση της Εταιρείας. Η πολιτική της Εταιρείας δίνει πρωτίστως έμφαση στις δραστηριότητες εκείνες της Υπηρεσίας, οι οποίες εστιάζονται στις διαδικασίες της ανασταλτικής πρόληψης τυχόν παράνομων λειτουργικών δραστηριοτήτων της. Η Υπηρεσία λειτουργεί βάσει του Κανονισμού Λειτουργίας του Εσωτερικού Ελέγχου.

ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

Η Εταιρεία είναι από τις ελάχιστες στον Ελληνικό χώρο διαχείρισης επενδύσεων που αναπτύσσει και εφαρμόζει σε αυτόνομη βάση τα δικά της κατάλληλα εργαλεία τα οποία επιτρέπουν την αποτελεσματική διαχείριση απόδοσης – κινδύνου των επενδύσεων των χαρτοφυλακίων πελατών. Την τελευταία δεκαετία, η Εταιρεία διαθέτει δικό της σύστημα παρακολούθησης και μέτρησης του κινδύνου, ο σχεδιασμός και η υλοποίηση του οποίου άρχισε το 2006 και τέθηκε σε εφαρμογή το 2007. Το εν λόγω λογισμικό, εκτός από την παροχή μετρήσεων κινδύνου για κάθε επενδυτική κατηγορία ξεχωριστά, βασίζεται σε ένα πολύπλοκο χρηματοοικονομικό μοντέλο, το οποίο δίνει τη δυνατότητα της διάκρισης του συνολικού κινδύνου σε επίπεδο τόσο τακτικής επενδυτικής κατανομής και επιλογής επενδυτικών αξιών όσο και της γεωγραφικής κατανομής χαρτοφυλακίου. Το λογισμικό εφαρμόζεται με επιτυχία από τις αρχές του 2007, παρέχοντας σημαντική πληροφόρηση στους διαχειριστές για τον κίνδυνο των αγορών των επενδυτικών χαρτοφυλακίων πελατών και συμβάλλει καθοριστικά στις επενδυτικές αποφάσεις της Εταιρείας.

ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

Στο πλαίσιο της αποτελεσματικότερης λειτουργίας των μηχανισμών παρακολούθησης και ελέγχου των επενδύσεων η αποτίμηση των χαρτοφυλακίων πελατών (fund accounting), γίνεται από την ίδια την ΕΔΕΚΤ μέσω των υπηρεσιών back office και middle office όπου καταγράφονται και παρακολουθούνται όλες οι συναλλαγές και οι θέσεις των επενδυμένων κεφαλαίων των χαρτοφυλακίων των πελατών στις κεφαλαιαγορές της Ελλάδας και του εξωτερικού.

ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΙΣΧΥΟΝΤΟΣ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ

Μέχρι 31/12/2024 η Εταιρεία έχει προσαρμοσθεί πλήρως ως προς τις λειτουργικές απαιτήσεις του ισχύοντος Ν. 4514/2018 (MiFID II) για τις Αγορές Χρηματοπιστωτικών Μέσων. Μετά από σχετική

προετοιμασία από τα στελέχη της Εταιρείας, η Διοίκηση είχε υλοποιήσει ένα σχέδιο απαραίτητων αλλαγών για τις ανάγκες συμμόρφωσης με τα προβλεπόμενα του ανωτέρω νόμου. Το σχέδιο περιελάμβανε αλλαγές στον Κανονισμό Λειτουργίας, τις υποχρεώσεις προς πελάτες, την ανάθεση εργασιών σε εξωτερικούς συνεργάτες και το κόστος και την ποιότητα των προσφερόμενων υπηρεσιών της Εταιρείας και τις ενημερώσεις προς εποπτικούς φορείς. Στο πλαίσιο αυτό, η Εταιρεία είχε προχωρήσει και στην αλλαγή του οργανογράμματος (ένταξη των υπηρεσιών κανονιστικής συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων-διακινδύνευσης). Τέλος, και σε συμμόρφωση με το ισχύον νομικό πλαίσιο, η Εταιρεία προχώρησε στην επιβεβλημένη αλλαγή μετόχων, την οποία προέβλεπε σχετική διάταξη του Ν. 3863/2010. Όσον αφορά τις παρεχόμενες υπηρεσίες, η Εταιρεία επικεντρώνεται στην αδειοδοτημένη παροχή επενδυτικών συμβουλών και διαχείρισης επενδυτικών χαρτοφυλακίων με τη νέα της ονομασία, ΕΔΕΚΤ Α.Ε.Π.Ε.Υ., η οποία είναι πλέον αναγνωρίσιμη μεταξύ των θεσμικών επενδυτών και ειδικά τα ασφαλιστικά ταμεία, μετά και από τη μνεία των διατάξεων του Ν. 3863/2010 για την Εταιρεία.

3. Αντιμετώπιση Κινδύνων

Η αναγνώριση και εκτίμηση των διαφόρων κινδύνων στην κεφαλαιακή επάρκεια της Εταιρείας, ακολουθεί για τους Χρηματοοικονομικούς, Λειτουργικούς και Επιχειρησιακούς κινδύνους. Σύμφωνα με το άρθρο 9 της IFD το αρχικό κεφάλαιο της Εταιρείας πρέπει να ανέρχεται στο ποσό των 75 χιλ. ευρώ. Το σύνολο των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της Εταιρείας (31/12/2024) ανέρχεται στα 3.422 χιλ. ευρώ.

Από τον Μάρτιο 2020 η Εταιρεία μέχρι και σήμερα, στα πλαίσια των σχετικών διαδικασιών του Σχεδίου Επιχειρησιακής Συνέχειας & Ετοιμότητας αποφάσισε και εφαρμόζει καθεστώς τηλεργασίας και εναλλακτικής εργασίας γραφείου λόγω της πανδημίας του SARS-COV-2 2019.

Κατά την προετοιμασία της παρούσας δημοσιοποίησης δεν έχουν αναφερθεί ζητήματα που παρακωλύουν την ορθή λειτουργία της Εταιρείας. Η Εταιρεία συνεχίζει να παρακολουθεί τις εξελίξεις εξαπλώσεως του ιού COVID-19 στην Ελλάδα και παγκοσμίως και με γνώμονα την διατήρηση της υγείας του ανθρώπινου δυναμικού της σύμφωνα με τις οδηγίες των ειδικών θα συνεχίσει να λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα με ταυτόχρονη παροχή υψηλού επιπέδου υπηρεσιών στους πελάτες της.

Πιστωτικοί Κίνδυνοι: Αυτοί οι κίνδυνοι καλύπτονται πλήρως από τον υπολογισμό επάρκειας κεφαλαίων. Η εταιρία δεν παρέχει πιστώσεις προς τρίτους (πελάτες ή και προμηθευτές), τοποθετεί όμως ποσοστό μικρότερο του 5% των συνολικών χρηματικών της διαθεσίμων σε καταθέσεις όψεως εγχωρίων συστημικών τραπεζών για την κάλυψη τρεχουσών εταιρικών αναγκών, έχοντας κάνει σχετική πρόβλεψη τυχόν πτώχευσης μίας εκ των αντισυμβαλλομένων τραπεζών, για τον υπολογισμό των ελαχίστων κεφαλαίων που απαιτούνται λόγω των εποπτικών της υποχρεώσεων, ενώ το υπόλοιπο των χρηματικών της διαθεσίμων, τοποθετείται σε λογαριασμό της Τραπέζης της Ελλάδος, βάσει σχετικής υποχρέωσης της Εταιρείας ως φορέας γενικής κυβέρνησης, χωρίς σχετική πρόβλεψη για τυχόν πτώχευση αυτού του ειδικού αντισυμβαλλομένου.

Πρόβλεψη Μηδενική

Κίνδυνοι Τιτλοποιημένων Προϊόντων: Η Εταιρεία δεν εκτίθεται σε κίνδυνο αυτού του είδους για ίδιο λογαριασμό ή έμμεσα για επενδύσεις πελατών.

Πρόβλεψη Μηδενική

Κίνδυνοι Αντισυμβαλλομένου: Η Εταιρεία δεν εκτίθεται σε κίνδυνο απώλειας κεφαλαίων αυτού του είδους επειδή συναλλάσσεται πάντοτε με τη διαδικασία της ανταλλαγής χρημάτων και επενδυτικών τίτλων.

Πρόβλεψη Μηδενική

Κίνδυνοι Διακανονισμού: Η Εταιρεία δεν εκτίθεται σε κίνδυνο απώλειας κεφαλαίων αυτού του είδους επειδή συναλλάσσεται πάντοτε με τη διαδικασία της ανταλλαγής χρημάτων και επενδυτικών τίτλων.

Πρόβλεψη Μηδενική

Υπολειπόμενοι Κίνδυνοι: Η Εταιρεία καλύπτεται πλήρως για πιστωτικούς κινδύνους αντισυμβαλλομένων χωρίς ανάγκη τεχνικών μείωσης ή αντιμετώπισης υπολειπόμενων κινδύνων.

Πρόβλεψη Μηδενική

Κίνδυνοι Αγοράς (Τιμές, Επιτόκια, Συνάλλαγμα): Η Εταιρεία δεν εκτίθεται σε κινδύνους του είδους, διότι δεν έχει ίδιο χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων. Για τα κεφάλαια των πελατών της η Εταιρεία εφαρμόζει πρόγραμμα διαχείρισης κινδύνων αγοράς στα επενδυτικά τους χαρτοφυλάκια.

Πρόβλεψη Μηδενική

Κίνδυνοι Ρευστότητας Πελατών και Εταιρείας: Η Εταιρεία δεν έχει ίδιο χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων το οποίο δεν μπορεί να ρευστοποιηθεί άμεσα ή κάποια ανισόρροπη χρηματοοικονομική θέση μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της σε μακροπρόθεσμη βάση, αλλά ούτε και εξεύρεση πόρων άμεσης χρηματοδότησης λόγω μιας έκτακτης ανάγκης.

Πρόβλεψη Μηδενική

Λειτουργικοί Κίνδυνοι (Απώλεια Στελεχών και Πολιτική Αμοιβών): Αυτοί οι κίνδυνοι καλύπτονται πλήρως από τον υπολογισμό κεφαλαιακής επάρκειας. Πιθανή απώλεια στελεχών, για οποιοδήποτε λόγο, δεν αιτιολογεί περαιτέρω πρόβλεψη κεφαλαιακής επάρκειας. Το ίδιο ισχύει και για την πολιτική αμοιβών, η οποία συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου: α) χωρίς μεταβλητές ή εγγυημένες μεταβλητές παροχές/αμοιβές, και β) δεν δεσμεύει τη δυνατότητα ενίσχυσης της κεφαλαιακής βάσης της Εταιρείας.

Πρόβλεψη Μηδενική

Ασφαλιστικοί και Συνταξιοδοτικοί Κίνδυνοι: Η Εταιρεία δεν έχει αδήλωτες συνταξιοδοτικές υποχρεώσεις προς εργαζομένους, ασφαλίζει το περιεχόμενο των εγκαταστάσεών της και δεν εκτίθεται σε κίνδυνο για τον οποίο απαιτείται πρόβλεψη κεφαλαίων για τις ανάγκες του Πυλώνα II.

Πρόβλεψη Μηδενική

Κίνδυνοι Πληροφοριακών Συστημάτων: Η Εταιρεία υλοποιεί μονίμως ένα σχέδιο έκτακτης ανάγκης και δεν εκτίθεται σε κίνδυνο για τον οποίο απαιτείται περαιτέρω πρόβλεψη κεφαλαίων για τις ανάγκες.

Πρόβλεψη Μηδενική

Κίνδυνοι Παράνομης Δραστηριότητας: Η Εταιρεία μεριμνά για την α) ασφάλεια συναλλαγών, β) φύλαξη περιουσιακών στοιχείων και γ) αποφυγή νομιμοποίησης εσόδων παράνομων δραστηριοτήτων.

Πρόβλεψη Μηδενική

Κίνδυνοι Προσωπικού και Διαδικασιών: Η Εταιρεία δεν εκτίθεται σε κίνδυνο ασυνεχούς λειτουργικής δραστηριότητας με τη χρήση είτε ακατάλληλου προσωπικού ή εσωτερικών διαδικασιών ή και

υπηρεσιών που παρέχονται με σύμβαση ανάθεσης από εξωτερικούς συνεργάτες, για τον οποίο κίνδυνο απαιτείται μία περαιτέρω πρόβλεψη κεφαλαίων.

Πρόβλεψη Μηδενική

Κίνδυνοι Νομικοί & Κανονιστικής Συμμόρφωσης: Η Εταιρεία έχει υιοθετήσει πρόγραμμα συμμόρφωσης των διαφόρων λειτουργιών της με τα απαιτούμενα της νομοθεσίας και των κανονισμών, αποφάσεων, αρχών και κανόνων επιχειρηματικής συμπεριφοράς, οι οποίοι αφορούν και διέπουν την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών & προϊόντων τόσο στην εγχώρια όσο και την Ευρωπαϊκή αγορά. Επίσης, η διακινδύνευση για παντός είδους νομικά θέματα, τα οποία αφορούν τις συμβατικές σχέσεις της Εταιρείας διασφαλίζεται πλήρως.

Πρόβλεψη Μηδενική

Επιχειρησιακοί Κίνδυνοι (και Εκτάκτου Ανάγκης): Κίνδυνοι που προέρχονται από μη αναμενόμενες ζημιές λόγω της αναποτελεσματικότητας των στρατηγικών αποφάσεων της Εταιρείας, όπως είναι επέκταση σε νέες αγορές και εξαγορές ή της συνεχούς και αδιάλειπτης παροχής υπηρεσιών προς πελάτες λόγω εκτάκτου ανάγκης υφίστανται, αλλά η Εταιρεία είναι σε θέση να τους διαχειρισθεί χωρίς περαιτέρω κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Πρόβλεψη Πυλώνα Μηδενική

Κίνδυνοι Κεφαλαίων (λόγω Στρατηγικής): Η πάγια στρατηγική της Εταιρείας από την ίδρυσή της δεν επηρεάζεται από οικονομικές συγκυρίες, επειδή οι πελάτες της λόγω νομικού περιορισμού δεν μπορούν να έχουν εναλλακτικούς παρόχους επενδυτικών υπηρεσιών. Η Εταιρεία προσπαθεί να δραστηριοποιηθεί συνεχώς σε μεγαλύτερη κλίμακα της εγχώριας αγοράς με σκοπό την εξεύρεση νέων πελατών χωρίς επιπτώσεις στην κεφαλαιακή της επάρκεια το 2024.

Πρόβλεψη Μηδενική

Κίνδυνοι Φήμης και Γοήτρου (ή Δυσφήμισης): Η Εταιρεία δεν αντιμετωπίζει κίνδυνο δυσφήμισης ή καταγγελίας και παραπόνων των πελατών της λόγω ακαταλληλότητας των λειτουργικών δραστηριοτήτων της. Η πολιτική επενδύσεων στοχεύει πάντοτε στη διαχείριση κεφαλαίων με τη μέγιστη δυνατή ασφάλεια, την οποία οριοθετούν οι ανάγκες των διαφόρων πελατών και δεν υφίσταται ανάγκη πρόβλεψης κεφαλαίων, παρά μόνο εάν αποχωρήσουν οι πελάτες της, χωρίς να συντρέχει συμβατικός λόγος.

Πρόβλεψη Μηδενική

ΤΙΤΛΟΣ ΙΙΙ

ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

Πολιτική Αποδοχών

Η ΕΔΕΚΤ ΑΕΠΕΥ έχει υιοθετήσει Πολιτική Αποδοχών, η οποία έχει σαν σκοπό την πλήρη διαφάνεια εντός της Εταιρείας σε θέματα αμοιβών και παροχών που καταβάλλονται στο προσωπικό, καθώς και την σύνδεση των αποδοχών με τους στρατηγικούς στόχους της Εταιρείας, τις αξίες, τις επιδιώξεις και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της. Το διοικητικό συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την υιοθέτηση, έγκριση και περιοδική αναθεώρηση των γενικών αρχών της πολιτικής αποδοχών και είναι υπεύθυνο για την εφαρμογή της. Δεν έχει συσταθεί επιτροπή Αποδοχών καθώς πληροί τα κριτήρια του άρθρου 32 παράγραφος 4. Η πολιτική αποδοχών είναι ουδέτερη ως προς το φύλο.

Κατηγορίες Αποδοχών	Ποσά	Σύνολο Δικαιούχων	Δικαιούχοι		Μέλη Προσωπικού	
			Ανώτερα Διευθυντικά Στελέχη		Αποδοχές	Αρ.Αποδοχών
			Αποδοχές	Αρ.Δικαιούχων		
Σταθερές Αποδοχές & Αριθμός Δικαιούχων	130.096,72	3	92.538,55	2	37.558,17	1
Μεταβλητές Αποδοχές & Αριθμός Δικαιούχων	0	0	0	0	0	0
Νέες Πληρωμές Λόγω Πρόσληψης & Αριθμός Δικαιούχων	0	0	0	0	0	0
Πληρωμές Λόγω Αποχώρησης	0	0	0	0	0	0
Συνολικές Αποδοχές	130.096,72	3	92.538,55	2,00	37.558,17	1
Φύλο	Άνδρες	Γυναίκες				
Δικαιούχοι	1	2				
Σύνολο	37.558,17	92.538,55				

Οι συνολικές αποδοχές διακρίνονται σε σταθερές (όπως πληρωμές και παροχές οι οποίες δεν συνδέονται με τις επιδόσεις του προσωπικού) και σε μεταβλητές (όπως πρόσθετες πληρωμές ή παροχές οι οποίες εξαρτώνται από τις επιδόσεις του προσωπικού ή από συμβατικούς όρους). Οι σταθερές αποδοχές αφορούν το βασικό μισθό, που αντανακλά το μορφωτικό υπόβαθρο, την εμπειρία, την ευθύνη, αλλά και την αξία/ βαρύτητα της θέσης στην αγορά εργασίας. Οι σταθερές αποδοχές αντιπροσωπεύουν προς το παρόν το σύνολο των αποδοχών λόγω του ιδιαίτερου ιδιοκτησιακού καθεστώτος της.

Ασφάλεια Επαγγελματικής Ευθύνης

Η ΕΔΕΚΤ ΑΕΠΕΥ δεν διαθέτει ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης.

Φορολογία

Η ΕΔΕΚΤ ΑΕΠΕΥ κατά την χρήση του έτους 2024 είχε κύκλο εργασιών που ανήλθε σε 2468 χιλ. ευρώ με τα κέρδη μετά από φόρους να ανέλθουν σε 1324 χιλ ευρώ. Κατά το έτος 2024, πλήρωσε τους παρακάτω φόρους:

Αρ. Λογαριασμού	Όνομα Λογαριασμού	Χρέωση
54.00.99.0100	ΦΠΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ	484.385,05
54.03.00.0000	ΦΟΡΟΣ ΜΙΣΘΩΤΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	32.247,11
54.04.00.0000	ΦΟΡΟΣ ΑΜΟΙΒΩΝ ΕΛΕΥΘΕΡΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ	12.375,12
54.04.02.0000	ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ ΚΑΙ ΟΓΑ ΛΟΙΠΩΝ ΑΜΟΙΒΩΝ ΤΡΙΤΩΝ	185,43
54.04.03.0000	ΦΟΡΟΣ ΛΟΙΠΩΝ ΑΜΟΙΒΩΝ ΤΡΙΤΩΝ	1.030,19
54.07.00.0000	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΩΝ ΚΕΡΔΩΝ	21.907,57
54.08.00.0000	ΛΟΓ.ΕΚΚΑΘ.ΦΟΡΩΝ-ΤΕΛ.ΕΤΗΣ.ΔΗΛ.ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔ	67.642,78
54.09.00.0000	ΦΟΡΟΣ ΜΕΡΙΣΜΑΤΩΝ	38.000,00
54.09.02.0000	ΧΑΡΤ.& ΟΓΑ ΑΜΟΙΒ.ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.	1.014,89
54.09.12.0000	ΦΟΡΟΣ ΑΜΟΙΒΩΝ ΕΡΓΟΛΑΒΩΝ	181,80
54.09.22.0000	ΠΑΡ.ΦΟΡ.ΑΠΟΖ.&ΔΙΚ.ΑΛ.ΕΠΙΧ.	12.756,78
54.09.27.0000	ΧΑΡ/ΜΟ & ΟΓΑ ΧΑΡ/ΜΟ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ	1,68
54.09.28.0000	ΚΡΑΤΗΣΗ 0,1% ΥΠΕΡ ΕΑΑΔΗΣΥ	293,82
	Σύνολα	672.022,22

ΤΙΤΛΟΣ VI

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4261/2014, άρθρο 81

Με βάση το άρθρο 81 του Ν4261/2014 η Εταιρεία δημοσιοποιεί τις ακόλουθες πληροφορίες με ημερομηνία αναφοράς 31/12/2024

Επωνυμία: Εταιρεία Διαχείρισης Επενδυτικών Κεφαλαίων Ταμείων ΑΕΠΕΥ

Φύση Δραστηριοτήτων: Παροχή επενδυτικών υπηρεσιών κατά την έννοια του Ν 4514/2018

Γεωγραφική θέση: Ελλάδα

Κύκλος Εργασιών: 2468 χιλιάδες ευρώ

Αριθμός Εργαζομένων σε ισοδύναμο καθεστώς πλήρους απασχόλησης: 3 άτομα

Αποτελέσματα προ φόρων : 1673 χιλιάδες ευρώ

Φόρος επί των αποτελεσμάτων: -349 χιλιάδες ευρώ

Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους: 1324 χιλιάδες ευρώ

Απόδοση Στοιχείων Ενεργητικού (άρθρο 82 του Ν 4261/2014: Καθαρό αποτέλεσμα/Υψος Ενεργητικού (σε χιλιάδες ευρώ) $1324/3826 = 35,00\%$

Η Εταιρεία τηρεί ισότοπο (www.edekt.gr), συμμορφωμένη με τις διατάξεις του άρθρου 88 του Ν 4261/2014.



Μανθία Τραυλού
Υπεύθυνη Κανονιστικής Συμμόρφωσης

