Ν.ΧΡΥΣΟΧΟΪΔΗΣ
ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ
ΜΕ ΤΟΝ ΝΟΜΟ 4261/2014 ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ 575/2013
ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ Ε.Ε. 2019/2033 (IFR)

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ **31.12.2024**

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΝΟΜΟ 4261/2014 ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ 575/2013 ΚΑΙ ΔΕΙΚΤΗΣ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ 31/12/2024

Η Εταιρεία δημοσιοποιεί τις απαιτούμενες πληροφορίες που ορίζονται στα άρθρα 435-451 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, καθώς και τα άρθρα 80 & 88 του Ν.4261/2014 σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια της, τους κινδύνους που αναλαμβάνει καθώς και την διαχείριση τους. Η δημοσιοποίηση αυτή πραγματοποιείται σε ετήσια βάση και αναρτάται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (**www.chryssochoidis.gr)**.

Ο Δείκτης Προληπτικής Εποπτείας υποβάλλεται τριμηνιαίως στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η Ν. Χρυσοχοΐδης Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. υπάγεται στην Κατηγορία 2 των ΕΠΕΥ που παρακολουθούν και ελέγχουν τον κίνδυνο συγκέντρωσης ώστε να μην υπερβεί το 25% των ιδίων κεφαλαίων τους καθώς και επιμέρους όρια που ορίζονται στο άρθρο 37 του IFR.

Αναλυτικά στο 1ο Μέρος παρουσιάζονται :
α. ύψος και σύνθεση ίδιων κεφαλαίων
β. απαιτήσεις ίδιων κεφαλαίων
γ. υπολογισμοί απαιτήσεων ίδιων κεφαλαίων
δ. το επίπεδο δραστηριότητας, σχετικά με τις προϋποθέσεις που ορίζονται για την κατάταξη στις μικρές μη διασυνδεμένες επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένου του ισολογισμού και ανάλυσης των εσόδων ανά επενδυτική υπηρεσία και εφαρμοστέο παράγοντα Κ,
ε. κίνδυνος συγκέντρωσης,
στ. απαιτήσεις ρευστότητας

Στο 2ο Μέρος παρουσιάζονται *(βάσει εξαιρέσεων για επιχείρηση επενδύσεων με αξία των εντός και εκτός ισολογισμού στοιχείων ενεργητικού κατά μέσο όρο ίση ή μικρότερη από 100 εκατομμύρια ευρώ κατά τη διάρκεια της τετραετούς περιόδου που προηγείται άμεσα του δεδομένου οικονομικού έτους, Ε.Ε 2019/2034 αρ.32 παρ. 4)*:
α. στόχοι και πολιτικές διαχείρισης κινδύνων
β. ρυθμίσεις εσωτερικής διακυβέρνησης
γ. διαφάνεια
δ. απαιτήσεις ίδιων κεφαλαίων
ε. πολιτικές και πρακτικές αποδοχών

1ο ΜΕΡΟΣ

ΥΨΟΣ, ΣΥΝΘΕΣΗ, ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ/ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (α,β,γ,δ).

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

a. Common Equity Tier 1 capital/ D >= 56%

b. Common Equity Tier 1 capital + Additional Tier 1 capital / D >= 75%

c. Common Equity Tier 1 capital + Additional Tier 1 capital + Tier 2 capital / D >= 100%

Περίοδος Αναφοράς	**31/12/2024**	**Σύνθεση Ιδίων Κεφαλαίων**
Common Equity Tier 1 a.	**18.947**	**a. 1316,44%**
Additional Tier 1 Capital b.	**18.947**	**b. 1316,44%**
Tier 2 Capital c.	**n/a**	**n/a**
D*	**1.446**	

*Όπου D είναι οι Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ως το μεγαλύτερο από τα ακόλουθα: α) η οικεία απαίτηση παγίων εξόδων υπολογιζόμενη κατά το άρθρο 13 του IFR, ήτοι 25% των παγίων εξόδων του προηγούμενου έτους, β) η οικεία μόνιμη ελάχιστη απαίτηση (αρχικού κεφαλαίου)σύμφωνα με το άρθρο 14 του IFR ή γ) η οικεία απαίτηση του παράγοντα Κ υπολογιζόμενη κατά το άρθρο 15 του IFR όπως παρουσιάζεται στη συνέχεια.

Βάσει των υπολογισμών του παράγοντα Κ όπως παρουσιάζονται στη συνέχεια, το D για την αναφερόμενη περίοδο υπολογίστηκε στις : **1.445.643** ήτοι το μεγαλύτερο από τα:
α)

ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΑΓΙΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΣΕ ΧΙΛΙΑΔΕΣ (€)
31/12/2024

60.00	ΑΜΟΙΒΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	380,4
61.01	ΑΜΟΙΒΕΣ ΔΙΑΦ .ΤΡΙΤΩΝ	7,1
61.98	ΑΜΟΙΒΕΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΩΝ	21,3
63.00	ΑΠΟΔΟΘΕΝΤΕΣ ΦΟΡΟΙ	53,8
64.05	ΣΥΝΔΡΟΜΕΣ ΜΕΤΑ/ΚΩΝ	100,7
64.12	ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΠΩΛΗΣΕΙΣ	1,6
64.98	ΕΞΟΔΑ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟΥ ΚΕΦ.	2,4
	ΣΥΝΟΛΟ	567,3
ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ 25%		**141,8**

β) Η οικεία μόνιμη απαίτηση αρχικού κεφαλαίου -**η οποία για την Ν. Χρυσοχοΐδης Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. ορίζεται στα € 150.000.**

γ) Ο Παράγοντας Κ (Ι + ΙΙ + ΙΙΙ) που ισούται με € 1.445.643.

Απαίτηση του παράγοντα Κ και εφαρμοστέοι συντελεστές:
Η απαίτηση του παράγοντα Κ ισούται τουλάχιστον με το άθροισμα των ακολούθων: α) παράγοντες Κ κινδύνου για τον πελάτη (RtC) ΣΥΝ β) παράγοντες Κ κινδύνου για την αγορά (RtM) ΣΥΝ γ) παράγοντες Κ κινδύνου για την επιχείρηση (RtF)

I. K-RtC

II. K-RtM

Απαίτηση παράγοντα Κ RtM 1. Η απαίτηση του παράγοντα Κ RtM για τις θέσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό, ισούται είτε με τον παράγοντα Κ-NPR, σύμφωνα με το άρθρο 22, είτε με τον παράγοντα Κ-CMG, υπολογιζόμενου σύμφωνα με το άρθρο 23.
Για τον υπολογισμό της απαίτησης του παράγοντα Κ RtM, η Ν. Χρυσοχοΐδης Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. περιλαμβάνει μόνο την αξία του επενδυτικού χαρτοφυλακίου της περιόδου καθώς δεν κατέχει θέσεις σε χρεωστικούς τίτλους, συνάλλαγμα και χρυσό και βασικά εμπορεύματα (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων εκπομπών) που να συνεπάγονται κίνδυνο συναλλάγματος ή κίνδυνο βασικού εμπορεύματος.

Περίοδος Αναφοράς	31/12/2024	Υπολογισμός
Αξία Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου Ι	*βάσει ανακοινωμένων αποτελεσμάτων*	**€ 8.526.470**
Καθαρή Θέση Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου ΙΙ	*βάσει ανακοινωμένων αποτελεσμάτων*	**€ 8.526.470**
Κ- RtM ΙΙΙ	*βάσει του υποδείγματος ΕΚ Reporting for Class 2 Investment Firms (8% επί Ι&ΙΙ).*	**€ 1.364.235**

III. K-RtF

Η απαίτηση του παράγοντα K RtF καθορίζεται με βάση τον ακόλουθο τύπο όπου:
-ο παράγοντας K-TCD ισούται με το ποσό που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 26,
-ο παράγοντας ισούται με την DTF υπολογιζόμενη σύμφωνα με το άρθρο 33, πολλαπλασιαζόμενη επί τον αντίστοιχο συντελεστή που καθορίζεται στο άρθρο 15 παράγραφος 2,
-ο παράγοντας K-CON ισούται με το ποσό που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 39.

Περίοδος Αναφοράς	**01/01/2024-31/12/2024**	**Υπολογισμός**
K-TCD	Ανοίγματα Παραγώγων	**€0,0**
K-DTF	Ημερήσιος Τζίρος x 0.1%	**€0,4**
K-CON	Χρεωστικά Πελατών έως 10 ημέρες x200	**€38.108**
K RtF	K-TCD +K-DTF + K-CON	**€38.108**

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ (ε).
Όρια σχετικά με τον κίνδυνο συγκέντρωσης και υπέρβαση της αξίας ανοίγματος
Για μια επιχείρηση επενδύσεων, το όριο σχετικά με τον κίνδυνο συγκέντρωσης μιας αξίας ανοίγματος έναντι μεμονωμένου πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών είναι το 25 % των ιδίων κεφαλαίων της ή το ποσό των 150 εκατομμυρίων ευρώ, όποιο από τα δύο αυτά ποσά είναι μεγαλύτερο. Για την Ν. Χρυσοχοΐδης Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. ο κίνδυνος συγκέντρωσης υπολογίστηκε βάσει του μέσου μηνιαίου ανοίγματος πιστώσεων (M.O.A.margin) :

M.O.A. Margin: €1.795.686 / €17.854.944 = 10,06%

ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ (στ).
Οι επιχειρήσεις επενδύσεων διατηρούν ρευστά στοιχεία ενεργητικού το ποσό των οποίων αντιστοιχεί τουλάχιστον στο ένα τρίτο των απαιτήσεων παγίων εξόδων. Για την Ν. Χρυσοχοΐδης Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. η απαίτηση ρευστότητας υπολογίζεται ως:

€567.300 x 33% = €187.209 vs. ρευστών €12.665.624.

2ο ΜΕΡΟΣ

α. Στόχοι και Πολιτικές Διαχείρισης Κινδύνων
Η Εταιρεία υπολογίζει τα αναγκαία για την κάλυψη των κινδύνων της ίδια κεφάλαια βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 ως εξής :

-για τον πιστωτικό κίνδυνο
-για τον κίνδυνο αγοράς
-για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου
-για τον λειτουργικό κίνδυνο

Πιστωτικός Κίνδυνος
Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος να υποστεί η ΑΕΠΕΥ ζημιές εξαιτίας της αθέτησης των συμβατικών υποχρεώσεων των πελατών ή και των αντισυμβαλλόμενων. Ο κίνδυνος αυτός δημιουργείται κυρίως από την παροχή πιστώσεων margin, τις υπόλοιπες συναλλαγές με τους πελάτες και τη διαχείριση διαθεσίμων. Μπορεί επίσης να δημιουργηθεί όταν υποβαθμίζονται οι πιστοληπτικές διαβαθμίσεις των εκδοτών των ομολογιακών δανείων, που έχουν ως αποτέλεσμα, τη μείωση της αξίας των στοιχείων ενεργητικού της ΑΕΠΕΥ σε περίπτωση που η τελευταία κατέχει ομολογιακά δάνεια.
Η εταιρεία εκτίθεται σε πιστωτικό κίνδυνο, ο οποίος επέρχεται όταν το αντισυμβαλλόμενο μέρος αδυνατεί να εξοφλήσει πλήρως τα ποσά που οφείλει στην εταιρεία, όταν αυτά καθίστανται ληξιπρόθεσμα.

Προσεγγίσεις και Μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό των προσαρμογών της αξίας των ανοιγμάτων και των προβλέψεων.

Στο πλαίσιο της διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου, το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων διαμορφώνει τις διαδικασίες και τις πολιτικές που είναι απαραίτητες για την αποτελεσματική πρόληψη και διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου. Επίσης, μεριμνά για την αποτελεσματική εφαρμογή των προβλεπόμενων για το σκοπό αυτό διαδικασιών και ρυθμίσεων και ιδίως:

- προβαίνει σε εκτίμηση των αναγκών της Εταιρείας σε ίδια κεφάλαια για την αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013.

- αξιολογεί σε καθημερινή βάση τους κινδύνους που προκύπτουν για την Εταιρεία από τις παρασχεθείσες απ' αυτήν πιστώσεις. Οι κίνδυνοι υπολογίζονται, από την άποψη αυτή, συνολικά και όχι επιμεριστικά για κάθε πελάτη, δεδομένου ότι το θεσμοθετημένο σύστημα του περιθωρίου διασφαλίζει την Εταιρεία για τον ανά πελάτη αναλαμβανόμενο κίνδυνο. Σχετικά λαμβάνονται υπόψη αφενός το ενδεχόμενο σύμπτωσης όλων των πιθανών κινδύνων κατά την ίδια χρονική περίοδο και αφετέρου η δυνατότητα αντιστάθμισης των κινδύνων, που αντιμετωπίζονται σε μια θέση από τις θετικές κινήσεις σε μια άλλη θέση ή αγορά.

παρακολουθεί καθημερινώς τις εντολές που δίδονται από πελάτες της Εταιρείας για αγορά κινητών αξιών χωρίς να έχει προκαταβληθεί το τίμημα ή χωρίς να υφίσταται επαρκές χρηματικό υπόλοιπο στο λογαριασμό του πελάτη τόσο σε σχέση με τους τίτλους που φυλάσσονται από την Εταιρεία για λογαριασμό του πελάτη όσο και σε σχέση με τις γραμμές πιστώσεως που έχει η Εταιρεία έναντι τραπεζών, ούτως ώστε να μην τίθεται ποτέ σε κίνδυνο η εκπλήρωση των υποχρεώσεων της Εταιρείας έναντι του συστήματος εκκαθάρισης συναλλαγών, π.χ. σε περίπτωση που ο πελάτης δεν καταβάλλει μέχρι την ημέρα χρηματιστηριακής εκκαθάρισης το αντίτιμο των αγορασθέντων τίτλων. Σχετικώς, αναλόγως της εμπορευσιμότητας της μετοχής, δύναται να ζητήσει την άμεση λήψη μέτρων από τη διοίκηση της Εταιρείας.

Κίνδυνος αγοράς

Ο Κίνδυνος Αγοράς αναφέρεται στην πιθανή ζημία που μπορεί να προέλθει από τις μεταβολές των μεταβλητών της αγοράς (επιτόκια, συναλλαγματικές ισοτιμίες, τιμές μετοχών, τιμές προϊόντων/εμπορευμάτων) και μεταβλητότητες αυτών των παραγόντων κινδύνου.

Στο πλαίσιο της διαχείρισης του κινδύνου αγοράς, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων διαμορφώνει τις διαδικασίες και τις πολιτικές που είναι απαραίτητες για την αποτελεσματική πρόληψη και διαχείριση του προκείμενου κινδύνου. Επίσης, μεριμνά για την αποτελεσματική εφαρμογή των προβλεπόμενων για το σκοπό αυτό διαδικασιών και ρυθμίσεων ώστε η επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με τα ανοίγματα της Εταιρείας να κινείται στα νόμιμα όρια.

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο Συναλλαγματικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος κερδών-ζημιών ή αυξομείωσης σε αξίες στοιχείων ισολογισμού της Εταιρείας, που προκύπτει από αλλαγές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Επ' αυτού δηλώνουμε πως καίτοι η Εταιρεία τηρεί λογαριασμούς συναλλάγματος, δεν υπάρχουν ουσιώδεις συναλλαγές με πελάτες σε ξένο νόμισμα ούτε μεσοπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις της εταιρείας σε ξένο νόμισμα οπότε η έκθεση στον συναλλαγματικό κίνδυνο αφορά κατά κύριο λόγο απαιτήσεις της Εταιρείας έναντι Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Λειτουργικός κίνδυνος

Ο υπεύθυνος διαχείρισης κινδύνου σε συνεργασία με τον εσωτερικό ελεγκτή της εταιρείας, στο πλαίσιο των τακτικών και έκτακτων ελέγχων που πραγματοποιεί, καταγράφει και κατηγοριοποιεί τα γεγονότα όποτε αυτά προκύπτουν και συνιστούν λειτουργικό κίνδυνο. Η καταγραφή είναι λεπτομερής, ώστε να περιγράφεται με σαφήνεια το γεγονός, συστηματική και περιλαμβάνει στοιχεία ιστορικότητας.

Στο πλαίσιο της διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου, το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας οφείλει να διαμορφώσει τις διαδικασίες και τις πολιτικές που είναι απαραίτητες για την αποτελεσματική πρόληψη και διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου. Επίσης, οφείλει ιδίως:

• να προβαίνει σε εκτίμηση των αναγκών της Εταιρείας σε ίδια κεφάλαια για την αντιμετώπιση του λειτουργικού κινδύνου,

• να αναπτύσσει και να εφαρμόζει εξελιγμένες μεθόδους μέτρησης του λειτουργικού κινδύνου και να προβαίνει σε ανάλυση των εσωτερικών και των εξωτερικών παραγόντων που λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του.

• να προβαίνει στην αντιστοίχιση των δραστηριοτήτων με τους επιχειρηματικούς τομείς βάσει των κριτηρίων που ορίζονται στο άρθρο 317, Κεφάλαιο 3, του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, σε περίπτωση επιλογής εκ μέρους της Εταιρείας της τυποποιημένης μεθόδου,

• να διαμορφώνει πολιτική ασφαλείας ως προς τα συστήματα πληροφορικής όπου προβλέπονται συγκεκριμένα πρότυπα και διαδικασίες, βάσει των οποίων θα διενεργούνται έλεγχοι του τηρούμενου επιπέδου ασφαλείας. Το περιεχόμενο της πολιτικής ασφαλείας κοινοποιείται στο προσωπικό της Εταιρείας.

Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας δηλώνει τον κίνδυνο αδυναμίας ευρέσεως επαρκών ρευστών διαθεσίμων για την κάλυψη των υποχρεώσεων της εταιρείας.

Σε γενικές γραμμές η ρευστότητα της εταιρείας είναι σε πολύ υψηλά επίπεδα και επιπλέον οι όποιες τοποθετήσεις των διαθεσίμων της εταιρείας γίνονται με επαρκή διασπορά και είναι ταχύτατα ρευστοποιήσιμες. Παρόλα αυτά, καθημερινά και σε ορίζοντα τουλάχιστον ενός μήνα, γίνεται έλεγχος και επανέλεγχος των ρευστών διαθεσίμων της εταιρείας, καταγραφή των ταμειακών αναγκών της (π.χ. πληρωμή μισθοδοσίας, φορολογικών, ασφαλιστικών υποχρεώσεων κ.λπ.) καθώς και πρόβλεψη τυχόν έκτακτων ταμειακών αναγκών (π.χ. αυξημένων αναλήψεων μετρητών από πελάτες με πιστωτικά υπόλοιπα). Μετά την συλλογή των απαραίτητων στοιχείων συγκρίνεται το ύψος των ρευστών διαθεσίμων και των άμεσα ρευστοποιήσιμων στοιχείων σε σχέση με τις ταμειακές ανάγκες ώστε να διαπιστωθεί η επάρκεια τους. Επίσης σε τακτά χρονικά διαστήματα γίνεται μέτρηση του δείκτη γενικής ρευστότητας καθώς και άλλων σχετικών δεικτών και τα ευρήματα συγκρίνονται διαχρονικά. Κατ' αυτόν το τρόπο ο κίνδυνος ρευστότητας βρίσκεται σε χαμηλά επίπεδα καθώς διατηρούνται συνεχώς επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια ενώ διαπιστώνονται έγκαιρα τυχόν έκτακτες ανάγκες. Επιπλέον η εταιρεία δεν έχει δανειακές υποχρεώσεις. Με δεδομένα τα παραπάνω αλλά και λόγω του χαμηλού προφίλ κινδύνου και πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της εταιρείας, σε συνδυασμό και με τον υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που διατηρεί διαχρονικά η εταιρεία, εκλείπει προς το παρόν η ανάγκη για την δημιουργία συστήματος ορίων και αποθεμάτων ρευστότητας όπως επίσης και εξέτασης εναλλακτικών σεναρίων έκτακτης ανάγκης για την αντιμετώπιση κρίσεων ρευστότητας. Πιθανή σημαντική επιδείνωση του δείκτη ρευστότητας της εταιρείας θα επισημανθεί εγκαίρως προκειμένου να γίνουν όλες οι απαραίτητες ενέργειες για την αποφυγή δυσμενών επιπτώσεων.

Κίνδυνος κεφαλαίων

Η υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνου υπολογίζει σε τριμηνιαία βάση το ύψος και τη σύνθεση των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρείας και καταρτίζει πίνακα υπολογισμού εποπτικών ιδίων κεφαλαίων ο οποίος συνυποβάλλεται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς με τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας.

• Βασικά ίδια κεφάλαια, τα οποία περιλαμβάνουν: α) το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο, β) το αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, γ) τα αποθεματικά και τις διαφορές αναπροσαρμογής, δ) τα αποτελέσματα εις νέον, ε) τα ενδιάμεσα αποτελέσματα περιόδου. Από τα βασικά ίδια κεφάλαια αφαιρούνται η λογιστική αξία των άυλων στοιχείων ενεργητικού και άλλες εποπτικές προσαρμογές. Κατά μέσο όρο το σύνολο σχεδόν των βασικών ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας αποτελείται: α) από το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο, και β) τα αποθεματικά κεφάλαια.

Με βάση την παραπάνω διαπίστωση σε συνδυασμό με τον υψηλό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ο κίνδυνος κεφαλαίων κρίνεται εξαιρετικά χαμηλός.

Επιπλέον η εταιρεία διαθέτει πολύ υψηλό καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο (υψηλότερο από το ελάχιστο απαιτούμενο), το οποίο εξασφαλίζει την κάλυψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι των κινδύνων που αντιμετωπίζει με αποτέλεσμα να μην διατρέχει σημαντικό κίνδυνο κεφαλαίων ακόμα και αν παρουσιάσει σημαντική κάμψη των αποτελεσμάτων της.

Οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα 1 υπολογίζονται ανά άνοιγμα με Δείκτη Ελάχιστης Κεφαλαιακής Επάρκειας στο 8% όπως ορίζεται και στις σχετικές Αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Κίνδυνος Συγκέντρωσης

Η εταιρεία προβαίνει σε διαχείριση των ανοιγμάτων σε τραπεζικά ιδρύματα και άλλα αντισυμβαλλόμενα μέρη. Τα ανώτατα πιστωτικά όρια αντισυμβαλλόμενων και τα όρια κινδύνων διακανονισμού με αντισυμβαλλόμενα μέρη εγκρίνονται από την Διοίκηση.

Ο καθορισμός των ορίων στα διαθέσιμα και στο Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών γίνεται με γνώμονα την ορθολογιστική διασπορά των κεφαλαίων της εταιρείας και την αποφυγή των συγκεντρώσεων σε συνδεδεμένα αντισυμβαλλόμενα μέρη.

Ο καθορισμός των αναλυτικών ορίων γίνεται με βάση το βαθμό φερεγγυότητας του αντισυμβαλλόμενου από διεθνείς οίκους αξιολόγησης. Οι μεταβολές στις πιστοληπτικές διαβαθμίσεις των αντισυμβαλλόμενων παρακολουθούνται σε τακτά διαστήματα και οποιεσδήποτε διαφοροποιήσεις στα όρια κοινοποιούνται στα αρμόδια τμήματα της εταιρείας. Για τον καθορισμό των ορίων λαμβάνονται επίσης υπόψη οι στρατηγικές επιδιώξεις της εταιρείας, οι οδηγίες των Εποπτικών Αρχών και το πολιτικοοικονομικό περιβάλλον.

Άλλοι κίνδυνοι (Κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης, στρατηγικής, φήμης, εξωτερικοί κίνδυνοι που μπορεί να προκύψουν από το θεσμικό, οικονομικό, επιχειρηματικό περιβάλλον)

Η Εταιρεία καταβάλλει κάθε προσπάθεια για τη διαχείριση άλλων κινδύνων στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί, όπως ο κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης, στρατηγικής, φήμης, ή κίνδυνοι που μπορεί να προκύψουν από το θεσμικό, οικονομικό, επιχειρηματικό περιβάλλον.

Σε αυτά τα πλαίσια, διαθέτει ανεξάρτητες υπηρεσίες κανονιστικής συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου, για τον εντοπισμό των κινδύνων που προέρχονται από ενδεχόμενη μη συμμόρφωση της Εταιρείας με τις υποχρεώσεις που υπέχει σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία και τον Κανονισμό Λειτουργίας της και τη διατύπωση προτάσεων για τη διόρθωση τυχόν αδυναμιών.

Παρακολουθούνται τα δημοσιεύματα στον Τύπο ή στο διαδίκτυο, έτσι ώστε να εντοπίζονται τυχόν δημοσιεύματα που αφορούν την εταιρεία και να λαμβάνονται μέτρα σε περίπτωση αρνητικής δημοσιότητας. Επίσης εφαρμόζονται όλες οι προβλεπόμενες πολιτικές και διαδικασίες για την προστασία του πελάτη, όπως προβλέπονται από την κείμενη νομοθεσία, έτσι ώστε να προλαμβάνεται ή να επιλύεται κάθε είδους πρόβλημα με τους πελάτες χωρίς να πλήττεται η φήμη της εταιρείας.

β. Ρυθμίσεις Εσωτερικής Διακυβέρνησης

Αριθμός των θέσεων στο ΔΣ που κατέχουν τα μέλη του διοικητικού οργάνου: **2**,

Πολιτική πολυμορφίας: **Δεν υφίσταται λόγω μεγέθους**,

Επιτροπή κινδύνου : Οι στόχοι και οι πολιτικές διαχείρισης κινδύνων της εταιρείας παρουσιάζονται στις παρακάτω ενότητες όπου γίνεται ειδική αναφορά για την κάθε κατηγορία κινδύνου που αντιμετωπίζει η εταιρεία.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την τελική ευθύνη για την ανάληψη από την εταιρεία παντός είδους κινδύνου και η Εταιρεία έχει περιλάβει στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων.

Επίσης κατά την ετήσια Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (Δ.Α.Ε.Ε.Κ), αξιολογούνται και προσδιορίζονται οι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει η Εταιρεία κατά τη λειτουργία της, καθώς και η επάρκεια των κεφαλαίων της για την αντιμετώπιση τους.

Το Δ.Σ της Εταιρείας και τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη αυτής είναι υπεύθυνα για το σχεδιασμό, την έγκριση, την εφαρμογή και την περιοδική επαναξιολόγηση της Δ.Α.Ε.Ε.Κ.

Για το λόγο αυτό, η εταιρία έχει ορίσει Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων ως παράρτημα του Εσωτερικού Ελέγχου όπως αποτυπώνεται στον Εσωτερικό Κανονισμό της εταιρείας, με τις εξής αρμοδιότητες:

- Το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων είναι αρμόδιο για τη θέσπιση και εφαρμογή πολιτικών, διαδικασιών και ρυθμίσεων που επιτρέπουν τον εντοπισμό των κινδύνων, οι οποίοι συνδέονται με τις δραστηριότητες, τις διαδικασίες και τα συστήματα λειτουργίας της Εταιρίας (ιδίως τον πιστωτικό κίνδυνο, το κίνδυνο αγοράς και τον λειτουργικό κίνδυνο). Το ανεκτό επίπεδο κινδύνου καθορίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ν. 4514/2018-και-τις-σχετικές-αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς [βλ. ιδίως τις αποφάσεις 1/459/27.12.2007 έως 8/459/27.12.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς]
- Το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθεί συστηματικά την καταλληλότητα και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών, διαδικασιών και ρυθμίσεων που εφαρμόζει η Εταιρία σχετικά με τη Διαχείριση των Κινδύνων.
- Το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων μεριμνά ώστε η Εταιρία να διαθέτει την απαραίτητη τεχνική και μηχανογραφική υποστήριξη για την παρακολούθηση, εποπτεία και την τήρηση εφαρμογής των διαδικασιών για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκεια της και την εν γένει διαχείριση των κινδύνων που συνέχονται με τη λειτουργία της.
- Το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων είναι υπεύθυνο για την Ετήσια Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (Δ.Α.Ε.Ε.Κ) όπως ισχύει βάσει του Αρ. 108 της Οδηγίας 2013/36/Ε.Ε. η οποία ενσωματώθηκε στην Ελληνική νομοθεσία με τον Ν. 4261/2014

Η υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων βρίσκεται σε διαρκή επικοινωνία και συνεργασία με το σύνολο των ελεγκτικών μηχανισμών της Εταιρείας ως παράρτημα του Τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου, την Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης καθώς και με την Υπηρεσία Παροχής Πιστώσεων της Εταιρίας.

γ. Απαιτήσεις Ίδιων Κεφαλαίων

Στην παρούσα παράγραφο παρατίθεται πίνακας με ημερομηνία αναφοράς την **31/12/2024,** στον οποίο αναφέρονται το είδος και τα κυριότερα χαρακτηριστικά όλων των κατηγοριών ιδίων κεφαλαίων καθώς και των επιμέρους συστατικών στοιχείων κάθε κατηγορίας που αναφέρονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013.

(ποσά σε χιλ. €)

			Ποσό (Amount)
			010
010	**1**	**ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ(OWN FUNDS)**	18.947,00
015	**1.1**	**ΜΕΣΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (TIER 1 CAPITAL)**	18.947,00
020	**1.1.1**	**ΜΕΣΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL)**	18.947,00
030	**1.1.1.1**	**ΜΕΣΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΩΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (Capital instruments eligible as CET1 Capital)**	6.457,00
040	1.1.1.1.1	Καταβεβλημένα μέσα κεφαλαίου (Paid up capital instruments)	6.457,00
050	1.1.1.1.2*	Πληροφοριακό στοιχείο Memorandum item): Μέσα κεφαλαίου που δεν πληρούν της προυποθέσεις ως μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Capital instruments not eligible)	
060	1.1.1.1.3	Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (Share premium)	
070	1.1.1.1.4	(-) Own CET1 instruments / Ιδιοκατεχόμενα μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	0,00
080	1.1.1.1.4.1	(-) Direct holdings of CET1 instruments/Άμεσες συμμετοχές των μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Indirect holdings of CET1 instruments /Έμμεσες συμμετοχές των μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Synthetic holdings of CET1 instruments / Σύνθετες συμμετοχές των μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	

092	1.1.1.1.5	(-) Actual or contingent obligations to purchase own CET1 instruments / Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις αγοράς ιδίων μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	
130	**1.1.1.2**	**Retained earnings /Κέρδη εις νέον**	2.513,00
140	1.1.1.2.1	Previous years retained earnings /Κέρδη εις νέον προηγούμενων ετών	2.513,00
150	1.1.1.2.2	Profit or loss eligible / Κέρδος ή Ζημία (εποπτικά αναγνωριζόμενα)	0,00
160	1.1.1.2.2.1	Profit or loss attributable to owners of the parent / Κέρδος ή ζημία που αποδίδεται στη μητρική εταιρεία	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Part of interim or year-end profit not eligible / Μέρος των προσωρινών κερδών ή κερδών στο τέλος της χρήσης που δεν συμπεριλαμβάνονται στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1	
180	**1.1.1.3**	**Accumulated other comprehensive income /Λοιπά συσσωρευμένα εισοδήματα**	
200	**1.1.1.4**	**Other reserves / Λοιπά αποθεματικά**	9.977,00

*Οι Παράγοντες Κ υπολογίζονται στο 1ο Μέρος, εδάφιο γ.
Συμπέρασμα: Τα Ίδια Κεφάλαια κατά την **31/12/2024** υπερβαίνουν κατά πολύ τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις των Παραγόντων Κ.

δ. Πολιτική Αποδοχών

Η πολιτική αποδοχών της Εταιρείας μας είναι αποτέλεσμα των πάγιων αποφάσεων που διέπουν τις Βασικές Αρχές Λειτουργίας της (Ασφάλεια Συναλλαγών, Άριστη και Αμερόληπτη Εξυπηρέτηση των Πελατών–Επενδυτών, Προστασία της Εύρυθμης Λειτουργίας της Αγοράς και Μακροχρόνια Στρατηγική Ανάπτυξη), όπως αυτές ισχύουν από συστάσεως της και έχουν διαμορφωθεί σε βάθος υπέρ-πεντηκονταετίας καθώς και των οριζομένων σχετικών πολιτικών του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας βάσει του ν. 4261/2014 και του Αρ. 450 Κανονισμού Ε.Ε. 575

- Η Διοίκηση της Εταιρείας, κατά την ετήσια και τακτική αξιολόγηση των Στρατηγικών Στόχων, θέτει και αξιολογεί τα ποιοτικά κριτήρια που καθορίζουν την πολιτική των αποδοχών για τις αμοιβές του προσωπικού των δύο τομέων και ανάλογα τις εγκρίνει. Η Διοίκηση λαμβάνει υπόψη της α. Το Αρχείο Συγκρούσεων Συμφερόντων (βάσει του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας) β. Τα τυχόν παράπονα που διατυπώνονται από τους πελάτες-επενδυτές (το Τμήμα Γραμματείας είναι υπεύθυνο για τη συλλογή και καταγραφή τους- Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας, Κεφάλαιο IV) καθώς και τις εισηγήσεις του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης, και των επικεφαλής των τμημάτων (όπως αναφέρονται στο οργανόγραμμα της Εταιρείας και στον Κανονισμό Λειτουργίας της) και πράττει ανάλογα.
- Πολιτική της διοίκησης είναι να μη περιλαμβάνονται στις αποδοχές εγγυημένες πριμοδοτήσεις.
- Οι επενδυτικές υπηρεσίες που παρέχει η Ν. ΧΡΥΣΟΧΟΪΔΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ. είναι εν συντομία οι ακόλουθες: Ι. Λήψη, Διαβίβαση και Εκτέλεση εντολών σε μετοχές, τίτλους σταθερού εισοδήματος και παράγωγα του Ελληνικού Χρηματιστηρίου αλλά και σε αλλοδαπές αξίες μέσω του δικτύου ΧΝΕΤ του Ελληνικού Χρηματιστηρίου, Παροχή Συμβουλών για τα άνω προϊόντα, ΙΙ. Φύλαξη και Διοικητική Διαχείριση και Θεματοφυλακή για τα άνω προϊόντα καθώς και Παροχή Πιστώσεων για τη διενέργεια συναλλαγών στα ανωτέρω προϊόντα, Παροχή Υπηρεσιών Ξένου Συναλλάγματος, Έρευνα/Ανάλυση και Παροχή Υπηρεσιών σχετιζόμενων με την αναδοχή. Όπως προκύπτει και από το οργανόγραμμα της Εταιρείας, οι Επενδυτικές Υπηρεσίες Ι καλύπτονται από τον Τομέα Συναλλαγών (Front Office) και οι Επενδυτικές Υπηρεσίες ΙΙ από τον Τομέα Υποστήριξης (Back Office).

Ο Τομέας Ι απασχολεί εργαζόμενους που αμείβονται με βασικές σταθερές και πάγιες αποδοχές, που εξασφαλίζουν μια αξιοπρεπή αποζημίωση αρκετά υψηλότερη από τις οριζόμενες στις Εθνικές Συλλογικές Συμβάσεις Εργασίας, προσαυξημένες με χρηματική επιβράβευση που καθορίζεται βάσει πάγιου μαθηματικού τύπου. Ο τύπος υπολογίζει ποσοστό επί των εισπραχθεισών προμηθειών που

προκύπτουν από τις συναλλαγές ομάδας πελατών του εκάστοτε στελέχους. Υπενθυμίζουμε πως η Εταιρεία (και τα στελέχη της) δεν παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου και δεν αμείβεται για παρεχόμενες επενδυτικές συμβουλές. Τέλος, δεν υπάρχουν οικονομικά κριτήρια απόδοσης για το συγκεκριμένο προσωπικό παρά μόνο ποιοτικά που συνδέονται με τις προαναφερθείσες Βασικές Αρχές, ήτοι Ασφάλεια Συναλλαγών, Άριστη και Αμερόληπτη Εξυπηρέτηση των Πελατών –Επενδυτών, Προστασία της Εύρυθμης Λειτουργίας της Αγοράς (Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας, Κεφάλαιο V).

Ο Τομέας ΙΙ απασχολεί εργαζόμενους που αμείβονται αποκλειστικά με βασικές σταθερές και πάγιες αποδοχές. Οι αποδοχές είναι αρκετά υψηλότερες από τις οριζόμενες στις Εθνικές Συλλογικές Συμβάσεις Εργασίας και στηρίζονται στην Παλαιότητα και Μακροχρόνια συμμόρφωση με τις Βασικές Αρχές Λειτουργίας της Εταιρείας (Ασφάλεια Συναλλαγών, Άριστη και Αμερόληπτη Εξυπηρέτηση των Πελατών – Επενδυτών, Προστασία της Εύρυθμης Λειτουργίας της Αγοράς και Μακροχρόνια Στρατηγική Ανάπτυξη), δίχως να λαμβάνουν υπόψη οικονομικά κριτήρια.

- Δεν υπάρχουν άλλες μη χρηματικές στις αποδοχές του προσωπικού της Εταιρείας.

ε. Διαφάνεια και πολιτική συμμόρφωσης προς τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης σύμφωνα με άρθρο 431 παρ.3 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και η οποία έχει ως ακολούθως :

Νομοθετικό Πλαίσιο:
Στο άρθρο 431 παρ.3 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, ορίζεται η υποχρέωση των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών να υιοθετούν επίσημη Πολιτική συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που θεσπίζονται στον ανωτέρω Κανονισμό.

Η **Ν. ΧΡΥΣΟΧΟΪΔΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΕΠΕΥ** (εφεξής: η Εταιρεία) υιοθετεί την παρούσα Πολιτική συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που θεσπίζονται στον ανωτέρω Κανονισμό, και καθορίζει τις πολιτικές αξιολόγησης της καταλληλότητας των δημοσιοποιήσεων της, περιλαμβανομένης της επαλήθευσης και της συχνότητας τους. Η ανωτέρω πολιτική γνωστοποιείται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Συνοπτική παρουσίαση της παρούσας πολιτικής συμμόρφωσης προς τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης αναρτάται στον ιστότοπο της Εταιρείας στο διαδίκτυο (**www.chryssochoidis.gr**), μαζί με τις πληροφορίες που ορίζονται στα άρθρα 435-455 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

- Ευθύνη

-Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας είναι υπεύθυνο για τη ακρίβεια των εν λόγω δημοσιοποιήσεων καθώς και για την πληρότητα των διαδικασιών άντλησης, επεξεργασίας και παράθεσης των ζητούμενων πληροφοριών. Η Ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας εξομοιώνεται με την αντίστοιχη ευθύνη και αρμοδιότητα του, για την ακρίβεια και για τις διαδικασίες κατάρτισης των δημοσιευόμενων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας.
-Προς τον σκοπό αυτό οι πληροφορίες των άρθρων 431-455 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, υποβάλλονται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, πριν την δημοσιοποίηση τους.

- Δημοσιοποίηση πληροφοριών

-Η Εταιρεία δημοσιοποιεί τις απαιτούμενες πληροφορίες που ορίζονται στα άρθρα 431-455 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.
-Συχνότητα δημοσιοποίησης : Η Εταιρεία δημοσιοποιεί τις πληροφορίες που ορίζονται στα άρθρα 431-455 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, καθώς θεωρεί ότι τα σχετικά χαρακτηριστικά των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, το μέγεθος των συναλλαγών

της και το φάσμα των δραστηριοτήτων της δεν απαιτούν προς το παρόν συχνότερη δημοσιοποίηση. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας είναι δυνατόν, αναλόγως των συνθηκών, να αποφασίζεται συχνότερη δημοσιοποίηση, ιδίως των πληροφοριών του άρθρου 437 και του άρθρου 438 στοιχεία γ) έως στ) και πληροφοριών σχετικά με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους και με άλλα στοιχεία που υπόκεινται σε ταχείες μεταβολές.

-Χρόνος δημοσιοποίησης : Η Εταιρεία δημοσιοποιεί τις πληροφορίες που ορίζονται στα άρθρα 431-455 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, το αργότερο μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της. Εφόσον το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας αποφασίσει συχνότερη δημοσιοποίηση πληροφοριών σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην παράγραφο 3.2 της παρούσας πολιτικής, η Εταιρεία θα δημοσιοποιεί τις σχετικές πληροφορίες εντός της προβλεπόμενης από τον νόμο προθεσμίας δημοσιοποίησης των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

-Τόπος δημοσιοποίησης : Η Εταιρεία δημοσιοποιεί τις πληροφορίες που ορίζονται στα άρθρα 431-455 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, στον ιστότοπο της (website) στο διαδίκτυο (**www.chryssochoidis.gr**). Οι εν λόγω πληροφορίες δημοσιοποιούνται διακεκριμένα από τις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας. Επιπροσθέτως οι ανωτέρω πληροφορίες είναι διαθέσιμες για το κοινό σε έγχαρτη μορφή στα γραφεία της Εταιρείας.

Στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας γίνεται μνεία για την ονομασία του website της στο διαδίκτυο (**www.chryssochoidis.gr**) από όπου το κοινό θα μπορεί να αντλεί τις σχετικές πληροφορίες.

- Περιβαλλοντικά ζητήματα

Η εταιρεία, αναγνωρίζει τις υποχρεώσεις της απέναντι στο περιβάλλον και της ανάγκης συνεχούς βελτίωσης των περιβαλλοντικών επιδόσεών της, έτσι ώστε να επιτυγχάνει μια ισορροπημένη οικονομική ανάπτυξη σε αρμονία με την προστασία του περιβάλλοντος. Η περιβαλλοντική πολιτική της, εστιάζεται στα ακόλουθα:

- Διαρκή ενημέρωση του προσωπικού σε θέματα περιβάλλοντος .
- Εκπαίδευση των εργαζομένων σε θέματα προστασίας του περιβάλλοντος.
- Η εταιρεία λόγω του αντικειμένου της δεν δημιουργεί ιδιαίτερα απορρίμματα τα οποία να επιβαρύνουν το περιβάλλον.