

Παρουσίαση και υποβολή **ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ**

ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΜΑΘΙΟΣ ΠΥΡΙΜΑΧΑ ΑΕ

ΕΚΔΟΣΗ	ΕΓΚΡΙΤΙΚΟ ΟΡΓΑΝΟ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ
ΕΚΔΟΣΗ 1	Δ.Σ.	28-7-2022
ΕΚΔΟΣΗ 2	Δ.Σ.	5-2-2025

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ
2. ΜΟΝΑΔΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
3. ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
4. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ
5. ΙΣΧΥΣ ΚΑΙ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η **ΜΑΘΙΟΣ ΠΥΡΙΜΑΧΑ ΑΕ** (εφεξής "**Εταιρεία**") στα πλαίσια των διατάξεων περί Εταιρικής Διακυβέρνησης και με σκοπό τη πλήρη και διαρκή συμμόρφωση, αφενός μεν με το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο, αφετέρου δε με τους εσωτερικούς κανονισμούς που διέπουν τη λειτουργία της Εταιρείας, καθώς επίσης και τον έλεγχο, ανά πάσα στιγμή, του βαθμού επίτευξης του σκοπού αυτού, προέβη στη σύσταση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας.

Η Διαχείριση Κινδύνων αφορά στη διαδικασία με την οποία η Εταιρεία, προσεγγίζει μεθοδικά τους κινδύνους που σχετίζονται με τη δραστηριότητά της, με σκοπό να εξασφαλίσει τη διαχρονική και απρόσκοπτη ανάπτυξή της.

Με την έννοια του όρου Κίνδυνος εννοούμε ένα αβέβαιο γεγονός ή κατάσταση που, σε περίπτωση που προκύψει, έχει αρνητική συνέπεια σε κάποιο στόχο της Εταιρείας. Οι βασικές κατηγορίες κινδύνων είναι:

- Κίνδυνοι που απειλούν στρατηγικούς στόχους (strategic objectives / strategic risks)
- Κίνδυνοι που απειλούν λειτουργικούς /επιχειρησιακούς στόχους και στόχους των επιμέρους λειτουργιών, διευθύνσεων και τμημάτων της Εταιρείας (Operational objectives /Operational risks).
- Κίνδυνοι κανονιστικής συμμόρφωσης (compliance objectives / compliance risks)

➤ Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις αναφορές (reporting objectives / reporting risks).

Σκοπός των διαδικασιών της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (εφεξής «**ΜΔΚ**») είναι ο προσδιορισμός και η περιγραφή των πάσης φύσεως κινδύνων που ενδέχεται να επηρεάσουν την εύρυθμη λειτουργία και βιωσιμότητα της Εταιρείας, η αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και η άμεσης λήψης μέτρων εξάλειψής τους όπου απαιτείται, και η έγκαιρη υποβολή εκθέσεων και διαβουλεύσεων με την Διοίκηση για κρίσιμα θέματα αποσκοπώντας στην ελαχιστοποίηση των απωλειών που σχετίζονται με τους κινδύνους και στην εδραίωση κουλτούρας κινδύνου σε ολόκληρη την Εταιρεία.

Η Διαχείριση Κινδύνων θα πρέπει να είναι μία συνεχής και αναπτυσσόμενη διεργασία, μέρος του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας, που καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα της Εταιρείας και συντελεί στην ασφαλή και αποτελεσματική λειτουργία της και όλες οι διαδικασίες, που περιγράφονται στο παρόν θα πρέπει να παρακολουθούνται διαρκώς και θα αναθεωρούνται εφόσον χρειάζεται.

2. ΜΟΝΑΔΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ο Υπεύθυνος της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, είναι εργαζόμενος πλήρους απασχόλησης, και διαθέτει τις κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και άλλες ικανότητες για να εκπληρώνει τα καθήκοντά του ορθά και αποτελεσματικά. Υπάγεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου

Η αναγνώριση κινδύνων γίνεται εφικτή με τη συνεχή, μεθοδική και επαναληπτική διενέργεια συζητήσεων και συναντήσεων εργασίας εντός της Εταιρείας μεταξύ όλων των εμπλεκόμενων μερών. Λοιπές υπο-κατηγορίες κινδύνων ενδεικτικά αποτελούν: χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι, κίνδυνοι πληροφοριακών συστημάτων, κίνδυνοι σχετιζόμενοι με την κυβερνοασφάλεια, τυχαίοι κίνδυνοι, περιβαλλοντικοί κίνδυνοι, κίνδυνοι λανθασμένης χρηματοοικονομικής και μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, κίνδυνοι σε σχέση με τη φήμη και τη δημοσιότητα κλπ.

3. ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Οι αρμοδιότητες της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων είναι οι παρακάτω:

Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων

- Διαμόρφωση της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων.
- Ανάπτυξη ενός ενιαίου συστήματος αξιολόγησης κινδύνων με βάση τους στόχους και το επίπεδο αποδοχής ανάληψης επιχειρηματικών κινδύνων εκ μέρους της ανώτατης διοίκησης.
- Ανάπτυξη και επικαιροποίηση πολιτικών και διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.
- Συμβολή στη διαμόρφωση της κουλτούρας της Εταιρείας απέναντι στον κίνδυνο.
- Διασφάλιση ότι οι αρμοδιότητες αναφορικά με τη διαχείριση των κινδύνων είναι σαφώς ορισμένες.
- Κατάλληλη εκπαίδευση του προσωπικού της Εταιρείας στις βασικές αρχές διαχείρισης κινδύνων και στην καλλιέργεια της σχετικής κουλτούρας σε όλα τα επίπεδα του οργανογράμματος.

Διαχείριση κινδύνων

- Συμβολή στην κατηγοριοποίηση των κινδύνων με σκοπό την πιο αποτελεσματική παρακολούθησή τους.
- Κατάρτιση του σχεδίου δράσης διαχείρισης κινδύνων.
- Τήρηση ενημερωμένου μητρώου κινδύνων (risk register).
- Παρακολούθηση των εντοπισμένων κινδύνων και των αλλαγών αναφορικά με την έκθεση σε αυτούς.
- Συμβολή στην αξιολόγηση των εγγενών κινδύνων (inherent risks), δηλαδή της πιθανότητας εμφάνισης και της επίπτωσης κάθε κινδύνου που περιλαμβάνεται στο μητρώο κινδύνων.
- Συμβολή και παροχή ανεξάρτητων συμβουλευτικών υπηρεσιών που αφορούν την αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας των ασφαλιστικών δικλείδων (controls) που έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει η Εταιρεία για την αντιμετώπιση των κινδύνων.
- Αξιολόγηση του υπολειπόμενου κινδύνου (residual risk).
- Ανάπτυξη σχεδίων αντιμετώπισης του υπολειπόμενου κινδύνου (αποδοχή, μεταφορά, ενίσχυση των υφιστάμενων σημείων ελέγχου για περαιτέρω μείωση/ μετριασμό).

Αναφορές

- Παρακολούθηση της προόδου των σχεδίων αντιμετώπισης των κινδύνων.
- Σύνταξη και υποβολή επιμέρους τακτικών αναφορών σύμφωνα με τις ανάγκες πληροφόρησης ως προς τους κινδύνους που έχουν αναληφθεί, και τις ενέργειες που έχουν υλοποιηθεί για τη διαχείριση αυτών.
- Ενημέρωση του ΔΣ σχετικά με σημαντικούς κινδύνους και ανάδειξη σημείων που απαιτούν λήψη μέτρων.

4. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

Διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνου

Η διαδικασία αναγνώρισης κινδύνου έχει σκοπό την ταυτοποίηση της έκθεσης της Εταιρείας στην αβεβαιότητα. Αυτό απαιτεί μία βαθιά γνώση του οργανισμού, της αγοράς στην οποία δραστηριοποιείται, του νομικού και κανονιστικού, κοινωνικού, πολιτικού και πολιτισμικού περιβάλλοντος στο οποίο υπάρχει, καθώς και στην ανάπτυξη μιας ορθής κατανόησης των στρατηγικών και λειτουργικών στόχων.

Για την αναγνώριση των κινδύνων ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων αναπτύσσει μία ολοκληρωμένη διαδικασία αναγνώρισης και αξιολόγησης των κινδύνων (Risk Assessment) την οποία υλοποιεί σε ετήσια βάση ή και συχνότερα σε περίπτωση που οι συνθήκες το απαιτούν. Η διαδικασία αναγνώρισης των κινδύνων με ένα μεθοδικό τρόπο αποσκοπεί στην διασφάλιση ότι όλες οι σημαντικές δραστηριότητες εντός της Εταιρείας έχουν αναγνωρισθεί και ότι όλοι οι κίνδυνοι που απορρέουν από αυτές τις δραστηριότητες έχουν προσδιορισθεί και ποσοτικοποιηθεί οι πιθανές συνέπειες τους για την Εταιρεία.

Οι επιχειρηματικές δραστηριότητες και αποφάσεις μπορούν να κατηγοριοποιηθούν με ένα εύρος προσεγγίσεων, όπως ενδεικτικά και όχι περιοριστικά αναφέρονται ακολούθως:

- Στρατηγικές - Αφορούν τους μακροχρόνιους στρατηγικούς στόχους της Εταιρείας. Μπορεί να επηρεασθούν από θέματα όπως η διαθεσιμότητα κεφαλαίων, κρατικούς και πολιτικούς κινδύνους, νομικές και ρυθμιστικές αλλαγές, φήμη και αλλαγές στο φυσικό περιβάλλον.
- Λειτουργικές - Αφορούν τα καθημερινά θέματα που αντιμετωπίζει η Εταιρεία στην προσπάθειά της να εκπληρώσει τους στρατηγικούς της στόχους.
- Χρηματοοικονομικές - Αφορούν την αποτελεσματική διαχείριση και έλεγχο των χρηματοοικονομικών πόρων της Εταιρείας και τις επιδράσεις εξωτερικών παραγόντων όπως η διαθεσιμότητα πίστωσης, οι τιμές ξένου συναλλάγματος, οι τάσεις των επιτοκίων και άλλες εκθέσεις σε κινδύνους της αγοράς.
- Διαχείρισης γνώσης/τεχνογνωσίας - Αφορούν την αποτελεσματική διαχείριση και έλεγχο των πόρων γνώσης, της παραγωγής, προστασίας και επικοινωνίας αυτών των πόρων. Εξωτερικοί παράγοντες που επηρεάζουν τις σχετικές αποφάσεις και δραστηριότητες μπορεί να περιλαμβάνουν την μη εγκεκριμένη χρήση ή κακή χρήση της πνευματικής ιδιοκτησίας, την τοπική πτώση ισχύος, και την ανταγωνιστική τεχνολογία. Εσωτερικοί παράγοντες μπορεί να είναι μία δυσλειτουργία του συστήματος ή η απώλεια βασικών στελεχών.
- Κανονιστικής Συμμόρφωσης - Αφορούν θέματα συμμόρφωσης με νομικά ή κανονιστικά πλαίσια που διέπουν την λειτουργία της εταιρείας όπως είναι η υγεία και η ασφάλεια, το περιβάλλον, οι εμπορικές περιγραφές προϊόντων, η προστασία του καταναλωτή, οι γνωστοποιήσεις χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, η εταιρική διακυβέρνηση, η προστασία προσωπικών δεδομένων, οι πρακτικές εργασιακής απασχόλησης και τα ρυθμιστικά θέματα.
- Πληροφοριακά Συστήματα και Κυβερνοασφάλεια - Αφορούν θέματα υποδομής και συντήρησης των πληροφοριακών συστημάτων που υποστηρίζουν την λειτουργία και τις δραστηριότητες της Εταιρείας, θέματα προσβάσεων και δικαιωμάτων χρήσης καθώς και γενικότερα θέματα ασφάλειας των δεδομένων και υποδομών της εταιρείας από κάθε φύσης εσωτερικής ή εξωτερικής απειλής (Cyber risk).

Η Μονάδα διαχείρισης κινδύνων μελετά όλες τις δραστηριότητες της εταιρείας, αξιολογεί τις υφιστάμενες δικλείδες ασφαλείας αυτών (internal controls) και αναγνωρίζει τυχόν κινδύνους που ενδέχεται να επέλθουν από την έλλειψη ή την αδύναμη εφαρμογή κάποιας δικλείδας ασφαλείας. Τους αναγνωρισθέντες κινδύνους τους αποτυπώνει και αξιολογεί δημιουργώντας ένα σχετικό μητρώο κινδύνων (risk register) .

Διαδικασία Περιγραφής Κινδύνου

Ο στόχος της διαδικασίας περιγραφής κινδύνου είναι η απεικόνιση των αναγνωρισμένων κινδύνων σε μία δομημένη μορφή. Η χρήση μίας καλά σχεδιασμένης δομής είναι αναγκαία για να διασφαλίσει μια περιεκτική διεργασία αναγνώρισης, περιγραφής και αποτίμησης κινδύνου. Λαμβάνοντας υπόψη την συνέπεια και πιθανότητα καθενός από τους κινδύνους, θα έπρεπε να είναι δυνατόν να τεθούν προτεραιότητες στους βασικούς κινδύνους που χρειάζονται να αναλυθούν σε μεγαλύτερη λεπτομέρεια.

Η αναγνώριση των κινδύνων και η κατηγοριοποίηση τους στο μητρώο κινδύνων ακολουθεί την γενική προσέγγιση αναγνώρισης των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και λήψης

αποφάσεων της Εταιρείας. Η αναγνώριση και περιγραφή των κινδύνων στο μητρώο κινδύνων θα πρέπει να γίνεται ευθύς αμέσως με τον εντοπισμό τους, ακολουθώντας μία αποτελεσματική εσωτερική διαδικασία, όπου μεταξύ άλλων ενημερώνεται άμεσα ο Υπεύθυνος της ΜΔΚ ενώ τουλάχιστον σε ετήσια βάση θα πρέπει να επισκοπείται το μητρώο κινδύνων και να επικαιροποιείται με βάση τις εκάστοτε τρέχουσες συνθήκες.

Στόχος περιγραφής του κινδύνου είναι η απεικόνιση των αναγνωρισμένων κινδύνων.

Πληροφορίες όπως ενδεικτικά κάτωθι, διασφαλίζουν μια περιεκτική διεργασία αναγνώρισης του κινδύνου:

- Περιγραφή κινδύνου
- Στόχος που απειλεί ο κίνδυνος
- Πηγή κινδύνου (ενδογενής – εξωγενής)
- Σχετικά γεγονότα που έχουν επέλθει και σχετίζονται με τον κίνδυνο
- Υπεύθυνος για την διαχείριση / παρακολούθηση του κινδύνου (risk owner)
- Περιοχές / Διαδικασίες / Ενέργειες οι οποίες σχετίζονται με τον κίνδυνο

Διαδικασία Εκτίμησης Κινδύνου

Η διαδικασία εκτίμησης κινδύνου απαιτεί τον καθορισμό και τη συνεπή εφαρμογή μιας προσέγγισης που θα πρέπει να είναι προσαρμοσμένη στην Εταιρεία. Οποιαδήποτε διαδικασία εκτίμησης κινδύνου, πρέπει να ξεκινήσει με τον καθορισμό ενός πεδίου εφαρμογής και ενός σχεδίου, λαμβάνοντας υπόψη τους στόχους, ευθύνες, χρονοδιάγραμμα και απαιτήσεις της Εταιρείας. Ευθύνες στη διαδικασία εκτίμησης κινδύνου ανατίθενται σε εκείνα τα μέρη που δύναται να προσφέρουν ουσιαστική προοπτική στους σχετικούς κινδύνους.

Μόλις συμφωνηθεί το πεδίο εφαρμογής και ο προγραμματισμός, η εκτέλεση της διαδικασίας εκτίμησης κινδύνου πρέπει να περιλαμβάνει τα ακόλουθα βασικά βήματα:

- Προσδιορισμός στόχων.
- Εντοπισμός γεγονότων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την επίτευξη αυτών των στόχων.
- Προσδιορισμός υφιστάμενων δικλίδων ασφαλείας που δύναται να αποτρέψουν ή περιορίσουν την επέλευση του κινδύνου
- Προσδιορισμός ανοχής στον κίνδυνο
- Εκτίμηση της εγγενούς πιθανότητας (likelihood) και επίπτωσης (impact) του κινδύνου

Διαδικασία Αξιολόγησης Κινδύνου

Οι κλίμακες αξιολόγησης κινδύνου καθορίζονται σε σχέση με τους στόχους της Εταιρείας στο πεδίο εφαρμογής. Οι κίνδυνοι συνήθως μετρούνται ως προς τον αντίκτυπο που έχουν καθώς και την πιθανότητα να πραγματοποιηθούν.

Για την αξιολόγηση των κινδύνων χρησιμοποιείται :

Α) μία τεταρτοβάθμια κλίμακα 1-4 αξιολόγησης της πιθανότητας να επέλθει ο κίνδυνος και με βάση τον χρονικό ορίζοντα εκτίμησης πραγματοποίησής του.

Β) μία επίσης τεταρτοβάθμια κλίμακα εκτίμησης της επίπτωσης του κινδύνου σε προκαθορισμένες λειτουργίες ή τομείς που θέτει η ΜΔΚ.

Οι κλίμακες για την αξιολόγηση των κινδύνων αντικατοπτρίζονται στους πίνακες που ακολουθούν:

Α) Κλίμακα πιθανότητας

Επίπεδο Πιθανότητας	Κατάταξη	Περιγραφή
4	Πολύ Πιθανή	Πολύ πιθανό να επέλθει τους επόμενους 12 μήνες (άνω του 50%)
3	Πιθανή	20%-50% πιθανότητα να επέλθει τους επόμενους 12 μήνες
2	Ελάχιστα Πιθανή	10%-20% πιθανότητα ότι θα επέλθει τους επόμενους 12-24 μήνες
1	Καθόλου Πιθανή	Πολύ χαμηλή πιθανότητα να συμβεί

Β) Κλίμακα αντικτύπου κινδύνου

Επίπεδο αντικτύπου	Περιγραφή
4	Πολύ Υψηλός
3	Υψηλός
2	Μέτριος
1	Περιορισμένος

Οι ανωτέρω κλίμακες εφαρμόζονται σε δύο «επίπεδα» κινδύνων:

1. Ενδογενής κίνδυνος (inherent risk): εκτίμηση κινδύνου σε κλίμακες πιθανότητας και επίδρασης χωρίς να λαμβάνεται υπόψη το σύστημα εσωτερικού ελέγχου (δικλίδες ασφαλείας) της Εταιρείας.

2. Υπολειπόμενος κίνδυνος (residual risk): εκτίμηση κινδύνου σε κλίμακες πιθανότητας και επίδρασης έχοντας λάβει υπόψη το σύστημα εσωτερικού ελέγχου (δικλίδες ασφαλείας) της Εταιρείας.

Η διαβάθμιση του κινδύνου αναλύεται στα εξής επίπεδα τα οποία προκύπτουν από την εκτίμηση που λαμβάνει από την επίδραση του κινδύνου στις δραστηριότητες της Εταιρείας και την πιθανότητα εμφάνισης σε συγκεκριμένο χρονικό ορίζοντα. Ανάλογα με το επίπεδο κινδύνου τίθενται οι προτεραιότητες αντιμετώπισής του.

ΕΠΙΠΕΔΟ ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑΣ	ΕΠΙΠΕΔΟ ΕΠΙΔΡΑΣΗΣ			
	1	2	3	4
4	4	8	12	16
3	3	6	9	12
2	2	4	6	8
1	1	2	3	4

Διαδικασία Παρακολούθησης του Κινδύνου

Η αποτελεσματική διαχείριση κινδύνου απαιτεί μία δομή αναφορών και ανασκόπησης για να διασφαλίσει ότι οι κίνδυνοι αναγνωρίζονται και αποτιμώνται αποτελεσματικά και ότι τα κατάλληλα μέτρα ελέγχου και οι αποκρίσεις είναι σε ισχύ.

Η διεργασία παρακολούθησης θα πρέπει να παρέχει τη διασφάλιση ότι υπάρχουν σε εφαρμογή μέτρα ελέγχου, κατάλληλα για τις δραστηριότητες της Εταιρείας και ότι οι διαδικασίες κατανοούνται και ακολουθούνται.

Επίσης, οποιαδήποτε διαδικασία παρακολούθησης και ανασκόπησης θα πρέπει να καθορίζει εάν και κατά πόσον:

- Τα μέτρα που υιοθετήθηκαν είχαν το προσδοκώμενο αποτέλεσμα.
- Οι διαδικασίες που υιοθετήθηκαν και η πληροφορία που συλλέχθηκε, για τη διεξαγωγή της αποτίμησης, ήταν οι βέλτιστες.

Για το σκοπό της συνεχούς παρακολούθησης των κινδύνων και αξιολόγησής τους η ΜΔΚ αναπτύσσει, επικαιροποιεί και συντηρεί ειδικά μοντέλα διαχείρισης κινδύνων όπως ενδεικτικά αναφέρονται τα ακόλουθα:

Μητρώο κινδύνων (Risk registry)

Πλαίσιο ανοχής κινδύνων

Μοντέλο αξιολόγησης κινδύνων (Risk assessment tool)

- Ειδικές αναφορές παρακολούθησης συμβάντων (risk events), δεικτών μέτρησης κινδύνων (Risk indicators) και ορίων πρόληψης μέτρων watch lists
- Σχέδιο επιχειρησιακής συνέχισης για συγκεκριμένους κινδύνους

Διαδικασία Αναφοράς

Ο υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων ετοιμάζει και παρέχει τακτική ενημέρωση προς το Διοικητικό Συμβούλιο για :

- Τους πιο σημαντικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει η Εταιρεία.
- Για τυχόν μέτρα πρόληψης ή αντιμετώπισης των κινδύνων σε όλα τα επίπεδα της Εταιρείας.
- Για τα απολογιστικά αποτελέσματα του έργου του.
- Για τυχόν έκτακτους κινδύνους και εισηγείται για μέτρα αντιμετώπισής τους

Σε ετήσια βάση, υποβάλλει προς το Διοικητικό Συμβούλιο επίσημη αναφορά στην οποία αναφέρονται κατ' ελάχιστον:

- Οι μέθοδοι ελέγχου.
- Οι διεργασίες που χρησιμοποιούνται για την αναγνώριση κινδύνων και πώς αυτοί αντιμετωπίζονται από τα συστήματα διαχείρισης κινδύνων που έχει εφαρμόσει η Εταιρεία.
- Τα κύρια συστήματα ελέγχου που εφαρμόζονται για τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων.
- Τους κυριότερους κινδύνους ανά κατηγορία και το σύστημα παρακολούθησης αυτών καθώς και τα μέτρα εξάλειψής ή περιορισμού τους.

Πλαίσιο αποδοχής κινδύνων

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων αναλύει τους επιμέρους κινδύνους , την πιθανή επίδρασή τους για την Εταιρεία και εισηγείται προς το Διοικητικό Συμβούλιο πιθανά μέτρα αντιμετώπισης ή αποδοχής τους.

Το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνοντας υπόψη τη διαδικασία αναγνώρισης, εκτίμησης και αξιολόγησης του εκάστοτε κινδύνου, ορίζει το επίπεδο και τις προϋποθέσεις στο οποίο γίνεται αποδεκτός και βιώσιμος ένας κίνδυνος χωρίς να απειλείται η ευημερία των δραστηριοτήτων της Εταιρείας και χωρίς να θίγονται τα συμφέροντα της Εταιρείας. Τα όρια αυτά μπορεί να είναι ποσοτικά ή και ποιοτικά και να διαφοροποιούνται ανάλογα με το είδος του κινδύνου, την προέλευσή του, την πιθανή επίπτωσή του κλπ. Το πλαίσιο και η διαδικασία αποδοχής των κινδύνων (Risk Appetite framework) δύναται να αναθεωρείται σε ετήσια βάση από το Διοικητικό Συμβούλιο εφόσον οι συνθήκες το απαιτούν, κατόπιν εισήγησης του Υπευθύνου Διαχείρισης Κινδύνων.

5. ΙΣΧΥΣ ΚΑΙ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ

Το παρόν έγγραφο τίθεται σε ισχύ μετά την έγκρισή της από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων έχει την απόλυτη ευθύνη να εξασφαλίζει την ολοκλήρωση και την ακρίβεια της Πολιτικής σε όλες τις περιπτώσεις. Η Πολιτική αναθεωρείται σε ετήσια βάση ή πιο συχνά, εάν κρίνεται απαραίτητο και διορθώνεται

αντίστοιχα για να αντικατοπτρίζονται οι αλλαγές στο εσωτερικό και εξωτερικό περιβάλλον της Εταιρείας.

Οποιαδήποτε τροποποίηση εγκρίνεται επίσης από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας