



ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ 2023

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΕΩΝ

<u>ΑΝΑΘ.</u>	<u>ΗΜΕΡ/ΝΙΑ</u>	<u>ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΛΛΑΓΩΝ</u>	<u>ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΑΝΑΘΕΩΡΗΘΗΚΑΝ</u>	<u>ΕΓΚΡΙΣΗ</u>
1	08/2023	Ο Κανονισμός Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας καταρτίστηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4706/2020, την απόφαση 2/917/17.6.2021 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς και τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας.	Αρχική Έκδοση	

Περιεχόμενα Κανονισμού

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	4
2. ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	4
3. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ.....	4
4. ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	4
5. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	6
6. ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	6
7. ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	7
8. ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ	7
9. ΙΣΧΥΣ ΚΑΙ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ	7

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο Κανονισμός Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας με την επωνυμία «Orilina Properties REIC S.A» (εφεξής η «Εταιρεία»), στην παρούσα μορφή, καταρτίστηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4706/2020, την απόφαση 2/917/17.6.2021 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς και τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας.

2. ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η Εταιρεία εφαρμόζει «Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου» που καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα της Εταιρείας και συντελεί στην ασφαλή και αποτελεσματική λειτουργία της, μέσω του συνόλου των εσωτερικών ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της Διαχείρισης Κινδύνων που ασκεί η Διοίκηση της Εταιρείας (ήτοι, τα μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου και τα Διευθυντικά της Στελέχη), του Εσωτερικού Ελέγχου που ασκεί η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου και της συμμόρφωσης με τον Κώδικα Δεοντολογίας και Σύγκρουσης Συμφερόντων.

Σκοπός της Διαχείρισης Κινδύνων είναι να προσθέτει αξία και να βελτιώνει τις λειτουργίες της Εταιρείας, με σκοπό την αποτελεσματική αποτίμηση και διαχείριση του επιχειρηματικού κινδύνου που αναλαμβάνει η Διοίκηση για την επίτευξη των στρατηγικών της στόχων, τον περιορισμό ή εξάλειψη αυτών.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων έχει ως κύριο σκοπό να ορίσει τα ακόλουθα:

- Τους ρόλους και τις αρμοδιότητες των εμπλεκόμενων προσώπων.
- Τους βασικούς κανόνες της διαχείρισης κινδύνων

3. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Η παρούσα διαδικασία έχει εφαρμογή σε όλη την Εταιρεία.

4. ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων επιλέγεται από τον Διευθύνων Σύμβουλο της Εταιρείας σε συνεργασία με την Επιτροπή Ελέγχου, ακολουθώντας τις Πολιτικές και Διαδικασίες Πρόσληψης αυτής και διαθέτει τις κατάλληλες γνώσεις και σχετική επαγγελματική εμπειρία για την εκπλήρωση των καθηκόντων του.

Η Διαχείριση Κινδύνων διαθέτει και εφαρμόζει τον παρόν Κανονισμό, ο οποίος εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων έχει πρόσβαση σε οποιαδήποτε οργανωτική μονάδα της Εταιρείας και λαμβάνει γνώση οποιουδήποτε στοιχείου απαιτείται για την άσκηση των καθηκόντων του.

Στο πλαίσιο των γενικών αρμοδιοτήτων του Υπευθύνου Διαχείρισης Κινδύνων θα πρέπει να:

- Αναπτύσσει και χρησιμοποιεί κατάλληλες μεθοδολογίες για όλους τους κινδύνους που σχετίζονται με τις δραστηριότητες της Εταιρείας συμπεριλαμβανομένων μοντέλων για τον προσδιορισμό, αξιολόγηση, παρακολούθηση, έλεγχο, αναφορά και πρόβλεψη αυτών των κινδύνων.
- Προσδιορίζει τα κριτήρια για τον εμπρόθεσμο προσδιορισμό των κινδύνων στο επίπεδο μεμονωμένης και συγκεντρωτικής έκθεσης και προτείνει κατάλληλες διαδικασίες και κανόνες παρακολούθησης για την αντιμετώπισή τους.
- Προτείνει στο Δ.Σ. κατάλληλες τεχνικές για την διατήρηση των κινδύνων εντός αποδεκτών ορίων.
- Αξιολογεί την επάρκεια των μεθόδων για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και την παρακολούθηση των κινδύνων τακτικά και προτείνει διορθωτικές ενέργειες όπου απαιτείται.
- Εκτελεί δοκιμές αντοχής, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, αναλύει και κάνει αναφορές των αποτελεσμάτων και κάνει συστάσεις όπου απαιτείται.
- Συμμετέχει σε επιχειρηματικές αποφάσεις και σε σχετικές διαδικασίες έγκρισης όπου η Εταιρεία αναλαμβάνει σημαντικούς κινδύνους (π.χ. επενδύσεις, συμμετοχές), σχετικά με ζητήματα και έκθεση που δεν εμπίπτουν σε προδιαγεγραμμένες ή γενικές παραμέτρους.
- Παρακολουθεί τη συνολική σύνθεση και εκτέλεση και συστήνει οποιεσδήποτε διορθωτικές ενέργειες στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και την Επιτροπή Ελέγχου όπου απαιτείται, και
- Συντάσσει εκθέσεις για να ενημερώσει τη Διοίκηση επί ζητημάτων που άπτονται της παρούσας Πολιτικής, σε συνεργασία με τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο να διασφαλίσει ότι ο Κανονισμός Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας ορίζεται πλήρως, κοινοποιείται σε όλους τους εμπλεκόμενους και εφαρμόζεται.

Η Επιτροπή Ελέγχου εποπτεύει την εφαρμογή Διαχείρισης Κινδύνων, στα πλαίσια εποπτείας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.

Ο Εσωτερικός Ελεγκτής (ή Επικεφαλής Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου) είναι αρμόδιος να εξετάσει ότι τον παρόν κείμενο είναι αποδοτικό και αποτελεσματικό για την επίτευξη του σκοπού για το οποίο συντάχθηκε. Επίσης, είναι υπεύθυνος για τη διερεύνηση πιθανών παραβιάσεων σε περίπτωση που οι πιθανές περιπτώσεις φθάνουν στον Εσωτερικό Ελεγκτή ως μορφή καταγγελίας ή σε συνεργασία με την Επιτροπή Ελέγχου.

Όλοι οι εμπλεκόμενοι: μέλη Δ.Σ., διευθυντές, στελέχη, υπάλληλοι ή οποιοδήποτε τρίτο μέρος που εκπροσωπεί την Εταιρεία, καθώς και συνεργάτες της εταιρείας πρέπει να διαβάσουν και να κατανοήσουν τον Κανονισμό.

5. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Προκειμένου να διασφαλισθεί η έγκαιρη και αποτελεσματική διαχείριση όλων των θεμάτων που άπτονται της αρμοδιότητάς του, ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων αναλαμβάνει την πλήρη εκτέλεση των καθηκόντων του, όπως αυτά συνοψίζονται παρακάτω:

- επιβλέπει την κατάλληλη εφαρμογή της Πολιτικής και Διαδικασίας Διαχείρισης Κινδύνων και των λεπτομερών επιμέρους πολιτικών σχετικών με τους κινδύνους σε όλη την Εταιρεία,
- προσδιορίζει τα όρια ως προς τους κινδύνους για κάθε τύπο κινδύνου, παρακολουθεί αυτά τα όρια και αξιολογεί την συμβολή των γραμμών της Εταιρείας στην διαδικασία Διαχείρισης Κινδύνων.
- διατυπώνει προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τη εφαρμογή Πολιτικών και Διαδικασιών Διαχείρισης Κινδύνων,
- παρακολουθεί, αναλύει, ελέγχει και αναφέρει στη Διοίκηση τους αναλαμβανόμενους κινδύνους,
- παρακολουθεί διαρκώς τη άσκηση των δραστηριοτήτων της Εταιρείας, σύμφωνα με τις απαιτήσεις από την ισχύουσα νομοθεσία και τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της,
- συνεργάζεται με τον επικεφαλής Εσωτερικό Ελεγκτή και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας για την κατάρτιση Πλάνου Ελέγχων, διεξαγωγή των σχετικών ελέγχων και ενημερώνει τη Διοίκηση για κάθε διαπιστωθείσα σημαντική παράβαση,
- διασφαλίζει μέσω των κατάλληλων διαδικασιών την τήρηση αρχείου (σε έντυπη ή σε ηλεκτρονική μορφή)

6. ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η Διαχείριση Κινδύνων είναι μία συνεχής και αναπτυσσόμενη διεργασία, που καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα της Εταιρείας και συντελεί στην ασφαλή και αποτελεσματική λειτουργία της.

Η Εταιρεία διαχειρίζεται κάθε τύπο κινδύνου που ενσωματώνεται στις δραστηριότητές της, σε συμμόρφωση με το ισχύον Ελληνικό Νομοθετικό Πλαίσιο και τις βέλτιστες διεθνής πρακτικές και εντάσσεται σε κατηγορίες κινδύνων όπως αυτές αναλύονται στην Πολιτική και Διαδικασία Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας.

Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων συντάσσει αναφορές στις οποίες καταγράφει και παρακολουθεί την υλοποίηση κάθε σταδίου εφαρμογής της Πολιτικής και Διαχείρισης Κινδύνων, τουλάχιστον σε ετήσια βάση. Ενδεικτικά αυτές είναι:

- Μητρώο Κινδύνων
- Πλάνο Διορθωτικών Ενεργειών
- Έκθεση Παρακολούθησης Προόδου Υλοποίησης Ενεργειών

Όλα τα παραπάνω αναλύονται στην Πολιτική και Διαδικασία Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας.

7. ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων υπάγεται διοικητικά και λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου.

8. ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ

Ο Κανονισμός Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων γνωστοποιείται σε όλους τους εργαζομένους της Εταιρείας.

9. ΙΣΧΥΣ ΚΑΙ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ

Ο παρών Κανονισμός τίθεται σε ισχύ αμέσως μετά την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας. Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων έχει τη δυνατότητα να επισκοπεί και να επαναξιολογεί τον Κανονισμό όταν και όποτε αυτό κριθεί απαραίτητο και να προτείνει για έγκριση τις αλλαγές που κρίνει σκόπιμες.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων μπορεί να τροποποιηθεί ή να ακυρωθεί μόνο με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και ενδεχόμενες τροποποιήσεις ή ακυρώσεις πρέπει να γνωστοποιούνται ανάλογα.