



ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ 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	Η Πολιτική και Διαδικασία Διαχείρισης Κινδύνων είναι Ενσωματωμένη στη Στρατηγική και τις Δραστηριότητες της Εταιρείας.	Αρχική Έκδοση	

Περιεχόμενα

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	3
2. ΣΚΟΠΟΣ ΤΟΥ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟΥ	3
3. ΑΡΧΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	4
4. ΣΤΟΧΟΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	5
5. ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΔΟΜΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	5
5.1. Διοικητικό Συμβούλιο.....	6
5.2. Επιτροπή Ελέγχου.....	6
5.3. Διευθύνων Σύμβουλος	6
5.4. Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων	7
6. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	8
7. ΒΑΣΙΚΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	8
7.1. Κίνδυνος Φήμης και Πελατείας.....	8
7.2. Λειτουργικός Κίνδυνος	8
7.3. Στρατηγικός Κίνδυνος.....	9
7.4. Χρηματοοικονομικός Κίνδυνος.....	9
7.5. Νομικός Κίνδυνος	9
7.6. Κίνδυνος Συμμόρφωσης.....	9
7.7. Κίνδυνος Καταστροφής Λόγω Έκτακτων Γεγονότων	10
7.8. Κίνδυνος Απάτης	10
7.9. Κίνδυνος Πληροφοριακών Συστημάτων.....	10
8. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΣΤΑΔΙΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	10
8.1. Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων.....	11
8.2. Προαπαιτήσεις Συστήματος Διαχείρισης Κινδύνων.....	12
8.3. Μέθοδοι Προσδιορισμού κινδύνων	12
8.4. Αξιολόγηση Κινδύνων.....	12
8.5. Διαχείριση Κινδύνων	12
8.6. Αναφορές.....	13
8.7. Διορθωτικές Ενέργειες	14
9. ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΟ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	15
10. ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΣΤΟ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	15
11. ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟΥ	16
12. ΙΣΧΥΣ ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΕΓΚΡΙΣΗ ΤΟΥ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟΥ	16
A. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ: ΧΑΡΤΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ.....	17
B. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ: ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	18
Γ. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ: ΜΗΤΡΩΟ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	19

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Οι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει η εταιρεία «Orilina Properties REIC S.A» (εφεξής η «Εταιρεία»), μπορεί να είναι αποτέλεσμα παραγόντων αμφότερα εξωτερικών και εσωτερικών της Εταιρείας.

Η Διαχείριση Κινδύνου πρέπει να είναι ενσωματωμένη στην κουλτούρα της εταιρείας με μία αποτελεσματική πολιτική και ένα πρόγραμμα με επικεφαλής την ανώτερη διοίκηση. Πρέπει να μεταφράζει τη στρατηγική σε τακτικούς και επιχειρησιακούς στόχους, καθορίζοντας υπευθυνότητες σε κάθε επίπεδο της Εταιρείας, με κάθε διοικητικό στέλεχος και εργαζόμενο υπεύθυνο για τη διαχείριση του κινδύνου ως μέρος της περιγραφής της εργασίας του.

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 ασφάλη και αποτελεσματική λειτουργία της.

Με την έννοια του όρου Κίνδυνος εννοούμε ένα απρόβλεπτο γεγονός το οποίο μπορεί να οδηγήσει σε εταιρική ζημία, συμπεριλαμβανομένων και των χαμένων ευκαιριών από ενέργειες που δεν έγιναν από την Διοίκηση της Εταιρείας (ήτοι, τα μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου και τα Διευθυντικά Στελέχη της). Η έννοια του κινδύνου συμπεριλαμβάνει τόσο τους εσωτερικούς, όσο και τους εξωτερικούς προς την επιχείρηση κινδύνους, δηλαδή τόσο αυτούς που δύναται να προβλεφθούν και να διαχειριστούν κατάλληλα από την επιχείρηση (εσωτερικοί κίνδυνοι), όσο και αυτούς που δεν μπορούν να ελεγχθούν απόλυτα από αυτή (εξωτερικοί κίνδυνοι).

Οι επιχειρηματικοί κίνδυνοι ταξινομούνται ανάλογα με το πόσο σημαντικό αντίκτυπο (impact) μπορεί να έχουν για την Εταιρεία εφόσον συμβούν και αφετέρου το πόσο μεγάλη πιθανότητα (likelihood) έχουν να συμβούν.

2. ΣΚΟΠΟΣ ΤΟΥ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟΥ

Ο σκοπός του εγχειριδίου είναι να:

- Προσδιορίσει και να περιγράψει, το πλαίσιο εντός του οποίου αναλύονται οι αρχές, οι στόχοι, οι πολιτικές, οι διαδικασίες, οι αρμοδιότητες, οι κατηγορίες κινδύνων και οι ενέργειες Διαχείρισης Κινδύνων, στις οποίες βασιζόμενη η Εταιρεία διαχειρίζεται κάθε τύπο κινδύνου που ενσωματώνονται στις δραστηριότητές της. Η παρούσα Πολιτική που έχει υιοθετηθεί από την Εταιρεία, παρέχει στο σύνολο των εργαζομένων (συμπεριλαμβανομένης της Διοίκησης) ένα γενικό πλαίσιο για τη διαχείριση

διαφορετικών τύπων κινδύνων και είναι σε συμμόρφωση με το ισχύον Ελληνικό Νομοθετικό και Κανονιστικό Πλαίσιο.

- Ελαχιστοποιήσει τις απώλειες που σχετίζονται με τους διαφορετικούς τύπους κινδύνων και να προστατέψει την Εταιρεία από οικονομικές ζημίες και ενδεχόμενη βλάβη της φήμης της.
- Εγκαταστήσει ένα δυνατό εσωτερικό περιβάλλον ελέγχου όσον αφορά στην Διαχείριση Κινδύνων της Εταιρείας. Το Εγχειρίδιο Διαχείρισης Κινδύνου παρέχει τη δυνατότητα στην Εταιρεία να επιτύχει του στόχους της και ταυτόχρονα να υποστηρίξει τη συνεχή βελτίωση της Διαχείρισης Κινδύνων.

Το συγκεκριμένο Εγχειρίδιο Διαχείρισης Κινδύνου:

- Περιγράφει μεθοδολογίες Διαχείρισης Κινδύνου όσον αφορά στους τύπους Κινδύνων που αντιμετωπίζει η Εταιρεία κατά τη λειτουργία της
- Παρέχει κατευθυντήριες, πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με διάφορους τύπους κινδύνων και
- Προσδιορίζει το πλαίσιο εντός του οποίου εκτελούνται οι διαδικασίες και οι ενέργειες της Διαχείρισης Κινδύνων, ώστε να πληρούνται οι οργανωτικές και λειτουργικές ανάγκες της Εταιρείας και να είναι σε συμμόρφωση με το Ελληνικό Εταιρικό Νομοθετικό Πλαίσιο.

3. ΑΡΧΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Οι βασικές αρχές της Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας αναλύονται ως ακολούθως:

- Η Εταιρεία προσδιορίζει και διαχειρίζεται τους κινδύνους που ενσωματώνονται σε όλα τα προϊόντα / υπηρεσίες και τις δραστηριότητες της.
- Η Εταιρεία διασφαλίζει ότι οι κίνδυνοι που θα διαπιστωθούν και σχετίζονται με προϊόντα / υπηρεσίες ή δραστηριότητες, διέπονται από επαρκείς διαδικασίες και εσωτερικούς ελέγχους.
- Η Εταιρεία διασφαλίζει ότι για κάθε βασικό κίνδυνο που εντοπίζεται και καταγράφεται, λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα για να ελεγχθούν ή να μετριαστούν οι εν λόγω κίνδυνοι και εξασφαλίζει ότι αυτά εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και/ή από άλλες κατάλληλες επιτροπές.
- Η Εταιρεία συντάσσει Έκθεση στην οποία οι διάφοροι τύποι κινδύνων που εντοπίζει, καταγράφονται και οι ενέργειες που αποφασίζονται για την διαχείρισή τους, αναφέρονται έγκαιρα στις κατάλληλες εσωτερικές αρχές της Εταιρείας.
- Η Εταιρεία έχει αναπτύξει και δημιουργήσει επαρκή συστήματα με σκοπό να ενισχύσει την αποτελεσματικότητα και την επάρκεια της λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων.
- Η Διαχείριση Κινδύνων στηρίζει και προωθεί τη διαφάνεια και την υπευθυνότητα μέσω διακριτών διαδικασιών επικοινωνίας και αναφοράς.

- Όλες οι δραστηριότητες και τα συστήματα προσδιορισμού, αξιολόγησης, παρακολούθησης, αναφοράς, ελέγχου και μετριασμού κινδύνων έχουν κατάλληλως και εμπροθέσμως καταγραφεί.
- Η παρούσα Πολιτική και Διαδικασία Διαχείρισης Κινδύνων επανεξετάζεται σε τακτά χρονικά διαστήματα και τροποποιείται ανάλογα με τις κατάλληλες εσωτερικές αρχές, λαμβάνοντας υπόψη το συνολικό έργο και τους στρατηγικούς στόχους της Εταιρείας.

4. ΣΤΟΧΟΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Λόγω της σημαντικότητας και συμβολής ενός κατάλληλου Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων στην εξασφάλιση της επιτυχίας του έργου της Εταιρείας, ο συνολικός στόχος αυτού του εγχειριδίου είναι να δημιουργήσει ένα πλαίσιο μέσα στο οποίο η Εταιρεία θα έχει τη δυνατότητα να διαχειρίζεται επαρκώς, να ελέγχει και να μετριάξει τους κινδύνους που την αφορούν.

Αναλυτικότερα το παρόν Εγχειρίδιο Διαχείρισης Κινδύνου έχει τους ακόλουθους στόχους:

- Να προσδιορίσει τους κινδύνους και τους τομείς της Εταιρείας που είναι εκτεθειμένοι σε αυτούς τους κινδύνους,
- Να αναπτύξει κατάλληλες μεθοδολογίες για τη διαχείριση κινδύνων,
- Να περιορίσει το βαθμό πιθανών και/ή πραγματικών απωλειών που συσχετίζονται με τους λειτουργικούς κινδύνους, μέσω ενός αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου,
- Να απαιτήσει και να εφαρμόσει επαρκή συστήματα και ελέγχους για την αποτελεσματική Διαχείριση Κινδύνων,
- Να ευθυγραμμίζει τους στόχους του Διοικητικού Συμβουλίου με τους κινδύνους που αναλαμβάνονται από την Εταιρεία, και
- Να απαιτεί ετήσια ή όταν και όποτε κριθεί απαραίτητο αναθεώρηση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων.

5. ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΔΟΜΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η Εταιρεία έχει δημιουργήσει μία διαφανή και επαρκώς προσδιορισμένη δομή σχετικά με τη Διαχείριση Κινδύνων. Το παρόν Εγχειρίδιο Διαχείρισης Κινδύνων υιοθετείται και εφαρμόζεται από όλους τους εργαζομένους (συμπεριλαμβανομένων και των διευθυντών της Εταιρείας), οι οποίοι εμπλέκονται σε δραστηριότητες που εμπεριέχουν κινδύνους, με σκοπό να αναπτύξουν ένα αποτελεσματικό Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων στην Εταιρεία και να περιοριστούν οι κίνδυνοι. Τα όργανα τα οποία είναι υπεύθυνα για τη διαχείριση κινδύνων είναι τα παρακάτω:

5.1. Διοικητικό Συμβούλιο

Σύμφωνα με την παρούσα Πολιτική το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας είναι αρμόδιο για να:

- Διασφαλίζει την επαρκή και αποτελεσματική λειτουργία του Συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας που αποβλέπει στην αναγνώριση και διαχείριση των ουσιωδών κινδύνων που συνδέονται με την επιχειρηματική δραστηριότητα και λειτουργία της.
- Προσδιορίζει στόχους, σχεδιάζει πολιτικές και θέτει όρια για τη Διαχείριση Κινδύνων, προσδιορίζοντας το συνολικό στρατηγικό πλαίσιο διαχείρισης των βασικών κινδύνων της Εταιρείας.
- Διασφαλίζει ότι τα στελέχη έχουν λάβει όλα τα απαιτούμενα μέτρα σύμφωνα με εγκεκριμένες πολιτικές και παρακολουθεί τις μετρήσεις της διαχείρισης κινδύνων συστηματικά.

5.2. Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου επισκοπεί τη διαχείριση των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων της Εταιρείας και την περιοδική αναθεώρησή τους.

Στο πλαίσιο αυτό,

- Αξιολογεί τις μεθόδους που χρησιμοποιεί η Εταιρεία για τον εντοπισμό και την παρακολούθηση των κινδύνων,
- Παρακολουθεί την αντιμετώπιση των κυριότερων κινδύνων μέσω του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, μέσω της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων που εφαρμόζει η Διοίκηση, όπως επίσης και του Κανονισμού Εσωτερικού Ελέγχου της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.
- Επιβεβαιώνει τη γνωστοποίηση των κυριότερων κινδύνων, στις δημοσιοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας με ορθό τρόπο, από τους Ορκωτούς Ελεγκτές της.

5.3. Διευθύνων Σύμβουλος

Σύμφωνα με την παρούσα Πολιτική ο Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας είναι αρμόδιος Διαχείρισης Κινδύνων και αναλυτικότερα για να:

- Επιβλέπει και εξασφαλίζει την εφαρμογή της υφιστάμενης Πολιτικής.
- Σε υφιστάμενες καταστάσεις κρίσεων ή κινδύνων, καθώς και όταν επιβάλλεται από τις συνθήκες να ληφθούν μέτρα τα οποία αναμένεται ευλόγως να επηρεάσουν σημαντικά την Εταιρεία (όταν πρόκειται να ληφθούν αποφάσεις σχετικά με την εξέλιξη της επιχειρηματικής δραστηριότητας και τους κινδύνους που αναλαμβάνονται, οι οποίες αναμένεται να επηρεάσουν τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Εταιρείας), ο

Διευθύνων Σύμβουλος ενημερώνει εγγράφως το Διοικητικό Συμβούλιο, υποβάλλοντας σχετική έκθεση με τις εκτιμήσεις και τις προτάσεις, σύμφωνα με το άρθρο 6, παρ.2 του Ν.4706/2020.

5.4. Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων

Σύμφωνα με την παρούσα Πολιτική ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας, επιλέγεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο σε συνεργασία με την Επιτροπή Ελέγχου και υπάγεται διοικητικά και λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου. Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων είναι αρμόδιος για να:

- Επιβλέπει την κατάλληλη εφαρμογή της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων και των λεπτομερών επιμέρους πολιτικών σχετικών με τους κινδύνους σε όλη την Εταιρεία.
- 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.
- Καθορίζει κριτήρια έγκαιρου εντοπισμού κινδύνων (early warning system) και εισηγείται για τις κατάλληλες διαδικασίες και μέτρα αυξημένης παρακολούθησης, διαρκώς, ή και περιοδικά, αναλόγως της φύσεως των κινδύνων.
- Προσδιορίζει τα όρια ως προς τους κινδύνους για κάθε τύπο κινδύνου, παρακολουθεί αυτά τα όρια και αξιολογεί την συμβολή της Εταιρείας στην διαδικασία Διαχείρισης 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.
- Συμμετέχει σε επιχειρηματικές αποφάσεις και σε σχετικές διαδικασίες έγκρισης όπου η Εταιρεία αναλαμβάνει σημαντικούς κινδύνους σχετικά με ζητήματα και έκθεση που δεν εμπίπτουν σε προδιαγεγραμμένες ή γενικές παραμέτρους.
- Συντάσσει τις απαιτούμενες για την επαρκή πληροφόρηση της Διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορές.
- Υποβάλει στο Δ.Σ. αναφορές (τουλάχιστον ετησίως) και προτάσεις, επί ζητημάτων εντός των αρμοδιοτήτων του και σχετικά με τη εφαρμογή Πολιτικών και Διαδικασιών Διαχείρισης Κινδύνων.

- Επιβλέπει την κατάλληλη εφαρμογή του παρόντος Εγχειριδίου Διαχείρισης Κινδύνων και των λεπτομερών επιμέρους διαδικασιών σχετικών με την διαχείριση κινδύνων της Εταιρείας.

6. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Οι λειτουργίες της Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας διέπονται από τις ακόλουθες αρχές:

- Είναι διοικητικά ανεξάρτητη από διαχειριστικά τμήματα και τμήματα που αναλαμβάνουν συναλλαγές ή λογιστικές δραστηριότητες και χρησιμοποιούν την ανάλυση κινδύνων που πραγματοποιεί η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ).
- Έχει πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες και τους τομείς καθώς επίσης και σε όλα τα στοιχεία της Εταιρείας και στις πληροφορίες που απαιτούνται για να ολοκληρώσει τις λειτουργίες της.
- Η Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων υπόκειται στην αναθεώρηση της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου όσον αφορά στην επάρκεια και στην αποτελεσματικότητα των διαδικασιών της Διαχείρισης Κινδύνου
- Συντάσσει εκθέσεις για να ενημερώσει τη Διοίκηση και το Δ.Σ. επί ζητημάτων που άπτονται της αρμοδιότητάς της σε συνεργασία με την Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου.
- Κάνει αναφορές επί ζητημάτων εντός των αρμοδιοτήτων της στα Στελέχη και όποτε απαιτείται στις Επιτροπές και στο Δ.Σ.

7. ΒΑΣΙΚΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Με βάση τα όσα ορίζονται στις βέλτιστες πρακτικές, αναγνωρίζονται οι παρακάτω κατηγορίες κινδύνων οι οποίες έχουν ως εξής:

7.1. Κίνδυνος Φήμης και Πελατείας

Νοείται ο κίνδυνος που πηγάζει από την ενδεχόμενη αρνητική δημοσιότητα των εταιρικών πρακτικών, η οποία οδηγεί σε απώλεια εσόδων ή αύξηση των δικαστικών περιπτώσεων, όπως επίσης και στον κίνδυνο απώλειας πελατών, λόγω μη ικανοποίησης του πελάτη.

7.2. Λειτουργικός Κίνδυνος

Νοείται ο κίνδυνος εμφάνισης ζημιών λόγω ακατάλληλων ή ανεπαρκών εσωτερικών διαδικασιών, ή λόγω ακατάλληλου ή ανεπαρκούς προσωπικού ή λόγω ακατάλληλων ή ανεπαρκών λειτουργικών συστημάτων ή εξωτερικών παραγόντων.

Ο λειτουργικός κίνδυνος αναφέρεται στον κίνδυνο από μη επαρκές αναφορές που θα βελτιστοποιούσαν τη διαδικασία λήψης αποφάσεων σε επίπεδο Διοίκησης, με ενδεχόμενο αποτέλεσμα τη λήψη λανθασμένων αποφάσεων, όπως επίσης και στον κίνδυνο που απορρέει από πιθανή δυσλειτουργία, διακοπή ή παραβίαση στα συστήματα της Εταιρείας, γεγονός το οποίο μεταφράζεται σε κόστος, είτε από άμεσες οικονομικές απώλειες, είτε από την αδυναμία της Εταιρείας να λειτουργήσει αποδοτικά.

7.3. Στρατηγικός Κίνδυνος

Νοείται ως η αβεβαιότητα που πηγάζει από μη κατάλληλες αποφάσεις από τα Ανώτατα Διοικητικά στελέχη της εταιρείας ή / και από την μη αποτελεσματική εφαρμογή των αποφάσεων τους.

7.4. Χρηματοοικονομικός Κίνδυνος

Αναφέρεται σε:

- Πιθανές αρνητικές επιδράσεις από αυξομειώσεις επιτοκίων, συναλλαγματικών ισοτιμιών ή άλλων εξωγενών χρηματοοικονομικών παραγόντων, που ενδέχεται να έχουν σαν αποτέλεσμα την απώλεια εσόδων για την Εταιρεία.
- Επάρκεια ρευστότητας και σε αδυναμία της εταιρείας να εκποιήσουν επενδύσεις και άλλα περιουσιακά στοιχεία προκειμένου να προβούν στον διακανονισμό των οικονομικών τους υποχρεώσεων όταν αυτές καταστούν απαιτητές .
- Κίνδυνο ζημίας ή δυσμενούς μεταβολής στη χρηματοοικονομική κατάσταση, λόγω διακυμάνσεων στην πιστοληπτική κατάσταση πελατών, όπου οι ασφαλιστικές διασφαλίσεις δεν επαρκούν, με τη μορφή κινδύνου αθέτησης πιστωτικών ορίων.
- Κίνδυνο Διακύμανσης Τιμών Πρώτων Υλών.

7.5. Νομικός Κίνδυνος

Αναφέρεται στην περίπτωση νομικών ασαφειών και της ανασφάλειας περί την εφαρμογή συγκεκριμένου νομικού πλαισίου, όπου το νομικό πλαίσιο δεν παρέχει ικανοποιητική προστασία και ασφάλεια σε διαφωνίες νομικού τύπου, ειδικά σε συνθήκες όπου οι εμπλεκόμενοι δραστηριοποιούνται σε περιοχές με διαφορετικά νομικά συστήματα.

7.6. Κίνδυνος Συμμόρφωσης

Ο κίνδυνος συμμόρφωσης αναφέρεται στον κίνδυνο που απορρέει από τη μη συμμόρφωση με νόμους και κανονιστικές διατάξεις σε διεθνές και τοπικό επίπεδο που άπτονται μιας λειτουργίας (process) και που μπορεί να οδηγήσουν σε υψηλότερο λειτουργικό κόστος, διαφυγόντα κέρδη, πρόστιμα κλπ.

7.7. Κίνδυνος Καταστροφής Λόγω Έκτακτων Γεγονότων

Θεωρείται μία επείγουσα κατάσταση που απειλεί ή προκαλεί καταστροφικά αποτελέσματα που αφορούν στην ανθρώπινη ασφάλεια, στην ασφάλεια των κτιριακών εγκαταστάσεων και των υπηρεσιών. Οι πιο σοβαροί κίνδυνοι αυτής της κατηγορίας πηγάζουν από:

- Φυσικά αίτια όπως: φωτιές, πλημμύρες, σεισμοί, τυφώνες κλπ.
- Ανθρωπογενή αίτια όπως: αμέλεια, ατυχήματα, τρομοκρατικές ενέργειες, κοινωνικές αναταραχές και
- Ανεπαρκή λειτουργία εγκαταστάσεων και υπηρεσιών του κτηρίου.

7.8. Κίνδυνος Απάτης

Αναφέρεται στην περίπτωση σκόπιμης παραπλάνησης που γίνεται από συγκεκριμένο άτομο με σκοπό το ιδίων όφελος και η οποία καταλήγει σε απώλεια αξίας και κερδοφορίας για την Εταιρεία. Οι κατηγορίες αυτές είναι συνηθώς:

- Υπεξαίρεση περιουσιακών στοιχείων
- Παραποίηση Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης
- Άλλες παράνομες ή ανήθικες πράξεις (π.χ. δωροδοκία, διαφθορά).

7.9. Κίνδυνος Πληροφοριακών Συστημάτων

Νοείται ως ο κίνδυνος που απορρέει από πιθανή δυσλειτουργία, διακοπή ή παράνομη διείσδυση στα συστήματα της Εταιρείας, γεγονός το οποίο μεταφράζεται σε κόστος, είτε από άμεσες οικονομικές απώλειες, είτε από την αδυναμία της Εταιρείας να λειτουργήσει αποδοτικά. Επίσης αναφέρεται στον κίνδυνο από μη επαρκές αναφορές που θα οδηγήσουν σε λήψη λανθασμένων αποφάσεων σε επίπεδο Διοίκησης.

Η λίστα των Κινδύνων της Εταιρείας επικαιροποιείται με νέους κινδύνους, τουλάχιστον μια φορά ετησίως, μετά από κάθε έλεγχο, καθώς επίσης όταν και όποτε αυτό κρίνεται απαραίτητο.

8. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΣΤΑΔΙΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η Διαχείριση Κινδύνων είναι ο κεντρικός πυρήνας της επίτευξης της Στρατηγικής της Εταιρείας. Είναι η διεργασία με την οποία η Εταιρεία προσεγγίζει μεθοδικά τους κινδύνους που σχετίζονται με

το σκοπό επίτευξη οφέλους σε κάθε δραστηριότητα της. Στόχος της διαχείρισης κινδύνων είναι να ταξινομεί την κατανόηση των πιθανών οφελών και απειλών όλων εκείνων των παραγόντων που μπορούν να επηρεάσουν την Εταιρεία, καθώς επίσης να αυξάνει την πιθανότητα επιτυχίας και να μειώνει αντίστοιχα την πιθανότητα αποτυχίας και την αβεβαιότητα επίτευξης των συνολικών στόχων της Εταιρείας.

Ο προσδιορισμός, αξιολόγηση και διαχείριση κινδύνων θα πρέπει να εφαρμόζεται τουλάχιστον σε ετήσια βάση, με την συμμετοχή των εμπλεκομένων που ορίζονται στη Διαδικασία Διαχείρισης Κινδύνων. Κατά την ετήσια αυτή διαδικασία γίνεται:

- Καταγραφή όλων των κινδύνων που εντοπίζονται
- Αξιολόγηση της σημαντικότητας κάθε κινδύνου, με βάση την πιθανότητα και τον αντίκτυπο που θα έχει εάν υλοποιηθεί
- Καθορισμός Αποδεκτού Επιπέδου ανάληψης κινδύνου
- Επιλογή αυτών για τους οποίους θα αποφασιστεί να δημιουργηθεί πλάνο ενεργειών διαχείρισης
- Δημιουργία Διορθωτικών Ενεργειών

Η Εταιρεία καθιερώνει αρχές και διαδικασίες για τον προσδιορισμό, την αξιολόγηση, παρακολούθηση, αναφορά και μείωση του λειτουργικού κινδύνου μέσα στην Εταιρεία και τη σχετική της οργανωτική δομή, ακολουθώντας τα παρακάτω στάδια:

- Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων
- Προαπαιτήσεις Συστήματος Διαχείρισης Κινδύνων
- Μέθοδοι προσδιορισμού κινδύνων
- Αξιολόγηση Κινδύνων
- Διαχείριση Κινδύνων
- Αναφορές
- Διορθωτικές Ενέργειες

8.1. Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων

Η Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων προτείνεται από τον Υπεύθυνο Διαχείρισης Κινδύνων, εγκρίνεται από το Δ.Σ. της Εταιρείας και καθορίζει:

- το είδος των κινδύνων που αναλαμβάνει η εταιρεία
- την προέλευση των κινδύνων
- το ύψος και το μέγιστο ποσό κινδύνων που δύναται να αναλάβει η εταιρεία και
- τον χρονικό ορίζοντα διαχείρισης των κινδύνων

Η εταιρεία καθορίζει το ύψος των κινδύνων που δύναται να αναλάβει λαμβάνοντας υπόψη διαφόρους παραμέτρους όπως ενδεικτικά τα κεφάλαια που διαθέτει, τις εποπτικές απαιτήσεις, τους επιχειρησιακούς της στόχους ή τα αποτελέσματα που θέλει να επιτύχει.

8.2. Προαπαιτήσεις Συστήματος Διαχείρισης Κινδύνων

Η ανάπτυξη ενός αποτελεσματικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων προαπαιτεί:

- κατάλληλη οργανωτική δομή
- σαφείς ρόλους και αρμοδιότητες
- επάρκεια πόρων, ανθρώπινου δυναμικού και υποδομών
- αποτελεσματικούς ελέγχους
- αντίληψη της έννοιας των κινδύνων
- επαρκή τεκμηρίωση
- πληροφόρηση
- γνώση τεχνικών διαχείρισης κινδύνων
- σωστή εσωτερική επικοινωνία
- αξιόπιστα στοιχεία και αναφορές
- ομαλή λειτουργία της επιχείρησης

8.3. Μέθοδοι Προσδιορισμού κινδύνων

Οι τρόποι προσδιορισμού κινδύνων που χρησιμοποιεί η Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνου είναι:

- Συνεντεύξεις
- Εξωτερικοί Σύμβουλοι
- Παραγωγή Ιδεών
- Κατάλογος Κινδύνων που έχουν προκύψει στο παρελθόν
- Δομή και Πηγες Κινδύνων
- Αναφορές Συμβάντων

8.4. Αξιολόγηση Κινδύνων

Η αξιολόγηση κινδύνων αναγνωρίζει και αξιολογεί τους κινδύνους (από το εσωτερικό και το εξωτερικό περιβάλλον της Εταιρείας). Η Εταιρεία ακολουθεί συγκεκριμένη διαδικασία Αξιολόγησης Κινδύνων και χρησιμοποιεί διάφορες μεθόδους για να μετρήσει και να ελέγξει πιθανή απώλεια, όπως για παράδειγμα οι Δοκιμασίες Ευαισθησίας (Sensitivity Tests). Η αξιολόγηση Κινδύνων βασίζεται στα παρακάτω:

- Εκτίμηση του ενδεχόμενου αντίκτυπου ενός κινδύνου.
- Πιθανότητα να παρουσιαστεί μια ζημία, λαμβάνοντας υπόψη τη σχετική συχνότητα (συνολική αξιολόγηση κινδύνου = αντίκτυπος X πιθανότητα)

8.5. Διαχείριση Κινδύνων

Η Διαχείριση Κινδύνων είναι μία συνεχής διεργασία με σκοπό η Εταιρεία να υλοποιήσει τη στρατηγική της και προσεγγίζει μεθοδικά όλους τους κινδύνους που περιβάλλουν τις παλαιότερες, τις τρέχουσες αλλά και τις μελλοντικές δραστηριότητές της. Η Διαχείριση Κινδύνων μεταφράζει τη στρατηγική σε τακτικούς και επιχειρησιακούς στόχους, ορίζοντας ρόλους, ευθύνες και αρμοδιότητες σε όλα τα διοικητικά επίπεδα της Εταιρείας, ώστε η διαχείριση κινδύνων να αποτελεί μέρος της εργασίας κάθε στελέχους και εργαζομένου.

Με την ανάπτυξη του Μητρώου Κινδύνων, καταγράφονται όλοι οι κίνδυνοι ανά κατηγορία, καθώς επίσης εισάγονται τα αποτελέσματα της αξιολόγησής τους, έτσι ώστε η Εταιρεία να ορίζει αυτούς για τους οποίους απαιτείται να ληφθούν συγκεκριμένα μέτρα άμβλυνσης, προκειμένου να ελεγχθούν και να διαχειριστούν αποτελεσματικά.

8.6. Αναφορές

Σε ετήσια βάση καταρτίζεται το Μητρώο Κινδύνων και το αντίστοιχο Πλάνο Διορθωτικών Ενεργειών Διαχείρισης Κινδύνων, τα οποία αναθεωρούνται και ενημερώνονται όταν και όποτε αυτό απαιτείται. Η παρακολούθηση Διορθωτικών Ενεργειών Διαχείρισης Κινδύνων γίνεται από τον Υπεύθυνο Διαχείρισης Κινδύνων και η πρόοδος υλοποίησης γίνεται με την τεκμηρίωση των ενεργειών που υλοποιούνται από τον κάθε αρμόδιο.

Τα αντίστοιχα τμήματα και διευθύνσεις αναφέρουν όλα τα αναγνωρισμένα περιστατικά στην υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνου και οι σημαντικοί κίνδυνοι και ζημίες (που έχουν οριστεί με βάση τη σοβαρότητα, την επιρροή και την πιθανότητα) αναφέρονται από την Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνου (όποτε θεωρείται απαραίτητο) στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και την Επιτροπή Ελέγχου.

Ετοιμάζονται Εκθέσεις παρακολούθησης προόδου και γίνεται σχετική αναφορά προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και την Επιτροπή Ελέγχου, λαμβάνοντας υπόψη τις συμφωνημένες προθεσμίες ανά ενέργεια. Σε περίπτωση κωλύματος υλοποίησης, θα πρέπει να γίνεται ξεκάθαρη αναφορά, αιτιολογώντας τους λόγους του κωλύματος και προτείνοντας εναλλακτικές προτάσεις. Επίσης σε τακτά χρονικά διαστήματα και όταν και όποτε αυτό απαιτητέ συντονίζεται συνάντηση με τους συμφωνημένους συμμετέχοντες και παρουσιάζονται τα αποτελέσματα υλοποίησης των ενεργειών. Κατά την συνάντηση αυτή, τυχόν νέοι έκτακτοι κίνδυνοι θα πρέπει να καταγράφονται και να αξιολογούνται και να αποφασίζονται οι σχετικές ενέργειες διαχείρισής τους.

Το αποτέλεσμα των ελέγχων της υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνου, περιγράφεται στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνου, όπου αναφέρονται κατ' ελάχιστον τα παρακάτω:

- Οι συμμετέχοντες στην διαδικασία
- Η μέθοδος εντοπισμού και καταγραφής των κινδύνων
- Η μέθοδος διαδικασίας αξιολόγησης

- Το Αποδεκτό Επίπεδο Ανάλυσης Κινδύνου για το έτος
- Συγκεντρωτικός Πίνακας με τον αριθμό των κινδύνων ανά Κατηγορία

8.7. Διορθωτικές Ενέργειες

Τα σχέδια δράσης και οι διορθωτικές ενέργειες αναπτύσσονται από την Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνου. Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων σε συνεργασία με τους συμμετέχοντες στην διαδικασία (Διευθυντές Τμημάτων, Διευθύνων Σύμβουλος κτλ.), καταγράφουν για κάθε κίνδυνο που έχει καταχωρηθεί στο Μητρώο Κινδύνων και έχει βαθμολόγηση άνω του Αποδεκτού Επιπέδου Ανάλυσης Κινδύνων, συγκεκριμένο και αναλυτικό σχέδιο δράσης, προσδιορίζοντας τον αρμόδιο υλοποίησής του και τη χρονική προθεσμία υλοποίησης.

Ορισμός Αποδεκτού Επιπέδου Ανάλυσης Κινδύνων

Η Διαχείριση Κινδύνων της Εταιρείας οριοθετεί τα επίπεδα και τους τύπους κινδύνου που είναι διατεθειμένη να αναλάβει, κατά τη διάρκεια της ανάπτυξης των δραστηριοτήτων της. Το επίπεδο αποδεκτού κινδύνου ορίζεται ως το ποσό και το είδος των κινδύνων που θεωρούνται εύλογα, για την υλοποίηση της επιχειρηματικής στρατηγικής της Εταιρείας, έτσι ώστε η Εταιρεία να διατηρεί τη συνήθη δραστηριότητά της σε περίπτωση έκτακτων γεγονότων, που θα μπορούσαν να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στο επίπεδο του κεφαλαίου της και στην κερδοφορία της. Το Αποδεκτό Επίπεδο Κινδύνου ορίζεται σε ετήσια βάση και αναθεωρείται όποτε αυτό κρίνεται απαραίτητο.

Με την ανάπτυξη του Μητρώου Κινδύνων η Εταιρεία ορίζει το προτεινόμενο επίπεδο αποδεκτού κινδύνου, το οποίο επί της ουσίας προσδιορίζει τους κινδύνους τους οποίους προτίθεται να αναλάβει, χωρίς να θεσπίσει απαραίτητα ενέργειες μείωσης κινδύνου. Το Αποδεκτό Επίπεδο Ανάλυσης Κινδύνου συνήθως ορίζεται στο σημείο όπου το κόστος των διορθωτικών ενεργειών είναι μεγαλύτερο από το όφελος που προβλέπουν ή την ενδεχόμενη ζημιά από την υλοποίηση ενός κινδύνου.

Το Αποδεκτό Επίπεδο Κινδύνου εγκρίνεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της εταιρείας και περιγράφεται στην έκθεση διαχείρισης κινδύνων, έτσι ώστε για τους κινδύνους που λαμβάνουν βαθμολογία ίση ή μεγαλύτερη από το αποδεκτό επίπεδο θα πρέπει να καθοριστούν συγκεκριμένες διορθωτικές ενέργειες για τη διαχείρισή τους. Σε περίπτωση που δεν καθοριστεί Αποδεκτό Επίπεδο Ανάλυσης Κινδύνου, τότε θεωρείται ότι αυτό είναι μηδενικής ανοχής και ότι θα πρέπει να θεσπιστούν σχέδια δράσης διαχείρισης όλων των κινδύνων.

Η μέθοδος της Εταιρείας για την άμβλυνση των κινδύνων είναι οι πολιτικές της, οι διαδικασίες της, καθώς και οι εσωτερικοί της έλεγχοι. Αυτά τα συστήματα και οι κατευθυντήριες γραμμές είναι κλειδιά για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων που αντιμετωπίζει. Οι δείκτες κινδύνων και η διαδικασία συγκράτησης ζημιών δίνουν στην Εταιρεία τη δυνατότητα να ελέγξει αποτελεσματικά τα ζητήματα κινδύνων με προληπτικό τρόπο.

Οι παραπάνω διορθωτικές ενέργειες εμπίπτουν στην διαχειριστική λειτουργία των τμημάτων και διευθύνσεων (1η γραμμή άμυνας), παρακολουθούνται συνεχώς μέσω διάφορων περιοδικών και έκτακτων αναφορών από την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων προς τους Διευθυντές και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της εταιρείας (2η γραμμή άμυνας), ενώ η αξιολόγηση των σημαντικότερων κινδύνων έχει ληφθεί υπόψη από τον Εσωτερικό Ελεγκτή της εταιρείας, κατά την σύνταξη του πλάνου Ελέγχου του (3η γραμμή άμυνας).

9. ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΟ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Συμμόρφωση με το Εγχειρίδιο Διαχείρισης Κινδύνων απαιτείται για να διατηρηθεί ένα υψηλό επίπεδο ποιότητας για όλες τις αρμοδιότητες κινδύνων, ευθύνες και δραστηριότητες που λαμβάνουν χώρα. Γι' αυτό το λόγο, όλο το προσωπικό που εμπλέκεται σε δραστηριότητες κινδύνων πρέπει να συμμορφώνεται με το περιεχόμενο της συγκεκριμένης Πολιτικής και Διαδικασίας.

Κάθε εργαζόμενος οφείλει να αναφέρει όλα τα αναγνωρισμένα τυχόν περιστατικά, σημαντικών κινδύνων / ζημιών (που έχουν οριστεί με βάση την σοβαρότητα, επιρροή και την πιθανότητα) στον Υπεύθυνο Διαχείρισης Κινδύνου. Κατά τη διάρκεια ανεξαρτήτων ερευνών η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου προσδιορίζει όλα τα περιστατικά λειτουργικού κινδύνου και επικοινωνεί τα αποτελέσματα της έρευνας στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και στην Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρείας.

Ο Επικεφαλής της Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων είναι υπεύθυνος να ενημερώσει το Δ.Σ. σχετικά με τις πιθανές αποκλίσεις και εξαιρέσεις από το Εγχειρίδιο.

10. ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΣΤΟ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Σε ορισμένες περιπτώσεις, μπορεί να απαιτηθούν εξαιρέσεις από το Εγχειρίδιο. Τυχόν εξαίρεση σε μία συγκεκριμένη απαίτηση της Πολιτικής και Διαδικασίας μπορεί να είναι ένδειξη για το ότι η πολιτική, η μέθοδος και οι διαδικασίες Διαχείρισης Κινδύνων χρειάζονται επικαιροποίηση και τροποποίηση.

Όλες οι εξαιρέσεις στην Πολιτική εγκρίνονται από το Δ.Σ. και/ή από τις αρμόδιες Επιτροπές μετά από κατάθεση σχετικής πρότασης από τον αρμόδιο Διευθυντή, συμπεριλαμβανομένης της άποψης του Υπεύθυνου Διαχείρισης Κινδύνων για την προτεινόμενη εξαίρεση. Μετά από την ως άνω έγκριση, όλες οι εξαιρέσεις από την Πολιτική και Διαδικασία ανακοινώνονται στον

Υπεύθυνο Διαχείρισης Κινδύνων, την Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου και άλλα εμπλεκόμενα τμήματα της Εταιρείας που είναι πιθανό να επηρεαστούν.

Τυχόν εξαιρέσεις ισχύουν με ανακοίνωση εγκεκριμένης απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου. Επίσης η Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων οφείλει να καταγράφει όλες τις εξαιρέσεις και αποκλίσεις από το εγχειρίδιο.

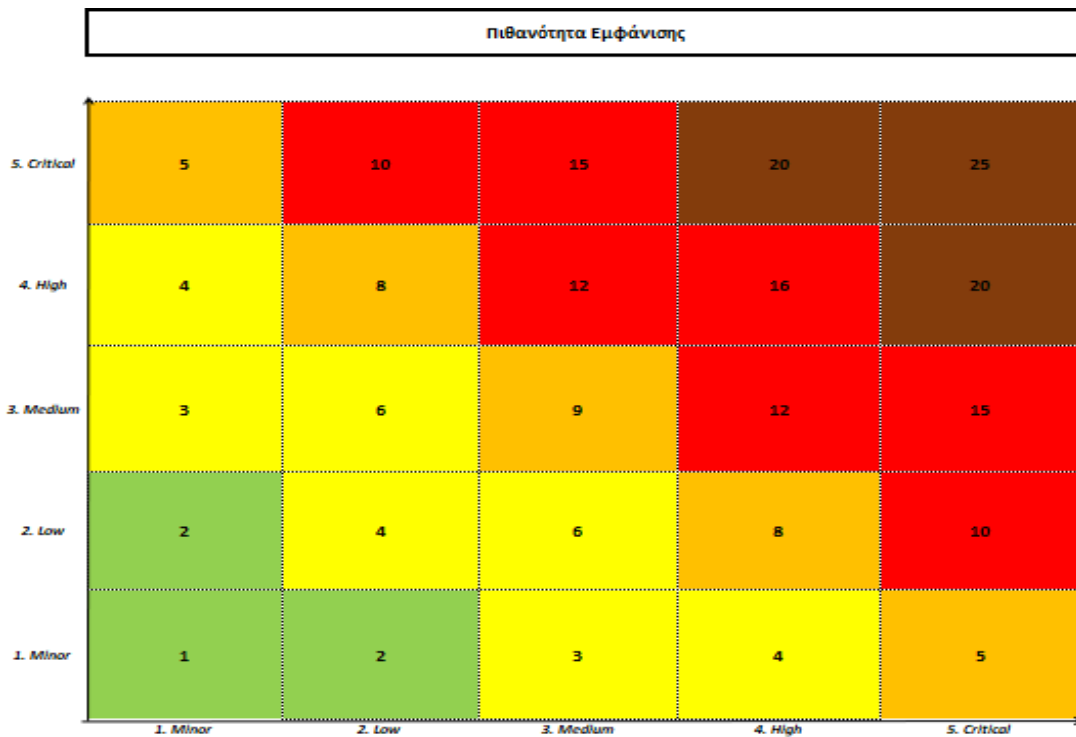
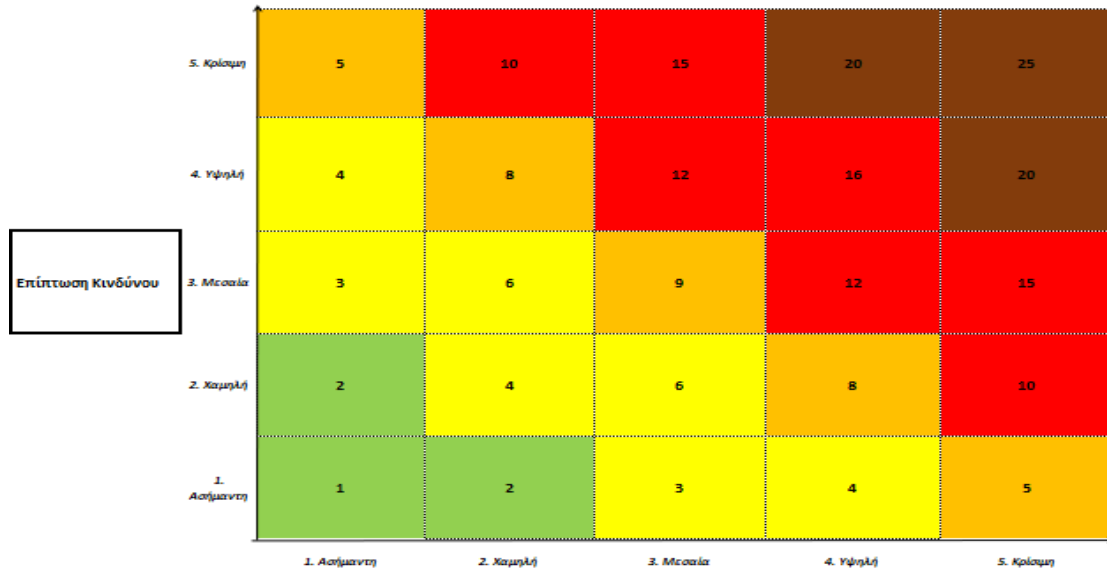
11. ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟΥ

Η Πολιτική και Διαδικασία Διαχείρισης Κινδύνων πρέπει να είναι διαθέσιμη μόνο μέσα στην Εταιρεία. Οποιαδήποτε αντίγραφα δεν πρέπει να είναι διαθέσιμα σε άλλα άτομα έξω από την Εταιρεία χωρίς τη συγκατάθεση της Εταιρείας και του Υπευθύνου της Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων. Σε περίπτωση που εξωτερικός παράγοντας χρειάζεται πρόσβαση στο εγχειρίδιο διαχείρισης κινδύνων απαιτείται η σύμφωνη γνώμη του Διευθύνοντα Συμβούλου.

12. ΙΣΧΥΣ ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΕΓΚΡΙΣΗ ΤΟΥ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟΥ

Η παρούσα Πολιτική και Διαδικασία τίθεται σε ισχύ ευθύς 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 και Διαδικασίας Διαχείρισης Κινδύνων σε όλες τις περιπτώσεις. Το Εγχειρίδιο αναθεωρείται όποτε κρίνεται απαραίτητο, αλλά όχι αργότερα από το πέρας της 3ετίας, για να αντικατοπτρίσει τυχόν αλλαγές στο εσωτερικό και εξωτερικό περιβάλλον της Εταιρείας. Οποιαδήποτε τροποποίηση εγκρίνεται επίσης από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

Α. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ: ΧΑΡΤΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ



Β. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ: ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Κρίσιμος Κίνδυνος	<p>Πρόκειται για ένα πολύ σοβαρό θέμα των ασφαλιστικών δικλείδων ή της διαχείρισης κινδύνων ή της συμμόρφωση ή άλλο ζήτημα που, εάν δεν μετριαστεί, μπορεί, με υψηλό βαθμό βεβαιότητας, να οδηγήσει σε:</p> <p>Πολύ σημαντική απώλεια εσόδων / ζημιά, ή / και Πολύ σημαντική ζημιά στη φήμη της Εταιρείας ή / και Μεγάλη απώλεια εμπιστοσύνης εκ μέρους των πελατών και απώλεια μεριδίου αγοράς, ή / και Πολύ σημαντικές κυρώσεις / πρόστιμα, ή / και Νομική αγωγή κατά της Εταιρείας, ή / και Ζωτική παραβίαση πολιτικών ή διαδικασιών, ή / και Επομένως, αυτό έχει μια ουσιώδη ή σημαντική επίπτωση πέρα από την οργανωτική μονάδα / διαδικασία που ελέγχεται με πιθανή επίδραση συνολικά στην Εταιρία.</p>
Υψηλός Κίνδυνος	<p>Πρόκειται για ένα σοβαρό θέμα των ασφαλιστικών δικλείδων ή της διαχείρισης κινδύνων ή της συμμόρφωση ή άλλο ζήτημα που, εάν δεν μετριαστεί, μπορεί, με υψηλό βαθμό βεβαιότητας, να οδηγήσει σε:</p> <p>Σημαντική απώλεια εσόδων / ζημιά, ενδεχομένως σε συνδυασμό με άλλες αδυναμίες που εντοπίστηκαν κατά τη διάρκεια του ελεγκτικού έργου, ή / και Σοβαρή ζημιά στη φήμη της Εταιρείας, ή / και Διαταραχή των σχέσεων με τους πελάτες, ή / και Σημαντικές κυρώσεις / πρόστιμα, ή / και Σημαντική παραβίαση πολιτικών ή διαδικασιών.</p> <p>Επομένως, αυτό έχει μια ουσιώδη ή σημαντική επίπτωση στη οργανωτική μονάδα / διαδικασία, η δράση είναι επιτακτική προκειμένου να αποφευχθεί η συνεχής έκθεση της Εταιρείας σε υψηλό επίπεδο κινδύνου.</p>
Μέσος Κίνδυνος	<p>Πρόκειται για θέμα στις ασφαλιστικές δικλείδες ή στη διαχείριση κινδύνων ή στη συμμόρφωση ή σε άλλο ζήτημα που, εάν δεν μετριαστεί, μπορεί να οδηγήσει σε:</p> <p>Οικονομικές απώλειες, ή / και Παραβίαση πολιτικών ή διαδικασιών ή / και Ζημιά στη φήμη της Εταιρείας, ή / και Κυρώσεις ή ασήμαντα πρόστιμα ή προειδοποιητικές επιστολές από τις ρυθμιστικές / εποπτικές αρχές.</p> <p>Επομένως, αυτό απαιτεί έγκαιρη προσοχή εκ μέρους της διοίκησης, καθώς είναι κάτι περισσότερο από ένα τυχαίο ανθρώπινο σφάλμα και, εάν δεν διορθωθεί, θα συνεχίσει να έχει δυσμενείς επιπτώσεις στη διαδικασία ή / και στην ελεγχόμενη οργανωτική μονάδα.</p>
Χαμηλός Κίνδυνος	<p>Συνήθως πρόκειται για ακούσιο σφάλμα ή παράλειψη ή ασήμαντη αδυναμία που δεν απαιτεί άμεση δράση. Ωστόσο, η επίλυση θα οδηγήσει σε βελτιώσεις, όπως ενίσχυση των δικλείδων ασφαλείας ή / και μεγαλύτερη αποτελεσματικότητα.</p>

Γ. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ: ΜΗΤΡΩΟ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Μητρώο Κινδύνων ως επισυναπτόμενο αρχείο

