



Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων

Δεκέμβριος 2022

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΓΚΡΙΣΕΩΝ ΑΡΧΙΚΗΣ ΕΚΔΟΣΗΣ

| ΕΓΚΡΙΝΩΝ | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ |
|----------------------|-------------------|
| Διοικητικό Συμβούλιο | 12/07/2021 |
| Διοικητικό Συμβούλιο | 29/12/2022 |
| | |
| | |

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΕΩΝ

| ΑΝΑΘ. | ΗΜΕΡ/ΝΙΑ | ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΛΛΑΓΩΝ | ΣΕΛΙΔΕΣ ΠΟΥ ΑΝΑΘΕΩΡΗΘΗΚΑΝ | ΕΓΚΡΙΣΗ |
|--------------|-----------------|--------------------------|----------------------------------|----------------|
| 1 | 29/12/2022 | Ρόλοι & Αρμοδιότητες | 4,5,6 | ΔΣ |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

| | |
|--|---|
| ΕΙΣΑΓΩΓΗ | 4 |
| ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ | 4 |
| ΡΟΛΟΙ ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ | 4 |
| ΕΦΑΡΜΟΓΗ, ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ, ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΗ | 6 |

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η παρούσα Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων (η «**Πολιτική**») της Attica A.E. Συμμετοχών (η «**Εταιρία**» και μαζί με τις 100% θυγατρικές της από κοινού ο «**Όμιλος**») καθορίζει τις θεμελιώδεις αρχές και τους ρόλους της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων εντός της Εταιρίας και του Ομίλου.

ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

Η Εταιρία θεσπίζει την παρούσα Πολιτική προκειμένου να:

- Διασφαλίσει την περιοδική αξιολόγηση των σημαντικότερων γεγονότων πιθανού κινδύνου,
- Διασφαλίσει την αποτελεσματική απόκριση στους αναγνωρισμένους κινδύνους έχοντας αξιολογήσει το κόστος και την ωφέλεια που θα επιφέρει ο κάθε δυνατός τρόπος απόκρισης,
- Διασφαλίσει την παρακολούθηση της εξέλιξης των κινδύνων,
- Διασφαλίσει την τήρηση του Μητρώου Κινδύνων στοχεύοντας στον προσδιορισμό, ανάλυση, έλεγχο, διαχείριση και παρακολούθηση κάθε μορφής πιθανού κινδύνου,
- Διασφαλίσει ότι η διαχείριση κινδύνων αποτελεί σημαντικό μέρος στην διαδικασία λήψης αποφάσεων.

ΡΟΛΟΙ ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ

Το Διοικητικό Συμβούλιο (το «**Δ.Σ.**»):

- Διασφαλίζει την επαρκή και αποτελεσματική λειτουργία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου το οποίο αποβλέπει, μεταξύ άλλων, στην αναγνώριση, αξιολόγηση και διαχείριση των ουσιωδών κινδύνων που συνδέονται με την επιχειρηματική δραστηριότητα,
- Εποπτεύει το σύστημα διαχείρισης των κινδύνων, ώστε να διασφαλίζει ότι αυτό είναι εναρμονισμένο με την επιχειρηματική στρατηγική,
- Παρακολουθεί και αξιολογεί την αποτελεσματικότητα των πολιτικών και διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων,
- Παρακολουθεί ότι η ανάληψη κινδύνων που περιέχονται στις επιχειρηματικές αποφάσεις λαμβάνεται μέσα στο προβλεπόμενο εγκριτικό πλαίσιο,
- Παρακολουθεί και αξιολογεί ότι η επιχειρηματική δραστηριότητα συμμορφώνεται με τα εγκεκριμένα επίπεδα ανάληψης κινδύνων,
- Επισκοπεί και εγκρίνει την ετήσια υποβαλλόμενη αναφορά (Ετήσια Αναφορά) από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, με αντικείμενο τη διαχείριση κινδύνων.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων:

- Υποβάλλει προτάσεις στο Δ.Σ. σχετικά με το περιεχόμενο της Πολιτικής, καθώς και τυχόν τροποποιήσεις αυτής όταν κρίνεται απαραίτητο,
- Λαμβάνει εκθέσεις τουλάχιστον σε εξαμηνιαία βάση και επιπλέον όποτε κρίνεται απαραίτητο από τον Υπεύθυνο Διαχείρισης Κινδύνων σχετικά με την λειτουργία του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων,
- Ελέγχει την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων,
- Εξετάζει την απόκριση της Εταιρίας στους αναγνωρισμένους κινδύνους,
- Εισηγείται διορθωτικά μέτρα στο Δ.Σ. για την αντιμετώπιση κινδύνων, σε περίπτωση που εντοπιστούν αποκλίσεις σε σχέση με την επιθυμητή έκταση.
- Επισκοπεί την παρούσα Πολιτική και εισηγείται την έγκριση της στο Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος:

- Επισκοπεί την παρούσα Πολιτική και εισηγείται την έγκριση της στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.,
- Διασφαλίζει ότι η Εταιρία θέτει τις κατάλληλες μεθοδολογίες, εργαλεία, υποδείγματα καθώς και το κατάλληλο και επαρκές ανθρώπινο δυναμικό για να εντοπίζει, να αξιολογεί, να παρακολουθεί και να περιορίζει τους πιθανούς κινδύνους,
- Εγκρίνει την διαδικασία της αναγνώρισης, αξιολόγησης και διαχείρισης κινδύνων,
- Διασφαλίζει την αποτελεσματική εφαρμογή της Διαδικασίας διαχείρισης κινδύνων,

Οι Επιτελικοί Διευθυντές:

- Υποστηρίζουν τον Διευθύνοντα Σύμβουλο σε θέματα εφαρμογής της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων,
- Προβαίνουν στην περιοδική, εφόσον απαιτείται, αξιολόγηση και βαθμολόγηση των κινδύνων του τομέα ευθύνης τους,
- Αξιολογούν σε περιοδική βάση τους πιθανούς κινδύνους στον τομέα ευθύνης τους, αναγνωρίζουν τα σημεία ελέγχου (controls) διαχείρισης αυτών και προβαίνουν σε προληπτικές ενέργειες περιορισμού της επίπτωσης / πιθανότητας,
- Συμμετέχουν ενεργά στην οριστικοποίηση του Μητρώου Κινδύνων.

Ο Υπεύθυνος Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων:

- Υποστηρίζει το Διευθύνοντα Σύμβουλο και το Δ.Σ. στην ανάπτυξη, τη συνεπή εφαρμογή και την αναθεώρηση της παρούσας Πολιτικής,
- Συντονίζει και υποστηρίζει τη διαδικασία αξιολόγησης κινδύνων και παρακολουθεί ότι οι διαδικασίες αναγνώρισης και διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζονται από τη Διοίκηση και τα Διευθυντικά Στελέχη είναι επαρκείς,
- Παρακολουθεί την εξέλιξη των κινδύνων και περιοδικά ενημερώνει το Διευθύνοντα Σύμβουλο (Risk Monitoring),
- Τηρεί το Μητρώο Κινδύνων (Risk Register), στοχεύοντας στον προσδιορισμό, ανάλυση, έλεγχο, διαχείριση και παρακολούθηση των κινδύνων,
- Εισηγείται προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τους Επιτελικούς Διευθυντές
 - ο Αλλαγές στη μεθοδολογία αξιολόγησης κινδύνων,
 - ο Μέτρα μείωσης της επίπτωσης / πιθανότητας εμφάνισης συγκεκριμένων κινδύνων,
 - ο Την αξιολόγηση νέων κινδύνων που μπορεί να προκύψουν.

Το υπόλοιπο Προσωπικό έχει μερίδιο ευθύνης για την καθημερινή διαχείριση των κινδύνων εντός του εύρους εργασιών του.

ΕΦΑΡΜΟΓΗ, ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ, ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΗ

Η παρακολούθηση της εφαρμογής της Πολιτικής αποτελεί ευθύνη του Δ.Σ. Σε αυτό το πλαίσιο δύναται να συνδράμει ο Διευθύνων Σύμβουλος με τη συμβολή του Υπεύθυνου Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων.

Η παρούσα Πολιτική αναθεωρείται όταν αυτό κριθεί σκόπιμο. Η Πολιτική τηρείται ηλεκτρονικά και κάθε τροποποίησή της τεκμηριώνεται επαρκώς.

Η παρούσα Πολιτική έχει ισχύ από την έγκριση της από το Δ.Σ., δυνάμει σχετικής απόφασής του.