

Κανονισμός Λειτουργίας της Διαχείρισης Κινδύνων

Ο παρών Κανονισμός περιλαμβάνει τα κάτωθι κεφάλαια:

- I. Αποστολή
- II. Γραμμή αναφοράς
- III. Πλαίσιο λειτουργίας
- IV. Ρόλος και αρμοδιότητες
- V. Αναφορές της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων
- VI. Αξιολόγηση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων

I. Αποστολή

Η αποστολή της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ) είναι η ουσιαστική συμβολή στην ανάπτυξη ενός σύγχρονου πλαισίου λειτουργίας σε όλα τα οργανωτικά επίπεδα, για την αναγνώριση, αξιολόγηση και διαχείριση των κινδύνων που αντιμετωπίζει η Εταιρεία.

Η ΜΔΚ διασφαλίζει ότι οι κίνδυνοι που αναλαμβάνουν οι μονάδες της Εταιρείας συμβαδίζουν με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τα όρια ανοχής που η ανώτατη Διοίκηση καθορίζει και διαμορφώνει.

Η ΜΔΚ παρέχει υπηρεσίες καθοδήγησης και υποστήριξης στην Εταιρεία για τη διασφάλιση της επαρκούς και αποτελεσματικής διαχείρισης των κινδύνων.

II. Γραμμή αναφοράς

Η ΜΔΚ έχει λειτουργική γραμμή αναφοράς προς το Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής «ΔΣ»), ενώ διοικητικά αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

III. Πλαίσιο λειτουργίας

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Απόφασης 1/891/30.9.2020 της ΕΚ, η ΜΔΚ τηρεί κατάλληλες και αποτελεσματικές πολιτικές, διαδικασίες και εργαλεία (όπως για παράδειγμα αρχεία κινδύνου - “risk registers”) προσδιορισμού, ανάλυσης, ελέγχου, διαχείρισης και παρακολούθησης κάθε μορφής κινδύνου που ενέχει η λειτουργία της Εταιρείας. Ειδικότερα, τηρεί διαδικασίες αναγνώρισης και αξιολόγησης των κινδύνων (risk assessment), διαδικασίες διαχείρισης και απόκρισης της Εταιρείας σε αυτούς (risk response) και διαδικασίες παρακολούθησης της εξέλιξης των κινδύνων (risk monitoring).

Η ΜΔΚ εφαρμόζει τη μεθοδολογία “Enterprise Risk Management” (ERM) η οποία επιτρέπει στη Διοίκηση τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη διαχείριση κινδύνων. Η μεθοδολογία βασίζεται στο πλαίσιο COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ERM, το οποίο παρέχει κατευθύνσεις για τον τρόπο ενσωμάτωσης πρακτικών ERM και αποτυπώνει αρχές εφαρμογής τους.

IV. Ρόλος και αρμοδιότητες

Οι αρμοδιότητες της ΜΔΚ καθορίζονται από το ΔΣ, το οποίο έχει και την τελική ευθύνη εποπτείας του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας.

Στις αρμοδιότητες της ΜΔΚ περιλαμβάνονται τα κάτωθι:

Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων

1. Διαμόρφωση της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων.

2. Ανάπτυξη ενός ενιαίου συστήματος αξιολόγησης κινδύνων με βάση τους στόχους και το επίπεδο αποδοχής ανάληψης επιχειρηματικών κινδύνων εκ μέρους της ανώτατης διοίκησης.
3. Προσδιορισμός και κατανομή της διάθεσης ανάληψης κινδύνων ανά κατηγορία κινδύνων και καθορισμός σχετικών ποιοτικών και ποσοτικών δεικτών.
4. Ανάπτυξη και επικαιροποίηση πολιτικών και διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.
5. Συμβολή στη διαμόρφωση της κουλτούρας της Εταιρείας απέναντι στον κίνδυνο.
6. Διασφάλιση ότι οι αρμοδιότητες αναφορικά με τη διαχείριση των κινδύνων είναι σαφώς ορισμένες.
7. Διασφάλιση ότι οι αρμοδιότητες του ΔΣ και των Επιτροπών του ΔΣ είναι σαφώς ορισμένες αναφορικά με την επίβλεψη των κινδύνων της Εταιρείας.
8. Κατάλληλη εκπαίδευση του προσωπικού της Εταιρείας στις βασικές αρχές διαχείρισης κινδύνων και στην καλλιέργεια της σχετικής κουλτούρας σε όλα τα επίπεδα του οργανογράμματος.
9. Καθορισμός και παροχή τεχνογνωσίας στην ανάπτυξη Δεικτών Έγκαιρης Αναγνώρισης Κινδύνων (KRIs – Key Risk Indicators).

Διαχείριση κινδύνων

1. Συμβολή στην κατηγοριοποίηση των κινδύνων με σκοπό την πιο αποτελεσματική παρακολούθησή τους.
2. Καταρτίζει και εκπονεί το σχέδιο δράσης διαχείρισης κινδύνων.
3. Τήρηση ενημερωμένου μητρώου κινδύνων (risk register).
4. Παρακολούθηση των εντοπισμένων κινδύνων και των αλλαγών αναφορικά με την έκθεση σε αυτούς.
5. Συμβολή στην αξιολόγηση των εγγενών κινδύνων (inherent risks), δηλαδή της πιθανότητας εμφάνισης και της επίπτωσης κάθε κινδύνου που περιλαμβάνεται στο μητρώο κινδύνων.
6. 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.
7. Αξιολόγηση του υπολειπόμενου κινδύνου (residual risk).
8. Ανάπτυξη σχεδίων αντιμετώπισης του υπολειπόμενου κινδύνου (αποδοχή, μεταφορά, ενίσχυση των υφιστάμενων σημείων ελέγχου για περαιτέρω μείωση/μετριασμό).
9. Παροχή ανεξάρτητων συμβουλευτικών υπηρεσιών ως προς θέματα διαχείρισης κινδύνων, συστημάτων ελέγχου και αναφορών.

Αναφορές

1. Παρακολούθηση της προόδου των σχεδίων αντιμετώπισης των κινδύνων.
2. Σύνταξη και υποβολή επιμέρους τακτικών αναφορών σύμφωνα με τις ανάγκες πληροφόρησης διαφορετικών αποδεκτών εντός και εκτός της Εταιρείας, ως προς τους κινδύνους που έχουν αναληφθεί, και τις ενέργειες που έχουν υλοποιηθεί για τη διαχείριση αυτών.

3. Ενημέρωση του ΔΣ σχετικά με σημαντικούς κινδύνους και ανάδειξη σημείων που απαιτούν λήψη μέτρων.

V. Αναφορές της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων

Οι υποχρεώσεις αναφορών της ΜΔΚ είναι οι παρακάτω:

Εσωτερικές αναφορές

- Έκθεση Αξιολόγησης Εταιρικών Κινδύνων προς το ΔΣ.

Εξωτερικές αναφορές

Σε περίπτωση που απαιτηθούν.

VI. Αξιολόγηση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων

Ετησίως υποβάλλεται προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο από τον Υπεύθυνο της ΜΔΚ, ο ετήσιος Απολογισμός του έργου της ΜΔΚ.

Κάθε τρία (3) έτη πραγματοποιείται εξωτερική ανεξάρτητη αξιολόγηση στο πλαίσιο υποχρεωτικής εξωτερικής αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.