

ΣΩΚΡΑΤΗΣ Δ. ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ & ΥΙΟΣ Α.Ε.

YALCO

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ**

ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ
Ν.4703/2020, ΤΟΥ ΚΩΔΙΚΑ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ
ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΣΧΕΤΙΚΩΝ
ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. Σκοπός 3
2. Αρμοδιότητες Υπευθύνου Διαχείρισης Κινδύνων..... 3
3. Αναθεώρηση Κανονισμού 4

1. Σκοπός

Η εταιρεία με σκοπό τη Διαχείριση Κινδύνων θέσπισε Κανονισμό Διαχείρισης Κινδύνων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4706/2020, τις κανονιστικές ισχύουσες διατάξεις των εποπτικών αρχών και του συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.

Μέσω της Διαχείρισης Κινδύνων η Διοίκηση περιορίζει τους κινδύνους που έχουν σχέση με τις επαγγελματικές της δραστηριότητες.

2. Αρμοδιότητες Υπευθύνου Διαχείρισης Κινδύνων

Ο ρόλος του Υπευθύνου Διαχείρισης Κινδύνων είναι η αναγνώριση, αξιολόγηση και διαχείριση των κινδύνων που αντιμετωπίζει η Εταιρεία.

Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων 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. Έχει λειτουργική γραμμή αναφοράς προς το Διοικητικό Συμβούλιο (Επιτροπή Ελέγχου), ενώ διοικητικά αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Στις αρμοδιότητές του περιλαμβάνονται το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, η διαχείριση κινδύνων και η υποβολή αναφορών. Μεταξύ αυτών ενδεικτικά αναφέρονται οι κάτωθι.

- Διαμόρφωση της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων.
- Ανάπτυξη μεθοδολογιών αναγνώρισης, καταγραφής, αξιολόγησης, παρακολούθησης και διαχείρισης των κινδύνων.
- Κατηγοριοποίηση των κινδύνων με σκοπό την πιο αποτελεσματική παρακολούθησή τους.
- Τήρηση ενημερωμένου μητρώου κινδύνων (risk register).
- Αξιολόγηση των εγγενών κινδύνων (inherent risks).
- Αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας των ασφαλιστικών δικλείδων (controls) που έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει η Εταιρεία.

- Προετοιμασία και υποβολή τακτικών αναφορών προς τη Διοίκηση.
- Ενημέρωση του ΔΣ σχετικά με σημαντικούς κινδύνους και ανάδειξη σημείων που απαιτούν λήψη μέτρων.

3. Αναθεώρηση Κανονισμού

Ο υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων αξιολογεί περιοδικά τον ισχύοντα Κανονισμό και προτείνει προς το Διοικητικό Συμβούλιο τις απαιτούμενες προσαρμογές.