



ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΔΑΪΟΣ ΠΛΑΣΤΙΚΑ Α.Β.Ε.Ε.

(σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4706/2020, όπως ισχύει)

ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2022

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ	3
2. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	3
3. ΣΤΕΛΕΧΩΣΗ ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ	4
4. ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	5
5. ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	5
6. ΙΣΧΥΣ ΚΑΙ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ	5

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1.1 Ο παρακάτω Κανονισμός Διαχείρισης Κινδύνων (εφεξής ο «**Κανονισμός**») καταρτίστηκε κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Ελέγχου σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4706/2020 περί εταιρικής διακυβέρνησης, όπως ισχύει, και των αποφάσεων 5/204/2000 και 3/348/2005 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, με αρμοδιότητα την εταιρία «ΔΑΪΟΣ ΠΛΑΣΤΙΚΑ Α.Β.Ε.Ε.» με αρ. ΓΕΜΗ 021048426000 (εφεξής η «**Εταιρεία**») και τη θυγατρική εταιρεία αυτής με την επωνυμία «HELLAS HOLIDAY HOTELS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (εφεξής η «**Θυγατρική**») (εφεξής από κοινού ο «**Όμιλος**»).

1.2 Ο Κανονισμός εγκρίθηκε, κατόπιν σχετικής πρότασης από την Επιτροπή Ελέγχου κατά τα ανωτέρω, και τέθηκε σε ισχύ με την υπ' αριθ. 563 / 04-04-2022 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

1.3 Ο Κανονισμός ανταποκρίνεται στο μέγεθος, στο αντικείμενό της, στις αρχές σύγχρονης οργάνωσης καθώς και στο οργανόγραμμα της εταιρίας.

1.4 Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου / ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων είναι υπεύθυνοι να αξιολογούν σε εύλογα τακτικά χρονικά διαστήματα την επάρκεια του Κανονισμού και να εξετάζουν την ανάγκη αναθεώρησης του κατόπιν εισήγησης του Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου προς την Επιτροπή Ελέγχου με τελική έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

2.1 Η Εταιρεία εφαρμόζει Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ), ένα από τα βασικά στοιχεία του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης που συντελεί στην ασφάλη και αποτελεσματική λειτουργία της, μέσω του συνόλου των εσωτερικών ελεγκτικών μηχανισμών συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης κινδύνων, του εσωτερικού ελέγχου και της κανονιστικής συμμόρφωσης και καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα της Εταιρείας και συντελεί στην ασφάλη και αποτελεσματική λειτουργία της.

2.2 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.

2.3 Το Σύστημα Διαχείρισης Κινδύνων είναι οι διαδικασίες αναγνώρισης και αξιολόγησης κινδύνων (risk assessment), διαδικασίες διαχείρισης και απόκρισης της Εταιρείας σε αυτούς (risk response) και διαδικασίες παρακολούθησης της εξέλιξης των κινδύνων (risk monitoring).

2.4 Σε αυτό το πλαίσιο προσδιορίζεται από τη Διοίκηση το μέγιστο επίπεδο κινδύνου το οποίο ο Όμιλος είναι διατεθειμένος να αναλάβει μέσω μιας επένδυσης για να πετύχει τους στρατηγικούς και επιχειρηματικούς στόχους της (με γνώμονα ότι το ανεκτό επίπεδο ανάληψης κινδύνου προσδιορίζεται από τη διαφορά κόστους μεταξύ του κόστους διαχείρισης του κινδύνου και το όφελος της επενδυτικής συναλλαγής).

3. ΣΤΕΛΕΧΩΣΗ ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ

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

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

3.3 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:

- 3.3.1 Επιβλέπει την κατάλληλη εφαρμογή της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων η οποία περιλαμβάνει ένα σαφές πλαίσιο ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων, το οποίο θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη τόσο από τη Διοίκηση όσο και από τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας (και της θυγατρικής εταιρείας), κατά το βαθμό που λαμβάνουν αποφάσεις οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν και να διαμορφώσουν τη στρατηγική του Ομίλου.
- 3.3.2 Εντοπίζει τις περιοχές υψηλού κινδύνου στις συναλλαγές του Ομίλου με τρίτους (συμπεριλαμβανομένων των προμηθευτών / πελατών της).
- 3.3.3 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.
- 3.3.4 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.
- 3.3.5 Εκτελεί δοκιμές αντοχής, τουλάχιστον σε ετήσια βάση με βάση συγκεκριμένα σενάρια, αναλύει και κάνει αναφορές των αποτελεσμάτων και κάνει συστάσεις όπου απαιτείται
- 3.3.6 Συμμετέχει σε επιχειρηματικές αποφάσεις και σε σχετικές διαδικασίες έγκρισης όπου η Εταιρεία αναλαμβάνει σημαντικούς κινδύνους (π.χ. νέα προϊόντα, επενδύσεις, συμμετοχές) σχετικά με ζητήματα και έκθεση που δεν εμπίπτουν σε προδιαγεγραμμένες ή γενικές παραμέτρους
- 3.3.7 Αξιολογεί τις πιθανότητες να ανακύψει οιοσδήποτε κίνδυνος για τον Όμιλο και το αντίκτυπο αυτού στις λειτουργίες του Ομίλου.
- 3.3.8 Προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο διορθωτικές ενέργειες ως προς το εύρος του αποδεκτού κινδύνου.
- 3.3.9 Συνεργάζεται με τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου αναφορικά με το σύστημα διαχείρισης κινδύνων.
- 3.3.10 Συντάσσει εκθέσεις για να ενημερώσει τη Διοίκηση επί ζητημάτων που άπτονται της παρούσας Πολιτικής, σε συνεργασία με τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου.

4. ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

4.1 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.

4.2 Η Εταιρεία διαχειρίζεται κάθε τύπο κινδύνου που ενσωματώνονται στις δραστηριότητές της, σε συμμόρφωση με το ισχύον Ελληνικό Νομοθετικό Πλαίσιο και τις βέλτιστες διεθνής πρακτικές και εντάσσονται σε κατηγορίες κινδύνων. Ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, τα είδη κινδύνων τα οποία αξιολογούνται από την Εταιρεία είναι:

- ο πιστωτικός κίνδυνος (credit risk) – κίνδυνος ζημίας λόγω αδυναμίας ή άρνησης του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει μία συμβατική υποχρέωσή του,
- ο κίνδυνος αγοράς (market risk) – κίνδυνος ζημίας λόγω δυσμενών μεταβολών στην τιμή ενός προϊόντος / ων σε μια διεθνή ή σε μια τοπική αγορά,
- λειτουργικός κίνδυνος (operational risk) – κίνδυνος ζημίας που αντιμετωπίζει μία επιχείρηση κατά την διάρκεια της παραγωγικής διαδικασίας,
- επιχειρηματικός κίνδυνος (business risk) – συνδεδεμένος με την ίδια την έννοια της επιχειρηματικότητας. Οι πηγές του επιχειρηματικού κινδύνου αφορούν τόσο εσωγενείς όσο και εξωγενείς παράγοντες που επηρεάζουν μια επιχείρηση, όπως είναι οι αλλαγές στο περιβάλλον του ανταγωνισμού ή απρόσμενες αποχωρήσεις σε διοικητικό επίπεδο.

4.3 Η Εταιρεία στο πλαίσιο του συστήματος διαχείρισης κινδύνων τηρεί μητρώο κινδύνων – risk registers, ήτοι ένα εργαλείο αναφοράς, αξιολόγησης και αντιμετώπισης των κινδύνων που αντιμετωπίζει η Εταιρεία.

4.4 Σημειώνεται ότι στο σύστημα διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου περιλαμβάνεται και η θυγατρική εταιρεία HELLAS HOLIDAY HOTELS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ως σημαντική θυγατρική σύμφωνα με το ν. 4706/2020.

5. ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων υπάγεται διοικητικά και λειτουργικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Εταιρείας, αλλά το έργο του εποπτεύεται και από την Επιτροπή Ελέγχου.

6. ΙΣΧΥΣ ΚΑΙ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ

Ο παρών Κανονισμός τίθεται σε ισχύ ευθύς μετά την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας. Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων έχει τη δυνατότητα να επισκοπεί και να επαναξιολογή τον Κανονισμό της σε περιοδική βάση αλλά όχι αργότερα από το πέρας της Ζετίας και να προτείνει για έγκριση τις αλλαγές που κρίνει σκόπιμες.