

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ο παρών Κανονισμός καθορίζει τη σύνθεση, τη διάρκεια, τη διαδικασία λήψης αποφάσεων, τις αρμοδιότητες και τη λειτουργία της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων της Nona Constructions SA (εφεξής «Εταιρεία»)

ΣΚΟΠΟΣ

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων έχει την ευθύνη της άσκησης των καθηκόντων που καθορίζονται στον παρόντα Κανονισμό Λειτουργίας ώστε να είναι σε θέση να ενημερώνει επαρκώς το Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής «Δ.Σ.») για όλα τα θέματα που αφορούν τη στρατηγική ανάληψη κινδύνων και το επίπεδο ανοχής στον κίνδυνο κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων επικουρεί το Δ.Σ. σε ό,τι αφορά την επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

- 1) συμμόρφωση της Εταιρείας με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη διαχείριση κινδύνων,
- 2) διαμόρφωση της στρατηγικής ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Εταιρείας και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό,
- 3) έλεγχος της επάρκειας, ανεξαρτησίας και αποτελεσματικότητας του Υπεύθυνου Διαχείρισης Κινδύνων και
- 4) διασφάλιση ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνων έχει γνωστοποιηθεί σε όλα τα τμήματα της Εταιρείας και αποτελεί την βάση καθορισμού ορίων ελέγχου κινδύνου.

ΣΥΝΘΕΣΗ

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων απαρτίζεται, κατ' ελάχιστο, από 3 (τρία) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. με επαρκή γνώση και εμπειρία στον τομέα διαχείρισης κινδύνων, εκ των οποίων τουλάχιστον δύο (2) είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται ένα ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος.

Τα μέλη της Επιτροπής διαθέτουν, τόσο σε ατομικό όσο και σε συλλογικό επίπεδο, επαρκείς γνώσεις και εμπειρία στον τομέα διαχείρισης κινδύνων, και ιδίως σε ό,τι αφορά τις πρακτικές διαχείρισης και ελέγχου των κινδύνων, ώστε να καλύπτονται αποτελεσματικά όλες οι μορφές κινδύνων, περιλαμβανομένου του λειτουργικού κινδύνου και να διασφαλίζεται ο έλεγχός τους και η εξειδικευμένη και άμεση αντιμετώπισή τους.

Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται από το Δ.Σ. της Εταιρείας. Τα μέλη της Επιτροπής δεν επιτρέπεται να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της

Επιτροπής. Υπό την προϋπόθεση αυτή, η συμμετοχή τους στην Επιτροπή δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι τριετής και μεταβάλλεται με απόφαση του Δ.Σ.

Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής δύνανται να καλούνται για ενημέρωση και διευκόλυνση του έργου της, μετά από πρόσκληση του Προέδρου της, οποιοδήποτε μέλος της Διοίκησης θεωρηθεί αναγκαίο ή Διευθυντικά Στελέχη της εταιρείας ανάλογα με το θέμα συζήτησης που συνιστά αρμοδιότητά τους.

ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ - ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων έχει τις ακόλουθες κύριες αρμοδιότητες:

1. Στρατηγική κινδύνων

Συμβουλεύει και στηρίζει το Δ.Σ. σχετικά με την παρακολούθηση της συνολικής παρούσας και μελλοντικής διάθεσης ανάληψης κινδύνου και στρατηγικής κινδύνου της εταιρείας, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα είδη κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται ότι συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις εταιρικές αξίες της Nova Constructions SA

Διαμορφώνει, βάσει εισήγησης του Υπευθύνου Διαχείρισης Κινδύνων (εφεξής «CRO»), τη στρατηγική ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Εταιρείας, σε ατομικό επίπεδο και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό.

Στηρίζει το Δ.Σ. στην επίβλεψη της εφαρμογής της στρατηγικής κινδύνου και των αντίστοιχων ορίων που έχουν τεθεί.

Επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών για τη διαχείριση κεφαλαίου και ρευστότητας, καθώς και για όλους τους άλλους σχετικούς κινδύνους της εταιρείας, όπως ο κίνδυνος αγοράς, ο πιστωτικός κίνδυνος, ο λειτουργικός κίνδυνος (συμπεριλαμβανομένων του νομικού και ο κίνδυνος φήμης, ώστε να αξιολογεί την επάρκειά τους έναντι της εγκεκριμένης διάθεσης ανάληψης κινδύνου και στρατηγικής κινδύνου.).

Απευθύνει συστάσεις στο Δ.Σ. σχετικά με τις απαραίτητες προσαρμογές της στρατηγικής κινδύνου οι οποίες προκύπτουν, μεταξύ άλλων, από αλλαγές στο επιχειρηματικό μοντέλο της εταιρείας, εξελίξεις στην αγορά ή συστάσεις που διατυπώνονται από τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου.

Διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στο Δ.Σ. σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων της εταιρείας ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.

2. Πλαίσιο

Επιβλέπει την ανάπτυξη και εφαρμογή ενός κατάλληλου πλαισίου ανάληψης κινδύνων, το οποίο να καθορίζει συγκεκριμένα όρια ανοχής ανάληψης κινδύνων. Εισηγείται σε ετήσια βάση στο Δ.Σ. το πλαίσιο ανάληψης κινδύνων προς συζήτηση και έγκριση,

καθώς και την αξιολόγηση της καταλληλότητας του επιχειρηματικού σχεδίου. Εισηγείται τροποποιήσεις των παραπάνω, όποτε το κρίνει απαραίτητο.

Σε περίπτωση που διαπιστωθεί ασυμφωνία μεταξύ του επιχειρηματικού σχεδίου και του πλαισίου ανάληψης κινδύνων, υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Δ.Σ.

Εισηγείται στο Δ.Σ., όποτε κρίνει σκόπιμο, την αναθεώρηση της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων.

Αξιολογεί σε ετήσια βάση την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της εταιρείας και ιδίως τη συμμόρφωση προς το καθορισμένο επίπεδο ανοχής κινδύνου, την καταλληλότητα των ορίων, την επάρκεια των προβλέψεων και την εν γένει επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων, τουλάχιστον με βάση την ετήσια έκθεση του CRO.

3. Σχέση με τον Υπεύθυνο Διαχείρισης Κινδύνων

Λαμβάνει γνωστοποιήσεις του CRO αναφορικά με οποιαδήποτε απόκλιση από την τήρηση των εγκεκριμένων ορίων ανάληψης κινδύνων, θέματα μη συμμόρφωσης με τα κατώτατα επίπεδα κεφαλαιακής επάρκειας καθώς και αρνητικές εξελίξεις αναφορικά με το εγκεκριμένο Επιχειρησιακό Σχέδιο της Εταιρείας.

Πρωθεί στο Δ.Σ., μετά από αξιολόγηση, την ετήσια έκθεση του CRO. Η έκθεση αυτή, μαζί με την αξιολόγησή της, υποβάλλεται ετησίως σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

Διασφαλίζει την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων στο οποίο και ενσωματώνει στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων (για παράδειγμα αποφάσεων που αφορούν στην εισαγωγή νέων υπηρεσιών, στην προσαρμοσμένη ανάλογα με τον κίνδυνο τιμολόγηση υπηρεσιών, καθώς και στον υπολογισμό της αποδοτικότητας και την κατανομή κεφαλαίων σε συνάρτηση με τον κίνδυνο) σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της εταιρείας.

Καθορίζει τις αρχές οι οποίες πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, την πρόβλεψη, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τον έλεγχο και την αντιμετώπισή τους, σε συνέπεια με το εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.

Καθοδηγεί τον Υπεύθυνο Διαχείρισης Κινδύνων στην προετοιμασία περιοδικής Αναφοράς Κινδύνων, η οποία καλύπτει όλους τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένη η εταιρεία, περιέχει αξιολογήσεις και προτάσεις για ενέργειες καθώς και πληροφορίες σχετικά με τις συναλλαγές της εταιρείας με συνδεδεμένα μέρη.

Συζητά εκτενώς και αξιολογεί την ως άνω αναφορά του Υπευθύνου Διαχείρισης Κινδύνων και παρουσιάζει στο Δ.Σ. τα σχετικά συμπεράσματα και προτεινόμενες ενέργειες.

Εισηγείται στο Δ.Σ. για τον CRO.

4. Λοιπές αρμοδιότητες και καθήκοντα

Ενημερώνει το Δ.Σ. σχετικά με τα πεπραγμένα της Επιτροπής και τους σημαντικότερους κινδύνους που έχουν αναληφθεί σε εταιρικό επίπεδο, διαβεβαιώνει το Δ.Σ για την αποτελεσματική αντιμετώπιση τους και προτείνει τις τυχόν αναγκαίες κατά την κρίση της ενέργειες. Διασφαλίζει την ανάπτυξη κατάλληλων συστημάτων έγκαιρης προειδοποίησης και μηχανισμών εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση πολύ υψηλού και υψηλού κινδύνου. 4.2 Παρέχει συμβουλές σχετικά με τον διορισμό εξωτερικών συμβούλων, οι οποίοι ενδέχεται να αποφασιστεί να προσληφθούν για την παροχή συμβουλών ή υποστήριξης για θέματα διαχείρισης κινδύνων.

Εξετάζει διάφορα πιθανά σενάρια, συμπεριλαμβανομένων σεναρίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, προκειμένου να αξιολογεί την πιθανή αντίδραση της εταιρείας σε εξωτερικά και εσωτερικά γεγονότα και μεριμνά για τη διενέργεια τουλάχιστον ετήσιων προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress tests) για τους κινδύνους αγοράς, τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο ρευστότητας και ανάλογων τεχνικών για το λειτουργικό κίνδυνο.

Αξιολογεί τους κινδύνους που συνδέονται με τα προσφερόμενα προϊόντα και υπηρεσίες και λαμβάνει υπόψη την αντιστοιχία μεταξύ των τιμών που καθορίζονται για τα εν λόγω προϊόντα και τις υπηρεσίες και των κερδών που αποκομίζονται από αυτά τα προϊόντα και αυτές τις υπηρεσίες.

Όταν η τιμολόγηση δεν απηχεί με ακρίβεια τους κινδύνους, σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο και το πλαίσιο ανάληψης κινδύνων, υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Δ.Σ.

Εξετάζει με την επιφύλαξη των καθηκόντων της Επιτροπής Αποδοχών κατά πόσο τα κίνητρα που προβλέπουν οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών της εταιρείας λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα, καθώς και την πιθανότητα και το χρονοδιάγραμμα κερδοφορίας.

Αξιολογεί τις συστάσεις των εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών και παρακολουθεί την προσήκουσα εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί.

Επιλαμβάνεται των θεμάτων τα οποία αφορούν στην σχέση της εταιρείας με Συνδεδεμένα Πρόσωπα.

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον μία φορά κάθε τρίμηνο ή και εκτάκτως, όταν κατά την κρίση του Προέδρου της το επιβάλλουν οι συνθήκες ή απαιτείται άμεση λήψη αποφάσεων.

Το πρόγραμμα συνεδριάσεων ορίζεται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής, ο οποίος και αποστέλλει (δια μέσου του Γραμματέα) σχετική πρόσκληση στα μέλη, προεδρεύει στις συνεδριάσεις της, εισηγείται τα θέματα που θα συζητηθούν και γενικά συντονίζει και εποπτεύει το έργο της. Σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου, της Επιτροπής προεδρεύει το αρχαιότερο από τα παρόντα μέλη.

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία, όταν στη συνεδρίαση συμμετέχουν τα μισά μέλη της και ένα επιπλέον. Οι συνεδριάσεις μπορεί να πραγματοποιούνται, είτε με την φυσική παρουσία των μελών της, είτε μέσω τηλεδιάσκεψης / τηλεφωνικής κλήσης, όταν το απαιτούν υπηρεσιακοί λόγοι.

Μέλος της Επιτροπής που απουσιάζει επί τρεις (3) συνεχόμενες συνεδριάσεις αδικαιολόγητα δύναται να αντικαθίσταται με απόφαση του Δ.Σ.

Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται κατά πλειοψηφία των μελών της. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου. Σε περίπτωση μη ομόφωνου αποφάσεως επί οιοδήποτε θέματος της Επιτροπής, οι απόψεις της μειοψηφίας καταγράφονται στα πρακτικά.

Κάθε μέλος της Επιτροπής, καθώς και ο CRO, έχει δικαίωμα να ζητήσει από τον Πρόεδρο της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων τη σύγκληση της Επιτροπής για τη συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων.

Ο Γραμματέας με εντολή του Προέδρου καταρτίζει την ημερήσια διάταξη, η οποία μαζί με τα απαιτούμενα έγγραφα και άλλες πληροφορίες, διανέμεται στα μέλη της Επιτροπής σε εύλογο διάστημα πριν από τη συνεδρίαση, προκειμένου τα μέλη να τα μελετήσουν και να διατυπώσουν τυχόν ερωτήσεις ή απόψεις.

Στα καθήκοντα του Γραμματέα της Επιτροπής περιλαμβάνεται η τήρηση των πρακτικών και η μέριμνα για την υπογραφή και διαβίβασή τους, καθώς και η ευθύνη τήρησης του σχετικού αρχείου της Επιτροπής. Η επικύρωση αντιγράφων και αποσπασμάτων των πρακτικών της Επιτροπής γίνεται από τον Πρόεδρό της. Η διαβίβαση της ημερήσιας διάταξης και των σχετικών πρακτικών αποφάσεων δύναται να προωθείται προς ενημέρωση μελών Δ.Σ. σε περίπτωση που η Επιτροπή το κρίνει σκόπιμο.

Πρόσβαση στα πρακτικά από μη μέλη της Επιτροπής επιτρέπεται μόνον κατόπιν ρητής έγκρισης του Προέδρου ή της Επιτροπής. Η χορήγηση ή/και επικύρωση αντιγράφων των πρακτικών επιτρέπεται μόνο κατόπιν γραπτής έγκρισης του Προέδρου της Επιτροπής. Τα εγκριτικά έγγραφα τηρούνται στο γραφείο του Γραμματέα.

Η Επιτροπή συνεργάζεται με άλλες Επιτροπές του Δ.Σ. οι δραστηριότητες των οποίων ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο στη στρατηγική κινδύνων (ενδεικτικά, με την Επιτροπή Ελέγχου και την Επιτροπή Αποδοχών) και διατηρεί τακτική επικοινωνία με τις λειτουργίες του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και ιδίως με τον Υπεύθυνο Διαχείρισης Κινδύνων.

Τα μέλη της Επιτροπής έχουν επαρκή πρόσβαση σε πληροφορίες ως προς την κατάσταση κινδύνων της εταιρείας στον Υπεύθυνο Διαχείρισης Κινδύνων και, εφόσον κρίνεται σκόπιμο, σε ειδικούς εξωτερικούς συμβούλους, δύνανται δε να ζητούν και να λαμβάνουν όλες τις πληροφορίες που κρίνουν ότι είναι σημαντικές για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων τους.

Η Επιτροπή έχει υποχρέωση να ενημερώνει κατ' ελάχιστον ανά τρίμηνο το Δ.Σ της εταιρείας για το έργο της στα πλαίσια των συνεδριάσεών του και να υποβάλλει αναφορές με όλα τα συμπεράσματα των συνεδριάσεών της και όλες τις συστάσεις στις

οποίες προέβη. Επιπλέον υποβάλλει για έγκριση στο Δ.Σ της εταιρείας την ετήσια αναφορά της στην οποία περιλαμβάνεται ανασκόπηση του έργου της και των ενεργειών της.

ΕΓΚΡΙΣΗ - ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ

Ο Κανονισμός της Επιτροπής εγκρίνεται από το Δ.Σ. της εταιρείας.

Ο Κανονισμός αναθεωρείται όποτε απαιτείται η επικαιροποίησή του, σύμφωνα με τις μεταβολές που επέρχονται.

Την ευθύνη της προετοιμασίας των αναθεωρήσεων του Κανονισμού έχει η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεπικουρούμενη από τις αρμόδιες μονάδες για την παρακολούθηση της διακυβέρνησης της εταιρείας.