

# ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ο παρών Κανονισμός εγκρίθηκε από το Διοικητικό  
Συμβούλιο στις 30.04.2026

**attica**

**Περιεχόμενο**

1. Σκοπός, αντικείμενο και νομική βάση.....	3
1.1 Σκοπός.....	3
1.2 Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής.....	3
1.3 Νομική και κανονιστική βάση.....	4
1.4 Σχέση με λοιπά εταιρικά κείμενα.....	5
2. Βασικές αρχές λειτουργίας.....	5
3. Οργανωτική θέση, ανεξαρτησία και πόροι.....	6
3.1 Θέση της Μονάδας στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου.....	6
3.2 Γραμμές αναφοράς.....	6
3.3 Πόροι, στελέχωση και εξειδίκευση.....	7
4. Ρόλοι και ευθύνες εταιρικών οργάνων και γραμμών άμυνας.....	7
4.1 Διοικητικό Συμβούλιο.....	7
4.2 Επιτροπή Ελέγχου.....	8
4.3 Διευθύνων Σύμβουλος και εκτελεστική Διοίκηση.....	8
4.4 Πρώτη γραμμή άμυνας – οργανωτικές μονάδες και ιδιοκτήτες κινδύνων.....	8
4.5 Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου.....	9
4.6 Λοιπές λειτουργίες δεύτερης γραμμής και εξειδικευμένες λειτουργίες.....	9
5. Επικεφαλής Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.....	9
6. Αρμοδιότητες της Μονάδας.....	10
7. Πλαίσιο, μεθοδολογία και εργαλεία διαχείρισης κινδύνων.....	11
7.1 Βασική μεθοδολογική προσέγγιση.....	11
7.2 Κριτήρια αξιολόγησης και όρια.....	12
7.3 Μητρώα, δείκτες και εργαλεία.....	12
7.4 Σημαντικές μεταβολές και προληπτικές αξιολογήσεις.....	13
8. Ετήσιος κύκλος εργασιών και αναφορές.....	13
8.1 Ετήσιο πλάνο εργασιών.....	13
8.2 Περιοδικές και έκτακτες αναφορές.....	13
8.3 Παρακολούθηση σχεδίων δράσης και κλιμάκωση καθυστερήσεων.....	14
9. Ειδικές κατηγορίες κινδύνων λόγω της ιδιότητας της Εταιρείας ως εισηγμένης.....	15
10. Συνεργασία με λοιπές λειτουργίες, όργανα ομίλου και τρίτους.....	16
11. Τεκμηρίωση, εμπιστευτικότητα και τήρηση αρχείων.....	17
12. Αξιολόγηση αποτελεσματικότητας και συνεχής βελτίωση.....	17
13. Τελικές διατάξεις.....	18
Στοιχεία εγγράφου.....	18
Παράρτημα Α - Ενδεικτική ταξινόμια κινδύνων.....	20
Παράρτημα Β - Βασικά αρχεία, μητρώα και παραδοτέα της Μονάδας.....	22

**Κεντρική αρχή**

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων λειτουργεί ως διακριτή λειτουργία δεύτερης γραμμής άμυνας. Αποστολή της είναι να σχεδιάζει, να συντονίζει, να παρακολουθεί και να βελτιώνει το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας, ώστε η Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο να διαθέτουν έγκαιρη, τεκμηριωμένη και συνεκτική εικόνα των ουσιαστών κινδύνων, των ορίων ανάληψης κινδύνου, των σχετικών δικλίδων και της πορείας των διορθωτικών ενεργειών.

**1. Σκοπός, αντικείμενο και νομική βάση****1.1 Σκοπός**

Σκοπός του παρόντος Κανονισμού είναι να καθορίσει το πλαίσιο οργάνωσης, λειτουργίας, αρμοδιοτήτων, εξουσιών, αναφορών και συνεργασιών της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων της ΑΤΤΙΚΑ ΠΟΛΥΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ Α.Ε. (η «Εταιρεία»). Ο Κανονισμός αποσκοπεί στη σαφή αποτύπωση του ρόλου της Μονάδας μέσα στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ), στην ενίσχυση της λογοδοσίας των εταιρικών οργάνων και στην εγκαθίδρυση ενιαίας, τεκμηριωμένης και αναλογικής προσέγγισης για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την αντιμετώπιση, την παρακολούθηση και την αναφορά των ουσιαστών κινδύνων.

Ο Κανονισμός λαμβάνει υπόψη ότι η Εταιρεία αποτελεί αυτοτελή εκδότη με κινητές αξίες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά στην Ελλάδα, έστω και αν ανήκει σε ευρύτερο όμιλο. Κατά συνέπεια, το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας πρέπει να εξυπηρετεί αυτοτελώς τις ανάγκες της ως εισηγμένης εταιρείας, να υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο στην άσκηση των ευθυνών του και να καλύπτει τόσο τους επιχειρηματικούς όσο και τους κινδύνους κεφαλαιαγοράς, πληροφόρησης και εταιρικής διακυβέρνησης που συνδέονται με την ιδιότητα αυτή.

**1.2 Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής**

Ο παρών Κανονισμός εφαρμόζεται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στις επιτροπές του, στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, στον Επικεφαλής και στα στελέχη της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, στα ανώτατα και λοιπά διευθυντικά στελέχη, στους επικεφαλής οργανωτικών μονάδων, στους εργαζομένους της Εταιρείας, καθώς και, κατά το μέρος που τους αφορά, σε εξωτερικούς συνεργάτες, αναδόχους, παρόχους υπηρεσιών και λοιπά τρίτα μέρη που επηρεάζουν το προφίλ κινδύνου της Εταιρείας. Το πεδίο εφαρμογής καταλαμβάνει το σύνολο των δραστηριοτήτων της Εταιρείας, περιλαμβανομένων ενδεικτικά της λειτουργίας φυσικών καταστημάτων, των αποθηκών και εφοδιαστικής αλυσίδας, του ηλεκτρονικού εμπορίου, των σχέσεων με προμηθευτές και εμπορικούς οίκους, των διαδικασιών αγορών, πωλήσεων, marketing και εξυπηρέτησης πελατών, των οικονομικών και λογιστικών διεργασιών, της πληροφορικής, της ασφάλειας πληροφοριών, της διαχείρισης προσωπικού και κάθε εταιρικής ή επενδυτικής πράξης.

Ο παρών Κανονισμός δεν υποκαθιστά την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων, την οποία εξειδικεύει ως προς την οργανωτική λειτουργία της Μονάδας, ούτε υποκαθιστά την ευθύνη της εκάστοτε οργανωτικής μονάδας για την καθημερινή διαχείριση των κινδύνων που εμπίπτουν στην αρμοδιότητά της.

### 1.3 Νομική και κανονιστική βάση

Ο παρών Κανονισμός καταρτίζεται και ερμηνεύεται σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον εθνικό και ενωσιακό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, κεφαλαιαγοράς και εταιρικής λειτουργίας. Ιδίως λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα:

- ο ν. 4706/2020, όπως ισχύει, ιδίως ως προς το σύστημα εταιρικής διακυβέρνησης, το επαρκές και αποτελεσματικό ΣΕΕ, τη ρητή αναφορά στη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων και την πολιτική και διαδικασία περιοδικής αξιολόγησης του ΣΕΕ,
- η Απόφαση 1/891/30.09.2020 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως τροποποιήθηκε με την Απόφαση 2/917/17.06.2021, ως προς τις εξειδικεύσεις του άρθρου 14 του ν. 4706/2020 και το μοντέλο αναφοράς του ΣΕΕ, στο οποίο περιλαμβάνεται η διαχείριση κινδύνων ως βασικό συστατικό,
- η Απόφαση 2/905/03.03.2021 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και ο Ελληνικός Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης 2021,
- ο ν. 4548/2018 περί ανωνύμων εταιρειών, ιδίως ως προς τις αρμοδιότητες των εταιρικών οργάνων, τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη και τη δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης,
- ο ν. 4449/2017, όπως ισχύει, ως προς την Επιτροπή Ελέγχου, τον υποχρεωτικό έλεγχο και, όπου εφαρμόζεται, τη διασφάλιση της υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας,
- ο ν. 3556/2007, ο Κανονισμός (ΕΕ) 596/2014 (MAR) και το συναφές κανονιστικό πλαίσιο διαρκούς και περιοδικής πληροφόρησης, γνωστοποιήσεων και ορθής ενημέρωσης του επενδυτικού κοινού,
- ο Κανονισμός του Χρηματιστηρίου Αθηνών και οι εκάστοτε ισχύουσες αποφάσεις και διαδικασίες του Χ.Α. που αφορούν εκδότες κινητών αξιών εισηγμένων σε ρυθμιζόμενη αγορά,
- ο ν. 5164/2024 και κάθε μεταγενέστερη διάταξη ή κανονιστική πράξη που αφορά την πληροφόρηση και διασφάλιση εκθέσεων βιωσιμότητας,
- ο Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων (ΕΕ) 2016/679, ο ν. 4624/2019 και το συναφές πλαίσιο ασφάλειας πληροφοριών και προστασίας προσωπικών δεδομένων,
- κάθε ειδικότερο κλαδικό, εμπορικό, φορολογικό, εργατικό, καταναλωτικό ή τεχνολογικό πλαίσιο που επηρεάζει ουσιαδώς το προφίλ κινδύνου της Εταιρείας.

Οι διατάξεις του παρόντος συμπληρώνονται από τις εσωτερικές πολιτικές, διαδικασίες και οδηγίες της Εταιρείας. Σε περίπτωση αντίθεσης, υπερισχύει το αναγκαστικό δίκαιο και ακολουθεί ο Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας της

Εταιρείας, ενώ ο παρών Κανονισμός ερμηνεύεται κατά τρόπο συμβατό με αυτά.

#### **1.4 Σχέση με λοιπά εταιρικά κείμενα**

Ο παρών Κανονισμός εφαρμόζεται συμπληρωματικά προς τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας, την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων, τις διαδικασίες για τη διαχείριση προνομιακών πληροφοριών και την ορθή ενημέρωση του κοινού, τις πολιτικές σύγκρουσης συμφερόντων, τη διαδικασία συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη, την πολιτική επιχειρησιακής συνέχειας και διαχείρισης κρίσεων, την πολιτική ασφάλειας πληροφοριών, την πολιτική αναφορών παραβιάσεων, τον Κώδικα Δεοντολογίας και κάθε συναφή διαδικασία ή εγχειρίδιο.

Όπου η Εταιρεία εφαρμόζει κοινές ομιλικές μεθοδολογίες ή εργαλεία, αυτά μπορούν να χρησιμοποιούνται από τη Μονάδα εφόσον είναι συμβατά με τις υποχρεώσεις της Εταιρείας ως αυτοτελώς εισηγμένης εταιρείας και δεν θίγεται η αυτοτελής ευθύνη των δικών της εταιρικών οργάνων.

## **2. Βασικές αρχές λειτουργίας**

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων λειτουργεί με γνώμονα τις ακόλουθες αρχές, οι οποίες δεσμεύουν τόσο τη Μονάδα όσο και τις οργανωτικές μονάδες που συνεργάζονται με αυτήν:

- Αναλογικότητα: το εύρος, η ένταση και η τεκμηρίωση της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων προσαρμόζονται στο μέγεθος, το επιχειρηματικό μοντέλο, την πολυπλοκότητα, τη γεωγραφική διασπορά και το προφίλ κινδύνου της Εταιρείας.
- Ανεξαρτησία και αντικειμενικότητα: η Μονάδα ασκεί τον ρόλο της χωρίς αθέμιτες παρεμβάσεις, χωρίς να αναλαμβάνει η ίδια τη διαχείριση ή αποδοχή επιχειρησιακών κινδύνων εκ μέρους της πρώτης γραμμής άμυνας.
- Προσέγγιση βάσει κινδύνων: η ιεράρχηση των ενεργειών, των αναφορών, των ανασκοπήσεων και των εισηγήσεων γίνεται με βάση την ουσιαστικότητα, την πιθανότητα, τον αντίκτυπο, την ταχύτητα εκδήλωσης και την ελεγκτική ωριμότητα κάθε κινδύνου.
- Σύνδεση με στρατηγική και απόδοση: η διαχείριση κινδύνων υποστηρίζει τη βιώσιμη επίτευξη της στρατηγικής, του προϋπολογισμού και των επιχειρησιακών στόχων και δεν περιορίζεται σε αποσπασματική καταγραφή κινδύνων.
- Πρόληψη, ανθεκτικότητα και έγκαιρη κλιμάκωση: η Μονάδα επιδιώκει τον έγκαιρο εντοπισμό αναδυόμενων και ουσιαστικών κινδύνων, την ενίσχυση της ανθεκτικότητας και την αμελλητί ενημέρωση των αρμοδίων οργάνων όταν απαιτείται.
- Τεκμηρίωση και ιχνηλασιμότητα: οι μεθοδολογίες, εκτιμήσεις, παραδοχές, μητρώα, αναφορές και αποφάσεις τεκμηριώνονται επαρκώς ώστε να είναι ελέγξιμες και αναπαραγώγιμες.
- Σαφής κατανομή ευθυνών: η κυριότητα των κινδύνων παραμένει στα

επιχειρησιακά και επιτελικά στελέχη της πρώτης γραμμής άμυνας. Η Μονάδα διευκολύνει, συντονίζει, προκαλεί δημιουργικά και παρακολουθεί, χωρίς να υποκαθιστά τον ιδιοκτήτη του κινδύνου.

- Συνεργασία μεταξύ λειτουργιών: η αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων προϋποθέτει συνεχή συνεργασία με την Κανονιστική Συμμόρφωση, τη Νομική Υπηρεσία, τη Χρηματοοικονομική Διεύθυνση, την Πληροφορική, τον Εσωτερικό Έλεγχο, τη λειτουργία ασφάλειας πληροφοριών, το HR και κάθε άλλη κρίσιμη λειτουργία.
- Συνεχής βελτίωση και καλλιέργεια κουλτούρας: το πλαίσιο αξιολογείται συστηματικά και εμπλουτίζεται με βάση ευρήματα, περιστατικά, νέες τεχνολογίες, αλλαγές στο κανονιστικό πλαίσιο, επιχειρησιακές μεταβολές και διδάγματα από ασκήσεις ή κρίσεις.

Η διαχείριση κινδύνων αφορά όχι μόνο αρνητικά ενδεχόμενα αλλά και την έγκαιρη ανάδειξη αβεβαιοτήτων που μπορούν να επηρεάσουν τη στρατηγική, τη φήμη, την εμπιστοσύνη των επενδυτών, την εμπειρία πελάτη, τη βιωσιμότητα, την ανθεκτικότητα και τις μελλοντικές επιλογές της Εταιρείας.

### **3. Οργανωτική θέση, ανεξαρτησία και πόροι**

#### **3.1 Θέση της Μονάδας στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου**

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων αποτελεί διακριτή λειτουργία δεύτερης γραμμής άμυνας στο ΣΕΕ της Εταιρείας. Η πρώτη γραμμή άμυνας συνίσταται στις επιχειρησιακές και επιτελικές μονάδες που αναλαμβάνουν και διαχειρίζονται κινδύνους στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους. Η τρίτη γραμμή άμυνας συνίσταται στη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία παρέχει ανεξάρτητη και αντικειμενική διασφάλιση ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου.

Η Μονάδα δεν συγχέεται με τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης ούτε με τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου. Συνεργάζεται στενά με αυτές, διατηρώντας διακριτό σκοπό, αρμοδιότητες, τεκμηρίωση και αναφορές.

#### **3.2 Γραμμές αναφοράς**

Η Μονάδα διαθέτει διοικητική αναφορά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο ή σε άλλο ανώτατο εκτελεστικό στέλεχος που ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και λειτουργική αναφορά στην Επιτροπή Ελέγχου και, μέσω αυτής ή απευθείας όπου απαιτείται, στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η ρύθμιση αυτή αποσκοπεί στην αποτελεσματική καθημερινή υποστήριξη της Διοίκησης σε συνδυασμό με επαρκή εποπτεία και ανεξαρτησία.

Η Μονάδα έχει το δικαίωμα, όταν κρίνει ότι ανακύπτει ουσιώδης κίνδυνος, σοβαρή υπέρβαση ορίων ανάληψης κινδύνου, σημαντικό περιστατικό ή καθυστέρηση ουσιώδους διορθωτικής ενέργειας, να ενημερώνει αμελλητί τον Πρόεδρο της

Επιτροπής Ελέγχου, τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, κατά την κρίσιμότητα του θέματος.

### **3.3 Πόροι, στελέχωση και εξειδίκευση**

Η Εταιρεία εξασφαλίζει ότι η Μονάδα διαθέτει επαρκείς ανθρώπινους, τεχνικούς και οικονομικούς πόρους, ανάλογους με το μέγεθος, το αποτύπωμα δραστηριοτήτων, την πολυπλοκότητα διαδικασιών, τα συστήματα πληροφορικής, το δίκτυο καταστημάτων και τις απαιτήσεις της ιδιότητας της Εταιρείας ως εκδότη.

Η στελέχωση της Μονάδας πρέπει να εξασφαλίζει συνδυασμό γνώσεων σε θέματα risk governance, χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, επιχειρησιακών διεργασιών λιανικού εμπορίου, πληροφοριακών συστημάτων και κυβερνοασφάλειας, κανονιστικού πλαισίου κεφαλαιαγοράς, βιωσιμότητας, επιχειρησιακής συνέχειας και ποσοτικών ή/και ποιοτικών τεχνικών αξιολόγησης κινδύνων.

Η Εταιρεία δύναται να χρησιμοποιεί εξωτερικούς συμβούλους ή εξειδικευμένα εργαλεία για ειδικά θέματα, όπως stress testing, κυβερνοασφάλεια, continuity planning, fraud analytics ή sustainability risk, χωρίς αυτό να αναιρεί την ευθύνη του Επικεφαλής της Μονάδας για τον συντονισμό, την ποιότητα και τη συνοχή του συνολικού έργου.

## **4. Ρόλοι και ευθύνες εταιρικών οργάνων και γραμμών άμυνας**

### **4.1 Διοικητικό Συμβούλιο**

Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει τον παρόντα Κανονισμό, την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων, τις βασικές αρχές διάθεσης ανάληψης κινδύνου και τα επίπεδα ανοχής κινδύνου της Εταιρείας,

- παρακολουθεί το συνολικό προφίλ κινδύνου της Εταιρείας και αξιολογεί αν αυτό είναι συμβατό με τη στρατηγική, το επιχειρηματικό σχέδιο, τη χρηματοοικονομική αντοχή, τη φήμη και τις υποχρεώσεις της ως εισηγμένης εταιρείας,
- μεριμνά για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ, συμπεριλαμβανομένης της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων, και για τη διαθεσιμότητα επαρκών πόρων,
- λαμβάνει γνώση των περιοδικών και έκτακτων αναφορών της Μονάδας και δίνει κατευθύνσεις για τη διαχείριση ουσιωδών θεμάτων,
- εποπτεύει τις ουσιώδεις διορθωτικές ενέργειες και αξιολογεί τις συνέπειες σοβαρών περιστατικών ή υπερβάσεων ορίων ανάληψης κινδύνου,
- διασφαλίζει ότι οι ομιλικές πρακτικές δεν αναιρούν την αυτοτελή ευθύνη της Εταιρείας ως εισηγμένης εκδότριας.

## 4.2 Επιτροπή Ελέγχου

- παρακολουθεί το ΣΕΕ και την αποτελεσματικότητα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, λαμβάνοντας περιοδικές και έκτακτες αναφορές από τη Μονάδα,
- επισκοπεί το ετήσιο πλάνο εργασιών της Μονάδας, την επάρκεια των πόρων της και τυχόν περιορισμούς που επηρεάζουν το έργο της,
- συζητά με τη Μονάδα τις σημαντικότερες μεταβολές στο risk profile, τις υπερβάσεις tolerance, τα κρίσιμα περιστατικά και την πορεία των σχεδίων δράσης,
- συντονίζει, όπου απαιτείται, την ανταλλαγή πληροφόρησης μεταξύ Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Χρηματοοικονομικής Διεύθυνσης και εξωτερικών ελεγκτών,
- ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για κρίσιμα ζητήματα που ανακύπτουν και διατυπώνει εισηγήσεις βελτίωσης.

## 4.3 Διευθύνων Σύμβουλος και εκτελεστική Διοίκηση

- διαμορφώνουν και εφαρμόζουν το λειτουργικό περιβάλλον μέσα στο οποίο αναγνωρίζονται, αξιολογούνται και αντιμετωπίζονται οι κίνδυνοι,
- ορίζουν κατάλληλους ιδιοκτήτες κινδύνου και διασφαλίζουν ότι οι οργανωτικές μονάδες τηρούν τις διαδικασίες της Εταιρείας,
- υποστηρίζουν τη Μονάδα με πλήρη και έγκαιρη πρόσβαση σε στοιχεία, συστήματα, αναφορές και στελέχη,
- λαμβάνουν και υλοποιούν αποφάσεις ή σχέδια δράσης για τη μείωση των ουσιωδών κινδύνων,
- μεριμνούν ώστε οι επιχειρησιακές και επιτελικές μονάδες να ενσωματώνουν την οπτική κινδύνου σε έργα, προϋπολογισμούς, επενδύσεις, αναδιαρθρώσεις, πληροφοριακές αλλαγές, νέα προϊόντα ή νέα κανάλια διάθεσης.

## 4.4 Πρώτη γραμμή άμυνας – οργανωτικές μονάδες και ιδιοκτήτες κινδύνων

Οι επιχειρησιακές και επιτελικές μονάδες αποτελούν τους πρωτογενείς ιδιοκτήτες των κινδύνων. Κάθε επικεφαλής μονάδας οφείλει να αναγνωρίζει, να αξιολογεί, να παρακολουθεί και να διαχειρίζεται τους κινδύνους που ανακύπτουν στο πεδίο ευθύνης του, να εφαρμόζει αποτελεσματικές δικλίδες, να αναφέρει έγκαιρα περιστατικά και να συνεργάζεται με τη Μονάδα για την επικαιροποίηση των μητρώων, δεικτών και σχεδίων δράσης.

Η αποδοχή κινδύνου από την πρώτη γραμμή άμυνας επιτρέπεται μόνο στο μέτρο που είναι σύμφωνη με τα εγκεκριμένα όρια ανοχής και τις εξουσιοδοτήσεις της Εταιρείας. Κάθε υπέρβαση ή αδυναμία αντιμετώπισης κλιμακώνεται σύμφωνα με τη διαδικασία της Εταιρείας.

#### 4.5 Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου παρέχει ανεξάρτητη διασφάλιση ως προς το κατά πόσον το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων είναι επαρκώς σχεδιασμένο και λειτουργεί αποτελεσματικά. Στο πλαίσιο αυτό, μπορεί να αξιολογεί τη μεθοδολογία, την πληρότητα του μητρώου κινδύνων, την ποιότητα των αναφορών, την επάρκεια των διαδικασιών κλιμάκωσης και την παρακολούθηση υλοποίησης σχεδίων δράσης.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων συνεργάζεται με τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, παρέχοντας πληροφόρηση και τεκμηρίωση, χωρίς να επηρεάζει την ανεξαρτησία, το εύρος και τον τρόπο διεξαγωγής του ελεγκτικού έργου.

#### 4.6 Λοιπές λειτουργίες δεύτερης γραμμής και εξειδικευμένες λειτουργίες

Η Μονάδα συνεργάζεται ιδίως με τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, τη Νομική Υπηρεσία, τη Χρηματοοικονομική Διεύθυνση, τον Επικεφαλής Πληροφορικής, τη λειτουργία ασφάλειας πληροφοριών/κυβερνοασφάλειας, τον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων, τη λειτουργία HR, τη λειτουργία προμηθειών, την επιχειρησιακή συνέχεια και, όπου υπάρχει, τη λειτουργία βιωσιμότητας ή ESG. Η συνεργασία αυτή αποσκοπεί στη διαμόρφωση ενιαίας εικόνας κινδύνων, στην αποφυγή επικαλύψεων και στη βελτίωση της ποιότητας των διοικητικών αναφορών.

### 5. Επικεφαλής Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων

Ο Επικεφαλής της Μονάδας είναι το πρόσωπο που έχει την ευθύνη του σχεδιασμού, του συντονισμού και της εύρυθμης λειτουργίας της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων. Ως βέλτιστη πρακτική εταιρικής διακυβέρνησης, ορίζεται και παύεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν εισήγησης του Διευθύνοντος Συμβούλου και προηγούμενης διατύπωσης γνώμης της Επιτροπής Ελέγχου.

Ο Επικεφαλής πρέπει να διαθέτει ακεραιότητα, επαγγελματική επάρκεια, γνώση του επιχειρηματικού μοντέλου της Εταιρείας και αποδεδειγμένη εμπειρία σε αντικείμενα risk management, εσωτερικού ελέγχου, χρηματοοικονομικής ή μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, εταιρικής διακυβέρνησης, τεχνολογίας ή/και αναλύσεων δεδομένων.

- καταρτίζει το ετήσιο πλάνο εργασιών της Μονάδας και εισηγείται τους απαιτούμενους πόρους,
- μεριμνά για τη διαμόρφωση, τήρηση και επικαιροποίηση της μεθοδολογίας διαχείρισης κινδύνων,
- εποπτεύει το εταιρικό μητρώο κινδύνων, τους δείκτες κινδύνου, τα σχέδια δράσης και τις περιοδικές αναφορές,
- διασφαλίζει την έγκαιρη κλιμάκωση ουσιωδών κινδύνων και σημαντικών περιστατικών στα αρμόδια όργανα,

- παρακολουθεί την εφαρμογή αποφάσεων και μέτρων αντιμετώπισης που έχουν εγκριθεί από τη Διοίκηση ή το Διοικητικό Συμβούλιο,
- συντονίζει τη συνεργασία της Μονάδας με τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, την Κανονιστική Συμμόρφωση, τη Χρηματοοικονομική Διεύθυνση και λοιπές κρίσιμες λειτουργίες,
- υποστηρίζει τη διαδικασία περιοδικής αξιολόγησης του ΣΕΕ παρέχοντας τεκμηρίωση σχετικά με τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων.

Ο Επικεφαλής δεν μπορεί να έχει, σε μόνιμη βάση, ιδιότητα ή ρόλο που συνεπάγεται άμεση ευθύνη για την ανάληψη ουσιαστών επιχειρησιακών κινδύνων ή για τον εσωτερικό έλεγχο της Εταιρείας. Σε περίπτωση προσωρινής αναπλήρωσης, η Εταιρεία μεριμνά ώστε να διασφαλίζονται η συνέχεια του έργου και η αντικειμενικότητα της λειτουργίας.

## 6. Αρμοδιότητες της Μονάδας

- σχεδιάζει και επικαιροποιεί το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας, περιλαμβανομένων πολιτικών, διαδικασιών, μεθοδολογιών, ταξινόμιας κινδύνων, προτύπων αναφοράς και διαδικασιών κλιμάκωσης,
- διενεργεί ή συντονίζει, σε εταιρικό επίπεδο, τη διαδικασία αναγνώρισης, αξιολόγησης και ιεράρχησης κινδύνων (enterprise-wide risk assessment), σε τακτική βάση και εκτάκτως όταν το απαιτούν περιστάσεις ή μεταβολές δραστηριοτήτων,
- παρέχει μεθοδολογική υποστήριξη στις οργανωτικές μονάδες για την αποτύπωση εγγενούς και υπολειπόμενου κινδύνου, των σχετικών δικλίδων, των δεικτών έγκαιρης προειδοποίησης και των σχεδίων απόκρισης,
- εισηγείται στη Διοίκηση και στο Διοικητικό Συμβούλιο αρχές όρεξης ανάληψης κινδύνου και όρια ανοχής κινδύνου, καθώς και δείκτες ή κριτήρια παρακολούθησης της τήρησής τους,
- τηρεί και επικαιροποιεί το μητρώο κινδύνων, τον χάρτη κινδύνων, το μητρώο διορθωτικών ενεργειών, το αρχείο σημαντικών περιστατικών και κάθε άλλο βασικό αρχείο της λειτουργίας,
- παρακολουθεί τους ουσιαστικούς κινδύνους της Εταιρείας, αξιολογεί την εξέλιξή τους και προειδοποιεί για νέους ή αναδυόμενους κινδύνους, μεταβολές του περιβάλλοντος και υπερβάσεις ανοχών,
- συμμετέχει, με συμβουλευτικό ρόλο, στον σχεδιασμό στρατηγικών πρωτοβουλιών, νέων δραστηριοτήτων, σημαντικών επενδύσεων, έργων τεχνολογίας, outsourcing, αναδιοργανώσεων, εταιρικών πράξεων ή λοιπών σημαντικών μεταβολών, ώστε να ενσωματώνεται έγκαιρα η οπτική του κινδύνου,
- συνδράμει στη διαμόρφωση και παρακολούθηση πλαισίων επιχειρησιακής συνέχειας, διαχείρισης κρίσεων και ανθεκτικότητας σε συνεργασία με τις αρμόδιες λειτουργίες,

- παρακολουθεί ειδικές θεματικές κινδύνων όπως κυβερνοασφάλεια, απάτη, διαθεσιμότητα συστημάτων, προστασία δεδομένων, εφοδιαστική αλυσίδα, ρευστότητα, χρηματοοικονομική και πληροφόρηση βιωσιμότητας, φήμη, ασφάλεια εγκαταστάσεων, υγεία και ασφάλεια,
- εκπονεί περιοδικές και έκτακτες αναφορές προς τη Διοίκηση, την Επιτροπή Ελέγχου και το Διοικητικό Συμβούλιο,
- παρακολουθεί την πρόοδο υλοποίησης συμφωνημένων σχεδίων δράσης και αναφέρει καθυστερήσεις, αποκλίσεις ή αδυναμία ολοκλήρωσης,
- συμβάλλει στην καλλιέργεια κουλτούρας κινδύνου μέσω επικοινωνίας, εκπαίδευσης και ευαισθητοποίησης των στελεχών.

Η Μονάδα δεν υποκαθιστά τη Διοίκηση ως προς τη λήψη επιχειρησιακών αποφάσεων, δεν διενεργεί ανεξάρτητο ελεγκτικό έργο διασφάλισης τύπου εσωτερικού ελέγχου και δεν αναλαμβάνει την πρωτογενή ευθύνη για τη λειτουργία των δικλείδων. Ο ρόλος της είναι συντονιστικός, μεθοδολογικός, συμβουλευτικός, παρακολουθητικός και κλιμακωτικός.

## 7. Πλαίσιο, μεθοδολογία και εργαλεία διαχείρισης κινδύνων

### 7.1 Βασική μεθοδολογική προσέγγιση

Η Εταιρεία υιοθετεί ενιαία και τεκμηριωμένη προσέγγιση διαχείρισης κινδύνων, η οποία μπορεί να αντλεί στοιχεία από διεθνώς αναγνωρισμένα πλαίσια και πρότυπα, όπως το ISO 31000 και τα συναφή πλαίσια εσωτερικού ελέγχου και risk governance, προσαρμοσμένα στις ανάγκες της Εταιρείας. Η μεθοδολογία καλύπτει σε τουλάχιστον εταιρικό επίπεδο τα εξής στάδια:

Στάδιο	Περιγραφή	Κύριο παραδοτέο
<b>Καθορισμός πλαισίου</b>	Προσδιορισμός στόχων, περιβάλλοντος, ορίων, risk universe, κριτηρίων αξιολόγησης και ορίων ανοχής.	Πλαίσιο και κριτήρια αξιολόγησης
<b>Αναγνώριση κινδύνων</b>	Top-down και bottom-up αναγνώριση κινδύνων ανά εταιρική οντότητα, λειτουργία, διαδικασία, έργο ή αλλαγή.	Κατάλογος κινδύνων / risk universe
<b>Αξιολόγηση</b>	Εκτίμηση πιθανότητας, επίπτωσης, ταχύτητας εκδήλωσης, ευπάθειας, ωριμότητας δικλείδων και residual risk.	Μητρώο και χάρτης κινδύνων
<b>Απόκριση</b>	Επιλογή αντιμετώπισης: αποφυγή, μείωση, μεταφορά/μοιρασμός, αποδοχή ή εκμετάλλευση ευκαιρίας.	Σχέδια δράσης και υπεύθυνοι

Στάδιο	Περιγραφή	Κύριο παραδοτέο
Παρακολούθηση	Παρακολούθηση KRIs, incidents, near misses, deadlines και μεταβολών προφίλ κινδύνου.	Dashboards, alerts, follow-up logs

## 7.2 Κριτήρια αξιολόγησης και όρια

Η αξιολόγηση κινδύνων βασίζεται σε ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια που εγκρίνονται από τη Διοίκηση και επικαιροποιούνται όταν απαιτείται. Ενδεικτικές διαστάσεις επίπτωσης αποτελούν: οικονομική επίδραση, επίδραση στη ρευστότητα ή χρηματοδότηση, λειτουργική διακοπή, επίδραση στη φήμη ή στην εμπιστοσύνη επενδυτών, νομικές/κανονιστικές συνέπειες, επίπτωση στην ασφάλεια ανθρώπων ή περιουσιακών στοιχείων, επίπτωση σε δεδομένα και πληροφοριακά συστήματα, επίπτωση στην ποιότητα χρηματοοικονομικής ή μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, καθώς και επίπτωση σε στόχους βιωσιμότητας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν εισήγησης της Διοίκησης, καθορίζει την όρεξη ανάληψης κινδύνου και τα επίπεδα ανοχής κινδύνου της Εταιρείας, τα οποία μπορεί να περιλαμβάνουν ποιοτικές δηλώσεις και ποσοτικά όρια ή κατώφλια. Η Μονάδα παρακολουθεί την τήρηση των ορίων αυτών και εισηγείται επικαιροποιήσεις όταν αλλάζει το επιχειρηματικό ή κανονιστικό περιβάλλον.

## 7.3 Μητρώα, δείκτες και εργαλεία

Η Μονάδα χρησιμοποιεί εργαλεία και αρχεία που διασφαλίζουν δομημένη παρακολούθηση του πλαισίου, όπως ενδεικτικά: μητρώο κινδύνων, heat maps, dashboard βασικών δεικτών κινδύνου (KRIs), μητρώο περιστατικών και near misses, μητρώο σχεδίων δράσης, αρχεία scenario analysis/stress testing, risk assessments νέων έργων ή αλλαγών και αρχεία παρουσιάσεων ή πρακτικών προς την Επιτροπή Ελέγχου και το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Μονάδα επιδιώκει, στο μέτρο του εφικτού, τη χρήση ομοιόμορφων ορισμών, κοινών κριτηρίων και συμβατών πηγών δεδομένων, ώστε οι αναφορές να είναι συγκρίσιμες στον χρόνο και μεταξύ οργανωτικών μονάδων.

## 7.4 Σημαντικές μεταβολές και προληπτικές αξιολογήσεις

Πριν από την υλοποίηση σημαντικών μεταβολών, η αρμόδια μονάδα ενημερώνει εγκαίρως τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων ώστε να διενεργείται ή να συντονίζεται προληπτική αξιολόγηση κινδύνων. Τέτοιες μεταβολές περιλαμβάνουν ιδίως νέα προϊόντα ή υπηρεσίες, νέες συνεργασίες ή αποκλειστικότητες, ανοίγματα ή κλεισίματα καταστημάτων, αλλαγές σε κρίσιμα πληροφοριακά συστήματα, μεταβολές στη ροή πληρωμών, outsourcing κρίσιμων λειτουργιών, σημαντικές εμπορικές καμπάνιες, αναχρηματοδοτήσεις, εταιρικές πράξεις, εξαγορές, συγχωνεύσεις ή σημαντικές αναδιαρθρώσεις.

Η Μονάδα μπορεί να ζητεί τη διενέργεια σεναρίων, stress tests ή στοχευμένων risk workshops όταν το επίπεδο αβεβαιότητας ή η πολυπλοκότητα της μεταβολής το επιβάλλουν.

## 8. Ετήσιος κύκλος εργασιών και αναφορές

### 8.1 Ετήσιο πλάνο εργασιών

Σε ετήσια βάση ο Επικεφαλής της Μονάδας καταρτίζει πλάνο εργασιών, το οποίο βασίζεται στο προφίλ κινδύνου της Εταιρείας, στις στρατηγικές προτεραιότητες, στον προϋπολογισμό, στις σημαντικές επιχειρησιακές μεταβολές, στις κανονιστικές εξελίξεις, στα σημαντικά περιστατικά του προηγούμενου έτους, στα ευρήματα της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και στις παρατηρήσεις της Επιτροπής Ελέγχου ή του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το πλάνο περιλαμβάνει τουλάχιστον τις κύριες δράσεις risk assessment, τις προτεραιότητες ανά θεματική κινδύνων, τις προβλεπόμενες περιοδικές αναφορές, τις εκπαιδεύσεις, τα ειδικά έργα υποστήριξης, τους πόρους που απαιτούνται και κάθε ουσιώδη παραδοχή ή περιορισμό. Το πλάνο παρουσιάζεται στη Διοίκηση και στην Επιτροπή Ελέγχου για συζήτηση και επισκόπηση και γνωστοποιείται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της τακτικής ροής αναφορών.

### 8.2 Περιοδικές και έκτακτες αναφορές

Η Μονάδα συντάσσει περιοδικές και έκτακτες αναφορές που προσαρμόζονται στις ανάγκες του αποδέκτη, στη σοβαρότητα των ευρημάτων και στην ταχύτητα μεταβολής του προφίλ κινδύνου. Οι αναφορές είναι σαφείς, τεκμηριωμένες, αναλογικές και περιλαμβάνουν, κατά περίπτωση, την αποτύπωση του risk universe, τη διάκριση εγγενούς και υπολειπόμενου κινδύνου, βασικούς δείκτες κινδύνου (KRIs), σημαντικά περιστατικά, αποκλίσεις από όρια ανοχής, σχέδια δράσης, υπευθύνους και προτεινόμενες κλιμακώσεις.

Αποδέκτης / όργανο	Συχνότητα / trigger	Κύριο περιεχόμενο
<b>Διοίκηση</b>	Τουλάχιστον τριμηνιαία και έκτακτα όταν προκύπτει ουσιώδης μεταβολή ή συμβάν.	Συνοπτικό dashboard ουσιωδών κινδύνων, KRIs, heat map, μεταβολές προφίλ κινδύνου, καθυστερήσεις σχεδίων δράσης και απαιτούμενες αποφάσεις.
<b>Επιτροπή Ελέγχου / Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου</b>	Περιοδικά, τουλάχιστον ετησίως, και επιπλέον όταν το επιβάλλει η σοβαρότητα ζητήματος ή η ανάγκη επισκόπησης του ΣΕΕ.	Ωριμότητα πλαισίου, σημαντικοί κίνδυνοι και αδυναμίες, ποιότητα αναφορών, πρόοδος remediation, κρίσιμες κλιμακώσεις και θέματα που επηρεάζουν το ΣΕΕ.
<b>Διοικητικό Συμβούλιο</b>	Τουλάχιστον ετησίως και εκτάκτως όταν απαιτείται για στρατηγικούς, χρηματοοικονομικούς, κανονιστικούς ή λοιπούς ουσιώδεις κινδύνους.	Συνολική εικόνα risk profile, όρεξη ανάληψης/όρια ανοχής, κύριες τάσεις, ουσιώδεις εκθέσεις, αποφάσεις και προτεραιότητες βελτίωσης.
<b>Risk owners / λειτουργικές μονάδες</b>	Ad hoc και στο πλαίσιο του κύκλου παρακολούθησης.	Εξειδικευμένα ευρήματα, επιβεβαίωση αξιολογήσεων, υπενθυμίσεις προθεσμιών, ανάγκες τεκμηρίωσης και επόμενα βήματα.

Οι έκτακτες αναφορές ενεργοποιούνται ιδίως σε περιπτώσεις υπέρβασης ορίων ανοχής, σοβαρών περιστατικών, σημαντικών έργων ή συναλλαγών, κρίσιμων ευρημάτων ελέγχου, ρυθμιστικών εξελίξεων ή άλλων γεγονότων που ενδέχεται να επηρεάσουν ουσιωδώς τη λειτουργία, τη χρηματοοικονομική ή μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση, τη φήμη ή τις υποχρεώσεις της Εταιρείας ως εκδότριας.

### 8.3 Παρακολούθηση σχεδίων δράσης και κλιμάκωση καθυστερήσεων

Για κάθε ουσιώδη κίνδυνο ή αδυναμία που εντοπίζεται, προσδιορίζεται ιδιοκτήτης κινδύνου, προθεσμία και επιθυμητό αποτέλεσμα. Η Μονάδα παρακολουθεί την πορεία των σχεδίων δράσης, ενημερώνει για καθυστερήσεις ή αποκλίσεις και κλιμακώνει στις αρμόδιες βαθμίδες διοίκησης όταν οι καθυστερήσεις επηρεάζουν ουσιωδώς το υπολειπόμενο επίπεδο κινδύνου ή τη συμμόρφωση με εγκεκριμένα όρια.

Η παρακολούθηση δεν αναιρεί την ευθύνη του ιδιοκτήτη κινδύνου για την

υλοποίηση της συμφωνημένης ενέργειας και για την ποιότητα της τεκμηρίωσης ολοκλήρωσής της.

## **9. Ειδικές κατηγορίες κινδύνων λόγω της ιδιότητας της Εταιρείας ως εισηγμένης**

Η Μονάδα λαμβάνει υπόψη ότι η Εταιρεία, πέραν της επιχειρησιακής της δραστηριότητας στο λιανικό εμπόριο και στα πολυκαταστήματα, υπόκειται και σε αυξημένες υποχρεώσεις που απορρέουν από την ιδιότητά της ως εισηγμένης εταιρείας. Ως εκ τούτου παρακολουθεί ιδίως, σε συνεργασία με τις αρμόδιες λειτουργίες, τα ακόλουθα πεδία κινδύνων:

- κίνδυνο χρηματοοικονομικής και πληροφόρησης βιωσιμότητας, περιλαμβανομένης της ποιότητας δεδομένων, της τεκμηρίωσης εκτιμήσεων, της συνέπειας γνωστοποιήσεων και της ετοιμότητας για διασφάλιση,
- κίνδυνο αγοράς κεφαλαίου και δημοσιοποιήσεων, όπως ορθή ενημέρωση του κοινού, προνομιακές πληροφορίες, χρονισμός ανακοινώσεων, εταιρικές πράξεις και επάρκεια εσωτερικών διαδικασιών που στηρίζουν τις σχετικές γνωστοποιήσεις,
- κίνδυνο εταιρικής διακυβέρνησης, περιλαμβανομένης της επάρκειας οργανωτικών ρυθμίσεων, λειτουργίας επιτροπών, πολιτικών, μηχανισμών σύγκρουσης συμφερόντων και τεκμηρίωσης αποφάσεων,
- λειτουργικούς και εμπορικούς κινδύνους της λιανικής, όπως εποχικότητα πωλήσεων, διαθεσιμότητα και αξία αποθεμάτων, εξάρτηση από βασικούς προμηθευτές/brands, προωθητικές ενέργειες, εμπειρία πελάτη και return rates,
- κινδύνους εφοδιαστικής αλυσίδας και τρίτων μερών, όπως καθυστερήσεις, ποιοτικά προβλήματα, γεωπολιτικές ή μεταφορικές διαταραχές, συγκέντρωση σε λίγους παρόχους και ζητήματα δεοντολογίας ή βιωσιμότητας στην αλυσίδα προμήθειας,
- κινδύνους πληροφορικής και κυβερνοασφάλειας, όπως διαθεσιμότητα e-commerce, συστημάτων πληρωμών, ERP και POS, απώλεια ή αλλοίωση δεδομένων, ransomware, κακόβουλες παραβιάσεις και επιχειρησιακή διακοπή,
- κινδύνους προσωπικών δεδομένων και απορρήτου πελατών, εργαζομένων και συνεργατών, συμπεριλαμβανομένων περιστατικών διαρροής, λανθασμένης χρήσης ή ανεπαρκούς τεκμηρίωσης επεξεργασίας,
- χρηματοοικονομικούς κινδύνους, ιδίως ρευστότητας, πιστωτικούς όπου εφαρμόζονται, επιτοκιακούς, συναλλαγματικούς και κινδύνους που συνδέονται με χρηματοδοτικές συμβάσεις, δεσμεύσεις ή covenants,

- κινδύνους απάτης, ακεραιότητας, δωροδοκίας, κλοπών, shrinkage και λοιπών περιστατικών που μπορεί να επηρεάσουν περιουσιακά στοιχεία, ταμειακές ροές ή φήμη,
- κινδύνους υγείας, ασφάλειας, εγκαταστάσεων και επιχειρησιακής συνέχειας, περιλαμβανομένων φυσικών καταστροφών, πυρκαγιάς, crowd management, βλαβών κρίσιμων υποδομών και αδυναμίας λειτουργίας καταστημάτων ή αποθηκών,
- κλιματικούς, ενεργειακούς, περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς κινδύνους, ιδίως στο βαθμό που επηρεάζουν το κόστος λειτουργίας, τη συμμόρφωση, τη φήμη, την αλυσίδα εφοδιασμού ή τις υποχρεώσεις πληροφόρησης βιωσιμότητας.

Η παρακολούθηση των ανωτέρω πεδίων δεν μετατρέπει τη Μονάδα σε αποκλειστικό ιδιοκτήτη τους. Η Μονάδα λειτουργεί ως ενοποιητικός μηχανισμός διαχείρισης και αναφοράς, ενώ οι αρμόδιες λειτουργίες παραμένουν υπεύθυνες για τη λειτουργική εφαρμογή των δικλίδων και τη συμμόρφωση στις ειδικές απαιτήσεις του εκάστοτε πλαισίου.

## **10. Συνεργασία με λοιπές λειτουργίες, όργανα ομίλου και τρίτους**

Η Μονάδα συνεργάζεται σε σταθερή βάση με τις λοιπές εταιρικές λειτουργίες και επιδιώκει τη δημιουργία ενός κοινού λεξιλογίου κινδύνων, κοινών πηγών δεδομένων και συντονισμένης ροής αναφορών. Για τον σκοπό αυτόν δύναται να συγκαλεί workshops, να ζητεί risk owners ανά μονάδα, να οργανώνει risk committees ή ad hoc ομάδες εργασίας, εφόσον αυτό προβλέπεται στις εσωτερικές διαδικασίες της Εταιρείας.

Όταν η Εταιρεία υπάγεται σε ευρύτερο όμιλο, η Μονάδα δύναται να ευθυγραμμίζεται με ομιλικές πολιτικές, δείκτες ή εργαλεία, υπό την προϋπόθεση ότι:

- η Εταιρεία διατηρεί δικό της μητρώο ουσιωδών κινδύνων και δική της αναφορά προς τα εταιρικά της όργανα,
- η τυχόν ομιλική μεθοδολογία προσαρμόζεται στις ιδιαιτερότητες της Εταιρείας,
- δεν τίγεται η αυτοτελής ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας ως εκδότη για την επάρκεια του ΣΕΕ, την ποιότητα των δημοσιοποιήσεων και τη συμμόρφωση με το εφαρμοστέο πλαίσιο.

Η Μονάδα δύναται επίσης να συνεργάζεται με εξωτερικούς εμπειρογνώμονες, αξιολογητές, τεχνικούς συμβούλους, παρόχους λογισμικού, ελεγκτές ή νομικούς συμβούλους για την αντιμετώπιση ειδικών ή σύνθετων θεμάτων, τηρώντας πάντοτε τις αρχές εμπιστευτικότητας, αναγκαιότητας και αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων.

## 11. Τεκμηρίωση, εμπιστευτικότητα και τήρηση αρχείων

Η Μονάδα τηρεί οργανωμένο και ασφαλές αρχείο των πολιτικών, μεθοδολογιών, μητρώων, αξιολογήσεων, σημειωμάτων, παρουσιάσεων, αλληλογραφίας, πρακτικών workshops, δεικτών, σχεδίων δράσης και λοιπών παραδοτέων της. Η τήρηση αρχείων γίνεται με τρόπο που διασφαλίζει ακεραιότητα, ιχνηλασιμότητα, ευχέρεια ανάκτησης και έλεγχο πρόσβασης.

Τα αρχεία διατηρούνται για το χρονικό διάστημα που προβλέπεται από το εφαρμοστέο δίκαιο, την πολιτική διατήρησης αρχείων της Εταιρείας και τις ανάγκες τεκμηρίωσης του ΣΕΕ. Σε περίπτωση αμφιβολίας, η Μονάδα ζητεί κατευθύνσεις από τη Νομική Υπηρεσία και τη λειτουργία προστασίας δεδομένων.

Η πρόσβαση σε πληροφορίες κινδύνου παρέχεται με βάση την αρχή της ανάγκης γνώσης. Τα στελέχη της Μονάδας δεσμεύονται από υποχρέωση εχεμύθειας και λαμβάνουν ιδιαίτερη μέριμνα όταν χειρίζονται ευαίσθητες εμπορικές πληροφορίες, προσωπικά δεδομένα, πληροφορίες ασφαλείας συστημάτων, πληροφορίες σχετικές με εισηγμένη εταιρεία ή δεδομένα που μπορούν να επηρεάσουν τη φήμη ή τις δημοσιοποιήσεις της Εταιρείας.

## 12. Αξιολόγηση αποτελεσματικότητας και συνεχής βελτίωση

Η Μονάδα υπόκειται σε περιοδική αξιολόγηση ως προς την αποτελεσματικότητα, την ωριμότητα, την ποιότητα των αναφορών, τη χρησιμότητα προς τη Διοίκηση, την ποιότητα της συνεργασίας με τις μονάδες και την επάρκεια των πόρων της. Η αξιολόγηση αυτή μπορεί να βασίζεται σε συνδυασμό παραγόντων, όπως:

- ο βαθμός κάλυψης του risk universe και η επικαιρότητα των μητρώων,
- η ποιότητα και χρηστικότητα των αναφορών προς Επιτροπή Ελέγχου και Διοικητικό Συμβούλιο,
- ο χρόνος και η ποιότητα της κλιμάκωσης κρίσιμων ζητημάτων,
- η πρόοδος υλοποίησης διορθωτικών ενεργειών και η μείωση residual risk σε ουσιώδεις περιοχές,
- η ενσωμάτωση της οπτικής κινδύνου σε σημαντικές επιχειρηματικές αποφάσεις και έργα,
- η επάρκεια εκπαίδευσης και καλλιέργειας risk culture στην Εταιρεία,
- τα συμπεράσματα ελέγχων ή αξιολογήσεων της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου ή εξωτερικών αξιολογητών σχετικά με το ΣΕΕ.

Ο παρών Κανονισμός επανεξετάζεται τουλάχιστον ετησίως από τον Επικεφαλής της Μονάδας και επικαιροποιείται όταν επέρχονται ουσιώδεις μεταβολές στο νομοθετικό ή κανονιστικό πλαίσιο, στις δραστηριότητες της Εταιρείας, στη δομή του ομίλου, στα πληροφοριακά συστήματα ή στο προφίλ κινδύνου της.

Η Μονάδα υποστηρίζει, κατά το μέρος που την αφορά, την περιοδική αξιολόγηση του ΣΕΕ της Εταιρείας, παρέχοντας στους αρμόδιους αξιολογητές πλήρη και αξιόπιστη τεκμηρίωση για τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων, τη μεθοδολογία, τα μητρώα και την εφαρμογή των σχετικών διαδικασιών.

### 13. Τελικές διατάξεις

Ο παρών Κανονισμός εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας και τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία που ορίζεται στη σχετική απόφαση. Από την έναρξη ισχύος του, κάθε προηγούμενη ρύθμιση που αντίκειται σε αυτόν καταργείται ή προσαρμόζεται αναλόγως.

Η περίληψη του εσωτερικού κανονιστικού πλαισίου της Εταιρείας και τα βασικά χαρακτηριστικά του ΣΕΕ αποτυπώνονται στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας και στη δημόσια πληροφόρηση της Εταιρείας, κατά το μέρος που απαιτείται από το εφαρμοστέο δίκαιο.

Τυχόν αποκλίσεις από τον παρόντα Κανονισμό επιτρέπονται μόνο κατ' εξαίρεση, εφόσον τεκμηριώνονται επαρκώς, εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα και δεν αντίκεινται στην κείμενη νομοθεσία ή στο εταιρικό συμφέρον. Σε περίπτωση αμφιβολίας ως προς την ερμηνεία του παρόντος, η Μονάδα ζητεί οδηγίες από τη Νομική Υπηρεσία, την Επιτροπή Ελέγχου και, εφόσον απαιτείται, το Διοικητικό Συμβούλιο.

### Στοιχεία εγγράφου

<b>Τίτλος</b>	Κανονισμός Λειτουργίας Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων
<b>Εταιρεία</b>	ΑΤΤΙΚΑ ΠΟΛΥΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ Α.Ε.
<b>Ιδιοκτήτης εγγράφου</b>	Επικεφαλής Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων
<b>Όργανο έγκρισης</b>	Διοικητικό Συμβούλιο
<b>Ημερομηνία έναρξης ισχύος</b>	30.04.2026

**Περιοδικότητα  
αναθεώρησης**

Τουλάχιστον ετήσια και εκτάκτως όταν επιβάλλεται από μεταβολές του πλαισίου, της οργανωτικής δομής ή του προφίλ κινδύνου της Εταιρείας

## Παράρτημα Α - Ενδεικτική ταξινόμια κινδύνων

Η ακόλουθη ταξινόμια είναι ενδεικτική και χρησιμοποιείται για σκοπούς συστηματοποίησης της αξιολόγησης. Η Εταιρεία δύναται να την επικαιροποιεί ή να την εξειδικεύει ανάλογα με την εξέλιξη της δραστηριότητας και του περιβάλλοντός της.

Κατηγορία κινδύνου	Ενδεικτικές πηγές / εκδηλώσεις	Τυπικοί ιδιοκτήτες / εμπλεκόμενοι
<b>Στρατηγικοί</b>	Αποκλίσεις από επιχειρηματικό σχέδιο, λανθασμένες επενδυτικές επιλογές, πίεση ανταγωνισμού, αλλαγές καταναλωτικής συμπεριφοράς.	Δ.Σ., Διευθύνων Σύμβουλος, ανώτατη διοίκηση
<b>Εμπορικοί / αγοράς</b>	Μείωση πωλήσεων, μεταβολές μικτού περιθωρίου, stock obsolescence, εξάρτηση από brands ή κατηγορίες προϊόντων.	Εμπορική Διεύθυνση, Αγορές, Marketing
<b>Λειτουργικοί</b>	Αστοχίες διαδικασιών, σφάλματα εκτέλεσης, shrinkage, ανεπαρκείς δικλίδες, αδυναμίες logistics.	Επιχειρησιακές μονάδες, Αποθήκες, Καταστήματα
<b>Εφοδιαστικής αλυσίδας / τρίτων</b>	Καθυστερήσεις προμηθευτών, ποιότητα προϊόντων, συγκέντρωση σε βασικούς παρόχους, αδυναμίες outsourcing.	Προμήθειες, Logistics, Νομική
<b>Χρηματοοικονομικοί</b>	Ρευστότητα, επιτόκια, χρηματοδότηση, covenants, πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου όπου εφαρμόζεται.	Οικονομική Διεύθυνση, Treasury
<b>Χρηματοοικονομικής πληροφόρησης</b>	Σφάλματα close/reporting, αδύναμες λογιστικές κρίσεις, ανεπαρκείς ελέγχοι δημοσιοποίησης.	Οικονομική Διεύθυνση, Investor Relations
<b>Πληροφόρησης βιωσιμότητας</b>	Ελλιπή δεδομένα ESG, αδυναμία τεκμηρίωσης, αναντιστοιχίες με οικονομικές αναφορές ή στόχους.	ESG/Sustainability, Οικονομική Διεύθυνση
<b>Κεφαλαιαγοράς / εκδότη</b>	Ανεπαρκείς διαδικασίες για δημόσιες ανακοινώσεις, εταιρικές πράξεις, insider information ή λοιπές υποχρεώσεις εκδότη.	Νομική, Κανονιστική Συμμόρφωση, Investor Relations

<b>Κατηγορία κινδύνου</b>	<b>Ενδεικτικές πηγές / εκδηλώσεις</b>	<b>Τυπικοί ιδιοκτήτες / εμπλεκόμενοι</b>
<b>Κανονιστικοί / νομικοί</b>	Παραβάσεις νόμων, συμβατικές διαφορές, κυρώσεις, έρευνες αρχών.	Κανονιστική Συμμόρφωση, Νομική, αρμόδιες μονάδες
<b>Απάτης / ακεραιότητας</b>	Υπεξαίρεση, δωροδοκία, πλαστογραφία, καταχρήσεις συστημάτων, μη εξουσιοδοτημένες συναλλαγές.	Οικονομικές υπηρεσίες, HR, Compliance, IT
<b>Τεχνολογίας / κυβερνοασφάλειας</b>	Μη διαθεσιμότητα συστημάτων, κυβερνοεπιθέσεις, αδυναμία ανάκαμψης, ακεραιότητα δεδομένων.	IT, Information Security
<b>Προσωπικών δεδομένων</b>	Παραβίαση απορρήτου, μη νόμιμη επεξεργασία, απώλεια εμπιστευτικότητας.	DPO, IT, HR, Εμπορικές μονάδες
<b>Ανθρώπινου δυναμικού</b>	Αποχωρήσεις κρίσιμων στελεχών, ελλιπής επάρκεια προσωπικού, καταλληλότητα, εκπαίδευση.	HR, διοικητικές μονάδες
<b>Υγείας, ασφάλειας και εγκαταστάσεων</b>	Ατυχήματα, πυρκαγιά, φυσικές καταστροφές, αστοχίες κρίσιμων υποδομών, crowd incidents.	Facilities, H&S, Καταστήματα
<b>Βιωσιμότητας / κλίματος / φήμης</b>	Ενεργειακό κόστος, περιβαλλοντικά συμβάντα, κοινωνικός αντίκτυπος, δυσμενής δημοσιότητα, stakeholder trust.	Διοίκηση, ESG, Επικοινωνία, Επιχειρησιακές μονάδες

**Παράρτημα Β - Βασικά αρχεία, μητρώα και παραδοτέα της Μονάδας**

<b>Αρχείο / παραδοτέο</b>	<b>Ενδεικτικό περιεχόμενο</b>
<b>Κανονισμός και πολιτικές</b>	Παρόν Κανονισμός, Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων, εγχειρίδια, οδηγίες και πρότυπα αναφορές.
<b>Ετήσιο πλάνο εργασιών</b>	Προτεραιότητες, δράσεις, χρονοδιάγραμμα, πόροι, ειδικά έργα και παραδοχές.
<b>Μητρώο κινδύνων</b>	Περιγραφή κινδύνου, κατηγορία, ιδιοκτήτης, εγγενής/υπολειπόμενος κίνδυνος, δικλείδες, KRIs, σχέδια δράσης.
<b>Χάρτης κινδύνων</b>	Οπτική απεικόνιση ιεράρχησης και μεταβολών risk profile.
<b>Μητρώο σχεδίων δράσης</b>	Υπεύθυνοι, προθεσμίες, στάδιο ολοκλήρωσης, καθυστερήσεις, σχόλια επάρκειας.
<b>Μητρώο περιστατικών / near misses</b>	Σημαντικά περιστατικά, αρχική εκτίμηση, root cause, διορθωτικές και προληπτικές ενέργειες.
<b>Dashboards δεικτών κινδύνου</b>	KRIs, όρια, τάσεις, alerts, εξηγήσεις αποκλίσεων και προτάσεις κλιμάκωσης.
<b>Αξιολογήσεις ειδικών θεμάτων</b>	Risk assessments έργων, αλλαγών, επενδύσεων, outsourcing, continuity, cyber ή λοιπών ειδικών περιπτώσεων.
<b>Περιοδικές και έκτακτες αναφορές</b>	Υπομνήματα, παρουσιάσεις και εισηγήσεις προς Διοίκηση, Επιτροπή Ελέγχου και Διοικητικό Συμβούλιο.
<b>Εκπαιδευτικό και αποδεικτικό υλικό</b>	Υλικό awareness, παρουσιολόγια, αποτελέσματα ασκήσεων, workshops και ιστορικό επικαιροποιήσεων.