



ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΩΝ
ΛΑΜΨΑ Α.Ε.

Ημερομηνία έγκρισης από το Δ.Σ:	24/09/2021
---------------------------------	------------

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΤΗΣ
ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ
ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΩΝ
ΛΑΜΨΑ Α.Ε.



ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΩΝ
ΛΑΜΨΑ Α.Ε.

Περιεχόμενα

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	3
2. ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	4
3. ΕΥΘΥΝΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ.....	Error! Bookmark not defined.
4. ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	6
5. ΙΣΧΥΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ.....	7



ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΩΝ
ΛΑΜΨΑ Α.Ε.

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η παρούσα Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας «ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΩΝ ΛΑΜΨΑ Α.Ε.» (εφεξής «Εταιρεία») καταρτίστηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4706/2020 περί Εταιρικής Διακυβέρνησης, της Απόφασης 1/891/30.9.2020 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που ακολουθεί η Εταιρεία.

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του ν.4706/2020, ότι το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει την επαρκή και αποτελεσματική λειτουργία Συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας, που αποβλέπει μεταξύ άλλων στην αναγνώριση και διαχείριση των ουσιωδών κινδύνων που συνδέονται με την επιχειρηματική της δραστηριότητα και λειτουργία.

Περαιτέρω, σύμφωνα με το άρθρο 13 του ν.4706/2020, η Εταιρεία έχει την υποχρέωση να υιοθετεί και εφαρμόζει Σύστημα Εταιρικής Διακυβέρνησης, το οποίο μεταξύ άλλων περιλαμβάνει επαρκές Σύστημα Διαχείρισης Κινδύνων ενώ σύμφωνα με το άρθρο 14 του ν.4706/2020, ο Κανονισμός Λειτουργίας οφείλει να περιλαμβάνει μεταξύ άλλων και την αναφορά των κύριων χαρακτηριστικών του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, ήτοι κατ' ελάχιστον τη λειτουργία της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Σημειώνουμε ότι σύμφωνα με την Απόφαση 1/891/30.9.2020 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και στο πλαίσιο αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σύμφωνα με το άρθρο 14 του ν.4706/2020, απαιτείται μεταξύ άλλων η επισκόπηση από τον Αξιολογητή της διαδικασίας αναγνώρισης και αξιολόγησης των κινδύνων (risk assessment), τις διαδικασίες διαχείρισης και απόκρισης της Εταιρείας σε αυτούς (risk response) και τις διαδικασίες παρακολούθησης της εξέλιξης των κινδύνων (risk monitoring).

Ειδικότερα, επισκοπούνται, τα κάτωθι:

- ο ρόλος και η λειτουργία της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (εφόσον υφίσταται) ή άλλου Οργάνου της Εταιρείας με αντίστοιχες αρμοδιότητες (π.χ. Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων).
- το έργο και οι αρμοδιότητες της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, εφόσον υφίσταται και σε αντίθετη περίπτωση, της υπηρεσίας ή του προσωπικού στο οποίο έχουν ανατεθεί οι εν λόγω αρμοδιότητες.
- Η ύπαρξη κατάλληλων και αποτελεσματικών πολιτικών, διαδικασιών και εργαλείων (όπως για παράδειγμα η τήρηση αρχείων κινδύνου – “risk registers”) προσδιορισμού, ανάλυσης, ελέγχου, διαχείρισης και παρακολούθησης κάθε μορφής κινδύνου που ενέχει η λειτουργία της Εταιρείας.

Σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν.4449/2017, με την επιφύλαξη της ευθύνης των μελών του διοικητικού ή διαχειριστικού οργάνου ή άλλων μελών που έχουν εκλεγεί από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της ελεγχόμενης οντότητας, η Επιτροπή Ελέγχου μεταξύ άλλων παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων.



ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΩΝ
ΛΑΜΨΑ Α.Ε.

Η Εταιρεία αναγνωρίζει ότι κατά την λειτουργία της είναι πιθανό να εμφανιστούν διάφοροι τύποι κινδύνων, με ξεχωριστή επίπτωση ο καθένας στην εύρυθμη και απρόσκοπτη λειτουργία της ή / και τα οικονομικά της μεγέθη. Προς τούτο, Η Εταιρεία έχει καθιερώσει και εφαρμόζει ένα επαρκές και ορθά οργανωμένο Σύστημα Διαχείρισης Κινδύνων ώστε να είναι σε θέση να λειτουργεί πιο αποτελεσματικά ελαχιστοποιώντας την επίπτωση των κινδύνων στην λειτουργία και τα οικονομικά της μεγέθη της Εταιρείας και , μέσω του Διοικητικού Συμβουλίου διασφαλίζει την επαρκή και αποτελεσματική λειτουργία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου το οποίο αποβλέπει μεταξύ άλλων, στην αναγνώριση και διαχείριση των ουσιωδών κινδύνων που συνδέονται με την επιχειρηματική δραστηριότητα και λειτουργία της.

Η Εταιρεία υιοθετεί και εφαρμόζει ένα Σύστημα Εταιρικής Διακυβέρνησης, το οποίο μεταξύ άλλων περιλαμβάνει επαρκές Σύστημα Διαχείρισης Κινδύνων και καταγεγραμμένη διαδικασία αναγνώρισης και αξιολόγησης των κινδύνων (risk assessment), διαχείρισης και απόκρισης της Εταιρείας σε αυτούς (risk response) και παρακολούθησης της εξέλιξής τους (risk monitoring). Η αποτελεσματικότητα του Συστήματος βασίζεται στη βούληση της Διοίκησης για την διάρθρωση ενός επαρκούς Συστήματος Διαχείρισης Κινδύνων καθώς και στη δέσμευση και στην ενημέρωση των εμπλεκόμενων στελεχών και εργαζόμενων και την δέσμευσή τους για την αποτελεσματική λειτουργία και εφαρμογή του ως άνω Συστήματος.

2. ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Οι βασικές αρχές της λειτουργίας της Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας αναλύονται ως ακολούθως:

- Η Εταιρεία αναγνωρίζει, προσδιορίζει και διαχειρίζεται τους κινδύνους που ενσωματώνονται σε όλες τις υπηρεσίες και τις δραστηριότητές της.
- Η Εταιρεία διασφαλίζει ότι υφίστανται και εφαρμόζονται επαρκείς διαδικασίες και έλεγχοι ως προς τους κινδύνους, που διαπιστώνονται και σχετίζονται με υπηρεσίες ή δραστηριότητες της Εταιρείας.
- Η Εταιρεία διασφαλίζει ότι για κάθε βασικό κίνδυνο, που εντοπίζεται και καταγράφεται, λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα για να αντιμετωπιστούν και να ελαχιστοποιηθούν οι εν λόγω κίνδυνοι και εξασφαλίζει ότι αυτά εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο ή/και από άλλες κατάλληλες επιτροπές, εάν τυχόν υφίστανται.
- Η Εταιρεία διασφαλίζει διατηρεί αρχείο με τους διάφορους τύπους κινδύνων που εντοπίζονται, καταγράφοντας τις ενέργειες που λαμβάνονται για την αντιμετώπιση και την διαχείρισή τους.
- Η Εταιρεία διασφαλίζει την ανάπτυξη και εφαρμογή επαρκών συστημάτων, εργαλείων και μεθοδολογιών, με σκοπό να ενισχύσει την αποτελεσματικότητα και την επάρκεια της λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων.
- Η Εταιρεία διασφαλίζει ότι το Σύστημα Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας έχει κατάλληλη διάρθρωση και δομή με σκοπό την προώθηση της διαφάνειας, της εύρυθμης λειτουργίας της εταιρείας, της αναγνώρισης και της ελαχιστοποίησης των κινδύνων ή/και των αντικτύπων τους.



ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΩΝ
ΛΑΜΨΑ Α.Ε.

- Η Εταιρεία διασφαλίζει την επανεξέταση του Συστήματος Διαχείρισης Κινδύνων ανά τακτά χρονικά διαστήματα και κατ' ελάχιστον ετησίως, καθώς και την τροποποίησή του, όποτε αυτό κρίνεται απαραίτητο ή σκόπιμο, λαμβάνοντας υπ' όψιν τους στρατηγικούς στόχους και την απρόσκοπτη λειτουργία της Εταιρείας.
- Η Εταιρεία είναι εκτεθειμένη σε χρηματοοικονομικούς κινδύνους όπως ο κίνδυνος της αγοράς (διακυμάνσεις στις συναλλαγματικές ισοτιμίες, τα επιτόκια, οι τιμές της αγοράς κτλ.), πιστωτικός κίνδυνος και κίνδυνος ρευστότητας. Τα χρηματοοικονομικά μέσα της Εταιρείας αποτελούνται κυρίως από καταθέσεις σε τράπεζες, δικαιώματα υπερανάληψης σε τράπεζες, εμπορικούς χρεώστες και πιστωτές, δάνεια προς τις θυγατρικές, τις συνδεδεμένες επιχειρήσεις, μερίσματα πληρωτέα και υποχρεώσεις από μισθώσεις.
- Το πρόγραμμα διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας στοχεύει στον περιορισμό της αρνητικής επίδρασης στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα της Εταιρείας που προκύπτει από την αδυναμία πρόβλεψης των χρηματοοικονομικών αγορών και τη διακύμανση στις μεταβλητές του κόστους και των πωλήσεων.

Η διαδικασία διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζεται από την Εταιρεία, είναι η παρακάτω:

- Αξιολόγηση των κινδύνων που σχετίζονται με τις δραστηριότητες και τις λειτουργίες του Ομίλου,
- Σχεδιασμός της μεθοδολογίας και επιλογή των κατάλληλων χρηματοοικονομικών προϊόντων για την μείωση των κινδύνων και
- Εκτέλεση/εφαρμογή, σύμφωνα με τη διαδικασία που έχει εγκριθεί από τη διοίκηση, της διαδικασίας διαχείρισης κινδύνων. διασφαλίζει την επανεξέταση του Συστήματος Διαχείρισης Κινδύνων ανά τακτά χρονικά διαστήματα και κατ' ελάχιστον ετησίως, καθώς και την τροποποίησή του, όποτε αυτό κρίνεται απαραίτητο ή σκόπιμο, λαμβάνοντας υπ' όψιν τους στρατηγικούς στόχους και την απρόσκοπτη λειτουργία της Εταιρείας.

3. ΕΥΘΥΝΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη γενική ευθύνη της έγκρισης και επίβλεψης της εφαρμογής της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων και κυρίως της διάθεσης για ανάληψη κινδύνων. Ταυτόχρονα, διασφαλίζει τη συμβατότητα της εν λόγω Πολιτικής, με τους στρατηγικούς στόχους της Εταιρείας και την εύρυθμη λειτουργία της. Ειδικότερα, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας:

- Διασφαλίζει την επαρκή και αποτελεσματική λειτουργία του Συστήματος Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας που αποβλέπει στην αναγνώριση και στην διαχείριση των ουσιωδών κινδύνων, που συνδέονται με την επιχειρηματική δραστηριότητα και λειτουργία της.



ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΩΝ
ΛΑΜΨΑ Α.Ε.

- Διασφαλίζει ότι οι λειτουργίες, οι οποίες απαρτίζουν το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (καθώς και το Σύστημα Διαχείρισης Κινδύνων) είναι ανεξάρτητες από τους επιχειρηματικούς τομείς που ελέγχουν, και ότι διαθέτουν επαρκείς οικονομικούς και ανθρώπινους πόρους, καθώς και τις κατάλληλες αρμοδιότητες, ώστε να επιτελείται επιτυχώς ο ρόλος τους. Διασφαλίζει ότι οι γραμμές αναφοράς και η κατανομή των αρμοδιοτήτων είναι σαφείς, εκτελεστές και δεόντως τεκμηριωμένες.
- Προσδιορίζει στόχους, σχεδιάζει πολιτικές και θέτει πλαίσια για την Διαχείριση Κινδύνων, προσδιορίζοντας το συνολικό στρατηγικό πλαίσιο διαχείρισης των βασικών κινδύνων της Εταιρείας (όπως για παράδειγμα το όριο ανάληψης κινδύνου αγοράς κ.λπ.).
- Διασφαλίζει ότι τα ανώτερα στελέχη έχουν λάβει όλα τα απαιτούμενα μέτρα σύμφωνα με τις εγκεκριμένες πολιτικές της Εταιρείας και παρακολουθεί συστηματικά τις μετρήσεις και τα ευρήματα που απορρέουν από τη Διαχείριση Κινδύνων.

Περαιτέρω, σύμφωνα και με το άρθρο 6 παρ. 2 του Ν. 4706/2020, σε υφιστάμενες καταστάσεις κρίσεων ή κινδύνων, καθώς και όταν επιβάλλεται από τις συνθήκες να ληφθούν μέτρα τα οποία αναμένεται ευλόγως να επηρεάσουν σημαντικά την Εταιρεία, όπως όταν πρόκειται να ληφθούν αποφάσεις σχετικά με την εξέλιξη της επιχειρηματικής δραστηριότητας και τους κινδύνους που αναλαμβάνονται, οι οποίες αναμένεται να επηρεάσουν τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Εταιρείας, τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας ενημερώνουν αμελλητί εγγράφως το Διοικητικό Συμβούλιο, είτε από κοινού είτε χωριστά, υποβάλλοντας σχετική έκθεση με τις εκτιμήσεις και τις προτάσεις τους.

4. ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η οργάνωση και η ορθή διάρθρωση και λειτουργία του Συστήματος Διαχείρισης Κινδύνων είναι αδιαμφισβήτητα πολύ σημαντικά για την εύρυθμη λειτουργία της Εταιρείας. Προς τούτο, η Εταιρεία έχει δημιουργήσει μία διαφανή και επαρκώς προσδιορισμένη δομή σχετικά με το Σύστημα Διαχείρισης Κινδύνων.

Η πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων δεσμεύει την Εταιρεία στο σύνολό της (Διοίκηση / Στελέχη / Επιτροπές της Εταιρείας / Εργαζόμενοι) και εφαρμόζεται από όλους τους εργαζομένους και τα στελέχη, ο οποίοι εμπλέκονται σε δραστηριότητες που εμπεριέχουν κινδύνους, με σκοπό την αποτελεσματική διαχείρισή τους.

Η Εταιρεία, για λόγους οργανωτικούς και λειτουργικούς, δεν διαθέτει ξεχωριστή Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων.

Το άτομο που είναι επιφορτισμένο με τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες του Υπευθύνου Διαχείρισης Κινδύνων (εφ' εξής Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων) ορίζεται από το Δ.Σ. της Εταιρείας κατόπιν αξιολόγησης και πρότασης της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων. Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων είναι ανεξάρτητος από τις υπόλοιπες επιχειρησιακές μονάδες της Εταιρείας και αναφέρεται διοικητικά στο Διευθύνοντα Σύμβουλο και λειτουργικά στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας. Η διοικητική αναφορά σχετίζεται με τη διευκόλυνση της καθημερινής λειτουργίας της Εταιρείας (πχ έγκριση



ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΩΝ
ΛΑΜΨΑ Α.Ε.

αδειών, προϋπολογισμού κλπ.). Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων έχει πρόσβαση σε όλες τις σχετικές, με το αντικείμενο των εργασιών του πληροφορίες και μπορεί να χρησιμοποιήσει όλους τους διαθέσιμους τρόπους επικοινωνίας εντός της Εταιρείας χωρίς περιορισμούς, προκειμένου να εκτελέσει τα καθήκοντά του.

Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων έχει επάρκεια γνώσεων, δεξιοτήτων και την εμπειρία, που απαιτούνται, για την εκτέλεση των καθηκόντων του. Εφόσον κριθεί απαραίτητο συμμετέχει σε προγράμματα εκπαίδευσης που άπτονται του αντικειμένου της εργασίας του.

Ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων προετοιμάζει ετήσιο πρόγραμμα δράσης / ελέγχου, στο οποίο καθορίζονται οι απαιτούμενοι πόροι για την διαχείριση κινδύνων, οι περιοχές ελέγχου (πολιτικές, διαδικασίες κ.λπ.), τυχόν εκπαιδεύσεις, οι εκθέσεις ελέγχου και οι εκθέσεις προόδου της Εταιρείας σε σχέση με τη αντιμετώπιση τυχόν ευρημάτων κλπ.

5. ΙΣΧΥΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ

Η παρούσα Πολιτική τίθεται σε ισχύ αμέσως μετά την έγκρισή της από το Διοικητικό Συμβούλιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι η παρούσα Πολιτική δεσμεύει την Εταιρεία στο σύνολό της (Διοίκηση / Στελέχη / Επιτροπές της Εταιρείας / Εργαζόμενοι) και είναι διαθέσιμη για τα στελέχη της και τους εργαζομένους της.

Το Διοικητικό Συμβούλιο οφείλει να αξιολογεί την καταλληλότητα και την αποτελεσματικότητα της παρούσας Πολιτικής και να εγκρίνει τυχόν μεταβολές όποτε κρίνεται απαραίτητο.

Η αναθεώρηση της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων πραγματοποιείται ετησίως και εκτάκτως, όποτε απαιτείται.