



Τι μαθαίνουμε από μια εφαρμογή ERM στην πράξη

Νίκος Ζώτος, Group Risk Officer





INFORMATION TECHNOLOGY

ICT Products & Services
(Wholesale/ Retail)



Products & Services
100%



E-Commerce
you.gr 100%



Apple
Distributor
100%



Apple Premium
Reseller
100%



Integrated
Solutions
100%

IT Services

Incubation
Center



RENEWABLE ENERGY



COURIER &
POST SERVICES



ELECTRONIC
PAYMENTS



Quest Group at a Glance (12M 2018)



€140m
Total Equity



€498m
Revenues



Active in :

- ICT Products*
- IT Services
- Courier/Post
- Electronic Payments
- Ren. Energy / Other

Revenues

€ 272m
€ 89m
€ 101m
€ 34m
€ 2m



>37 years
successful track record
(est. in 1981)



Diversified
Business operations applying
active management principles



1.744
Headcount



Strategy Building Blocks

- Customer Driven
- Operational Excellence
- Human Capital & Values
- Innovation / Technology Orientation
- International Expansion



Value Creation – Track Record

- 2014-2018 Revenue Growth 56%
- 2014-2018 Ebitda Growth 68%
- 2014-2018 EBT Growth x 7
- Net Cash 26m
- Growth Investments 2013-2018 >80m



>30 Countries
International Activity
(>16% of revenue)

*Wholesale/Retail



Value Creation Diversified Business Enabler



Sustainability

Compliance

Financial

Operational

IT

Σχέση ERM και Internal Audit



ERM	INTERNAL AUDIT
<p>Εξετάζει το σύνολο της λειτουργίας της εταιρείας και προβλέπει κινδύνους σε όλες τις δραστηριότητες. Διαχειρίζεται τους τρόπους περιορισμού των κινδύνων.</p>	<p>Εστιάζει κυρίως στην οικονομική διαχείριση και στους παράγοντες που την επηρεάζουν. Διασφαλίζει τη συμμόρφωση με Νόμους, Πολιτικές, Διαδικασίες. Ελέγχει την ύπαρξη κατάλληλων Controls.</p>

Αποτελούν διαφορετικά επίπεδα προστασίας της εταιρείας

Η συνεργασία ERM και Internal Audit, η ανταλλαγή πληροφοριών και απόψεων για ορισμένους Κινδύνους και τα αντίστοιχα Controls εξυπηρετεί τη στρατηγική της εταιρείας.

Φάση 1^η

2016-2017

- Δημιουργία Κατηγοριών / Υποκατηγοριών Κινδύνων
- Δημιουργία Κλιμάκων Αξιολόγησης (Επίπτωση – Πιθανότητα)
- Προσέγγιση top-down
- Καταγραφή κινδύνων από τις Διοικήσεις
- Συνδυασμός με SWOT analysis
- Χωρίς αποφάσεις και δέσμευση ενεργειών περιορισμού

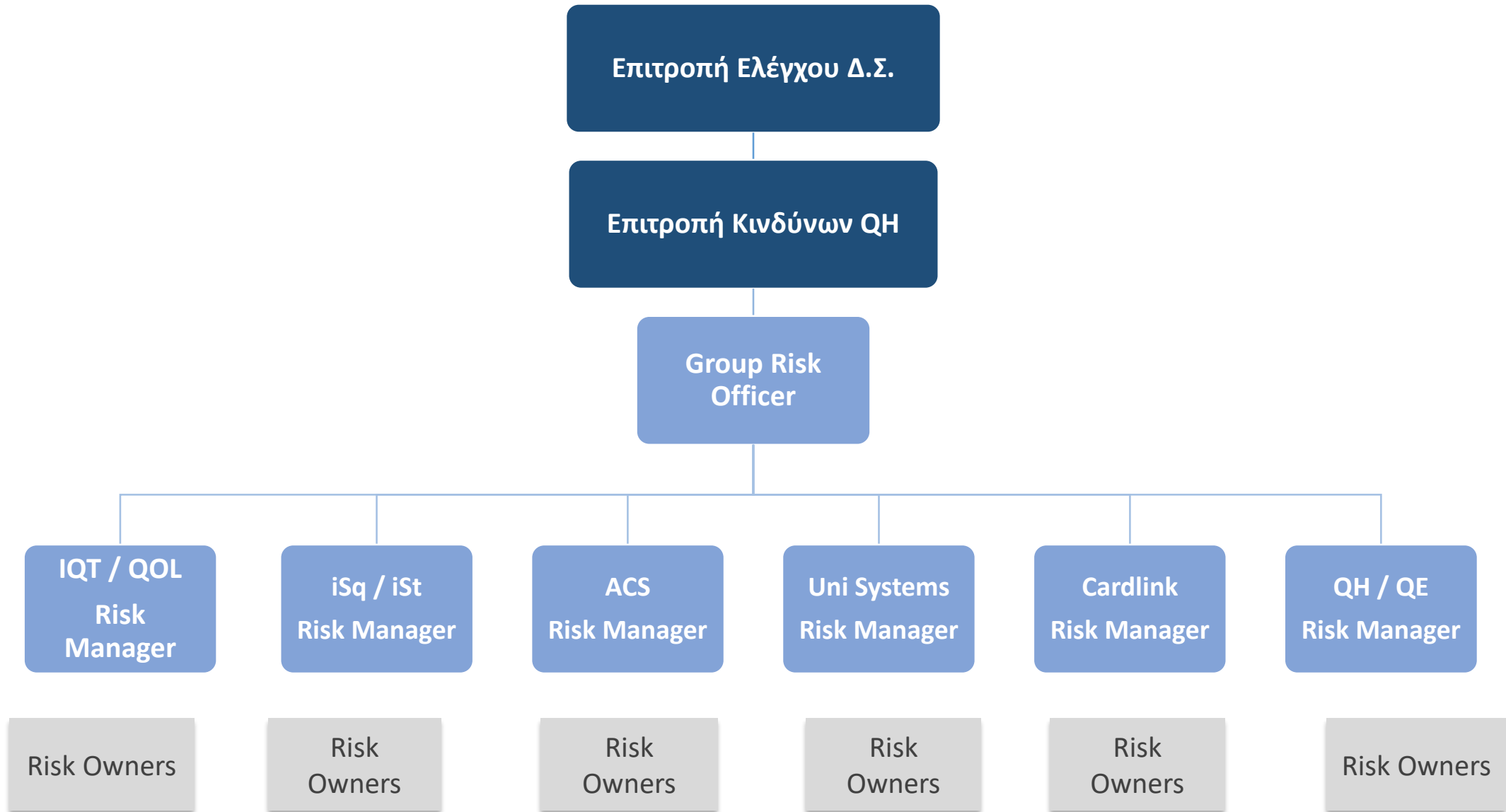
Heat Map

Χάρτης Θερμότητας Κινδύνων						
Χάρτης Θερμότητας Αξιολόγησης Κινδύνων		Σοβαρότητα				
		Αμελητέα / Ελάχιστη (Βαθμός: 1)	Χαμηλή / Μικρή (Βαθμός: 2)	Μεσαία / Μέτρια (Βαθμός: 3)	Πολύ Υψηλή / Σημαντική (Βαθμός: 4)	Ακραία / Σοβαρή (Βαθμός: 5)
Πιθανότητα	Βέβαια (Βαθμός: 5)	Μεσαίος (Βαθμός: 5)	Μεσαίος (Βαθμός: 10)	Υψηλός (Βαθμός: 15)	Υψηλός (Βαθμός: 20)	Υψηλός (Βαθμός: 25)
	Πιθανή (Βαθμός: 4)	Χαμηλός (Βαθμός: 4)	Μεσαίος (Βαθμός: 8)	Υψηλός (Βαθμός: 12)	Υψηλός (Βαθμός: 16)	Υψηλός (Βαθμός: 20)
	Δυνατή (Βαθμός: 3)	Χαμηλός (Βαθμός: 3)	Μεσαίος (Βαθμός: 6)	Μεσαίος (Βαθμός: 9)	Υψηλός (Βαθμός: 12)	Υψηλός (Βαθμός: 15)
	Σπάνια (Βαθμός: 2)	Χαμηλός (Βαθμός: 2)	Χαμηλός (Βαθμός: 4)	Μεσαίος (Βαθμός: 6)	Μεσαίος (Βαθμός: 8)	Μεσαίος (Βαθμός: 10)
	Ελάχιστη (Βαθμός: 1)	Χαμηλός (Βαθμός: 1)	Χαμηλός (Βαθμός: 2)	Χαμηλός (Βαθμός: 3)	Χαμηλός (Βαθμός: 4)	Μεσαίος (Βαθμός: 5)

Φάση 2^η 2018

- Εκπαίδευση στελεχών στο ERM
- Ενέργειες οργάνωσης στις εταιρείες
 - Group Risk Officer
 - Risk Manager ανά εταιρεία
 - Ρόλος του Risk Owner
- Ορισμός βασικών εννοιών
- Δημιουργία Πολιτικής και Διαδικασίας (ISO 31000)
- Διαβούλευση – Δημιουργία Risk Register ανά εταιρεία (top-down και bottom-up)
- Χρήση Excel

Οργανωτική δομή του ERM



Δείγμα Risk Register σε Excel

Κωδικός	Περιγραφή κινδύνου	Ποιος κατέγραψε τον κίνδυνο	Risk Owner	Κατηγορία Κινδύνου	Υποκατηγορία Κινδύνου	Περιγραφή Συνεπειών	Επίπτωση	Πιθανότητα	Επίπτωση * Πιθανότητα	Ταξινόμηση Κινδύνου	Μέτρα που έχουν ήδη υιοθετηθεί για την αντιμετώπιση του κινδύνου	Προτεινόμενα μέτρα για την αντιμετώπιση του κινδύνου
T1809	Διαρροή εμπιστευτικών πληροφοριών και αλλοίωση δεδομένων, λόγω μη εξουσιοδοτημένων προσβάσεων εργαζομένων στα πληροφορικά συστήματα (SAP κλπ.), "Trojans" που καλύπτουν πολύ μεγάλες επιχειρησιακές λειτουργίες. Προσβάσεις σε πολλές διαφορετικές "θήκες" / transactors από μη εξουσιοδοτημένους χρήστες.	Υ.Ε.Ε	Κώστας Παπαγιάννης (GM)	Λειτουργικός	IT & Συστήματα	Διαρροή εμπιστευτικών πληροφοριών. Αλλοίωση παραγόμεας. Αλλοίωση υπολοίπου αποθέματος. Άλλα των ανωτέρω: Έκθεση στον νόμο GDPR. Καταγγελίες πελατών, Έκθεση σε Πρωιμθευτές, Βλάβη φήμης. Διυνητικό κόστος:	5	3	15	Υψηλός	Την ευθύνη των συγκεκριμένων συστημάτων την έχει το Ομάδα IT	Να γίνει μια ομάδα εργασίας από ISoMm & Ομάδα IT να οριστούν προβλεψεις και πολιτικές για την εταιρεία
T1810	Εξωτερικοί κίνδυνο από τη Data έκδοση του Report αναφορικά με την Προστασία Προσωπικών Δεδομένων (GDPR) - Web application security - Critical system security Sensitive Data protection	Σύμβουλος GDPR και Υ.Ε.Ε. (ΔΚ)	Κώστας Παπαγιάννης (GM)	Λειτουργικός	IT & Συστήματα	Προστασία Προσωπικών Δεδομένων	4	2	8	Μεσαίος	Γίνεται ανάλυση και αξιολόγηση των ευρημάτων της Έκθεσης και αναλυτικό πλάνο δράσης για κάθε πιθανό κίνδυνο που αναδύκνεται	Να γίνει μια ομάδα εργασίας από ISoMm, ISquare & Ομάδα IT να οριστούν οι προβλεψεις και πολιτικές για την εταιρεία
T1807	Ανοίγμα Apple Store στην Ελλάδα	Βασίλης Γιαννόπουλο	Κώστας Παπαγιάννης (GM)	Λειτουργικός	Κύκλος ζωής προϊόντος	Άμεσος ανταγωνιστής της ISoMm. Θα μειωθεί η κίνηση και θα πέσουν σημαντικά οι πωλήσεις. Η ISoMm θα έχει πλεονέκμιο σε μεγαλύτερες περιοχές και πόλεις όπου η Apple δεν θα ανοίξει καταστήματα, παρά αυτά η απειθαίρας παρουσία με φυσικό κατάστημα θα σημειώσει αρνητικά το σύνολο της δραστηριότητας της ISoMm με αρνητικές συνέπειες τόσο στις πωλήσεις όσο και στην κερδοφόρα της	5	1	5	Μεσαίος	Δεν μπορούμε να επηρεάσουμε την Έκθεση της Αρχίεστην χώρα μας και το πιθανό άνογμα φυσικών καταστημάτων. Μπορούμε μόνο να συνεχίσουμε την ανάπτυξη δικτύου μας να δυναμοώσουμε στο ηλεκτρονικό εμπόριο και να συνεχίσουμε να δίνουμε αξία και υπηρεσίες υψηλού επιπέδου στους καταναλωτές και πελάτες μας	Δεν απαιτείται πρόσθετο μέτρο
T1808	ΕΚΘΕΣΗ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΠΟ ΕΚΤΑΚΤΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ	Κώστας Παπαγιάννης	Κώστας Παπαγιάννης (GM)	Στρατηγικός	Πολιτικοί	ΒΑΝΔΑΛΙΣΜΟΙ, ΑΠΟΡΕΙΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ, ΣΙΜΠΛΙΚΕ ΒΛΑΒΕΣ Εκτίμηση κόστους ζημιών: 30.000€	3	1	3	Χαμηλός	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΡΟΦΥΛΗΞΗΣ	ΛΕΠΤΟΜΕΡΗΣ ΑΝΑ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΡΟΒΛΕΨΗΣ ΚΑΙ ΕΝΕΡΓΕΙΩΝ ΑΠΟ ΝΙΚΟ ΣΣΠΟ
T1801	ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΗ ΑΠΟΘΗΚΗΣ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΦΩΤΙΑ Η ΑΛΛΗ ΦΥΣΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΗ	Κώστας Παπαγιάννης	Κώστας Παπαγιάννης (GM)	Λειτουργικός	Φυσική ασφάλεια / Φυσικές καταστροφές	Αναπόφευκτη Αποθίμωσος Κλειστό κατάστημα για αποκατάσταση πιθανώς χαμένες πωλήσεις. Εκτίμηση κόστους απωλειών: 10% της αξίας των εμπορευμάτων & παγίων (Αποαλλαγή)	2	1	2	Χαμηλός	ΤΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΕΙΝΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ Βασικοί όροι ασφάλισης	ΓΝΩΣΗ ΣΣΠΟΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΓΚΑΙΡΗ ΑΝΑΘΕΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ. ΓΙΝΕΤΑΙ ΑΝΑΝΕΙΣΗ ΜΕ ΑΝΑΘΕΡΗΜΕΝΑ ΠΟΛΑ ΟΠΩΝ ΑΠΑΙΤΕΙΤΑΙ

Τα όρια του Excel στο ERM

- Δεν μπορεί να τηρηθεί ιστορικότητα
- Αδυναμία διαχείρισης Inherent – Residual Risk
- Αδυναμία διαχείρισης Κινδύνου – Ενέργειας – Ανάθεσης – Παρακολούθησης
- Δεν υποστηρίζονται αυτοματισμοί
- Η σύνδεση των Κινδύνων με άλλες Οντότητες (π.χ. Στόχοι) είναι δύσκολη
- Η ενοποίηση αποτελεσμάτων (consolidation) σε Όμιλο εταιρειών γίνεται πολύ δύσκολη

Φάση 3^η 2019

- Ανάπτυξη ειδικής εφαρμογής ERM, σε συνεργασία με την E-ON
- Προσθήκη νέων οντοτήτων και εννοιών
 - Ονομαστική (Nominal) Αξία Κινδύνου
 - Inherent Risk / Residual Risk
 - Αιτία Κινδύνου (Root Cause)
 - Σύνδεση Κινδύνων με Στόχους εταιρείας
- Δημιουργία βασικού Risk Library
- Αυτοματισμός υπολογισμού Κινδύνων με ολοκλήρωση Ενεργειών
- Πλούσιο Σύστημα Reporting

Μεταφορά δεδομένων

Κωδικός	Περιγραφή κινδύνου	Ποιος κατεργάζεται τον κίνδυνο	Risk Owner	Κατηγορία Κινδύνου	Υποκατηγορία Κινδύνου	Περιγραφή Συνεπειών	Επίπτωση	Πιθανότητα	Επίπτωση ή Πιθανότητα	Ταξινόμηση Κινδύνου	Μέτρα που έχουν ήδη υιοθετηθεί για την αντιμετώπιση του κινδύνου	Προτεινόμενα μέτρα για την αντιμετώπιση του κινδύνου
T1809	Ασφαλή μετακίνηση πληροφοριών εκτός του Διεύθυνσης. Μην μη ενοχοποιήσουμε εργαζόμενους εργαζόμενους στα πληροφοριακά συστήματα (ΣΠΣ κ.λ.π.) "Problema" και εκθέτουμε πολύ μεγάλες ποσότητες δεδομένων. Προβλήματα με τους διακομιστές "Server", Προβλήματα από μη ενοχοποιούμενους χρήστες.	Υ.Ε.Ε	Κώστας Παπαγιάννης (ΣΜ)	Λειτουργικός	IT & Συστήματα	Διαφορές εμπιστευτικών πληροφοριών. Αδύναμη παρακολούθηση. Αδύναμη υποδομή ασφαλείας. Άλλα των οποίων το ένα στο νέο ΣΠΣ. Διαφορές με άλλους διακομιστές. Βλάβη ή ύπνος διακομιστή κίνησης.	5	3	15	Υψηλός	Την εκκίνηση των πληροφοριακών συστημάτων της εταιρείας Ομάδα IT	Να γίνει μια ομάδα εργασίας από Όλαση & Ομάδα IT να οργανώσει προφίλ και να κάνει για τον επαγγελματία.
T1810	Εκδομολογία είνδυνο από τη Διεύθυνση του. Απορριφή ασφαλών με την προστασία προσωπικών δεδομένων (GDPR) Web application security CVEs έχουν κοινότητα Security Data protection	Σύμβουλος, ΣΠΣ και Υ.Ε.Ε (ΣΜ)	Κώστας Παπαγιάννης (ΣΜ)	Λειτουργικός	IT & Συστήματα	Προστασία Προσωπικών Δεδομένων	4	2	8	Μεσαίος	Παρεα απόδοσης από εμάς για τον εργαζόμενο της κίνησης και αναλυτικό έργο έργο για κάθε πιθανό κίνδυνο που αναδύεται.	Να γίνει μια ομάδα εργασίας από Όλαση, Όλαση & Ομάδα IT να οργανώσει προφίλ και να κάνει για την εταιρεία.
T1807	Παράβαση Αρχών Όλων στην Ελλάδα	Βασίλης Γαλανοπούλης	Κώστας Παπαγιάννης (ΣΜ)	Λειτουργικός	Κίνησης, Υψηλές Πιθανότητες	Άρνηση ανταγωνιστικής της Όλαση. Θα μειωθεί η κίνηση και θα είναι σημαντικό οι κίνησης. Η Όλαση θα έχει άλλον τρόπο να μετακινείται. Παράβαση και πιθανότητα παράβαση των αρχών προστασίας προσωπικών δεδομένων. Η αναλυτική προστασία με δυνατότητα για ασφαλείας. Αρνητικά οι κίνησης της διακίνησης της Όλαση με αρχικές κίνησης και οι κίνησης. Όλα και στην εργασία της.	5	1	5	Μεσαίος	Δεν μπορούμε να ενοχοποιήσουμε την Όλαση της Αρχής στην κίνηση και να το παύσει άμεσα. Φοιτητές πληροφοριακών. Μπορούμε μόνο να αναζητήσουμε την Όλαση. Δεν είναι η προστασία με δυνατότητα για ασφαλείας. Αρνητικά οι κίνησης της διακίνησης της Όλαση με αρχικές κίνησης και οι κίνησης. Όλα και στην εργασία της.	Δεν απαιτείται εργασία έργο
T1808	ΕΚΘΙΣΗ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΚΕΙΜΕΝΑ ΤΕΛΟΣ ΤΑ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΑ	Κώστας Παπαγιάννης	Κώστας Παπαγιάννης (ΣΜ)	Στρατηγικός	Πληροφορική	ΣΑΝΔΑΚΙΣΜΟΣ, ΑΠΩΛΕΙΑ ΑΠΟΔΕΙΞΜΑΤΩΣ, ΣΟΜΑΤΙΚΕΣ ΒΛΑΒΕΣ, Απώλεια κίνησης εγγράφων 10.000€	3	1	3	Χαμηλός	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΡΟΤΥΠΗΣ	ΑΠΩΛΕΙΑ ΑΝΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ, ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΚΑΙ ΟΡΙΣΤΕΥΣΗ ΚΕΙΜΕΝΩΝ ΣΠΣ
T1801	ΚΑΤΑΤΥΧΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΕΜΠΙΣΤΕΥΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΙΑΣ ΑΠΟ ΟΣΤΙΑ ΚΑΛΩΝ ΦΥΣΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ	Κώστας Παπαγιάννης	Κώστας Παπαγιάννης (ΣΜ)	Λειτουργικός	Φυσική ασφάλεια / Φυσική προστασία	Ασφαλιστική Ασφάλεια. Κίνησης κίνησης με ασφαλείας. Φυσικές ασφαλείας. Πιθανότητα κίνησης εγγράφων. 10€ της αξίας των πληροφοριακών & κίνησης εγγράφων	2	1	2	Χαμηλός	ΤΑ ΕΜΠΙΣΤΕΥΜΑΤΑ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΕΙΝΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΚΙΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ	ΓΙΝΟΧΗ ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ ΕΜΠΙΣΤΕΥΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΚΔΗΛΩΣΗ ΑΝΑΡΧΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΒΟΛΗΣ ΓΙΝΟΧΗ ΣΥΣΤΗΜΑ ΑΝΑΡΧΙΚΗΣ ΤΗΣ ΑΝΑΡΧΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ



Αιτία	Κωδ.	Κίνδυνος	Ημερ/νία Ισχύος	Επίπτωση	Πιθανότητα	Βαθμός (ΕκΠ)	Ταξινόμηση	Υπολειπόμενος Κίνδυνος
Μη υιοθετηθεί / ελλιπής υιοθέτηση Κουτόρας, Αξιών Ομίλου (G01)								
	I1820	Περισσότερα παρενόησης ή διάκρισης εργαζομένων	1/1/2018	Χαμηλή / Μικρή	Σπάνια	4	Χαμηλός	50000
	I1825	Παραβίαση της Πολιτικής Ηθικής Δεοντολογίας από στελέχος εταιρείας (απάτη, χρηματισμός).	1/1/2018	Μεσαία / Μέτρια	Ελάχιστη	3	Χαμηλός	25000
								75.000
Πρόσθετες υποχρεώσεις από νέα νομοθεσία (G02)								
	I1822	Διεκδίκηση αποδοχών και ασφαλιστικών εισφορών από εργαζομένους σε Υπεργολάβους, λόγω του νέου σχετικού Νόμου.	1/1/2018	Μεσαία / Μέτρια	Ελάχιστη	3	Χαμηλός	12500
	I1828	Πλημνήλεις εφαρμογή των κανονισμών και της νομοθεσίας για την προστασία της γγείας και της Ασφάλειας των Εργαζομένων	1/1/2018	Αμελητέα / Ελάχιστη	Σπάνια	2	Χαμηλός	15000
	I1824	Μη ορθή εφαρμογή των IFRS και της υπόλοιπης νομοθεσίας ή μη επαρκής χρόνος εφαρμογής των αλλαγών.	1/1/2018	Μεσαία / Μέτρια	Ελάχιστη	3	Χαμηλός	25000
								177.500
Έλλειψη οργανωμένης διαχείρισης ασφάλειας πληροφοριών (G04)								
	I1801	Προστασία Προσωπικών Δεδομένων - GDPR	1/1/2018	Ακραία / Σοβαρή	Δυστή	15	Υψηλός	800000
	I1803	Απώλεια, διαρροή, αλλοίωση εμπιστευτικών πληροφοριών και δεδομένων, λόγω μη εξουσιοδοτημένων προσβάσεων εργαζομένων στα πληροφορικά συστήματα.	1/1/2018	Ακραία / Σοβαρή	Δυστή	15	Υψηλός	4000000
								4.800.000
Κενά φυσικής ασφάλειας (G05)								
	I1810	Κλοπή προϊόντων κατά τη διαδικασία παραλαβής εμπορευμάτων από τη πύλη παραλαβών στο κτίριο Κηφισού 119, κατά τις ώρες λειτουργίας	1/1/2018	Πολύ Υψηλή / Σημαντική	Σπάνια	8	Μεσαίος	100000
	I1811	Κίνδυνος πυρκαγιάς στους αποθηκευτικούς χώρους.	1/1/2018	Πολύ Υψηλή / Σημαντική	Σπάνια	8	Μεσαίος	250000
	I1815	Απώλεια εμπορευμάτων / ανταλλακτικών/προϊόντων τρίτων που έχουν παραδοθεί προς επισκευή. Υπερβαρύνση από υπαλλήλους. Κατάχρηση από υπαλλήλους, κλοπή, πυρκαγιά	1/1/2018	Χαμηλή / Μικρή	Δυστή	6	Μεσαίος	52500
								402.500
Έλλειψη ειδικευμένου προσωπικού στην ελληνική αγορά (G06)								
	I1819	Αδυναμία εξεύρεσης και διακράτησης εξειδικευμένου ανθρώπινου δυναμικού.	1/1/2018	Πολύ Υψηλή / Σημαντική	Ελάχιστη	4	Χαμηλός	50000
	I1821	Απώλεια Βασικών Στελεχών και προσωπικού σε κρίσιμες θέσεις στην εταιρεία	1/1/2018	Μεσαία / Μέτρια	Ελάχιστη	3	Χαμηλός	25000

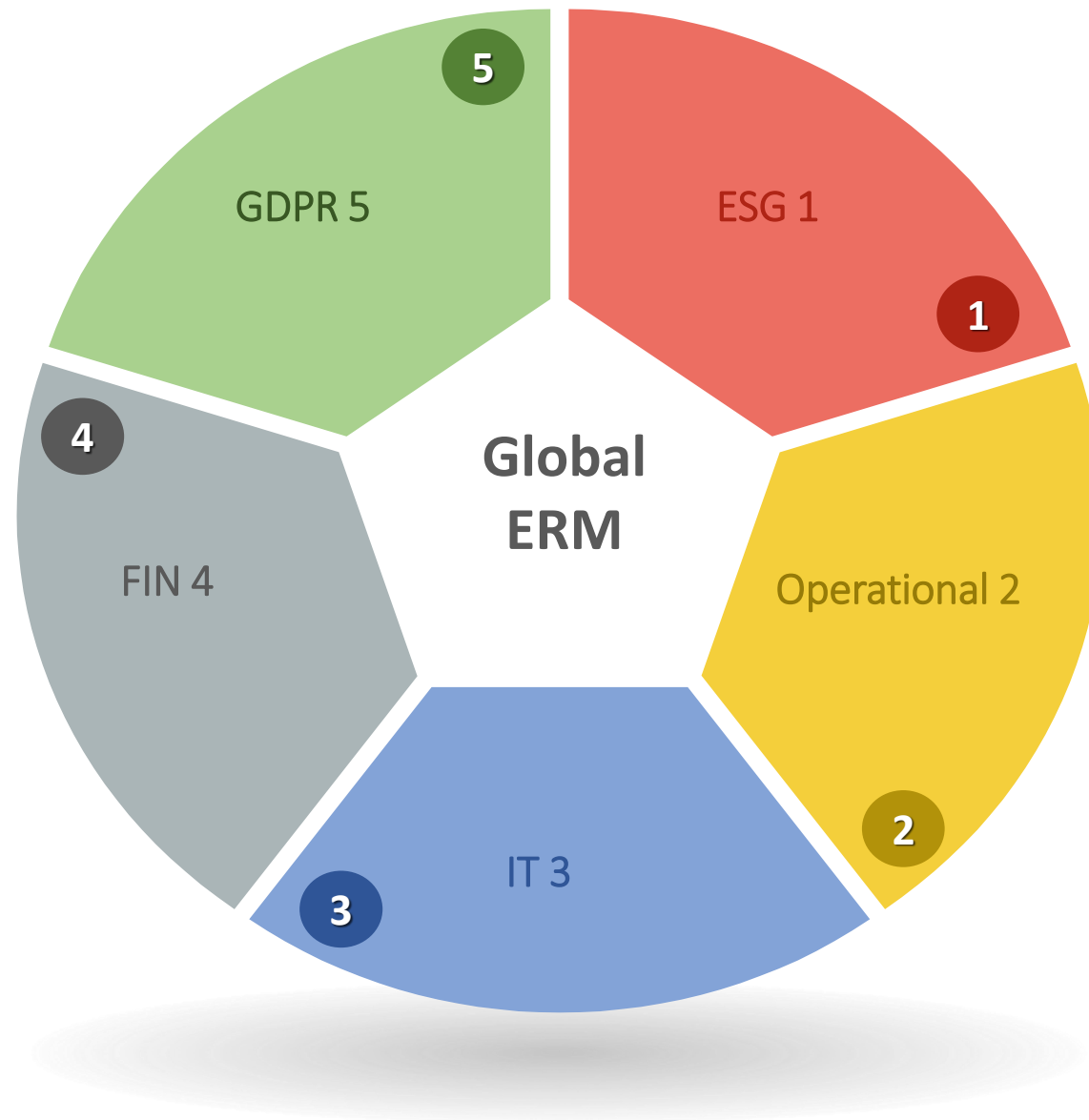
Δείγμα Κινδύνων ανά Αιτία

Αιτία	Κωδ.	Κίνδυνος	Ημερ/νία Ισχύος	Επίπτωση	Πιθανότητα	Βαθμός (ΕκΠ)	Ταξινόμηση	Υπολειπόμενος Κίνδυνος
Μη υιοθέτηση / ελλιπής υιοθέτηση Κουλτούρας, Αξιών Ομίλου (G01)								
	I1820	Περιστατικά παρενόχλησης ή διάκρισης εργαζομένων	1/1/2018	Χαμηλή / Μικρή	Σπάνια	4	Χαμηλός	50000
	I1825	Παραβίαση της Πολιτικής Ηθικής Δεοντολογίας από στέλεχος εταιρείας (απάτη, χρηματισμός).	1/1/2018	Μεσαία / Μέτρια	Ελάχιστη	3	Χαμηλός	25000
								75.000
Πρόσθετες υποχρεώσεις από νέα νομοθεσία (G02)								
	I1822	Διεκδίκηση αποδοχών και ασφαλιστικών εισφορών από εργαζομένους σε Υπεργολάβους, λόγω του νέου σχετικού Νόμου.	1/1/2018	Μεσαία / Μέτρια	Ελάχιστη	3	Χαμηλός	12500
	I1828	Πλημελής εφαρμογή των κανονισμών και της νομοθεσίας για την προστασία της Υγείας και της Ασφάλειας των Εργαζομένων	1/1/2018	Αμελητέα / Ελάχιστη	Σπάνια	2	Χαμηλός	15000
	I1824	Μη ορθή εφαρμογή των IFRS και τις υπόλοιπες νομοθεσίες ή μη επαρκής χρόνος εφαρμογής των αλλαγών.	1/1/2018	Μεσαία / Μέτρια	Ελάχιστη	3	Χαμηλός	25000
								177.500
Έλλειψη οργανωμένης διαχείρισης ασφάλειας πληροφοριών (G04)								
	I1801	Προστασία Προσωπικών Δεδομένων - GDPR	1/1/2018	Ακραία / Σοβαρή	Δυνατή	15	Υψηλός	800000
	I1803	Απώλεια, διαρροή, αλλοίωση εμπιστευτικών πληροφοριών και δεδομένων, λόγω μη εξουσιοδοτημένων προσβάσεων εργαζομένων στα πληροφορικά συστήματα.	1/1/2018	Ακραία / Σοβαρή	Δυνατή	15	Υψηλός	400000
								4.800.000
Κενά φυσικής ασφάλειας (G05)								
	I1810	Κλοπή προϊόντων κατά τη διαδικασία παραλαβής εμπορευμάτων από τη πύλη παραλαβών στο κτίριο Κηφισού 119, κατά τις ώρες λειτουργίας	1/1/2018	Πολύ Υψηλή / Σημαντική	Σπάνια	8	Μεσαίος	100000
	I1811	Κίνδυνος πυρκαγιάς στους αποθηκευτικούς χώρους.	1/1/2018	Πολύ Υψηλή / Σημαντική	Σπάνια	8	Μεσαίος	250000
	I1815	Απώλεια εμπορευμάτων / ανταλλακτικών/προϊόντων τρίτων που έχουν παραδοθεί προς επισκευή. Υπεξαίρεση από υπαλλήλους Κατάχρηση από υπαλλήλους, κλοπή, πυρκαγι	1/1/2018	Χαμηλή / Μικρή	Δυνατή	6	Μεσαίος	52500
								402.500
Έλλειψη ειδικευμένου προσωπικού στην ελληνική αγορά (G06)								
	I1819	Αδυναμία εξεύρεσης και διακράτησης εξειδικευμένου ανθρώπινου δυναμικού.	1/1/2018	Πολύ Υψηλή / Σημαντική	Ελάχιστη	4	Χαμηλός	50000
	I1821	Απώλεια Βασικών Στελεχών και προσωπικού σε κρίσιμες θέσεις στην εταιρεία	1/1/2018	Μεσαία / Μέτρια	Ελάχιστη	3	Χαμηλός	25000

Φάση 4^η 2020

- Ενοποίηση όλων των Risk Assessments (FIN, OPERATIONAL, IT, GDPR-DPIA, ESG)
- Τυποποίηση Κινδύνων με εμπλουτισμό του Risk Library
- Βελτίωση απόδοσης μέσω της Διαχείρισης Ενεργειών – Εργασιών
- Επέκταση του Reporting και των αυτοματισμών
- Ανάπτυξη κουλτούρας Risk Management

Ενοποίηση όλων των Risk Assessments



Επέκταση του Risk Library

Περιγραφή	Αναλ. Περιγραφή	Κατηγορία	Υποκατηγορία	Εταιρεία / Όμιλος
Κίνδυνος 1		Στρατηγικός		Όμιλος
Κίνδυνος 2		Λειτουργικός		ACS
Κίνδυνος 3		Χ/Ο		Unisystems

Διαχείριση Ενεργειών και Εργασιών

Κίνδυνος

1

01 – Ενέργεια Περιορισμού A

2

02- Ενέργεια Περιορισμού B


3

1.1 – Εργασία A1

4

1.2 – Εργασία A2

Κουλτούρα Διαχείρισης Κινδύνων



- Χρήση της εφαρμογής από περισσότερα των 50 στελεχών στον Όμιλο
- Ανάλυση υπολογισμού Επίπτωσης – Πιθανότητας από Risk Owners
- Σύνδεση με τους στόχους της εταιρείας
- Προϋπόθεση της αναθεώρησης του Business Plan
- Χρήση σαν Εργαλείο Διοίκησης, Λήψης Αποφάσεων και Βελτίωσης

Ευχαριστώ
nzotos@quest.gr

