

Izlaides datums: 2021.12.22.

Redakcijas un apstiprināšanas datums: 2021.12.22.

Dokumentu izstrādātājs: Valde

Apstiprināta ar AS "DelfinGroup" padomes
22. decembra sēdes lēmumu
Protokols Nr.14/2021

AS DELFINGROUP RISKU PĀRVALDĪBAS POLITIKA NR. 2PL2-0

| | |
|--|---|
| 1. RISKU PĀRVALDĪBAS MĒRĶI UN LOMA | 1 |
| 2. RISKU VADĪBAS PRINCIPI | 1 |
| 3. RISKU VADĪBAS DOKUMENTI | 1 |
| 4. RISKU GRUPAS UN TO NOVĒRTĒJUMS..... | 2 |
| 5. RISKU ĪPAŠNIEKU ATBILDĪBA | 2 |
| 6. RISKU PĀRVALDĪBAKĀ ATBILDĪBA | 2 |
| 7. VALDES ATBILDĪBA | 3 |
| 8. IEKŠĒJAIS AUDITORA ATBILDĪBA | 3 |
| 9. PADOMES ATBILDĪBA | 3 |

1. RISKU PĀRVALDĪBAS MĒRĶI UN LOMA

- 1.1. Risku pārvaldības mērķis ir identificēt, novērtēt, vadīt un kontrolēt AS DelfinGroup (turpmāk tekstā DelfinGroup) darbības riskus, mazinot to iestāšanās varbūtību.
- 1.2. Risku vadība ir nepārtraukts uzņēmuma pārvaldības process, kurā iesaistīti visi DelfinGroup procesa vadītāji, jeb risku īpašnieki.
- 1.3. Risku novērtējums ir neatņemama DelfinGroup stratēģisku lēmumu pieņemšanas sastāvdaļa, visos DelfinGroup pārvaldības līmeņos.

2. RISKU VADĪBAS PRINCIPI

- 2.1. Sistēmiska risku vadība veicina drošāku DelfinGroup mērķu sasniegšanu, mazina risku iestāšanās varbūtību.
- 2.2. Efektīva risku pārvaldība ļauj savlaicīgi paredzēt un novērst potenciālu kaitējumu DelfinGroup reputācijai, finanšu situācijai un operatīvai darbībai, kā arī nodrošina atbilstību tiesību aktu prasībām un labai pārvaldības praksei.
- 2.3. Risku pārvaldība nosaka atbildību katram procesa dalībniekam un sastāv no trīs līmeņiem:
 - 2.3.1.1. līmenis:
 - 2.3.1.1.1. risku identificēšana un risku mazinošo darbību vadība, kuru nodrošina risku īpašnieki;
 - 2.3.1.1.2. risku pārvaldības uzturēšana un kontrole, kuru nodrošina risku pārvaldnieks;
 - 2.3.2.2. līmenis:
 - 2.3.2.1. risku pārvaldības pārraudzība, kuru nodrošina valde;
 - 2.3.3.3. līmenis:
 - 2.3.3.1. neatkarīgs risku pārvaldības audits, kuru nodrošina iekšējais auditors;
 - 2.3.3.2. risku pārvaldības novērtējums, kuru nodrošina padome.
- 2.4. Risku pārvaldības procesā ir skaidri definēta pienākumu sadale starp risku īpašnieku, pārvaldnieku, valdi un padomi.
- 2.5. DelfinGroup organizē atbildīgo darbinieku izglītošanu par risku vadības procesiem, veicinot izpratni par risku identifikāciju un risku mazinošo darbību vadību.
- 2.6. DelfinGroup valde nodrošina, ka politikā noteiktie principi tiek ievēroti un ieviesti meitas sabiedrībās un meitas sabiedrību valdes nodrošina šo principu īstenošanu.

3. RISKU VADĪBAS DOKUMENTI

- 3.1. Risku pārvaldība balstās uz sekojošiem dokumentiem:

- 3.1.1.risku pārvaldības politika, kuru izstrādā un aktualizē DelfinGroup valde, apstiprina padome;
- 3.1.2.risku pārvaldības procedūra, kuru izstrādā un aktualizē risku pārvaldnieks;
- 3.1.3.risku saraksts un risku novērtējuma matrica, kuru pārvalda risku īpašnieki, atbilstoši risku pārvaldnieka noteiktajai kārtībai;
- 3.1.4.risku pārvaldības plāns kuru izstrādā un aktualizē risku pārvaldnieks.

3.2.Risku dokumentu aktualizācija tiek veikta saskaņā ar risku pārvaldības procedūrā noteikto kārtību un šo politiku.

4. RISKU GRUPAS UN TO NOVĒRTĒJUMS

4.1. Ņemot vērā DelfinGroup saimniecisko darbību ir noteiktas sekojošās risku grupas:

- 4.1.1.Stratēģiskie riski;
- 4.1.2.Finanšu riski;
- 4.1.3.Atbilstības riski;
- 4.1.4.Operacionālie riski;
- 4.1.5.Kiberdrošības riski.

4.2.Risku pārvaldības process paredz noteikt riskiem preventīvās darbības, darbības riskam iestājoties, kā arī korektīvās darbības, kas būtu jāveic riska iestāšanās seku mazināšanai.

4.3.Visiem riskiem ir jābūt novērtētiem, pamatojoties uz risku novērtēšanas matricu, kas sastāv no sekojošām vērtēšanas kritērijiem:

- 4.3.1.Risku īpašnieku spēja ietekmēt risku, darbības plāna un tā ieviešanas statuss.
- 4.3.2.Potenciālo zaudējumu apmērs, riskam iestājoties.

4.4.Riska novērtējums sastāv no risku kritēriju reizinājuma kopsummas un dalās trīs līmeņos, atbilstoši kuriem risku pārvaldības procedūrā ir noteiktas risku pārvaldības un kontroles darbības.

5. RISKU ĪPAŠNIEKU ATBILDĪBA

5.1.Savu kompetenču ietvaros identificē, primāri novērtē un vada risku mazinošās darbības, kas paredz arī paškontroles pasākumu ieviešanu.

5.2.Informē risku pārvaldnieku par jauniem riskiem un, atbilstoši risku pārvaldnieka noteiktajai kārtībai, aktualizē risku sarakstu.

5.3.Saskaņā ar procedūrā noteiktajiem termiņiem, atskaitās risku pārvaldniekam par savā kompetencē esošo risku vadību un paškontroli.

5.4.Sniedz ieteikumus risku pārvaldniekam par risku pārvaldības sistēmas uzlabošanu un pilnveidošanu.

6. RISKU PĀRVALDĪBIEKA ATBILDĪBA

6.1.Nodrošina risku sekundāro novērtējumu.

6.2.Izstrādā un aktualizē savā kompetencē noteikto risku pārvaldības dokumentus.

6.3.Kontrolē risku īpašnieku risku vadības darbībās, organizējot:

- 6.3.1. Pārrunas ar risku īpašniekiem risku pārvaldības procedūrā noteiktajos termiņos un saskaņā ar noteiktajām prioritātēm;
- 6.3.2.iekšējo procesu auditus;

6.4.Nodrošina regulāru informācijas apmaiņu starp risku īpašniekiem, veicinot izpratni par riskiem un to pārvaldību.

6.5.Regulāri, saskaņā ar Risku pārvaldības procedūrā noteikto, organizē risku vadības apmācības visiem risku īpašniekiem.

6.6. Risku pārvaldības procedūrā noteiktajos termiņos atskaitās valdei par risku pārvaldības sistēmas darbību un tās pilnveidošanu.

7. VALDES ATBILDĪBA

- 7.1. Izstrādā risku pārvaldības politiku un pēc nepieciešamības, bet ne retāk, ka reizi 3 gados, to aktualizē.
- 7.2. Ieceļ risku pārvaldnieku un izvērtē risku pārvaldnieka kompetences ne retāk kā reizi 3 gados.
- 7.3. Reizi gadā sagatavo padomei ziņojumu par riskiem, īstenotajiem risku vadības pasākumiem un risku pārvaldības politikas īstenošanu.

8. IEKŠĒJAIS AUDITORA ATBILDĪBA

- 8.1. Saskaņā ar Iekšējā audita politiku:
 - 8.1.1. veic kompleksu risku pārvaldības auditu;
 - 8.1.2. sagatavo un iesniedz padomei, revīzijas komitejai, valdei ziņojumu par audita rezultātiem;

9. PADOMES ATBILDĪBA

- 9.1. Apstiprina Risku pārvaldības politiku un tās izmaiņas.
- 9.2. Pamatojoties uz valdes un iekšējā auditora sagatavotajiem ziņojumiem veic risku pārvaldības sistēmas novērtējumu.

Spēkā stāšanās datums: 2021.12.22

Apstiprinātājs: Padome

Dokumenta redakcijas informācija

| Redakcijas datums | Redakcijas Nr. | Izmaiņas |
|--------------------------|-----------------------|-----------------|
| 22.12.2021 | 0 | Jauns dokuments |
| | | |
| | | |
| | | |