

## DETALIEREA SITUAȚIILOR DE RISC/ANALIZA DE RISC DIN DOMENIUL DE ACTIVITATE AL ÎNTREPRINDERII

### ANALIZA DE RISC

Analiza de Risc constă în identificarea pentru fiecare activitate a amenințărilor, vulnerabilităților și impactului. Astfel se stabilește gradul de risc asociat activităților SC PRIMA TAUTI SRL în calitate de întreprindere publică.

#### 1. Responsabilul cu riscurile

Administratorul analizează sistematic, cel puțin o dată pe an, riscurile legate de desfășurarea activităților sale, asigură desemnarea personalului responsabil cu gestionarea riscurilor și care să elaboreze registrele de riscuri.

Fiecare conducător de unitate ierarhică are desemnat, prin decizie, un responsabil cu riscurile. Astfel, responsabilul cu riscurile colectează riscurile identificate în cadrul unității sale ierarhice, elaborează și actualizează registrul de riscuri la nivelul acesteia.

#### 2. Identificarea riscurilor

PRIMA TAUTI SRL este o entitate cu un grad redus de complexitate, are un număr mic de activități desfășurate pentru atingerea obiectivelor ceea ce determină existența unui număr mic de riscuri.

Identificarea riscurilor presupune activitatea coordonată la nivelul companiei de identificare și descriere a riscurilor asociate obiectivelor entității. Riscurile sunt identificate la nivelul entității, sub îndrumarea responsabilului de risc desemnat.

Elaborarea Registrului de riscuri pe categorii, de către responsabilul cu riscurile. Riscurile sunt identificate la orice nivel, unde se sesizează că există consecințe asupra atingerii obiectivelor și pot fi luate măsuri de soluționare a problemelor, ridicate de respectivele riscuri.

#### 3. Evaluarea riscurilor

Evaluarea riscurilor se face de către responsabilul de risc desemnat. Această etapă presupune evaluarea probabilității de materializare (aparitie) a riscurilor și a impactului (consecințelor) asupra activităților din cadrul obiectivelor, în cazul în care riscurile se materializează.

Evaluarea riscurilor presupune parcurgerea următoarelor etape:

- Estimarea probabilității de materializare a riscului identificat;
- Evaluarea impactului asupra activităților din cadrul obiectivelor în cazul în care acestea se materializează;
- Evaluarea expunerii la risc, ca o combinație între probabilitate și impact;
- Stabilirea toleranței la risc.

Evaluarea riscului este efectuată folosind următoarea matrice:

|        |                     | Probabilitate |          |          |
|--------|---------------------|---------------|----------|----------|
|        |                     | 1             | 2        | 3        |
|        |                     | scazuta       | moderata | ridicata |
| Impact | 3 grav              | 3             | 6        | 9        |
|        | 2 moderat           | 2             | 4        | 6        |
|        | 1scazut (irelevant) | 1             | 2        | 3        |

Profilul de risc se interpretează astfel:

1. Riscuri critice (R) - Riscurile care se situează în zona R au expunerea la risc și deviația cea mai mare față de toleranța la risc, echivalentă cu stadiul critic al unei situații de risc la care se impune inițierea urgentă a unor măsuri de control.
2. Riscuri moderate (M) - Riscurile care se situează în zona M au o expunere ce depășește limita de toleranță la risc, dar deviația de la aceasta este una moderată. Aceste riscuri trebuie monitorizate și gestionate funcție de prioritățile stabilite la nivelul societății.
3. Riscurile care se situează în zona S sunt cele caracterizate de o expunere la risc aflată sub limita de toleranță la risc și în această zonă se află riscurile asumate.

#### 4. Toleranța la risc

Toleranța la risc se aprobă de către administrator și se stabilește pe arii majore de risc , dacă se definesc riscuri încadrate în categoriile enumerate mai jos:

- Riscuri operationale, administrative;
- Riscuri sociale, legate de personal;
- Riscuri functionale, financiare, economice;
- Riscuri externe.

Toleranța la risc reprezintă „cantitatea” de risc pe care o structură este pregătită să o tolereze sau la care este dispusă să se expună la un moment dat și presupune următoarele:

- pentru fiecare risc identificat este necesară efectuarea unei comparări a expunerii la risc cu nivelul toleranței la risc;
- se analizează deviația expunerii la risc față de toleranța la risc și se stabilește dacă riscul este tolerabil sau nu;
- dacă expunerea la riscul inerent este mai mică sau egală cu toleranța la risc,
- atunci nu se impun măsuri de control al riscurilor, ceea ce înseamnă că riscurile sunt acceptate;
- toate riscurile care au un nivel al expunerii situat deasupra limitei de toleranță trebuie tratate prin măsuri de control prin care expunerea la riscurile reziduale să fie adusă sub limita de toleranță stabilită.

| Nivel tolerare    | Explicatii                                       |
|-------------------|--------------------------------------------------|
| 1 – 2 Tolerabil   | Nu necesita nici o masura de control             |
| 3-4 Tolerare mare | Necesita masuri de control pe termen mediu/scurt |
| 6 -9 Intolerabil  | Necesita masuri de control urgente               |

#### 5. Abordarea riscurilor / Tratarea riscurilor

Este etapa crucială în managementul riscurilor și presupune efectuarea de pași concreți, practici pentru a gestiona și controla riscul. Decizia legată de abordarea unui risc reprezintă un efort comun; ea trebuie discutată și adoptată de o manieră transparentă și înregistrată în Registrul de riscuri.

Tratarea riscurilor înseamnă a acționa, prin măsuri de atenuare a probabilității, a impactului sau a ambelor.

## 6. Revizuirea și raportarea revizuirii riscurilor

Riscurile, precum și strategiile de management al riscurilor, se analizează și se revizuiesc periodic. Revizuirea riscurilor și a gestionării riscurilor se face, în prima etapă, prin metoda autoevaluării. De asemenea, pentru fiecare risc trebuie revizuite, de către administrator, acțiunile întreprinse de minimizare a acestuia, precum și realizarea unei analize mai ample atunci când apare un eveniment relevant pentru risc.

De asemenea, responsabilul cu riscurile are obligația de a raporta periodic, funcție de situație (anual) administratorului ce activități au desfășurat pentru a actualiza riscurile și pentru a le menține la un nivel corespunzător.

## 7. Valorificarea analizei de risc

Pe baza raportării efectuată de administrator împreună cu personalul din subordine, se urmărește actualizarea Planul de acțiune a măsurilor de control la nivelul SC PRIMA TAUTI SRL.

Gestionarea riscurilor înseamnă măsurile întreprinse pentru diminuarea probabilității (posibilității) de apariție a riscului sau/și de diminuare a consecințelor (impactului) asupra rezultatelor (obiectivelor), dacă riscul s-ar materializa. Gestionarea riscului reprezintă diminuarea expunerii la risc, dacă acesta este o amenințare.

Modelul managementul riscurilor la SC PRIMA TAUTI SRL

