



ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ АО «ЛАТВИЯС ГАЗЕ»

Утверждено на заседании Правления

АО «Латвияс Газе»

13 февраля 2020 года



1. Цель политики

1.1. Целью Политики управления рисками АО «Латвияс Газе» (далее – Политика) является установка единых основных принципов и разделения обязанностей управления рисками АО «Латвияс Газе», чтобы своевременно идентифицировать и управлять наиболее существенными негативно влияющими на деятельность общества факторами, обеспечивая достижение стратегических целей, успешное развитие и снижая потенциальные убытки и/или ущерб репутации.

1.2. Установленные в Политике принципы соответствуют лучшей международной практике управления рисками и обязательным правовым актам Латвийской Республики.

2. Масштаб деятельности политики

2.1. Политика относится к АО «Латвияс Газе» (далее – Общество) и применяется к продаже и торговле природным газом, настолько, насколько она не противоречит установленному в нормативных актах в отношении предпринимательской деятельности. Общество занимается закупкой, торговлей и продажей природного газа, что включает в себя оптовую торговлю и продажу природного газа промышленным и коммерческим клиентам, а также домашним хозяйствам.

2.2. Политика устанавливает общие основные элементы и принципы управления рисками, их взаимодействие и интеграцию в процессы Общества.

2.4. Четкое протекание процессов, а также разделение обязанностей и ответственности в рамках Мероприятий по управлению рисками, устанавливает правила, методики и до. методики управления рисками Общества.

2.5. Претворяя управление рисками, Общество разделяет риски на следующие группы:

2.5.1. стратегические риски;

2.5.2. риски деятельности;

2.5.3. финансовые риски;

2.5.4. риски юридические и соответствия;

2.5.5. риски обмана и коррупции.

3. Толкование терминов

3.1. **Риск** – возможное событие, которое может негативно повлиять на способность Общества обеспечить оказание услуг или достичь определенных целей коммерческой деятельности и эффективно претворять стратегию.

3.2. **Существенные риски** – события, которые могут существенно негативно повлиять на способность Общества обеспечить оказание услуг или достичь определенных Обществом стратегических целей, события, которые могут нанести Обществу существенные финансовые убытки или существенный вред репутации, или события, которые могут оставить негативное влияние на здоровье и/или жизнь физических лиц, но вероятность наступления которых и/или возможное негативное влияние невозможно точно установить.

3.3. **Стратегические риски** – риски, которые связаны с установкой и достижением стратегических целей.

3.4. **Риски деятельности** – риски, связанные с ошибками работников, несоответствующим требованиям или неполноценному выполнению внутренних процессов, влиянием информационных систем, проектов на среду, рабочую среду и внешней угрозой.

3.5. **Финансовые риски** – рыночный риск (цены, процентные ставки и валютный риск), кредитный риск и риск ликвидности.

3.6. **Юридические риски и риски соответствия** – риски в результате влияния внешних обстоятельств, которые включают в себя юридический риск и связанный с документацией риск, а также, если не соблюдают или нарушают соответствие законам, правилам и стандартам.

3.7. **Риски обмана и коррупции** – риски, когда решения могут быть приняты в собственных интересах или интересах другого лица, получение непричитающихся благ, нанося вред Обществу.

3.8. **Риск управления** – идентификация существующих и возможных рисков, сценариев их развития, анализ причин рисков, вероятность влияния и наступления, идентификация контроля рисков и выявление критического контроля, оценка рисков до и после существующего контроля рисков, выявление, оценка и введение дополнительных снижающих риски мероприятий для снижения оставшегося риска, если это необходимо, а также контроль рисков.

3.9. **План введения мероприятий по контролю существенных рисков** – документ, в который включены выявленные мероприятия по «критическим» и «высоким» рискам для снижения и/или контроля (надзор критического контроля, введение дополнительных мероприятий по снижению рисков) Существенных рисков, функции/структурные подразделения ответственные за введение/выполнение этих мероприятий, а также сроки представления отчетов о введении/выполнении мероприятий.

3.10. **Рисковый аппетит** – объем риска и вид риска, какой Общество готово взять, чтобы достичь установленные в стратегии цели.

3.11. **Система управления рисками** – используемая в Обществе практика, комбинация орудий и методов, чтобы идентифицировать, анализировать, оценить, снизить и управлять рисками.

4. Основные принципы управления рисками

4.1. Управление рисками в Обществе является неотъемлемым процессом ежедневного управления, составной частью деятельности мероприятий, функций и других процессов, которая обязательна на всех уровнях управления Обществом. Основа решения по управлению рисками – выявление риска.

Принципы управления рисками Общества:

4.1.1. управление рисками интегрировано как в процессы разработки и введения стратегии, так и в ежедневную оперативную деятельность;

4.1.2. система и процесс управления рисками согласованы с нуждами Общества и спецификой рисков;

4.1.3. управление рисками реагирует соответственно и своевременно на внешние и внутренние изменения и события;

4.1.4. в управлении рисками используется историческая, актуальная, а также ожидаемая будущая информация;

4.1.5. происходит регулярное и систематическое образование работников и предоставление и разъяснение информации, способствуя пониманию о рисках и их управлении;

4.1.6. система управления рисками постоянно усовершенствуется согласно принципам и опыту лучшей практики;

4.1.7. ответственность за управление рисками устанавливаются на различных уровнях управления Обществом, точно устанавливая обязанности с целью достичь эффективного управления Рисками Общества;

4.1.8. важная, объективная и достаточная для управления рисками информация своевременно передается тем работникам, которым это необходимо;

4.1.9. нетерпимость в отношении обмана и коррупции.

5. Претворение и надзор за политикой

5.1. Совет Общества:

5.1.1. утверждает Политику управления рисками Общества;

5.1.2. надзирает за деятельностью Системы управления рисками Общества;

5.1.3. ежегодно рассматривает Доклад Ревизионного комитета Общества об эффективности деятельности Системы управления рисками Общества;

5.1.4. ежегодно рассматривает подготовленный Правлением Общества Доклад руководства о Существенных рисках.

5.2. Ревизионный комитет Общества:

5.2.1. надзирает за эффективностью деятельности Системы управления рисками Общества;

5.2.2. представляет Совету Общества предложения по устранению недостатков Системы управления рисками;

5.2.3. не реже одного раза в год представляет Совету Общества доклад об эффективности деятельности Системы управления рисками Общества.

5.3. Внутренний аудит Общества:

5.3.1. регулярно проверяет организацию и деятельность Системы управления рисками, оценивает достаточно ли управляются Существенные риски и является оценка рисков и оповещение о рисках и контроле соответствующими и достоверными.

5.3.2. представляет Правлению Общества и Ревизионному комитету Общества информацию о том достаточно ли управляются Существенные риски и является

оценка рисков и оповещение о рисках и контроле соответствующими и достоверными.

5.4. Правление Общества:

5.4.1. создает всеобъемлющую Систему управления рисками Общества;

5.4.2. разрабатывает Политику управления рисками;

5.4.3. утверждает ежегодный доклад руководства о Существенных рисках Общества, в т.ч. дефиницию актуальных Существенных рисков и рискового аппетита Общества;

5.4.4. не реже чем один раз в год представляет доклад Совету Общества об управлении Существенными рисками Общества.

5.4.5. обеспечивает руководство рисками соответствующей Системы управления рисками Общества;

5.4.6. утверждает внутренние нормативные документы Общества для Управления рисками;

5.4.7. утверждает риски Общества, в т.ч. Существенные риски и рассматривает ход критического контроля Существенных рисков, и ход выполнения дополнительных мероприятий.

5.5. Комитет руководства Рисками Общества:

5.5.1. обеспечивает единое управление рисками в Обществе;

5.5.2. идентифицирует актуальные годовые риски и выполняет отбор Существенных рисков Общества для детального анализа;

5.5.3. рассматривает результаты детального анализа Существенных рисков Общества и оценку актуальных Существенных рисков Общества;

5.5.4. рассматривает и дает рекомендации для внутренних нормативных актов, которые регламентируют Управление рисками Общества;

5.5.5. дает рекомендации Правлению Общества в отношении улучшения и усовершенствования Системы управления рисками.

5.6. Управляющий рисками Общества:

5.6.1. по поручению Правления Общества выполняет разработку внутренних нормативных документов, которые регламентируют Управление рисками Общества;

- 5.6.2. оказывает поддержку во введении Управления рисками Общества и обеспечении связанной с этим документации;
- 5.6.3. способствует сотрудничеству между рисками по вопросам управления и способствует единому пониманию об Управлении рисками Общества;
- 5.6.4. поддерживает и актуализирует единый регистр Существенных рисков Общества;
- 5.6.5. обеспечивает ежегодную оценку Существенных рисков Общества;
- 5.6.6. в сотрудничестве со структурными подразделениями Общества обеспечивает детальный анализ Существенных рисков Общества, отобранных Комитетом руководства рисками Общества;
- 5.6.7. обеспечивает руководство Общества всеобъемлющей информацией о Существенных рисках Общества, мероприятиях по их оценке и контролю.

5.7. Руководители функций / структурных подразделений Общества:

5.7.1. непрерывно следят за процессами управляемых ими функций / структурных подразделений и внешней средой коммерческой деятельности, чтобы согласно области деятельности своих функций / структурного подразделения своевременно идентифицировать и управлять существующими и потенциальными рисками – обеспечивать выполнения контроля рисков и выявление, оценку и введение снижающих риски дополнительных мероприятий, если это необходимо.

5.8. Работники Общества:

- 5.8.1. выполняют управление Рисками в рамках своей компетенции и созданных процессов и/или процедур;
- 5.8.2. своевременно сообщают своему непосредственному руководителю об идентификации нового риска в своей работе.

5.9. Работники Общества, ответственные за управление рисками:

- 5.9.1. обобщают информацию о Рисках Общества, в т.ч. Существенных рисках, их ежегодном обзоре, оценке и управлении рисками;
- 5.9.2. своевременно информируют Правление Общества и Управляющего рисками Общества об идентификации нового Существенного риска;
- 5.9.3. в сотрудничестве с Управляющим рисками Общества проводят детальный анализ и оценку отобранных Комитетом руководства рисками Общества

Существенных рисков, которые относятся к соответствующим функциям / структурным подразделениям Общества;

5.9.4. информируют Правление Общества о детальном анализе и оценке отобранных Комитетом руководства рисками Общества Существенных рисков, которые относятся к соответствующей деятельности Общества, и представляют для утверждения предложения по плану введения мероприятий контроля Существенных рисков, если такой необходим;

5.9.5. представляют Управляющему рисками Общества доклад о результатах анализа отобранных Существенных рисков.

6. Процесс управления Рисками

6.1. процесс управления Рисками включает следующие элементы:

6.1.1. идентификация Рисков;

6.1.2. анализ Рисков;

6.1.3. устранение Рисков;

6.1.4. планирование дополнительных снижающих риски мероприятий;

6.1.5. надзор за управлением рисками и пересмотр рисков;

6.1.6. доклад и информирование.

6.2. Деятельность процесса управления Рисками Общества распределена на три уровня защиты:

6.2.1. первый уровень защиты – постоянная оперативная деятельность предприятия по управлению рисками и ежедневное принятие решений. Руководство Общества отвечает за содержание рисков (*ownership*) и соблюдение управления рисками в области своей ответственности, учреждая эффективную систему управления. Руководство Общества отвечает за все риски, которые находятся под крылом его ответственности, идентификацию, мониторинг и ведение регулярного контроля, а также выполнение бизнес-плана согласно утвержденному аппетиту риска;

6.2.2. второй уровень защиты – включает надзор за управлением рисками, которое выполняет функция управления рисками, функция актуара, функция соответствия деятельности и функция управления финансами. Функция управления рисками отвечает за разработку и содержание системы управления рисками, обеспечивая, чтобы все риски соответствующе наблюдались со стороны первого уровня защиты – в их ежедневной работе, так и в принятии решений, а также дает перспективную оценку о профиле риска. Соответствующие функции дают обратную связь Правлению

Общества и /или Ревизионному или Комитету по управлению рисками об эффективности системы управления рисками и соблюдении со стороны первого уровня защиты;

6.2.3. третий уровень защиты – его выполняет функция внутреннего аудита, которая обеспечивает независимый аудит элементов системы управления рисками и контроля в деятельности предприятия.

7. Ответственность за содержание политики

Функция управления Рисками и страхования Общества отвечает за содержание и актуализацию настоящей Политики не реже одного раза в три года.
