

	POLITIKA	
	Numurs: 2PL2 Versija: 1	Apstiprināts: Rīgā, 22.03.2023. Padomes sēdes protokols Nr.05/2023

## RISKU PĀRVALDĪBAS POLITIKA

<b>1.</b>	<b>RISKA DEFINĪCIJA, RISKU PĀRVALDĪBAS MĒRĶI UN LOMA .....</b>	<b>1</b>
<b>2.</b>	<b>RISKU VADĪBAS PRINCIPI .....</b>	<b>1</b>
<b>3.</b>	<b>RISKU PĀRVALDĪBAS DOKUMENTI .....</b>	<b>2</b>
<b>4.</b>	<b>RISKU GRUPAS UN TO NOVĒRTĒJUMS .....</b>	<b>2</b>
<b>5.</b>	<b>RISKU ĪPAŠNIEKU ATBILDĪBA .....</b>	<b>2</b>
<b>6.</b>	<b>RISKU PĀRVALDĪBA ATBILDĪBA .....</b>	<b>3</b>
<b>7.</b>	<b>VALDES ATBILDĪBA .....</b>	<b>3</b>
<b>8.</b>	<b>IEKŠĒJĀ AUDITORA ATBILDĪBA .....</b>	<b>3</b>
<b>9.</b>	<b>PADOMES ATBILDĪBA .....</b>	<b>3</b>

### 1. RISKA DEFINĪCIJA, RISKU PĀRVALDĪBAS MĒRĶI UN LOMA

- 1.1. Risks ir iespējama notikuma sekas, kas negatīvi ietekmē DelfinGroup mērķu sasniegšanu.
- 1.2. Risku pārvaldības mērķis ir identificēt, novērtēt, vadīt un kontrolēt DelfinGroup darbības riskus, apzināt iespējamo notikumu negatīvās sekas, mazināt to iestāšanās varbūtību un ietekmi.
- 1.3. Risku vadība ir nepārtraukts uzņēmuma pārvaldības process, kurā iesaistīti visi DelfinGroup struktūrvienību un procesu vadītāji jeb risku īpašnieki.
- 1.4. Risku novērtējums ir neatņemama DelfinGroup stratēģisko 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 un/ vai ietekmi.
- 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 pārvaldības organizatoriskais ietvars ir veidots atbilstoši iekšējās kontroles sistēmas trīs aizsardzības līmeņiem:
  - 2.3.1. 1. līmenis:
    - 2.3.1.1. ikdienas risku identificēšana un risku mazinājošu darbību vadība, ko nodrošina katrs DelfinGroup darbinieks savas kompetences jomā;
    - 2.3.1.2. struktūrvienības vai procesa līmeņa risku vadība, ko nodrošina risku īpašnieki;
  - 2.3.2. 2. līmenis:
    - 2.3.2.1. risku pārvaldības uzturēšana, koordinēšana un kontrole, ko nodrošina risku pārvaldnieks;
    - 2.3.2.2. risku pārvaldības pārraudzība, ko nodrošina valde;
  - 2.3.3. 3. līmenis:
    - 2.3.3.1. neatkarīgs risku pārvaldības audits, ko nodrošina iekšējais auditors;
    - 2.3.3.2. risku pārvaldības novērtējums, ko nodrošina padome.
- 2.4. Risku pārvaldības procesā ir skaidri definēts pienākumu un atbildības sadalījums starp iesaistītajiem.
- 2.5. DelfinGroup organizē atbildīgo darbinieku izglītošanu par risku vadības procesiem, veicinot izpratni par risku identifikāciju un risku mazinājošu 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 PĀRVALDĪBAS DOKUMENTI

3.1. Risku pārvaldībai ir ieviesti un tiek uzturēti šādi dokumenti:

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

### 4. RISKU GRUPAS UN TO NOVĒRTĒJUMS

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

Risku grupa	Apraksts	Risku veidu piemēri
Stratēģiskie riski	Riski, kas saistīti ar neesošu vai nepareizi noteiktu uzņēmuma Stratēģiju. Riski, kas var radīt negatīvu ietekmi uz reputāciju un ilgtspēju.	Reputācijas risks Ilgtspējas risks Stratēģijas risks
Finanšu riski	Riski, kas saistīti ar sadarbības partneru vai klientu spēju pildīt plānotās vai uzņemtās saistības.	Kredītrisks Likviditātes risks Nodokļu risks <sup>1</sup>
Atbilstības riski	Riski, kas saistīti ar atbilstību ārējiem normatīvajiem aktiem.	NILLTPF <sup>2</sup> un sankciju risks Darba vides risks Juridiskais risks
Operacionālie riski	Riski, kas saistīti ar prasībām neatbilstošiem vai nepilnīgiem iekšējiem procesiem, cilvēku un sistēmu darbību, ārējiem apstākļiem.	Pakalpojumu risks Darbības nepārtrauktības risks Personāla risks Krāpšanās un korupcijas risks Drošības risks
Informācijas drošības riski	Riski, kas saistīti ar apdraudējumu DelfinGroup resursu konfidencialitātei, pieejamībai, integritātei un noturībai.	Nesankcionētas piekļuves risks Informācijas izpaušanas risks Aparatūras risks Programmatūras risks Sociālās inženierijas risks Finanšu noziegumu risks Kiberrisks

4.2. Visiem riskiem ir jānosaka riska vērtība, pamatojoties uz riska iestāšanās varbūtību un ietekmi.

4.3. Riska vērtība tiek aprēķināta kā riska varbūtības un ietekmes reizinājums un atkarībā no piešķirtās vērtības tiek klasificēta četrās riska pakāpēs, atbilstoši kurām risku pārvaldības procedūrā ir noteiktas risku pārvaldības un kontroles darbības.

### 5. RISKU ĪPAŠNIEKU ATBILDĪBA

- 5.1. Savas struktūrvienības vai procesa ietvaros risku īpašnieki atbild par savlaicīgu risku identificēšanu, novērtēšanu, risku mazinošo pasākumu un kontroļu ieviešanu un ikdienas uzraudzību, kas paredz arī paškontroles pasākumu ieviešanu.
- 5.2. Informē struktūrvienības vai procesā iesaistītos darbiniekus par būtiskiem riskiem, kas attiecas uz struktūrvienību/ procesu un DelfinGroup darbību kopumā, lai veicinātu darbinieku izpratni par risku vadības mērķiem un nodrošinātu aktīvu līdzdalību risku pārvaldības procesā.
- 5.3. Ziņo risku pārvaldniekam par riskiem, kurus nevar vadīt savas kompetences ietvaros, vai par gadījumiem, ja netiek ievērotas risku pārvaldību reglamentējošajos dokumentos noteiktās prasības.
- 5.4. Risku pārvaldības procedūrā noteiktajos termiņos informē risku pārvaldnieku par savā kompetencē esošo risku vadību un paškontroli.

<sup>1</sup> Nodokļu risku vadība tiek veikta saskaņā ar Nodokļu risku vadības un kontroles politiku Nr.2PL1

<sup>2</sup> Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija, proliferācijas un terorisma finansēšana

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

## 6. RISKU PĀRVALDĪBA ATBILDĪBA

- 6.1. Nodrošina risku pārvaldības sistēmas atbilstību Risku pārvaldības politikai.
- 6.2. Izstrādā un aktualizē risku pārvaldības dokumentus.
- 6.3. Koordinē risku vērtēšanas procesu, risku mazinošu pasākumu un kontroļu izvēli, to ieviešanas uzraudzību;
- 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 mācības visiem risku īpašniekiem un konsultēšanu risku vadības jomā.
- 6.6. Risku pārvaldības procedūrā noteiktajos termiņos informē valdi par risku pārvaldības sistēmas darbību un tās pilnveidošanu.

## 7. VALDES ATBILDĪBA

- 7.1. Izstrādā risku pārvaldības politiku un pēc nepieciešamības, bet ne retāk, kā reizi 3 gados, to aktualizē.
- 7.2. Nosaka risku pārvaldības vispārējo virzību un nodrošina nepieciešamos resursus Risku pārvaldības politikas īstenošanai.
- 7.3. Ieceļ risku pārvaldnieku un izvērtē risku pārvaldnieka kompetences ne retāk kā reizi 3 gados.
- 7.4. Divas reizes gadā sagatavo padomei ziņojumu par riskiem, īstenojamiem risku vadības pasākumiem un risku pārvaldības politikas īstenošanu.

## 8. IEKŠĒJĀ AUDITORA ATBILDĪBA

- 8.1. Iekšējā auditora funkcijas un uzdevumi risku pārvaldības jomā ir noteikti Iekšējā audita politikā Nr.10PL2.

## 9. PADOMES ATBILDĪBA

- 9.1. Apstiprina Risku pārvaldības politiku un tās izmaiņas.
- 9.2. Veic risku pārvaldības procesa augstākā līmeņa uzraudzību.
- 9.3. Pamatojoties uz valdes un iekšējā auditora sagatavotajiem ziņojumiem veic risku pārvaldības sistēmas novērtējumu.