

# Zarządzanie ryzykiem

Grupa Kapitałowa LOTOS jest społecznie odpowiedzialna i kieruje się zasadami zrównoważonego rozwoju. W ramach zarządzania ryzykiem korporacyjnym identyfikuje w swojej działalności ryzyka i prowadzi działania mające na celu eliminację tych związanych z kwestiami pracowniczymi, społecznymi, z poszanowaniem praw człowieka, środowiska naturalnego oraz prowadzi działania przeciw korupcji.

102-11

W Grupie Kapitałowej LOTOS wdrożony został system zarządzania ryzykiem korporacyjnym (ang. *Enterprise Risk Management, ERM*). System ten wspiera skuteczną realizację strategii i procesów biznesowych. Zasady te wdrożono w ramach Polityki zarządzania ryzykiem korporacyjnym.

Mechanizmy modelu zarządzania ryzykiem wbudowane są w istniejące procesy biznesowe i składają się na nie 3 linie obrony, które dostosowane są do specyfiki działalności oraz skali potencjalnych skutków ryzyka, które mogą wpływać na wyniki Grupy Kapitałowej.

<b>1 LINIA OBRONY</b> Biznes	<ul style="list-style-type: none"> <li>→ operacyjne zarządzanie ryzykiem</li> <li>→ opracowanie procedur operacyjnych</li> <li>→ identyfikowanie i ocena ryzyka na etapie decyzji biznesowych oraz okresowe przeglądy ryzyka w procesach i projektach</li> </ul>
<b>2 LINIA OBRONY</b> Ryzyko, Finanse, Compliance	<ul style="list-style-type: none"> <li>→ ustalenie zasad zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej LOTOS</li> <li>→ powiązanie zarządzania ryzykiem ze strategią Grupy Kapitałowej LOTOS</li> <li>→ prognozowanie i kształtowanie profilu ryzyka Grupy Kapitałowej LOTOS</li> </ul>
<b>3 LINIA OBRONY</b> Audyt wewnętrzny	<ul style="list-style-type: none"> <li>→ niezależna ocena skuteczności i adekwatności procesu zarządzania ryzykiem w GKL</li> </ul>

Źródło: Spółka

## Struktura systemu zarządzania ryzykiem (ERM)

Działania systemu ERM koncentrują się na kluczowych ryzykach, w szczególności na prognozowaniu ich wpływu na działalność i wyniki spółki. Pozwala to na opracowanie działań wyprzedzających, które mogą wpłynąć na ograniczenie lub wykorzystanie ryzyka lub jego skutków. Jest to kluczowa funkcjonalność systemu obecnie wzmocniana w Grupie Kapitałowej LOTOS.

## Proces zarządzania ryzykiem

Zarządzanie szansami oraz zagrożeniami na szczeblu korporacyjnym realizowane jest w ramach procesu zakładającego:

- **identyfikację ryzyk** – ryzyka identyfikowane są w kontekście realizowanych celów strategicznych oraz operacyjnych (rocznych),

- **analizę i ocenę ryzyk** – ocena odbywa się w 2 perspektywach czasowych: rocznej i długoterminowej. Kryteriami oceny są zarówno skutki finansowe, jak i reputacyjne, agregowane jako wpływ na parametry pozafinansowe: wizerunek, środowisko i ludzi,
- **ustalenie sposobu postępowania z ryzykiem** – dla każdego z istotnych ryzyk ustalany jest bieżący sposób zarządzania, wskazywane są środki kontroli i mechanizmy zabezpieczające. Dla najważniejszych ryzyk (tzw. TOP RISK) przygotowywane są szczegółowe karty zarządzania danym ryzykiem – planowane są działania ograniczające zagrożenia i wykorzystujące szanse, także sposób postępowania na wypadek materializacji ryzyka,
- **wdrożenie działań ograniczających zagrożenia i wykorzystujących szanse** – realizacja zadań zdefiniowanych w planach postępowania z ryzykiem – oraz bieżące monitorowanie ich statusu,
- **monitorowanie wskaźników ryzyka** – dla najważniejszych ryzyk definiowane są wskaźniki ryzyka (KRI – key risk indicator), które pozwalają na monitorowanie poziomu ekspozycji na ryzyko oraz prawdopodobieństwa materializacji ryzyka, zgodnie z przyjętymi zasadami,
- **przeglądy ryzyk** – okresowo (półrocznie), dokonywane są przeglądy i aktualizacja oceny wszystkich zdefiniowanych ryzyk,
- **komunikacja i raportowanie** – na każdym etapie procesu wdrożono standardy komunikowania i raportowania wyników realizowanych działań; Zarząd i Rada Nadzorcza systematycznie otrzymują kwartalny raport o ryzyku w organizacji oraz skuteczności podejmowanych działań mających na celu jego ograniczenie lub wykorzystanie,
- rocznie analizowana jest skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem oraz podejmowane są decyzje dotyczące kierunków dalszego rozwoju systemu ERM.