

Analiza de riscuri a Companiei de Investiții și Dezvoltare Sector 1 S.A.

Analiza de risc pentru o companie este esențială pentru a identifica amenințările și oportunitățile care pot afecta atingerea obiectivelor companiei. Pașii pe care îi urmăm în realizarea analizei de risc sunt următorii:

1. Identificarea riscurilor

Identificarea riscurilor presupune analiza proceselor și activităților companiei. Exemple de riscuri relevante pentru o companie de investiții și dezvoltare sunt următoarele:

a) Riscuri financiare:

- Volatilitatea pieței financiare.
- Lipsa finanțării sau întârzierea plăților de la parteneri.
- Dependența de un număr mic de clienți sau investitori.

b) Riscuri operaționale:

- Întârzieri în finalizarea proiectelor.
- Nerespectarea reglementărilor legale și de mediu.
- Eșecuri în lanțul de aprovizionare.

c) Riscuri legale și de conformitate:

- Modificări legislative care pot afecta activitatea.
- Nerespectarea normelor GDPR sau a altor reglementări.

d) Riscuri reputaționale:

- Pierderea încrederii partenerilor sau clienților.
- Comunicare publică defectuoasă în caz de incidente.

e) Riscuri tehnologice:

- Breșe de securitate IT.

f) Riscuri juridice

- Angajarea în litigii care se întind pe perioade lungi de timp
- Potentiale pierderi financiare
- Riscuri de recuperare a sumelor de la debitori în urma finalizării litigiilor

2. Evaluarea riscurilor

Riscurile identificate sunt evaluate în funcție de probabilitatea de apariție și impactul asupra companiei. Se poate folosi o matrice de evaluare a riscurilor, urmând acești pași:

a) Criterii de evaluare:

- Probabilitate: Se clasifică riscurile de la “foarte scăzută” la “foarte ridicată”.
- Impact: Se evaluează impactul financiar, operațional, legal sau reputațional.

b) Matricea riscurilor:

- Se creează o matrice cu două dimensiuni (Probabilitate și Impact), în care riscurile sunt poziționate pe baza evaluărilor.

c) Punctaj pentru priorizare:

Folosim formula: $Risc = Probabilitate \times Impact$

Riscurile cu scoruri ridicate (de exemplu, cele din zona roșie a matricei) necesită acțiuni urgente.

3. Gestionarea riscurilor

După evaluare, se elaborează planuri de acțiune pentru gestionarea fiecărui risc:

- Evitarea riscurilor: Modificarea planurilor sau a strategiilor pentru a elimina riscul.
 - Reducerea riscurilor: Implementarea de măsuri pentru a scădea probabilitatea sau impactul.
 - Transferul riscurilor: Externalizarea riscului prin asigurări sau contracte.
 - Acceptarea riscurilor: Monitorizarea riscurilor care au un impact scăzut.
-

4. Monitorizare și raportare

Riscurile trebuie monitorizate constant, iar analiza trebuie actualizată periodic. Compania ar trebui să implementeze un sistem de raportare pentru:

- Evidențierea riscurilor emergente.
 - Eficiența măsurilor de gestionare.
 - Informarea conducerii despre schimbările în profilul de risc.
-

În perioada curentă, riscurile potențiale identificate în cadrul Companiei de Investiții și Dezvoltare Sector 1 S.A. sunt riscurile juridice și în scopul analizei de risc și aplicării de măsuri pentru diminuare, se ține o evidență periodică a litigiilor și a potențialelor pierderi, care sunt provizionate anual.