POLITYKA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

W Kornblit & Partners sp. z o.o.

20 maja 2024

Skuteczne zarządzanie ryzykiem ma kluczowe znaczenie dla sukcesu i trwałości Kornblit & Partners sp. z o.o. Niniejsza polityka opisuje ogólne podejście do zarządzania ryzykiem w Kornblit & Partners adekwatne do skali i charakteru działalności firmy.

I. System kontroli wewnętrznej

W Kornblit & Partners sp. z o.o. funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem jest zapewnienie działania firmy zgodnie z przepisami prawa i standardami rynkowymi oraz zachowanie jej skuteczności i efektywności.

1. System obejmuje mechanizmy kontrolne na polach ryzyka operacyjnego, regulacji prawnych, wiarygodności finansowej. Kontrola wewnętrzna uwzględnia takie aspekty jak:

a) zakres i stopień złożoności działalności firmy,
b) zakres stosowania określonych przepisów prawa i standardów rynkowych do których przestrzegania zobowiązana jest firma oraz obowiązujących w firmie regulacji wewnętrznych,
d) kompletność i prawidłowość procedur księgowych,
e) jakość prowadzonych operacji,
f) funkcjonalność i bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego,
g) podział kompetencji i zasady koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi stanowiskami organizacyjnymi,
h) system tworzenia i obiegu dokumentów i informacji,
h) zakres czynności powierzonych przez Kornblit & Partners do wykonania podmiotom zewnętrznym oraz ich wpływ na skuteczność systemu kontroli wewnętrznej firmy.

2. Na system kontroli wewnętrznej składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w firmie, obejmujące w szczególności:

a) właściwe procedury wewnętrzne,
b) odpowiedni podział obowiązków,
c) autoryzacje operacji finansowych,
d) weryfikacje standardu i jakości usług,
e) kontrolę dostępu i kontrolę fizyczną,
f) proces ewidencji operacji finansowych,
g) szkolenia.

3. Nadzór nad wprowadzeniem i funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej sprawuje Zarząd Spółki. W szczególności:

a) monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane z poszczególnych stanowisk organizacyjnych,
b) dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

4. Zarząd Spółki odpowiada za zapewnienie prawidłowego i skutecznego funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej i stworzenie pracownikom warunków dla rozumienia i wypełniania zadań kontrolnych na wszystkich poziomach organizacyjnych firmy, z uwzględnieniem obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa. W szczególności za:

a) rozpoznawania i monitorowania ryzyka,
b) zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej,
c) zapewnienie pracownikom dostępu do niezbędnych informacji i dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
d) przeciwdziałania poprzez wprowadzanie właściwych środków zapobiegawczych.

II. Założenia i cele polityki zarządzania ryzykiem

Celem polityki zarządzania ryzykiem jest stworzenie ram do zabezpieczenia: poufności powierzonych danych klientów i kandydatów, stabilności systemów teleinformatycznych, gwarancji wysokiej jakości i ciągłości świadczenia usług oraz ochrony reputacji rynkowej. Polityka została skonstruowana zgodnie z zasadą proporcjonalności skupiając się na głównych mechanizmach kontrolnych mitygujących ryzyka w Kornblit & Partners.

Polityka zarządzania ryzykiem w Kornblit & Partners opiera się na poniższych założeniach:

1. Uznajemy, że ryzyko jest wpisane we wszystkie działania, a dokładne monitorowanie ryzyk ma kluczowe znaczenie dla zapewnienia mechanizmu wczesnego ostrzegania w celu skutecznego zarządzania zdarzeniami ryzyka;
2. Promujemy wśród pracowników proaktywne rozpoznawanie czynników zewnętrznych, szans i niepewności, które mogą mieć wpływ na realizację strategii i celów Spółki;
3. Zapewniamy odpowiednie zabezpieczenia środowiskowe i organizacyjne;
4. Wdrażamy odpowiednie strategie ograniczania ryzyka w celu zarządzania zidentyfikowanymi istotnymi ryzykami z obszarów:

a) Zasoby ludzkie
b) Infrastruktura cyfrowa
c) Płynność finansowa.

III. Ramy systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem

W celu zapewnienia skutecznej kontroli, klasyczny model trzech linii obrony został zaadaptowany do struktury firmy Kornblit & Partners:

1. **Pierwsza linia obrony (pracownicy):** wdrażanie mechanizmów kontroli, niezwłoczne zgłaszanie incydentów.
2. **Druga linia obrony (zarząd):** nadzoruje funkcjonowanie kontroli na pierwszym poziomie (weryfikacja bieżąca pionowa) oraz realizuje kontrole działalności operacyjnej (weryfikacja pozioma) w ramach drugiej linii obrony.
3. **Trzecia linia obrony (niezależny doradca**): realizacja zadań w ramach trzeciej linii obrony odbywa się poprzez przeprowadzanie audytu ujętego w ramy zdefiniowanego przez firmę procesu. Trzecia linia obrony otrzymuje informacje i dane dotyczące wyników kontroli przeprowadzonych przez pierwszą i drugą linię obrony oraz dotyczące statusu realizacji wdrożonych środków naprawczych, wykorzystując je w trakcie przeprowadzanych analiz.

IV. Zarządzanie i funkcje

Każdy w firmie odgrywa rolę w zarządzaniu ryzykiem poprzez identyfikowanie szans i minimalizowanie niepewności w sposób, który umożliwia spółce rozwój i zachowanie odporności.

Zarząd jest odpowiedzialny za:

- Promowanie polityki, programów i oczekiwań biznesowych w zakresie zarządzania ryzykiem;
- Zapewnienie i wsparcie odpowiednich zasobów do zarządzania ryzykiem zgodnie z programem;
- Wdrożenie efektywnych kosztowo systemów zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej zgodnie z wytycznymi, w celu zarządzania ryzykiem, zachęcania do zwiększania wydajności i wykorzystywania możliwości;
- Monitorowanie i przegląd ryzyk.

Pracownicy są odpowiedzialni za:

- Niezwłoczne zgłaszanie kierownictwu wszelkich rzeczywistych lub domniemanych zagrożeń, które mogą stać się rzeczywiste i mieć wpływ na bezpieczeństwo klientów lub pracowników, rentowność, aktywa, obowiązki regulacyjne lub prawne, środowisko.

V. Mitygowanie ryzyka

Stosując odpowiednie procedury, wytyczne i ramy działania staramy się skutecznie ograniczać zdefiniowane przez nas ryzyka:

Ryzyka personalne

Aby uniknąć głównych ryzyk związanych z obszarem kadrowym stworzyliśmy politykę personalną jako proces zorientowany na potrzeby biznesu i pracowników. Rekrutacja oparta o długofalowe plany, szkolenia, doskonalenie umiejętności, płaska struktura organizacyjna i przemyślana strategia sukcesji skutecznie ogranicza ryzyka typu rotacja lub wąska specjalizacja.

Ryzyka technologiczne

Działamy zgodnie ze ścisłymi wytycznymi dotyczącym korzystania z technologii i zarządzania bezpieczeństwem danych, aby zminimalizować zagrożenia ze strony ryzyka w obszarze IT. Stosujemy liczne środki bezpieczeństwa cyfrowego oraz organizacyjnego, w tym: standardy uwierzytelniania i szyfrowania, przeciwdziałania wirusom, przydzielania praw dostępu, tworzenia systemu kontroli dostępu dzięki zabezpieczeniom hasłami oraz właściwego i niezależnego zabezpieczenia danych.

Ryzyka finansowe

Szczególną uwagę zwracamy na zarządzanie płynnością i wierzytelnościami, które zapewnione jest dzięki bieżącemu planowaniu finansowemu, regularnym sprawozdaniom o stanie finansów i przestrzeganiu wewnętrznych wytycznych w zakresie operacji finansowych. Podlegamy ryzykom w aspekcie wartości majątku, zobowiązań i planowanych transakcji, ryzykom kredytowym i utraty płynności.

VI. Powiązane polityki i standardy

Niniejsza *Polityka zarządzania ryzykiem* jest uzupełniona przez inne polityki i standardy Kornblit & Partners sp. z o.o. mające charakter dokumentów wewnętrznych lub dostępnych publicznie.

1. Dokumenty wewnętrzne Kornblit & Partners stanowiące integralną część dokumentu *Polityka zarządzania ryzykiem*:

Ramy zarządzania ryzykiem operacyjnym zawierające m.in.: zdefiniowane ryzyka, program kontroli wewnętrznej i mitygacji ryzyk wraz z mechanizmami kontrolnymi i procedurami zarządzania incydentami, procedurami audytowymi i planem ciągłości działania.

Polityka bezpieczeństwa informacji oraz ***Instrukcja zarządzania systemem informatycznym*** zawierające standardy ochrony danych w sposób zgodny z przepisami prawa jak również standardy bezpieczeństwa ICT, w tym procedury związane z zabezpieczaniem danych środkami technicznymi i organizacyjnymi oraz zarządzaniem

danymi w sposób zapewniający zgodność z prawem, poufność, integralność, minimalizację danych oraz rzetelność i przejrzystość ich przetwarzania.

2. Dokumenty publiczne Kornblit & Partners stanowiące uzupełnienie i wsparcie *Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym:*

Kodeks etyki: https://kornblit.pl/kodeks-etyki/ zawierający szczegółowe zasady jakimi kierujemy się w obszarach: pracownicy i kultura organizacji; przejrzyste prowadzenie biznesu; odpowiedzialność społeczna.

Polityka prywatności https://kornblit.pl/polityka-prywatnosci/ wyjaśniająca zasady i zakres przetwarzania danych osobowych oraz przedstawiający prawa i obowiązki z tego wynikające.

Dokładamy starań, aby opisana polityka zarządzania ryzykiem oraz nasze pozostałe polityki i standardy były zrozumiałe, realizowane i przestrzegane na wszystkich szczeblach naszej organizacji.

Data akceptacji przez Zarząd: 20.05.2024