

Aprobat  
**Director,**  
**Cîrlan Ion**



## ANALIZA DE RISC DIN DOMENIUL DE ACTIVITATE AL SC ADMINISTRATIA STRAZILOR, CONSTRUCTII EDILITARE SRL

### IDENTIFICAREA RISCURILOR

Identificarea riscurilor presupune activitatea de punctare si descriere a fiecarui risc asociat obiectivelor organizatiei.

Riscurile identificate din domeniul de activitate SC ADMINISTRATIA STRAZILOR, CONSTRUCTII EDILITARE SRL sunt de urmatoarele tipuri: riscuri contractuale, riscuri naturale, riscuri sociale si riscuri economice.

#### ➤ **Riscuri contractuale**

Riscurile contractuale identificate sunt legate de aspectele juridice care stau la baza incheierii si derularii contractelor economice incheiate. SC ADMINISTRATIA STRAZILOR, CONSTRUCTII EDILITARE SRL incheie contracte de bunuri, servicii si lucrari, in calitate de achizitor. Totodata, societatea incheie contracte de executie lucrari, in calitate de executant. Toate aceste contracte presupun riscuri legate de imprevizibilitatea pietei, fluctuatii de pret, intarzieri si divergente intre partile contractante.

#### ➤ **Riscuri naturale**

Riscurile naturale sunt legate de fenomene naturale imprevizibile ce pot afecta activitatea societatii. Astfel de riscuri cuprind: cutremure, inundatii, ninsori abundente, ploaie inghetata si orice alte fenomene naturale ce pot duce la intarzierea sau chiar sistarea lucrarilor.

#### ➤ **Riscuri sociale**

Riscurile sociale tin de conduita umana si nevoile individului. Categoria cuprinde probleme de sanatate individuale sau colective, ce dau nastere unei incapacitati de munca, care se va reflecta in pierderi financiare.

## ➤ Riscuri economice

Riscurile economice reprezinta evenimentele care influenteaza direct situatia financiara a societatii. SC ADMINISTRATIA STRAZILOR, CONSTRUCTII EDILITARE SRL se confrunta cu riscuri precum: fluctuatii de pret la materii prime, diferente dintre pretul estimat in deviz si pretul real de achizitie la momentul executiei lucrarii, plata de penalitati in cazul depasirii scadentei facturilor catre furnizori sau cheltuieli generate de contestatii sau chemarea in judecata.

## EVALUAREA RISCURILOR

Evaluarea riscurilor este etapa ce determina probabilitatea de aparitie a riscurilor si impactului consecintelor ce se vor reflecta asupra organizatiei, in cazul aparitiei riscurilor identificate.

Etapele evaluarii riscurilor sunt:

- Evaluarea probabilitatii de aparitie a riscului identificat;
- Evaluarea impactului asupra organizatiei;
- Evaluarea expunerii la risc, ca rezultat al comparatiei probabilitatii si impactului;
- Stabilirea tolerantei la risc.

### Evaluarea expunerii la risc

I M P A C T	P R O B A B I L I T A T E			
		SCAZUTA	MODERATA	RIDICATA
	RIDICAT	Risc moderat	Risc ridicat	Risc ridicat
	MODERAT	Risc scazut	Risc moderat	Risc ridicat
SCAZUT	Risc scazut	Risc scazut	Risc moderat	

**Riscurile contractuale** identificate reprezinta **riscuri moderate**, intrucat probabilitatea ca acestea sa apara este moderata, iar impactul asupra organizatiei este moderat.

**Riscurile naturale** identificate reprezinta **riscuri scazute**, intrucat au o probabilitate de aparitie scazuta, iar impactul lor este moderat.

**Riscurile sociale** identificate reprezinta **riscuri scazute**, intrucat probabilitatea lor de aparitie este moderata, iar impactul in caz de materializare este scazut.

**Riscurile economice** identificate reprezinta **riscuri ridicate**, intrucat probabilitatea lor de aparitie este ridicata, iar impactul lor asupra rezultatelor organizatiei este unul moderat.

## Toleranta la risc

Toleranta la risc reprezinta gradul de expunere la risc pe care organizatia o poate tolera, respectiv la care este dispusa sa se expuna.

Analiza tolerantei la risc presupune urmatoarele etape:

- Pentru fiecare risc este necesara compararea expunerii la risc cu nivelul de toleranta la risc;
- Prin analiza deviatiei expunerii la risc fata de toleranta la risc se stabileste daca riscul analizat este tolerabil sau nu;
- Daca expunerea la risc este mai mica sau egala cu toleranta la risc, nu se impun masuri de control al riscului si se considera ca riscul este tolerabil;
- Daca expunerea la risc este mai mare sau egala cu toleranta la risc, se impun masuri de control al riscului si se considera ca riscul este intolerabil.

Limita de toleranta la risc se determina prin compararea costului de controlare a riscului cu costul de expunere la risc.

## Nivelul de tolerare a riscului

Nivel de tolerare		Masuri de control
1-2	Tolerabil	Nu necesita nicio masura de control
3-4	Toleranta medie	Necesita masuri de control pe termen scurt sau mediu
6-9	Intolerabil	Necesita masuri de control urgent

**Riscurile contractuale** identificate reprezinta **riscuri de toleranta medie** (incadrate la nivel 3), intrucat expunerea la riscuri este moderata, iar toleranta in cazul materializarii riscului este moderata. Astfel, se impun masuri de control pe termen scurt sau mediu.

**Riscurile naturale** identificate reprezinta **riscuri tolerabile** (incadrate la nivel 2), intrucat expunerea la riscuri este scazuta, iar toleranta in cazul expunerii este moderata. In cazul acestor riscuri nu se impun masuri de control.

**Riscurile sociale** identificate reprezinta **riscuri tolerabile** (incadrate la nivel 2), intrucat expunerea la aceste riscuri este moderata, iar toleranta la aceste riscuri este ridicata. In cazul acestor riscuri nu se impun masuri de control.

**Riscurile economice** identificate reprezinta **riscuri intolerabile** (incadrate la nivel 6), intrucat expunerea la astfel de riscuri este ridicata, iar toleranta la acestea este moderata. In cazul acestor riscuri se impun masuri de control urgent.

## ABORDAREA SI TRATAREA RISCURILOR

Abordarea si tratarea riscurilor presupune efectuarea de pasi concreti pentru a gestiona si controla riscurile. Astfel, se vor lua masuri pentru a atenua probabilitatea riscului, impactul riscului sau ambele, daca acest lucru este posibil.

Masurile de control se vor aborda numai pentru riscurile de toleranta medie si pentru riscurile intolerabile, intrucat riscurile scazute nu necesita masuri de control.

**Riscurile contractuale**, considerate **riscuri de toleranta medie**, impun masuri de control pe termen scurt sau mediu, dupa cum urmeaza:

- Analiza atenta a fluctuatiilor preturilor pietei la bunuri, servicii si lucrari;
- Previzionarea intarzierilor care pot aparea in derularea contractelor si luarea de masuri preventive, astfel incat intarzierile sa nu afecteze in mod negativ lucrarile pe care societatea le executa;
- Pastrarea unei relatii bune cu toti colaboratorii si solutionarea amiabila a divergentelor care pot aparea in derularea contractelor.

**Riscurile economice**, considerate **riscuri intolerabile**, impun masuri de control urgent, dupa cum urmeaza:

- Estimarea corecta a preturilor in devizele de lucrari, luand in calcul fluctuatiile de pret ce pot aparea pana la momentul achizitiei efective a materialelor pentru executia lucrarii;
- Prevederea unor termene de plata suficient de extinse in contractele cu furnizorii, astfel incat eventualele intarzieri in plata facturilor de catre clienti sa nu duca la depasirea scadentelor facturilor furnizorilor;
- Respectarea prevederilor legale si contractuale si solutionarea amiabila a litigiilor, astfel incat eventualele divergente intre partile contractante sa nu escaladeze in situatii de natura sa genereze cheltuieli din partea societatii.

## REVIZUIREA RISCURILOR

Procesul de gestionare a riscurilor se incheie cu etapa de revizuire si raportare a revizuirii riscurilor. Astfel, se vor revizui masurile de minimizare a riscului.

Revizuirea presupune:

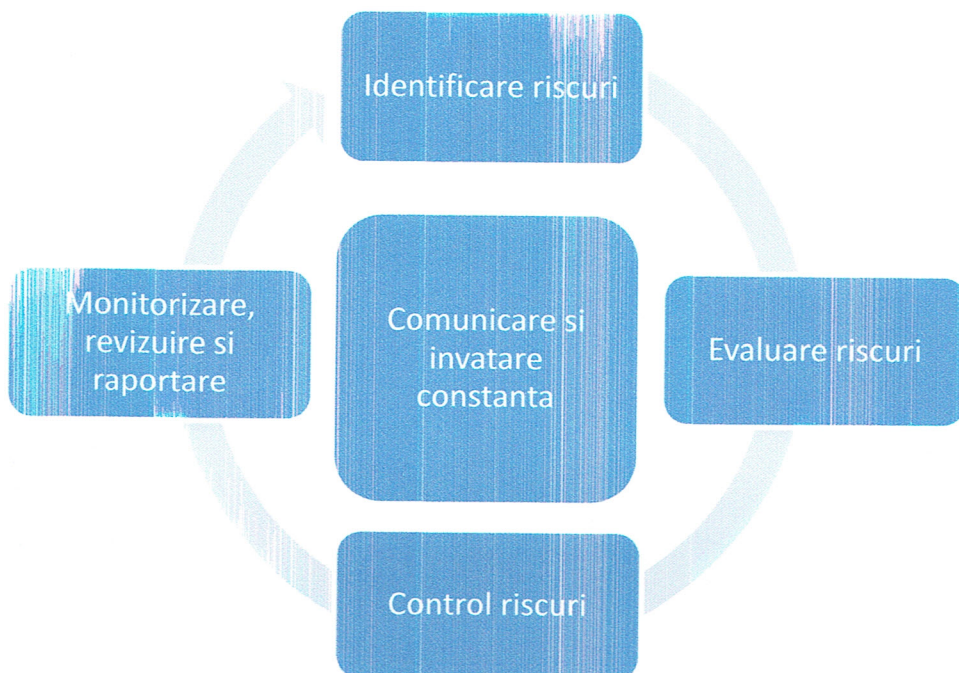
- Analiza periodica a procesului de gestionare a riscului;
- Revizuirea periodica a riscurilor identificate la nivelul organizatiei;
- Identificarea constanta a noilor riscuri, cat si a schimbarilor suferite de riscurile deja identificate, in vederea gestionarii acestora.

Revizuirea riscurilor este un proces constant, astfel ca fiecare compartiment din cadrul SC ADMINISTRATIA STRAZILOR, CONSTRUCTII EDILITARE SRL va analiza constant riscurile identificate, in vederea adaptarii strategiei de gestionare, in cazul in care apar modificari. Mai mult, compartimentele vor fi vigilente cu privire la noi riscuri ce pot sa apara, in vederea gestionarii lor.

## VALORIFICAREA REZULTATELOR ACTIVITATII

Gestionarea riscurilor presupune identificarea riscurilor, evaluarea acestora si stabilirea actiunilor necesare pentru a atenua probabilitatea aparitiei riscurilor si/sau a atenua cocsintele in cazul materializarii lor.

## MODELUL DE MANAGEMENTUL RISCULUI



SC ADMINISTRATIA STRAZILOR, CONSTRUCTII EDILITARE SRL isi propune o buna gestionare a riscurilor, adoptand modelul de managementul riscului, intrucat gestionarea riscurilor este imperativa pentru atingerea obiectivelor stabilite.

**Intocmit**  
**Jușcă Adela-Ancuța**