

TEHNIKA d.d.

Zagreb

Ulica grada Vukovara 274

Sukladno odredbama Kodeksa korporativnog upravljanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga i Zagrebačke burze d.d. koji je stupio na snagu 01. siječnja 2020.g. Uprava TEHNIKE d.d. dana 14.07.2021.g. usvojila je Politiku upravljanja rizicima, a Nadzorni odbor Društva se na svojoj sjednici dana 20.07.2021.g. suglasio s politikom upravljanja rizicima usvojenim po Upravi Društva, sljedećeg sadržaja

Politika upravljanja rizicima

Uvod

Pravne osobe svih vrsta i veličina suočavaju se s unutrašnjim i vanjskim čimbenicima i utjecajima koji njihovo poslovanje može dovesti u sferu nesigurnosti. Upravljanje rizicima znači predvidjeti nepovoljne događaje koji bi mogli spriječiti ostvarenje ciljeva u poslovanju te smanjiti opseg neizvjesnosti i koje bi mogle predstavljati prijetnju poslovnoj uspješnosti Društva.

Upravljanje rizicima je integralni dio poslovanja i upravljanja organizacijom te predstavlja funkciju, unutar sustava upravljanja, koja ima zadatak osigurati unutarnju sposobnost Društva da ostvaruje zacrtanu strategiju, misiju i viziju Društva.

Sustav upravljanja rizicima obuhvaća strategije, procese i postupke izvještavanja nužne za identificiranje, mjerenje, praćenje i upravljanje rizicima te kontinuirano izvještavanje na pojedinačnoj i grupnoj osnovi, o rizicima kojima je društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svom poslovanju te o međuovisnosti tih rizika, a podliježe redovitom unutarnjem pregledu. Kroz taj proces se nadzire i kritički ocjenjuje rizik te provode djelovanja kako bi umanjile moguće posljedice tog rizika.

I Cilj i pojam

Društvo ima za cilj formulirati politiku upravljanja rizikom kako bi se adekvatno nosilo s rizicima koji nastaju tijekom poslovanja te poboljšati vjerojatnost postizanja svojih strateških i operativnih ciljeva.

Prije svake važnije odluke potrebno je izvršiti identifikaciju i procjenu rizika koju ta odluka donosi. Na taj se način može odlučiti je li dobit koju ta odluka potencijalno donosi dovoljno velika i ostvariva da bi pokrila moguće gubitke.

Svrha identifikacije rizika je pronalaženje, prepoznavanje i opisivanje rizika koji mogu pomoći ili spriječiti organizaciju da postigne svoje ciljeve. U prepoznavanju rizika važni su relevantni, primjereni i ažurni podaci.

Rizik se, za potrebe ove Politike upravljanja rizicima, definira kao djelovanje nesigurnosti na ciljeve organizacije. Ta nesigurnost može imati za posljedicu odstupanje (pozitivno i/ili negativno) od očekivanih rezultata.

Rizik se često opisuje odnosom mogućih događaja (pojava ili promjena posebnoga skupa okolnosti) i posljedica (rezultatima događaja koji utječu na ciljeve), ili njihovom kombinacijom.

II Osnovna načela

Za efikasno upravljanje rizicima Društvo i Grupa trebaju djelovati prema osnovnim načelima:

- Upravljanje rizicima treba biti integralni dio procesa upravljanja
- Upravljanje rizicima treba biti sastavni dio procesa donošenja odluka u organizaciji
- Upravljanje rizicima odnosi se na sve aktivnosti u kojima je prisutna „neizvjesnost“
- upravljanje rizicima mora biti sustavno, strukturirano i pravovremeno
- Sustav upravljanja rizicima mora se temeljiti na preciznim i dostupnim informacijama i podacima
- Upravljanje rizicima mora biti prilagođeno konkretnoj situaciji
- Upravljanje rizicima mora voditi računa o ljudskim i kulturnim faktorima
- Upravljanje rizicima mora biti transparentno i uključivo
- Upravljanje rizicima je dinamično i osjetljivo na promjene
- Upravljanje rizicima podupire mjere i postupke koji se poduzimaju radi poboljšanja i razvoja

III Definiranje opsega

Društvo i društva koja posluju unutar Grupe trebaju definirati opseg svojih aktivnosti upravljanja rizikom.

Uprava Društva TEHNIKA d.d. te uprave ovisnih društava su se obvezali razvijati sve svoje sposobnosti tako da se rizici koji mogu značajno utjecati na poslovanje Grupe identificiraju, ocjenjuju, da se uspostave mehanizmi kontrole kojima će se postići da se ostvaruju strateški ciljevi Društva i Grupe, štiti rezultat i ugled Grupe, osigura financijsku stabilnost Društva i Grupe, te brani interese svih dionika uključenih u poslovanje Društva i Grupe.

Sklonost preuzimanja rizika predstavlja prirodu i opseg rizika koje Društvo i Grupa mora i koje je voljno preuzeti kako bi se postigli svi dugoročni strateški ciljevi. Sklonost preuzimanja rizika obuhvaća određivanje namjere za preuzimanje rizika kao i određivanje tolerancije prema riziku u smislu određivanja razine rizika koje Društvo smatra prihvatljivim.

Utvrđivanje sklonosti preuzimanja rizika proizlazi iz prirode poslovanja Društva i Grupe, ključnih poslovnih procesa/aktivnosti, prevladavajućih i projiciranih ekonomskih i tržišnih uvjeta, njihovog utjecaja na ključne procese/aktivnosti Društva i Grupe.

Sukladno Politici upravljanja rizicima, a uvažavajući poslovnu strategiju i poslovne ciljeve, Društvo i Grupa utvrđuju umjerenu (porsječnu) sklonost preuzimanju rizika.

Društva Grupe upravljaju rizicima koji bi mogli utjecati na poslovanje Grupe praćenjem poslovnih procesa i internih izvještaja o rizicima koji identificiraju i analiziraju izloženost

na temelju stupnja i značajnosti rizika. Glavni rizici u poslovanju Društva i Grupe sadržani su u Prilogu 1 ove Politike i čini njen sastavni dio.

IV Upravljanje rizicima i nadzor nad provedbom politika

Uprava Društva te uprave društava Grupe TEHNIKA d.d. nadležne su i odgovorne za upravljanje rizicima.

Postupak upravljanja rizikom može se primijeniti na različitim razinama, strateškim, operativnim, programskim, projektnim i drugim aktivnosti značajnim za poslovanje i zadane ciljeve.

Uprava Društva dužna je usvojiti, dokumentirati i primjenjivati politike i ostale interne akte o upravljanju pojedinim rizicima ili skupinama srodnih rizika kojima je društvo izloženo ili kojima može biti izloženo. Navedeni interni akti najmanje trebaju sadržavati opis svakog poslovnog procesa društva, opis procesa upravljanja pojedinim rizikom, metode identificiranja, procjene odnosno mjerenja rizika, konkretne mjere praćenja i nadzora rizika te izvještavanje o rizicima, operativnu odgovornost za navedene aktivnosti, kao i utjecaj rizika na poslovanje društva.

Revizijski odbor mora najmanje jednom godišnje ocijeniti djelotvornost upravljanja rizicima i sustava unutarnje kontrole kao cjeline te po potrebi dati preporuke Nadzornom odboru i Upravi društva.

Uprava će izvijestiti Nadzorni odbor o statusu glavnih rizika u Društvu.

V Završne odredbe

Ovu Politiku upravljanja rizicima usvojila je Uprava i s njom se suglasio Nadzorni odbor i ista se može mijenjati po istom postupku i na isti način.

Ova Politika stupa na snagu dan nakon što se s njom suglasio Nadzorni odbor Društva.

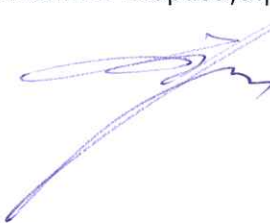
Predsjednik Uprave
Zlatko Sirovec, s.s.i.g.



Član Uprave:
Bojan Horvačić, dipl.oec.



Predsjednik Nadzornog odbora:
Zvonimir Zlopaša, dipl.prav.



Glavni rizici u poslovanju Društva i Grupe TEHNIKA d.d.

Tržišni rizik

Tržišni rizik nastaje kao posljedica mogućih gubitaka koji proizlaze iz nepovoljnih ekonomskih uvjeta te smanjenjem potražnje na tržištu.

TEHNIKA d.d. posluje na hrvatskom i na međunarodnim tržištima. Osnovna djelatnost TEHNIKE d.d. je gradnja stambenih i nestambenih zgrada. Opseg gradnje u velikoj mjeri ovisi o investicijama na tom području. Razdoblja opće recesije i gospodarske krize donose teže ugovaranje novih poslova, često praćeno s padom profitnih marži.

Rizik na tržištu nabave

Cijene glavnih sirovina i materijala (cement, betonsko željezo, i sl.) podložne su nepredvidivim promjenama (enormni rast ili pad u kratkom vremenskom razdoblju).

Proizvodnja TEHNIKE d.d. se u okviru svog proizvodnog programa štite od rizika naglih promjena cijene strateških sirovina na nekoliko načina. Kod sirovina koje kotiraju na robnim burzama, su to unaprijed dogovoreni ugovori s dobavljačima gdje se ugovaraju količine i cijene za razdoblje unaprijed prema stanju i procjenama ugovorenosti. Drugi je način ugovaranje polugodišnjih ili godišnjih isporuka s dobavljačima. Kad se radi o odnosu s kupcima, u višegodišnjim ugovorima se ugovara klizna formula bazirana na promjeni cijena materijala.

Tehnološko – razvojni rizici

TEHNIKA d.d. kontinuirano investira značajna sredstva u ključne tehnologije i strateški važne segmente proizvodnje kako bi održala korak tehnološkog razvoja s konkurencijom. Društvo i u narednom razdoblju planira uložiti značajna sredstva u razvoj novih proizvoda te inoviranje postojećih.

Kadrovski rizici

Kontinuiranim ulaganjem u obrazovanje i zapošljavanjem ključnih radnika Društvo se nastoji zaštititi od kadrovskih rizika. Poticajna politika nagrađivanja je važan segment i stimulacija očuvanja ključnog kadra.

Nagle ili veće fluktuacije radnika sa specijalističkim znanjima mogle bi utjecati na poslovanje pa je cilj planirati i prevenirati takve pojave.

Rizik upravljanja kapitalom

Upravljanje kapitalom provodi se na način da se osigura daljnje kontinuirano poslovanje i pritom omogućiti povećanje povrata dioničarima kroz optimalizaciju odnosa kapitala i dugovanja.

Društvo upravlja kapitalom i obavlja potrebna usklađivanja u skladu s promjenama ekonomskih uvjeta na tržištu i značajkama rizika svoje imovine.

Društvo putem aktivne politike korporativnog upravljanja vodi računa o upravljanju kapitalom i smanjenju tih rizika.

Valutni rizik

Društvo ima sjedište u Republici Hrvatskoj u kojoj je službena valuta hrvatska kuna. Određene transakcije u stranim valutama preračunavaju se u hrvatske kune primjenom valutnih tečajeva koji su važeći na datum bilance. Nastale tečajne razlike knjiže se u korist ili na teret računa dobiti i gubitka. Od valutnih rizika Društvo se treba štiti kontinuiranim planiranjem i praćenjem priljeva i odljeva, te gdje je opravdano, ugovaranjem prodaje i nabave u istoj valuti i usklađivanjem dinamike priljeva i odljeva, terminskom kupovinom valuta u skladu s planom priljeva i odljeva novčanih sredstava.

Kamatni rizik

Društvo je izloženo i kamatnom riziku jer je dio kredita ugovoren po promjenjivim kamatnim stopama dok je većina imovine nekamatonosna. Tamo gdje se procjeni potrebnim, Društvo ugovara zaštitu od izloženosti riziku promjene kamatnih stopa u ugovorenim odnosima sa stranom valutom plaćanja.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je opasnost da jedna strana ugovornog odnosa neće izvršiti svoje obveze te će time uzrokovati nastajanje financijskog gubitka drugoj strani. Društvo je prihvatilo politiku poslovanja uglavnom s kreditno sposobnim društvima uz odgovarajuće instrumente osiguranja plaćanja (garancije i sl.) čime umanjuje mogućnost nastajanja financijskih gubitaka zbog neplaćanja obveza.

Na izloženost kreditnom riziku uglavnom utječu individualne karakteristike pojedinog kupca. Društvo se treba služiti podacima i mišljenjima prikupljenim od specijaliziranih bonitetnih kuća, Hrvatske gospodarske komore kao i javno objavljenim informacijama o financijskom položaju društva i koristiti svoju bazu podataka kako bi rangirala značajnije kupce. Utjecaj kreditnog rizika na TEHNIKU d.d. kao i primjene u kreditnom rangiranju partnera konstantno se imaju pratiti.

Društvo utvrđuje ispravak vrijednosti potraživanja od kupaca kao procjenu očekivanih gubitaka od potraživanja i ulaganja.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je opasnost da Društvo neće biti u mogućnosti ispuniti svoje financijske obveze u roku. Upravljanje rizikom likvidnosti je odgovornost uprave Društva. Društvo upravlja rizikom likvidnosti na način da konstantno prati predviđeni novčani tijek uspoređujući i usklađujući ga s realnim novčanim priljevom i odljevom.

U Društvu je potrebno redovno pratiti i upravljati likvidnošću i adekvatnošću kapitala te odrediti mjere za sprečavanje ili uklanjanje uzroka nelikvidnosti. Potrebno je poduzimati sve potrebne mjere da Društvo raspolaže s dovoljno dugoročnih izvora financiranja s obzirom na opseg i vrstu poslovne djelatnosti.

Rizik informacijske sigurnosti

Informatički rizici predstavljaju vjerojatnost nastanka nekog neželjenog događaja (prijetnje) koja u danim okolnostima može uzrokovati štetu, zastoje ili umanjeње intenziteta rada informacijskog sustava ili štetu nad informacijama koje su u njemu pohranjene.

Osnovna zadaća upravljanja informacijskim rizicima je ispuniti sugurnosne zahtjeve propisane određenom normom, uz određivanje prihvatljive točke odnosa između ulaganja u sigurnosne kontrole i troška u slučaju pojave sigurnosnog incidenta.

Da bi zaštita informacijskog sustava bila što bolja posebno je uključiti sve korake procesa upravljanja rizikom, što znači od razumijevanja samog informacijskog sustava, identifikacije mogućih prijetnji sve do poduzimanja odgovarajućih kontrola (protumjera). Važna je i fizička i logička zaštita informacijskog sustava.

Postupcima upravljanja rizicima unutar informacijskog sustava cilj je osiguranje raspoloživosti informacijskog sustava, osiguranje informacijskog sustava od napada izvana ili iznutra i od neovlaštenog pristupa informacijama, osiguranje kontinuiteta poslovanja u slučaju izvanrednih događaja i sprečavanje gubitka informacija.