

Na temelju članka 37. Statuta Jadroplov d.d. Uprava društva Jadroplov d.d. (dalje: Društvo), sukladno odredbi 58. Kodeksa korporativnog upravljanja dana 03.07.2023. donosi

POLITIKU UPRAVLJANJA RIZICIMA

I. UVODNE ODREDBE

Društvo se suočava se s unutrašnjim i vanjskim čimbenicima i utjecajima, koji njegovo poslovanje čine nesigurnima. Kako navedena nesigurnost može imati za posljedicu rizik za ciljeve Društva, ono mora upravljati rizikom, njegovim utvrđivanjem, analizom i vrednovanjem. Kroz taj proces Društvo nadzire i kritički ocjenjuje rizik te provodi aktivnosti kako bi preinačilo taj rizik.

Sustavom upravljanja rizikom Društvo povećava vjerojatnost postizanja ciljeva, poboljšava utvrđivanje mogućnosti i opasnosti, poboljšava povjerenje dionika (zainteresiranih strana), uspostavlja pouzdan temelj za donošenje odluka i planiranje, poboljšava radnu djelotvornost, zaštitu zdravlja i sigurnost, zaštitu okoliša te na najmanju mjeru svodi gubitke te poboljšava elastičnost organizacije.

II. SVRHA POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Svrha je Politike upravljanja rizicima (u daljnjem tekstu: Politika) identificirati prirodu i opseg rizika koje društvo mora i koje je voljno preuzeti kako bi se postigli svi dugoročni strateški ciljevi te postupci i mjere upravljanja pojedinim rizicima.

Rizik se, za potrebe ove Politike, definira kao utjecaj neizvjesnosti na ciljeve Društva, koja neizvjesnost može imati za posljedicu pozitivno i/ili negativno odstupanje od očekivanih rezultata. Rizik je rezultat međusobnog djelovanja tri elementa: percepciju da li se neki događaj zaista mogao dogoditi, vjerojatnost da će se on zaista dogoditi i posljedice događaja koji bi se mogao dogoditi.

Upravljanje rizikom se, za potrebe ove Politike, definira kao koordinirane aktivnosti kojima se usmjerava i kontrolira Društvo u pogledu rizika.

Sklonost preuzimanju rizika se, za potrebe ove Politike, definira kao priroda i opseg rizika koje društvo mora i koje je voljno preuzeti kako bi se postigli svi dugoročni strateški ciljevi.

Ovom Politikom obuhvaćeni su glavni procesi poslovanja Društva te rizici kojima Društvo upravlja.

III. NAČELA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Društvo ostvaruje upravljanje rizicima u skladu sa slijedećim načelima:

1. Upravljanje rizicima sastavni je dio svih organizacijskih aktivnosti Društva.
2. Upravljanje rizikom mora biti strukturirano i sveobuhvatno.
3. Okvir i postupak upravljanja rizicima prilagođeni su i proporcionalni vanjskom i unutarnjem kontekstu organizacije koji su povezani s njezinim ciljevima.

4. Upravljanje rizikom temelji se na najboljim dostupnim informacijama.
5. Upravljanje rizikom mora biti transparentno i uključivo.
6. Upravljanje rizicima je dinamično i osjetljivo na promjene.
7. Ljudsko ponašanje i kultura značajno utječu na sve aspekte upravljanja rizikom na svakoj razini i stupnju.
8. Upravljanje rizikom kontinuirano se poboljšava kroz učenje i iskustvo.

IV. PROCES UPRAVLJANJA RIZIKOM

Proces upravljanja rizikom je integralni dio upravljanja Društvom i dio procesa donošenja odluka, te je integriran u sve strukture, operacije, aktivnosti i procese Društva. Proces upravljanja rizikom je primijenjen na strateškoj razini, na operativnoj razini, kao i na razini pojedinih projekata.

Proces upravljanja raznim vrstama rizika u Društvu definiran je Statutom Društva i drugim internim aktima povezanim sa upravljanjem raznim rizicima.

Glavni rizici s kojima se Društvo susreće u poslovanju su sljedeći.

Rizik upravljanja kapitalom kao rizik da se upravljanje kapitalom provodi na način koji ne bi osigurao daljnje kontinuirano poslovanje i pritom omogućio povećanje povrata dioničarima kroz optimizaciju odnosa kapitala i duga.

Valutni rizik kao posljedica činjenice da za dio usluga koje se pružaju nerezidentnima, Društvo prihvaća i plaćanje u USD-ima.

Kreditni rizik kao opasnost da Društvo kao vjerovnik stupi u ugovorni odnos s dužnikom koji neće izvršiti svoje obveze te će mu time uzrokovati poremećaj likvidnosti i nastajanje financijskog gubitka.

Kamatni rizik kao rizik povećanja ili smanjenja kamatne stope koji posljedično može dovesti do povećanja rate ili anuiteta kredita.

Rizik likvidnosti kao opasnost da Društvo neće biti u mogućnosti ispuniti svoje financijske obveze u roku.

Sukladno ovoj Politici, a uvažavajući dugoročne strateške ciljeve Društva, Društvo utvrđuje (umjerenu) prosječnu sklonost preuzimanja rizika.

IV.1. IDENTIFIKACIJA RIZIKA

Svrha identifikacije rizika je pronaći, prepoznati i opisati rizike koji bi mogli pomoći ili spriječiti Društvo da postigne svoje ciljeve. Društvo može koristiti niz tehnika za identificiranje nesigurnosti koje mogu utjecati na jedan ili više ciljeva.

Pritom će Društvo uzeti u obzir sljedeće čimbenike i odnos između tih čimbenika:

- materijalni i nematerijalni izvori rizika,
- uzroci i događaji,
- prijetnje i prilike,
- ranjivosti i mogućnosti,

- promjene u vanjskom i unutarnjem kontekstu,
- pokazatelji novih rizika,
- prirodu i vrijednost imovine i resursa,
- posljedice i njihov utjecaj na ciljeve,
- ograničenja znanja i pouzdanost informacija,
- čimbenici povezani s vremenom;
- pristranosti, pretpostavke i uvjerenja osoba koje identificiraju rizike.

Društvo treba prepoznati i procijeniti rizike, bez obzira jesu li njihovi izvori pod njegovom kontrolom ili ne. Pritom treba razmotriti alternativne scenarije ishoda te procijeniti njihove potencijalne materijalne i/ili nematerijalne posljedice.

IV.2. ANALIZA RIZIKA

Analiza rizika uključuje detaljno razmatranje neizvjesnosti, izvora rizika, posljedica, vjerojatnosti, događaja, scenarija, kontrola i njihove efikasnosti.

Tehnike analize rizika mogu biti kvantitativne i kvalitativne ili njihova kombinacija, ovisno o okolnostima.

Kvalitativne metode uključuju: stručna mišljenja vanjskih stručnjaka, mišljenja, stručnih službi društva itd. Kvantitativne metode uključuju: analize povijesnih gubitaka, analize osjetljivosti itd.

Analiza rizika treba uzeti u obzir sljedeće faktore:

- vjerojatnost događaja i posljedica,
- prirodu i dimenzije (opseg, veličinu) posljedica,
- kompleksnost i povezanost,
- faktore povezane s vremenom i volatilnošću,
- efektivnost postojećih kontrola;
- razine osjetljivosti i pouzdanosti.

Društvo ovisno o vrsti rizika te opsegu mogućih posljedica događaja, odabire tehnike analize rizika.

Analiza rizika predstavlja input za evaluaciju rizika, te na donošenje odluka o potrebi i načinu postupanja i djelovanja.

Evaluacija rizika uključuje usporedbu analize rizika s uspostavljenim kriterijima za rizike u svrhu određivanja potrebe za daljnjim relevantnim postupanjem.

Evaluacija rizika može voditi do odluke da:

- nije potrebno ništa dodatno poduzeti,
- treba razmotriti opcije za ublažavanje ili eliminaciju rizika,
- treba poduzeti daljnje analiziranje u svrhu boljeg razumijevanja rizika,
- treba zadržati postojeće kontrole ili
- treba ponovo sagledati ciljeve Društva.

Odluke trebaju uzeti u obzir širi kontekst te stvarne i uočene posljedice za vanjske i unutarnje dionike.

Ishod procjene rizika treba zabilježiti, priopćiti i zatim potvrditi na odgovarajućim razinama organizacije.

IV.3. MJERE ZA POSTUPANJE S RIZICIMA

Svrha upravljanja rizicima je odabrati i primijeniti mjere za postupanje s rizicima.

Postupanje s rizicima uključuje kontinuirani proces:

- formuliranja i odabira mogućnosti (opcije) za postupanje s rizikom,
- planiranja i implementacije djelovanja na rizik,
- procjene efektivnosti postupanja s rizikom,
- donošenja odluke o tome je li preostali rizik prihvatljiv,
- ako preostali rizik nije prihvatljiv poduzimanje daljnjih mjera djelovanja na rizik.

Opcije za postupanje s rizikom mogu uključivati:

- izbjegavanje rizika na način da se ne započne ili ne nastavi s aktivnošću koja je rizična,
- preuzimanje inicijalnog ili povećanog rizika kako bi se iskoristila prilika,
- uklanjanje izvora rizika,
- smanjivanje utjecaja rizika,
- promjena vjerojatnosti nastanka rizika,
- promjena posljedica,
- dijeljenje rizika i/ili prenošenje rizika na druge (npr. kroz ugovore s drugim stranama, kroz osiguranje rizika),
- prihvaćanje i zadržavanje rizika putem svjesne i informirane odluke.

Opcije za postupanje s rizikom nisu nužno međusobno isključive u svim okolnostima.

Odluku o odabiru opcije za postupanje s rizikom odgovorne donose osobe Društva u skladu s ciljevima Društva, kriterijima za tretiranje rizika i dostupnim resursima.

Ako mjere za djelovanje na rizike stvaraju nove rizike njima također treba upravljati sukladno ovim Politikama.

Ako ne postoje mogućnosti za djelovanje na rizik, ili te mogućnosti dovoljno ne umanjuju rizik, Društvo će voditi zapis o riziku koji nije tretiran i kontinuirano će ga pratiti.

V. REGISTAR RIZIKA I KOORDINATOR ZA RIZIKE

Ustrojava se registar rizika na razini Društva, koji će sadržavati glavne rizike i/ili rizike za koje se procijeni s obzirom na njihove učinke da ih je potrebno pratiti na razini institucije u cjelini.

Koordinator koji će prikupljati informacije o strateškim rizicima imenovat će se posebnom odlukom uprave Društva.

Na operativnoj razini ustrojavaju se registri rizika na razini ustrojstvenih jedinica Društva.

Za koordinatora koji će prikupljati informacije o operativnim rizicima za koje se procijeni da će se pratiti na razini odjela imenuje se rukovoditelj svake ustrojstvene jedinice.

Rukovoditelji ustrojstvenih jedinica zadužuju se da upravljaju operativnim rizicima iz svoje nadležnosti i da o značajnim promjenama u vezi utvrđenih rizika izvješćuju svoje nadređene.

Registar rizika sadrži elemente koji su navedeni u prilogu ovih Politika.

Registar rizika ažurira se jednom godišnje.

VI. NADZOR NAD PROVEDBOM POLITIKA

Društvo je uspostavilo sustav unutarnje revizije koja je odgovorna za nadziranje djelotvornosti sustava unutarnje kontrole, uključujući upravljanje rizicima.

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 Društva je dužna redovito izvještavati Nadzorni odbor o statusu znatnih rizika.

VII. ZAVRŠNE ODREDBE

Nadzorni odbor Društva dao je suglasnost na ovu Politiku dana 13. srpnja 2023. godine s kojim danom je ona stupila na snagu.

Ova Politika objavljuje se i dostupna je bez naknade na internetskim stranicama Društva.

Predsjednik Uprave

Kap. Ivan Pavlović




Prilog 1.

Praćenje statusa rizika za razdoblje _____ (npr. 01.01.____. – 31.12.____)

Rizik	Prethodna procjena rizika	Mjere za postupanje sa rizikom	Status provedbe mjera *	Obrazloženje za neprovedene ili djelomično provedene mjere	Nova procjena rizika	Status izloženosti riziku	Nove mjere za ublažavanje rizika	Rokovi	Odgovorne osobe

Napomene:

* **Mjere mogu biti u statusu: provedene, djelomično provedene ili neprovedene.** Za neprovedene ili djelomično provedene mjere potrebno je dostaviti i obrazloženje razloga neprovođenja ili djelomičnog provođenja mjera.

** **Status rizika** odnosi se na razinu izloženosti riziku koja u zavisnosti jesu li mjere za ublažavanje rizika provedene i koliko cjelovito te jesu li nastupile nove okolnosti koje mogu utjecati na razinu izloženosti riziku **može biti smanjena, povećana ili nepromijenjena razina izloženosti riziku.**

Na temelju podataka sadržanih u obrascu za praćenje statusa rizika ažuriraju se podaci u registru rizika.