

INTERVJU: Slavka Megla-Reljić, predsjednica Udruge korporativnih rizničara

Godina dana postojanja Hrvatske udruge korporativnih rizničara

Riznice sve važnije u poslovanju tvrtke

Već duže vrijeme postojala je potreba da se osnuje strukovno udruženje na nacionalnoj osnovi koje će obuhvatiti što više predstavnika koji rade u riznicama ili financijama hrvatskih kompanija. Nakon godine dana, Udruga ima 55 članova i reakcije su pozitivne.

Razgovarala: Željka Lozo

Moderno poslovanje trgovačkih društava, složeni uvjeti financiranja, upravljanje financijskim tokovima, zaštita od rizika i izloženost različitim valutama zahtijevaju stalno stručno usavršavanje te razmjenu informacija i poslovnih iskustava. To su bili dobri predujveti za osnivanje Udruge korporativnih rizničara, kaže Slavka Megla-Reljić predsjednica udruge, a da je potez bio dobar pokazuje struktura članova među kojima su predstavnici svih većih hrvatskih kompanija.

• *Nakon godinu dana postojanja Udruge, kakve zaključke možete donijeti u pogledu stanja rizničarstva u Hrvatskoj?*

To je područje koji se ubrzano razvija, proširila su se znanja i upotreba raznih financijskih instrumenata na tržištu. Kadrovi koji rade u riznicama dobro su educirani, etablirane su interne regulative unutar korporativnih riznica koje su dio politika i procedura koje utvrđuju uprave društva, a odnose se na limite, autorizacije, instrumente i produkte u koje se smije ulagati, a sve to pomaže da se smanje rizici u poslovanju i sačuva vrijednost kompanije.

• *Koja je važnost riznice, kao posebnoga odjela, u tvrtki?*

Uloga Riznice je da se brine o sveukupnoj likvidnosti i financiranju tvrtke investira viškove sredstava, zaštiti kompanije od valutnih i kamatnih rizika.

To je dio koji mora pažljivo pratiti tijekom novca tvrtke. Zatim, prati što se dešava na



Cilj udruge nije izdvojiti neki problem već usporediti i učiniti dostupnima poslovne prakse rizničarstva.

tržištu s tečajem i kamatnim stopama, pogotovo ako je kompanija zadužena. Riznica kontaktira i s poslovnim bankama i financijskim institucijama.

• *Udruga organizira mjesečne susrete na kojima se razmatraju aktualna pitanja. Što trenutno možemo izdvojiti kao aktualni problem hrvatskoga rizničarstva?*

Na našim mjesečnim susretima dotaknut je širok spektar tema od hrvatskog financijskog tržišta i dostupnih proizvoda do specijaliziranog softvera za riznice. Razmjena iskustava i znanja je uvijek dobrodošla te smo upravo zbog toga od početka

djelovanja udruge i pokrenuli naše mjesečno okupljanje. Izazovi s kojima se rizničari susreću u osnovi su isti kao i za bilo koju poslovnu aktivnost, od privatne osobe i najmanjeg poduzetnika do najveće multinacionalne tvrtke. I one-man tvrtka mora osigurati likvidnost u svim valutama u kojima posluje i zanima je koliki će povrat ostvariti na svoja sredstva. Cilj udruge nije izdvojiti neki problem već usporediti i učiniti dostupnima poslovne prakse rizničarstva.

• *U svibnju ste imali prvu konferenciju Treasury kluba. Kada će biti slijedeća i s kojom temom?*

U pripremi je druga konferencija Udruge koja će se održati na Brijunima u rujnu. Jedan od gostiju na konferenciji bit će i predsjednik udruge korporativnih rizničara Češke. U sljedećem razdoblju u planu je priprema i organiziranje predavanja i specijalističkih seminara za djelatnike u riznicama, zatim proširenje kruga članova Udruge Napolijetku i povezivanje hrvatske udruge s međunarodnim udrugama rizničara. ■

Zasebni odjeli u 33 posto kompanija

• *Koliko je rizničarstvo razvijeno u hrvatskim kompanijama? Postoji li svijest o potrebi razvoja riznice, kao posebnoga dijela, unutar kompanije?*

Prema provedenoj anketi koju je Udruga imala na svojoj Prvoj konferenciji, riznica kao zasebni organizacijski dio postoji u 33% hrvatskih kompanija, dok se u ostatku funkcija riznice odvija u sklopu financija. Anketu će Udruga provesti opet nakon nekog vremena da vidimo što se mijenja i kakvi su novi trendovi u riznicama hrvatskih kompanija.