

**STRNJENA IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH DRUŽBE KD SKLADI, d.o.o.**

Uprava in nadzorni svet družbe KD Skladi, d.o.o. (v nadaljevanju: družba), skladno s 17. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za borznoposredniške družbe (v nadaljevanju: sklep) ter točkama 1(e) in (f) člena 435 Uredbe EU 575/2013 (v nadaljevanju: uredba CRR) podajata naslednjo strnjeno izjavo o upravljanju tveganj:

Družba sledi dolgoročnim strateškim in poslovnim ciljem ob upoštevanju omejitev izpostavljenosti tveganjem, določenim v strategiji in politiki njihovega upravljanja, tako na posamični kot konsolidirani ravni.

Družba je ocenila, da ima sprejemljiv profil tveganosti, v katerem so kapitalska ustreznost, stabilnost prihodkov in stabilna likvidnostna pozicija ključni faktorji varovanja njene trenutne in prihodnje dobičkonosnosti.

Ocenjevanje profila tveganosti se izvaja enkrat letno skladno z določili iz Strategije prevzemanja in upravljanja tveganj družbe. Družba bo enkrat letno izvedla tudi proces ocenjevanja notranjega kapitala (proces ICAAP), ki pomeni samooceno kapitalske ustreznosti skladno s sprejetimi politikami upravljanja tveganj.

V procesu ocenjevanja so bila po pomembnosti identificirana naslednja tveganja:

- operativno tveganje,
- tveganje dobičkonosnosti,
- strateško tveganje,
- kreditno in tržno tveganje,
- tveganje ugleda, kapitalsko in likvidnostno tveganje ter
- tveganje skladnosti.

Rezultati ocene profila tveganosti ustrezajo poslovnemu modelu in strateškim usmeritvam družbe. Upravljanje celostnega profila tveganosti družbe temelji na sistemu limitov in notranjih kontrol, s katerim družba tudi v zaostrenih pogojih poslovanja zagotavlja izpolnjevanje več kot le minimalne kapitalske zahteve. Sistem je pripravila in sprejela v sporazumu z nadrejeno družbo, potrdil pa ga je njen nadzorni svet.

Ključni kazalniki nagnjenosti k prevzemanju tveganj družbe so količnik skupnega, temeljnega in navadnega lastniška kapitala. Njihove tolerančne vrednosti znašajo 130 %, 100 % in 110 % glede na minimalne kapitalske zahteve po uredbi CRR. Še sprejemljiv delež dividende v čistem poslovnem dobičku poslovnega leta se določa v obsegu, ki še omogoča zagotavljanje dolgoročne stabilnosti poslovanja družbe in ohranjanje njenih ciljnih kapitalskih zahtev. Opredeljene ciljne vrednosti kazalnikov odražajo povezanost med poslovno strategijo in ciljnim profilom tveganosti družbe.

Uprava in nadzorni svet potrjujeta, da se je skladno s členom 11 uredbe CRR izvedla bonitetna konsolidacija družbe, ki je poleg družbe kot nadrejene institucije zajela še podrejene družbi KD Locusta Fondovi d.o.o., Zagreb, in KD Fondovi AD, Skopje (v nadaljevanju: skupina).

Uprava in nadzorni svet nadalje potrjujeta, da skupina zasleduje enak profil sprejemljivemu tveganju naravnane poslovanja. S procesom ICAAP bo družba izračunavala kapitalske zahteve za vsa pomembna tveganja.

V letu 2017 znašata količnika skupnega kapitala družbe 11,42 % in skupine 12,20 % .

Zaradi zunanjih trendov, rasti družbe in razvoja novih produktov družba veliko napora usmerja v upravljanje in omejevanje operativnega tveganja. Vzporedno izvaja procese digitalizacije dokumentnega sistema, varovanja osebnih podatkov in neprekinjenega poslovanja.

Pri vsakodnevem poslovanju družba s kvalitativnimi ukrepi in dnevnimi nadzornimi postopki uspešno obvladuje področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter tudi druga ravnanja na področjih varovanja notranjih informacij ter obvladovanja nastanka nasprotja interesov, s katerimi uspešno upravlja tveganje ugleda družbe in skupine.

Stabilen vir kapitala družbi omogoča poslovanje skladno z določili uredbe CRR in sprejetimi strateškimi usmeritvami. K temu pripomore tudi njena stalna visoka likvidnost, ki izhaja iz narave dejavnosti.

Strnjena izjava upravljalnega organa je objavljena na spletnem naslovu <https://www.kd-skladi.si/aktualno/javne-objave/>.

Ljubljana, februar 2018

#### Nadzorni svet



Tomaž Butina  
Predsednik nadzornega sveta



Matija Šenk  
Namestnik predsednika nadzornega



Jure Kvaternik  
Član nadzornega sveta

#### Uprava



Luka Podlogar  
Predsednik uprave



Casper Frans Rondeltap  
Član uprave