










STRNJENA IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH

Na podlagi 1. odstavka 435. člena Uredbe 575/2013 v povezavi s 17. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za borznoposredniške družbe (Ur. l. RS, št.: 42/19), uprava družbe in nadzorni svet s to izjavo pojasnjujeta pristop družbe Sava Infond, družbe za upravljanje, d.o.o. (v nadaljevanju družba) k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem.

Funkcija upravljanja tveganj je v družbi organizirana v Službi upravljanja tveganj in sicer kot neodvisna funkcija, podrejena neposredno upravi družbe in z neposrednim dostopom do nadzornega sveta. Nosilec funkcije upravljanja tveganj obema upravljalnima organoma redno in neposredno poroča.





Upravljanje tveganj v družbi je pomemben del učinkovite ureditve korporativnega upravljanja. Urejeno je v ključnih internih aktih Strategija prevzemanja tveganj 2021-2023 in Politika upravljanja tveganj, ki vključujeta zahteve področne zakonodaje in dobre prakse glede učinkovitega upravljanja tveganj s področja upravljanja premoženja.

Družba zagotavlja, da sledi dolgoročnim strateškim in poslovnim ciljem, ki so usklajeni s strategijami in politikami prevzemanja in upravljanja tveganj. Glede na svojo sposobnost za prevzemanje tveganj in strategijo tveganj, prevzema tveganja, ki so primerna za profil tveganosti družbe. V procesu spremljanja profila tveganosti in ocenjevanja so bila identificirana naslednja tveganja, katerim je družba izpostavljena:

-  tržna tveganja,
-  kreditno tveganje,
-  tveganje neplačila nasprotne stranke,
-  likvidnostna tveganja,
-  operativna tveganja,
-  strateška tveganja,
-  projektna tveganja.

Profil tveganosti je pomembno orodje upravljanja tveganj, saj omogoča analizo in spremljanje skupne ravni tveganj družbe in njene izpostavljenosti posameznim tveganjem. Njegovo sprotno spremljanje omogoča ohranitev skupne ravni tveganj na sprejemljivi ravni.

Družba meri svoja tveganja na podlagi ustreznih in zanesljivih baz podatkov in naslednjih metrik:

-  kvalitativno ocenjevanje vseh tveganj najmanj enkrat letno,
-  letni izračun minimalnih kapitalskih zahtev v skladu z zakonodajnimi zahtevami in z vzpostavljenimi in dokumentiranimi procesi za ocenjevanje oz. merjenje izgub,
-  stresni testi in scenariji – družba najmanj enkrat letno meri vpliv izrednih dogodkov, ki bi lahko pomembno vplivali na njen kapital,
-  mere tveganj omogočajo poenostavljeno spremljanje in merjenje okvirnega trenutnega profila tveganj družbe.

Družba poleg rednega spremljanja profila tveganosti, s katerim ocenjuje skupno izpostavljenost tveganjem, redno izvaja proces izračuna kapitala, kapitalskih zahtev in kapitalske ustreznosti. Z notranjo oceno potrebnega kapitala in načrtovanjem kapitala za najmanj 3-letno obdobje želi zagotoviti, da vedno razpolaga z ustreznim kapitalom za kritje vseh tveganj tako v okviru rednega poslovanja, kot v času izrednih razmer. Pri upravljanju tveganj družba uporablja kvantitativne mere za obvladovanje posamičnih tveganj, s katerimi tudi v stresnih razmerah zagotavlja minimalne kapitalske zahteve.

Meje dovoljenega tveganja je družba prenesla na operativne limite, ki so združeni v limitne sisteme, med katere sodijo predvsem dobičkonosnost, kapitalska ustreznost ter limitni sistemi tržnih, kreditnih, likvidnostnih in operativnih tveganj ter tveganj nasprotne stranke.

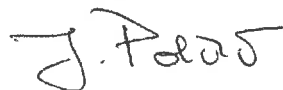
Pri vsakodnevnem poslovanju družba s kvalitativnimi ukrepi in dnevnimi nadzornimi postopki obvladuje področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, varovanja notranjih informacij ter obvladovanja nastanka nasprotja interesov in z njimi upravlja tveganje ugleda družbe in skupine.

Z izobraževanjem, širjenjem kulture upravljanja tveganj, kot tudi s standardi in postopki upravljanja tveganj, si družba prizadeva in si bo še nadalje prizadevala razviti disciplinirano in konstruktivno okolje, v katerem se bodo vsi zaposleni zavedali svojih vlog in obveznosti.

Uprava družbe potrjuje, da sistem upravljanja tveganj ustreza strategiji poslovanja družbe in profilu tveganosti družbe ter njeni sposobnosti za prevzemanje tveganj.

Maribor, 01.02.2022

predsednica uprave
Jožica Palčič



član uprave
mag. Samo Stonič



predsednica nadzornega sveta
mag. Polona Pirš Zupančič

