

## POVZETEK POLITIKE UPRAVLJANJA

Upravljanje hranilnice deluje po dvotirnem sistemu, po katerem poslovanje hranilnice vodi uprava, njeno delovanje pa nadzoruje nadzorni svet. Delničarji hranilnice pa uresničujejo svoje pravice na skupščini.

### Uprava

Poslovanje hranilnice vodi uprava, ki jo sestavljata predsednik in član uprave, ki skupno vodita posle, zastopata ter predstavljata hranilnico, v skladu z določbami Zakona o bančništvu in Zakonom o gospodarskih družbah.

Uprava hranilnice ima pri svojem delu za pomoč oblikovane naslednje organe:

- **Kreditni odbor** samostojno določa o vseh naložbah in poslih iz osnovne dejavnosti hranilnice, in sicer iz naslova kreditiranja in financiranja tretjih oseb (npr.: kreditiranje, odobranje limitov, izdaja bančnih garancij, izdaja kreditnih kartic, factoring posli - odkupi terjatev, drugo); iz naslova poslovanja z vrednostnimi papirji in drugimi finančnimi instrumenti; o poslih, ki so kakorkoli povezani s predhodno navedenimi posli; o drugih zadevah, če je tako določeno z notranjimi akti in sklepi uprave hranilnice. Poleg odločanja o predlogih, je kreditni odbor pristojen tudi za odločanje o naložbah, za katere so pristojne kreditne komisije hranilnice, če za odobritev posamezne naložbe ni bilo doseženo soglasje vseh članov kreditne komisije; za sprejemanje odločitev o prekvalifikaciji terjatev do dolžnikov, oblikovanju individualnih slabitev ter slabitev ob odobritvi.
- Pristojnost za odločanje o posameznih poslih ali vrstah poslov je lahko prenesena na drug organ hranilnice (npr. kreditno komisijo).
- V hranilnici je imenovana **Komisija za rizične terjatve** s ciljem rednega pregledovanja, spremljanja in zmanjšanja obsega rizičnih terjatev, določitve njihove nadaljnje obravnave in aktiviranja vseh možnih oblik izterjave zapadlih neplačanih terjatev ter zagotavljanja ustreznih evidenc za spremljanje problematičnih kreditov.
- V hranilnici je več kreditnih komisij, med drugim: **Kreditna komisija za pravne osebe, Kreditna komisija za fizične osebe, Kreditna komisija za odobranje limitov in kartic MasterCard.**
- **Likvidnostna komisija** se sestaja dnevno. Opredeljuje jo Poslovník o delu likvidnostne komisije, ki ureja sestavo, pooblastila, delovanje, pristojnosti in dolžnosti ter način dela likvidnostne komisije. V okviru plana dnevne, tedenske, mesečne in polletne likvidnosti vodja zakladništva predlaga nakup vrednostnih papirjev ali prodajo vrednostnih papirjev. V primeru viškov sredstev se predlaga nakup vrednostnih papirjev, v primeru manjka sredstev se naredi plan zadolževanja hranilnice na medbančnem trgu ali v okviru operacij glavnega refinanciranja ECB za določeno obdobje.
- **Odbor za upravljanje s tveganji** je posvetovalno - usmerjevalni organ uprave, ki analizira stanja, spremembe, trende in predlaga ukrepe na področju vseh tveganj hranilnice na podlagi gradiv strokovnih služb. Odbor predlaga usmeritve in priporočila upravi in strokovnim službam v cilju uresničevanja planskih ciljev. Ob tem predlaga ukrepe za upravljanje s tveganji (kreditna, likvidnostna, obrestna, operativna in druga), ki zagotavljajo, da obseg tveganj ne bo presegal tako interno postavljenih limitov kot tudi ne zahtev regulatorja.
- **Odbor za upravljanje z bilanco** deluje kot organ, ki skrbi za varnost in učinkovitost celostnega poslovanja hranilnice. Odbor strokovno spremlja in usklajuje Služba za upravljanje s tveganji, ki pripravlja strokovne predloge za odbor ter redna poročila o posameznih področjih delovanja odbora.

## Nadzorni svet

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov hranilnice. Pristojnosti nadzornega sveta hranilnice določa njen statut, nanje pa vplivajo tudi določila Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o bančništvu ter Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice.

Nadzorni svet hranilnice imenuje revizijsko komisijo in komisijo za tveganja, prav tako pa tudi Komisijo za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa.

**Komisija za tveganja** celovito obravnava področje tveganj v hranilnici.

**Revizijska komisija** opravlja strokovno delo za nadzorni svet na področju notranje revizije ter sistema notranjih kontrol, sodeluje pri določitvi področij revidiranja, pri ocenjevanju sestave letnega poročila ter opravlja druge naloge.

## Skupščina

O sklicu skupščine odloča uprava hranilnice, ki jo skliče praviloma enkrat letno. V primeru, da uprava hranilnice skupščine ne skliče pravočasno, jo lahko skliče tudi nadzorni svet, predvsem takrat, ko je to potrebno za nemoteno delovanje hranilnice. Delovanje in pristojnost skupščine določa statut hranilnice.

Skupščina lahko veljavno odloča ne glede na število v osnovnem kapitalu zastopanih glasov po izdanih glasovalnih delnicah na skupščini.

Skupščina veljavno sprejme sklepe z večino oddanih glasov (navadna večina) razen pri sklepanju o povečanju oziroma zmanjševanju kapitala in spremembah statuta, za kar je potrebnih tri četrtine oddanih glasov (kvalificirana večina prisotnih) za sklepanje o statusnih spremembah hranilnice (spojitev, pripojitev, prenehanje) pa je potrebna dvotretjinska večina vseh glasovalnih delnic (kvalificirana večina vseh) in soglasje vsakega razreda delnic.

## Strokovni in etični standardi upravljanja

Hranilnica ima sprejet Kodeks etičnih in strokovnih standardov, v katerem določa temeljna načela in pravila, po katerih se ravna hranilnica, njeni organi in vsi zaposleni v poslovnem ali osebnem odnosu do strank, sodelavcev, delničarjev, poslovnih partnerjev ter naravnega in družbenega okolja. Kodeks etičnih in strokovnih standardov je v celoti objavljen na spletni strani hranilnice.

Hranilnica se zaveda, da lahko odlične poslovne odnose vzdržuje le z zagotavljanjem kakovostnih in sodobnih storitev, varnostjo ter individualnim pristopom do vsake stranke, ki potrebuje finančni nasvet ali storitev. Pri ravnanju s strankami hranilnica upošteva načelo pravičnosti, komuniciranje s strankami, zaupnost poslovanja, obravnavanje predlogov pripomb in pritožb strank.

Pri svojem delovanju hranilnica v pretežni meri ne uporablja Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, prav tako pa tudi ne Kodeksa za nejavne delniške družbe, ampak imamo sprejet Kodeks etičnih in strokovnih standardov.

## Skrb za zaposlene

Cilj hranilnice je, da bo organizacijska kultura postala zbir deljenih verovanj, vrednot, običajev in zgodb, ki ustvarjajo skupno identiteto in krepijo občutek pripadnosti med zaposlenimi v hranilnici. V hranilnici so nam pomembni medsebojni odnosi, odgovornost do dela, izobraževanje, motiviranje in nagrajevanje zaposlenih, jasna, odprta, poštena komunikacija med zaposlenimi. Hranilnica skrbi za varstvo in zdravje pri delu skladno z veljavno zakonodajo in sprejetimi akti in smernicami.

## Sistem notranjih kontrol

Hranilnica ima vzpostavljen sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj na vseh ravneh delovanja in poslovanja ter organizacijskih enot, vodstvenih služb, zaledne službe ter trden sistem upravljanja. Ima zagotovljene primerne mehanizme notranjih kontrol, ki vključujejo računovodske in ustrezne administrativne postopke (za poročanje, delovne postopke za omejevanje izpostavljenosti tveganjem).

Vzpostavljene so kontrolne funkcije hranilnice z notranjo revizijo, upravljanjem s tveganji in skladnostjo poslovanja.

## Notranja revizija

Hranilnica ima organizirano službo notranje revizije, ki izvaja stalen in celovit nadzor nad poslovanjem hranilnice v obliki in na način, določen z zakonom in notranjimi akti hranilnice. Opravljanje nalog notranjega revidiranja lahko hranilnica s pogodbo prenese na osebo, ki izpolnjuje pogoje za opravljanje nalog notranjega revidiranja. Služba notranje revizije opravlja notranje revidiranje skladno z Zakonom o revidiranju, Zakonom o bančništvu, Standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev, Kodeksom notranje revizijskih načel in s Standardi notranjega revidiranja.

## Upravljanje s tveganji

Hranilnica posluje na način, da je vsakokratno prevzemanje tveganj v mejah njene sposobnosti prevzemanja tveganj. Hranilnica vzpostavi in uresničuje primerne, učinkovite in celostne strategije in politike prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji, ki jim je izpostavljena. Ima vzpostavljen zanesljiv in učinkovit sistem upravljanja s tveganji, ki se izvaja preko službe upravljanja s tveganji.

## Funkcija skladnosti poslovanja

Tveganje skladnosti poslovanja je tveganje zakonskih ali regulatornih sankcij, pomembnih finančnih izgub ali izgube ugleda hranilnice zaradi neskladnosti delovanja hranilnice z relevantnimi predpisi in standardi dobre prakse. Poleg tega pa ni dovolj, da deluje hranilnica samo skladno z vso bančno in drugo regulativo, ampak mora poslovati tudi v skladu z drugimi pravili poslovno finančne in bančne stroke ter v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč tudi prepričevanja nasprotja interesov ter bančnimi poslovnimi standardi.

Hranilnica ima vzpostavljen učinkovit sistem upravljanja s tveganji tudi na področju preprečevanja pranja denarja in financiranje terorizma.

Hranilnica ima poslovanje organizirano tako, da tekoče vodi poslovno dokumentacijo in knjige ter drugo administrativno dokumentacijo, da se lahko kadarkoli preveri, ali posluje v skladu s pravili upravljanja s tveganji.

Poslovna strategija in politika hranilnice sta ustrezno usklajeni s strategijo in politikami za ugotavljanje, merjenje in ocenjevanje spremljanja tveganj.

Vsako leto zunanja revizija, ki revidira letno poročilo hranilnice, presoja skladnost sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji.

V hranilnici je vzpostavljen **sistem obveščanja o kršitvah** oziroma sistem prijav nesprejemljivega ravnanja, t.i. Whistleblowing.