

Št. dok.	010-2/2020-63
Različica:	5.0
Organ odobritve:	Uprava, Nadzorni svet
Datum odobritve:	12. 03. 2020
Veljavnost od:	01. 04. 2020
OE – skrbnik:	Izvršni direktor in pomočnik uprave
OE – sodelujoče:	

Uprava in nadzorni svet SID – Slovenske izvozne in razvojne banke, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: **SID banka**) sta na redni seji uprave dne 3. 3. 2020 in na redni seji nadzornega sveta dne 12. 3. 2020 sprejela naslednjo

POLITIKO UPRAVLJANJA

I. UVOD

Politika upravljanja (v nadaljevanju: **Politika**) je pripravljena na podlagi 2. točke Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, ki sta ga 27.10.2016 sprejela Ljubljanska borza in Združenje nadzornikov (v nadaljevanju: **Kodeks**).

Politika se nanaša na SID banko, in na z njo povezane osebe, ki sestavljajo Skupino SID banka.

Politika predstavlja okvir korporativnega upravljanja, ki ga oblikujeta uprava in nadzorni svet SID banke in s katerim se zavežeta in javno razkrijeta delničarju, strankam, upnikom, zaposlenim in drugim deležnikom, kako bosta upravljala in nadzirala SID banko.

Deležniki so s politiko upravljanja obveščeni prek objave na spletni strani SID banke (<https://www.sid.si/dokumenti/splosni-dokumenti>).

II. POGLAVITNE USMERITVE UPRAVLJANJA Z UPOŠTEVANJEM ZASTAVLJENIH CILJEV IN VREDNOT SID BANKE

Vloga SID banke, skladno z njenim poslanstvom, je izvajanje spodbujevalnih in razvojnih nalog oziroma finančnih storitev na področjih, kjer nastajajo oziroma so ugotovljene tržne vrzeli, tako da, predvsem z razvijanjem, spodbujanjem in opravljanjem finančnemu trgu dopolnilnih in dolgoročnih bančnih in zavarovalnih storitev za trajnostni razvoj Slovenije, prispeva k rasti, razvoju in blaginji.

Organi vodenja in nadzora SID banke v okviru Zakona o Slovenski izvozni in razvojni banki (Uradni list RS, št. 56/08, 20/09 in 25/15 – ZBan-2, v nadaljevanju: **ZSIRB**), Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18 – ZTFI-1, 22/19 – ZIUDSOL in 44/19 – odl. US, v nadaljevanju: **ZBan-2**), drugih zakonov in posameznih dokumentov, ki urejajo bančne, spodbujevalne in

INTERNO

razvojne oblike delovanja, ter v skladu s strateškimi usmeritvami, izpolnjujejo zahteve uporabnikov teh storitev ter te uresničujejo in stalno izboljšujejo z uvajanjem in izvajanjem:

- sistemov celovitega ocenjevanja in upravljanja specifičnih razvojnih tveganj,
- sistemov vodenja kakovosti ter
- korporativne in družbene odgovornosti.

Status SID banke

SID banka ima status delniške družbe z dvotirnim sistemom upravljanja, po katerem jo vodi uprava, njeno delovanje pa nadzoruje nadzorni svet. Organi SID banke so skupščina, nadzorni svet in uprava. Ustanovitelj in edini delničar je na podlagi 4. člena ZSIRB Republika Slovenija. Zastopanje Republike Slovenije na skupščini SID banke uresničuje Slovenski državni holding d.d. (v nadaljevanju: **SDH**). Nadzorni svet SID banke je sedemčlanski, pri čemer člane nadzornega sveta SID banke imenuje Vlada Republike Slovenije. Struktura nadzornega sveta je vnaprej predvidena z ZSIRB. Člane nadzornega sveta se izbira po postopku, opredeljenem v Politiki izbora članov nadzornega sveta, ki jo je sprejel nadzorni svet SID banke 7.4.2016 in je objavljena na spletni strani SID banke. Uprava SID banke ima lahko najmanj dva in največ tri člane. Člane uprave se izbira na podlagi Politike izbora članov uprave, ki jo je nadzorni svet SID banke sprejel 26.11.2015 in je objavljena na spletni strani SID banke.

SID banka je javna družba v smislu Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 108/10 – uradno prečiščeno besedilo, 78/11, 55/12, 105/12 – ZBan-1J, 63/13 – ZS-K, 30/16, 9/17, 77/18 – ZTFI-1 in 66/19 – ZTFI-1A).

SID banka je na podlagi ZSIRB in v skladu s Statutom SID banke z dne 6.7.2016 ustanovljena za nedoločen čas.

Dolgoročni cilj upravljanja SID banke mora biti usklajeno poslovanje z vlogo, namenom in nalogami SID banke, še posebej s temeljnimi načeli, določenimi v ZSIRB, ki hkrati opredeljujejo tudi cilje delovanja in upravljanja SID banke, ter s pravili o državnih pomočeh in cilji iz aktov upravljanja, ki jih določi država skladno z določbami ZSIRB. Vsi dokumenti SID banke morajo upoštevati načela ZSIRB (med drugim, da SID banka ne zasleduje cilja doseganja maksimalnega dobička) ter v svoji vsebini izhajati iz teh načel, kar morajo organi upravljanja upoštevati tudi pri vseh posameznih poslih SID banke, ki morajo biti ocenjeni v skladu s/z:

- celovito oceno vseh vrst tveganj povezanih s poslom in nameni financiranja (npr. ekonomski, okoljski, socialni),
- temeljito oceno ekonomske in finančne upravičenosti posla oziroma projekta,
- zahtevo po ustvarjanju neposredne ali posredne dodane vrednosti za uporabnike storitev SID banke in ohranjanju ali povečanju kapitala oziroma samozadostnosti poslovanja banke,
- oceno drugih dejavnikov in temeljnih načel delovanja banke.

Usmeritev k vzornemu in odgovornemu upravljanju, skladno z dobro prakso razvojno spodbujevalnih institucij, se odraža tudi v zahtevah družbeno odgovornega poslovanja uporabnikov storitev SID banke.

Temeljna načela delovanja SID banke pri izvajanju poslov in nalog po ZSIRB ter vseh njenih dejavnosti so določena z ZSIRB in so sledeča:

- načelo uravnoteženega in trajnostnega razvoja,
- dolgoročne razvojne usmeritve Republike Slovenije in Evropske Unije,
- ekonomska upravičenost posameznih projektov in investicij ali naložb,
- neposredna ali posredna finančna vrednost storitev SID banke za uporabnike teh storitev in
- načelo nekonkurenčnosti, nediskriminatornosti in preglednosti poslovanja.

SID banka opravlja spodbujevalno razvojne posle v skladu z ZSIRB in le izjemoma lahko izvaja tudi druge posle, ki so dopolnilni posli k osnovni dejavnosti. Pri izvajanju poslov po pooblastilu (v imenu in za račun države) SID banka pri upravljanju upošteva enake standarde, kot pri lastnih poslih, če v okviru izvajanja posameznih mandatov ni posebnih dogovorov.

Poslanstvo SID banke je, da razvija in izvaja finančnemu trgu dopolnilne dolgoročne finančne storitve in tako spodbuja konkurenčnost gospodarstva, kakovostna nova delovna mesta ter trajnostni razvoj Slovenije.

INTERNO

Vizija strateškega uspeha SID banke za leto 2025 opredeljuje ciljni srednjeročni položaj banke z vidika pričakovanih ključnih deležnikov, zunanjih razmerij, notranjih poslovnih procesov in sposobnosti ter organizacijske strukture, kulture in resursov. Strategija razvoja SID banke za obdobje 2020-2023 podrobno kvantitativno in kvalitativno opredeljuje ciljno stanje 2025 po posameznih vidikih.

Ključne vrednote SID banke so odgovornost, strokovnost, zavzetost, sodelovanje in ustvarjalnost.

III. REFERENČNA KODEKSA UPRAVLJANJA

SID banka kot referenčna upošteva Kodeks in kot družba z edinim delničarjem, Republiko Slovenijo, uporablja tudi Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države (v nadaljevanju: **Kodeks SDH**), ki ga je SDH nazadnje spremenil novembra 2019. Oba kodeksa se uporabljata upoštevajoč ZSIRB.

Poleg navedenih kodeksov SID banka upošteva tudi različna priporočila SDH, pri čemer pa organi vodenja ali nadzora ta splošna priporočila in njihovo implementacijo presojujejo z vidika skladnosti z zakonskimi in drugimi okviri poslovanja SID banke.

IV. STRATEGIJA KOMUNICIRANJA SID BANKE IN SODELOVANJE Z DELEŽNIKI

Ključne skupine deležnikov, za katere SID banka določa ključne komunikacijske cilje in sporočila ter ključne komunikacijske aktivnosti, s katerimi vzpostavlja in vzdržuje redne odnose ter s tem namenom tudi redno komunicira, so:

- a. **zaposleni (v družbah Skupine SID banka):** SID banka izvaja visoko specializirano dejavnost, zato sta za njeno uspešno delovanje ključnega pomena ne le znanje in usposobljenost zaposlenih, ampak tudi njihova podpora in razumevanje sedanjega in prihodnjega delovanja SID banke in povezanih oseb. Komunikacijske aktivnosti SID banke so sledeče:
- redni sestanki uprave z zaposlenimi, na katerih vodstvo predstavi ključne informacije o delovanju in poslovanju banke ter odgovarja na vprašanja zaposlenih;
 - strateške delavnice po področjih delovanja z dvojno vlogo – usposabljanje za nove naloge in razvoj zaposlenih;
 - delavnice na temo vodenja in komuniciranja, še posebno za vse novo postavljene vodje timov;
 - anketa o zadovoljstvu zaposlenih, s katero se merijo učinki komunikacijskih aktivnosti;
 - interna informacijska mreža kot osnovno orodje internega komuniciranja (elektronska pošta, Business Connect, baze Lotus Notes);
 - interni bilten s predstavitevijo dela posameznih organizacijskih enot družbe, strokovnimi prispevki in novicami;
 - na ravni skupine pa dodatno neformalna srečanja vodilnih v Skupini SID banke s pogovorom o prihodnjih načrtih posameznih družb in morebitnih težavah oziroma priložnostih.
- b. **povezane pravne osebe:** v okviru Skupine SID banke v času priprave politike upravljanja poleg matične družbe SID banka, d.d., Ljubljana, delujejo še Prvi faktor, d.o.o. (SID banka je 50-odstotni lastnik), družbe, povezane z družbo Prvi faktor v tujini in Center za mednarodno sodelovanje in razvoj (SID banka je skupaj z Republiko Slovenijo soustanoviteljica).

Z različnimi načini komunikacije oziroma sodelovanja, kot so izdelan sistem poročanja, interno glasilo, neformalna srečanja in komuniciranje vodilnih in ostalih zaposlenih, »Dan SID«, skupna izobraževanja, predstavljena gradiva in skupni nastopi pri tretjih osebah, se zasleduje poznavanje in podpiranje ciljev ter strategije SID banke in povezanih oseb, pripadnost Skupini SID banke ter aktivno sodelovanje pri promociji SID banke in povezanih oseb v ciljnih javnostih. Vse navedeno z zavedanjem o odvisnosti poslovanja od strokovnega ter kreativnega prispevka

vsakega od zaposlenih bo vodilo za ustvarjanje čim bolj stimulativenega okolja za zaposlene, ki jim omogoča proaktivnost, nadaljnji razvoj, napredek in tudi osebno zadovoljstvo pri opravljanju dela.

- c. **poslovni partnerji**: med poslovne partnerje uvrščamo obstoječe in potencialne stranke, ki koristijo storitve SID banke. Čeprav SID banka še vedno precej poslov opravi prek poslovnih bank, pa je pomembno, da tako podjetja (velika, srednja in mala), kot tudi druge organizacije (raziskovalni in drugi inštituti, občine, univerze itd.), dobro poznajo vlogo SID banke in njena področja delovanja ter storitve. Z namenom uresničevanja tega cilja SID banka med drugim organizira redna srečanja s predstavniki poslovnih bank, delavnice za komitente poslovnih bank in strokovna srečanja v sodelovanju s sorodnimi (podpornimi) institucijami. Ob tem SID banka zasleduje zlasti naslednje komunikacijske cilje in sporočila: vloga SID banke, uskladitev pričakovanja podjetij z realnimi (z)možnostmi delovanja SID banke, SID banka ne opravlja vloge slabe banke, niti njeno delovanje ni namenjeno pomoči podjetjem v težavah, SID banka ne konkurira poslovnim bankam, storitve SID banke so praviloma na voljo pod ugodnejšimi pogoji, vendar ob upoštevanju pravil evropskega pravnega reda.
- d. **delničar in z njim povezani deležniki**: SID banka redno komunicira s predstavniki Vlade Republike Slovenije (v nadaljevanju: **Vlada**) in pristojnih ministrstev, Državnega zbora in SDH. Seznanjanje z izvajanjem pooblastil države in aktualnimi projekti SID banke s posameznih področij delovanja je pomembno zlasti zaradi pogostih neposrednih stikov predstavnikov ministrstev s predstavniki gospodarstva. Osebo se komunicirajo letni rezultati poslovanja ali periodični rezultati v okviru zato vzpostavljenih mehanizmov (poročilo v Državnem zboru, informiranje ministrstev v funkciji nadzornih organov, poročanje SDH). Ob tem SID banka v komunikaciji zasleduje podobne cilje in sporočila, kot v primeru poslovnih partnerjev, dodatno pa opozarja tudi na dobre prakse uporabe proračunskih sredstev (kombinacijo povratnih in nepovratnih sredstev) in možne sinergije skupnega delovanja s sorodnimi institucijami v državi.
- e. **regulatorji**: SID banka redno komunicira z Banko Slovenije, Agencijo za trg vrednostnih papirjev, Ljubljansko borzo, Uradom RS za preprečevanje pranja denarja in nekaterimi drugimi institucijami z nadzorno vlogo. Poleg predpisanih rednih in priložnostnih poročil SID banka obvešča regulatorje tudi o vseh drugih vsebinah, ki jih določa zakonodaja, zlasti z Banko Slovenije pa prek Združenja bank Slovenije sodeluje tudi v okviru sprememb bančnih predpisov. Namen sodelovanja z regulatorji je tudi v posvetovalni funkciji in s tem ustreznem upravljanju s tveganji.
- f. **mediji**: za SID banko so relevantni predvsem mediji in uredništva, ki pokrivajo področje gospodarstva. Glede na posamezne projekte SID banke so med ciljnim mediji tudi lokalna uredništva in uredništva, ki spremljajo okoljsko problematiko. Mediji predstavljajo tudi informacijski kanal do vseh ostalih ključnih javnosti. Podobne komunikacijske cilje in sporočila, kot navedena pri poslovnih partnerjih, SID banka dopolnjuje med drugim s komuniciranjem učinkov delovanja in poslovnih rezultatov SID banke, proti-ciklične vloge SID banke in dogajanj na mednarodnih finančnih trgih in vplivih teh na slovensko gospodarstvo in delovanje SID banke. Sodelovanje z mediji poteka v obliki individualnih srečanj in dela z novinarji, novinarskih konferenc, sporočil za javnost in spletnega novinarskega središča (spletna stran SID banke).
- g. **strokovna javnost**: strokovno javnost predstavljajo predvsem strokovnjaki s področja financ in mednarodnega gospodarskega sodelovanja, ki delujejo v okviru fakultet in raziskovalnih inštitutov. Strokovni javnosti se predstavijo strateške smernice in načrt razvoja SID banke z namenom aktivnega sodelovanja pri podpori delovanja razvojne banke v korist vseh deležnikov, zlasti z raziskovalno dejavnostjo na področjih delovanja SID banke. Sodelovanje strokovnjakov SID banke kot gostujočih predavateljev v okviru fakultet s predstavitevijo t. i. »študijskih primerov« uspešnih projektov tako sodelovanje nadgrajuje.
- h. **»sorodne institucije«**: sem uvrščamo institucije, ki zagotavljajo podobne storitve oziroma servisirajo podobne segmente gospodarstva ali družbe – na primer Slovenski podjetniški sklad, Javni sklad RS za regionalni razvoj, Ekološki sklad RS, Stanovanjski sklad RS, **Javna agencija Republike Slovenije za spodbujanje podjetništva, internacionalizacije, tujih investicij in tehnologije**, Gospodarska zbornica Slovenije. Cilj komunikacije je zlasti v izkoriščanju sinergij skupnega delovanja, še posebej v zvezi z aktualnimi projekti, in s tem

INTERNO

zagotavljanju učinkovite porabe javnih sredstev, v omogočanju dostopa do ugodnih virov financiranja in pridobivanju konsenza in podpore sorodnih institucij za delovanje SID banke kot krovne institucije v okviru spodbujevalno-razvojne platforme v luči racionalizacije slovenskega spodbujevalno-razvojnega sistema oziroma skladno s priporočili iz dokumenta Evalvacija aktivnosti SID banke v obdobju od 2011 – 2016 in strateški izzivi delovanja v prihodnosti (Ekonomska fakulteta UL, 2018). Krepitvi sodelovanja bodo namenjene tako osebne predstavitve, kot tudi vzdrževanje rednega komuniciranja prek kontaktnih oseb.

- i. **nevladne organizacije in civilna družba:** za SID banko so relevantne predvsem tiste nevladne organizacije, ki so aktivne na področju varovanja okolja. Zaradi vsakoletnega širjenja delovanja na področje infrastrukturnih in ekoloških projektov se bo SID banka po potrebi tudi tej skupini prek osebnih predstavitev predstavila kot razvojna banka, s ciljem informiranja nevladnih organizacij o možnostih koriščenja storitev SID banke in namenom doseči razumevanje in podporo za delovanje SID banke na tem področju.
- j. **mednarodna finančna javnost:** sem uvrščamo finančne institucije, kjer SID banka pridobiva kredite (EIB, CEB, banke itd.), in potencialne kreditodajalce, investitorje ter tuje sorodne institucije in njihova združenja. Ključna naloga predstavnikov SID banke je predvsem ohranjanje in negovanje že vzpostavljenih odnosov bodisi neposredno bodisi v okviru poslovnih oziroma strokovnih mednarodnih srečanj ter krepitev ugleda SID banke v mednarodnih finančnih krogih in s tem tudi zagotovitev dostopa do stabilnih, ugodnih in dolgoročnih virov financiranja. Ob tem se bodo izkoriščale sinergije prek sodelovanja z ministrstvom, pristojnim za finance na predstavitvah relevantnim finančnim javnostim v tujini, pri pridobivanju zlasti novih investitorjev pa je v načrtu sodelovanje z izbranimi investicijskimi bankami.
- k. **investicijska javnost:** vanjo sodijo domači in tuji investitorji ter bonitetne agencije. SID banka varuje interese investitorjev v dolžniške instrumente SID banke in sledi zahtevanim standardom pravočasnega obveščanja investicijske javnosti (država kot edini delničar, investitorji, analitiki, bonitetne agencije, regulatorji...). Tako SID banka preprečuje nastanek neenakomerne obveščenosti. Z namenom informiranja investicijske javnosti se SID banka poslužuje udeležbe na investitorskih konferencah doma in v tujini, objav prek sistema Ljubljanske borze (SEOnet), spletne strani SID banke, skupščine delničarjev, novinarskih konferenc ter srečanj z investitorji in analitiki.

V. POSTOPEK SEZNANITVE POVEZANIH OSEB IN DELNIČARJEV S STRATEGIJO IN STANDARDI UPRAVLJANJA SKUPINE

Strategija se pripravi prvenstveno za SID banko, posamezne povezane osebe pa pripravijo svoje, s SID banko usklajene strategije. Strategija SID banke vključuje vprašanja povezanih oseb praviloma le z vidika njihovega upravljanja, ključnih strateških usmeritev posameznih oseb, lastniško-statusne problematike in sinergijskih učinkov ter morebitnih skupnih projektov.

Posebna pozornost se nameni na eni strani usklajevanju strategij povezanih oseb s strategijo matične družbe (kaskadiranje), na drugi strani pa tudi z neodvisnim testiranjem le-teh in zagotovitvijo relevantnih povratnih informacij za potrebe testiranja in prilagajanja matične strategije. Za to so zadolženi skrbniki, v skladu z uveljavljenim in v internih aktih določenim načinom upravljanja povezanih oseb v skupini in medsebojnim komuniciranjem, vključno s poročanjem.

SID banka z namenom ustreznega upravljanja s tveganji izvaja nadzor povezanih oseb v Skupini SID banke. Organizacijske enote SID banke posredujejo povezani oseb v skupini zahteve za posredovanje dokumentov in podatkov, ki jih potrebujejo za izvajanje nadzora. Predstavniki SID banke v organih povezanih oseb v skupini zagotovijo, z zahtevo po sprejemu ali neposrednim sprejemom ustreznih aktov (strategije, politike ipd.) ali sprejemom posamičnih sklepov, ustrezno ureditev notranjega upravljanja povezanih oseb v skupini in obveznost posredovanja vseh podatkov in informacij, ki so pomembne za nadzor in jih zahteva SID banka.

INTERNO

Republika Slovenija, kot edini delničar SID banke, se s strategijo in standardi upravljanja skupine seznanja prek letnih poročil SID banke skladno z ZSIRB in na skupščini prek letnih poročil o poslovanju, dodatno pa tudi v okviru izvajanja funkcij SDH.

VI. POLITIKA TRANSAKCIJ MED DRUŽBO IN POVEZANIMI OSEBAMI, VKLJUČNO Z NJIHOVIMI ČLANI UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA

Delovanje s SID banko neposredno ali posredno (družbe povezanih oseb v tujini) povezanih oseb na vseh poslovnih področjih poteka v skladu:

- z lokalno zakonodajo;
- s pogodbami, sklenjenimi za opravljanje posameznih storitev in v zvezi s posameznimi posli;
- z internimi pravilniki in navodili, ki jih sprejema uprava SID banke.

Uprava SID banke v funkciji družbenika ali soustanovitelja imenuje predstavnike SID banke v organih nadzora, s čimer je zagotovljena boljša povezava in nadzor nad poslovanjem povezanih oseb.

Člani uprave SID banke ali drugi delavci so tudi člani nadzornih svetov ali pa odločajo na skupščini (tudi v funkciji nadzora, kjer samostojni nadzorni organ ni oblikovan). Kot člani organov ne prejemajo posebnih plačil. Vsaka transakcija med pravno osebo in članom organa vodenja ali nadzora, ki ni vnaprej dogovorjena s pogodbo ali splošnim sklepom pristojnega organa, je predmet posebnega soglasja pristojnega organa.

Vse morebitne transakcije med SID banko in povezanimi osebami se izvajajo upoštevajoč interna pravila in primerljive tržne cene.

VII. OBVLADOVANJE NASPROTJA INTERESOV IN NEODVISNOSTI ČLANOV NADZORNEGA SVETA IN UPRAVE SID BANKE

Sistem ugotavljanja nasprotja interesov in neodvisnosti članov uprave/nadzornega sveta ter predvidenih ukrepov v primeru okoliščin, ki pomembno spreminjajo njihov status v razmerju do banke natančno opredeljuje sklep Banke Slovenije in zavezuje člane uprave in nadzornega sveta. Dodatno upravljanje nasprotja interesov urejajo interni akti SID banke.

Nadzorni svet: Člani nadzornega sveta obveščajo nadzorni svet o kakršnemkoli nasprotju interesov, ki je nastopilo ali bi lahko nastopilo pri izvrševanju ali v zvezi z izvrševanjem njihove funkcije in v ta namen najmanj letno predložijo izjavo. Poleg tega mora vsak član nadzornega sveta obveščati nadzorni svet o svojem morebitnem članstvu v nadzornih svetih ali organih vodenja drugih družb. Člani nadzornega sveta se zavedajo, da je obstoj bistvenega nasprotja interesov ali obstoj očitnega nasprotja interesov lahko razlog za prenehanje mandata člana. Prav tako velja, da posamezni član nadzornega sveta pri svojem delu ni vezan na mnenja ali navodila tistih, ki so ga predlagali oziroma imenovali, temveč za opravljanje svoje funkcije prevzema polno osebno odgovornost.

Uprava: Člani uprave skladno z določbami kodeksa banke izpolnijo vprašalnik o povezanih strankah, s katerim banka preverja obstoj morebitnih drugih poslovnih povezav med njo in zaposlenimi. Član uprave mora morebitno nasprotje interesov nemudoma razkriti nadzornemu svetu in o tem obvestiti preostale člane uprave. Člani uprave SID banke praviloma niso člani nadzornih svetov družb izven skupine SID banke, kar prav tako zmanjšuje možnost nasprotja interesov.

VIII. ZAVEZA NADZORNEGA SVETA O OCENJEVANJU LASTNE UČINKOVITOSTI

Nadzorni svet SID banke izvaja postopek vrednotenja učinkovitosti svojega dela skladno s priporočili dobre prakse na tem področju in o izvedbi ter poteku postopka vrednotenja učinkovitosti dela informiral tudi delničarja. Nadzorni svet na podlagi rezultatov postopkov ocenjevanja oblikuje akcijski načrt za izboljšanje svojega delovanja, pravočasno sprejme ustrezne nadaljnje ukrepe in ugotovitve ocenjevanja upošteva pri

INTERNO

delovanju in oblikovanju morebitnih predlogov delničarju. Postopke ocenjevanja izvedejo tudi komisije nadzornega sveta.

Pri ocenjevanju nadzorni svet izvede aktivnosti, skladne z določbami Kodeksa in Kodeksa SDH, ter upoštevaajoč priporočila Združenja nadzornikov Slovenije.

IX. KOMISIJE NADZORNEGA SVETA IN OPREDELITEV NJIHOVIH VLOG

V skladu z ZGD-1 in ZBan-2 nadzorni svet oblikuje komisije, ki obravnavajo vnaprej določena področja in pripravljajo predloge nadzornemu svetu. Nadzorni svet SID banke je imenoval revizijsko komisijo, komisijo za tveganja in komisijo za imenovanja in prejeme, ki opravljajo svoje naloge oziroma izvajajo svoje pristojnosti skladno s predpisi, vključno poslovnikom o delu komisij.

Revizijska komisija nudi nadzornemu svetu strokovno podporo pri nadziranju poslovanja SID banke in povezanih oseb v skupini, predvsem na področju zakonitosti poslovanja, notranje revizije in sistema notranjih kontrol ter drugih nalog, določenih s poslovnikom in sklepi nadzornega sveta.

Komisija za tveganja svetuje nadzornemu svetu na področju upravljanja tveganj, med drugim glede nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj, strategije upravljanja tveganj in povezav spodbud, ki jih zagotavlja sistem prejemkov in cen produktov / storitev banke s tveganji.

Komisija za imenovanja in prejeme izvaja svoje pristojnosti povezane s politiko prejemkov v SID banki ter izborom, imenovanjem, ocenjevanjem ter drugimi vprašanji povezanimi z delom uprave. Glede nalog v zvezi s člani nadzornega sveta so pristojnosti komisije omejene zaradi posebnih določb ZSIRB.

Nadzorni svet bo imenoval dodatne komisije, če bo to glede na vsebino dela nadzornega sveta potrebno, pri tem pa določil tudi pristojnosti komisij.

X. DELITEV ODGOVORNOSTI IN PRISTOJNOSTI MED ČLANI ORGANOV VODENJA IN NADZORA SID BANKE

SID banko vodi uprava, njeno delo pa nadzira nadzorni svet. Uprava zagotavlja zakonitost poslovanja in poslovanje skladno z drugimi pravili poslovno-finančne in bančne stroke ter delujejo v skladu s cilji, strategijami in politikami banke v najboljšem interesu banke. Člani nadzornega sveta izvajajo svojo vlogo nadzora nad delovanjem uprave in poslovanjem banke na podlagi poznavanja poslovne strategije in profila tveganosti banke ter njenega sistema upravljanja.

Uprava in nadzorni svet SID banke tesno sodelujeta v korist banke skladno z usmeritvami Banke Slovenije in različnih kodeksov. Zakoni, sklepi Banke Slovenije, statut SID banke, Kodeks in Kodeks SDH, poslovnik o delu nadzornega sveta in uprave ter pogodbe o zaposlitvi članov uprave natančno določajo razdelitev odgovornosti in pooblastil med upravo in nadzornim svetom, kot tudi med posameznimi člani uprave in posameznimi člani nadzornega sveta.

Uprava redno, pravočasno in izčrpno obvešča nadzorni svet o vseh pomembnih zadevah, ki se nanašajo med drugim na poslovanje SID banke, njeno strategijo, obvladovanje tveganj. Pri posredovanju podatkov nadzornemu svetu uprava upošteva visoke standarde ažurnosti in zaupnosti.

Pri sprejemanju najpomembnejših odločitev, ki bi lahko pomembno vplivale na poslovno in finančno stanje SID banke, si morata uprava in nadzorni svet prizadevati doseči soglasje.

Predsednik uprave mora imeti redne stike s predsednikom nadzornega sveta ter se z njim posvetovati o strategiji, poslovanju in obvladovanju tveganj. Predsednik uprave mora predsednika nadzornega sveta SID banke obvestiti o pomembnih dogodkih, ki so nujni za oceno položaja in posledic, kot tudi za vodenje.

Pristojnosti nadzornega sveta so natančno in podrobno določene v Statutu SID banke, pri čemer zaradi posebnih mandatov SID banke skladno z ZSIRB in vloge države, ki jo ima pri poslovanju SID banke,

INTERNO

ureditev upošteva tudi zahtevo po določenem strožjem nadzoru nad posameznimi posli v primerjavi s siceršnjimi zahtevami bančnega regulatorja in prakso v bankah.

Nadzorni svet za posamezno poslovno leto oblikuje načrt lastnih aktivnosti ter opredeli njihove vsebine. V rokovniku sej nadzornega sveta in njegovih komisij določi predvidene datume sej in okvirne vsebine posameznih sej, predvsem tistih, ki so obvezne zaradi zahteve za javne objave rezultatov poslovanja oziroma so običajne glede na prakso v preteklosti.

Uprava SID banke predstavlja in zastopa banko samostojno in na lastno odgovornost. Vodenje poslov ni mogoče prenesti z uprave na katerikoli drug organ SID banke. Pristojnosti uprave so omejene s pristojnostmi v okviru aktov, ki so v zvezi s posli in sprejemanjem posameznih odločitev delegirane nadzornemu svetu ali skupščini.

Vsa pravila, ki urejajo odnose med pravnimi osebami v Skupini SID banke ter njihovimi organi vodenja in nadzora, v celoti sledijo slovenski zakonodaji in dobri praksi.

XI. PRAVILA MED DRUŽBO, NJENIMI ORGANI IN ZAPOSLENIMI, KI NISO UREJENA Z ZAKONSKIMI PREDPISI O NASPROTJU INTERESOV

Uprava in nadzorni svet SID banke s Kodeksom etičnih vrednot in strokovnih standardov urejata načela in pravila, po katerih se ravna SID banka, njeni organi in bančni delavci pri opravljanju svoje dejavnosti in svojih nalog v odnosu do strank, do drugih bank, do gospodarskega okolja in znotraj SID banke.

Kodeks med drugim ureja primere možnega navzkrižja interesov in ukrepe za njihovo preprečevanje. Vsi bančni delavci, vključno s člani organov vodenja in nadzora, so dolžni upoštevati predpisana ravnanja glede notranjih informacij o strankah, poslovnih priložnostih, dodatnih zaposlitvah, ponujanja ali sprejemanja daril ali drugih ugodnosti, navzkrižja interesov poslovanja med posameznimi organizacijskimi enotami banke, torej v vseh navedenih in drugih primerih določenih s predpisi, kjer potencialno obstoji nasprotje interesov.

XII. FUNKCIJE NOTRANJIH KONTROL IN FUNKCIJA UPRAVLJANJA INFORMACIJSKE VARNOSTI

Služba notranje revizije

SID banka ima samostojen oddelek za notranjo revizijo, ki je neposredno podrejen upravi ter funkcionalno in organizacijsko ločen od drugih organizacijskih enot. Oddelek notranje revizije zagotavlja neodvisno oceno glede kakovosti in učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja SID banke, vključno s sistemi in procesi upravljanja tveganj ter notranjimi kontrolami SID banke. Namen, pomen in naloge notranje revizije so opredeljene v Pravilniku o delovanju notranje revizije, ki ga je sprejela uprava SID banke v soglasju z nadzornim svetom.

Notranje revidiranje v SID banki obsega, spremljanje in ocenjevanje učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja, presojo procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala glede na lastno oceno tveganj banke, presojo zanesljivosti informacijskega sistema, presojo zanesljivosti in verodostojnosti računovodskih evidenc in finančnih poročil, preverjanje popolnosti, zanesljivosti in pravočasnosti poročanja v skladu s predpisi, preverjanje skladnosti ravnanja banke s predpisi, internimi akti in ukrepi, sprejetimi na njihovi podlagi in izvajanje posebnih preiskav.

Oddelek za notranjo revizijo opravlja notranje revidiranje poslovanja v skladu s standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, kodeksom načel notranjega revidiranja in kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev. Postopke dela notranje revizije v SID banki ureja Priročnik notranjega revidiranja. Oddelek za notranjo revizijo pripravi letni načrt dela, ki je zasnovan na oceni tveganj, pridobljeni najmanj enkrat letno. Uprava SID banke v soglasju z nadzornim svetom sprejme letni načrt dela oddelka za notranjo revizijo. Polletno in letno poročilo oddelka za notranjo revizijo obravnavata uprava in nadzorni

INTERNO

svet. Uprava SID banke skupščini predloži letno poročilo o notranjem revidiranju z mnenjem nadzornega sveta hkrati s predložitvijo letnega poročila SID banke in poročila nadzornega sveta.

Funkcija upravljanja tveganj

Uprava in nadzorni svet SID banke oblikujeta in izvajata strategije in politike glede prevzemanja, upravljanja, spremljanja in obvladovanja tveganj SID banke. SID banka ima organiziran samostojen oddelek za upravljanje tveganj, ki je neposredno podrejen upravi. Oddelek za upravljanje tveganj zagotavlja zlasti, da so vsa pomembna tveganja ugotovljena, ocenjena oziroma izmerjena in da se o njih ustrezno poroča, aktivno sodeluje pri pripravi strategije upravljanja tveganj banke in pri vseh pomembnih odločitvah glede upravljanja tveganj, oblikuje celovit pregled nad tveganji, ki jim je SID banka pri svojem poslovanju izpostavljena ali bi jim lahko bila.

Oddelek za upravljanje tveganj sodeluje pri pripravi Strategije in politike upravljanja tveganj SID banke in pri vseh pomembnih odločitvah glede upravljanja tveganj na podlagi izdelane analize tveganj SID banke, ki jo uprava in nadzorni svet upoštevatata pri določitvi nagnjenosti k tveganjem, ocene ustreznosti predloga strategije upravljanja tveganj glede na realnost in doslednost poslovnih ciljev organizacijskih enot SID banke, vključno z ustreznim mnenjem upravi in nadzornemu svetu, še pred sprejetjem njegove odločitve glede strategije tveganj, in izdelave predlogov glede limitov tveganj za organizacijske enote SID banke. Oddelek za upravljanje tveganj o vseh pomembnih tveganjih in okoliščinah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na profil tveganosti SID banke, na lastno pobudo nemudoma obvesti upravo.

Funkcija skladnosti poslovanja in funkcija upravljanja informacijske varnosti

SID banka uresničuje politike skladnosti poslovanja, ki določajo zlasti pristop banke k upravljanju tveganja skladnosti, ki ga določi uprava ter osnovna načela uresničevanja skladnosti SID banke, splošne standarde zagotavljanja skladnosti poslovanja za vse zaposlene v SID banki ter podrobnejša pravila zagotavljanja skladnosti poslovanja za posamezne skupine zaposlenih, ter obrazložitev najpomembnejših postopkov za ugotavljanje in obvladovanje tveganja skladnosti na različnih ravneh organizacijske strukture SID banke.

SID banka ima samostojen oddelek za skladnost, ki je neposredno podrejen upravi. Oddelek za skladnost ugotavlja tveganje skladnosti poslovanja SID banke, ki jim je le-ta izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju, iz naslova kršitev veljavnih predpisov ali zahtev Banke Slovenije oziroma Evropske centralne banke. Oddelek za skladnost poslovanja v zvezi s tveganjem skladnosti izvaja neodvisne preiskave o morebitnih kršitvah politik skladnosti poslovanja, tudi na podlagi dvostranske komunikacije s katerim koli zaposlenim SID banke, analize tveganj skladnosti za namen aktivnega sodelovanja pri preverjanju, ali je uvajanje novih produktov skladno s predpisi, standardi in notranji akti SID banke, redno in izredno poroča o tveganju skladnosti upravi in nadzornemu svetu SID banke, ter kjer je ustrezno, oddelku za notranjo revizijo in oddelku za upravljanje tveganj, svetuje upravi glede zagotavljanja skladnosti poslovanja, vključno glede razvoja predpisov in standardov s tega področja, izobražuje zaposlene SID banke glede tveganja skladnosti, izdeluje usmeritve za zaposlene glede ustreznega zagotavljanja skladnosti poslovanja in sprejema interne priročnike in navodila ter deluje kot kontaktni naslov za vprašanja v zvezi s tveganjem skladnosti s strani zaposlenih SID banke. Postopki dela oddelka za skladnost so urejeni zlasti s Pravilnikom o delovanju oddelka za skladnost. Ostala področja dela funkcije skladnosti, med drugim preprečevanje pranja denarja, obvladovanja tveganj prevar (vključno s kršitvami) in informacijska varnost, so urejeni z drugimi internimi akti SID banke.

V okviru oddelka za skladnost se izvaja tudi upravljanje informacijske varnosti, ki v SID banki vključuje zlasti redno analizo informacijskih tveganj, oceno tveganj in zagotavljanje ocene skladnosti z veljavnimi predpisi in standardi, upravljanje z varnostnimi incidenti ali potencialnimi varnostnimi incidenti s sodelovanjem drugih funkcij v SID banki, kjer je ustrezno, nadzor izvedbe ukrepov za izboljšanje stanja informacijske varnosti, redno pregledovanje in posodabljanje politike informacijske varnosti ter zagotavljanje skladnosti s politiko, redno in izredno poročanje upravljalnemu organu o neskladnostih, varnostnih incidentih, tveganjih, pojavu novih groženj iz naslova informacijske varnosti ter o izvajanju ukrepov za izboljšanje informacijske varnosti, svetovanje upravi in višjemu vodstvu glede upravljanja informacijske varnosti, izobraževanje zaposlenih SID banke glede informacijske varnosti in pripravo ustreznih navodil in pravilnikov za zaposlene za upravljanje informacijske varnosti.

Tako funkcija upravljanja informacijske varnosti kot tudi funkcije notranjih kontrol imajo dostop do nadzornega sveta v primerih in na način, kot to določajo bančni predpisi.

XIII. VAROVANJE POSLOVNIH SKRIVNOSTI, ZAUPNIH IN OSEBNIH PODATKOV TER NOTRANJIH INFORMACIJ

Kredibilnost in zaupanje sta temeljni vrednoti, ki sta ključnega pomena za stabilno ter uspešno delovanje finančnih institucij. V SID banki se zavedamo, da je eden od ključnih namenov komunikacijskih aktivnosti SID banke graditi njeno prepoznavnost in krepiti ugled v vseh ključnih javnostih, še posebej pa širšo javnost stalno informirati o vlogi in ciljih SID banke. Da bi bila pri tem čim bolj uspešna, so komunikacijski cilji aktivnosti naslednji:

- izboljšati prepoznavnost SID banke kot spodbujevalno razvojne institucije, čigar uspešnost se ne meri le po strogo finančnih kazalnikih, ampak tudi glede na ustvarjen pozitiven prispevek k razvoju slovenskega gospodarstva in h kakovosti življenja;
- poznavanje vloge SID banke preko učinkov (prednosti) njenega delovanja in njenih kompetenc, ter na drugi strani omejitev njenega delovanja;
- graditi konsenz v ključnih ciljnih javnostih glede povezovalne vloge SID banke pri vsebinah na področju razvojno-spodbujevalnega sistema.

Komuniciranje z deležniki vključuje eksterno (komuniciranje z zunanjimi deležniki) in interno komuniciranje, ki se nanaša na zaposlene. Namen/cilji komuniciranja in komunikacijske aktivnosti so predstavljene v IV. poglavju politike.

Varovanje poslovnih skrivnosti, zaupnih in osebnih podatkov ter notranjih informacij

SID banka z internimi akti, skladno z veljavno zakonodajo in prakso na področju varovanja poslovne skrivnosti, zaupnih in osebnih podatkov, ureja postopke in pravila varovanja poslovne skrivnosti, posredovanja zaupnih podatkov in obdelave osebnih podatkov.

SID banka ima z internimi akti jasno opredeljen pretok ter evidentiran in nadzorovan dostop do notranjih informacij od njihovega nastanka do javne objave ter na ta način opredeljen sistem zbiranja, presojanja, objave in ravnanja z notranjimi in drugimi občutljivimi informacijami.

SID banka ima vzpostavljene mehanizme, ki preprečujejo uhajanje informacij v primeru izrednih dogodkov, ki bi povzročili, da imajo določene osebe dostop do notranjih informacij.

Glede informacij oziroma gradiva, ki so poslovne skrivnosti, morajo osebe, ki dobijo te informacije in niso zakonsko ali s pogodbo zavezane k varovanju tajnosti, obvezno podpisati poseben dokument o varovanju poslovne skrivnosti.

Način odzivanja v primeru prispevkov, ki so povezani s SID banko ali njenim poslovanjem

SID banka proaktivno in ažurno informira medije oziroma javnost o pomembnih vsebinah, ki niso označene kot poslovna skrivnost oziroma ne predstavljajo zaupnih podatkov.

V primerih navedbe netočnih informacij v medijih se SID banka odziva z dodatnimi pojasnili novinarjem.

Osebe, zadolžene za komuniciranje

Uprava in nadzorni svet redno komunicirata z javnostmi. Nadzorni svet v odvisnosti od vsebin po svojih sejah javnost obvešča prek sistema SEOnet ali sporočil za javnost, uprava pa skladno z objavo finančnega koledarja obvešča javnost o pomembnejših poslovnih dogodkih prek sistema SEOnet, letnega poročila, novinarskih konferenc, sporočil za javnost in drugih komunikacijskih orodij.

Za komuniciranje z vsemi zainteresiranimi javnostmi za področje poslovanja, strategije in načrtov SID banke, je odgovorna uprava, za posamezna področja poslovanja pa tudi od nje pooblašene osebe.

Objavljanje poslovnih poročil in izkazov

SID banka objavlja zahtevana poslovna poročila prek sistema Ljubljanske borze (SEOnet) in na svojih spletnih straneh.

Na spletnih straneh vsako leto objavi finančni koledar z navedbo vseh pomembnejših poslovnih objav.

INTERNO

Na spletnih straneh vsako leto objavi finančni koledar z navedbo vseh pomembnejših poslovnih objav.

XIV. VAROVANJE INTERESOV ZAPOSLENIH

V SID banki se zavedamo, da uspešnega poslovanja ne moremo dosežati brez motiviranih in zadovoljnih zaposlenih, ki sledijo njenim vrednotam. Tem ciljem sledijo številne aktivnosti, ki jih izvaja tako vodstvo banke, kot zaposleni, v medsebojnem sodelovanju.

Razvoj zaposlenih

V SID banki se namenja posebno pozornost področju razvoja zaposlenih, s ciljem zadržati izobrazbeno in kvalifikacijsko strukturo primerno razvitosti in strateškimi ciljem banke, učinkovitemu prilagajanju zaposlenih spremembam in izzivom v organizaciji in okolju ter zagotavljanju zaposlenim dovolj stimulatивно delovno okolje, ki jim bo tudi v bodoče ponujalo dovolj strokovnih izzivov.

Z zaposlenimi se opravijo letni razvojni razgovori za ugotavljanje realizacije zastavljenih ciljev. Letni razvojni razgovori so osnova za oceno razvojnega potenciala posameznika, opredelitev ključnih kadrov (vodstvene delavce, »specialiste« in nosilce razvoja novih dejavnosti) ter izdelavo letnega načrta izobraževanja, saj se prek njih pravočasno zaznajo potrebe po novih znanjih ter načrtujejo ciljno usposabljanje in izobraževanje tako za posameznike, kot skupine zaposlenih.

Izobraževanje

Glede na to, da se SID banka ukvarja predvsem s finančnimi storitvami, med drugim na nekaterih specifičnih področjih, so človeški viri izredno pomembni, njihov razvoj pa ključni faktor nadaljnega razvoja oziroma obstoja SID banke. Zaradi tega si prizadeva za napredek in sistematično strokovno izobraževanje ter izpopolnjevanje sodelavcev in skrbi za posredovanje znanj in izkušenj med njimi.

Spodbujanje pridobivanja potrebnih znanj in veščin ter njihov prenos v prakso je tudi ena od stalnih usmeritev SID banke. Zaposleni pridobivajo znanja, ki so potrebna zlasti na posameznih strokovnih področjih, in to v različnih oblikah internega izobraževanja ter z udeležbo na predavanjih, delavnicah, seminarjih, podiplomskem študiju in drugih oblikah tako doma kot v tujini.

Nagrajevanje

S sistemom nagrajevanja in napredovanja želi SID banka nagraditi in motivirati sposobne kadre in z njimi realizirati ambiciozno zastavljene poslovne načrte.

Pri izplačevanju plač in drugih stroškov dela zaposlenim se upoštevata veljavna zakonodaja in bančna kolektivna pogodba, medtem ko nagrajevanje uspešnosti in napredovanja ureja kolektivna pogodba SID banke. V SID banki preverjamo ustreznost politike nagrajevanja in napredovanja ter jo nadgrajujemo z novim modelom v soglasju z zaposlenimi.

Preprečevanje nedovoljenih posegov v osebnost in dostojanstvo zaposlenih (»mobing«) in preprečevanje diskriminacije

V SID banki želimo med zaposlenimi ustvarjati pozitivno klimo in na delovnem mestu zagotavljati dobro počutje, k čemur prispeva tudi izvajanje ankete o zadovoljstvu zaposlenih in uvajanju izboljšav na tej osnovi. Odklanjamo vsakršna ravnanja, ki bi prizadela dostojanstvo in osebnost zaposlenih ter ukrepamo v primeru kršitev, skladno z internimi akti SID banke, s katerimi je vzpostavljen formalni postopek zaščite pred mobingom in razreševanje konfliktov, ki nastanejo s tem v zvezi.

SID banka se odločno zavzema za enakopravnost in politiko enakih možnosti za vse skupine zaposlenih ne glede na spol, raso, barvo kože, starost, zdravstveno stanje oziroma invalidnost, versko, politično ali drugo prepričanje, članstvo v sindikatu, nacionalni ali socialni izvor, družinski status, premoženjsko stanje, spolno usmerjenost ali druge osebne okoliščine.

Kodeks etičnih vrednot in strokovnih standardov_tudi v formalni obliki potrjuje uveljavljeno prakso spodbujanja ustrezne organizacijske kulture, pozitivnega ravnanja in odnosa zaposlenih pri opravljanju nalog tako v odnosu do strank kot znotraj SID banke.

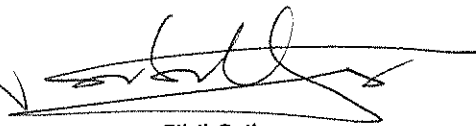
XV. KONČNE DOLOČBE

Politika upravljanja začne veljati 1. 4. 2020. S tem dnem preneha veljati politika upravljanja, sprejeta decembra 2016.

Uprava SID banke redno spremlja implementacijo vsebine dokumenta in skladno z aktualnimi usmeritvami korporativnega upravljanja skupaj z nadzornim svetom sprejme potrebne spremembe.



Goran Katušin
član uprave



mag. Sibil Svičan
predsednik uprave



Monika Pintar Mesarič
predsednica nadzornega sveta