

UREDITEV NOTRANJEGA UPRAVLJANJA IN PREDSTAVITEV ORGANIZACIJSKE STRUKTURE HRANILNICE

V okvir korporativnega upravljanja hranilnice štejemo ureditev razmerij med hranilnico, njenim upravljalnim organom, delničarji, zaposlenimi, strankami, poslovnimi partnerji in javnostjo (deležniki), ki temeljijo na odgovornostih in pristojnostih teh subjektov ter, ki ob upoštevanju interesov ostalih deležnikov hranilnice in dejanske usklajenosti kratkoročnih in dolgoročnih interesov teh subjektov v največji meri vplivajo na določanje in uresničevanje poslovnih ciljev, strategij in politik hranilnice ter na ureditev notranjega upravljanja hranilnice.

Z ureditvijo teh razmerij utrjujemo visoko korporativno kulturo in kulturo upravljanja tveganj ter zagotavljamo dolgoročno uspešnost in maksimiranje vrednosti hranilnice.

Z namenom uresničevanja stabilne ureditve upravljanja se od članov upravljalnega organa in ostalih zaposlenih pričakuje ravnanje v skladu z ustrezno stopnjo skrbnosti in etike, pravili preprečevanja nasprotja interesov ter drugimi predpisi, standardi in notranjimi akti hranilnice. Člani organov vodenja ali nadzora morajo pri opravljanju svojih nalog ravnati v dobro hranilnice s skrbnostjo vestnega in poštenega strokovnjaka.

Uprava in nadzorni svet s svojim ravnanjem dajeta zgled in izkazujeta zavezanost za utrditev korporativne kulture v celotni hranilnici.

Upravljanje hranilnice deluje po dvotirnem sistemu, po katerem hranilnico vodi uprava, njeno delovanje in poslovanje hranilnice pa nadzoruje nadzorni svet. Uprava in nadzorni svet zagotavljata pravočasno in celovito medsebojno posredovanje informacij in podatkov, ki so podlaga za učinkovito izvajanje njunih funkcij v hranilnici in v razmerju do deležnikov hranilnice.

Delničarji uresničujejo svoje pravice na skupščini delničarjev.

Delovanje skupščine, nadzornega sveta in uprave je urejeno s Statutom hranilnice in poslovniki za delo posameznega organa.

Skupščina delničarjev

Skupščina je najvišji organ hranilnice. Sestavljajo jo delničarji hranilnice. Njene pristojnosti določajo veljavni predpisi in Statut hranilnice. Skupščina odloča o:

- sprejemu letnega poročila, če nadzorni svet letnega poročila ni potrdil ali če uprava in nadzorni svet prepustita odločitev o sprejemu letnega poročila skupščini,
- uporabi bilančnega dobička,
- imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta,
- podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta,
- ukrepih za povečanje in zmanjšanje kapitala,
- prenehanju hranilnice in statusnem preoblikovanju,
- imenovanju revizorja,

- spremembah in dopolnitvah statuta,
- odloča o prejemkih nadzornega sveta,
- potrjuje politiko izbora primernih kandidatov za člane upravljalnega organa
- drugih zadevah, v skladu s statutom in z zakonom.

Nadzorni svet

Nadzorni svet nadzoruje poslovanje hranilnice in delo uprave. Statut hranilnice določa, da ima nadzorni svet od pet do sedem članov. Imenuje jih skupščina delničarjev za štiriletni mandat in so lahko ponovno imenovani.

Člani nadzornega sveta morajo izpolnjevati pogoje, ki jih opredeljuje Zakon o gospodarskih družbah, Zakon o bančništvu, Politika izbora primernih kandidatov upravljalnega organa v Primorski hranilnici Vipava d.d. in Politika o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in članov višjega vodstva v Primorski hranilnici Vipava d.d., zato hranilnica pred imenovanjem članov nadzornega sveta izvede postopek ocenjevanja primernosti kandidatov oziroma članov.

Nadzorni svet izvaja nadzor nad delovanjem uprave in poslovanjem hranilnice v skladu z veljavnimi predpisi in Statutom hranilnice. Pri svojem delu pa upošteva tudi vsakokrat veljavne Smernice Evropskega bančnega organa EBA o notranjem upravljanju in Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter druge predpise, povezane z njegovim delovanjem.

Delovanje nadzornega sveta določa Poslovnik o delu nadzornega sveta.

Nadzorni svet je vzpostavil komisije nadzornega sveta, ki so njegova strokovna oziroma posvetovalna telesa, in sicer:

- a) Revizijsko komisijo,
- b) Komisijo za tveganja in
- c) Komisijo za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma

Delovanje komisij je nadzorni svet opredelil s Poslovnikom o delu Revizijske komisije, Poslovnikom o delu Komisije za tveganja in Poslovnikom o delu Komisije za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma.

Člani komisij so člani nadzornega sveta. Komisije imajo najmanj tri člane.

Nadzorni svet ni oblikoval komisije za prejeme in komisije za imenovanja; njune pristojnosti izvaja neposredno nadzorni svet.

Uprava

Uprava hranilnice ima dva člana, ki sta zaposlena v hranilnici za nedoločen čas in delata polni delovni čas.

Predsednika uprave in člana uprave in imenuje nadzorni svet za dobo petih let z možnostjo ponovnega imenovanja.

Za člana uprave hranilnice je lahko imenovana samo oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana uprave po Zakonu o bančništvu, Zakonu o gospodarskih družbah in Politiki izbora primernih kandidatov upravljalnega organa v Primorski hranilnici Vipava d.d. ter je pridobila dovoljenje Banke Slovenije. Pred imenovanjem predsednika in člana hranilnica izvede postopek ocenjevanja primernosti kandidatov oziroma članov.

Nadzorni svet lahko imenuje nadomestnega člana uprave za največ šest mesecev v primeru, ko posameznemu članu uprave preneha funkcija in bi zato delovala le z enim članom uprave, pri čemer mora tudi nadomestni član uprave izpolnjevati pogoje za imenovanje člana uprave po Zakonu o bančništvu in Politiki izbora primernih kandidatov upravljalnega organa v Primorski hranilnici Vipava d.d. Uprava vodi posle hranilnice samostojno in na lastno odgovornost. V celoti je odgovorna za poslovanje hranilnice ter ustrezno ureditev notranjega upravljanja. Delovanje uprave določa Poslovnik o delu uprave, v katerem je opredeljena tudi delitev dela med člani uprave.

Uprava lahko prenese določene pravice na odbore in komisije, ki so lahko organi odločanja ali pa posvetovalni organi.

Ureditev notranjega upravljanja

V okvir ureditve notranjega upravljanja v PHV d.d. vključujemo (i) jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi razmerji glede odgovornosti; (ii) učinkovite procese upravljanja tveganj za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj, (iii) primerne mehanizme notranjih kontrol, ki vključujejo ustrezne administrativne in računovodske postopke; ter (iv) ustrezne politike in prakse prejemkov.

Uprava skrbi za redno spremljanje in ocenjevanje učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja ter za zagotovitev ustreznih ukrepov za odpravo morebitnih pomanjkljivosti ter obveščanje in poročanje nadzornemu svetu.

Organizacijska struktura hranilnice je natančno opredeljena, pregledna, dosledna in ima uveljavljena notranja razmerja med pristojnostmi in odgovornostmi na vseh hierarhičnih in organizacijskih ravneh, ki upoštevajo pravila preprečevanja nasprotja interesov na ravni hranilnice ali na ravni članov upravljalnega organa. Uprava vzpostavi posamezne funkcije oziroma organizacijske enote s ciljem doseganja skladnosti, učinkovitosti in uspešnosti poslovanja. Uprava lahko prenese določene pravice za odločanje na kolektivne organe odločanja (odbore, komisije) in na posameznike, to je direktorje in vodje organizacijskih enot, pri čemer zgotovi učinkovito komunikacijo in sodelovanje, dokumentiranje

podeljenih pooblastil, redno poročanje o izvajanju pooblastil s strani pooblaščenec ter, v primeru ugotovljenih kršitev, ustrezno ukrepanje.

Najpomembnejši odbori in komisije hranilnice:

- Kreditni odbor
- Odbor za upravljanje z bilanco
- Odbor ESG
- Likvidnostna komisija
- Varnostni forum

S ciljem učinkovitega **upravljanja tveganj** ima hranilnica vzpostavljeno Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, ki opredeljuje temeljna načela upravljanja tveganj ter vzpostavlja formalno podlago za pripravo politik, ki podrobneje definirajo postopke prevzemanja in upravljanja posameznih vrst tveganj, ki jih hranilnica opredeljuje kot pomembna.

Politike upravljanja posameznih tveganj opredeljujejo postopke in metodologije, ki jih hranilnica uporablja v procesu ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, spremljanja, obvladovanja in poročanja o tveganjih.

Uprava je vzpostavila **sistem notranjih kontrol** na nivoju sprotnih notranjih kontrol, ki se izvaja na operativnem nivoju v poslovnih področjih hranilnice, ki so neposredni prevzemniki tveganj, ter na nivoju notranjih kontrolnih funkcij: (i) funkcije upravljanja tveganj, (ii) funkcije zagotavljanja skladnosti poslovanja, (iii) funkcije preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, (iv) funkcije informacijske varnosti, (v) funkcije varstva osebnih podatkov in (vi) funkcije notranjega revidiranja. Funkcije so organizacijsko in funkcionalno ločene od organizacijskih enot, ki jih pregledujejo in so neposredno podrejene upravi hranilnice. Hranilnica zagotavlja vsem funkcijam ustrezna pooblastila za delovanje ter dostop do upravljalnih organov hranilnice.

Funkcija upravljanja tveganj je organizirana in deluje v okviru Sektorja upravljanja tveganj, ki je neposredno podrejena upravi.

Glavne naloge funkcije so:

- da so vsa pomembna tveganja ugotovljena, ocenjena oziroma izmerjena in da se o njih ustrezno poroča,
- aktivno sodelovanje pri pripravi strategije in politik upravljanja tveganj hranilnice in pri vseh pomembnih odločitvah glede upravljanja tveganj,
- oblikovanje celovitega pregleda nad tveganji, ki jim je hranilnica pri svojem poslovanju izpostavljena ali bi jim lahko bila, z identifikacijo, merjenjem oziroma ocenjevanjem in analiziranjem tveganj, spremljanjem tveganj ter vzpostavitvijo sistemov za upravljanje z njimi.

Upravljanje tveganj je vpeto v vse poslovne procese hranilnice in je pomembno tudi zaradi opredelitve pripravljenosti za prevzemanje tveganj v hranilnici (apetit za tveganja) in notranjih procesov ocenjevanja potreb po kapitalu (ICAAP) in likvidnosti (ILAAP) hranilnice.

Funkcija upravljanja tveganj poroča o tveganjih in upravljanju z njimi tako upravi kot tudi nadzornemu svetu in komisiji nadzornega sveta za tveganja.

Vodja funkcije upravljanja tveganj ima neposreden dostop do nadzornega sveta.

Funkcija skladnosti poslovanja se izvaja v Službi skladnosti poslovanja. V okviru funkcije se ugotavlja in ocenjuje tveganja skladnosti, ki jim je ali bi jim hranilnica lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju. Vodja funkcije skladnosti poslovanja ima neposreden dostop tako do uprave kot do nadzornega sveta.

V okviru Službe skladnosti poslovanja deluje tudi funkcija varstva osebnih podatkov, ki ima prav tako neposreden dostop do uprave.

Delovanje funkcije skladnosti poslovanja vključuje spremljanje, poročanje, svetovanje in izobraževanje o upravljanju s tveganjem skladnosti, s posebnim poudarkom na spremljanju in uvajanju novih zakonodajnih zahtev v poslovanje hranilnice. Funkcija skladnosti poslovanja poroča upravi in nadzornemu svetu ter, kadar je ustrezno, tudi funkciji upravljanja tveganj. Ves čas sodeluje z ostalimi notranje kontrolnimi funkcijami.

Funkcija upravljanja informacijske varnosti se izvaja v okviru Odseka upravljanja operativnih tveganj in informacijske varnosti ter je organizacijsko umeščena v Sektor upravljanja tveganj.

Pooblaščenec na funkciji upravljanja informacijske varnosti analizira, ocenjuje in nadzira tveganja s področja informacijske varnosti, pregleduje izvajanje ter učinkovitost kontrol in ukrepov za krepitev informacijske varnosti, preverja skladnost z regulatornimi zahtevami, svetuje upravi in skrbi za izobraževanje zaposlenih v hranilnici. Pooblaščenec na funkciji načrtuje in izvaja nadzor nad izvajanjem varnostne politike hranilnice ter upravlja incidente informacijske varnosti. Upravljalnemu organu poroča o stanju na področju informacijske varnosti.

Funkcijo preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma izvaja pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in njegov namestnik. Funkcija je funkcionalno neposredno podrejena upravi, organizacijsko pa je umeščena v Pravno službo. Pooblaščenec ima neposreden dostop tako do uprave kot do nadzornega sveta.

Funkcija je odgovorna za vzpostavitev, delovanje in razvoj sistema odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma in za spremljanje, ali so ukrepi, politike, kontrole in postopki, ki jih izvaja hranilnica, skladni z njenimi obveznostmi. Pooblaščenec redno poroča upravljalnemu organu in regulatorjem o stanju na tem področju.

Funkcijo varstva osebnih podatkov izvaja pooblaščenec za varstvo osebnih podatkov. Funkcija je funkcionalno neposredno podrejena upravi, organizacijsko pa je umeščena v Službo skladnosti poslovanja.

Pooblaščenec opravlja naloge v zvezi z vsemi obdelavami osebnih podatkov, ki jih izvaja hranilnica z namenom, da se prepreči slučajno ali namerno nepooblaščenno uničevanje podatkov, njihovo

spremembo ali izgubo kakor tudi nepooblaščen dostop, obdelavo, uporabo ali posredovanje. Naloge vključujejo obveščanje in svetovanje zaposlenim, spremljanje skladnosti z zakonodajo in interimi pravili o varstvu osebnih podatkov, vključno z dodeljevanjem nalog, ozaveščanjem in usposabljanjem zaposlenih, vključenih v dejavnosti obdelave, svetovanje glede ocene učinka v zvezi z varstvom osebnih podatkov in spremljanje njegovega izvajanja kadar je potrebo. Pooblaščenec deluje kot kontaktna točka pri vprašanjih v zvezi z obdelavo osebnih podatkov.

Funkcija notranjega revidiranja je organizirana kot samostojna služba notranje revizije, ki je neposredno podrejena upravi, kar daje temelj za organizacijsko neodvisnost notranje revizije od področij oziroma dejavnosti, ki jih revidira.

Vodja službe ima neposreden in neodvisen dostop do nadzornega sveta. Področje delovanja funkcije notranje revizije je revidiranje vseh poslovnih funkcij in procesov v hranilnici. Funkcija notranjega revidiranja preverja oz. ocenjuje: učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja, sistemov notranjih kontrol, vključno z ocenjevanjem ustreznega notranjega kapitala, informacijskega sistema, zanesljivosti in verodostojnosti računovodskih evidenc in finančnih poročil ter popolnosti, zanesljivosti in pravočasnosti poročanja institucijam. Na tej osnovi podaja upravljalnemu organu ocene o ugotovitvah. Funkcija notranjega revidiranja deluje skladno z Globalnimi standardi notranjega revidiranja.

Hranilnica ima vzpostavljen **sistem prejemkov** za vse zaposlene, ki so skladne s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in tako upravljanje tudi spodbujajo. Splošna načela politike prejemkov določa nadzorni svet. Politika prejemkov je skladna s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi hranilnice ter vključuje ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov. V spodbudah, ki jih zagotavlja sistem prejemkov, so upoštevana tveganja, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni razpored prihodkov hranilnice. Glede na naravo dela, so v politikah zajete različne kategorije zaposlenih. Zaposleni s posebno naravo dela so tisti zaposleni, ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice in za katere so vzpostavljena posebna pravila o strukturi in načinu izplačevanja prejemkov. Nadzorni svet hranilnice redno preverja in potrjuje ustreznost politike in praks glede prejemkov. Politika je redno predmet obdobjnih pregledov službe notranje revizije.

Organigram Primorske hranilnice Vipava d.d.

