



Št. dok.	010-2/2023-91
Različica:	7.0
Organ odobritve:	Uprava, Nadzorni svet
Datum odobritve:	12. 9. 2023 21. 9. 2023
Veljavnost od:	01. 10. 2023
OE – skrbnik:	Izvršni direktor in pomočnik uprave
OE – sodelujoče:	Vsi SID

Uprava in nadzorni svet SID – Slovenske izvozne in razvojne banke, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: **SID banka**) sta sprejela naslednjo

POLITIKO UPRAVLJANJA

I. UVOD

SID banka kot referenčna upošteva Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb, ki sta ga dne 9. 12. 2021 dopolnjenega sprejela Ljubljanska borza in Združenje nadzornikov Slovenije (v nadaljevanju: **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 Slovenski državni holding d.d. (v nadaljevanju: **SDH**) nazadnje spremenil junija 2022.

Politika upravljanja (v nadaljevanju: **Politika**), ki se nanaša na SID banko, je pripravljena v skladu z 2. točko Kodeksa.

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 je določena z Zakonom o Slovenski izvozni in razvojni banki (Uradni list RS, št. 56/08, 20/09, 25/15 – ZBan-2 in 61/20 – ZDLGPE, v nadaljevanju: **ZSIRB**).

Organi vodenja in nadzora SID banke v okviru ZSIRB, Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21 in 123/21 – ZBNIP, v nadaljevanju: **ZBan-3**), drugih zakonov in posameznih dokumentov, ki urejajo

bančne, spodbujevalne in 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,
- organizacijske strukture z natančno opredeljenimi in preglednimi odgovornostmi ter pristojnostmi,
- sistemov vodenja kakovosti,
- politike in praks prejemkov, skladne s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj 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 SDH. Nadzorni svet SID banke je sedemčlanski, pri čemer člane nadzornega sveta SID banke imenuje Vlada Republike Slovenije na podlagi četrtega odstavka 18. člena ZSIRB, in sicer šest na predlog ministra, pristojnega za finance, in enega na predlog ministra, pristojnega za gospodarstvo. Člane nadzornega sveta se izbira po postopku, opredeljenem v Politiki izbora članov nadzornega sveta, ki jo je sprejela Vlada Republike Slovenije 16. 3. 2023 in je objavljena na spletni strani SID banke. Uprava SID banke ima najmanj dva in največ tri člane. Člane uprave se izbere na podlagi Politike izbora članov uprave, ki jo je nadzorni svet SID banke sprejel 15. 12. 2022 in je objavljena na spletni strani SID banke.

SID banka je javna družba v smislu Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18, 17/19 – popr., 66/19 in 123/21).

SID banka je na podlagi ZSIRB in v skladu s Statutom SID banke z dne 7. 7. 2021 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 uravnovešenega 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.

Vizija strateškega uspeha SID banke za leto 2027 opredeljuje strateške cilje s sistemom kazalcev za spremljanje uspešnosti izvajanja strategije z vidika treh dimenzij: mandat, banka, stranka. Strategija razvoja SID banke za obdobje 2023-2025 podrobno kvantitativno in kvalitativno opredeljuje ciljno stanje 2027 po posameznih vidikih.

Ključne vrednote SID banke so sodelovanje, učinkovitost, odgovornost, drznost in srčnost. .

III. REFERENČNA KODEKSA UPRAVLJANJA

Kot izpostavljeno v uvodu, SID banka kot referenčna uporablja Kodeks in Kodeks SDH, upoštevajoč ZSIRB.

Poleg navedenih kodeksov SID banka upošteva tudi Priporočila in pričakovanja SDH, ki so bila nazadnje spremenjena avgusta 2023, ter druga priporočila SDH, pri čemer pa organi vodenja ali nadzora ta splošna priporočila in njihovo implementacijo presojaajo z vidika skladnosti z zakonskimi in drugimi okviri poslovanja SID banke.

IV. STRATEGIJA KOMUNICIRANJA SID BANKE IN SODELOVANJE Z DELEŽNIKI

S korporacijskim komuniciranjem SID banka spodbuja:

- zavedanje ciljnih javnosti o vsebinah, poslovanju in dejavnostih banke,
- jasno, enovito in prepoznavno podobo banke,
- upravljanje z ugledom banke in doseganje strateških ciljev banke.

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 notranji in zunanji deležniki.

Med notranje deležnike sodijo naslednje skupine:

- a. **zaposleni:** 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. SID banka skrbi za kakovosten sistem notranjega komuniciranja in na ta način prispeva k zagotavljanju visoke ravni organizacijske kulture, učinkovitejšim delovnim procesom, utrjevanju sistema vrednot ter krepitvi motivacije, zavzetosti in zadovoljstva zaposlenih. SID banka z zaposlenimi redno komunicira in pri tem uporablja predvsem sledeče komunikacijske aktivnosti:
 - letne razvojne razgovore z zaposlenimi,
 - obdobje strateške delavnice po področjih delovanja z dvojno vlogo – usposabljanje za nove naloge in razvoj zaposlenih,
 - delavnice na temo vodenja in komuniciranja, zlasti 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 časopis s predstavitevjo dela posameznih organizacijskih enot družbe, strokovnimi prispevki in novicami,
 - govorni kanali, ki vključujejo predavanja, seminarje in delavnice, na katerih se informacije prenašajo enosmerno ali v obliki interaktivne razprave, pri čemer znotraj banke to predstavlja Echo+,
 - sestanki z upravo in kolegi z zaposlenimi,

- usmerjena srečanja uprave in skupin zaposlenih (npr. ključni kadri, sestanki s predsednikom uprave ipd.).

SID banka kot delodajalec vzdržuje tudi konstruktivni socialni dialog s Sindikatom SID banke.

Med zunanje deležnike sodijo naslednje deležniške skupine:

- 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;
- povezane pravne osebe:** v okviru Skupine SID banke v času priprave politike upravljanja poleg matične družbe SID banka, d.d., Ljubljana, delujeta še Skupina Prvi faktor, ki jo na podlagi pogodbenega dogovora skupno obvladuje SID banka (skupni podvig) in Center za mednarodno sodelovanje in razvoj, v katerem je SID banka soustanoviteljica, nima finančne naložbe, ima pa 33 odstotkov glasovalnih pravic (pridružena družba).

Z različnimi načini komunikacije oziroma sodelovanja, kot so izdelan sistem poročanja, interno glasilo, neformalna srečanja in komuniciranje vodilnih in ostalih zaposlenih, se zasleduje poznavanje in podpiranje ciljev ter strategije SID banke in povezanih oseb ter aktivno sodelovanje pri promociji SID banke in povezanih oseb v ciljnih javnostih.

- poslovni partnerji:** med poslovne partnerje SID banka uvršča obstoječe in potencialne stranke, ki koristijo njene storitve. Pomembno je, da podjetja (velika, srednja in mala), poslovne banke in drugi finančni posredniki ter druge organizacije (raziskovalni in drugi inštituti, občine, univerze itd.) dobro poznajo vlogo SID banke, njena področja delovanja ter storitve. V ta namen SID banka poleg bilateralnega sodelovanja, sodeluje tudi s panožnimi združenji, organizira in sodeluje na različnih dogodkih, delavnicah in strokovnih srečanjih, tudi v sodelovanju s sorodnimi (podpornimi) institucijami idr. Ob tem SID banka zasleduje zlasti naslednje komunikacijske cilje in sporočila: vloga SID banke, uskladitev pričakovanja strank z realnimi (z)možnostmi delovanja SID banke, možnosti kombiniranja različnih instrumentov, namenskih virov ter svetovanja na področju zapiranja finančnih konstrukcij. SID banka ne opravlja vloge slabe banke, niti njeno delovanje ni namenjeno pomoči podjetjem v težavah, ne konkurira, temveč dopolnjuje ponudbo poslovnih bank, storitve SID banke pa so praviloma na voljo pod ugodnejšimi pogoji, vendar ob upoštevanju pravil evropskega pravnega reda. SID banka o novostih in ponudbi storitev SID banke pošilja množično pošto prek E-glasnika na različne naslove potencialnih in obstoječih strank, kjer je predhodno pridobila vsa ustrezna soglasja. Komunikacija se, skladno s trendi ciljne skupine, vedno bolj usmerja v digitalne kanale, kot so predvsem družbena omrežja (LinkedIn in Facebook profil), Youtube kanal in spletna stran.
- regulatorji:** SID banka redno komunicira z Banko Slovenije, Agencijo za trg vrednostnih papirjev, Ljubljansko borzo, Urdom 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.
- 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 razvojno, izvozno in 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, uspešnih zgodb, proticiklične in interventne 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). Hkrati pa preko medijskih kampanj (TV, radio, newsletterji, digital in outdoor oglaševanje) povečujemo prepoznavnost in ugled SID banke.

- f. **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 predstavitev t. i. »študijskih primerov« uspešnih projektov tako sodelovanje nadgrajuje.
- g. **»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 in s tem zagotavljanju učinkovite porabe javnih sredstev ter krepitvi slovenskega spodbujevalno-razvojnega sistema. Krepitvi sodelovanja bodo namenjene tako osebne predstavitve, kot tudi vzdrževanje rednega komuniciranja prek kontaktnih oseb.
- h. **nevladne organizacije in civilna družba**: za SID banko so relevantne predvsem tiste nevladne organizacije, ki so aktivne na področju varovanja okolja in trajnostnega razvoja. 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.
- i. **mednarodna finančna javnost**: sem uvrščamo finančne institucije, kjer SID banka pridobiva vire financiranja (EIB, CEB, KfW in druge banke itd.), in potencialne kreditodajalce, investitorje ter tuje sorodne institucije in njihova združenja. Sem se uvrščajo tudi vse aktivnosti, povezane z izvajanjem mandatov s centralnimi evropskimi instrumenti (bodisi neposredno pri Evropski komisiji (InvestEU) ali preko skupine EIB (EFSI, InvestEU, drugi viri,...) in vzpostavljanje skupnih instrumentov s sorodnimi institucijami iz drugih držav članic. 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.
- j. **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 za SID banko. Center za mednarodno sodelovanje in razvoj pripravi svojo strategijo, če tako odloči njegov pristojni organ, predstavniki SID banke v tem organu pa v okviru svojih pristojnosti v okviru tega organa in v skladu z uveljavljenim in v internih aktih SID banke določenim načinom upravljanja povezanih oseb, upoštevajo sprejeto strategijo SID banke. Strategija SID banke vključuje vprašanja povezanih oseb praviloma le z vidika njihovega upravljanja, ključnih strateških usmeritev, lastniško-statusne problematike in sinergijskih učinkov ter morebitnih skupnih projektov.

SID banka z namenom ustreznega upravljanja s tveganji izvaja nadzor povezanih oseb v Skupini SID banke. Organizacijske enote SID banke posredujejo povezani osebi 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.

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 organov 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 o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 115-2476/2021) in zavezuje člane uprave in nadzornega sveta. Dodatno upravljanje nasprotja interesov urejajo interni akti SID banke.

Nadzorni svet: Člani nadzornega sveta obveščajo predsednika nadzornega sveta o kakršnem koli nasprotju interesov (v primeru okoliščin nasprotja interesov pri predsedniku nadzornega sveta le-ta obvesti nadzorni svet), 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 predsednika nadzornega sveta 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 predsedniku uprave (v primeru okoliščin nasprotja interesov pri predsedniku uprave le-ta obvesti predsednika nadzornega sveta) 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 redno letno izvaja postopek vrednotenja učinkovitosti svojega dela skladno z internimi pravili in priporočili dobre prakse na tem področju in o izvedbi ter poteku postopka vrednotenja učinkovitosti dela obvešča tudi delničarja v okviru letnega poročila o poslovanju nadzornega sveta. Nadzorni svet na podlagi rezultatov postopkov ocenjevanja po potrebi oblikuje akcijski načrt za izboljšanje svojega delovanja, pravočasno sprejme ustrezne nadaljnje ukrepe in ugotovitve ocenjevanja upošteva pri 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 upoštevajoč priporočila Združenja nadzornikov Slovenije.

IX. KOMISIJE NADZORNEGA SVETA IN OPREDELITEV NJIHOVIH VLOG

V skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 65/09 – uradno prečiščeno besedilo, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odl. US, 82/13, 55/15, 15/17, 22/19 – ZPosS, 158/20 – ZIntPK-C, 18/21, 18/23 – ZDU-10 in 75/23) in ZBan-3 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 prejemke, 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 prevzemanjem tveganj, strategije upravljanja tveganj in povezav spodbud, ki jih zagotavlja sistem prejemkov in cen produktov / storitev banke s tveganji.

Komisija za imenovanja in prejemke 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. IZBOR ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA, RAZNOLIKOST UPRAVLJALNEGA ORGANA IN KONCEPT NASLEDSTVA

SID banka ima vzpostavljeno Politiko za izdelavo ocene primernosti članov upravljalnega organa ki zagotavlja, da imajo člani nadzornega sveta in uprave posamično in skupaj ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je SID banka izpostavljena.

SID banka v postopkih imenovanja članov upravljalnega organa izvaja aktivnosti, ki spodbujajo raznolikost, s ciljem učinkovitega opravljanja poslovodne funkcije oziroma funkcije nadzora nad poslovanjem in vodenjem banke. Pri opredelitvi strukture upravljalnega organa SID banka teži k sestavi upravljalnega organa, katerega člani imajo različne vrste izobrazbe, pridobljene po veljavnih izobraževalnih programih, in različen strokovni profil, to so delovne izkušnje in veščine z različnih strokovnih področij, ki so potrebne za poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je le-ta izpostavljena, ter so predstavniki obeh spolov in različnih starosti.

S prizadevanji za izpolnitev načela raznolikosti SID banka podpira:

- konstruktivno izmenjavo stališč, predlogov in strokovnih pristopov pri oblikovanju poslovnih ciljev banke ter ciljev v zvezi s prevzemanjem in z upravljanjem tveganj oziroma pri nadzorovanju doseganja teh ciljev,
- spodbujanje okoliščin za sprejemanje kakovostnejših odločitev, podprtih z argumenti, kljub različnim stališčem in izkušnjam, ter omogočanje izražanja strokovnih in neodvisnih mnenj,
- funkcionalno dopolnjevanje znanj, veščin in izkušenj, s katerimi se vzpostavlja in vzdržuje ustrezna raven strokovnosti upravljalnega organa (komplementarnost).

V postopku iskanja in izbire člana upravljalnega organa si nadzorni svet in komisija za imenovanja in prejeme prizadevata pridobiti nabor več kandidatov in s tem v čim večji meri upoštevati načeli primernosti in raznolikosti, tako glede znanja, veščin in izkušenj člana upravljalnega organa kot zastopanosti obeh spolov različnih starosti, s ciljem doseganja heterogene sestave upravljalnega organa. Ocenjevanje kolektivne primernosti z upoštevanjem načela raznolikosti se izvaja skladno s Politiko za izdelavo ocene primernosti članov upravljalnega organa ter EBA smernicami o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij.

SID banka podpira pobudo 40/33/2026 Združenja nadzornikov Slovenije in si bo prizadevala do leta 2026 doseči ciljna razmerja spolne uravnoteženosti, od tega 40 % članic v nadzornem svetu in 33 % žensk kot članic nadzornega sveta in uprave SID banke skupaj.

SID banka izvaja tudi koncept nasledstva za zasedbo ključnih funkcij v banki, vključno z opredelitvijo nasledstva članov uprave. Ta je uveljavljen s konceptom ključnih kadrov v banki ter Politiko izbora članov višjega vodstva z dne 28. 2. 2023.

XI. 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, Poslovnika 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, regulativi in internih aktih, pri čemer zaradi posebnih mandatov SID banke skladno z ZSIRB in vloge države, ki jo ima pri poslovanju SID banke, 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.

XII. 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 z dne 24. 4. 2023 urejata osnovne vrednote, načela in pravila, po katerih se ravna SID banka, njeni organi in bančni delavci pri opravljanju svoje dejavnosti in svojih nalog v odnosih znotraj SID banke; do strank in drugih bank; do edinega delničarja; do gospodarskega okolja in širše družbene skupnosti ter do medijev.

Kodeks etičnih vrednot in strokovnih standardov med drugim ureja različne primere nasprotja 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.

XIII. 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 za notranjo revizijo vodi direktor, ki ga imenuje uprava banke ob soglasju nadzornega sveta banke in je neposredno podrejen upravi banke. Direktor oddelka za notranjo revizijo samostojno in na lastno pobudo uresničuje in

koordinira dejavnost notranjega revidiranja na vseh področjih ter nadzira in odgovarja upravi banke in nadzornemu svetu za delovanje notranje revizije skladno s Standardi in področno zakonodajo. Oddelek za notranjo revizijo 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 oddelka za notranjo revizijo z dne 17. 12. 2020, 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 notranjerevizijskih načel in Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev. Postopke dela notranje revizije v SID banki ureja Priročnik notranjega revidiranja v SID banki.

Oddelek za notranjo revizijo pripravi letni načrt dela, ki je zasnovan na letni oceni tveganj (profil tveganosti, ki ga zagotovi Oddelek za upravljanje tveganj), zahtevah regulatorja in regulative, strokovni presoji ter strateških dokumentov banke. 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 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 sprejmeta in izvajata strategijo ter politike glede prevzemanja, upravljanja, spremljanja in obvladovanja tveganj banke. Funkcija upravljanja tveganj je v organizacijski shemi banke organizacijsko ločena od poslovnih enot, ki prevzemajo tveganja. V kreditnem procesu sega do nivoja člana uprave, zadolženega za področje tveganj, in izvršnih direktorjev, ki pokrivajo organizacijske enote, zadolžene za presojo kreditnih tveganj posameznih poslovnih subjektov s skupino povezanih strank in investicijskih projektov, spremljavo kreditnih zavarovanj, izvedbo monitoringa dolžnikov, zgodnjega prepoznavanja povečanega kreditnega tveganja v okviru sistema zgodnjega opozarjanja ter upravljanja s problematičnimi izpostavljenostmi. Funkcija upravljanja tveganj je na agregatni ravni banke organizirana znotraj Oddelka za upravljanje tveganj in neposredno podrejena upravi. Tako je zagotovljeno ustrezno uresničevanje ureditve upravljanja tveganj na ravni dnevnih aktivnosti banke in redno obveščanje uprave in drugih organov odločanja banke. Direktor oddelka za upravljanje tveganj mora o vseh pomembnih tveganjih in okoliščinah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na profil tveganosti SID banke, na lastno pobudo obvestiti upravo. Direktorju oddelka za upravljanje tveganj je omogočen neposreden dostop do nadzornega sveta skladno s sklepom Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice.

Oddelek za upravljanje tveganj zlasti zagotavlja, da so vsa pomembna tveganja ugotovljena, ocenjena oziroma izmerjena, obvladovana in da se o njih ustrezno poroča. Aktivno sodeluje pri pripravi strategije upravljanja tveganj banke in pri vseh pomembnih odločitvah glede upravljanja tveganj ter oblikuje celovit pregled nad tveganji, do katerih je SID banka izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju. Tako je pristojen za pripravo nagnjenosti k prevzemanju tveganj, obremenitveno testiranje, metodologije ter izvedbo ocene profila tveganosti, izračunavanje notranje ocene kapitalskih potreb in ustreznega notranjega kapitala, pripravo načrta aktivnosti za upravljanje posameznih tveganj, presojo tveganj zunanjih izvajalcev in uvedbe novih produktov ter skupaj z Oddelkom za upravljanje z bilanco banke za izvajanje procesa ocenjevanja ustreznega notranje likvidnosti. Oddelek za upravljanje tveganj je pristojen tudi za pripravo zunanjih in notranjih poročil zaradi nadzora, spremljave in informiranja o vseh vrstah tveganj na agregatni ravni banke, pri čemer ni neposredno vključen v kreditni proces oziroma v presojanje posameznih kreditnih poslov.

Funkcija skladnosti poslovanja

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, standardov, notranjih aktov 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 notranjimi 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 in višjemu vodstvu 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 kodekse, navodila in priročnike 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 in obvladovanja tveganj prevar (vključno s kršitvami), so urejeni s samostojnimi, področnimi internimi akti SID banke (Pravilnik o izvajanju zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, Pravilnik o upravljanju tveganja prevar).

Funkcija upravljanja informacijske varnosti

V okviru Oddelka za informacijsko varnost se izvaja upravljanje informacijske in kibernetske varnosti vključno s področjem varovanja osebnih podatkov, ki v SID banki obsega redno analizo informacijskih tveganj, oceno tveganj in zagotavljanje ocene skladnosti z veljavnimi predpisi in standardi (na osnovi zunanjih in notranjih pregledov), upravljanje z varnostnimi incidenti ali potencialnimi varnostnimi incidenti (zaznava, preprečevanje, odprava možnih posledic, preventivno delovanje skozi izboljšave stanja na področju IT sistemov in procesov) s sodelovanjem drugih funkcij v SID banki, nadzor izvedbe ukrepov za izboljšanje stanja informacijske varnosti, redno pregledovanje in posodabljanje Politike informacijske varnosti (in podrejenih pravilnikov in navodil) 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 in svetovanje za zaposlene 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.

XIV. 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 obdelovanja, varovanja in posredovanja poslovnih skrivnosti, zaupnih podatkov in osebnih podatkov.

SID banka ima s Pravilnikom o zagotavljanju skladnosti pri poslovanju s finančnimi instrumenti z dne 16. 7. 2019 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 nadzorovanimi informacijami.

Glede informacij oziroma gradiva, ki štejejo za poslovno skrivnost, zaupne ali osebne podatke morajo osebe, ki dobijo te informacije in niso zakonsko ali s pogodbo zavezane k varovanju tajnosti, obvezno podpisati poseben dokument o varovanju zaupnih podatkov.

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, v kolikor je to smotno. V primeru potrebe se v takšnih primerih najame zunanjo agencijo za krizno komuniciranje.

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 (kot. npr. spletne strani).

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, ki se nahaja na spletni povezavi: [Investitorji | SID banka](#).

XV. 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. SID banka kot delodajalec spodbuja vključenost zaposlenih z zagotavljanjem pogojev, v katerih so vsi zaposleni cenjeni.

Razvoj zaposlenih

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

Z zaposlenimi se opravijo letni razvojni razgovori za ugotavljanje realizacije zastavljenih ciljev ter opredelitev ciljev za prihodnje obdobje. Letni razvojni razgovori so osnova za oceno razvojnega potenciala posameznika in nadaljnje strokovne in osebne rasti, osnov za opredelitev ključnih kadrov 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.

V banki na področju razvoja zaposlenih uporabljamo tudi druga orodja in pristope, kot je na primer coaching, 360-stopinjske analize, karijerne načrte za ključne zaposlene ipd.

Izobraževanje

Glede na to, da se SID banka ukvarja predvsem s finančnimi storitvami, med drugim na nekaterih specifičnih področjih, so zaposleni izredno pomembni, njihov razvoj pa ključni faktor nadaljnjega razvoja oziroma obstoja SID banke. Zaradi tega si banka prizadeva za napredek in sistematično strokovno izobraževanje ter izpopolnjevanje sodelavcev in skrbi za posredovanje ter izmenjavo 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, e-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 najboljše kadre in tudi na ta način z njimi realizirati ambiciozno zastavljene poslovne načrte in strateške cilje banke.

Pri določanju prejemkov, pa tudi za nagrajevanje in napredovanje zaposlenih se upošteva veljavna zakonodaja ter bančna in podjetniška kolektivna pogodba ter priporočila SDH.

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 in zavzetosti zaposlenih in uvajanju izboljšav na tej osnovi. Odklanjamo vsakršna ravnanja, ki bi prizadela dostojanstvo in bi pomenila neprimeren poseg v osebnost zaposlenih ter ukrepamo v primeru kršitev, skladno z internimi akti SID banke, s katerimi je vzpostavljen formalni postopek zaščite pred mobingom in razreševanja konfliktov, ki nastanejo s tem v zvezi.

SID banka spoštuje človekove pravice in pravice delavcev in preprečuje diskriminacijo in neenakost. 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. Banka v postopkih kadrovanja, zaposlovanja in razvoja zaposlenih omogoča enake možnosti vsem, kar je temelj za izgradnjo uspešne organizacijske kulture, spoštovanje vrednot banke in ohranjanje ugleda dobrega delodajalca v družbenem okolju.

Delovanje SID banke temelji na dobrih medosebnih odnosih in zaposlovanju po načelu enakih možnosti, zaposlenim omogoča delovne razmere, socialno varnost, možnost osebnega in strokovnega razvoja ter delovne izzive, v katerih lahko posamezniki usklajujejo svoje osebne cilje s cilji in potrebami banke. Jasna in odprta komunikacija ustvarja temelje zaupanja in delovno okolje, ki pripomore k zadovoljstvu, ustreznemu vzdušju na delovnih mestih, zavzetosti in pripadnosti zaposlenih banki.

Banka konstruktivno sodeluje s sindikatom v banki in mu nudi ustrezne pogoje za delovanje. Z rednimi srečanji s predstavniki sindikata skrbi za stalen dialog in za transparentno obveščanje o vseh pomembnih kadrovskih temah. Prav tako se pred sprejetjem internih aktov, ki vplivajo na ekonomsko-socialni položaj zaposlenih, pridobi mnenje sindikata. Banka letno sindikatu nameni donacijo in prispeva k organizaciji aktivnosti za zaposlene.

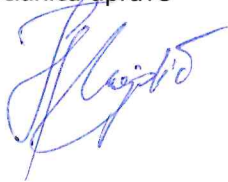
Kodeks etičnih vrednot in strokovnih standardov tudi v formalni obliki potrjuje uveljavljeno prakso upravljanja korporativne kulture, spodbujanja ustrezne organizacijske kulture, pozitivnega ravnanja in odnosa zaposlenih pri opravljanju nalog tako v odnosu do strank kot znotraj SID banke.

XVI. KONČNE DOLOČBE

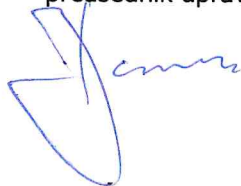
Politika upravljanja začne veljati 1. 10. 2023. S tem dnem preneha veljati politika upravljanja, sprejeta aprila 2022.

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

mag. Stanka Šarc Majdič
članica uprave



Borut Jamnik
predsednik uprave



Janez Tomšič
predsednik nadzornega sveta

