




Naziv dokumenta:	POLITIKA NOTRANJEGA UPRAVLJANJA V LON D.D., KRANJ		
Skrajšani naziv:	Politika notranjega upravljanja		
Namen dokumenta:	Politika v skladu z regulatornimi zahtevami ter skupaj z ostalimi internimi akti hranilnice s področja upravljanja in ravnanja članov upravljalnega organa in drugih zaposlenih, opredeljuje sistem/okvir notranjega upravljanja in delovanja hranilnice LON.		
Oznaka dokumenta:	DKSA/464/2021/1.00	Status dokumenta:	delovni/začasen/ končen
Verzija:	1.00		
Stopnja zaupnosti:	JAVNO	Število strani:	11
Datum veljavnosti:	15.02.2022	Dokument se začne uporabljati v 8 dneh od datuma objave na pri LONU običajen način.	
Potrdil oz. odobril:	62. redna seja uprave dne 21. 12. 2021 2/2022 seja nadzornega sveta dne 15. 02. 2022	 Igo Gruden član uprave	
Referenčni dokumenti:	<ul style="list-style-type: none">- Kodeks etičnih in strokovnih standardov v Hranilnici LON d.d., Kranj;- Politika korporativne integritete v Hranilnici LON d.d., Kranj- Politika za izbiro kandidatov za člane upravljalnega organa v Hranilnici LON d.d., Kranj- Politika ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij v Hranilnici LON d.d., Kranj- Pravilnik o osebah v posebnem razmerju s Hranilnico LON d.d., Kranj;		
Pripravila:	Nataša Rozman	Pregledal:	Žiga Bernik
Skrbnik:	Nataša Rozman	Naslednji pregled:	Februar 2023

VSEBINA

1. UREDITEV NOTRANJEGA UPRAVLJANJA.....	5
2. REFERENČNI DOKUMENTI.....	5
3. ORGANI UPRAVLJANJA IN DELOVANJA.....	6
3.1 Skupščina	6
3.2 Uprava	7
3.3. Nadzorni svet.....	8
3.4. Neodvisne funkcije notranjih kontrol.....	9
3.4.1 Notranja revizija	9
3.4.2. Upravljanje s tveganji	9
3.4.3 Funkcija skladnosti poslovanja	10
3.4.4. Funkcija preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.....	10
3.4.5. Funkcija upravljanja informacijske varnosti	10
4. POLITIKA IZBORA ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA	10
5. POLITIKA PREJEMKOV.....	11
6. UVELJAVITEV POLITIKE.....	13

Kronologija sprememb

Verzija	Oznaka dokumenta	Datum začetka veljavnosti	Sprememba
1.0.	DKSA/464/2021/1.00	15.2.2022	Prva verzija dokumenta

1. UREDITEV NOTRANJEGA UPRAVLJANJA

Hranilnica LON, d.d. je prisotna v bančnem okolju od leta 1992. V poslovnem okolju deluje kot manjša banka, poudarek pa je predvsem na individualni obravnavi strank, na malem gospodarstvu ter na prilagodljivosti strankam, ki jih ceni.

Hranilnica LON se v okviru svoje strateške vizije za prihodnost opredeljuje kot varna finančna ustanova, ki tveganja sprejema konzervativno in se pri zagotavljanju svojih storitev tako tradicionalnega kot digitalnega bančništva osredotoča na stranko, z namenom zagotavlja storitev z visoko dodano vrednostjo in odlično uporabniško izkušnjo. Celostna razvojna strategija družbe stremi k ohranjanju temeljnih vrednot družbe, na konkurenčnih in kakovostnih storitvah ter učinkovitem obvladovanju tveganj in obenem k modernizaciji in okrepitvi temeljne dejavnosti, kar je odraz prilagajanja hitrim spremembam v družbenem in poslovnem okolju.

Pri izvajanju korporativnega upravljanja hranilnico vodijo ključne visoke vrednote: spoštovanje, visoki standardi skladnosti poslovanja in integritete, odprta komunikacija ter prizadevanje za odličnost.

Hranilnica je delniška družba, katere vrednostni papirji niso uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev in zato ne spada med javne družbe v smislu 123. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (ZTFI-1).

Hranilnica uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov ter Statuta. Pri tem LON v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu (ZBan-3). Z namenom krepitve ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju zlasti upoštevamo določbe veljavnega zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice in Smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov ter druge veljavne zakone in predpise EU v zvezi s korporativnim in notranjem upravljanjem. Izjava o upravljanju hranilnice je, skladno z določili 5. odstavka 70. člena veljavnega zakona o gospodarskih družbah, sestavni del letnih poročil, kjer so objavljena tudi podrobna razkritja hranilnice, pripravljena v skladu z zahtevami 8. dela Uredbe (EU) št. 575/2013 in njene spremembe - Uredbe (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019. Dodatna razkritja na osnovi zahtev 104. člena zakona o bančništvu (ZBan-3), v povezavi z izpolnjevanjem zahtev iz 9. člena tega zakona, so predstavljena v nadaljevanju te Politike.

Za pripravo, potrditev in nadzor izvajanja ter vzdrževanje Politike je odgovoren upravljalni organ.

2. REFERENČNI DOKUMENTI

Politika korporativne integritete je pripravljena na podlagi določil:

- vsakokrat veljavnega Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21 in 123/21 – ZBNIP s spremembami in dopolnitvami; v nadaljevanju: Zban-3);

- vsakokrat veljavnega Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 115/21 s spremembami in dopolnitvami; v nadaljevanju: Sklep);
- Statuta Hranilnice LON d.d, Kranj
- Načel korporativnega upravljanja OECD, 2015;
- EBA Smernic o notranjem upravljanju (EBA/GL/2021/05);
- EBA Smernic o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij (EBA/GL/2021/06)

Vsebinsko Politike notranjega upravljanja dopolnjujejo naslednji vsakokrat veljavni interni akti v LONU:

- Kodeks etičnih in strokovnih standardov v Hranilnici LON d.d., Kranj;
- Politika korporativne integritete v Hranilnici LON d.d., Kranj
- Politika za izbiro kandidatov za člane upravljalnega organa v Hranilnici LON d.d., Kranj
- Politika ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij v Hranilnici LON d.d., Kranj
- Pravilnik o osebah v posebnem razmerju v Hranilnici LON d.d., Kranj

3. ORGANI UPRAVLJANJA IN DELOVANJA

Upravljanje hranilnice poteka po dvotirnem sistemu. Hranilnico vodi uprava, njeno delovanje pa nadzoruje nadzorni svet (v nadaljevanju tudi upravljalni organ). Sestava uprave in nadzornega sveta ter organizacijska struktura hranilnice je objavljena na spletni strani www.lon.si.

Delovanje organov je urejeno s Statutom, Strategijo hranilnice za triletno obdobje in letnimi plani poslovanja, Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj v hranilnici ter pripadajočimi politikami upravljanja tveganj, politikami izbora in ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij, poslovnik za delo upravljalnega organa, predmetno Politiko upravljanja hranilnice in drugimi. Standard korporativne kulture temelji na načelih, pravilih in standardih LONa, ki so določena v *Kodeksu etičnih in strokovnih standardov v Hranilnici Lon d.d., Kranj*, na podlagi katerega se od članov upravljalnega organa in drugih zaposlenih pričakuje vestno in pošteno ravnanje, skladno z vrednotami LONa, predpisi, priporočili, internimi akti ter dobrimi poslovnimi običajni in etičnimi načeli. Temeljna oziroma splošna načela ravnanja, ki jih opredeljuje Kodeks so nadalje natančno določeno s Politiko korporativne integritete. Kodeks hranilnica objavlja na svoji spletni strani www.lon.si.

3.1 Skupščina

Skupščina delničarjev je najvišji organ v hranilnici, ki ima skladno s Statutom hranilnice naslednje pristojnosti: sklepa o uporabi bilančnega dobička na predlog uprave in nadzornega sveta, sprejemu letnega poročila, če nadzorni svet ni potrdil letnega poročila ali če uprava in nadzorni svet prepustita odločitev o sprejemu letnega poročila skupščini, sprejemu ter spremembah in dopolnitvah statuta, ukrepah za povečanje in zmanjšanje osnovnega kapitala, o prenehanju in statusnih spremembah hranilnice, imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta, nezaupnici članom uprave, podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta, imenovanju revizorja ter o drugih zadevah, določenih s statutom in zakonom kot so določanje plačil za člane nadzornega sveta in člane komisij

nadzornega sveta in drugo. Skupščina odloča tudi o drugih zadevah, ki jih v odločanje skupščini predlaga uprava.

Uprava skliče skupščino najmanj enkrat letno, lahko pa jo skliče tudi nadzorni svet. Zasedanje skupščine, na katerem skupščina odloča o uporabi bilančnega dobička in o razrešnici, mora biti skladno z ZGD-1 v prvih osmih mesecih po koncu poslovnega leta. Sklic lahko zahtevajo tudi delničarji, katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala.

Hranilnica v zvezi s postopki za izvedbo skupščine upošteva določila veljavne zakonodaje (ZGD-1). Gradiva, potrebna za odločanje na skupščini, s predlogi sklepov se praviloma objavijo na spletni strani hranilnice in so na vpogled delničarjem hranilnice na sedežu LONa od objave sklica dalje. Skupščina odloča z večino oddanih glasov, razen če statut ali zakon ne določata kvalificirane večine.

Delničarji so upravičeni do upravljanja na skupščini in do dividend. Obvestila za delničarje hranilnica objavlja na svoji spletni strani www.lon.si. Podatke in sporočila za delničarje ter vsa druga obvestila banke, ki morajo biti objavljeni skladno z zakonom ali statutom hranilnica objavlja tudi na spletni strani AJPES-a.

3.2 Uprava

Poslovanje hranilnice vodi uprava, ki predstavlja in zastopa hranilnico. Upravo sestavlja predsednik in član uprave. Uprava vodi posle samostojno in na lastno odgovornost. Njeno delovanje ureja Poslovnik o delu uprave. Praviloma se sestaja tedensko na svojih sejah, kjer obravnava gradiva s področij poslovanja hranilnice.

Uprava hranilnice skrbi za vzpostavitev in izvajanje takšne ureditve notranjega upravljanja hranilnice, ki omogoča učinkovito in skrbno upravljanje na podlagi jasne opredelitve pristojnosti in odgovornosti ter politike in ukrepov za preprečevanje nastanka nasprotja interesov kot jih določa veljavna zakonodaja ter interna Politika korporativne integritete v Hranilnici LON oziroma Kodeks etičnih in strokovnih standardov v Hranilnici LON d.d., Kranj.

Upravo imenuje nadzorni svet za dobo petih let in je lahko ponovno imenovana. Nadzorni svet v postopku imenovanja upošteva zakonska določila ter interne akte, ki predpisujejo postopek izbora, ocenjevanja primernosti ter imenovanje članov uprave. Za člana uprave hranilnice je lahko imenovana samo oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana uprave po ZBan-3 in ki je pridobila dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana hranilnice.

Uprava hranilnice je v celoti odgovorna za poslovanje hranilnice in njeno upravljanje tveganj, vključno z:

- (i) odobritvijo strateških ciljev, določanjem, sprejemanjem in rednim pregledovanjem strategije prevzemanja in upravljanja tveganje ter ureditvijo notranjega upravljanja;
- (ii) zagotavljanjem celovitosti sistemov računovodskega in finančnega poročanja, ki vključujejo tudi finančni in operativni nadzor ter zagotavljanje skladnosti poslovanja hranilnice z veljavnimi predpisi in standardi;
- (iii) nadzorovanjem postopkov razkrivanja informacij ter postopkov obveščanja pristojnih organov in drugih zainteresiranih strani in
- (iv) zagotavljanjem učinkovitega nadzora nad višjim vodstvom.

Uprava skrbi za redno spremljanje in ocenjevanje učinkovitosti ureditev notranjega upravljanja ter zagotovitev ustreznih ukrepov za odpravo morebitnih pomanjkljivosti. Uprava redno obvešča nadzorni svet o najpomembnejših vprašanih poslovanja hranilnice, o poslovni politiki, o finančnem stanju in drugih pomembnih vprašanih s področja njenega delovanja.

Član uprave mora ves čas opravljanja funkcije izpolnjevati zakonske pogoje za opravljanje funkcije člana uprave hranilnice ter (i) ravnati v skladu s profesionalno skrbnostjo in zlasti zagotoviti, da uprava hranilnice deluje v skladu z zahtevami ZBan-3, (ii) ravnati odkrito, pošteno in neodvisno, da lahko učinkovito oceni in presodi odločitve višjega vodstva v zvezi z vodenjem hranilnice, (iii) ravnati v skladu z najvišjimi etičnim standardi upravljanj, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov, (iv) opravljanju funkcije člana nameniti dovolj časa, da lahko tu funkcijo učinkovito opravlja.

Uprava lahko prenese določene pravice odločanja na kolektivne organe odločanja. Kot pomoč upravi pri njenem delu so v hranilnici oblikovani naslednji organi:

- **Kreditni odbor** odloča o naložbah iz naslova kreditiranja in financiranja tretjih oseb ter poslovanja z vrednostnimi papirji in drugimi finančnimi instrumenti.
- **Komisija za obvladovanje slabih terjatev**, ki obravnava poročila s področja o izterjavi terjatev, sprejme ustrezne ukrepe za izterjavo ter predlaga ukrepe za obvladovanje problematičnih terjatev.
- **Odbor za upravljanje bilance in tveganj** obravnava dokumente in poročila s področja celovitega upravljanja s tveganji, s katerimi se pri svojem poslovanju srečuje hranilnica ter predlaga ukrepe za ustrezno obvladovanje tveganj. Skrbi za varnost in učinkovitost celostnega poslovanja hranilnice. Odloča o višini obrestnih mer ter obravnava izpostavljenost likvidnostnemu tveganju, vpliv novih produktov na poslovanje hranilnice ter kratkoročne in dolgoročne usmeritve hranilnice.
- **Komisija za pritožbe in prepovedana ravnanja** obravnava pritožbe strank ter prijave suma kršitve oziroma prepovedanega ravnanja.

3.3. Nadzorni svet

Nadzorni svet nadzoruje in spremlja vodenje in poslovanje hranilnice. Deluje na podlagi sprejetega Poslovnika o delu nadzornega sveta, ki podrobneje ureja načela, postopke in način dela, glavne pristojnosti in odgovornosti pa so določene s statutom hranilnice in zakoni, ki urejajo poslovanje hranilnice (ZBan-3, ZGD-1).

Nadzorni svet med drugim sprejema strateške usmeritve hranilnice, preverja letna in druga finančna poročila hranilnice, obrazloži skupščini delničarjev hranilnice svoje mnenje k letnemu poročilu službe notranje revizije, potrjuje letno poročilo hranilnice in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička, imenuje in odpokliče člane uprave, odloča o merilih za določitev prejemkov članom uprave, sprejema in nadzira izvajanje splošnih načel politik prejemkov, poda skupščini predlog za imenovanje revizorja ter druge predloge v njegovi pristojnosti, obravnava morebitne ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko. Poleg tega daje nadzorni svet soglasje k letnemu načrtu poslovanja, strategiji ter določitvi organizacije sistema notranjih kontrol, letnega programa dela službe notranje revizije in drugih kontrolnih funkcij, daje v primerih določenih s Statutom ali zakonodajo soglasje k sklenitvi tovrstnih pravnih poslov.

Nadzorni svet ima načrt lastnih aktivnosti za tekoče koledarsko leto opredeljeno v svojem načrtu dela. Člani nadzornega sveta so imenovani za obdobje petih let z možnostjo ponovnega imenovanja.

Kot posvetovalna telesa ima nadzorni svet ustanovljeno revizijsko komisijo in komisijo za tveganja. Naloge in pristojnosti posamezne komisije opredeljuje Poslovnik za delo revizijske komisije in komisije za tveganja Hranilnice LON d.d., Kranj.

Komisija za tveganja je posvetovalna komisija nadzornega sveta, ki v okviru svojih pristojnosti svetuje nadzornemu svetu glede splošne nagnjenosti hranilnice k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj, pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede strategije upravljanja tveganj, preverja, ali so v spodbudah v okviru sistema prejemkov upoštevana tveganja ter preverja, ali so cene produktov banke združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj in drugo.

Revizijska komisija je posvetovalna komisija nadzornega sveta. V zvezi s svojimi pristojnostmi spremljanja predvsem gradiva, ki se nanašajo na letne in medletne računovodske izkaze hranilnice, delovanje službe notranje revizije, organizacijo sistema notranjih kontrol. Komisija sodeluje tudi pri postopkih izbire zunanjega revizorja ter pregleduje in spremlja njegovo delo in neodvisnost in drugo.

3.4. Neodvisne funkcije notranjih kontrol

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

Vzpostavljene so kontrolne funkcije hranilnice z notranjo revizijo, upravljanjem s tveganji, upravljanjem z informacijsko varnostjo, skladnostjo poslovanja ter preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma.

3.4.1 Notranja revizija

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

3.4.2. Upravljanje s tveganji

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

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

Poslovna strategija in politika hranilnice sta ustrezno usklajeni s strategijo in politikami za ugotavljanje, merjenje in ocenjevanje spremljanja tveganj. Vsako leto zunanja revizija, ki revidira letno poročilo hranilnice presoja skladnost sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji.

3.4.3 Funkcija skladnosti poslovanja

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

3.4.4. Funkcija preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma

Hranilnica ima vzpostavljen učinkovit sistem upravljanja s tveganji tudi na področju preprečevanja pranja denarja in financiranje terorizma. Deluje v skladu z nacionalnimi in evropskimi predpisi, ki urejajo področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT) ter izpolnjuje zahteve domačih in mednarodnih standardov.

3.4.5. Funkcija upravljanja informacijske varnosti

Funkcija analizira, ocenjuje in nadzira tveganja s področja informacijske varnosti, pregleduje izvajanje ukrepov enot, svetuje upravi in skrbi za izobraževanje zaposlenih. Vodja načrtuje in izvaja nadzor nad spoštovanjem varnostne politike hranilnice ter skrbi za ažuriranje in testiranje načrtov neprekinjenega poslovanja; upravlja tudi z vsemi varnostnimi incidenti, vodi interni varnostni odbor za informacijsko varnost ter sodeluje v odboru za tveganja in o stanju na področju informacijske varnosti redno poroča upravljalnemu organu.

4. POLITIKA IZBORA ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA

Hranilnica ima sprejeto politiko za izbiro kandidatov za člane upravljalnega organa hranilnice. Politika opredeljuje elemente raznolikosti v njuni sestavi, pogoje in lastnosti, ki jih morajo izpolnjevati člani upravljalnega organa ter postopek izbora in imenovanja članov upravljalnega organa hranilnice. Namen te politike je zagotoviti ustrezne kandidate, ki bodo sposobni in primerni za opravljanje funkcije člana upravljalnega organa hranilnice in sicer tako z vidika znanj, veščin in izkušenj kot z vidika ugleda, osebne integritete, preprečevanja nasprotja interesov, neodvisnega ravnanja ter zadostne časovnega razpoložljivosti za opravljanje funkcije člana upravljalnega organa. Z vzpostavitvijo in spoštovanjem določb te politike LON teži k doseganju najvišjih strokovnih in etičnih standardov upravljanja ter integriteto in transparentnost pri upravljanju hranilnice in nadzoru njenega poslovanja. LON nima ustanovljene posebne komisije za imenovanja, zato naloge komisije za imenovanja opravlja nadzorni svet.

Člani upravljalnega organa morajo izpolnjevati določene vnaprej opredeljene pogoje, kot jih opredeljujejo zakonska določila (ZGD-1, ZBan-3 in drugi), Statut LONa ter interni akti. Upravljalni organ, ki ga sestavljata uprava in nadzorni svet mora biti sestavljen tako, da ima kot celota ustrezno

znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti banke, in tveganj, ki jim je banka izpostavljena. Vsaj polovica članov nadzornega sveta sestavljajo praviloma neodvisni člani, torej člani, ki nimajo nobenega nasprotja interesov ter pri delovanju in odločanju delujejo samostojno in objektivno v prid hranilnice in pri katerih ne obstaja tesnejša ekonomska povezava s hranilnico, upravo ali večjimi delničarji.

Pri sestavi upravljalnega organa se teži k temu, da se doseže čim večja komplementarnost in raznolikost kompetenc posameznih članov upravljalnega organa. Raznolikost sestave se kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih ter različnih značilnostih članov upravljalnega organa. Kot ustrezno znanje, veščine in izkušnje štejejo teoretične izkušnje, pridobljene z izobraževanjem in usposabljanjem, in praktične izkušnje, pridobljene na prejšnjih delovnih mestih ter znanja in spretnosti, ki jih je član pridobil in dokazal s poslovnim ravnanjem. Hranilnica bo zasledovala tudi načelo uravnotežene zastopanosti obeh spolov s ciljem v naslednjih petih letih predvsem v organu nadzora, ki deluje v več-članski sestavi petih članov nadzornega sveta, vsaj deloma uravnotežiti sestavo članov glede na spol.

Nadzorni svet odloča o imenovanju člana uprave oziroma poda predlog skupščini za imenovanje člana nadzornega sveta na podlagi predhodno izvedene ocene primernosti, skladno z določili Politike za izbor članov upravljalnega organa hranilnice in Politike za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij. Nadzorni svet oziroma Skupščina mora odločiti o imenovanju kandidata za člana upravljalnega organa pred vložitvijo zahteve za izdajo dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana uprave oziroma člana nadzornega sveta. V okviru ocenjevanja primernosti kandidata za člana upravljalnega organa, ki se izvede pred njegovim imenovanjem, se na podlagi predložene dokumentacije kandidata, na podlagi osebne predstavitve kandidata ter na podlagi drugih pridobljenih informacij, presoja izpolnjevanje vnaprej določenih meril za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa (merila glede ugleda, odkritosti, poštenosti, znanja, veščin in izkušenosti, zmožnosti nameniti delu v hranilnici dovolj časa, neodvisnega ravnanja, ki vključuje tudi presojo dejanskih ali potencialnih nasprotij interesov, ki so tolikšna, da bi lahko ovirala njihovo sposobnost neodvisnega in objektivnega opravljanja dolžnosti). Pri ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa se poleg individualne ocene člana upravljalnega organa oceni tudi primernost upravljalnega organa kot celote, to je z vidika komplementarnosti in raznolikosti posameznih članov in ocene, ali je uprava oziroma nadzorni svet kot celota sestavljen tako, da ima kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti hranilnice in tveganj, ki jim je izpostavljena.

5. POLITIKA PREJEMKOV

Hranilnica ima sprejeto Politiko prejemkov, ki upošteva zahteve ZBan-3, Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Smernic EBA o preudarnih politikah prejemkov ter drugimi. Politika ureja vse oblike neposrednih ali posrednih finančnih in nefinančnih plačil ter ugodnosti in se uporablja za vse zaposlene v LONU vključno s člani uprave in člani nadzornega sveta. Za osebe v hranilnici, ki lahko v okviru svojih pristojnosti ali delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice se s Politiko določa tudi posebna pravila oz. načela:

1. Politika prejemkov je združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in tako

upravljanje tveganj tudi spodbuja, pri čemer ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki presega raven sprejemljivega tveganja za LON. Zlasti se upošteva vpliv variabilnih prejemkov na finančno stanje LONa;

2. Politika prejemkov je v skladu s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi LONa ter vključuje ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov. Politika variabilnih prejemkov ne sme zmanjševati možnosti LONa za potrebno dokapitalizacijo;

3. Politika prejemkov jasno razlikuje med merili za določanje fiksnega prejemka ter variabilnega prejemka. Razmerja med fiksnim in variabilnim delom celotnega prejemka različnih kategorij zaposlenih so ustrezno uravnotežena;

4. Variabilni del prejemka temelji na kombinaciji ocene uspešnosti posameznika in njegove organizacijske enote ter splošnega poslovnega rezultata LONa;

5. Variabilni prejemek zaposlenega, ki pomembno vpliva na profil tveganosti LONa ne presega 100 odstotkov fiksnega dela prejemka tega posameznika;

6. Variabilni prejemek funkcij notranjih kontrol, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti LONa, ne presega 50 odstotkov fiksnega dela prejemka tega posameznika;

7. Funkcije notranjih kontrol so neodvisne od organizacijskih enot, ki jih nadzorujejo, ter imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, katera nadzirajo;

8. Pravili iz 3. točke 2. odstavka 190. člena ZBan-3 glede izplačila najmanj 50 % variabilnega dela prejemka posameznika s posebno naravo dela v obliki delnic in 4. točke 2. odstavka 190. člena ZBan-3 glede odložitve najmanj 40 % variabilnega dela prejemka posameznika s posebno naravo dela za 4 – 5 let se ob upoštevanju načela sorazmernosti uporabljata samo za člane uprave;

9. Variabilni prejemki, vključno z odloženim deležem iz prejšnje točke, se izplačajo ali dospejo v plačilo le, če so glede na finančno stanje LONa kot celote vzdržni in če jih upravičuje uspešnost LONa, organizacijske enote LONa in posameznika;

10. LON mora učinek variabilnega dela prejemka vključiti v svoje načrtovanje kapitala in likvidnosti ter v svoj splošni proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala;

11. Vnaprej so vzpostavljena interna pravila o sistemu zmanjšanja variabilnega prejemka ali vračila sredstev ter merila za njihovo uporabo;

12. Zaposleni se mora zavezati, da ne bo uporabljal osebne zavarovanja pred tveganji ali zavarovanja v zvezi s prejemki in odgovornostjo z namenom poseganja v učinke prilagoditve njegovega variabilnega prejemka tveganjem. V primeru, da zaposleni uporabi osebno zavarovanje pred tveganji ali zavarovanja v zvezi s prejemki in odgovornostjo z namenom poseganja v učinke prilagoditve njegovega variabilnega prejemka tveganjem, se mu variabilni prejemki ne izplačajo; 13. plačilo vsakemu posamezniku v zvezi s predčasno prekinitvijo pogodbe o zaposlitvi izraža doseženo uspešnost tega posameznika v določenem obdobju in ne sme nagrajevati njegove neuspešnosti ali morebitnih kršitev v LONu.

Poleg Politike prejemkov sistem prejemkov v hranilnici urejajo tudi Kolektivna pogodba, interni akti kot so Pravilnik o plačah in drugih prejemkih iz delovnega razmerja, Pravilnik o sistemu ciljnega vodenja in nagrajevanja delovne uspešnosti delavcev ter drugi.

Politika prejemkov je združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in tako upravljanje tveganj tudi spodbuja, pri čemer ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki presega raven sprejemljivega tveganja za banko. Nadzorni svet LONa mora sprejeti in redno preverjati ustreznost sprejete politike in praks glede prejemkov, uprava banke pa mora najmanj enkrat na leto zagotoviti celovit in neodvisen pregled skladnosti dejanskih prejemkov s to politiko in praksami. Oceno skladnosti prakse prejemkov s politiko prejemkov poda Služba notranje revizije v svojem letnem

poročilu o revidiranju.

6. UVELJAVITEV POLITIKE

Politika notranjega upravljanja v Hranilnici LON d.d., Kranj je sprejeta s sklepom uprave z dne 21.12.2021 in se uporablja osmi dan po izdaji soglasja Nadzornega sveta Hranilnice LON d.d., Kranj.