

ZA JAVNO OBJAVO



Na podlagi Akta o ustanovitvi družbe NLB Skladi upravljanje premoženja, d.o.o., uprava družbe izdaja

Politika korporativnega upravljanja v družbi NLB Skladi

3. izdaja
september 2017

Kazalo vsebine

1.	Uvodne določbe	3
2.	Sistem razdelitve odgovornosti in pooblastil med organi vodenja in nadzora NLB Skladi	4
3.	Zaveza ugotavljanja nasprotja interesov in neodvisnosti članov nadzornega sveta in uprave družbe NLB Skladi	6
4.	Zaveza nadzornega sveta o ocenjevanju lastne učinkovitosti	7
5.	Skupščina/družbenik	7
6.	Skrb za zaposlene v družbi	7
7.	Strategija komuniciranja in druge oblike družbeno – okoljske politike	8
8.	Končne določbe	9

Kronologija sprememb

Izdaja	Datum	Opis
1.	23 . 6. 2017	1. izdaja
2.	4. 7. 2017	2. izdaja
3.	26. 9. 2017	3. izdaja, dopolnitev 3. člena

1. Uvodne določbe

1. člen

Družba NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o (v nadaljevanju NLB Skladi), je družba za upravljanje premoženja in del največje bančno – finančne skupine v Sloveniji, NLB Skupine.

Družba sprejema to politiko korporativnega upravljanja s ciljem postavitve okvirja za delovanje družbe NLB Skladi, ki določa strateške usmeritve in politiko vodenja družbe s strani uprave družbe ter smernice nadzora in upravljanja s strani NLB d.d. kot edinega družbenika družbe NLB Skladi.

2. člen

Vizija poslovanja

Družba NLB Skladi namerava slovenskemu trgu in trgu jugovzhodne Evrope ponuditi celotno paleto varčevalnih produktov na področju investicijskih skladov in gospodarjenja s finančnimi instrumenti.

Družba za upravljanje namerava to doseči z razvojem lastnih produktov. Temelj poslovanja družbe NLB Skladi bo razvoj in upravljanje konkurenčnih produktov in storitev ter trženje in prodaja produktov institucionalnim komitentom (finančne institucije in velike družbe), medtem ko bo trženje in prodajo oz. distribucijo svojih produktov komitentom na drobno izvajala tudi preko pogodbenih partnerjev.

Cilj družbe je postati eden vodilnih ponudnikov omenjenih produktov na slovenskem trgu in na trgih jugovzhodne Evrope. Družba namerava cilje doseči predvsem s kontinuiranim razvojem kakovostnih produktov, ki bodo cenovno konkurenčni, s kakovostjo storitve vlagateljem ter prednostmi, ki jih lahko doseže kot članica NLB Skupine, pri čemer bo zasledovala dobre prakse ter etične in profesionalne standarde s področja upravljanja premoženja in NLB Skupine.

3. člen

Temeljna načela

Družba NLB Skladi razvija naložbeno-varčevalne produkte upošteva cilje doseganja dolgoročnih varčevalnih ciljev vlagateljev. Na vpisnih mestih skuša pomagati pri izbiri vzajemnega sklada ali portfelja gospodarjenja, ki v največji meri ustreza varčevalnim ciljem, finančnim razmeram ter odnosu do tveganja stranke ali vlagatelja.

Premoženje vlagateljev in strank upravljajo dobro usposobljeni upravitelji, ki imajo zaledje v analitski službi, ki s ciljem doseganja uspešnosti upravljanja premoženja nenehno raziskuje dogajanja na borzah in finančnih trgih nasploh, gospodarstva, gospodarske panoge in podjetja. Upravitelji premoženja poskrbijo tudi, da pri upravljanju premoženja naložbe vzajemnega sklada oziroma portfeljev strank dovolj razpršijo, da vlagatelji in stranke po nepotrebnem ne sprejemajo previsokega naložbenega tveganja.

Družba pri poslovanju zasleduje stroga načela upravljanja s tveganji, ki omejujejo izpostavljenost družbe in vlagateljev prekomernim tveganjem ter nadzirajo sprejeta tveganja poslovanja, ter z učinkovitim sistemom notranjih kontrol, ki obsega poleg funkcije upravljanja s tveganji tudi funkcijo zagotavljanja skladnosti in funkcijo notranje revizije, zagotavlja varnost, stabilnost, zakonitosti in transparentnost poslovanja.

4. člen

Družba NLB Skladi pri svojem korporativnem upravljanju upošteva priporočene standarde Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države (SDH, 19. 12. 2014 in vse prenovljene

ZA JAVNO OBJAVO

verzije) ter Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga (SDH, 19. 12. 2014 in vse prenovljene verzije).

V kolikor družba NLB Skladi posameznih določil prej citiranih kodeksov/priporočil ne upošteva, to pojasni oziroma objavi v okviru svojega poslovnega poročila, ki predstavlja del letnega poročila, skladno s takoimenovanim načelom »comply or explain«.

5. člen

Nadzor nad poslovanjem družbe za upravljanje NLB Skladi izvaja Agencija za trg vrednostnih papirjev.

2. Sistem razdelitve odgovornosti in pooblastil med organi vodenja in nadzora NLB Skladi

6. člen

Uprava družbe

Družbo vodijo na lastno odgovornost poslovodje, ki jih imenuje nadzorni svet.

Imenovani poslovodje skupaj sestavljajo poslovodni organ družbe (upravo družbe), imenovani poslovodje pa so člani poslovnega organa (člani uprave družbe). Družba ima najmanj dve poslovodji.

Ob imenovanju poslovodij lahko nadzorni svet določi posameznega poslovodjo kot predsednika poslovnega organa družbe (predsednika uprave družbe).

Odločitve iz pristojnosti uprave družbe sprejemajo člani uprave praviloma soglasno, za veljavnost sklepov pa zadostuje večina oddanih glasov, pod pogojem, da so o odločanju vsi člani pravilno obveščeni. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika uprave (če je ta imenovan).

Družbo zastopata in predstavljata v pravnem prometu po dva člana uprave skupno.

Član uprave se imenuje za obdobje, ki ni daljše od 5 (petih) let in je po tem času lahko ponovno imenovan.

V razmerjih med družbo in posameznim članom uprave zastopa družbo predsednik nadzornega sveta.

Delovanje uprave družbe je urejeno v poslovniku o delu uprave, ki ga potrdi nadzorni svet.

7. člen

Nadzorni svet

Nadzorni svet izvaja nadzor nad poslovanjem družbe.

Člani nadzornega sveta so pri izpolnjevanju svojih nalog dolžni ravnati v dobro družbe s skrbnostjo vestnega in poštenega gospodarstvenika in varovati poslovno skrivnost družbe. Svoje naloge morajo opravljati etično, pošteno in odgovorno.

ZA JAVNO OBJAVO

Nadzorni svet šteje najmanj tri člane. Točno število članov nadzornega sveta določi družbenik ob imenovanju članov nadzornega sveta in se lahko kasneje spremeni s sklepom družbenika, bodisi zaradi prenehanja članstva posameznim članom ali imenovanja novih članov.

Nadzorni svet je sestavljen tako, da zagotavlja odgovoren nadzor in sprejemanje odločitev v korist družbe. Pri sestavi nadzornega sveta družbenik upošteva strokovna znanja, izkušnje in veščine, ki se med posameznimi člani nadzornega sveta razlikujejo in dopolnjujejo (komplementarnost znanja in izkušenj). V tem večji meri se zagotavlja tudi raznolika sestava nadzornega sveta glede na lastnosti, kot so starost, spol, mednarodna sestava, ipd.

8. člen

Mandat članov nadzornega sveta traja štiri leta. Ista oseba je lahko večkrat zapored izvoljena v nadzorni svet.

Člani nadzornega sveta izmed sebe praviloma na svoji prvi seji izvolijo predsednika in najmanj enega namestnika predsednika nadzornega sveta.

9. člen

Nadzorni svet svoje delovanje uredi s poslovnikom o delu nadzornega sveta.

Nadzorni svet ima naslednje pristojnosti:

- imenuje in odpokliče člane uprave družbe in predsednika uprave družbe (poslovodje);
- nadzoruje vodenje poslov družbe;
- preverja letne bilance stanja in izkaze poslovnega izida;
- preverja predloge o uporabi bilančnega dobička;
- daje soglasje upravi k določitvi poslovne politike družbe za upravljanje;
- daje soglasje upravi k določitvi finančnega načrta družbe za upravljanje;
- daje soglasje upravi k določitvi organizacije sistema notranjih kontrol;
- daje soglasje upravi k določitvi okvirnega letnega programa dela službe notranje revizije;
- daje soglasje k vsem tistim poslom, za katere si s poslovnikom pridrži to pravico;
- opravlja vse druge naloge, za katere je pooblaščen z zakonom, poslovnikom tem aktom ali sklepom družbenikov.

Člani nadzornega sveta so še posebej odgovorni za:

- sestavo nadzornega sveta,
- svetovanje članom uprave in
- razvoj ter vzdrževanje interne sheme naslednikov.

10. člen

Poročilo nadzornega sveta za skupščino poleg zakonskih vsebin vključuje še ustrezne informacije o notranji organizaciji nadzornega sveta, o sestavi nadzornega sveta z vidika neodvisnosti svojih članov, o konfliktnih interesov in njihovem reševanju ter o postopkih delovanja nadzornega sveta, vključno z navedbo, do katere mere je opravljeno samoocenjevanje prispevalo k spremembam. Poročilo nadzornega sveta vsebuje tudi razkritje stroškov delovanja nadzornega sveta, ki niso razkriti v letnem poročilu (članstva v strokovnih združenjih, dodatna usposabljanja, zunanji strokovnjaki, zunanji člani komisij...).

Neodvisni člani nadzornega sveta so upravičeni do sejnine za vsako redno sejo, skladno s Politiko nagrajevanja NLB Skupine in skladno s sklepom družbenika.

Člani nadzornega sveta so se ves čas trajanja funkcije dolžni dodatno izobraževati in usposablјati na področjih, ki so v neposredni povezavi z opravljanjem dela v nadzornem svetu.

ZA JAVNO OBJAVO

11. člen

V delu, ki ga ne ureja ta akt ali poslovnik o delu nadzornega sveta, veljajo glede odločanja in delovanja nadzornega sveta smiselno določbe Zakona o gospodarskih družbah o nadzornem svetu v delniški družbi.

Glede skrbnosti in odgovornosti nadzornega sveta družbe se uporabljajo določbe vsakokrat veljavnega sklepa Agencije za trg vrednostnih papirjev, ki ureja skrbnost članov uprave in članov nadzornega sveta družbe za upravljanje (v nadaljevanju: sklep ATVP).

Določbe sklepa ATVP se prav tako uporabljajo glede organizacijske kulture, samostojnosti, neodvisnosti in strokovne usposobljenosti članov nadzornega sveta ter glede morebitnega nasprotja interesov med posameznim članom nadzornega sveta in družbo za upravljanje.

3. Zaveza ugotavljanja nasprotja interesov in neodvisnosti članov nadzornega sveta in uprave družbe NLB Skladi

12. člen

Neodvisnost nadzornega sveta

Člani nadzornega sveta morajo pri svojem delovanju in odločanju upoštevati predvsem interese družbe ter jim podrediti morebitne drugačne interese družbenika, uprave, javnosti in/ali drugih oseb. Člani nadzornega sveta morajo obveščati nadzorni svet o karšnekoli nasprotju interesov, ki nastopi ali bi lahko nastopilo pri izvrševanju ali v zvezi z izvrševanjem funkcije. Posamezni član nadzornega sveta mora nasprotje interesov pojasniti in se vzdržati glasovanja.

Član nadzornega sveta ne sme biti odvisen od družbe ali njene nadrejene družbe na način, da bi njegove ekonomske, osebne ali druge povezave z banko ali njeno upravo oziroma z njeno nadrejeno družbo vplivale na njegovo nepristransko, strokovno, objektivno, pošteno in celovito presojo pri izvajanju funkcije člana nadzornega sveta družbe. O vsaki povezavi z družbo ali njeno nadrejeno družbo je član nadzornega sveta dolžan nemudoma obvestiti nadzorni svet. V primeru, da sta družba za upravljanje in skrbniška banka povezani osebi, mora biti vsaj 1/3 oziroma 2 člana nadzornega sveta, neodvisnih. Prav tako mora biti neodvisen član nadzornega sveta, ki je predsednik komisije za prejemke, v kolikor jo družba ima.

Člani nadzornega sveta so dolžni pripraviti tudi profil zahtevanih kompetenc članov z upoštevanjem optimalne velikosti in strukture le-tega ter jih javno objaviti.

Člani nadzornega sveta enkrat letno opravijo vrednotenje sestave nadzornega sveta z zakonodajo. O izvedbi in postopku vrednotenja sestave nadzornega sveta družba z naložbo države poroča v vsakokratnem letnem poročilu.

13. člen

Neodvisnost uprave

Člani uprave morajo pri svojem delovanju in odločanju upoštevati predvsem interese družbe, jim podrediti morebitne drugačne osebne interese in ne smejo izkoriščati poslovnih priložnosti družbe za svoj račun ali za račun osebe, ki ima z njim skupne interese. Člani uprave morajo o okoliščinah, ki bi lahko pomenile sum nasprotja interesov, nemudoma obvestiti nadzorni svet.

ZA JAVNO OBJAVO

Član uprave ne sme brez soglasja nadzornega sveta opravljati pridobitne dejavnosti, pa tudi ne sklepati poslov za svoj ali tuj račun na področju dejavnosti družbe, ki bi lahko povzročilo kakršnokoli nasprotje interesov.

4. Zaveza nadzornega sveta o ocenjevanju lastne učinkovitosti

14. člen

Nadzorni svet družbe NLB Skladi enkrat letno oceni svojo sestavo, poslovanje, potencialna nasprotja interesov posameznih članov nadzornega sveta, delovanje posameznih članov in nadzornega sveta kot celote ter sodelovanje z upravo družbe. Pri tem nadzorni svet določi morebitne ukrepe za izboljšanje svoje učinkovitosti.

O rezultatih samoocenjevanja dela nadzornega sveta, vključno z mnenjem glede potrebnih izboljšav, nadzorni svet enkrat letno poroča skupščini (družbeniku).

5. Skupščina/družbenik

15. člen

Edini družbenik družbe NLB Skladi je Nova Ljubljanska banka d.d. (v nadaljevanju: NLB).

Družbenik odloča o:

- sprejetju letne bilance stanja in izkaza poslovnega izida in o uporabi bilančnega dobička;
- zahtevi za vplačilo osnovnih vložkov;
- imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta;
- podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta;
- imenovanju revizorja;
- obveznosti naknadnih vplačil in vračanju naknadnih vplačil;
- delitvi in prenehanju poslovnih deležev;
- uveljavljanju zahtevkov družbe proti članom uprave družbe ali družbeniku v zvezi s povračilom škode, nastale pri ustanavljanju ali poslovođenju;
- zastopanju družbe v sodnih postopkih proti poslovodjem,
- povečanju in zmanjšanju osnovnega kapitala družbe;
- pristopu novih družbenikov;
- prenehanju družbe in statusnem preoblikovanju;
- postavitvi prokurista in poslovnega pooblaščenca;
- o drugih vprašanjih, za katere tako določa zakon ali ta akt o ustanovitvi.

Družbenik sprejema svoje odločitve tako, da jih vpiše ali vloži v knjigo sklepov. Sklepi, ki niso vpisani v knjigo sklepov, nimajo pravnega učinka. Knjigo sklepov hrani uprava družbe na sedežu družbe.

6. Skrb za zaposlene v družbi

16. člen

Delovanje in poslovna uspešnost družbe NLB Skladi sloni na skupini sodelavcev, pri tem pa družba na sodoben pristop ravnanja z zmožnostmi ljudi, ki so temeljni vir konkurenčne prednosti in uspešnosti poslovanja, ugleda družbe in trajnostnega razvoja.

Ker ravnanje z zmožnostmi sodelavcev izhaja iz današnjih, predvsem pa prihodnjih potreb, ter izvira iz poslovne strategije družbe v povezanosti z vizijo in cilji, kulturo, vrednotami ter načrtovanim razvojem, družba veliko pozornost posveča tudi temu področju.

ZA JAVNO OBJAVO

17. člen

Izhodišče za pripravo in izvajanje kadrovske strategije je načrt števila kadrov ter razvoja kadrov po posameznih področjih in delovnih mestih, ki omogoča načrtovanje in zagotavljanje optimalnega obsega zmožnosti (kompetenc) ljudi za sedanje in prihodnje izzive v družbi, ki upošteva potrebe procesov ter organizacijo.

18. člen

Izobraževanje, usposabljanje in izpopolnjevanje zaposlenih je del in ključna podpora načrtovanemu razvoju posameznega sodelavca. V družbi NLB Skladi izobraževanje razumemo kot pridobivanje, razvijanje, uporabljanje znanja z namenom povečanja intelektualnega kapitala in povečanje konkurenčne prednosti družbe.

19. člen

Družba NLB Skladi zasleduje stimulativen način nagrajevanja zaposlenih, ki omogoča učinkovite spodbude zaposlenim za dobro opravljeno delo, obenem pa ne spodbuja prevzemanja prekomernih tveganj. Sistem nagrajevanja je podrobneje opredeljen v Politiki prejemkov družbe NLB Skladi.

20. člen

Družba izkazuje skrb za zaposlene tudi s tem, da zasleduje načela družini prijaznega podjetja.

21. člen

Družba občasno izvaja meritve organizacijske klime in kulture ter opravlja primerjave rezultatov s preteklimi leti. Merjenje poteka v vseh organizacijskih enotah družbe. Rezultati merjenja so predstavljeni vsem sodelavcem, na njihovi podlagi in na podlagi neposrednih predlogov zaposlenih uprava družbe sprejme načrt aktivnosti potrebnih izboljšav.

7. Strategija komuniciranja in druge oblike družbeno – okoljske politike

22. člen

Deležniki in javnosti, s katerimi komuniciramo v družbi, so razporejeni na več ravni glede na njihovo individualno pomembnost.

Uprava družbe je osrednji komunikacijski organ družbe. Ključni deležniki, v odnosu do katerih družba aktivno krepi in neguje zaupanje ter upravlja svoj ugled, so: regulatorji, strokovna javnost, finančna javnost, zaposleni, mediji in predstavniki medijev, stranke in vlagatelji, splošna in širša javnost. Z vsako skupino ključnih deležnikov komuniciramo specifično, vpliv na posameznega deležnika je rezultat celotne komunikacije.

23. člen

Sponsorstva in donatorstva so del izvajanja strategije korporativnega komuniciranja, s katerim družba gradi svoj ugled in položaj na trgu in se v svojem okolju uveljavlja kot neločljiv in koristen član družbe, hkrati pa gradijo splošno, pozitivno podobo družbe NLB Skladi v širši javnosti.

24. člen

Družba s svojim delovanjem zasleduje načela varovanja okolja in trajnostnega razvoja, o čemer osvešča tudi svoje zaposlene, poslovne partnerje in stranke.

8. Končne določbe

25. člen

Politika upravljanja začne veljati z dnem, ko jo sprejmeta uprava in nadzorni svet družbe.

Politika upravljanja je javen dokument in je objavljen na spletnih straneh družbe.

V Ljubljani, 26. 9. 2017



dr. Aleksandra Brdar Turk, FRM
članice uprave



mag. Kruno Abramovič, CFA
predsednik uprave