



Hrvatska banka za  
obnovu i razvitak

**KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA  
HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVITAK**

**Veljača 2013.**

## Sadržaj

<b>Veljača 2013.</b> .....	1
Sadržaj .....	2
Uvod .....	3
Osnivanje i vlasništvo .....	4
Nadzorni odbor.....	4
Uprava Banke .....	6
Suradnja i međusobni odnosi Uprave i Nadzornog odbora .....	7
Sukob interesa.....	8
Povlaštene informacije.....	9
Transparentnost .....	10
Financijsko izvještavanje .....	10
Revizija.....	11
Društveno odgovorno poslovanje .....	12
Zainteresirane strane .....	12
Politika nagrađivanja .....	12
Sustav unutarnjih kontrola .....	13
Kontrolna funkcija unutarnje revizije .....	14
Funkcija kontrole rizika.....	15
Funkcija praćenja usklađenosti .....	16
Upravljanje eksternalizacijom .....	16
Informacijski sustav i komunikacije.....	17
Upravljanje kontinuitetom poslovanja.....	17
Završne odredbe.....	18

## Uvod

Hrvatska banka za obnovu i razvitak (dalje u tekstu: HBOR ili Banka) je razvojna i izvozna banka Republike Hrvatske koja posluje s ciljem poticanja ravnomjernog razvitka hrvatskog gospodarstva i svih krajeva Republike Hrvatske.

HBOR s tim ciljem pruža bankovne i ostale financijske usluge u Republici Hrvatskoj i inozemstvu, ulaže u gospodarstvo Republike Hrvatske, te obavlja poslove osiguranja izvoznih poslova od netržišnih rizika.

Cilj Kodeksa korporativnog upravljanja HBOR-a (dalje u tekstu: Kodeks) je uspostava, održavanje i unaprjeđenje standarda korporativnog upravljanja i transparentnosti poslovanja HBOR-a u svrhu učinkovitog i odgovornog upravljanja javnim kapitalom i poslovima od posebnog društvenog značaja u funkciji razvoja hrvatskoga gospodarstva.

Temeljna načela korporativnog upravljanja HBOR-a su:

- zakonitost,
- transparentnost i javnost poslovanja,
- razdvajanje dužnosti – jasno razrađene procedure za rad Nadzornog odbora, Uprave i drugih tijela i struktura koje donose važne odluke,
- sprječavanje sukoba interesa,
- učinkoviti unutarnji nadzor,
- jačanje osobne odgovornosti,
- društveno odgovorno poslovanje.

Svako tumačenje odredaba ovoga Kodeksa treba se rukovoditi postizanjem navedenih ciljeva i poštivanjem spomenutih načela.

Radi postizanja standarda korporativnog upravljanja, ovim se Kodeksom opisuju odnosi upravljačkih tijela i zainteresiranih strana, kao i usvojeni principi rada koji imaju za cilj umanjeње rizika poslovanja u nepovoljnim tržišnim uvjetima, te se uspostavljaju načela zasnovana na postojećoj zakonskoj regulativi i najboljim praksama korporativnog upravljanja.

Korporativno upravljanje uspostavljeno ovim Kodeksom obuhvaća unutarnje i vanjske čimbenike. Unutarnji čimbenici uključuju vlasničku strukturu, upravljačka tijela, unutarnje kontrole i upravljanje rizicima, transparentnost i financijsko izvještavanje, a vanjski društvenu odgovornost prema zajednici u kojoj HBOR posluje.

## **Osnivanje i vlasništvo**

HBOR je pravna osoba osnovana Zakonom o Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak (dalje u tekstu: Zakon). Temeljni kapital Banke iznosi 7 milijardi kuna i u isključivom je vlasništvu Republike Hrvatske. Temeljni kapital Banke čini jedan poslovni udio koji se ne može dijeliti, prenositi niti zalagati.

S obzirom na svoju pravnu osobnost i vlasništvo Banka ne saziva Glavnu skupštinu dioničara, već su za poslovanje i zaštitu interesa vlasnika nadležni Nadzorni odbor HBOR-a (dalje u tekstu: Nadzorni odbor) i Hrvatski sabor. Nadzorni odbor jednom godišnje podnosi financijske izvještaje i izvješće o radu u obliku godišnjeg izvješća Hrvatskom saboru. U godišnjem izvješću su detaljno prikazana postignuća u poslovanju, rezultati poslovanje te financijsko stanje, kao i opis značajnih rizika kojima je Banka izložena.

HBOR ne posluje s ciljem ostvarivanja dobiti, već svoju uspješnost mjeri ostvarenom potporom gospodarstvu i utjecajem na lokalnu zajednicu. HBOR nije obveznik poreza na dobit, a dobit poslovne godine raspoređuje se u rezerve Banke, te ponovno ulaže u razvitak gospodarstva Republike Hrvatske.

## **Nadzorni odbor**

Sastav Nadzornog odbora propisan je Zakonom. Nadzorni odbor čini deset članova: šest ministara Vlade Republike Hrvatske, tri predstavnika iz redova zastupnika Hrvatskog sabora i Predsjednik Hrvatske gospodarske komore. Ministar nadležan za financije, ministar nadležan za gospodarstvo i ministar nadležan za regionalni razvoj i fondove Europske unije obvezni su članovi Nadzornog odbora. Preostala tri ministra u Nadzorni odbor imenuje Vlada Republike Hrvatske između ministara nadležnih za turizam, poljoprivredu, zaštitu okoliša, graditeljstvo ili poduzetništvo i obrt. Iz redova zastupnika u Nadzorni odbor Hrvatski sabor imenuje tri člana. Predsjednik Hrvatske gospodarske komore član je Nadzornog odbora po položaju. Ministar nadležan za financije predsjednik je Nadzornog odbora, a ministar nadležan za gospodarstvo zamjenik predsjednika.

Glavni zadaci Nadzornog odbora su utvrđivanje načela poslovne politike i strategije HBOR-a, utvrđivanje financijskih izvještaja, obavljanje nadzora nad vođenjem poslovanja Banke te donošenje pojedinačnih odluka o odobrenjima ili zaključivanjima određenih poslova o kojima, sukladno Zakonu i Statutu Hrvatske banke za obnovu i razvitak (dalje u tekstu: Statut), Uprava HBOR-a (dalje u tekstu: Uprava) ne može samostalno odlučivati.

Nadzorni odbor imenuje i opoziva članove i predsjednika Uprave te prema njima zastupa Banku.

Članovi Nadzornog odbora dužni su aktivno sudjelovati u radu Nadzornog odbora, zauzimajući jasne stavove o pitanjima o kojima odlučuju, a mogu imenovati svoje zamjenike koji sudjeluju u radu i odlučivanju u slučaju njihove spriječenosti. Svaki član Nadzornog odbora ima jedan glas i pravo odlučivanja, ali može tražiti da ga se isključi iz odlučivanja o pojedinom pitanju koje je protivno njegovom osobnom ili pravnom interesu. Nadzorni odbor donosi odluke natpolovičnom većinom glasova prisutnih članova uz obaveznu prisutnost najmanje polovice svih članova, osim ako je Zakonom ili Statutom drugačije određeno.

Predsjednik Nadzornog odbora, ili u slučaju njegove spriječenosti zamjenik predsjednika, po potrebi, a najmanje jednom polugodišnje saziva Sjednicu Nadzornog odbora. Članovi Nadzornog odbora dužni su prisustvovati sjednicama Nadzornog odbora, a eventualni izostanak unaprijed opravdati.

Članovi Nadzornog odbora imaju pravo na nagradu za svoj rad u Nadzornom odboru koja se utvrđuje posebnom odlukom Nadzornog odbora ukoliko nije drugačije propisano.

**Revizorski odbor** osnovan je odlukom Nadzornog odbora kao neovisno tijelo i sastoji se od tri člana, od kojih je najmanje jedan član Nadzornog odbora, a druga dva imenuje Nadzorni odbor. Najmanje jedan član Revizorskog odbora stručnjak je u području računovodstva i/ili revizije. Članovi Revizorskog odbora u svojem radu moraju biti objektivni i neovisni.

Osnovni zadaci Revizorskog odbora su praćenje postupka financijskog izvješćivanja, praćenje učinkovitosti rada sustava unutarnje kontrole, unutarnje revizije i sustava upravljanja rizicima, nadgledanje provođenja revizije godišnjih financijskih izvješća i neovisnosti samostalnih revizora ili revizorskog društva koje obavlja reviziju, raspravljanje o planovima i godišnjim izvješćima unutarnje revizije kao i o značajnim pitanjima koja se odnose na ovo područje, te davanje preporuka Nadzornom odboru o odabiru samostalnog revizora i/ili revizorskog društva.

Revizorski odbor pravodobno je upoznat sa svim ključnim pitanjima koja se odnose na reviziju koju obavlja neovisni revizor, a posebno s uočenim značajnim slabostima unutarnje kontrole i revizije, procesom financijskog izvještavanja, poslovnim rizicima vezanim uz materijalno značajne iskaze u financijskim izvještajima.

Revizorski odbor sastaje se po potrebi, a najmanje dva puta godišnje. Revizorski odbor je u obvezi o svom radu i važnim pitanjima iz svog djelokruga rada izvješćivati Nadzorni odbor.

## **Uprava Banke**

Poslove zastupanja i vođenja Banke te raspolaganja imovinom Banke obavlja Uprava sukladno Zakonu i Statutu. Članovi Uprave dužni su zastupati Banku donoseći sve odluke u najboljem interesu HBOR-a.

Upravu Banke čine tri člana, od kojih je jedan predsjednik Uprave, koje imenuje i opoziva Nadzorni odbor. Članovi Uprave zastupaju Banku skupno: predsjednik i jedan član Uprave ili dva člana Uprave. Svaki član Uprave ima svoj djelokrug nadležnosti i zaduženja koja su mu dodijeljena posebnom odlukom.

Pri imenovanju članova Uprave vodi se računa o različitosti u području obrazovanja, prijašnjem radnom iskustvu i spolu. Uprava utvrđuje i osigurava jasne linije ovlasti i odgovornosti te pravovremeno i redovito izvještavanje unutar svih organizacijskih razina, kao i prema Nadzornom odboru HBOR-a.

Uprava osigurava jasnu i transparentnu organizacijsku strukturu koju redovito procjenjuje i prilagođava sukladno potrebama i promjenama u poslovnim procesima.

Primjeren značaj pridaje se kvalifikacijama i kompetencijama članova Uprave, te njihovom daljnjem usavršavanju. Članovi Uprave u okviru svojih nadležnosti prate sve promjene u praksi i zakonskoj regulativi te se usavršavaju u području svoje nadležnosti kroz pohađanje edukacija u zemlji i inozemstvu.

Uloga Predsjednika Uprave je rukovoditi radom Uprave i predsjedavati njezinim sjednicama, usklađujući ovlaštenja i odgovornosti te u ime Banke podnositi izvješća Nadzornom odboru.

Uprava vodi poslovanje HBOR-a i odlučuje na svojim sjednicama, koje se održavaju po potrebi, a najmanje dva puta mjesečno. Sjednice Uprave saziva predsjednik Uprave na vlastitu inicijativu ili na prijedlog člana Uprave, a iznimno Uprava može odlučivati i izvan sjednica. Članovi Uprave dužni su prisustvovati sjednicama Uprave, a ukoliko su spriječeni dužni su o tome obavijestiti predsjednika Uprave. Također, predsjednik Uprave i članovi Uprave dužni su sudjelovati na sjednici Nadzornog odbora kada su izričito pozvani.

Radi osiguranja što učinkovitijeg i kvalitetnijeg upravljanja rizicima te svođenja rizika na najmanju mjeru, Uprava Banke prenijela je poslove i nadležnosti iz djelokruga upravljanja rizicima na sljedeća tijela: Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditni odbor, Odbor za procjenu i mjerenje kreditnog rizika i Odbor za upravljanje informacijskim sustavom.

## **Suradnja i međusobni odnosi Uprave i Nadzornog odbora**

Uprava i Nadzorni odbor međusobno surađuju i donose odluke vodeći se strateškim ciljevima razvitka hrvatskog gospodarstva i ekonomske održivosti Banke (s aspekta poslovanja, okolišnih i društvenih čimbenika).

Članovima Nadzornog odbora omogućeno je nesmetano obavljanje nadzora nad poslovanjem banke, a Uprava i Nadzorni odbor zajednički usuglašavaju strateške smjernice poslovanja i provode dogovorene dugoročne strategije.

Zakonom i Statutom, te odlukama Nadzornog odbora određene su vrste poslova koje HBOR obavlja samo uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora.

Uprava je, sukladno važećim propisima i aktima, obavezna redovito i pravodobno izvještavati Nadzorni odbor o poslovanju Banke, a temelj suradnje čini pravodobno podnošenje izvješća Nadzornom odboru u pisanom obliku.

Pored navedenog, Uprava izvještava Nadzorni odbor o svim poslovima i pitanjima od značaja za poslovanje i reputaciju Banke, a članovi Nadzornog odbora mogu postaviti Upravi zahtjev za podnošenje određenog izvješća Nadzornom odboru.

## **Suradnja i međusobni odnosi HBOR-a i Povjerenstva za osiguranje izvoza odnosno Ministarstva financija Republike Hrvatske u poslovima osiguranja izvoza**

U sklopu svoje uloge kao razvojne i izvozne državne banke HBOR, u ime i za račun Republike Hrvatske, obavlja i poslove osiguranja izvoza od neutrživih (netržišnih) rizika, a s ciljem poticanja izvoza od interesa za hrvatsko gospodarstvo te jačanja konkurentnosti hrvatskog gospodarstva na stranim tržištima.

U provedbi poslova osiguranja izvoza HBOR usko surađuje s Povjerenstvom za osiguranje izvoza kojem osigurava administrativnu i tehničku pomoć u svrhu omogućavanja članovima Povjerenstva za osiguranje izvoza davanja mišljenja i prijedloga o predmetima osiguranja izvoza te obavljanja nadzora nad provedbom poslova osiguranja izvoza.

Sastav Povjerenstva za osiguranje izvoza, koje je za svoj rad odgovorno Vladi Republike Hrvatske, propisan je odgovarajućom podzakonskim aktom te se u njegovom sastavu nalazi predstavnik ministarstva nadležnog za financije, ministarstva nadležnog za gospodarstvo, ministarstva nadležnog za poljoprivredu, ministarstva nadležnog za vanjske poslove te predstavnik Hrvatske narodne banke i Hrvatske gospodarske komore.

Na temelju mišljenja Povjerenstva za osiguranje izvoza HBOR, u ime i za račun Republike Hrvatske, zaključuje ugovore o osiguranju i ugovore o reosiguranju, donosi opće uvjete osiguranja izvoza i uvjete reosiguranja izvoza, premijske sustave, klasifikaciju zemalja po rizičnosti, te usvaja ostale potrebne dokumente.

Radi osiguranja učinkovitog nadzora nad poslovima osiguranja izvoza HBOR, sukladno svojim ugovornim obvezama, dostavlja i Ministarstvu financija redovita izvješća o obavljanju poslova osiguranja izvoza s podacima o strukturi zaključenih poslova osiguranja izvoza, izloženosti Republike Hrvatske s naslova zaključenih ugovora o osiguranju, prihodima i rashodima Garantnog fonda, uplaćenim premijama osiguranja, isplaćenim odštetama, potencijalnim odštetama, regresnoj naplati, primljenim uplatama iz Državnog proračuna Republike Hrvatske i drugim informacijama bitnim za nadzor poslova osiguranja izvoza.

U provedbi poslova osiguranja izvoza HBOR postupa s pažnjom dobrog gospodarstvenika i uz uvažavanje važeće hrvatske regulative i pravne stečevine EU odnosno međunarodnih smjernica i preporuka vezanih za poslove izvozno-kreditnog osiguranju nastalih u okviru OECD-a i Bernske Unije, te redovito prati sve promjene u poslovnoj praksi i mjerodavnoj regulativi vezanoj za poslove osiguranja izvoza.

U provedbi poslova osiguranja izvoza HBOR pridaje posebnu pažnju procesu adekvatne procjene rizika koji su predmet zahtjeva za osiguranjem i njihovom učinkovitim upravljanju, uvažavanju i promicanju interesa hrvatskih izvoznika te u praksi ulaže stalne napore za dosljednom primjenom načela društvene i socijalne odgovornosti, načela zaštite okoliša i ljudskih prava, načela transparentnosti odnosno načela borbe protiv korupcije u međunarodnim transakcijama kod poslova za koje se traži izvozno-kreditna potpora.

### **Sukob interesa**

Članovi Uprave i Nadzornog odbora ne smiju donositi odluke na temelju vlastitih interesa ili interesa osoba s kojima su blisko povezani.

Sukob interesa postoji kod člana Uprave i/ili Nadzornog odbora koji nije neutralan u odnosu na predmet odlučivanja ili se iz njegove povezanosti s predmetom odlučivanja može pretpostaviti da može imati interese koji nisu istovremeno i interesi Banke, te da bi isto moglo utjecati na njegovo donošenje odluke.



Ako se utvrdi da bi prilikom donošenja odluke postojao osobni ili pravni interes pojedinog člana Uprave i / ili Nadzornog odbora suprotan interesima HBOR-a, Uprava ili Nadzorni odbor tog člana može isključiti iz odlučivanja po pitanju u vezi s kojim postoji takav sukob interesa.

Na internetskim stranicama HBOR-a istaknuti su gospodarski subjekti s kojima su povezani članovi Nadzornog odbora i Uprave i s kojima HBOR kao javni naručitelj ne smije sklapati ugovore o javnoj nabavi.

Članovi Nadzornog odbora, njihovi imenovani zamjenici, članovi Uprave HBOR-a i ovlašteni predstavnici HBOR-a u postupcima nabave potpisuju Izjavu o sukobu interesa u kojoj se navode gospodarski subjekti u kojima navedeni i s njima povezane osobe obavljaju upravljačke funkcije ili imaju vlasničke udjele odnosno druga prava na temelju kojih sudjeluju u upravljanju odnosno kapitalu.

Primjenom načela „četiri oka“ ovisno o važnosti odluke različite hijerarhijske razine uključuju se u njezino donošenje uz obvezu usuglašavanja mišljenja. Isto načelo primjenjuje se na razdvajanje poslovnih od kontrolnih postupaka unutar jednog poslovnog procesa, što znači da primjerice zaposlenici koji sudjeluju u izvršavanju određene transakcije ne mogu biti isti oni koji tu transakciju kontroliraju.

Interni akti, uključujući i Kodeks ponašanja HBOR-a predviđaju provođenje postupka temeljem prijava mogućih sukoba interesa i procjene situacija koje se smatraju dvojbenima. O navedenim prijavama i postupcima povodom prijave podnosi se izvještaj nadležnim tijelima HBOR-a.

### **Povlaštene informacije**

Povlaštena informacija u HBOR-a je informacija koja nije javno dostupna i koja se posredno ili neposredno odnosi kako na HBOR ili na jedan ili više njegovih financijskih instrumenata, tako i na stranke HBOR-a te koja bi, kao javno dostupna, vjerojatno imala značajan utjecaj na cijene financijskih instrumenata ili na cijene povezanih izvedenih financijskih instrumenata te bi razumni ulagač vjerojatno uzeo u obzir takvu informaciju kao dio osnove za donošenje svojih investicijskih odluka.

HBOR kontrolira pristup povlaštenim informacijama. Korištenje i odavanje povlaštenih informacija, odnosno neodgovarajuća upotreba povlaštenih informacija za osobnu korist ili za korist trećih strana, je zabranjena. Sve osobe koje su u doticaju s povlaštenim informacijama koje su dostupne u HBOR-u potpisale su izjavu kojom su iskazale opredijeljenost transparentnom načinu postupanja u smislu

propisa koji reguliraju ovo područje, te su upoznati s odredbama i sankcijama koje proizlaze iz zlouporabe ili protupravnog širenja povlaštenih informacija.

## **Transparentnost**

HBOR posluje na otvoren i javnosti dostupan način. Transparentno poslovanje podrazumijeva jasne linije ovlasti i odgovornosti te točno, pravovremeno i stalno izvještavanje unutarnje i vanjske javnosti. HBOR u tu svrhu čini dostupnima strategije, politike i procedure koje se odnose na prava i dužnosti zainteresiranih strana.

Banka je osigurala razumljiv, transparentan i dokumentiran postupak donošenja odluka, a podjela odgovornosti i nadležnosti na svim razinama unutar Banke je jasna. Sve važnije odluke u Banci donose najmanje dvije osobe i to na svim razinama prema načelu dvojne kontrole.

Banka je usvojila Kodeks ponašanja utvrđujući načela etičkih normi i standarda ponašanja koji se u poslovanju očekuju od radnika HBOR-a. Zaposlenicima i trećim osobama je, sukladno internim aktima HBOR-a, omogućeno da bez štetnih posljedica priopće svoju zabrinutost za nelegalnu, neetičnu ili upitnu praksu vezane za događaje u Banci.

HBOR transparentno, točno i pravovremeno objavljuje sve periodične i ad hoc informacije. Tromjesečni, polugodišnji, devetomjesečni i godišnji financijski izvještaji, kao i kalendar objava i važnih događanja dostupni su široj javnosti putem službene internetske stranice Banke [www.hbor.hr](http://www.hbor.hr) na kojoj se objavljuju i sve važne informacije o poslovanju i bitnim promjenama u organizaciji i načinu poslovanja HBOR-a na hrvatskom i engleskom jeziku.

## **Financijsko izvještavanje**

HBOR sastavlja i prezentira konsolidirane i pojedinačne financijske izvještaje na kraju svakog kvartala, odnosno sa stanjem na dan 31.3., 30.6., 30.9. i 31.12..

Uz financijske izvještaje sa stanjem na dan 30.6. i 31.12., Uprava priprema i izdaje Izvještaj posloводства.

Financijski izvještaji za razdoblja tijekom godine sastavljaju se i prezentiraju kao nerevidirani i skraćeni.

Odgovornosti Uprave pri izradi konsolidiranih i pojedinačnih financijskih izvještaja obuhvaćaju:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika,

- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena,
- postupanje u skladu s važećim izabranim računovodstvenim standardima i
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

Financijski izvještaji sastavljaju se primjenom Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.

Cilj sastavljanja i pripremanja financijskih izvještaja je pružanje informacija o financijskom položaju, uspješnosti poslovanja i promjenama financijskog položaja HBOR-a pri čemu se primjenjuju načela transparentnosti, dosljednosti i jednostavnosti prezentiranja, usmjerenosti na zakonske zahtjeve te primjene najbolje prakse prezentiranja primjenjive na poslovanje HBOR-a.

Svrha sastavljanja i pripremanja financijskih izvještaja je dostupnost informacija o financijskom položaju, uspješnosti poslovanja i promjenama financijskog položaja HBOR-a slijedom čega HBOR financijske izvještaje javno objavljuje na svojoj Internet stranici.

## **Revizija**

Sukladno odredbama Zakona reviziju financijskih izvještaja obavljaju ovlaštena revizorska društva.

Neovisni revizor nema izravnu odgovornost u korporativnom upravljanju, već osigurava provjeru godišnjih financijskih izvještaja i financijskog poslovanja HBOR-a. Neovisno o tome, revizor snosi javnu odgovornost za obavljenju reviziju, osiguravajući time povjerenje u prezentirane financijske izvještaje.

Neovisni revizor dužan je na jasan i nedvojben način iskazati svoje mišljenje o tome prikazuju li financijski izvještaji objektivno, u svim materijalno značajnim odrednicama, financijski položaj, rezultate poslovanja i novčane tokove za poslovnu godinu, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Neovisni revizor dužan je postupke revizije obavljati sukladno načelu neovisnosti i objektivnosti, savjesnosti i poštenja, u dobroj vjeri i sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. U postupku obavljanja revizije, revizor je dužan poštivati kodeks profesionalne etike Hrvatske revizorske komore.

Zbog statusa HBOR-a kao izdavatelja dužničkih vrijednosnih papira na tržištima kapitala i kreditoprimca sredstava od strane europskih i međunarodnih financijskih institucija, godišnji financijski izvještaji trebaju biti revidirani od strane međunarodno priznatih ovlaštenih revizorskih društava.

Odluku o izboru revizorskog društva za pojedinu poslovnu godinu donosi Nadzorni odbor na preporuku Revizorskog odbora.

### **Društveno odgovorno poslovanje**

HBOR svoj uspjeh mjeri ostvarenim pozitivnim rezultatima u hrvatskom društvu i gospodarstvu.

HBOR ulaže stalne napore kako bi ugradio načela društvene i okolišne odgovornosti u sve HBOR-ove poslovne procese, osobito u procese odlučivanja o uvođenju novih usluga i programa financiranja, a pri čemu se uvijek rukovodi zaštitom interesa svojih zainteresiranih strana i održivog razvitka šire društvene zajednice.

### **Zainteresirane strane**

Zainteresirane strane u odnosu na HBOR su osobe koje utječu na HBOR ili su pod utjecajem odluka i aktivnosti HBOR-a.

Zainteresirane strane HBOR-a su: država i tijela javne vlasti, klijenti, inozemne i domaće financijske institucije, regulatorna tijela, rejting agencije, klijenti, zaposlenici, lokalna zajednica, nevladine organizacije, dobavljači/investitori i mediji.

HBOR uvažava interese i poštuje prava svojih zainteresiranih strana te poduzima potrebne napore kako bi prilikom donošenja poslovnih odluka na najbolji mogući način uvažio mišljenja i zaštitio njihove interese te izgradio transparentne, kvalitetne i konstruktivne međusobne odnose.

U okviru propisima dozvoljenog opsega izvještavanja, HBOR aktivno i otvoreno komunicira sa zainteresiranim stranama koristeći učinkovite i primjerene kanale komunikacije.

### **Politika nagrađivanja**

Prava i obveze predsjednika i članova Uprave, uključujući i plaću i ostala materijalna prava, utvrđuju se ugovorom između predsjednika, odnosno člana Uprave i Banke koju u tom slučaju zastupa predsjednik Nadzornog odbora.

HBOR ima jasno definirane kriterije za utvrđivanje plaće i nagrađivanje zaposlenika, koji su doneseni od strane Uprave i zaposlenicima su dostupni na intranetskim stranicama Banke. Nagrađivanje se temelji na rezultatima rada svakog zaposlenika, ali i načinu postizanja tih rezultata, pri čemu se vodi briga da nagrada bude pravedna, pravovremena i u skladu s mogućnostima HBOR-a.

Kriteriji za napredovanje zaposlenika također su jasno definirani i dostupni svim HBOR-ovim zaposlenicima preko intranetskih stranica Banke, a povezani su s procjenom radne učinkovitosti.

### **Sustav unutarnjih kontrola**

U HBOR-u je uspostavljen primjeren sustav unutarnjih kontrola kao skup procesa i postupaka usmjerenih na primjerenu kontrolu rizika, praćenje učinkovitosti poslovanja HBOR-a, pouzdanost financijskih i ostalih informacija te usklađenost s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima radi osiguranja stabilnosti poslovanja.

U uspostavi i provođenju sustava unutarnjih kontrola na primjeren način sudjeluju svi radnici, rukovoditelji na svim razinama, Uprava i Nadzorni odbor.

Pri uspostavi sustava unutarnjih kontrola, Uprava vodi računa o postizanju njegove učinkovitosti u svim područjima poslovanja i to kroz:

- primjeren organizacijski ustroj,
- organizacijsku kulturu,
- primjerene kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti,
- prikladne unutarnje kontrole integrirane u poslovne procese i aktivnosti HBOR-a,
- prikladne administrativne i računovodstvene postupke i
- aktivnosti kontrolnih funkcija.

Radi osiguravanja djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola, Uprava je uspostavila kontrolni okvir kroz tri neovisne kontrolne funkcije:

- funkciju kontrole rizika,
- funkciju praćenja usklađenosti i
- funkciju unutarnje revizije.

Kroz razvoj okvira unutarnjih kontrola, Uprava osigurava postojanje jasnog, razumljivog i dokumentiranog procesa donošenja odluka i jasnu raspodjelu odgovornosti u cilju osiguravanja usklađenosti s internim pravilima i odlukama. U cilju primjene sustava unutarnjih kontrola na svim razinama HBOR-a, organizacijske jedinice odgovorne su za uvođenje, održavanje i unapređenje odgovarajućih politika i procedura o uspostavi i provođenju unutarnjih kontrola.

Primjeren sustav unutarnjih kontrola također zahtijeva provjeru od strane neovisnih kontrolnih funkcija da su te politike i procedure usklađene s internim aktima i vanjskom regulativom.

Kontrolne funkcije uspostavljene su na odgovarajućoj hijerarhijskoj razini i odgovaraju izravno Upravi i Nadzornom odboru. Kontrolne funkcije su neovisne o aktivnostima i organizacijskim jedinicama koje nadziru i kontroliraju, te su organizacijski neovisne jedna od druge. Kontrolne funkcije imaju odgovarajući broj kvalificiranog osoblja i imaju na raspolaganju primjerene sustave podataka i tehnološku potporu, te pristup unutarnjim i vanjskim informacijama potrebnim za ispunjenje njihovih dužnosti.

Kontrolne funkcije Upravi i Nadzornom odboru redovito podnose planove rada, izvještaje o radu, rezultatima obavljenih kontrola sukladno kojima nadležna tijela HBOR-a donose odluke o postupanjima.

### **Kontrolna funkcija unutarnje revizije**

Funkcija unutarnje revizije organizirana je kao posebna organizacijska jedinica izravno podređena Upravi te je funkcionalno i organizacijski neovisna o aktivnostima koje revidira, kao i o drugim organizacijskim jedinicama HBOR-a.

Ciljevi i opseg rada, organizacijska struktura, organizacijski položaj unutarnje revizije unutar HBOR-a, ovlasti, odgovornosti i odnosi s ostalim organizacijskim jedinicama te dužnosti i odgovornosti osobe odgovorne za rad unutarnje revizije kao cjeline propisani su internim aktima HBOR-a.

Osnovni cilj funkcije unutarnje revizije je preispitivanje primjerenosti i učinkovitosti sustava unutarnjih kontrola kroz provjeru integriteta poslovnih procesa, primjerenosti usvojenih procedura i metodologija HBOR-a te pretpostavki na kojima se zasnivaju. Svrha preispitivanja i procjene unutarnje revizije je davanje odgovarajućih preporuka za smanjenje rizika i unaprjeđenje poslovanja čime se ostvaruje dodana vrijednost za HBOR.

Funkcija unutarnje revizije neprekidno teži usklađivanju s domaćim odnosno međunarodnim profesionalnim standardima i dobrim praksama unutarnjeg revidiranja.

Funkcija unutarnje revizije redovito podnosi izvješća o radu Upravi i Revizorskom odboru HBOR-a, kao i Nadzornom odboru.

## **Funkcija kontrole rizika**

HBOR uspostavlja i razvija sustav upravljanja rizicima primjeren vrsti, opsegu i složenosti poslovanja, profilu rizičnosti HBOR-a kao i posebnostima u poslovanju HBOR-a kao razvojne i izvozne banke te posebne financijske institucije. Funkcija kontrole rizika organizirana je kao posebna organizacijska jedinica izravno podređena Upravi HBOR-a te je funkcionalno i organizacijski neovisna o poslovnim procesima u kojima rizik nastaje, odnosno koje prati i nadzire, kao i o drugim organizacijskim jedinicama HBOR-a.

Funkcija kontrole rizika odgovorna je za kontrolu, utvrđivanje, mjerenje i procjenu rizika te izvještavanje o rizicima kojima je HBOR u svom poslovanju izložen ili bi mogao biti izložen.

Funkcija kontrole rizika osigurava usklađenost poslovanja sa Strategijom upravljanja rizicima HBOR-a, internim politikama i procedurama kojima se regulira područje upravljanja rizicima te sudjeluje u izradi i revidiranju istih s ciljem njihova unapređenja i usklađivanja s izmjenama u okruženju i strategiji poslovanja HBOR-a.

Funkcija kontrole rizika osigurava da je svaki materijalni rizik pravovremeno identificiran i da je internim aktima osigurano učinkovito upravljanje istim od strane organizacijskih jedinica koje su zadužene za aktivno upravljanje rizicima. Uspostavljeni sustav limita usklađen je s utvrđenom sklonošću preuzimanja rizika, kao i strateškim ciljevima te posebnostima u poslovanju HBOR-a.

Izvještavanjem o izloženosti HBOR-a rizicima funkcija kontrole rizika osigurava sustavnu i pravovremenu dostavu informacija koje služe kao osnova za donošenje poslovnih odluka.

Izvještaji se dostavljaju Nadzornom odboru, Upravi i nadležnim odborima za upravljanje rizicima.

Funkcija kontrole rizika, član Uprave nadležan za rizike i odbori na koje je Uprava delegirala svoja ovlaštenja za upravljanje rizicima (Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Odbor za procjenu i mjerenje kreditnog rizika i Odbor za upravljanje informacijskim sustavom HBOR-a) osiguravaju kvalitetno i efikasno upravljanje rizicima.

Prije svakog uvođenja novog proizvoda ili značajnije izmjene postojećeg, prijedlog uvođenja novog proizvoda, odnosno izmjene postojećeg, usuglašava se sa stručnim službama te se provodi sagledavanje mogućih učinaka s aspekta upravljanja rizicima HBOR-a. Po provedenoj analizi i usuglašavanju, prijedlog za uvođenje novog proizvoda ili značajnije izmjene postojećeg upućuje se Upravi.

## **Funkcija praćenja usklađenosti**

Praćenje usklađenosti uspostavljena je kao neovisna i trajna funkcija pri Upravi HBOR-a radi upravljanja rizikom usklađenosti. Praćenje usklađenosti provodi se decentralizirano u svim organizacijskim jedinicama HBOR-a, odnosno delegira se na organizacijske jedinice HBOR-a izložene riziku usklađenosti, a Uprava HBOR-a odlukom imenuje osobu odgovornu za rad funkcije praćenja usklađenosti i njezinog zamjenika na razini cijele institucije o čijem imenovanju izvještava Nadzorni odbor, te odobrava ljudske i tehničke resurse potrebne za postizanje utvrđenih ciljeva usklađenosti.

Rizik usklađenosti definira se kao rizik izlaganja pravnim ili regulatornim sankcijama i rizik nastanka financijskog gubitka ili gubitka ugleda kojeg institucija može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima (zakonima, pravilnicima i drugim podzakonskim aktima, standardima te bančnim kodeksom ponašanja i korporativnog upravljanja).

Funkcija praćenja usklađenosti organizira, koordinira i usmjerava aktivnosti praćenja usklađenosti na razini HBOR-a, savjetuje o pitanjima usklađenosti, upravlja mjerama koje se poduzimaju radi umanjivanja rizika usklađenosti, objedinjuje podatke o praćenju usklađenosti, identificira i ocjenjuje rizike usklađenosti te o istom redovito podnosi izvješća Upravi i Nadzornom odboru HBOR-a. Funkcija praćenja usklađenosti savjetuje Upravu i druge odgovorne osobe o zakonima, pravilima, propisima i standardima koji imaju učinka na rad institucije i procjenjuje učinak promjena navedenih akata na aktivnosti institucije.

Funkcija praćenja usklađenosti procjenjuje jesu li novi proizvodi i poslovne promjene u skladu s važećim zakonima i propisima i internim aktima HBOR-a.

Funkcije praćenja usklađenosti izvještava o upravljanju rizikom usklađenosti, a nalazi funkcije praćenja usklađenosti uzimaju se u obzir prilikom donošenja odluka. Funkcija praćenja usklađenosti Upravi i Nadzornom odboru HBOR-a podnosi godišnje izvješće funkcije praćenja usklađenosti, periodična izvješća o radu funkcije praćenja usklađenosti te izvanredna izvješća.

## **Upravljanje eksternalizacijom**

HBOR upravlja eksternaliziranim aktivnostima s ciljem nadzora i kontrole eksternaliziranih aktivnosti, te svođenja rizika eksternalizacija na najmanju mjeru. Internim aktima uspostavljeno je aktivno praćenje, upravljanje izloženošću riziku eksternalizacije i izvještavanje o eksternaliziranim materijalno značajnim aktivnostima.



## **Informacijski sustav i komunikacije**

HBOR kontinuirano radi na poboljšanju učinkovitosti i pouzdanosti informacijskih i komunikacijskih sustava koji pokrivaju sve značajne poslovne aktivnosti.

Informacijski sustav, uključivši i onaj koji pohranjuje i obrađuje podatke u elektroničkom obliku, je siguran, neovisno nadziran i podržan adekvatnim metodama za slučajeve nepredviđenih situacija. Kod korištenja informacijskih sustava primjenjuju se općenito prihvaćeni standardi.

Radi upravljanja rizicima koji proizlaze iz korištenja informatičkih resursa, HBOR je uspostavio funkciju voditelja sigurnosti informacijskog sustava. Funkcija Voditelj sigurnosti informacijskog sustava je neovisna od funkcije direktora Sektora informatike, te nadzire i koordinira aktivnosti vezane uz sigurnost informacijskog sustava radi osiguravanja kontinuiranog odvijanja poslovnih procesa.

## **Upravljanje kontinuitetom poslovanja**

HBOR upravlja kontinuitetom poslovanja u svrhu omogućavanja neprekinutog rada i ograničavanja gubitaka u slučaju značajnog prekida poslovanja.

Svrha upravljanja kontinuitetom poslovanja je smanjiti operativne, financijske, pravne, reputacijske i ostale materijalne posljedice havarije ili dulje nemogućnosti pristupa resursima, a koji bi za posljedicu imali prekid uobičajenih poslovnih procesa.

Upravljanje kontinuitetom poslovanja obuhvaća analizu izloženosti značajnim prekidima poslovanja i procjenu (kvantitativno i kvalitativno) njihovog potencijalnog utjecaja pri čemu se koriste interni i/ili vanjski podaci i analiza mogućih scenarija. Analiza pokriva sve poslovne i potporne funkcije uključujući i funkciju kontrole rizika uzimajući u obzir njihovu međuovisnost. Rezultati analize služe za definiciju prioriteta i ciljeva oporavka od havarije temeljem kojih se uspostavljaju planovi oporavka.

Osiguranje kontinuiteta poslovanja postiže se dokumentiranjem i sigurnom pohranom planova oporavka uz njihovo redovito testiranje i ažuriranje, pri čemu je dokumentacija dostupna na razini svih organizacijskih jedinica.

Naprijed navedeno smisao su i ciljevi upravljanja kontinuitetom poslovanja kojima HBOR teži.

Radi osiguranja kontinuiteta poslovanja, HBOR sustavno educira i razvija menadžere na svim razinama, nastojeći im omogućiti praćenje najnovijih trendova u poslovanju te stalni profesionalni i osobni razvoj. Time se posredno osigurava kontinuitet poslovanja jer je umanjen rizik nemogućnosti pronalaska odgovarajuće zamjene unutar HBOR-a za menadžere na svim razinama, u slučaju njihovog odlaska iz banke.

## **Završne odredbe**

Sva načela i odredbe ovog Kodeksa zasnivaju se na postojećoj zakonskoj regulativi, najboljim praksama i standardima iz područja korporativnog upravljanja te su potpuno usklađeni s internim aktima HBOR-a. Uspješnost sustava korporativnog upravljanja opisanog ovim Kodeksom bit će periodički procjenjivana, a sam tekst Kodeksa redovito će se usklađivati s važećim propisima i standardima.