

IZJAVA O UPRAVLJANJU

Za doseganje visoke stopnje preglednosti upravljanja Abanka d.d. kot del poslovnega poročila podaja izjavo o upravljanju, skladno s petim odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah.

Abanka d.d. uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, zlasti z določbami veljavnega Zakona o bančništvu (ZBan-2) o ureditvah notranjega upravljanja v poglavju 3.4 (Sistem upravljanja banke) ter poglavju 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezni notranji kapital), slednje v delu zahtev, ki veljajo za banko ali za člane upravljalnega organa, pri čemer upošteva tudi akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu (ZBan-2). Poleg tega banka spoštuje določbe Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter Smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov. Prizadeva si kolikor mogoče upoštevati tudi neobvezujoča priporočila iz pisma Banke Slovenije (oznaka 38.20-0288/15-TR z dne 23. 10. 2015).

Abanka d.d. je družba s kapitalsko naložbo države in ni javna družba v smislu določil Zakona o trgu finančnih instrumentov. V letu 2016 je upoštevala zakonske zahteve o upravljanju banke ter referenčne kodekse in priporočila, navedene v Izjavi o skladnosti s kodeksi upravljanja.

Izjava o skladnosti s kodeksi upravljanja

Uprava in nadzorni svet banke izjavljata, da je Abanka d.d. v letu 2016 pri svojem delu in poslovanju spoštovala priporočila za upravljanje družb iz:

- **Kodeksa upravljanja javnih delniških družb**, ki so ga 8. decembra 2009 sprejeli Ljubljanska borza d.d., Ljubljana, Združenje članov nadzornih svetov in Združenje Manager. Kodeks je javno dostopen v slovenskem in angleškem jeziku na spletnih straneh Ljubljanske borze (<http://www.ljse.si/>);
- **Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države**, ki ga je 19. decembra 2014 sprejel in 2. marca 2016 prenovil Slovenski državni holding, d.d., ter **Priporočil in pričakovanj** Slovenskega državnega holdinga iz februarja 2016. Oba dokumenta sta objavljena na spletni strani Slovenskega državnega holdinga (www.sdh.si).

Posamezna odstopanja od določb kodeksov in priporočil so razkrita v nadaljevanju te izjave z navedbo razlogov in predstavitevijo ustrezne alternativne prakse. Razlogi za drugačno prakso so predvsem v posebnostih, povezanih z lastniško strukturo in gospodarsko panogo oziroma dejavnostjo družbe.

a) Kodeks upravljanja javnih delniških družb

Določilo 4.2 kodeksa: Abanka meni, da je seznanjanje javnosti s politiko upravljanja naložbe Republike Slovenije kot edine delničarke banke predvsem v pristojnosti delničarke, skladno s predpisi, ki določajo upravljanje naložb države, in spodbuda Abanke ne more posebej prispevati k odločitvi delničarke o obveščanju javnosti.

Določilo 20.4 kodeksa: Ker je imela banka lastnost javne družbe le do februarja 2016 in je v stoodstotni lasti enega delničarja, je zagotavljala preglednost poslovanja do vlagatelja tako, da ga je pravočasno in ustrezno obveščala o računovodskih, finančnih in nefinančnih informacijah, ki so mu omogočale presojo položaja in oceno vpliva poslovnega dogodka na ceno vrednostnega papirja.

b) Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države

Določilo 6.1 kodeksa: Nadzorni svet izvaja funkcijo nadzora nad poslovanjem in vodenjem družbe v skladu z zakoni in statutom. Banka je v letu 2016 začela sestavljati ustrezne dokumente za pripravo pravočasnega in učinkovitega plana nasledstva za člane upravljalnih organov. Nadzorni svet banke je dokumente sprejel v januarju 2017.

Določilo 10.2.1 kodeksa: Sistem korporativne integritete

Osnovna načela banke so zakonito, strokovno, etično, varno in skrbno poslovanje, kar banka dosega s spoštovanjem veljavnih predpisov, standardov, kodeksov, dobre prakse in drugih pravil poslovnofinančne in bančne stroke. Zaradi uresničevanja stabilne ureditve upravljanja je upravljalni organ s Kodeksom poslovne etike določil standard korporativne kulture Abanke, ki temelji na korporativnih vrednotah banke ter opredeljuje ravnanje članov upravljalnega organa in drugih zaposlenih v poslovnem ali osebnem odnosu do strank, sodelavcev, delničarjev, poslovnih partnerjev ter naravnega in družbenega okolja (deležnikov).

Sistem korporativne integritete sestavljajo pravila ravnanja, ki izhajajo iz kodeksa in opredeljujejo upravljanje različnih vrst tveganj, kot so tveganje za nezakonito poslovanje, ravnanje v nasprotju interesov na vseh ravneh odločanja in poslovanja, različne vrste prevar, nadlegovanje in trpinčenje zaposlenih, pranje denarja in financiranje terorizma, zlorabo vseh vrst zaupnih podatkov, nepregleden in neustrezen izbor zunanjih izvajalcev, neustrezno ravnanje s potrošniki, zlorabo trga, neustrezno obveščanje o poslovanju in drugo.

V sistem korporativne integritete je aktivno vpeta funkcija skladnosti poslovanja, ki razvija in izvaja program skladnosti s svetovanjem in izobraževanjem ter ugotavljanjem, spremljanjem in ocenjevanjem tveganj na tem področju. Na podlagi samoocenitve je bila izdelana splošna letna ocena o stanju korporativne integritete.

S Kodeksom poslovne etike so seznanjeni vsi zaposleni; objavljen je na intranetnem portalu in na spletnem mestu banke. Zaposleni imajo možnost prijaviti zaznane kršitve svojim nadrejenim ali v sistemu internega elektronskega prijavljanja kršitev, škodnih dogodkov oziroma incidentov. Abanka prijavitelju zagotavlja, da zaradi prijave ne bo deležen nobenih povračilnih ukrepov.

c) Priporočila in pričakovanja Slovenskega državnega holdinga

Priporočilo 5: Doseganje kakovosti in odličnosti poslovanja

Banka izvaja vrsto aktivnosti, s katerimi ugotavlja, ocenjuje, obvladuje in spremlja kakovost poslovanja na različnih področjih. Vzpostavljen etični kodeks je podlaga za dvig korporativne kulture banke ter s tem za doseganje kakovosti in odličnosti poslovanja. Med aktivnostmi, ki pripomorejo k izboljšanju kakovosti poslovanja, so preverjanje zadovoljstva strank (analize na podlagi prejetih pritožb in reklamacij, škodnih dogodkov in drugih incidentov, preverjanje ustreznosti ravni storitev med organizacijskimi enotami) in skrb za zadovoljstvo zaposlenih (merjenje organizacijske klime, ocenjevanje vodilnih kadrov, certifikat družini prijaznega podjetja, skrb za varnost in zdravje zaposlenih, spremljanje fluktuacije, spremljanje prijav kršitev in nepravilnosti, spodbujanje in nagrajevanje promotorjev vrednot banke, spodbujanje in nagrajevanje inovativnih rešitev) ter strokovno izobraževanje in pridobivanje veščin vodenja. Z zagotavljanjem ustreznih kadrovskega virov banka tudi na področju informacijske tehnologije skrbi za upravljanje kakovosti in varnosti informacijskih sistemov. K boljši kakovosti poslovanja banke prispevajo tudi strokovno usposobljene notranje kontrolne funkcije s svojimi aktivnostmi.

Politika in praksa upravljanja banke sta javno dostopni na spletnih straneh banke (<http://www.abanka.si/>).

Glavne značilnosti sistema notranjih kontrol in upravljanja tveganj v postopkih računovodskega poročanja

Banka upravlja vse pomembne vrste tveganj v skladu s sprejeto Strategijo upravljanja tveganj in politikami za upravljanje posameznih vrst tveganj. Sistem notranjih kontrol v banki je vzpostavljen na ravni sprotne notranje kontrole, kjer vključuje kontrolne politike in postopke v poslovnih in podpornih organizacijskih enotah, ter na ravni neodvisnih notranjih kontrolnih funkcij (upravljanje tveganj, skladnost poslovanja in notranja revizija).

Glavni cilj notranjih kontrol pri upravljanju tveganj iz naslova računovodskega poročanja je zagotavljanje zanesljivosti oziroma verodostojnosti, pravilnosti, celovitosti in popolnosti ter pravočasnosti računovodskih podatkov, ustrezno razmejitev pristojnosti in odgovornosti v računovodskih postopkih, strokovno in učinkovito izvajanje nalog, poslovanje po predpisih in internih pravilih ter pošteno razkrivanje računovodskih podatkov v internih in zunanjih poročilih.

Spremljanje učinkovitosti načinov za varovanje pred tveganji iz naslova računovodskega poročanja in za njihovo zmanjševanje je proces, ki temelji na notranjem kontrolnem sistemu in ga sestavljajo notranje kontrole (zlasti delovni postopki, dodelitev in izvajanje pristojnosti in odgovornosti ter poročanje). Del sistema so tudi aktivnosti službe notranje revizije in aktivnosti v zvezi z zagotavljanjem skladnosti.

Podatki po 3., 4., 6., 8. in 9. točki šestega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah

• Struktura osnovnega kapitala družbe, vključno z vsemi vrednostnimi papirji, kot jih določa zakon, ki ureja prevzeme

Osnovni kapital banke je 31. decembra 2016 znašal 151.000.000,00 evra in je bil sestavljen iz 15.100.000 navadnih kosovnih delnic, ki se glasijo na ime in so v celoti v lasti Republike Slovenije. Abanka d.d. ima samo en razred delnic, ki so brez omejitve prenosljivosti. Vsaka redna delnica daje na skupščini en glas, razen kadar po statutu ali po zakonu nima pravice upravljanja.

- **Pomembno neposredno in posredno imetništvo vrednostnih papirjev družbe v smislu doseganja kvalificiranega deleža, kot ga določa zakon, ki ureja prevzeme**

Na dan 31. decembra 2016 je bila delničarka Republika Slovenija stoodstotna lastnica vseh delnic banke.

- **Posebne kontrolne pravice**

Banka nobenemu imetniku delnic ne zagotavlja posebnih kontrolnih pravic.

- **Omejitve glasovalnih pravic**

Glasovalne pravice statutarno niso omejene na določen delež ali na določeno število glasov. Natančnejši podatki o načinu in rokih za izvajanje glasovalnih pravic so v razdelku »Delovanje skupščine banke, njene ključne pristojnosti ter opis pravic delničarjev in način njihovega uveljavljanja«, ki je del te izjave.

Banki niso znani dogovori, po katerih bi bile finančne pravice, ki izhajajo iz vrednostnih papirjev, s sodelovanjem banke ločene od lastništva vrednostnih papirjev.

- **Pravila družbe o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora ter o spremembah statuta**

Pravila o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora so razvidna iz razdelka »Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij«, ki je del te izjave.

Pravila o spremembah statuta so razvidna iz razdelka »Delovanje skupščine banke, njene ključne pristojnosti ter opis pravic delničarjev in način njihovega uveljavljanja«, ki je del te izjave.

- **Pooblastila članov posloводства, zlasti pooblastila za izdajo ali nakup lastnih delnic**

Uprava banke ni pooblaščenca za izdajo ali nakup lastnih delnic ali izdajo odobrenega kapitala.

Delovanje skupščine banke, njene ključne pristojnosti ter opis pravic delničarjev in način njihovega uveljavljanja

Skupščino sestavljajo delničarji banke. Skupščina sklepa o uporabi bilančnega dobička na predlog uprave in nadzornega sveta, sprejetju letnega poročila, če nadzorni svet ni potrdil letnega poročila ali če uprava in nadzorni svet prepustita odločitev o sprejetju letnega poročila skupščini, o letnem poročilu o notranjem revidiranju (z mnenjem nadzornega sveta), sprejetju ter spremembah in dopolnitvah statuta, ukrepih za povečanje in zmanjšanje osnovnega kapitala, razen o ukrepih, ki so s statutom preneseni na upravo, o prenehanju banke in statusnih spremembah, imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta, nezaupnici članom uprave, podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta, imenovanju revizorja, poslovníku skupščine ter o drugih zadevah, določenih s statutom in zakonom.

Uprava skliče skupščino najmanj enkrat na leto, lahko pa jo skliče nadzorni svet. Sklic lahko zahtevajo tudi delničarji, katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala.

Uprava skliče skupščino vsaj trideset dni pred zasedanjem skupščine tako, da sklic skupščine, skupaj z dnevnim redom in predlogi za sprejetje sklepov, objavi na načine, predvidene z zakonom in statutom. Gradiva, potrebna za odločanje na skupščini, skupaj s predlogi sklepov, morajo biti na vpogled delničarjem banke od objave sklica dalje pri banki.

V letu 2016 je bila v statut dodana določba, da če so na skupščini banke navzoči ali zastopani vsi delničarji banke, lahko skupščina banke sklepa ne glede na določbe zakona ali statuta glede vsebine sklica, sklicnega roka, objave sklica, določb glede rokov in objave dopolnitev dnevnega reda skupščine ter določb o večini, potrebni, da uprava banke sprejme odločitev o sklicu skupščine banke.

Do udeležbe in glasovanja na skupščini so upravičeni delničarji imetniki rednih delnic, ki so vpisani v delniško knjigo (centralni register) konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine in so se prijavili upravi banke najpozneje konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine. Delničarji izvajajo svoje pravice na skupščini osebno ali po zastopniku oziroma pooblaščenca.

Vsaka redna delnica daje na skupščini en glas, razen kadar po statutu ali po zakonu nima pravice upravljanja. Banka ni izdala delnic z omejenimi glasovalnimi pravicami. Skupščina odloča z večino oddanih glasov, razen če statut ali zakon ne določa kvalificirane večine. Skupščina odloča s tričetrtinsko večino pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala o povečanju in zmanjšanju kapitala, spremembi statuta, izključitvi prednostne pravice do nakupa delnic pri povečanju osnovnega kapitala, prenehanju banke, statusnih spremembah banke, odpoklicu člana nadzornega sveta in o nezaupnici članom uprave.

Na 33. redni skupščini 13. maja 2016 se je skupščina seznanila z letnim poročilom Abanke za leto 2015 ter s prejemi članov uprave in članov nadzornega sveta za leto 2015. Seznanila se je, da bilančni dobiček v poslovnem letu 2015 znaša 22.099.974,59 evra ter je sestavljen iz preostanka čistega dobička za poslovno leto 2015 v višini 19.248.861,18 evra in iz zadržanega dobička preteklih poslovnih let v višini 2.851.113,41 evra. Skupščina delničarjev je sklenila, da bilančni dobiček v višini 22.099.974,59 evra ostane do nadaljnjega nerazporejen kot zadržani dobiček. Skupščina je podelila razrešnico članom uprave in članom nadzornega sveta banke ter sprejela letno poročilo o notranjem revidiranju Abanke d.d. za leto 2015 z mnenjem nadzornega sveta. Nadalje se je skupščina seznanila, da je gospod Janko Gedrih 9. februarja 2016 odstopil s položaja in mu je prenehal mandat člana in predsednika nadzornega sveta ter da gospodu Andreju Slaparju 30. maja 2016 poteče mandat člana nadzornega sveta. Skupščina je za člana nadzornega sveta Abanke d.d. za štiriletno mandatno obdobje z začetkom 13. maja 2016 imenovala gospoda Roka Pivka in za člana nadzornega sveta Abanke d.d. za štiriletno mandatno obdobje z začetkom 31. maja 2016 gospoda mag. Vida Leskovca, LL.M. Skupščina je sprejela naslednje spremembe Statuta Abanke d.d.: (i) 25. člen je bil dopolnjen z določbami o dopustnosti sklepanja skupščine ne glede na določbe zakona in statuta o sklicu skupščine, če so na skupščini navzoči ali zastopani vsi delničarji; (ii) 33. člen je bil dopolnjen z določbami o odpovednem roku člana nadzornega sveta, ki odstopi s funkcije, ter o odstopu člana nadzornega sveta brez odpovednega roka v primeru objektivno utemeljenih razlogov; (iii) šesta alineja 35. člena se je spremenila tako, da določa, da nadzorni svet daje upravi soglasje k določitvi letnega načrta dela notranje revizije; (iv) v 44.a členu je bila spremenjena določba, da mora član uprave nemudoma obvestiti nadzorni svet o okoliščinah, zaradi katerih obstaja morebitno nasprotje interesov; (v) prvi odstavek 48. člena se je dopolnil z določbo, da o pravicah in obveznostih, ki so vsebina pogodbe člana uprave, odloči nadzorni svet; (vi) črtan je bil dosednji drugi odstavek 48. člena; dosednji tretji odstavek je postal drugi in po novem določa, da se lahko članom uprave zagotovi udeležba na bilančnem dobičku banke v višini, ki jo vsakokrat določi skupščina banke, če tako določa politika prejemkov organa vodenja, ki jo sprejme nadzorni svet banke in s katero seznanijo skupščino ali ki jo sprejme skupščina; (vii) v 53. členu se je besedna zveza »po letnem programu« nadomestila z besedilom »po letnem načrtu dela«.

Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij

Upravljanje banke poteka po dvotirnem sistemu. Banko vodi uprava, njeno delovanje pa nadzoruje nadzorni svet. Upravljanje temelji na zakonskih določilih, statutu, internih aktih in splošno sprejeti dobri poslovni praksi, ob upoštevanju Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države ter Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga (z odstopanji, ki so razvidna iz Izjave o skladnosti s kodeksi upravljanja).

Uprava

Poslovanje banke vodi uprava, ki predstavlja in zastopa banko samostojno in na lastno odgovornost. Banko zastopata in podpisujeta v pravnem prometu vedno dva člana uprave. Člane uprave imenuje in razrešuje nadzorni svet. Uprava banke ima najmanj dva in največ pet članov, od katerih je eden predsednik uprave. Število članov uprave določi nadzorni svet. Predsednik in člani uprave so imenovani za obdobje petih let in so lahko znova imenovani. Uprava poroča nadzornemu svetu v skladu z veljavnimi predpisi.

Vsak član uprave ima en glas. Odločitve uprave se sprejemajo z večino glasov vseh članov. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika. Uprava lahko s posebnim sklepom, ki ga sprejme soglasno, vsakega od članov uprave pooblasti, da o posameznih zadevah in poslih s področja tekočega poslovanja banke sprejema odločitve samostojno.

Če je bil član uprave imenovan za direktorja ali mu je prenehala direktorska funkcija v drugih družbah in organizacijah, mora o tem nemudoma pisno obvestiti banko, nadzorni svet in Banko Slovenije oziroma Evropsko centralno banko.

Član uprave mora obvestiti nadzorni svet o okoliščinah, zaradi katerih obstaja morebitno nasprotje interesov pri opravljanju funkcije člana uprave banke, ter o drugih okoliščinah, ki bi lahko vplivale na izpolnjevanje pogojev za imenovanje za člana uprave banke v skladu z Zakonom o bančništvu, vključno z vsako pomembno spremembo, ki vpliva ali bi lahko vplivala na presojo banke glede njegove primernosti kot člana uprave.

V letu 2016 so upravo banke sestavljali mag. Jože Lenič kot predsednik uprave ter mag. Aleksander Vozel in Matej Golob Matzele kot člana uprave.

Uprava banke skrbi za vzpostavitev in izvajanje ureditve notranjega upravljanja banke, ki omogoča učinkovito in skrbno upravljanje banke na podlagi jasne opredelitve pristojnosti in odgovornosti v banki ter politik in ukrepov za preprečevanje nastanka nasprotja interesov. Uprava banke je v celoti odgovorna za poslovanje banke in njeno upravljanje tveganj, vključno z (i) odobritvijo strateških ciljev banke, določanjem, sprejemanjem in rednim pregledovanjem strategije prevzemanja in upravljanja tveganj ter ureditvijo notranjega upravljanja banke; (ii) zagotavljanjem celovitosti sistemov računovodskega in finančnega poročanja, ki vključujejo tudi finančni in operativni nadzor ter zagotavljanje skladnosti poslovanja banke z veljavnimi predpisi in standardi; (iii) nadzorovanjem postopkov razkrivanja informacij banke ter postopkov obveščanja pristojnih organov in drugih zainteresiranih 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 ter obveščanje in poročanje nadzornemu svetu.

Član uprave banke mora ves čas opravljanja funkcije izpolnjevati zakonske pogoje za opravljanje funkcije člana uprave banke ter (i) ravnati v skladu s profesionalno skrbnostjo in zlasti zagotoviti, da uprava banke deluje skladno z zahtevami Zakona o bančništvu, (ii) ravnati odkrito, pošteno in neodvisno, da lahko učinkovito oceni in presoja odločitve višjega vodstva v zvezi z vodenjem banke, (iii) ravnati v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov, (iv) opravljanju funkcije člana uprave nameniti dovolj časa, da jo lahko opravlja učinkovito.

Poleg tega mora član uprave banke zagotoviti, da banka posluje v skladu s splošnimi predpisi in predpisi, ki urejajo storitve in posle, ki jih opravlja banka, ter predpisi, izdanimi na njihovi podlagi.

Delovanje uprave ter razdelitev področij in nalog med posameznimi člani uprave ureja Poslovnik uprave. Uprava banke določi organizacijske enote banke, za katere vodenje in koordiniranje so odgovorni posamezni člani uprave.

Uprava lahko prenese določene pravice odločanja na **kolektivne organe odločanja**. Število in vrsto organov oziroma teles določa pravilnik o organizaciji banke, vsebino pooblastil pa določi uprava s sklepom. Za pomoč upravi pri njenem delu so v banki oblikovani ti organi:

- **Odbor za upravljanje z bilanco banke**

Odbor upravlja z likvidnostjo banke, valutnim tveganjem, obrestnim tveganjem, kapitalom in kapitalsko ustreznostjo, določa interne transferne cene, odloča o posebnih pogojih poslovanja s komitenti ter določa obrestne mere in tarife pri poslovanju s komitenti. Seje odbora so praviloma enkrat na mesec. Konec leta 2016 je imel odbor osem članov. Uprava imenuje predsednika odbora, njegovega namestnika in člane odbora. Člani odbora so imenovani izmed delavcev banke s posebnimi pooblastili.

- **Komisija za upravljanje z bilanco banke**

Komisija odloča o posebnih pogojih poslovanja s komitenti ter določa obrestne mere in tarife pri poslovanju s komitenti. Redne seje komisije so praviloma enkrat na teden. Uprava imenuje predsednika komisije, njegovega namestnika in člane komisije. Člani komisije se imenujejo izmed delavcev banke s posebnimi pooblastili. Konec leta 2016 je imela komisija sedem članov.

- **Kreditni odbor banke**

Kreditni odbor v zvezi z upravljanjem naložb banke odloča o naložbah komitentom, kreditnih limitih pri poslovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti in posli začasne prodaje/nakupa vrednostnih papirjev in sprejemanju storitev agenta pri sindiciranih naložbah, projektnem financiranju in drugih finančnih storitvah, obravnava načrte finančnega prestrukturiranja oziroma predloge za restrukturiranje naložb in poročila Področja upravljanja tveganj, spremlja izvajanje pooblastil za odločanje delavcev s posebnimi pooblastili in drugih delavcev, določenih v sklepih o pooblastilih pooblaščenih delavcev, ki jih izda uprava banke, ter izvajanje in realizacijo internih sklepov organa, odloča o drugih zadevah in obravnava druga poročila.

Odbor je pristojen za odločanje o teh naložbah, če se o njih ne odloča v okviru pooblastil pooblaščenih delavcev ali Odbora za naložbe v posebni obravnavi, v mejah limitov izpostavljenosti do posameznega komitenta oziroma skupine povezanih oseb ter drugih limitov, določenih v banki, upošteva zakonske in zaveze banke, ki so bile dane Evropski komisiji v okviru načrta prestrukturiranja banke. Redne seje odbora so enkrat na teden, izredne seje se sklicujejo po potrebi. Seje odbora se lahko izvedejo tudi korespondenčno. Sestavo odbora določi uprava. Konec leta 2016 je imel odbor pet članov.

- **Likvidnostna komisija**

Komisija oblikuje tekoče likvidnostne, tečajne in obrestne politike banke. Redne seje komisije so praviloma dnevne, izredne pa se sklicujejo po potrebi. Seja se lahko izvede tudi korespondenčno. Uprava banke izda sklep o sestavi likvidnostne komisije, s katerim imenuje člane likvidnostne komisije in njihove nadomestne člane. Konec leta 2016 je imela komisija deset članov.

- **Odbor za upravljanje tveganj in komisija za operativno tveganje**

Odbor za upravljanje tveganj spremlja, usmerja in nadzoruje upravljanje tveganj v banki. Presoja ustreznosti strategije upravljanja tveganj ter pripadajočih politik in metodologij, ustreznosti načrta sanacije, spremlja izpostavljenost kreditnemu, tržnemu in operativnemu tveganju ter sprejema ustrezne ukrepe, upravlja druga tveganja, obravnava in potrjuje limitne sisteme in limite ter spremlja izvajanje omejitev za uravnavanje likvidnostnega, valutnega, obrestnega in tržnega tveganja ter za izpostavljenost do tujih držav, do posameznih dejavnosti in za izpostavljenost do bank, spremlja obseg kapitalskih zahtev za posamezna tveganja, obravnava rezultate izračunov interne ocene kapitalskih potreb, kapitala in pripadajočih količnikov ter sprejema ukrepe. Odbor izvaja kontrolo primernosti izbranih kazalnikov tveganj in kazalnikov sposobnosti prevzemanja tveganja ter jih potrjuje, določa pomen poslovnih aktivnosti za potrebe ocene profila tveganosti banke, sprejema ukrepe za spremembo profila tveganosti in za povečanje sposobnosti prevzemanja tveganj ter druge aktivnosti v okviru procesa ICAAP in upravljanja tveganj na splošno. Redne seje odbora so praviloma enkrat na mesec, izredne pa se sklicujejo po potrebi. Seja se lahko izvede tudi korespondenčno. Sestavo odbora določi uprava. Konec leta 2016 je imel odbor deset članov.

Komisija za operativno tveganje je delovno telo odbora, ki skrbi za razvoj sistema upravljanja z operativnim tveganjem, spremlja izvajanje politike upravljanja operativnega tveganja, obravnava poročila o škodnih dogodkih in incidentih, obravnava vse elemente operativnega tveganja, odboru poroča o pomembnih ugotovitvah ter predlaga ukrepe za odpravo vzrokov njihovega nastanka, spremlja izvajanje ukrepov in o tem poroča odboru.

- **Odbor za naložbe v posebni obravnavi**

Odbor odloča o naložbah banke, ki spadajo med nedonosne naložbe, o naložbah, katerih skrbnik je Sektor za naložbe v posebni obravnavi, ter o naložbah, za katere tako določi Kreditni odbor. Odbor odloča o naložbah komitentom (vključno z bilateralnimi in sindiciranimi naložbami) ter o sprejemanju storitev agenta pri sindiciranih naložbah, projektnem financiranju in drugih finančnih storitvah, obravnava načrte finančnega prestrukturiranja, sanacijske programe, predloge za restrukturiranje naložb in predloge za začetek insolvenčnih postopkov ter poročila Sektorja za naložbe v posebni obravnavi, spremlja izvajanje in realizacijo internih sklepov organa, odloča o drugih zadevah in obravnava druga poročila. Redne seje odbora so enkrat na teden, izredne pa se sklicujejo po potrebi. Seje odbora se lahko izvedejo tudi korespondenčno. Sestavo odbora določi uprava. Konec leta 2016 je imel odbor pet članov.

- **Odbor za razvoj**

Odbor za razvoj je kolektivni organ odločanja, odgovoren za usmerjanje in nadzor upravljanja razvojnih aktivnosti v banki za doseganje strateških ciljev. Redne seje odbora se sklicujejo mesečno. Sestavo odbora določi uprava. Konec leta 2016 je imel odbor enajst članov.

- **Komisija za obravnavo visoko tveganih strank z vidika preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma**

Komisija za obravnavo visoko tveganih strank z vidika preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma obravnava primere poslovanja visoko tveganih strank ter sprejema ustrezne ukrepe za zagotavljanje skladnega ravnanja in za celovito upravljanje vseh vrst tveganj, ki jim je banka izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena pri poslovanju s takšnimi strankami. Sestavo komisije določi uprava banke. Seje komisije se sklicujejo po potrebi. Konec leta 2016 je imela komisija šest članov.

- **Nabavna komisija**

Nabavna komisija skrbi za pregledno sklepanje poslov na področju nabave blaga in storitev po predhodno določenih in ustrezno uravnoteženih kriterijih izbire ter na podlagi pridobljenih primerljivih ponudb, za kar so odgovorne strokovne službe v banki. Sestavo komisije določi uprava banke. Konec leta 2016 je imela komisija tri člane.

Nadzorni svet

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov banke. Ima sedem članov, ki jih imenuje in razrešuje skupščina banke. Dve tretjini nadzornega sveta morajo sestavljati neodvisni strokovnjaki. Za neodvisne se štejejo osebe, ki jih ne zaposluje oziroma jih v zadnjih 24 mesecih od imenovanja v nadzorni svet banke ni zaposlovala Vlada Republike Slovenije oziroma ki v zadnjih 24 mesecih niso opravljale vodilne ali vodstvene funkcije v političnih strankah v Republiki Sloveniji. Za člane nadzornega sveta so lahko izvoljene samo fizične osebe, ki izpolnjujejo pogoje in za katere niso podane omejitve iz zakona, ki ureja bančništvo, zakona, ki ureja gospodarske družbe, in drugih predpisov. Mandatna doba članov nadzornega sveta traja štiri leta in lahko so znova izvoljeni.

Nadzorni svet odloča o imenovanju in odpoklicu članov uprave ter o njihovih prejemkih, odobritvi posojil članom uprave, prokuristom in drugim osebam, za katere je tako določeno z zakonom, odobrava pogodbe med članom nadzornega sveta in banko ter sprejema in nadzira izvajanje splošnih načel politike prejemkov, odloča o odobritvi posojila članom nadzornega sveta, preverja letno poročilo skupaj z revizorjevim poročilom in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička ter o tem pripravi pisno poročilo skupščini v skladu z drugim odstavkom 282. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), potrdi letno poročilo, preverja in daje mnenja k finančnim in drugim poročilom uprave, nadzira primernost postopkov notranje kontrole in učinkovitost delovanja službe notranje revizije, daje skupščini predloge za izvolitev članov nadzornega sveta, predlog za imenovanje revizorja in skupaj z upravo predlog za delitev bilančnega dobička, mnenje o letnem poročilu službe notranje revizije ter poročilu glede opravljene revizije banke in glede stroškov revizije, obravnava ugotovitve Banke Slovenije oziroma Evropske centralne banke (ECB), če v skladu s predpisi Evropske unije, ki urejajo bančništvo, ECB izvaja pooblastila in naloge nadzora nad banko, in ugotovitve drugih organov, kadar se te nanašajo na banko, ugotovitve davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopku nadzora nad banko, daje soglasje k poslom banke, kadar tako določa statut, sprejema spremembe in dopolnitve statuta, kadar gre zgolj za uskladiitev njegovega besedila z veljavno sprejetimi odločitvami, sprejema poslovnik o svojem delu in ima druge pristojnosti, ki jih določa zakon ali statut.

Nadzorni svet daje upravi soglasje k trajnim kapitalskim naložbam v druge pravne osebe, večjim od enega odstotka kapitala banke, ki predstavlja vsoto temeljnega kapitala in dodatnega kapitala v skladu z vsakokratnimi veljavnimi predpisi, k strateškim poslovnim povezavam, določitvi poslovne politike banke, določitvi finančnega načrta banke, določitvi organizacije sistema notranjih kontrol, določitvi letnega načrta dela notranje revizije, pravilom delovanja notranje revizije, sklenitvi posameznega pravnega posla, na podlagi katerega bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke nastala velika izpostavljenost banke do posamezne osebe, k sklenitvi pravnega posla, zaradi katerega se velika izpostavljenost banke do posamezne osebe poveča tako, da doseže oziroma preseže deset odstotkov oziroma vsakih nadaljnjih pet odstotkov sprejemljivega kapitala banke v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, ki predstavlja vsoto temeljnega in dodatnega kapitala v skladu z vsakokratnimi veljavnimi predpisi, k sklenitvi pravnega posla, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke do članov uprave, članov nadzornega sveta, prokuristov banke in s temi osebami povezanih oseb, k sklenitvi poslov z osebami v posebnem razmerju z banko v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, k razrešitvi vodje službe upravljanja tveganj ter k imenovanju in razrešitvi vodje službe notranje revizije, odpisu terjatev nad enim milijonom evrov na leto posamezni osebi oziroma osebam, ki v skladu z določbami zakona, ki ureja bančništvo, predstavljajo skupino povezanih oseb, k najemanju kreditov, izdaji obveznic ali podrejenih dolžniških instrumentov za vsako tako prevzeto obveznost, ki presega 25 odstotkov knjigovodskega kapitala banke, in k drugim zadevam, ki jih določa zakon ali statut.

Nadzorni svet sprejema sklepe na sejah. Delo nadzornega sveta poteka v skladu s poslovníkom o delu nadzornega sveta. Nadzorni svet je sklepčen, če je na seji navzoča večina članov, in odloča z večino oddanih glasov. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika nadzornega sveta.

Na dan 31. decembra 2016 so bili člani nadzornega sveta Abanke d.d.:

- mag. Marko Garbajs, predsednik, z začetkom mandata 4. oktobra 2014,
- Melita Malgaj, namestnica predsednika, z začetkom mandata 2. oktobra 2015,
- Blaž Šterk, član, z začetkom mandata 4. oktobra 2014,
- mag. Alenka Vrhovnik Težak, članica, z začetkom mandata 8. oktobra 2015,
- Rok Pivk, član, z začetkom mandata 13. maja 2016 in
- mag. Vid Leskovec, LL.M., član, z začetkom mandata 31. maja 2016.

V letu 2016 je prenehal mandat Janku Gedrihu (odstop), Andreju Slaparju (iztek mandata) in mag. Matjažu Trebšetju (odstop).

Nadzorni svet banke se je v letu 2016 sestal devetkrat in izvedel pet korespondenčnih sej.

Komisije nadzornega sveta

V okviru nadzornega sveta delujejo komisije, ki so posvetovalna telesa nadzornega sveta. V skladu z zakonom, ki opredeljuje bančništvo, so v banki oblikovane štiri komisije, ki jih sestavljajo samo člani nadzornega sveta banke, način njihovega oblikovanja in delovanja pa je urejen s poslovniki.

• **Revizijska komisija** je v letu 2016 delovala v tej sestavi:

- na dan 1. januar 2016 do 31. maja 2016: Blaž Šterk kot predsednik komisije ter mag. Marko Garbajs, mag. Matjaž Trebše in Melita Malgaj kot člani komisije;
- od 1. junija 2016 do 8. avgusta 2016: Blaž Šterk kot predsednik komisije ter mag. Matjaž Trebše, Melita Malgaj in Rok Pivk kot člani komisije;
- od 9. avgusta 2016 do 24. avgusta 2016: Blaž Šterk kot predsednik komisije ter Melita Malgaj in Rok Pivk kot člana komisije;
- od 25. avgusta 2016: Blaž Šterk kot predsednik komisije ter Melita Malgaj, Rok Pivk in mag. Alenka Vrhovnik Težak kot člani komisije.

Poglavitni namen revizijske komisije je pomagati nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog v zvezi z nadzorom nad urejenostjo in gospodarnostjo poslovanja družbe s poudarkom na kakovosti in ustreznosti sistema upravljanja s tveganji in sistema notranjih kontrol na področjih računovodskega poročanja, skladnosti s predpisi in notranjimi akti družbe, skladnosti delovanja notranjega revidiranja, upoštevanja Kodeksa poslovne etike in postopkov obravnavanja neodvisnosti zunanjega revizorja. Komisija spodbuja pregledno poročanje in učinkovit sistem upravljanja bančne skupine ter prispeva k dodajanju vrednosti tako, da nadzornemu svetu banke daje neodvisna in nepristranska zagotovila. V letu 2016 se je komisija sestala osemkrat in izvedla eno korespondenčno sejo.

• **Komisija za prejeme** je v letu 2016 delovala v tej sestavi:

- na dan 1. januar 2016 do 30. maja 2016: Andrej Slapar kot predsednik komisije ter mag. Alenka Vrhovnik Težak in mag. Matjaž Trebše kot člana komisije;
- od 31. maja 2016 do 8. avgusta 2016: mag. Matjaž Trebše kot predsednik komisije ter mag. Alenka Vrhovnik Težak in mag. Vid Leskovec, LL.M. kot člana komisije;
- od 9. avgusta 2016 do 24. avgusta 2016: mag. Alenka Vrhovnik Težak in mag. Vid Leskovec, LL.M. kot člana komisije;
- od 25. avgusta 2016: mag. Marko Garbajs kot predsednik komisije ter mag. Alenka Vrhovnik Težak in mag. Vid Leskovec LL.M. kot člana komisije.

Poglavitni namen komisije je pomagati nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog v zvezi s pripravo odločitev glede prejemkov, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in upravljanje s tveganji banke. Komisija se je v letu 2016 sestala štirikrat.

• **Komisija za imenovanja** je v letu 2016 delovala v tej sestavi:

- na dan 1. januar 2016 do 9. februarja 2016: Janko Gedrih kot predsednik komisije ter Andrej Slapar in Melita Malgaj kot člana komisije;
- od 10. februarja 2016 do 25. februarja 2016: Andrej Slapar in Melita Malgaj kot člana komisije;
- od 25. februarja 2016 do 30. maja 2016: mag. Marko Garbajs kot predsednik komisije ter Andrej Slapar in Melita Malgaj kot člana komisije;
- od 31. maja 2016: mag. Marko Garbajs kot predsednik komisije ter Melita Malgaj in mag. Vid Leskovec, LL.M. kot člana komisije.

Poglavitni namen komisije je pomagati nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog glede priprave odločitev v zvezi s kadrovskimi vprašanji, ki se nanašajo na upravo in članstvo v nadzornem svetu. Komisija se je v letu 2016 sestala šestkrat in izvedla eno korespondenčno sejo.

• **Komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke** je v letu 2016 delovala v tej sestavi:

- na dan 1. januar 2016 do 9. februarja 2016: mag. Marko Garbajs kot predsednik komisije ter Janko Gedrih, mag. Alenka Vrhovnik Težak in Blaž Šterk kot člani komisije;
- od 10. februarja 2016 do 30. maja 2016: mag. Marko Garbajs kot predsednik komisije ter mag. Alenka Vrhovnik Težak in Blaž Šterk kot člana komisije;
- od 31. maja 2016: mag. Alenka Vrhovnik Težak kot predsednica komisije ter mag. Marko Garbajs, Blaž Šterk in Rok Pivk kot člani komisije.

Poglavitni namen komisije je pomagati nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog v zvezi s pripravo odločitev, ki se nanašajo na funkcijo upravljanja tveganj in profil tveganosti, ter v zvezi z nadzorom upravljanja z bilanco banke. V letu 2016 se je komisija sestala sedemkrat.

Abanka d.d. je zavezana k nadaljnjemu delovanju za krepitev ureditve upravljanja in dvigu korporativne kulture.

Ljubljana, 23. februarja 2017

Uprava banke

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave



mag. Aleksander VOZEL
Član uprave



Matej GOLOB MATZELE
Član uprave



Nadzorni svet banke

mag. Marko GARBAJS
Predsednik nadzornega sveta

