

IZJAVA O UPRAVLJANJU

Za doseganje visoke stopnje transparentnosti upravljanja Abanka d.d. kot del poslovnega poročila podaja izjavo o upravljanju, skladno z določbo petega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah.

Delnice Abanke d.d. v letu 2015 niso bile uvrščene v trgovanje na organiziranem trgu; njihova edina lastnica je Republika Slovenija. S pripojitvijo Banke Celje d.d. 5. oktobra 2015 je Abanka d.d. ponovno postala javna družba po določilih Zakona o trgu finančnih instrumentov, saj so obveznice z oznako BCE15, katerih izdajateljica je bila Banka Celje d.d., kotirale na Ljubljanski borzi d.d. Ne glede na navedeno se je banka tudi v svojem statutu opredelila za uporabo Kodeksa upravljanja javnih delniških družb kot svojega referenčnega kodeksa.

Abanka d.d. kot družba s kapitalsko naložbo države in hkrati javna družba je pri uresničevanju sistema upravljanja v letu 2015 poleg zakonskih zahtev o upravljanju banke uporabljala 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 2015 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 Slovenski državni holding, d.d., in **Priporočil in pričakovanj** Slovenskega državnega holdinga iz decembra 2014. Oba dokumenta sta objavljena na spletni strani Slovenskega državnega holdinga ([www.sdh.si.](http://www.sdh.si/)).

Posamezna odstopanja od določb kodeksov in priporočil z navedbo razlogov ter predstavitev ustrezne alternativne prakse so razkriti v nadaljevanju te izjave. 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 Kodeksa 4.2: Družba spodbuja vse večje delničarje, predvsem pa institucionalne vlagatelje in državo, da javnost seznanijo s svojo politiko upravljanja z naložbo v javni delniški družbi, npr. s politiko glasovanja, vrsto in pogostnostjo izvajanja upravljaljskih aktivnosti ter z dinamiko komuniciranja z organi vodenja ali nadzora te družbe. Šteje se, da je družba pozvala delničarje skladno s tem priporočilom, če je poziv del sklica skupščine.

Pojasnilo banke: Abanka meni, da je seznanjanje javnosti s politiko upravljanja naložbe s strani delničarja banke predvsem v njegovi pristojnosti, skladno s predpisi, ki določajo upravljanje naložb države, in spodbuda Abanke ne more posebej prispevati k odločitvi delničarja o obveščanju javnosti.

Določilo Kodeksa 20.4: Družba pred začetkom leta izdela finančni koledar, ki vsebuje predvidene datume pomembnejših objav družbe (skupščine delničarjev, objave presečnega datuma za izplačilo dividend, datum izplačila dividend, letnih in medletnih poročil) za poslovno leto. Finančni koledar je objavljen in dostopen javnosti na spletnih straneh družbe.

Pojasnilo banke: Glede na to, da je banka postala javna družba v zadnjem četrtletju leta 2015 in je imela to lastnost le do februarja 2016 ter je v 100-odstotni lasti enega delničarja, je zagotavljala transparentnost poslovanja do vlagatelja tako, da ga je pravočasno in ustrezno obveščala o računovodskih, finančnih in nefinančnih informacijah, ki so mu omogočali presojo položaja in oceno vpliva poslovnega dogodka na ceno vrednostnega papirja.

b) Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države

Določilo Kodeksa 7.4: Pogodba o zaposlitvi s članom uprave

Kodeks določa, da če družba s članom uprave sklene pogodbo o zaposlitvi, jo sklene za določen čas, in sicer največ za čas trajanja poslovodne funkcije. Izjema se nanaša na pravno urejanje razmerja s poslovodno osebo, ki je bila pred imenovanjem na poslovodno funkcijo v družbi zaposlena za nedoločen čas.

Pojasnilo banke: Pogodbe o zaposlitvi članov uprave izvirajo iz njihovega že predhodno sklenjenega delovnega razmerja za nedoločen čas z banko. V individualnih pogodbah o zaposlitvi je točno določeno obdobje njihovega mandata v upravi banke.

Določilo Kodeksa 10.2: Sistem korporativne integritete

Kodeks določa, naj družbe s kapitalsko naložbo države vzpostavijo sistem korporativne integritete z elementi, ki jih opredeljujejo Slovenske smernice korporativne integritete. Nadzor nad korporativno integriteto kot samostojno in neodvisno funkcijo naj se zaupa pooblaščenca za korporativno integriteto.

Pojasnilo banke: Banka v okviru Službe za skladnost poslovanja upravlja tudi s tveganjem za korporativno integriteto. Samostojnega pooblaščenca za korporativno integriteto banka ni imenovala. Banka je sprejela več internih pravil za posamezna področja tveganja, ki skupaj predstavljajo 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 ter z ravnanjem v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja.

Organi vodenja in nadzora banke v strateških in operativnih dokumentih opredeljujejo ter v vsakodnevnem delovanju izkazujejo svojo lastno zavezanost, prav tako pa tudi dolžnost vseh drugih deležnikov banke, spoštovanju korporativne integritete v vseh okoliščinah in pogojih.

Banka izvaja ukrepe korporativne integritete na podlagi vzpostavljenih pravil oziroma mehanizmov prepoznavanja in ocenjevanja tveganj za korporativno integriteto. Sistem korporativne integritete v banki sestavlja več dokumentov, pri čemer je osnovni med njimi Kodeks poslovne etike. Ta določa vrednote banke ter odnos vseh zaposlenih v banki v poslovnem ali osebnem odnosu do strank, sodelavcev, delničarjev, poslovnih partnerjev ter naravnega in družbenega okolja (deležnikov). S kodeksom je bil seznanjen tudi nadzorni svet in je k njemu podal soglasje. Kodeks je objavljen na spletni strani banke.

Iz kodeksa izhajajo politike in postopki, ki opredeljujejo zagotavljanje skladnosti poslovanja, upravljanje nasprotij interesov zaposlenih ter članov uprave in nadzornega sveta, prejemke zaposlenih ter članov uprave in nadzornega sveta, ocenjevanje kadrovske primernosti članov uprave in nadzornega sveta ter ključnih kadrov, upravljanje s tveganjem prevar, preprečevanje nadlegovanja in trpinčenja delavcev, preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, varovanje vseh vrst zaupnih podatkov ter zagotavljanje revizijskih sledi, upravljanje zunanjega izvajanja storitev, prijavo in upravljanje škodnih dogodkov in drugih incidentov, ki nastanejo zaradi kršitev oziroma nepravilnosti, postopek reševanja pritožb in reklamacij strank, zlorabo finančnega trga z nedovoljenim poslovanjem s finančnimi instrumenti in drugo.

Banka ozavešča zaposlene o vrednotah in načelih kodeksa z vsakodnevnim zgledom uprave in višjega vodstva, z objavo pravil ravnanja na intranetni strani ter z internim izobraževanjem. Zaposleni imajo možnost prijaviti zaznane kršitve svojim nadrejenim ali v sistem internega elektronskega prijavljanja kršitev, škodnih dogodkov oziroma incidentov. Abanka zagotavlja prijavitelju, da zaradi prijave ne bo deležen kakršnih koli 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 banke na različnih področjih. Vzpostavljen etični kodeks predstavlja podlago za dvig organizacijske kulture banke ter s tem doseganja kakovosti in odličnosti poslovanja. Med aktivnosti, ki pripomorejo k dvigu kakovosti poslovanja, šteje 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 (certifikat družini prijaznega podjetja, skrb za varnost in zdravje zaposlenih, spremljanje fluktuacije, spremljanje prijav kršitev in nepravilnosti). Z zagotavljanjem ustreznih kadrovskih virov banka tudi na področju informacijske tehnologije skrbi za upravljanje kakovosti in varnosti informacijskih sistemov. K dvigu kakovosti poslovanja banke svoj delež 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 z vsemi pomembnimi vrstami tveganj v skladu s sprejeto Strategijo upravljanja tveganj in v skladu s 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 računovodskih podatkov, pravilnost računovodskih podatkov, celovitost in popolnost računovodskih podatkov, pravočasnost računovodskih podatkov, ustrezno razmejitev pristojnosti in odgovornosti v računovodskih postopkih, strokovno in učinkovito izvajanje nalog, poslovanje v skladu s predpisi in internimi pravili 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 ter ga sestavljajo notranje kontrole, 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 na dan 31. december 2015 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. december 2015 je bila delničarka Republika Slovenija 100-odstotna 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 razvidni iz razdelka »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, sprejemu letnega poročila, če nadzorni svet ni potrdil letnega poročila ali če uprava in nadzorni svet prepustita odločitev o sprejemu letnega poročila skupščini, o letnem poročilu o notranjem revidiranju (z mnenjem nadzornega sveta), sprejemu 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 s predlogi za sprejemanje sklepov, objavi na načine, predvidene z zakonom in statutom. Gradiva, potrebna za odločanje na skupščini, s predlogi sklepov morajo biti na vpogled delničarjem banke od objave sklica dalje pri banki.

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 prijaviли upravi banke najpozneje konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine. Delničarji izvršujejo svoje pravice na skupščini osebno ali pa 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 določata 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 30. redni skupščini 8. maja 2015 se je delničar (skupščina banke) seznanil, da bilančni dobiček za leto 2014 znaša 0,00 evra. Abanka Vipava d.d. je v letu 2014 dosegla negativen poslovni rezultat v višini 194.576.675,03 evra in je ob sestavi računovodskih izkazov čisto izgubo poslovnega leta pokrila v breme zadržanega dobička v višini 254.190,04 evra, v breme

drugih rezerv iz dobička v višini 1.519,92 evra in v breme kapitalskih rezerv v višini 194.320.965,07 evra. Skupščina banke je podelila razrešnico članoma uprave in članom nadzornega sveta za leto 2014, sprejela letno poročilo o notranjem revidiranju Abanke Vipe d.d. za leto 2014 z mnenjem nadzornega sveta, imenovala za revidiranje letnega poročila Abanke Vipe d.d. in Skupine Abanka za triletno obdobje 2015–2017 družbo Deloitte revizija d.o.o. ter sprejela spremembe in dopolnitve Poslovnika o delu skupščine Abanke Vipe d.d.

Skupščina je sprejela sklep o prejemkih (sejninah, plačilu za opravljanje funkcije) članov nadzornega sveta banke in članov komisij nadzornega sveta banke in o povračilu stroškov v zvezi s prevozom in prenočevanjem članom nadzornega sveta banke ter sklep o tem, da Abanka Vipa d.d. lahko sklene pogodbo o zavarovanju odgovornosti članov nadzornega sveta (D & O zavarovanje), pri čemer stroške zavarovalne premije na posameznega člana nadzornega sveta do višine 4.000,00 EUR krije Abanka Vipa d.d.

Na 31. redni skupščini 27. maja 2015 je delničar (skupščina banke) sprejel sklep, s katerim je soglašal s pogodbo o pripojitvi Banke Celje d.d. k Abanki Vipi d.d., sklenjeno 20. maja 2015 v notarskem zapisu notarja Bojana Podgorška iz Ljubljane, opr. št. SV 433/2015, sklep o spremembi statuta banke ter sklep o seznanitvi s Pravili o prejemkih in pravicah članov uprave Abanke Vipe d.d. in s Politiko prejemkov Abanke Vipe d.d.

Na 32. redni skupščini 2. oktobra 2015 je delničar (skupščina banke) sprejel sklep o spremembah statuta banke, sklep o seznanitvi s prenehanjem funkcije članici nadzornega sveta in imenovanju treh novih članov nadzornega sveta ter sklep o prejemkih (sejninah, plačilu za opravljanje funkcije) članov nadzornega sveta banke in članov komisij nadzornega sveta banke ter o povračilu stroškov v zvezi s prevozom, prenočevanjem, izobraževanjem in članarinami ter drugimi administrativnimi stroški, ki nastanejo v zvezi z opravljanjem funkcije člana nadzornega sveta banke.

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 na splošno sprejeti dobri poslovni praksi ter ob upoštevanju Kodeksa upravljanja javnih delniških družb in Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države (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, s tem da ostale člane uprave imenuje na predlog predsednika uprave. Predsednik in člani uprave so imenovani za obdobje petih let in so lahko imenovani ponovno. Uprava banke ima najmanj dva in največ pet članov, od katerih je eden predsednik uprave. Število članov uprave določi nadzorni svet.

Do maja 2015 sta upravo banke sestavljala člana mag. Jože Lenič kot predsednik uprave in Igor Stebernak kot član uprave. Od maja 2015 dalje sta upravo banke sestavljala mag. Jože Lenič kot predsednik uprave in mag. Aleksander Vozel kot član uprave. S pridobitvijo dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave je konec leta 2015 v upravo vstopil še tretji član Matej Golob Matzele.

Uprava banke skrbi za vzpostavitev in izvajanje takšne 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 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 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 v skladu 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 lahko to funkcijo učinkovito opravlja.

Prav tako mora član uprave banke zagotoviti, da banka posluje v skladu s splošnimi predpisi in predpisi, ki urejajo opravljanje storitev in poslov, 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 posamezne člane uprave, za katere vodenje in koordiniranje so odgovorni.

Uprava lahko prenese določene pravice odločanja na **kolektivne organe odločanja**. Kot pomoč upravi pri njenem delu so v banki oblikovani naslednji 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 2015 je imel odbor sedem 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 2015 je imela komisija šest 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, in izvajanje in realizacijo internih sklepov odbora ter odloča o drugih zadevah.

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 druge omejitve. 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 2015 je imel odbor pet članov.

- **Likvidnostna komisija**

Komisija oblikuje tekoče likvidnostne, tečajne in obrestne politike banke. Redne seje komisije so praviloma dnevno, po potrebi pa se skliče korespondenčna seja. Uprava banke izda sklep o sestavi likvidnostne komisije, s katerim imenuje člane likvidnostne komisije in njihove nadomestne člane. Konec leta 2015 je imela komisija devet članov.

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

Odbor za upravljanje tveganj spremlja, usmerja in nadzoruje upravljanje tveganj v banki. Presoja ustreznost strategije upravljanja tveganj ter pripadajočih politik in metodologij, ustreznost načrta sanacije, spremlja izpostavljenost kreditnemu, tržnemu in operativnemu tveganju, upravlja druga tveganja, obravnava in potrjuje limitne sisteme, spremlja obseg kapitalskih zahtev, obravnava rezultate izračunov interne ocene kapitalskih potreb, kapitala in pripadajočih količnikov, spremlja ukrepe in usklajuje proces ICAAP. Redne seje odbora so enkrat na mesec. Sestavo odbora določi uprava. Konec leta 2015 je imel odbor devet članov.

Komisija za operativno tveganje je delovno telo odbora, ki skrbi za razvoj sistema upravljanja z operativnim tveganjem, obravnava trimesečna poročila o škodnih dogodkih in incidentih ter odboru 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 sodijo med nedonosne naložbe, 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 ter odloča o drugih zadevah. Redne seje odbora so enkrat na teden, izredne seje pa se sklicujejo po potrebi. Seje odbora se lahko izvedejo tudi korespondenčno. Uprava določi sestavo odbora. Konec leta 2015 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 2015 je imel odbor osem 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 ravnanja, skladnega z zakonodajo, in za celovito upravljanje z vsemi vrstami 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 2015 je imela komisija šest članov.

• Nabavna komisija

Nabavna komisija skrbi za transparentno 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 2015 je komisija imela tri člane.

Nadzorni svet

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov banke. Do spremembe statuta na 32. skupščini 2. oktobra 2015 je imel nadzorni svet pet članov, od tedaj dalje pa ima sedem članov, ki jih imenuje in razrešuje skupščina banke. Dve tretjini članov nadzornega sveta morajo sestavljati neodvisni strokovnjaki. Za neodvisne se štejejo osebe, ki niso zaposlene oziroma niso bile v zadnjih 24 mesecih od imenovanja v nadzorni svet banke zaposlene s strani Vlade Republike Slovenije oziroma ki niso v zadnjih 24 mesecih opravljale vodilne ali vodstvene funkcije v političnih strankah v Republiki Sloveniji. Mandatna doba članov nadzornega sveta traja štiri leta in so lahko imenovani ponovno.

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 predlog 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 poročilo glede opravljene revizije banke in glede stroškov revizije, obravnava ugotovitve Banke Slovenije oziroma Evropske centralne banke (ECB), če ECB izvaja pooblastila in naloge nadzora nad banko v skladu s predpisi Evropske unije, ki urejajo bančništvo, in ugotovitve drugih organov, kadar se le-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 uskladitev 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 okvirnega letnega programa 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 poslovnikom 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. december 2015 so bili člani nadzornega sveta Abanke d.d.:

- Janko Gedrih, predsednik, z začetkom mandata 19. novembra 2012,
- Marko Garbajs, namestnik predsednika, z začetkom mandata 4. oktobra 2014,
- Andrej Slapar, član, z začetkom mandata 30. maja 2012,
- Blaž Šterk, član, z začetkom mandata 4. oktobra 2014,
- Melita Malgaj, članica, z začetkom mandata 2. oktobra 2015,
- mag. Matjaž Trebše, član, z začetkom mandata 8. oktobra 2015 in
- mag. Alenka Vrhovnik Težak, članica, z začetkom mandata 8. oktobra 2015.

V letu 2015 je prenehal mandat članici nadzornega sveta Barbari Kürner Čad.

Nadzorni svet banke se je v letu 2015 sestal osemnajstkrat.

Komisije nadzornega sveta

V okviru nadzornega sveta delujejo oziroma so delovale komisije, ki so posvetovalna telesa nadzornega sveta. Do uveljavitve novega Zakona o bančništvu (ZBan-2) je banka imela tri komisije, ki so jih sestavljali člani nadzornega sveta in zunanji člani. Banka se je uskladila z novim zakonom tako, da delujejo štiri komisije, ki jih sestavljajo zgolj člani nadzornega sveta banke, način njihovega oblikovanja in delovanja pa je urejen s poslovniki:

• Revizijska komisija, ki so jo sestavljali:

- na dan 1. januar 2015 do 10. junija 2015: Blaž Šterk kot predsednik komisije ter Marko Garbajs, Peter Ribarič in Renata Eržen Potisek kot člani komisije;
- od 11. junija 2015 do 10. novembra 2015: Blaž Šterk kot predsednik komisije ter Janko Gedrih in Marko Garbajs kot člana komisije;
- od 11. novembra 2015: Blaž Šterk kot predsednik komisije ter mag. Matjaž Trebše, Marko Garbajs in Melita Malgaj 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 z dajanjem neodvisnih in nepristranskih zagotovil nadzornemu svetu banke. V letu 2015 se je komisija sestala sedemkrat.

• Komisija za prejemke in kadrovske zadeve, ki je v taki obliki delovala do 9. junija 2015 in so jo sestavljali:

- na dan 1. januar 2015 do 12. februarja 2015: Janko Gedrih kot predsednik komisije ter Andrej Slapar, Tomaž Kuntarič in Barbara Kürner Čad kot člani komisije,
- od 13. februarja 2015 do 9. junija 2015: Janko Gedrih kot predsednik komisije ter Andrej Slapar in Barbara Kürner Čad kot člana komisije.

Poglavitni namen komisije je bil 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, ter pomagati pri odločitvah v zvezi s kadrovskimi vprašanji, ki zadevajo upravo in članstvo v nadzornem svetu. Komisija se je v letu 2015 sestala štirikrat.

• Komisija za prejemke, ki je bila oblikovana 10. junija 2015 in so jo sestavljali:

- od 10. junija 2015 do 12. junija 2015: Andrej Slapar kot predsednik komisije ter Janko Gedrih, Marko Garbajs in Barbara Kürner Čad kot člani komisije,
- od 13. junija 2015 do 10. novembra 2015: Andrej Slapar kot predsednik komisije ter Janko Gedrih in Marko Garbajs kot člana komisije,
- od 11. novembra 2015: Andrej Slapar kot predsednik komisije ter mag. Alenka Vrhovnik Težak in mag. Matjaž Trebše 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 2015 sestala trikrat.

• **Komisija za imenovanja** je bila oblikovana 10. junija 2015 in so jo sestavljali:

- od 10. junija 2015 do 12. junija 2015: Janko Gedrih kot predsednik komisije ter Andrej Slapar, Blaž Šterk in Barbara Kürner Čad kot člani komisije,
- od 13. junija 2015 do 10. novembra 2015: Janko Gedrih kot predsednik komisije ter Andrej Slapar in Blaž Šterk kot člana komisije,
- od 11. novembra 2015: Janko Gedrih kot predsednik komisije ter Andrej Slapar in Melita Malgaj kot člana komisije.

Poglavitni namen komisije je pomagati nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog glede priprave odločitev v zvezi s kadrovskega vprašanji, ki se tičejo uprave in članstva v nazornem svetu. Komisija se je v letu 2015 sestala sedemkrat.

• **Komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke**, ki so jo sestavljali

- na dan 1. januar 2015 do 10. junija 2015: Andrej Slapar kot predsednik komisije ter Marko Garbajs in Janko Gedrih kot člana komisije,
- od 11. junija 2015 do 10. novembra 2015: Marko Garbajs kot predsednik komisije ter Janko Gedrih, Andrej Slapar in Blaž Šterk kot člani komisije,
- od 11. novembra 2015: Marko Garbajs kot predsednik komisije ter Janko Gedrih, mag. Alenka Vrhovnik Težak in Blaž Šterk 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 s tveganji in profil tveganosti, ter v zvezi z nadzorom upravljanja z bilanco banke. V letu 2015 se je komisija sestala štirikrat.

Ljubljana, 25. februar 2016

Uprava banke

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave



mag. Aleksander VOZEL
Član uprave



Matej GOLOB MATZELE
Član uprave



Nadzorni svet banke

Marko Garbajs
Predsednik nadzornega sveta

