

IZJAVA O UPRAVLJANJU

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

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) in poglavju 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezni notranji kapital), slednje v delu zahtev, ki veljajo za banko ali člane upravljalnega organa, pri čemer upošteva tudi akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu (ZBan-2). Poleg tega banka upošteva 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. V najvišji meri si prizadeva 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. Upravljanje banke je opredeljeno v Statutu Abanke d.d. in Politiki upravljanja Abanke d.d. Upravljanje družb v Skupini Abanka opredeljuje Krovna politika upravljanja družb v Skupini Abanka, ki določa, da tudi odvisne družbe upoštevajo standarde korporativnega upravljanja, ki veljajo za nadrejeno družbo Skupine Abanka, sorazmerno z značilnostmi, obsegom in zapletenostjo poslov, ki jih opravljajo. Politike in prakse upravljanja banke so javno dostopne na spletni strani banke (<http://www.abanka.si/>).

V letu 2018 je banka 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 2018 pri svojem delu in poslovanju upoštevala priporočila za upravljanje družb iz:

- **Kodeksa upravljanja javnih delniških družb**, ki sta ga 27. oktobra 2016 izdala Ljubljanska borza, d.d., in Združenje nadzornikov Slovenije. Kodeks je javno dostopen na spletni strani Ljubljanske borze (<http://www.ljse.si/>);
- **Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države**, ki ga je maja 2017 izdal Slovenski državni holding, d.d., ter **Priporočil in pričakovanj** Slovenskega državnega holdinga, ki jih je marca 2018 izdal Slovenski državni holding, d.d. 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 6.2 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 12.3 kodeksa: Nabora vsebin in rokov, ki naj jih pri rednem obveščanju nadzornega sveta upošteva uprava, ne določa Poslovnik o delu nadzornega sveta, ampak ločen dokument – letna časovnica sej nadzornega sveta in njegovih komisij z načrtovanimi vsebinami za obravnavo, ki jo potrdi nadzorni svet na zadnji seji v posameznem letu za naslednje leto. Uprava banke tekoče zagotavlja gradiva za seje nadzornega sveta, tako v pisni obliki kot v elektronski (ob uporabi ustrezne zaščite), ter si obenem prizadeva za stalne izboljšave gradiv.

Določilo 12.8 kodeksa: Načina komuniciranja z javnostjo glede odločitev, sprejetih na seji nadzornega sveta, ne določa Poslovnik o delu nadzornega sveta, ampak način objavljanja sporočil in podatkov banke določa Statut Abanke d.d.

Določilo 15.3 kodeksa: Predsednik nadzornega sveta je bil do 4. septembra 2018 hkrati tudi predsednik Komisije za imenovanja, od tedaj dalje pa je njen član.

Določilo 27.4 kodeksa: Glede na to, da je banka v stoddostni lasti enega delničarja, je zagotavljala transparentnost poslovanja tako, da je delničarja pravočasno in ustrezno obvestila o predvidenih datumih pomembnejših objav.

Določilo 29.7 kodeksa: Banka je razkrila prejemke posameznega člana uprave za leto 2017, pri čemer je razkrila skupni bruto znesek variabilnega dela prejemka, ne pa bruto zneska, razčlenjenega na del, ki je odmerjen na podlagi kvantitativnih meril, in del, ki je odmerjen na podlagi kvalitativnih meril.

b) Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države

Določilo 6.15.1 kodeksa: Predsednik nadzornega sveta je bil do 4. septembra 2018 hkrati tudi predsednik Komisije za imenovanja, od tedaj dalje pa je njen član.

Določilo 8.3 kodeksa: Banka je razkrila prejemke posameznega člana uprave za leto 2017, pri čemer je razkrila skupni bruto znesek variabilnega dela prejemka, ne pa bruto zneska, razčlenjenega na del, ki je odmerjen na podlagi kvantitativnih meril, in del, ki je odmerjen na podlagi kvalitativnih meril.

Določilo 8.5 kodeksa: Glede na to, da je banka v stoddstotni lasti enega delničarja, je zagotavljala transparentnost poslovanja tako, da je delničarja pravočasno in ustrezno obvestila o predvidenih datumih pomembnejših objav.

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 prijazno podjetje, 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 s svojimi dejavnostmi prispevajo tudi strokovno usposobljene notranje kontrolne funkcije.

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

Banka vzdržuje in uresničuje zanesljiv sistem notranjega upravljanja, ki med drugim zajema sistem notranjih kontrol in ustrezne procese upravljanja tveganj. Sistem notranjih kontrol v banki obravnava vsa pomembna tveganja v banki. Notranje kontrole so vzpostavljene na ravni sprotne notranjih kontrol (poročanje, delovni postopki, razmejitve pristojnosti in odgovornosti ter avtomatske in ročne kontrole) in vključujejo preverjanje administrativnih in računovodskih postopkov v vseh fazah računovodskega procesa. Vgrajene so v poslovne in podporne procese za izvajanje dejavnosti in spremljajočih aktivnosti banke. Notranje kontrole se izvajajo tudi na ravni neodvisnih notranjih kontrolnih funkcij (upravljanje tveganj, skladnost poslovanja in notranje revidiranje), ki – vsaka v okviru svojih pristojnosti – preverja oziroma zagotavlja skladnost delovanja banke s predpisi, internimi akti in ukrepi, sprejetimi na njihovi podlagi.

Za zagotavljanje kakovostnih, zanesljivih in celovitih računovodskih informacij in s tem pravnega in pravočasnega finančnega poročanja banka izvaja računovodsko kontroliranje preko delovanja celotne računovodske funkcije. Vsakodnevno varnost izvajanja nalog obvladuje s primernim sistemom pooblastil, razmejitvijo dolžnosti, upoštevanjem računovodskih pravil, dokumentiranjem poslovnih dogodkov, sistemom skrbništva, vgrajenimi kontrolnimi mehanizmi v analitičnih aplikacijah ter arhiviranjem, skladno z zakonodajo in internimi predpisi. Zanesljivost sistema za podporo poslovanju in odločanju ter skladnost z zakonskimi in drugimi zahtevami banka zagotavlja z učinkovitim izvajanjem primarnega računovodskega kontroliranja, ki se v največji meri izvaja v analitičnih knjigovodstvih, ter sekundarnega računovodskega kontroliranja, katerega namen je preverjanje učinkovitosti primarnih računovodskih kontrol.

Osnovni okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj v Abanki d.d. sestavljajo v letu 2018 prenovljeni Strategija upravljanja tveganj in nagnjenosti k prevzemanju tveganj, Limiti upravljanja tveganj ter Pravilnik ICAAP in ILAAP, ki predstavljajo podlago, da se vsa pomembna tveganja, ki jim je banka izpostavljena pri svojem poslovanju ali bi jim lahko bila, ugotovijo, izmerijo oziroma ocenijo, obvladujejo, spremljajo in se o njih ustrezno poroča.

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 2018 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 2018 je bila delničarka Republika Slovenija stoo 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 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 navedena v razdelku »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.

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 prijaviли 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, o prenehanju banke, statusnih spremembah banke, odpoklicu člana nadzornega sveta in nezaupnici članom uprave.

Na 37. skupščini 17. maja 2018 se je skupščina seznanila z letnim poročilom Abanke za leto 2017 ter s prejemi članov uprave in članov nadzornega sveta za leto 2017. Skupščina se je seznanila, da je bilančni dobiček za leto 2017 znašal 60.456.785,06 evra in vključuje preostanek čistega dobička leta 2017 v višini 38.357.934,65 evra ter stanje zadržanega dobička ob koncu leta 2017 v znesku 22.098.850,41 evra. Skupščina je sklenila, da se del bilančnega dobička za leto 2017 v višini 42.619.927,39 evra uporabi za izplačilo dividend, preostanek bilančnega dobička iz leta 2017 v višini 17.836.857,67 evra pa ostane nerazporejen kot zadržani dobiček. Skupščina je odločila, da banka izplača dividende 29. maja 2018 po stanju, ugotovljenem en delovni dan pred dnevom izplačila. Skupščina je tudi podelila razrešnico članom uprave in članom nadzornega sveta banke, se seznanila z letnim poročilom o notranjem revidiranju Abanke d.d. za leto 2017 z mnenjem nadzornega sveta, imenovala družbo Deloitte Revizija d.o.o. za revidiranje letnega poročila Abanke d.d. in Skupine Abanka za triletno obdobje 2018–2020 ter imenovala mag. Marka Garbajsa za člana nadzornega sveta Abanke d.d. za štiriletno mandatno obdobje z začetkom mandata 5. oktobra 2018.

Na 38. skupščini 30. julija 2018 se je skupščina seznanila z odstopom dveh članov nadzornega sveta, in sicer dr. Petra Merca dne 9. julija 2018 in mag. Bernarde Babič dne 5. julija 2018. Skupščina je imenovala Varjo Dolenc, MSc. za članico nadzornega sveta Abanke d.d. za štiriletno mandatno obdobje z začetkom mandata 31. julija 2018.

Na 39. skupščini 21. septembra 2018 je skupščina imenovala Miha Košaka za člana nadzornega sveta Abanke d.d. za štiriletno mandatno obdobje z začetkom mandata 22. septembra 2018. Skupščina delničarjev je soglašala z delitvijo – izčlenitvijo z ustanovitvijo nove družbe s firmo Ahive, upravljanje s terjatvami, d.o.o. ter skrajšano firmo Ahive, d.o.o., sedežem v Ljubljani ter poslovnim naslovom na Trdinovi ulici 4 v Ljubljani in osnovnim kapitalom 7.500,00 evra, pri čemer družba Abanka d.d. nastopa kot prenosna družba.

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, razvidnimi 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.

Sestava uprave v letu 2018 je razvidna iz Priloge 1 k Izjavi o upravljanju.

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.

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 ter (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 sprejema svoje odločitve na rednih in izrednih sejah. Z namenom informiranja, usklajevanja in koordiniranja poslovanja banke ter zaradi obravnavanja drugih pomembnih vprašanj poslovanja uprava obdobjno skliče ožji kolegij in širši kolegij vodilnih delavcev banke.

Prejemki članov uprave v letu 2018 so razvidni iz Priloge 2 k Izjavi o upravljanju.

Uprava lahko prenese določene pravice odločanja na vodilne in druge delavce banke ter na **kolektivne organe odločanja**. Število in vrsto organov oziroma teles določa pravilnik o organizaciji banke. Sestavo, vsebino pooblastil in način delovanja organa določa poslovnik vsakega posameznega organa. V letu 2018 so v banki delovali ti organi:

- **Odbor za upravljanje tveganj in upravljanje z bilanco banke**

Odbor je pristojen za presojanje ustreznosti in spremljanje strategije, politik in metodologij upravljanja tveganj, ustreznosti načrta sanacije banke ter vseh elementov procesov ICAAP in ILAAP, spremljanje izpostavljenosti tveganjem in sprejemanje ustreznih ukrepov, upravljanje s kapitalom in kapitalsko ustreznostjo, spremljanje področja varnosti v najširšem pomenu, obravnavo in potrjevanje sistema limitov za uravnavanje tveganj, obravnavanje izpostavljenosti do bank, obravnavanje internih transfernih cen, obravnavanje in odločanje o poslih, ki pomembno vplivajo na likvidnostni, obrestni, valutni ali kapitalski položaj banke. Odbor sestavljajo člani uprave in predstavniki višjega vodstva. Uprava določi predsednika odbora, njegovega namestnika in člane odbora ter ostale stalno vabljene osebe. Konec leta 2018 je imel odbor devet članov. Redne seje odbora so praviloma enkrat na mesec, izredne pa se skličejo po potrebi. Seje odbora se lahko izvedejo tudi korespondenčno.

- **Komisija za operativno tveganje**

Komisija je delovno telo Odbora za upravljanje tveganj in upravljanje z bilanco banke, ki skrbi za razvoj sistema upravljanja z operativnim tveganjem v banki. Naloge komisije so zlasti spremljanje izvajanja politike upravljanja z operativnim tveganjem, obravnavanje poročil o nastalih škodnih dogodkih in ostalih incidentih ter predlaganje sprejem ustreznih ukrepov odboru za upravljanje tveganj in upravljanje z bilanco banke, spremljanje izvajanja ukrepov in poročanje o njihovem izvajanju, obravnavanje vseh elementov operativnega tveganja ter podajanje predlogov za spremembe in izboljšave upravljanja z operativnim tveganjem, obravnavanje predlogov sprememb poslovnih vlog in druge aktivnosti s področja operativnega tveganja. Komisijo sestavljajo predstavniki iz različnih področij banke. Komisija deluje na rednih sejah, ki praviloma potekajo enkrat na četrtletje. Izredne seje se sklicujejo po potrebi in lahko potekajo dopisno.

- **Kreditni odbor**

Odbor ima v zvezi z upravljanjem naložb banke pristojnosti za odločanje o naložbah komitentom, odločanje o kreditnih limitih, odločanje o sprejemanju storitev agenta pri sindiciranih naložbah, projektnem financiranju in drugih finančnih storitvah, obravnavanje načrtov finančnega prestrukturiranja, sanacijskih programov, predlogov za restrukturiranje naložb in predlogov za začetek insolvenčnih postopkov, obravnavanje poročil, spremljanje izvajanja pooblastil pooblaščenih delavcev, spremljanje izvajanja sklepov odbora, odločanje o drugih zadevah. Odbor sestavljajo dva člana uprave ter vodje iz različnih področij banke. Uprava določi predsednika odbora, njegovega namestnika in člane odbora ter ostale stalno vabljene osebe. Konec leta 2018 je imel odbor šest članov. Redne seje odbora so praviloma enkrat na teden, izredne pa se skličejo po potrebi. Seje odbora se lahko izvedejo tudi korespondenčno.

- **Odbor za razvoj**

Odbor ima na področju projektnega dela pristojnosti za sprejemanje strateškega letnega plana razvojnih aktivnosti, letnega plana investicij in razpoložljivih internih človeških virov za izvedbo razvojnih aktivnosti, razvrščanje vseh razvojnih aktivnosti v portfelju razvojnih aktivnosti, nadzor nad izvajanjem razvojnih aktivnosti ter izvajanjem iniciativ na področju upravljanja podatkov, spremljanje izvajanja regulatornih projektov in drugih strateško pomembnih projektov, odločanje o predlogih in nadzor nad delom razvojnega kolegija, dajanje pobud in predlogov upravi banke. Odbor sestavljajo člani uprave in vodje iz različnih področij banke. Uprava določi predsednika odbora, njegovega namestnika in člane odbora ter ostale stalno vabljene osebe. Konec leta 2018 je imel odbor štirinajst članov. Redne seje odbora so praviloma vsake tri mesece, izredne pa se skličejo po potrebi. Seje odbora se lahko izvedejo tudi korespondenčno.

• **Razvojni kolegij**

Na področju projektnega dela kolegij presoja predloge za razvoj zmogljivosti in sprejema odločitve glede načina nadaljevanja razvojnih aktivnosti, sprejema odločitve v vseh fazah življenjskega cikla projekta in razvojne naloge, odloča o razvojnih aktivnostih znotraj odobrenega plana ter ob tem spremlja razpoložljivost človeških virov, spremlja izvajanje projektov, razvojnih nalog ter ostalih razvojnih aktivnosti, pripravi predlog letnega plana razvojnih aktivnosti ter morebitnih sprememb, usmerja in nadzira razvoj upravljanja podatkov, oblikuje predloge za obravnavo na odboru za razvoj. Kolegij sestavljajo dva člana uprave ter vodje iz različnih področij banke. Uprava določi predsednika, njegovega namestnika in člane ter ostale stalno vabljenе osebe. Konec leta 2018 je imel kolegij pet članov. Redne seje so praviloma enkrat v dveh tednih, vendar najmanj enkrat mesečno, izredne pa se sklicujejo po potrebi. Seje se lahko izvedejo tudi korespondenčno.

• **Odbor za prodajo in marketing**

Odbor spremlja tržna gibanja, trende in aktivnosti konkurence na trgu z vidika cen in vsebine produktov, prodajnih kanalov in odzivnosti, opredeljuje ključne kazalnike učinkovitosti, spremlja, nadzoruje in usmerja trženjske aktivnosti ter jih usklajuje, spremlja poslovne rezultate, spodbuja oblikovanje in odobrava uvedbo novih produktov, spremlja raziskave ugleda banke, tržnega pozicioniranja banke in zadovoljstva strank ter sprejema ustrezne ukrepe. Odbor sestavljajo člani uprave in vodje iz različnih področij banke. Uprava določi predsednika odbora, njegova namestnika in člane odbora ter ostale stalno vabljenе osebe. Konec leta 2018 je imel odbor deset članov. Redne seje odbora so praviloma enkrat na mesec, izredne pa se sklicujejo po potrebi. Seje odbora se lahko izvedejo tudi korespondenčno.

• **Likvidnostna komisija**

Komisija oblikuje tekoče likvidnostne, tečajne in obrestne politike banke, odloča o višini obrestne mere za depozite pravnih oseb, zasebnikov in fizičnih oseb ter o ostalih posebnih pogojih, povezanih z depoziti pravnih oseb, zasebnikov in fizičnih oseb, ter izvaja druge naloge v skladu s pooblastili. Komisijo sestavljajo člani uprave in vodje iz različnih področij banke. Uprava določi predsednika komisije, njegova namestnika in člane. Konec leta 2018 je imela komisija enajst članov. Redne seje komisije so praviloma dnevne, izredne pa se sklicujejo po potrebi. Seje se lahko izvedejo tudi korespondenčno.

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

Komisija obravnava primere poslovanja visoko tveganih strank z namenom sprejetja ustreznih ukrepov za zagotavljanje ravnanja, ki je skladno z zakonodajo, ter ukrepov za celovito upravljanje z vsemi vrstami tveganj, ki jim je banka izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena pri poslovanju s takimi strankami. Komisijo sestavljajo predstavniki iz različnih področij banke. Seje komisije se sklicujejo po potrebi. Konec leta 2018 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. Komisija se sestaja po potrebi in na predlog strokovne službe, ki predlaga posamezne nabave. Konec leta 2018 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 so lahko 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 in 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, ter 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 le 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 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 osebami, 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, ter 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 glasov prisotnih članov. V primeru neodločenega izida glasovanja je odločilen glas predsedujočega.

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, v katerih so samo člani nadzornega sveta banke, način njihovega oblikovanja in delovanja pa je urejen s poslovniki.

• Revizijska komisija

Naloga komisije so zlasti: a) nadzorovanje neoporečnosti finančnih informacij, ki jih daje banka, b) spremljanje postopka računovodskega poročanja in priprave priporočil ter podajanje priporočil za zagotovitev njegove integritete in celovitosti, c) nadzor in spremljanje uspešnosti in učinkovitosti sistema notranjega upravljanja, d) ocenjevanje sestavljanja letnega poročila, e) spremljanje obvezne revizije letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, f) sodelovanje z revizorjem pri opravljanju revizije letnega poročila bančne skupine, g) poročanje nadzornemu svetu o rezultatu obvezne revizije, h) pregledovanje in spremljanje neodvisnosti revizorja za letno poročilo bančne skupine, i) sodelovanje pri določitvi pomembnejših področij revidiranja in pregled pogostosti revizije računovodskih izkazov, j) sodelovanje s službo notranje revizije ter spremljanje njenega delovanja, k) sodelovanje pri določitvi pomembnejših področij revidiranja, l) odgovarja za postopek izbire revizorja in predlaga nadzornemu svetu imenovanje kandidata za revizorja letnega poročila bančne skupine, m) sodelovanje pri pripravi pogodbe med revizorjem in banko, n) spremljanje uspešnosti in učinkovitosti sistema notranjih kontrol, o) spremljanje oziroma nadziranje vzpostavljanja računovodskih politik bančne skupine, p) druge naloge, določene z zakonom, statutom banke, smernicami nadzornih organov ali s sklepom nadzornega sveta.

• Komisija za prejemke

Naloga komisije so zlasti: a) svetovanje nadzornemu svetu in priprava predlogov splošnih načel politike prejemkov, pregledovanje ustreznosti splošnih načel politik prejemkov in priprava priporočil glede njihovega izvajanja, b) izvajanje strokovne in neodvisne ocene politik, praks in procesov glede prejemkov ter na tej podlagi oblikovanje pobud oziroma priporočil za spremembe obstoječe politike prejemkov ter ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj banke, kapitala in likvidnosti banke, c) zagotovitev rednega, centralnega in neodvisnega pregleda politike in praks prejemkov s strani službe notranje revizije, ustreznih korporativnih funkcij in drugih komisij nadzornega sveta ter zagotovitev vseh potrebnih informacij (poročil) nadzornemu svetu, d) podpora nadzornemu svetu pri oblikovanju in izvajanju sistema plačil upravi in drugim zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, e) spremljanje prejemkov višjega vodstva, ki opravljajo funkcije upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja, f) ocenjevanje ustreznosti vzpostavljenih politik in metodologij (mehanizmov) sistema prejemkov glede upravljanja z vsemi vrstami tveganj, kapitalom in likvidnostjo ter ocenjevanje glede skladnosti s poslovno strategijo, cilji, korporativno kulturo in vrednotami ter dolgoročnim interesom institucije, g) ocenjevanje doseganja ciljev uspešnosti in potrebe po naknadni prilagoditvi tveganjem, vključno z uporabo dogovorov o sistemu malusa in vračila sredstev, h) pregled različnih možnih scenarijev z namenom preveritve odziva politike in prakse prejemkov na zunanje in notranje dogodke ter testiranje meril, uporabljenih za določanje dodelitve in predhodne prilagoditve variabilnega prejemka tveganjem na podlagi rezultatov realiziranih tveganj, i) pregled ustreznosti zunanjega svetovalca, katerega storitve nadzorni svet uporabi pri določanju politik prejemkov banke ali drugih vprašanj iz pristojnosti komisije, j) skrb za zagotovitev primernih informacij delničarjem o politikah in praksah prejemkov, k) aktivno vključevanje v postopek opredelitve zaposlenih s posebno naravo dela, l) zagotavljanje sodelovanja člana komisije za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco na sejah komisije za prejemke in obratno, m) druge naloge, določene s statutom ali sklepom nadzornega sveta.

• Komisija za imenovanja

Naloge komisije so zlasti: a) opredelitev in priprava ocene sposobnosti in primernosti kandidatov in članov uprave in nadzornega sveta ter uprave in nadzornega sveta kot organov, b) nadzornemu svetu podaja priporočila za izbiro kandidatov za člane uprave in za člane nadzornega sveta, c) opredeli naloge in zahtevane pogoje za imenovanje na funkcijo v upravljalnem organu, d) določi cilj zastopanosti spola, ki je v upravi in nadzornem svetu premalo zastopan, ter pripravi politiko glede tega, kako bi za doseg tega cilja povečali število predstavnikov premalo zastopanega spola, e) vsaj enkrat na leto oceni strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja uprave in nadzornega sveta ter pripravi priporočila v zvezi z morebitnimi spremembami, f) vsaj enkrat na leto izvede ocenjevanje znanja, veščin in izkušenj posameznih članov uprave in nadzornega sveta ter organov kot celote ter o tem poroča nadzornemu svetu in upravi, g) redno pregleduje politiko uprave glede izbire in imenovanja primernih kandidatov za člane višjega vodstva banke ter pripravi priporočila v zvezi z morebitnimi spremembami, h) dejavno prispeva k izpolnjevanju odgovornosti banke za sprejetje ustreznih politik o ocenjevanju primernosti članov uprave in nadzornega sveta, i) nudi podporo pri vrednotenju dela uprave in pripravo obrazloženih razlogov za odpoklic posameznih članov uprave, kadar le-ti nastopijo, j) druge naloge, določene s statutom ali sklepom nadzornega sveta.

• Komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke

Naloge komisije so zlasti: a) svetovanje glede splošne sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede Strategije upravljanja tveganj, b) pregled izpostavljenosti banke tveganjem in preverjanje, ali je profil tveganosti banke v skladu s sprejeto nagnjenostjo banke k prevzemanju tveganj, c) spremljanje kakovosti naložbenega portfelja banke in ustreznosti oblikovanih oslabitev in rezervacij, d) analiza organizacije in učinkovitosti delovanja za upravljanje tveganj odgovornih organizacijskih delov banke, e) pregled poročil uprave banke v zvezi s tveganji in upravljanjem z bilanco banke, f) pregled in ocenjevanje ustreznosti pri pripravi dokumentov, ki urejajo prevzemanje in upravljanje s tveganji ter upravljanja z bilanco banke, g) ocenjevanje primernosti poročanja banke o tveganjih, predvidenega s predpisi, h) spremljanje izvajanja Strategije upravljanja tveganj in politik za vse pomembne vrste tveganj v banki, i) preverjanje, ali so v spodbudah, ki jih zagotavlja sistem prejemkov, upoštevani tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni raspored prihodkov banke, z namenom oblikovanja preudarnih praks in politik prejemkov, j) aktivno vključevanje v postopek opredelitve zaposlenih s posebno naravo dela, k) sodelovanja člana komisije na sejah komisije za prejemke in obratno; l) preverjanje, ali so cene produktov banke v celoti združljive s poslovnim modelom in Strategijo upravljanja tveganj banke ter oblikovanje predlogov korektivnih ukrepov, m) pripravo priporočil nadzornemu svetu glede izvajanja Strategije upravljanja tveganj in pripadajočih politik, n) druge naloge, določene z zakonodajo statutom ali sklepom nadzornega sveta.

Sestava nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta v letu 2018 je razvidna iz Priloge 3 k Izjavi o upravljanju.

Delovanje nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2018

	Število rednih sej	Število izrednih sej	Število korespondenčnih sej
Nadzorni svet	10	2	1
Revizijska komisija	11	0	0
Komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke	11	0	0
Komisija za imenovanja	11	0	0
Komisija za prejemke	8	0	0

Prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2018 so razvidni iz Priloge 4 k Izjavi o upravljanju.

Politika raznolikosti

Upoštevajoč zahteve na področju zagotavljanja raznolikosti v okviru upravljalnega organa banka sledi ciljem glede ustrezne zastopanosti spolov, izobrazbe, strokovnih izkušenj in strokovnega znanja, pri čemer teži k temu, da ima upravljalni organ v celoti vse ustrezno znanje, izkušnje in veščine za uspešno opravljanje funkcij vodenja banke in nadzora nad poslovanjem banke. Oktobra 2018 je bila sprejeta Politika raznolikosti upravljalnega organa Abanke d.d., ki določa (i) merila raznolikosti upravljalnega organa, (ii) postopek izbora kandidatov za člane upravljalnega organa in (iii) ocenjevanje ustreznosti upravljalnega organa. Tako si banka, tudi z opredeljenimi elementi raznolikosti upravljalnega organa, prizadeva doseči cilj učinkovitega opravljanja poslovodne funkcije oziroma funkcije nadzora nad poslovanjem in vodenjem banke.

Banka teži k taki sestavi upravljalnega organa, katerega člani:

- imajo različne vrste izobrazbe, pridobljene po veljavnih izobraževalnih programih,
- imajo različen strokovni profil, to je delovne izkušnje in veščine z različnih strokovnih področij, ki so potrebne za poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je banka izpostavljena, ter
- so predstavniki obeh spolov različnih starosti: izbira člana upravljalnega organa se izvede med kandidatom, ki izpolnjuje merila primernosti, in kandidatom premalo zastopanega spola ter se izbira obrazloži. Če je nabor kandidatov obeh spolov različnih starosti preozek, je dopusten spregled načela raznolikosti zaradi zagotovitve nemotenega dela upravljalnega organa.

Ob obdobjem/letnem ocenjevanju primernosti upravljalnega organa oziroma ob spremenjenih okoliščinah komisija za imenovanja preverja izpolnjevanje ciljev tudi glede raznolikosti v sestavi upravljalnega organa in poroča nadzornemu svetu.

Komisija ocenjuje zlasti:

- heterogenost organa, ki omogoča strokovno in neodvisno vključevanje organa pri oblikovanju ciljev, strategij in politik prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji,
- ali organ uživa zaupanje delničarjev, nadzornega oziroma poslovnega organa in ostalih deležnikov ter nadzornih institucij,
- ali organ predstavlja močno kolegijsko telo, v katerem se odločitve sprejemajo skupno, kljub različnim stališčem,
- ali organ spremlja novosti s področja upravljanja in strokovnih področij, potrebnih za opravljanje funkcije v banki,
- ali se organ izobražuje z namenom razvoja in vzdrževanja ustrezne ravni strokovnega poznavanja banke,
- ali organ pregledno in transparentno sodeluje z nadzornim svetom oziroma upravo banke,
- ali je postopek izbora kandidatov za člane uprave banke oziroma za člane nadzornega sveta dovolj natančno opredeljen in se izvaja po postavljenih kriterijih,
- zastopanost članov s primernim bančnim znanjem in izkušnjami v organu,
- izvajanje koncepta nasledstva,
- učinkovitost dela upravljalnega organa in
- prizadevanje za doseganje ustrezne zastopanosti obeh spolov različnih starosti in drugih zahtev iz Politike raznolikosti upravljalnega organa Abanke d.d., tako v upravi kot v nadzornem svetu.

Komisija za imenovanja v okviru ovrednotenja oziroma ocenjevanja upravljalnega organa in komisij na področju pregleda heterogenosti izvede analizo po kriterijih:

- spol,
- starost,
- izobrazba,
- delovne izkušnje (v dejavnosti in zunaj nje) in bančna znanja.

Z izdelano analizo iz leta 2018, predstavljeno v Skupnem poročilu obdobje ocene, je bilo ugotovljeno, da je politika raznolikosti ustrezno izvajana in upoštevana v sestavi upravljalnega organa. Med analizo v letu 2018 je banka vzpostavila spremljajoči zrelostni model s ciljnim vrednostmi posameznih vsebinskih postavk. Ciljne vrednosti so zastavljene za obdobje od leta 2019 do leta 2021 in se bodo redno spremljale v okviru izvajanja obdobjnih ocen primernosti in učinkovitosti organa. Navedeni sistem omogoča primerljivost ocenjevanja za nazaj ter tudi redno spremljanje napredka in izboljšav.

Politika raznolikosti je javno dostopna in v celoti objavljena na spletni strani banke (<http://www.abanka.si/>).

Korporativna integriteta

Osnovna načela banke so zakonito, strokovno, etično, varno in skrbno poslovanje, kar banka dosega z upoštevanjem 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, za 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 dejavno 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 stanja korporativne integritete.

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

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

Ta Izjava o upravljanju je javno objavljena na spletni strani Abanke d.d. (<https://www.abanka.si/>).

Ljubljana, 5. marec 2019

Uprava banke

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave



Matej GOLOB MATZELE
Član uprave



mag. Matevž SLAPNIČAR
Član uprave



Nadzorni svet banke

mag. Marko GARBAJS
Predsednik nadzornega sveta



Priloga 1: Sestava uprave v letu 2018

Leto 2018

Uprava banke	Funkcija	Področje dela	Prvo imenovanje	Zaključek funkcije	Leto rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Članstvo v organih nadzora nepovezanih družb
mag. Jože Lenič	predsednik uprave	Služba za skladnost poslovanja	17. 1. 2011		1965	magister ekonomske znanosti	poslovođenje, korporativno upravljanje, skladnost poslovanja, pravne zadeve, kadri in organizacija, revizija	Združenje bank Slovenije, član nadzornega sveta
		Služba notranje revizije						
		Pravna služba						
		Služba za kadre in organizacijo						
		Oddelek korporativno komuniciranje						
		Področje finančnih trgov						
		Služba nabave in splošnih poslov						
		Koordinacija dela z regulatorjem in organi nadzora						
Koordinacija odvisnih družb								
Matej Golob Matzele	član uprave	Področje za poslovanje s pravnimi osebami	28. 12. 2015		1972	univerzitetni diplomirani ekonomist	poslovođenje, komercialno področje, razvoj storitev in produktov, marketing in trženjsko komuniciranje	Bankart d.o.o., član nadzornega sveta; Britansko-slovenska gospodarska zbornica, član nadzornega sveta
		Področje za poslovanje s prebivalstvom in mikro podjetji						
		Služba za razvoj in marketing						
mag. Matevž Slapničar	član uprave	Področje upravljanja tveganj	12. 6. 2017		1969	magister ekonomske znanosti	poslovođenje, upravljanje tveganj, informatika, finance, spremljava poslovanja	/
		Področje financ						
		Področje informatike						
		Področje spremljave poslovanja						
		Sektor skrbniških in administrativnih storitev						

Priloga 2: Izplačani prejemki članov uprave v letu 2018¹

Leto 2018

Ime in priimek	Funkcija	Fiksni prejemki - bruto	Variabilni prejemki - bruto	Odloženi prejemki	Odpravnine	Bonitete	Vračilo neizplačane nagrade - "claw-back"	Skupaj bruto	Skupaj neto
		1	2	3	4	5	6	1+2+3+4+5+6	
mag. Jože Lenič	predsednik uprave	129.036,96	6.387,34	-	-	17.259,04	-	152.683,34	57.593,18
Matej Golob Matzele	član	126.655,60	6.273,80	-	-	9.541,60	-	142.471,00	63.919,70
mag. Matevž Slapničar	član	126.812,51	3.659,72	-	-	9.158,18	-	139.630,41	60.488,51
mag. Aleksander Vozel ²		-	1.568,45	-	-	-	-	1.568,45	1.221,82
		382.505,07	17.889,31	-	-	35.958,82	-	436.353,20	183.223,21

¹ Tabela ne vključuje povračil stroškov, zavarovalne premije (PDPZ) in drugih pravic iz pogodbe

² Član uprave do 31. 03. 2017

Priloga 3: Sestava nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2018

Leto 2018

Ime in priimek Funkcija	Prvo imenovanje v članstvu organa	Zaključek funkcije v članstvu organa v 2018	Udeležba na sejah glede na skupno število v letu 2018	Spol	Državljanstvo	Leto rojstva	Izobrazba	Strokovni profil	Število direktorskih mest (izvršne in neizvršne) v letu 2018
mag. Marko Garbajs									
NS, predsednik	4. 10. 2014	potek mandata 4. 10. 2018 in ponovno imenovanje 5. 10. 2018	100 %	M	SLO	1975	magister ekonomije	poslovanje, upravljanje kapitalskih naložb	GRIFFON&ROMANO S.P.A., direktor do 19. 12. 2018, od 20. 12. 2018 opravlja neizvršno funkcijo predsednika upravnega organa INOXPPOINT, direktor do 19. 12. 2018
Komisija za imenovanja, predsednik do 4. 9. 2018, od 5. 9. 2018 član te komisije	25. 2. 2016		100 %						
Komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke, član	13. 10. 2014		100 %						
Melita Malga									
NS, namestnica predsednika (od 25. 2. 2016 dalje)	2. 10. 2015		92,3 %	Ž	SLO	1971	univerzitetna diplomirana ekonomistka	poslovanje in organizacija, upravljanje kapitalskih naložb	Slovenski državni holding, d.d., direktorica Oddelka za upravljanje področja turizma in gospodarstva
Komisija za imenovanja, članica do 4. 9. 2018, od 5. 9. 2018 predsednica	11. 11. 2015		100 %						
Revizijska komisija, članica	11. 11. 2015		100 %						
Komisija za prejeme, članica	10. 7. 2018	4. 9. 2018	100 %						
mag. Alenka Vrhovnik Težak									
NS, članica	8. 10. 2015		92,3 %	Ž	SLO	1968	magistrica poslovanja in organizacije	poslovanje, mednarodne in strateške finance, sodno izvedeništvo za področje ekonomije in financ	VTT, storitve z dodano vrednostjo, d.o.o., prokuristka in finančna svetovalka do 30. 9. 2018, od 1. 10. 2018 opravlja funkcijo finančne svetovalk, Sodno izvedeništvo in svetovanje, Mag. Alenka Vrhovnik Težak, Sodna izvedenka za ekonomijo - finance, s.p.
Komisija za prejeme, članica, predsednica (od 10. 11. 2017) do 9. 7. 2018, ter od 10. 7. 2018 zopet članica	11. 11. 2015		87,5 %						
Revizijska komisija, članica	25. 8. 2016	8. 10. 2018	100 %						
Komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke, predsednica	11. 11. 2015		90,9 %						
Rok Pivk									
NS, član	13. 5. 2016		92,3 %	M	SLO	1972	univerzitetni diplomirani ekonomist	poslovanje, investicijsko bančništvo in zakladništvo	Triglav Osiguruvanje A.D., Skopje, izvršni direktor Skupna pokojninska družba, d.d., član nadzornega sveta do 30. 8. 2018
Komisija za prejeme, član do 9. 7. 2018, od 10. 7. 2018 predsednik	10. 11. 2017		87,5 %						
Revizijska komisija, član	1. 6. 2016		90,9 %						
Dejan Kaisersberger									
NS, član	28. 2. 2017		92,3 %	M	SLO	1979	univerzitetni diplomirani ekonomist	poslovanje, bančništvo in finance, upravljanje tveganj	SIDG, d.o.o., direktor za finance, računovodstvo in kontroling
Komisija za imenovanja, član	31. 8. 2017		100 %						
Revizijska komisija, predsednik	13. 3. 2017		90,9 %						
Komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke, član	13. 3. 2017		81,8 %						
Varja Dolenc, MSc.									
NS, članica	31. 7. 2018		100 %	Ž	SLO	1971	diplomirana ekonomistka, MSc. International Securities, Investment and Banking	poslovanje, finančni trgi, delovanje na komercialnem področju v banki, poznavanje domaćega bančnega okolja in notranje ureditve banke	Union hoteli d.d., Ljubljana, direktorica nabave in upravljanja z nepremičninami
Komisija za prejeme, članica	5. 9. 2018		100 %						
Komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke, članica	5. 9. 2018		100 %						
Miha Košak									
NS, član	22. 9. 2018		100 %	M	SLO in UK*	1968	Master of business administration (MBA), Master of Arts in Economics of the European Community (MA)	mednarodno poznavanje bančnega sistema, finančni trgi in investicijsko bančništvo, poznavanje notranje ureditve banke, korporativno upravljanje	Fraport Slovenija, d.o.o., član svetovnega odbora, Independent Consultant, samostojni svetovalec, Emona Capital LLP, London, svetovalec, Elan Inventa, d.o.o., član strateškega odbora, Šiaolių Bankas, Vilnius, Litva, član nadzornega sveta, The British Slovenian Chamber of Commerce, London, UK/Ljubljana, Slovenia, član upravnega odbora
Revizijska komisija, član	9. 10. 2018		100 %						
mag. Bernarda Babič									
NS, članica	1. 1. 2018	5. 7. 2018	100 %	Ž	SLO	1966		finančni trgi, računovodstvo, zakladništvo, poznavanje domaćega bančnega okolja	Slovenske železnice, d.o.o., pomočnica generalnega direktorja, Terme Olimia d.d., predsednica nadzornega sveta družbe; Telekom Slovenije, d.d., namestnica predsednice nadzornega sveta
Komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke, članica	1. 1. 2018	5. 7. 2018	100 %						
Revizijska komisija	1. 1. 2018	5. 7. 2018	100 %						
dr. Peter Merc									
NS, član	11. 10. 2017	9. 7. 2018	83,3 %	M	SLO	1983	doktor znanosti	poslovanje, bančno in finančno pravo, digitalizacija, pravno svetovanje na področju IT	Lemur Legal, d.o.o., prokurist do 8. 3. 2018, Pravno, poslovno in finančno svetovanje Merc, Peter Merc, s.p.
Komisija za prejeme, član	10. 11. 2017	9. 7. 2018	75 %						
Komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke, član	10. 11. 2017	9. 7. 2018	100 %						

*državljanstvo Združenega kraljestva Velika Britanija in Severna Irska
Vsi člani nadzornega sveta so neodvisni in pri nikomur ni nasprotja interesov.

Priloga 4: Izplačani prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2018

Leto 2018

Ime in priimek	Funkcija	Plačilo za opravljanje funkcije - bruto	Sejnine nadzornega sveta in komisij - bruto	Skupaj - bruto	Skupaj - neto*	Potni stroški - neto
		1	2	1+2		
mag. Bernarda Babič ¹	članica	11.552,42	4.070,00	15.622,42	11.270,97	-
Varja Dolenc, MSc. ²	članica	6.831,99	2.200,00	9.031,99	6.488,67	-
mag. Marko Garbajs	predsednik NS	31.427,08	8.140,00	39.567,08	28.696,94	-
Dejan Kaisersberger	član	28.125,00	9.625,00	37.750,00	27.375,42	1.010,63
Miha Košak ³	član	3.419,35	770,00	4.189,35	2.659,22	3.771,44
Melita Malgaj	namestnica predsednika	25.023,85	8.305,00	33.328,85	24.159,89	-
dr. Peter Merc ⁴	član	13.669,35	3.850,00	17.519,35	12.741,83	-
Rok Pivk	član	23.235,89	6.886,00	30.121,89	21.827,36	3.082,82
Blaž Šterk ⁵	član	1.875,00	495,00	2.370,00	1.723,70	-
mag. Alenka Vrhovnik Težak	članica	28.719,76	9.185,00	37.904,76	27.487,87	620,61
		173.879,69	53.526,00	227.405,69	164.431,87	8.485,50

* Znesek, ki ga družba nakaže na račun posameznika kot plačilo za opravljanje funkcije in sejnine po akontaciji dohodnine, ki pa ne upošteva morebitnih naknadnih doplačil dohodnine posameznika

¹ Članica nadzornega sveta do 5. julija 2018.

² Članica nadzornega sveta od 31. julija 2018.

³ Član nadzornega sveta od 22. septembra 2018.

⁴ Član nadzornega sveta do 9. julija 2018.

⁵ Član nadzornega sveta do 31. decembra 2017.