



Gradivo

**za 17. redno Skupščino delničarjev NLB d.d.
dne 30. 6. 2011**



OBJAVA DNEVNEGA REDA IN PREDLOGOV ZA SPREJEMANJE SKLEPOV NA 17. SKUPŠČINI DELNIČARJEV NLB D.D.

Na podlagi 295. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in 13. člena Statuta NLB d.d. Uprava NLB d.d. sklicuje

17. Skupščino delničarjev NLB d.d., Trg republike 2, 1520 Ljubljana,

ki bo v četrtek, dne 30.6.2011, s pričetkom ob 13:00 uri, v konferenčni dvorani v pritličju poslovne stavbe na Trgu republike 3 v Ljubljani

z naslednjim dnevnim redom:

1. Otvoritev, ugotovitev sklepčnosti ter izvolitev delovnih teles Skupščine delničarjev NLB d.d.

Uprava in Nadzorni svet NLB d.d. predlagata sprejem naslednjega sklepa:

Izvolijo se delovni organi Skupščine delničarjev NLB d.d. v naslednji sestavi:

- za člana verifikacijske komisije se izvoli g. Marko Jerič
- za člana verifikacijske komisije se izvoli g. Jure Košar.

2. Predstavitev Letnega poročila 2010 in Poročila Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve Letnega poročila 2010, informacija o prejemkih članov Uprave in Nadzornega sveta NLB d.d. v letu 2010 ter seznanitev s Pravilnikom o določanju drugih pravic iz pogodb o zaposlitvi poslovnih oseb oz. drugih aktov banke

Skupščina delničarjev NLB d.d. se seznanj s sprejetim Letnim poročilom 2010 in s Poročilom Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve Letnega poročila 2010. Prav tako se Skupščina delničarjev NLB d.d. seznanj z informacijo o prejemkih članov organov vodenja ali nadzora NLB d.d. v preteklem poslovnem letu ter s pravili Nadzornega sveta NLB d.d. za določitev drugih pravic po ZPPOGD.

3. Odločanje o uporabi bilančnega dobička za leto 2010 ter podelitev razrešnice Upravi in Nadzornemu svetu NLB d.d.

Uprava in Nadzorni svet NLB d.d. predlagata sprejem naslednjega sklepa:

3.1. Skupščina delničarjev NLB d.d. se seznanj, da bilančni dobiček za leto 2010 znaša 1.309,13 EUR. NLB d.d. je v letu 2010 dosegla negativen poslovni rezultat v višini 183.423.205,56 EUR in je ob sestavi računovodskih izkazov čisto izgubo poslovnega leta pokrila v breme rezerv iz dobička. Bilančni dobiček se tako v celoti nanaša na neizplačane dividende tistim delničarjem, katerim v roku petih let, po sklepu skupščine dividend ni bilo mogoče izplačati, ker upravičenci niso posredovali podatkov za izplačilo. V skladu z določili veljavne zakonodaje so te dividende zastarale in so bile prenesene na zadržani dobiček, ki je del bilančnega dobička.

Znesek neizplačanih dividend v višini 1.309,13 EUR se prerazporedi v druge rezerve iz dobička.

3.2. Podeli se razrešnica Upravi in Nadzornemu svetu NLB d.d. za poslovno leto 2010.

4. Spremembe in dopolnitve Statuta Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana

Uprava in Nadzorni svet NLB d.d. predlagata sprejem naslednjega sklepa:

Skupščina delničarjev NLB d.d. sprejme spremembe in dopolnitve Statuta Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana.

5. Imenovanje revizorja za poslovno leto 2011

Nadzorni svet NLB d.d. predlaga sprejem naslednjega sklepa:

Za revizorja NLB d.d. za poslovno leto 2011 se imenuje revizijska družba PricewaterhouseCoopers d.o.o., Ljubljana.

6. Obravnava Poročila Centra notranje revizije za leto 2010 ter mnenja Nadzornega sveta NLB d.d.

Skupščina delničarjev NLB d.d. se seznanila s sprejetim letnim poročilom Centra notranje revizije o notranjem revidiranju za poslovno leto 2010 in z mnenjem Nadzornega sveta NLB d.d.

7. Izvolitev nadomestnega člana nadzornega sveta NLB d.d.

Nadzorni svet NLB d.d. predlaga sprejem naslednjega sklepa:

Skupščina delničarjev NLB d. d. ugotavlja, da je član nadzornega sveta NLB d.d. g. Jan Vanhevel dne 7.2.2011 podal odstopno izjavo.

Na njegovo mesto se za nadomestnega člana Nadzornega sveta NLB d.d. izvoli g. Dirk Mampaey in sicer za čas trajanja do poteka mandata prvotno izvoljenih članov Nadzornega sveta NLB d.d., ki so bili izvoljeni na 14. redni Skupščini delničarjev NLB d.d. dne 30.6.2009.

8. Določitev plačila za opravljanje funkcije in sejin članov nadzornega sveta in komisij

Uprava in Nadzorni svet NLB d.d. predlagata sprejem naslednjega sklepa:

8.1. Člani nadzornega sveta prejmejo za udeležbo na seji sejnino, ki za posameznega člana nadzornega sveta znaša 275,00 EUR bruto. Člani komisije nadzornega sveta prejmejo za udeležbo na seji komisije sejnino, ki za posameznega člana komisije znaša 80% višine sejnine za udeležbo na seji nadzornega sveta. Sejnina za korespondenčno sejo znaša 80% siceršnje sejnine.

Posamezni član nadzornega sveta je, ne glede na prej navedeno in torej ne glede na število udeležb na sejah, v posameznem poslovnem letu upravičen do izplačila sejin vse dokler skupni znesek sejin, bodisi iz naslova sej nadzornega sveta bodisi iz naslova sej komisij nadzornega sveta, ne doseže vrednosti 50% osnovnega plačila za opravljanje funkcije za posameznega člana nadzornega sveta, ki je določen v naslednjem odstavku tega sklepa.

8.2. Člani nadzornega sveta, poleg sejin, prejmejo osnovno plačilo za opravljanje funkcije v višini 11.000,00 EUR bruto letno na posameznega člana. Predsednik nadzornega sveta je upravičen tudi do doplačila v višini 50% osnovnega plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta ter namestnik predsednika nadzornega sveta v višini 10% osnovnega plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta.

Člani komisije nadzornega sveta prejmejo doplačilo za opravljanje funkcije, ki za posameznega člana komisije znaša 25% osnovnega plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta. Predsednik komisije je upravičen do doplačila v višini 50 % osnovnega plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta. Člani nadzornega sveta in člani komisije nadzornega sveta prejmejo osnovno plačilo in doplačilo za

opravljanje funkcije v sorazmernih mesečnih izplačilih, do katerih so upravičeni, dokler opravljajo funkcijo. Mesečno izplačilo znaša eno dvanajstino zgoraj navedenih letnih zneskov. Če opravljajo funkcijo manj kot mesec dni, so upravičeni do sorazmernega izplačila glede na število delovnih dni.

Posamezni član komisije nadzornega sveta je, in torej ne glede na število komisij, katerih član je ali jim predseduje, v posameznem poslovnem letu upravičen do izplačila doplačil vse dokler skupni znesek takih doplačil ne doseže vrednosti 50% osnovnega plačila za opravljanje funkcije za posameznega člana nadzornega sveta.

8.3. Omejitev višine skupnih izplačil sejnine ali izplačil doplačil članu nadzornega sveta v ničemer ne vpliva na njegovo dolžnost aktivne udeležbe na vseh sejah nadzornega sveta in sejah komisij, katerih član je, ter njegovo zakonsko in statutarno določeno odgovornost.

8.4. Z dnem sprejema tega sklepa preneha veljati sklep o določitvi sejin članom Nadzornega sveta in članom komisij Nadzornega sveta, ki je bil sprejet na 15. redni Skupščini delničarjev NLB d.d. z dne 30.6.2010.

V skladu z določbami ZGD-1 je predlagatelj sklepov pod točko 5 in točko 7 Nadzorni svet NLB d.d., točki 2 in 6 sta zgolj seznanitvene narave in skupščina o njih ne glasuje, medtem ko sta predlagatelja pri preostalih točkah dnevnega reda Uprava in Nadzorni svet NLB d.d.

Gradiva

Predlogi sklepov ter ostala gradiva za skupščino so na vpogled delničarjem na sedežu družbe na naslovu Trg republike 2, 1520 Ljubljana, Oddelek sekretariata, vsak delovni dan od 9. do 12. ure, objavljena pa so tudi v elektronskem sistemu obveščanja Ljubljanske borze, d.d., SEOnet in na spletnih straneh www.nlb.si z vsemi obrazložitvami. Na spletni strani je objavljen čistopis veljavnega Statuta Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana in predlagane spremembe in dopolnitve le tega.

Pogoji udeležbe

Skupščine delničarjev se lahko udeležijo in na njej glasujejo delničarji, ki so kot imetniki delnic vpisani v delniško knjigo pri Klirinško depotni družbi, d.d., Ljubljana konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine (v nadaljevanju: presečni dan), to je do 26.6.2011, ali njihovi zakoniti zastopniki ali pooblaščenca, ki morajo predložiti pisno pooblastilo. Udeležbo na skupščini je potrebno prijaviti Upravi družbe s pisno prijavo, ki mora na sedež družbe prispeti v času od objave tega sklica dalje do vključno najkasneje tri dni pred dnem zasedanja skupščine. Prijave so pravočasne, če na sedež družbe (na naslovu Trg republike 2, Ljubljana), naslovljene na Oddelek sekretariata, prispejo najkasneje do vključno tri dni pred dnem zasedanja skupščine. Zakoniti zastopniki fizičnih ali pravnih oseb morajo na dan skupščine predložiti javno listino, iz katere izhaja njihova upravičenost za zastopanje delničarja, ki ni starejša od 3 (tri) dni.

Dopolnitev dnevnega reda:

Delničarji, katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala, lahko po objavi sklica skupščine pisno zahtevajo dodatno točko dnevnega reda. Zahtevi mora biti v pisni obliki priložen predlog sklepa, o katerem naj odloča skupščina, ali če skupščina pri posamezni točki dnevnega reda ne sprejme sklepa, obrazložitev dnevnega reda. Delničarji, ki izpolnjujejo pogoje za vložitev zahteve za dodatno točko dnevnega reda, morajo zahtevo poslati družbi najpozneje sedem dni po objavi sklica skupščine, to je do 3.6.2011.

Predlogi delničarjev:

Delničarji lahko k vsaki točki dnevnega reda v pisni obliki dajejo predloge sklepov iz 300. člena ZGD-1 (v nadaljevanju: nasprotni predlog). Nasprotni predlog se objavi in sporoči na način iz 296. člena ZGD-1 le, če

bo delničar v sedmih dneh po objavi sklica skupščine, to je do 3.6.2011, družbi poslal predlog za objavo v skladu s 300. členom ZGD-1.

Pravica do obveščnosti:

Delničarji lahko na skupščini uresničujejo svojo pravico do obveščnosti iz 1. odstavka 305. člena ZGD-1.

Informacija o postopku uresničevanja pravice po pooblaščenju:

Delničarji lahko uresničujejo svojo glasovalno pravico tudi preko pooblaščenca, in sicer da podpišejo in pošljejo obrazec, ki je dostopen na spletnih straneh www.nlb.si, ki mora na sedež družbe prispeti v času od objave tega sklica dalje do vključno najkasneje tri dni pred dnevom zasedanja skupščine. Pooblastilo lahko posredujejo družbi tudi po elektronski pošti v enakem roku kot v pisni obliki, in sicer v »skenirani« obliki kot priponko, na elektronski naslov Skupscina2011@nlb.si. Družba si pridržuje pravico do preveritve avtentičnosti delničarja oziroma pooblastitelja, ki posreduje pooblastilo po elektronski pošti.

Uporaba elektronskih sredstev za pošiljanje dodatnih točk dnevnega reda in objavo predlogov za objavo nasprotnih predlogov:

Delničarji lahko dodatne točke dnevnega reda in nasprotne predloge posredujejo družbi tudi po elektronski pošti v enakem roku in z enako vsebino kot v pisni obliki, in sicer v »skenirani« obliki kot priponko, na elektronski naslov Skupscina2011@nlb.si. Družba si pridržuje pravico do preveritve avtentičnosti delničarja oziroma pošiljatelja, ki posreduje dodatne točke dnevnega reda in nasprotne predloge po elektronski pošti.

V Ljubljani, dne 27.5.2011

Uprava NLB d.d.



UTEMELJITEV PREDLOGOV SKLEPOV ZA 17. SKUPŠČINO DELNIČARJEV NLB D.D.

1. točka dnevnega reda: Otvoritev, ugotovitev sklepčnosti ter izvolitev delovnih teles Skupščine delničarjev NLB d.d.

Uprava NLB d.d. in Nadzorni svet NLB d.d.

predlagata

Skupščini delničarjev NLB d.d.
v obravnavo in sprejem naslednji

predlog sklepa k 1. točki

1. Izvolijo se delovni organi Skupščine delničarjev NLB d.d. v naslednji sestavi:

- *za člana verifikacijske komisije se izvoli g. Marko Jerič ter*
- *za člana verifikacijske komisije se izvoli g. Jure Košar.*

Obrazložitev

V skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1), Statutom NLB d.d. (statut) ter Poslovníkom o delu skupščine NLB d.d. (poslovnik) je uprava družbe sklicatelj skupščine. Uprava in nadzorni svet pa sta dolžna skupščini predlagati sprejem skupščinskih sklepov v skladu z ZGD-1, med drugim po poslovniku tudi izvolitev delovnih teles skupščine, in sicer članov verifikacijske komisije. Uprava in nadzorni svet predlagata za člana verifikacijske komisije 17. redne skupščine delničarjev NLB d.d. g. Marka Jeriča in g. Jureta Košarja iz Inštituta za pravo in varovanje zakonitosti poslovanja.

V skladu s statutom in poslovnikom je uprava kot sklicatelj pristojna za imenovanje predsednika skupščine in za zagotovitev prisotnosti notarja. Uprava je za predsednico skupščine imenovala ga. Aleksandro Hrovatin, ki je direktorica Inštituta za pravo in varovanje zakonitosti poslovanja, k sodelovanju pa je povabila notarja Mira Košaka iz Ljubljane, ki je povabilo sprejel in potrdil svojo navzočnost.

Nadzorni svet NLB d.d.

Uprava NLB d.d.

2. točka dnevnega reda: Predstavitev Letnega poročila 2010 in Poročila Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve Letnega poročila 2010, informacija o prejemkih članov Uprave in Nadzornega sveta NLB d.d. v letu 2010 ter seznanitev s Pravilnikom o določanju drugih pravic iz pogodb o zaposlitvi poslovodnih oseb oz. drugih aktov banke

Obrazložitev

Ker je od leta 2001 z uveljavitvijo novele F nekdanjega Zakona o gospodarskih družbah pristojnost za sprejem letnega poročila primarno na Nadzornem svetu, skupščina pa o sprejemu letnega poročila odloča le v posebej določenih primerih, ki v tem primeru niso izpolnjeni, se skupščina v tej točki dnevnega reda samo seznanila s sprejetim letnim poročilom 2010 in poročilom nadzornega sveta.

Nadzorni svet je v letu 2010 poslovanje družbe NLB d.d. in NLB Skupine nadziral v okviru pooblastil in pristojnosti, določenih z zakonskim predpisi in statutom.

Zaradi vseh zgoraj navedenih ugotovitev je nadzorni svet na svoji 20. redni seji dne 7. 4. 2011 sprejel letno poročilo družbe za leto 2010 brez pripomb in v obliki, ki mu ga je predložila uprava družbe.

Nadzorni svet je v skladu z določbami 282. člena ZGD-1 izdelal svoje Poročilo in je namenjeno skupščini delničarjev.

Prav tako se skupščina delničarjev seznanila z informacijo o prejemkih članov organov vodenja in nadzora v preteklem poslovnem letu kot to predvidevajo določila ZGD-1 in pravili Nadzornega sveta NLB d.d. za določitev drugih pravic po ZPPOGD.

Priloge:

1. Letno poročilo 2010
2. Poročilo Nadzornega sveta NLB d.d.
3. Informacija o prejemkih članov Uprave in Nadzornega sveta NLB d.d.
4. Pravilnik o določanju drugih pravic iz pogodb o zaposlitvi poslovodnih oseb oz. drugih aktov banke

Priloga 2: Poročilo Nadzornega sveta NLB d.d.

Nadzorni svet NLB je bil imenovan na skupščini delničarjev NLB 30. 6. 2009 za obdobje do zaključka letne skupščine banke, ki odloča o letnem poročilu za četrto poslovno leto po izvolitvi članov. Za člane nadzornega sveta so bili imenovani Andrej Baričič, Riet Docx, Gregor Dolenc, John Hollows, Igor Masten, Rasto Ovin (namestnik predsednika), Stojan Petrič, Marko Simoneti, Boris Škapin, Jan Vanhevel in Stanislava Zadravec Capriolo. Po odstopu Stanislave Zadravec Capriolo novembra 2009 je bil za predsednika nadzornega sveta izvoljen Marko Simoneti.

Leta 2010 je odstopno izjavo podal član nadzornega sveta Gregor Dolenc. Na 15. redni skupščini delničarjev NLB 30. 6. 2010 je bil na mesto članice Stanislave Zadravec Capriolo kot nadomestni član izvoljen Jurij Detiček, na 16. redni skupščini delničarjev NLB 25. 11. 2010 pa je bil na mesto člana Gregorja Dolenca kot nadomestni član izvoljen Anton Macuh. Strokovno podporo delu nadzornega sveta so leta 2010 nudile štiri komisije: Komisija za tveganja, Komisija za revizijo, Komisija za nagrajevanje in imenovanja ter Komisija za strategijo in razvoj.

Delovanje nadzornega sveta

Leta 2010 se je nadzorni svet sestel na devetih rednih in štirih dopisnih sejah, na katerih je obravnaval redna poročila o poslovanju NLB in NLB Skupine ter druge tekoče zadeve in pomembna vprašanja. Nadzorni svet je tako:

- obravnaval in potrdil letno poročilo 2009 ter predlog o uporabi bilančnega dobička;
- potrdil predloge za sprejemanje sklepov na skupščini delničarjev, vključno s predlogom sprememb statuta in predlogom izvolitve novih članov nadzornega sveta;
- potrdil Strategijo NLB Skupine za obdobje 2010–2015, ki vsebuje tako kratkoročne kot dolgoročne usmeritve za prestrukturiranje banke in za izboljšanje njenega poslovanja;
- redno spremljal izvajanje programa kratkoročnih aktivnosti za izboljšanje poslovanja NLB na področjih dezinvestiranja nestrategičnih družb, zmanjševanja tveganju prilagojene aktive, zniževanja stroškov in vzdrževanja primerne kapitalske ustreznosti;
- redno spremljal ukrepe pri komitentih v intenzivni obravnavi in se seznanjal z večjimi posli ter dajal soglasja k večjim izpostavljenostim banke do posameznih komitentov;
- potrdil Plan NLB za obdobje 2011–2013;
- se seznanil s kapitalsko projekcijo banke in skupine za 2010 ter 2011 in v prihodnjih letih ter podprl predlog dokapitalizacije banke;
- dal soglasje k zadolževanju NLB na tujih trgih v obliki sindiciranega posojila;
- tekoče spremljal uresničevanje programa restrukturiranja LHB Internationale Handelsbank na podlagi sprejete strategije poslovanja za obdobje 2010–2012;
- redno obravnaval poročila notranje revizije in se seznanjal s pismi Banke Slovenije ter zunanjih regulatorjev in spremljal izvrševanje njihovih priporočil;
- se redno seznanjal s poročili o sodelovanju banke v jamstvenih shemah RS ter o gibanju kreditne aktivnosti banke;
- sprejel prenovljen sistem nagrajevanja uprave in določil merila nagrajevanja uprave v 2010.

Preveritev in potrditev Letnega poročila 2010

Uprava NLB je 7. 4. 2011 nadzornemu svetu predložila Letno poročilo 2010 z revidiranimi računovodskimi izkazi NLB in konsolidiranimi računovodskimi izkazi NLB Skupine z mnenji revizorja. Po mnenju revizorja računovodski izkazi s pojasnili resnično in verodostojno odražajo finančno stanje banke ter NLB Skupine na 31. 12. 2010 in so skladni z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja. Na podlagi pregleda poslovnega poročila revizor ugotavlja vsebinsko skladnost informacij o poslovnem delu letnega poročila z računovodskimi izkazi banke in NLB Skupine.

Nadzorni svet ni imel pripomb na poročilo revizijske družbe PricewaterhouseCoopers d. o. o., Ljubljana. Po skrbni preveritvi revidiranega letnega poročila za poslovno leto 2010 ga je nadzorni svet soglasno potrdil.

Ocena dela nadzornega sveta

Nadzorni svet je že med letom spremljal učinkovitost svojega dela in tekoče obravnaval različne predloge članov za izboljšave svojega delovanja. Opravljena je bila prva obravnava o prednostih in slabostih uvedbe enotirnega upravljanja glede na dejstvo, da banko obvladujeta dva delničarja preko delničarskega sporazuma. Uvedene so bile spremembe pri sestavi in organiziranju sestankov komisij nadzornega sveta. V delo nadzornega sveta sta bila uspešno uvedena dva nova člana. Dopolnjeni so bili tudi nekateri poslovnik. S temi spremembami se je izboljšala učinkovitost dela nadzornega sveta in njegovih komisij pri spremljanju izvajanja strategije po posameznih področjih ter pri obravnavanju tveganj in revizijskih poročil.

Ob obravnavi letnega poročila je nadzorni svet opravil tudi formalno samooceno svojega dela. V razpravi je bilo ugotovljeno, da je bilo delo nadzornega sveta v preteklem razdobju zelo oteženo zaradi velikih težav, ki jih ima banka s slabimi naložbami, pa tudi zaradi dolgotrajnega iskanja soglasja med največjimi delničarji o primernosti predlaganih strateških ukrepov za izhod iz krize, ki so dobili jasno podporo vseh pomembnih deležnikov banke šele ob koncu leta 2010.

Člani nadzornega sveta so se dodatno izobraževali predvsem v okviru seminarjev, ki jih organizirata Združenje nadzornikov Slovenije in Združenje bank Slovenije. Nadzorni svet je obravnaval in sprejel tudi poročilo o stroških svojega poslovanja za leto 2010. Stroški so v veliki meri pogojeni z mednarodno sestavo nadzornega sveta in z dejstvom, da nadzorni svet ter njegove komisije delujejo v slovenskem in angleškem jeziku.

Vrsta stroška (v EUR)	
Sejnine	81.291
Povračila stroškov	30.363
Plačilo za opravljanje funkcije	0
Storitve prevozov in potni stroški	13.370
Tiskarske storitve	19.195
Prevajalske storitve	238.335
Drugi stroški	26.812
Skupaj	409.366

V razpravi je bilo ugotovljeno, da je bila angažiranost članov nadzornega sveta tudi v preteklem letu zelo velika, kar pa je glede na težke pogoje poslovanja in spremembe v strateških usmeritvah banke tudi razumljivo. V 2010 je bilo tako sklicanih 9 rednih sej in 4 dopisne seje nadzornega sveta, 9 sej Komisije za revizijo, 8 sej Komisije za tveganja, 5 sej Komisije za strategijo in razvoj ter 3 sej Komisije za nagrajevanje in imenovanja. Člani nadzornega sveta pa so bili aktivni tudi na dveh skupščinah delničarjev in na številnih sestankih z nadzornikom bank, z revizorji, s predstavniki lastnikov in tudi potencialnimi novimi delničarji banke.

Kot priložnosti za izboljšave pri delu nadzornega sveta so bile v razpravi omenjene: boljša komunikacija med nadzornim svetom in delničarji, boljša koordinacija med delom specializiranih komisij nadzornega sveta in večja preglednost poročil, ki se redno obravnavajo na sejah nadzornega sveta.

Zaključek

Nadzorni svet izreka upravi in vsem zaposlenim zahvalo za njihov prispevek ter vloženi trud v letu 2010. Zaradi velikih bremen iz preteklosti se ta prizadevanja še niso mogla odraziti v rezultatih poslovanja banke v letu 2010. Tudi v prihodnje so pred banko veliki izzivi. Vsi pomembni deležniki



banke nosimo pri tem vsak svoj del odgovornosti. Nadzorni svet ocenjuje, da se je mogoče uspešno soočiti s temi izzivi na podlagi novih strateških usmeritev banke ter s skupnim in odgovornim delom vseh deležnikov banke doseči začrtani preobrat v poslovanju.

Nadzorni svet NLB

dr. Marko Simoneti
predsednik Nadzornega sveta NLB

Priloga 3: Informacija o prejemkih članov Uprave in Nadzornega sveta NLB d.d.

Razkritja obračunanih prejemkov članov uprave za obdobje od 1.1. do 31.12.2010

Ime in priimek	vrsta prejemkov	
1 Božo Jašovič 1.1.2010 - 31.12.2010	Kratkoročne ugodnosti:	163.033,66
	bruto plače, bonitete in regres	163.033,66
	Povračila stroškov	1.149,04
	Dolgoročne ugodnosti:	2.646,24
	- odpravnine	0,00
	- ugodnosti po prenehanju zaposlitve	2.646,24
	- druge ugodnosti	0,00
	Nagrade	0,00
	Nagrajevanje z delnicami in opcijskimi načrti	0,00
	Sejnine za opravljanje nadzora v odvisnih družbah	0,00
	Skupaj	166.828,94
2 David Benedek 1.1.2010 - 31.12.2010	Kratkoročne ugodnosti:	159.571,63
	bruto plače, bonitete in regres	159.571,63
	Povračila stroškov	1.111,10
	Dolgoročne ugodnosti:	11.834,73
	- odpravnine	0,00
	- ugodnosti po prenehanju zaposlitve	11.417,44
	- druge ugodnosti	417,29
	Nagrade	0,00
	Nagrajevanje z delnicami in opcijskimi načrti	0,00
	Sejnine za opravljanje nadzora v odvisnih družbah	0,00
	Skupaj	172.517,46
3 Claude J C Deroose 1.1.2010 - 31.12.2010	Kratkoročne ugodnosti:	161.692,52
	bruto plače, bonitete in regres	161.692,52
	Povračila stroškov	1.051,48
	Dolgoročne ugodnosti:	11.450,74
	- odpravnine	0,00
	- ugodnosti po prenehanju zaposlitve	11.450,74
	- druge ugodnosti	0,00
	Nagrade	0,00
	Nagrajevanje z delnicami in opcijskimi načrti	0,00
	Sejnine za opravljanje nadzora v odvisnih družbah	0,00
	Skupaj	174.194,74
4 Marko Jazbec 1.1.2010 - 31.12.2010	Kratkoročne ugodnosti:	159.092,70
	bruto plače, bonitete in regres	159.092,70
	Povračila stroškov	1.176,14
	Dolgoročne ugodnosti:	2.646,24
	- odpravnine	0,00
	- ugodnosti po prenehanju zaposlitve	2.646,24
	- druge ugodnosti	0,00
	Nagrade	0,00
	Nagrajevanje z delnicami in opcijskimi načrti	0,00
	Sejnine za opravljanje nadzora v odvisnih družbah	0,00
	Skupaj	162.915,08

5	Robert Kleindienst 1.1.2010 - 31.12.2010	Kratkoročne ugodnosti:	160.588,07
		bruto plače, bonitete in regres	160.588,07
		Povračila stroškov	1.111,10
		Dolgoročne ugodnosti:	10.804,24
		- odpravnine	0,00
		- ugodnosti po prenehanju zaposlitve	10.804,24
		- druge ugodnosti	0,00
		Nagrade	0,00
		Nagrajevanje z delnicami in opcijskimi načrti	0,00
		Sejnine za opravljanje nadzora v odvisnih družbah	0,00
	Skupaj	172.503,41	
skupaj		848.959,63	

Razkritja obračunanih prejemkov članov nadzornega sveta za obdobje od 1.1. do 31.12.2010

	Ime in priimek	vrsta prejemkov	
1	Marko Simoneti 1.1.2010 - 31.12.2010	sejnine	9.627,75
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	0,00
2	Andrej Baričič 1.1.2010 - 31.12.2010	sejnine	11.484,00
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	2.646,39
3	Jurij Detiček 1.7.2010 - 31.12.2010	sejnine	3.877,50
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	0,00
4	Stanislava Zadavec Capriolo 1.1.2010 - 30.6.2010	sejnine	429,00
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	0,00
5	Anton Macuh 26.11.2010 - 31.12.2010	sejnine	412,50
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	0,00
6	Gregor Dolenc 1.1.2010 - 25.11.2010	sejnine	3.300,00
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	4.585,46
7	Igor Masten 1.1.2010 - 31.12.2010	sejnine	8.579,00
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	0,00
8	Rasto Ovin 1.1.2010 - 31.12.2010	sejnine	6.951,00
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	3.089,81
9	Stojan Petrič 1.1.2010 - 31.12.2010	sejnine	8.690,00
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	0,00
10	Boris Škapin 1.1.2010 - 31.12.2010	sejnine	9.900,00
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	271,60
11	Rita Paula C L Docx 1.1.2010 - 31.12.2010	sejnine	9.900,00
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	17.174,51
12	John Artur Hollows 1.1.2010 - 31.12.2010	sejnine	6.490,00
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	2.595,82
13	Jean O C Vanhevel 1.1.2010 - 31.12.2010	sejnine	1.650,00
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	0,00
	skupaj		111.654,34

Pravilnik
o določanju drugih pravic iz pogodb o zaposlitvi poslovodnih oseb oz. drugih aktov
banke
1. izdaja, maj 2010

Kazalo

1. Uvodne določbe	16
2. Vsebina drugih pravic	16
3. Končne določbe	18

Kronologija sprememb

Izdaja	Datum	Opis
1.	13. 5. 2010	Prva izdaja

1. Uvodne določbe

1. člen

Pravilnik o določanju drugih pravic iz pogodb o zaposlitvi oz. drugih aktov banke (v nadaljevanju: Pravilnik) se sprejema na podlagi določil 270. člena Zakona o gospodarskih družbah ter določil Statuta NLB d.d. in v skladu s pristojnostmi Nadzornega sveta NLB d.d., s ciljem zagotavljanja takšnega obsega drugih pravic članov uprave NLB d.d., ki so v sorazmerju z nalogami uprave banke in finančnim stanjem NLB d.d.

2. Vsebina drugih pravic

2. člen

Pravilnik določa naslednje druge pravice, ki se lahko določijo v pogodbi o zaposlitvi člana uprave banke:

2.1. Službeni avtomobil v službene in zasebne namene

Članu uprave pripada službeni avtomobil v službene in zasebne namene visokega cenovnega razreda v vrednosti do 70.000 EUR zaradi lažjega in ekonomičnejšega dela in zaradi znižanja materialnih stroškov banke.

2.2. Službeni avtomobil z voznikom

Članu uprave pripada uporaba službenega avtomobila z voznikom za službene namene.

2.3. Službeni mobilni telefon

Članu uprave se dodeli mobilni telefon najvišjega cenovnega razreda in odobri letna kvota porabe v višini do 5.670,00 EUR, v primeru prekoračitve pa morajo člani uprave konec leta poročati nadzornemu svetu.

2.4. Letalski prevoz

Članu uprave se za službeno potovanje z letalom v države Evrope povrnejo stroški letalskega prevoza v ekonomskem razredu, v države izven Evrope pa stroški letalskega prevoza v poslovnem razredu.

2.5. Kadrovski stanovanjski kredit

Članu uprave se lahko dodeli kadrovski stanovanjski kredit pod enakimi pogoji, kot veljajo za ključne kadre na kolektivni pogodbi. Pogoji in kriteriji so določeni z internim aktom.

2.6. Poslovna kartica Eurocard NLB

Član uprave uporablja poslovno kartico Eurocard NLB kot plačilno sredstvo za poravnavanje poslovnih stroškov.

2.7. Poslovna reprezentanca

Član uprave uporablja poslovno reprezentanco v skladu z letnim finančnim planom banke, potrjenim s strani nadzornega sveta.

2.8. Nezgodno zavarovanje

Član uprave je nezgodno zavarovan za primer smrti, invalidnosti in začasne nezmožnosti za delo, skladno z vsakokrat sklenjeno zavarovalno polico. Sedanja mesečna premija znaša 75 EUR.

2.9. Nadstandardno zdravstveno zavarovanje A in B

Člana uprave zavaruje banka za najvišjo zavarovalno vsoto pri zavarovalnici Vzajemna.

2.10. Rentno varčevanje pri NLB

Članu uprave NLB lahko vplačuje mesečno premijo na račun za rentno varčevanje pri NLB d.d. v višini do največ 350 EUR.

2.11. Prostovoljno kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje - Skupna

Dodatno prostovoljno kolektivno pokojninsko zavarovanje je NLB za svoje zaposlene uvedla 2001 in banka za člana uprave plačuje najvišji možni znesek v okviru davčnih olajšav.

2.12. Managerski zdravstveni pregled

V skladu z Izjavo o varnosti z oceno tveganja, ki ureja zdravstvene in varnostne pogoje dela zaposlenih v NLB d.d., kar je v skladu z Zakonom o varnosti in zdravju pri delu, banka letno zagotavlja managerski zdravstveni pregled in medicinsko programiran aktiven oddih ali zdraviliško zdravljenje in okrevanje.

2.13. Članarine

Članstvo v različnih institucijah, združenjih, društvih plačuje banka članu uprave, v kolikor je članstvo v interesu banke.

2.14. Parkirni prostor

Članu uprave se dodeli parkirni prostor.

2.15. Nastanitev na službeni poti

Član uprave na službeni poti lahko koristi hotel višje kategorije.

2.16. Zavarovanje odgovornosti do tretjih oseb

Banka bo za člana uprave na svoje stroške plačale premije za zavarovanje, ki bo zagotavljalo kritje odgovornosti člana uprave skladno s sklenjeno zavarovalno pogodbo med banko in zavarovalnico.

2.17. Regres

Ob pridobitvi pravice do letnega dopusta se članu uprave izplača regres v višini 1 povprečne plače v banki za pretekli mesec.

2.18. Odpravnina

Članu uprave lahko pripada odpravnina v primeru upokojitve v višini največ 6 plač. V primeru odpoklica iz drugih poslovno ekonomskih razlogov in prenehanja delovnega razmerja članu uprave lahko pripada odpravnina v višini največ 6 plač.

3. Končne določbe

3. člen

Nadzorni svet NLB d.d. vsako leto ob sprejemu finančnega načrta banke pregleda pravilnik in na podlagi finančnega položaja banke odloči o dodelitvi drugih pravic članom uprave banke ter določi kriterije za variabilni del plače članov uprave.

4. člen

Ta pravilnik prične veljati z dnem sprejema s strani Nadzornega sveta NLB d.d.

V Ljubljani, 27. 5. 2010

Marko Simoneti
Predsednik nadzornega sveta

3. točka dnevnega reda: Odločanje o uporabi bilančnega dobička za leto 2010 ter podelitev razrešnice Upravi in Nadzornemu svetu NLB d.d.

Uprava NLB d.d. in Nadzorni svet NLB d.d.

predlagata

Skupščini delničarjev NLB d.d.
v obravnavo in sprejem naslednji

predlog sklepa k 3. točki

3.1. Skupščina delničarjev NLB d.d. se seznani, da bilančni dobiček za leto 2010 znaša 1.309,13 EUR. NLB d.d. je v letu 2010 dosegla negativen poslovni rezultat v višini 183.423.205,56 EUR in je ob sestavi računovodskih izkazov čisto izgubo poslovnega leta pokrila v breme rezerv iz dobička. Bilančni dobiček se tako v celoti nanaša na neizplačane dividende tistim delničarjem, katerim v roku petih let, po sklepu skupščine dividend ni bilo mogoče izplačati, ker upravičenci niso posredovali podatkov za izplačilo. V skladu z določili veljavne zakonodaje so te dividende zastarale in so bile prenesene na zadržani dobiček, ki je del bilančnega dobička. Znesek neizplačanih dividend v višini 1.309,13 EUR se prerazporedi v druge rezerve iz dobička.

3.2. Podeli se razrešnica Upravi in Nadzornemu svetu NLB d.d. za poslovno leto 2010.

Obrazložitev

Skupščina v skladu z določbami ZGD-1 odloča o uporabi bilančnega dobička, pri čemer izhaja iz revidiranega sprejetega letnega poročila za leto 2010, ki ga je nadzorni svet sprejel na svoji 20. redni seji dne 7. 4. 2011. Bilančni dobiček za leto 2010 znaša 1.309,13 EUR. Delničarji bodo na letošnji skupščini odločali o uporabi bilančnega dobička in sicer, da se bilančni dobiček prerazporedi v druge rezerve iz dobička.

Skupščina v skladu z 294. členom ZGD-1 odloča tudi o podelitvi razrešnice upravi in nadzornemu svetu za preteklo delo v preteklem poslovnem letu.

Nadzorni svet NLB d.d.

Uprava NLB d.d.

4. točka dnevnega reda: Spremembe in dopolnitve Statuta Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana

Uprava NLB d.d. in Nadzorni svet NLB d.d.

predlagata

Skupščini delničarjev NLB d.d.
v obravnavo in sprejem naslednji

predlog sklepa k 4. točki

Skupščina delničarjev NLB d.d. sprejme spremembe in dopolnitve Statuta Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana.

Obrazložitev

Skupščina je med drugim pristojna za sprejem sprememb in dopolnitev temeljnega korporacijskega akta banke, to je statuta, ki jih predlagata uprava in nadzorni svet družbe.

V nadaljevanju podajamo obrazložitev vsake točke predlaganih sprememb oz. dopolnitev posebej, v vrstnem redu kot si sledijo v prilogi tega gradiva.

1. V drugi alineji 10. člena statuta se doda beseda banke. Sprememba je zgolj redakcijske narave.
2. V prvem odstavku 12. člena statuta se na novo določijo pogoji za udeležbo in glasovanje delničarjev na skupščini tako, da se skupščine lahko udeležijo le tisti delničarji, ki so konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine kot imetniki delnic vpisani v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev. Prav tako se spremeni rok v katerem je še možno veljavno prijaviti udeležbo ali uresničevanje glasovalne pravice delničarjev na skupščini. Prijaviti se je potrebno najpozneje konec četrtega dne pred skupščino. Gre za uskladitev statuta s trenutno veljavno zakonodajo (297. člen ZGD-1).
3. V drugem odstavku 13. člena statuta se besedo nadzorni svet nadomesti z besedo sklicatelj. Določitev kraja zasedanja skupščine je v pristojnosti sklicatelja, ki sta v skladu s prvim odstavkom 13. člena statuta uprava ali nadzorni svet banke. Sprememba je zgolj redakcijske narave.
4. V prvem in drugem odstavku 14. člena se črta beseda nadzorni svet. V skladu z ureditvijo 295. člena lahko delničarji, ki imajo skupaj najmanj eno dvajsetino osnovnega kapitala, pisno zahtevajo od posloводства, da skliče skupščino banke. Posloводство banke kot delniške družbe pa je uprava in ne nadzorni svet, zato iz besedila statuta črtamo besedo nadzorni svet.
5. V prvem odstavku 15. člena statuta se delničarjem, ki predstavljajo najmanj eno dvajsetino osnovnega kapitala banke, rok za dopolnitev dnevnega reda skupščine, podaljša s petih dni na sedem dni, poleg tega pa se jim s spremembo statuta omogoči, da se zahtevo za dopolnitev dnevnega reda skupščine pošlje tudi v elektronski obliki. S spremembo, bo statut usklajen z zakonsko ureditvijo (298. člen ZGD-1).
6. V peti alineji drugega odstavka 18. člena statuta se pojme združitve, razdružitve, prenos pomembnega dela sredstev, spremembo pravno organizacijske oblike združi pod pojem statusno preoblikovanje družbe. S spremembo bo statut usklajen z zakonsko terminologijo (579. člen ZGD-1).

7. Sprememba enajste alineje prvega odstavka 19. člena statuta je posledica redakcijske spremembe, in sicer gre tako kot v 18. členu statuta za uskladitev z zakonsko terminologijo.
8. V četrtem odstavku 20. člena statuta se določi, da so člani nadzornega sveta upravičeni do plačila za opravljanje svoje funkcije in/ali sejin za članstvo v nadzornem svetu banke in komisijah nadzornega sveta banke, ki so določena v skladu z vsakokrat veljavnim sklepom skupščine banke. S to določitvijo so sedaj vsebinsko zajeta vsa plačila in povračila, ki pripadajo članom nadzornega sveta banke in zunanjim strokovnjakom.
9. Sprememba petega odstavka 23. člena statuta bo članom nadzornega sveta omogočila tako lažje in hitrejše opravljanje njihovih funkcij kot tudi sprejemanje odločitev. S spremembo bo predsednik nadzornega sveta lahko sklical korespondenčno sejo, kolikor takemu načinu odločanja najkasneje v roku določenem v sklicu, pisno ne bo nasprotoval noben član nadzornega sveta. V trenutni ureditvi statuta je določen petdnevni rok za pisno nasprotovanje sklicu korespondenčne seje, ki se je večkrat izkazal za predolgega v primeru nujnih odločitev članov nadzornega sveta. S predlagano spremembo, bo predsednik nadzornega sveta v sklicu korespondenčne seje lahko določil rok za odločitev o sami korespondenčni seji, ki bo najbolj primeren sami nujnosti in teži odločitve.
10. Druga alineja drugega odstavka 28. člena statuta se spremeni tako, da uprava banke ob predhodnem soglasju nadzornega sveta banke lahko odloči o odpisu posamične terjatve višje od 500.000,00 EUR, ne potrebuje pa soglasja za odpis takšne terjatve, če le ta temelji na pravnomočno zaključenem stečajnem postopku. Je pa dolžna uprava nadzorni svet banke obveščati tudi o takšnih odpisih. Odpisi temeljijo na podlagi poslovnih odločitev posloводства banke, ko s pravnimi inštrumenti ni mogoče doseči poplačila terjatve, kolikor pa pride do stečajnega postopka nad dolžnikom, pa banka v zvezi s takšnimi terjatvami ne more več sprejemati poslovnih odločitev in je nesmiselno, da bi uprava banke za odpise po pravnomočno zaključenem stečajnem postopku, v katerem ni mogoče storiti ničesar več, potrebovala soglasje nadzornega sveta.
V 28. členu se črta tudi tretji odstavek po katerem mora uprava banke poleg splošne obveznosti poročanja v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi nadzornemu svetu četrletno poročati o dejanjih in poslih, ki ne presegajo v prejšnjem odstavku določenih limitov. Odstavek se črta zato, ker se vsebinsko nanaša zlasti na 27. člen statuta, prav tako pa je tovrstno poročanje nadzornemu svetu v banki implementirano v sklepih nadzornega sveta in standardni praksi upravljanja v banki. Uprava namreč nadzornemu svetu poroča vselej po potrebi, v vsakem primeru pa četrletno, pri čemer je del poročanja tudi vsebina, ki jo obravnava črtan tretji odstavek.
11. V drugem odstavku 31. člena se besedo odbor za revizijo zamenja s komisijo za revizijo. Sprememba je zgolj redakcijske narave.
12. Banka je do 31.12.2005 pripravljala računovodske izkaze tako v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi kot tudi v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja. Od 1.1. 2006 pa se v skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic za banke uporabljajo le še Mednarodni standardi računovodskega poročanja. V besedilu 32. člena statuta zato besedno zvezo slovenski računovodski standardi nadomeščamo z mednarodnimi računovodskimi standardi.
13. V 34. členu statuta smo dodali imeni dveh dnevnikov, ki izhajata na celotnem območju Republike Slovenije, v katerih bo banka objavljala podatke in sporočila ter s tem še bolj prispevala k obveščeni o podatkih in sporočilih, ki jih je treba z zakonom objaviti.
14. 37. člen statuta o načinu prenehanja banke se zato, ker je vsebina zajeta že v 18. členu statuta, črta.
15. Iz statuta se črta tudi 38. člen, ki govori o prvem sprejetju statuta in kasnejših spremembah. V skladu s poslovno prakso je določilo nepotrebno.

Nadzorni svet NLB d.d.

Uprava NLB d.d.

Priloga:

1. Spremembe in dopolnitve Statuta Nove Ljubljanske banke d.d.

SPREMEMBE IN DOPOLNITVE STATUTA NOVA LJUBLJANSKE BANKE D.D., LJUBLJANA

10. člen

Spremeni se 10. člen, ki se sedaj glasi:

»Organi banke so:

- skupščina banke,
- nadzorni svet banke,
- uprava banke.«

12. člen

Spremeni se prvi odstavek, ki se sedaj glasi:

»Skupščine banke se lahko ob upoštevanju razreda njihovih delnic udeležijo in na njej glasujejo samo tisti delničarji, ki so kot imetniki delnic banke vpisani v delniško knjigo pri Klirinško depotni družbi, d.d., Ljubljana konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine banke, ali njihovi zakoniti zastopniki ali pooblaščenca, ki morajo predložiti pisno pooblastilo ter pod pogojem, da svojo udeležbo ali uresničevanje glasovalne pravice na skupščini banke pravočasno, najpozneje konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine banke, prijavijo z navedbo skupnega števila njihovih delnic.«

13. člen

Spremeni se drugi odstavek, ki se sedaj glasi:

»Zasedanje skupščine banke, na katerem skupščina banke odloča o uporabi bilančnega dobička in o razrešnici, mora biti v prvih osmih mesecih po koncu poslovnega leta, če zakonodaja ne določa drugače. Skupščina banke je praviloma v kraju sedeža banke, lahko pa tudi v drugem kraju v Republiki Sloveniji, ki ga določi sklicatelj.«

14. člen

Spremenita se prvi in drugi odstavek, ki se sedaj glasita:

»Delničarji, ki imajo skupaj najmanj eno dvajsetino osnovnega kapitala, smejo pisno zahtevati, da uprava banke skliče skupščino banke. Zahtevi morajo v pisni obliki priložiti dnevni red, predlog sklepa za vsako predlagano točko dnevnega reda, o katerem naj skupščina banke odloča ali, če skupščina banke pri posamezni točki dnevnega reda ne sprejema sklepa, obrazložitev točke dnevnega reda.

Uprava banke mora v primeru iz prejšnjega odstavka sklicati skupščino banke najkasneje v roku enega meseca od prejema popolne pisne zahteve.«

15. člen

Spremeni se prvi odstavek, ki se sedaj glasi:

»Eden ali več delničarjev, ki predstavljajo najmanj eno dvajsetino osnovnega kapitala banke, lahko pisno zahteva, da se uvrsti na dnevni red skupščine banke dodatna točka dnevnega reda. Zahtevi je potrebno ugoditi, če vsebuje oblikovan in obrazložen predlog sklepa iz pristojnosti skupščine banke,

ali če skupščina banke pri posamezni točki dnevnega reda ne sprejme sklepa, obrazložitev točke dnevnega reda ob pogoju, da je delničar zahtevo poslal banki najpozneje sedem dni po objavi sklica skupščine banke. V tem primeru mora uprava banke ali nadzorni svet banke nemudoma po poteku roka iz prejšnjega stavka tega odstavka, objaviti dopolnitev dnevnega reda skupščine banke ali čistopis dnevnega reda skupščine banke v skladu s predpisi in na način, kot je bil objavljen sklic skupščine banke. V zvezi s pošiljanjem dodatnih točk dnevnega reda skladno s tem odstavkom, je potrebno delničarjem omogočiti, da takšno zahtevo posreduje banki tudi z uporabo elektronskih poti.«

18. člen

Spremeni se peta alineja drugega odstavka, ki se sedaj glasi:

» - statusno preoblikovanje banke (združitvev, delitev, prenos premoženja, sprememba pravnoorganizacijske oblike),«

19. člen

Spremeni se enajsta alineja prvega odstavka, ki se sedaj glasi:

» - statusnem preoblikovanju banke (združitvev, delitev, prenos premoženja, sprememba pravnoorganizacijske oblike) in prenehanju banke.«

20. člen

Spremeni se četrti odstavek, ki se sedaj glasi:

»Člani nadzornega sveta in zunanji strokovnjaki, ki so s strani nadzornega sveta imenovani v odbore oziroma komisije nadzornega sveta, so upravičeni do povračila potnih stroškov, dnevnice in stroškov prenočevanja in sicer do višine, določene v predpisih, ki urejajo povračilo stroškov v zvezi z delom in drugimi dohodki, ki se ne všttevajo v davčno osnovno. Člani nadzornega sveta so upravičeni do plačila za opravljanje svoje funkcije in/ali sejin za članstvo v nadzornem svetu banke in komisijah nadzornega sveta banke, ki so določena v skladu z vsakokrat veljavnim sklepom skupščine banke.«

23. člen

Spremeni se peti odstavek, ki se sedaj glasi:

»Nadzorni svet banke lahko sprejema sklepe dopisno, telefonsko, z uporabo elektronskih medijev ali drugače (v nadaljevanju: korespondenčna seja). Korespondenčna seja je dopustna na predlog predsednika nadzornega sveta banke, kolikor takemu načinu odločanja najkasneje v roku določenem v sklicu korespondenčne seje pisno ne nasprotuje noben član nadzornega sveta banke. Kolikor član nadzornega sveta banke do končnega roka iz prejšnjega stavka pisno ne nasprotuje korespondenčni seji, se šteje, da s korespondenčno sejo soglašata. Telefonsko sklepanje je veljavno le, če vsi telefonsko glasujoči člani svojo odločitev pisno potrdijo.«

28. člen

Spremeni se druga alineja drugega odstavka, ki se sedaj glasi:

» - odpis posamične terjatve višje od 500.000,00 (petstotisoč 00/100) evrov, v protivrednosti v

katerikoli valuti, preračunano po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan odločanja, razen, če gre za odpis posamične terjatve na podlagi zaključenega stečajnega postopka, o čemer uprava banke seznanj nadzorni svet banke,«

Črta se tretji odstavek.

31. člen

Spremeni se drugi odstavek, ki se sedaj glasi:

»Uprava banke in nadzorni svet banke, po predhodnem mnenju komisije za revizijo nadzornega sveta, potrjujeta letni program dela notranje revizije ter lahko zahtevata od notranje revizije izvajanje posebnih nalog.«

32. člen

Spremenijo se prvi do peti odstavek, ki se sedaj glasijo:

»Banka pripravlja računovodske izkaze in letno poročilo v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Uprava banke je dolžna zagotoviti, da so predpisani nekonsolidirani in konsolidirani računovodski izkazi, kakor tudi letno poročilo pripravljene na podlagi Mednarodnih standardov računovodskega poročanja v rokih, ki jih določajo vsakokrat veljavni predpisi. Uprava banke je nadalje dolžna zagotoviti, da je letno poročilo pregledano s strani pooblaščenega revizorja (revidirano letno poročilo).

Pred potekom rokov za posredovanje revidiranega letnega poročila pristojnim organom in institucijam oziroma pred potekom rokov za sklic redne letne skupščine banke mora uprava revidirano letno poročilo posredovati nadzornemu svetu banke, skupaj s predlogom za uporabo bilančnega dobička.

Uprava banke pripravi in predloži nadzornemu svetu banke, praviloma v rokih, predpisanih za predložitev letnega poročila po Mednarodnih standardih računovodskega poročanja, tudi letne računovodske izkaze banke in konsolidirane letne računovodske izkaze, pripravljene v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Nadzorni svet banke mora predloženo letno poročilo in predlog za uporabo bilančnega dobička preveriti in podati poročilo skupščini.«

34. člen

Spremeni se prvi odstavek, ki se sedaj glasi:

»Banka objavlja podatke in sporočila, glede katerih zakon določa dolžnost objave, v Uradnem listu Republike Slovenije ali časopisu Delo ali Dnevnik ali če v skladu s predpisi to velja za enakovreden način objav, na SEOnetu ali informacijskem sistemu, ki ga utegne nadomestiti, in na spletnem portalu banke.«

37. člen

Črta se drugi odstavek.



38. člen

Se črta.

V besedilu Statuta Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana se odpravijo redakcijske napake in v skladu s 10. členom Statuta Nove Ljubljanske banke d.d. v celotnem besedilu le tega, ustrezno navedejo organi banke.



5. točka dnevnega reda: Imenovanje revizorja za poslovno leto 2011

Nadzorni svet NLB d.d.

predlaga

Skupščini delničarjev NLB d.d.
v obravnavo in sprejem naslednji

predlog sklepa k 5. točki

5. Za revizorja NLB d.d. za poslovno leto 2011 se imenuje revizijska družba PricewaterhouseCoopers d.o.o., Ljubljana.

Obrazložitev

V skladu z 297a. členom ZGD-1 je predlagatelj tega sklepa Nadzorni svet NLB d.d., ki je skupščini predlagal v imenovanje revizijsko družbo PricewaterhouseCoopers d.o.o., Ljubljana, ker je slednja sestavni del mednarodne revizijske družbe, prav tako pa je NLB d.d. sodelovala z njo že v preteklosti.

Nadzorni svet NLB d.d.

Priloga:

1. Reference zunanjega revizorja

Priloga: Reference zunanjega revizorja

Firma: **PRICEWATERHOUSECOOPERS d.o.o.**

Sedež: Cesta v Kleče 15, 1000 LJUBLJANA

Reference:

- 1.) Mednarodna revizijska družba z bogatimi izkušnjami na področju revidiranja finančnih institucij in poznavanjem mednarodnih standardov računovodskega poročanja.
- 2.) Strokovni in kvalitetni revizijski timi.
- 3.) Pisarne v vseh državah, v katerih imajo sedež članice Skupine NLB.
- 4.) Dobro poznavanje Skupine NLB.
- 5.) Dobro sodelovanje, hitra odzivnost in nudenje kvalitetnih storitev.
- 6.) Ostali naročniki v Sloveniji v zadnjih treh letih (poleg Skupine NLB):

Banke:

Banka Celje, Abanka Vipava, Gorenjska banka, Factor banka, Hypo Alpe Adria Bank;

Zavarovalnice:

Generali, ARAG, NLB Vita;

Družbe za upravljanje:

NFD, NLB Skladi, Abančna družba za upravljanje;

Investicijski skladi:

Vsi investicijski in vzajemni skladi v upravljanju zgoraj naštetih družb za upravljanje.

6. točka dnevnega reda: Obravnava Poročila Centra notranje revizije za leto 2010 ter mnenja Nadzornega sveta NLB d.d.**Obrazložitev**

Gre za seznanitveno točko dnevnega reda, o kateri skupščina delničarjev v skladu z ZGD-1 in Zakonom o bančništvu (ZBan-1) ne glasuje.

ZBan-1 v 201. členu določa, da mora služba notranje revizije izdelati letno poročilo o notranjem revidiranju, ki ga mora predložiti upravi in nadzornemu svetu. Uprava mora skupščini banke predložiti citirano poročilo skupaj z mnenjem nadzornega sveta in skupaj z letnim poročilom banke ter poročilom nadzornega sveta. Člen 74 ZBan-1 še določa, da morajo člani nadzornega sveta obrazložiti skupščini delničarjev svoje mnenje k letnemu poročilu službe notranje revizije.

Nadzorni svet NLB d.d. je na svoji 20. redni seji dne 7. 4. 2011 obravnaval in podal pozitivno mnenje k Poročilu Centra notranje revizije za leto 2010.

Priloga:

1. Poročilo Centra notranje revizije za leto 2010

Poročilo Centra notranje revizije za leto 2010

Polona Kurtevski
direktorica centra

1. URESNIČEVANJE LETNEGA NAČRTA

V letu 2010 je Center notranje revizije (Center) izvajal redne revizijske preglede skladno s sprejetim načrtom dela, nenačrtovane (izredne) revizijske preglede ter opravljal ostale redne in izredne naloge, skladno z listino o delovanju.

V letu 2010 je Center izvedel 73 rednih in izrednih revizijskih pregledov na različnih področjih poslovanja NLB in ostalih članic NLB Skupine. Od tega se bo 12 revizijskih pregledov (10 rednih + 2 izredna) zaključilo v prvih mesecih leta 2011, zaradi obsežnih in vsebinsko zahtevnih izrednih nalog, ki smo jih opravili po sklepu organov upravljanja in nadzora. O ugotovitvah in priporočilih iz končanih pregledov je Center redno poročal Upravi, Komisiji za revizijo in Nadzornemu svetu NLB.

Uprava, Komisija za revizijo in Nadzorni svet NLB so redno (trimesečno) spremljali izvrševanje letnega načrta dela Centra.

Vrsta pregleda	Planirano število	Realizirano število
Pregledi iz 2009, ki so se zaključili v 2010	6	11
Redni revizijski pregledi 2010	61	45
Izredni revizijski pregledi 2010	-	5
Skupaj	67	61

2. POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV IZ OPRAVLJENIH REVIZIJSKIH PREGLEDOV

V nadaljevanju podajamo kratke povzetke ključnih ugotovitev in priporočil, ki izhajajo iz končanih revizijskih pregledov Centra v letu 2010.

2.1. NLB d.d.

Kreditna tveganja

Spremembe v zunanjem okolju, v katerem banka posluje, narekujejo tudi določene organizacijsko-procesne spremembe na področju kreditiranja. V tem smislu je potrebno v procesu odobravanja naložb pravnim in fizičnim osebam izboljšati sistem bonitetnega razvrščanja, ki bo zagotavljal ažurne in ustrezne bonitetne razvrstitve komitentov ter dosledno spoštovati interna navodila pri ugotavljanju kreditne sposobnosti komitentov. Priporočili smo tudi dopolnitev pooblastil za delo, da bodo skladna z navodili in organizacijo dela. Zaradi prevelike koncentracije del in nalog pri poslovnih skrbnikih banke smo priporočili ustrezne organizacijske spremembe.

Na področju pridobivanja, evidentiranja, spremljanja in poročanja podatkov o tekoči vrednosti prejetih zavarovanj naložb smo zaradi ugotovljenih napak in pomanjkljivosti priporočili prenovu obstoječega sistema in izboljšanje nadzornih kontrol. Področje zavarovanj banka ureja v okviru posebnega projekta, ki poteka fazno in bo zaključen do 30.9.2012.

Nadalje smo priporočili pravočasno in dosledno prenašanje obravnave slabih komitentov v posebno službo za upravljanje s problematičnimi naložbami, ki je organizacijsko ločena od poslovnih delov banke.

Na področju pedsodne izterjave zapadlih neplačanih terjatev smo poslovne dele banke opozorili na pravočasnost in večjo intenzivnost izterjave.

Nekreditna tveganja

Obrestno tveganje v bančni knjigi se redno spremlja in poroča pristojnim organov v banki. Članice NLB Skupine poročajo skladno z usmeritvami NLB. Upravljanje pozicij bančne knjige je učinkovito in praviloma

znotraj predpisanih limitov. Banka izdeluje različne stresne scenarije, s pomočjo katerih ocenjuje izgube v izjemnih okoliščinah, rezultate testov pa upošteva pri določanju limitov za omejevanje izgub. Podana priporočila se nanašajo na usklajenost internih aktov z bančno regulativo ter njihovo redno posodobljanje.

Izračun kapitalske zahteve za tržna tveganja: banka ima izdelane ustrezne interne akte, v katerih so razmejene odgovornosti ter določeni nosilci nalog v procesu upravljanja s kapitalom banke in skupine. Postopek izračuna kapitalske zahteve za banko je večinoma avtomatiziran. V teku je projekt avtomatizacije poročanja članic skupine. Priporočila se nanašajo na odpravo manjših napak pri izračunu ter vzpostavitev dodatnih kontrol podatkov, ki jih poročajo članice skupine.

Nostro in loro računi: razvejanost kontokorentne in korespondenčne mreže zagotavlja hitro in kvalitetno izvrševanje transakcij in poravnavanje poslov na področju mednarodnega poslovanja. Računalniške rešitve zagotavljajo avtomatiziran in učinkovit sistem vodenja teh računov ter tekoče spremljanje odprtih pozicij. Podana priporočila se nanašajo predvsem na izdelavo nove strategije in opredelitev pravil za upravljanje kontokorentne mreže celotne skupine.

Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti: področje je ustrezno organizirano, naloge pa ustrezno razmejene, skladno z veljavno regulativo. Proces spremljanja poslov trgovanja je avtomatiziran, kar je izboljšalo postopke evidentiranja in vrednotenja poslov v glavni knjigi. Interni akti se redno posodobljajo. Sistem uvajanja novih produktov je ustrezen. Priporočila se nanašajo na spremljavo in nadzor nad kreditno izpostavljenostjo do nasprotnih strank iz poslov trgovanja ter ustrezno organizacijo skrbništva za informacijske sisteme Reuters.

Trgovanje z instrumenti denarnega trga: področje je ustrezno organizirano, naloge pa ustrezno razmejene, skladno z veljavno regulativo. Postopki prevzemanja naročil, sklepanja pogodb in spremljave poslov potekajo organizirano in na ustaljen način. Evidentiranje in reševanje reklamacij je pravočasno in ustrezno. Interna in eksterna poročila so vsebinsko ustrezna in so dobra podlaga za učinkovit nadzor nad trgovanjem. Podana priporočila se nanašajo na izdelavo manjkajočih internih aktov (politika).

Plačilni promet s tujino: razvejana kontokorentna in korespondenčna mreža ter vključenost v panevropske plačilne sisteme (STEP2, Target 2 in SEPA EKP) banki omogočajo hitro in kvalitetno izvrševanje plačil. Procesiranje plačilnih nalogov je skoraj v celoti avtomatizirano. Računalniška podpora omogoča tekoče spremljanje stanj in dnevno izvrševanje morebitnih popravkov na analitičnih računih. Podana priporočila se nanašajo na vzpostavitev naknadne kontrole pravilnosti izvršenih popravkov na plačilnih nalogih in ukinitvev dostopov tehnologov do podatkov v produkcijskem okolju.

Poslovna mreža

Blagajniško in trezorsko poslovanje: na osnovi nenapovedanih pregledov ugotavljamo, da se je delovanje notranjih kontrol v celoti gledano izboljšalo, zlati na področju rokovanja z gotovino, dnevnih zaključkov poslovanja z gotovino in trezorskih evidenc. Kljub velikemu obsegu prometa z gotovino banka ne beleži večjih škodnih dogodkov. Pomembno so se izboljšale nadzorne kontrole, izdelane so bile varnostne ocene s kritičnimi točkami v procesih ter sprejeti standardi za NLB Skupino. Podana priporočila se nanašajo na rutinske postopke pri številu in primopredajah gotovine v trezorju.

Poslovanje z dnevno nočnimi trezorji (DNT): poslovni proces poteka ustaljeno. Večjih škodnih dogodkov banka ne beleži, ugotovljene manjše pomanjkljivosti pa ne predstavljajo večjih tveganj. Glavnina DNT ima nameščene alarmne naprave. Banka je pričela s procesom racionalizacije s ciljem, da se plačilni promet v največji možni meri preusmeri iz poslovalnic na nove bankomate in s tem razbremeni poslovalnice rutinskih poslov.

Bančne kartice: na področju spremljanja, zgodnjega odkrivanja ter preprečevanja zlorab na kartičnem področju je bil v zadnjih letih storjen velik napredek. Magnetne kartice so bile zamenjane s čipnimi, POS terminali in večina bankomatov je bila tehnološko nadgrajenih, uvedene so bile dodatne varnostne zaščite na NLB prodajnih mestih spletnih trgovcev ter varnostna SMS sporočila. Banka je tudi sprejela ustrezne ukrepe, s katerimi bo pospešila proces nadgradnje preostalih bankomatov na novo tehnologijo oziroma izvedla alternativne ukrepe tehnične narave, s katerimi bo zmanjšala tveganje zlorab na teh bankomatih.

Preprečevanje pranja denarja: v banki potekajo aktivnosti nakupa nove računalniške podpore, ki bo omogočila dosledno in učinkovito izvajanje zakonskih zahtev na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (npr.: spremljanje poslovnih aktivnosti komitentov, izvajanje omejevalnih ukrepov, izdelovanje analiz in poročil o transakcijah in neobičajnem poslovanju komitentov,...). S tem se bo občutno zmanjšal obseg ročnih postopkov, kar bo dodatno prispevalo k učinkovitejšemu upravljanju s tveganjem pranja denarja. Priporočili smo tudi pridobitev manjkajočih, zakonsko obveznih podatkov o komitentih.

Elektronske tržne poti (ETP): preko ETP banka komitentom ponuja vedno širši nabor storitev, s tem pa narašča tudi število uporabnikov. Na tem področju banke praktično ne morejo zagotoviti popolne varnosti, lahko pa s kombiniranjem ustreznih varnostnih elementov učinkovito zmanjšujejo tveganje zlorab. Kot pozitivno ocenjujemo delovanje funkcije zgodnjega odkrivanja zlorab, centralizirano obravnavo odškodninskih zahtevkov iz naslova zlorab ter varno delovanje ETP, ki je namenjena pravnim osebam. Ne glede na zmanjšanje obsega zlorab v zadnjem času smo banki priporočili stalno spremljanje in dopolnjevanje varnostnih rešitev ter uvedbo sistema 24/7 za postopke preverjanja sumljivih transakcij.

Privatno bančništvo: sodi med bolj tvegana področja, saj je storitev namenjena premožnejšim strankam, zato je bilo to področje v preteklosti pogosto predmet revizijskih pregledov. Glavnina podanih priporočil se nanaša na ureditev pogodbenih odnosov s strankami, naročanje storitev, delovanje sistema povratnega obveščanja strank o prejetih naročilih in opravljenih storitvah ter ločitev kontrolne funkcije od operativnih nalog. Ostale banke v NLB Skupini te storitve nimajo v svoji ponudbi.

Izvršbe na računih komitentov: obseg prejetih sodnih in davčnih sklepov o izvršbah na računih komitentov, ki jih mora banka izvršiti, v zadnjih letih strmo narašča. Posledično se banka občasno sooča z zamudami v njihovi obdelavi. Razvoj nove računalniške podpore za vodenje izvršb je v polnem teku, bistveno pa bo k zmanjšanju obsega ročnih postopkov in s tem tudi zamud pripomogla elektronska izmenjava podatkov med izdajatelji sklepov (sodišča, DURS) in banko. Predvideni rok za implementacijo slednjega je 5 let, banka pa že izvaja vse potrebne aktivnosti za skrajšanje tega roka.

Finančno upravljanje

Knjigovodsko evidentiranje oslabitev in odpisov naložb pravnih oseb poteka v skladu z računovodskimi standardi. Podana priporočila se nanašajo na podrobno spremljavo sodnih stroškov, ki bremenijo komitenta, vzpostavitev centralnega nadzora nad najemom zunanjih storitev odvetnikov in notarjev, ki sodelujejo z različnimi organizacijskimi deli banke ter dosledno spoštovanje veljavne zakonodaje pri vrstnem redu zapiranja zapadlih neplačanih terjatev.

Poročanje Agenciji za trg vrednostnih papirjev je programsko ustrezno podprto in poteka v skladu z veljavno zakonodajo. Priporočili smo enovito definiranje povezanih oseb ter vzpostavitev ustrezne povezave med analitičnimi aplikacijami.

Projekt prenove računovodske arhitekture poteka ustrezno in v okviru planiranih finančnih sredstev. Priporočili smo podrobnejšo spremljavo rokov zaključevanja posameznih faz projekta ter ločen prikaz finančnih sredstev, porabljenih za prilagoditev analitičnih aplikacij, ki poteka v linijski organizaciji.

Upravljanje operativnih tveganj in informacijsko komunikacijske tehnologije (IKT)

Banka ima postavljen primeren sistem upravljanja z operativnim tveganjem. Evidentiranje in ocenjevanje operativnih tveganj ter spremljanje škodnih dogodkov je dobro računalniško podprto. Opazen je napredek v odnosu do upravljanja operativnih tveganj in škodnih dogodkov, ki ga je potrebno še naprej vzpodbujati na vseh področjih poslovanja.

Vzpostavljen Odbor za IT, v katerega so vključeni člani uprave, omogoča dobro upravljanje in nadzor nad razvojem in investicijami na področju informacijske podpore poslovanju ter večjo učinkovitost pri postavljanju IT strategije in njenem usklajevanju s poslovnimi strategijami. Upravljanja IKT procesov temelji na okviru CobiT in je podprto z veljavnim certifikatom kakovosti ISO 9001. Banka ne beleži večjih prekinitvev delovanja IKT sistemov, saj redno spremlja in načrtuje njihove zmogljivosti in delovanje; večina

dogovorov o ravni IT storitev (SLA) je opredeljenih. Priporočili smo bolj analitično upravljanje incidentov, izboljšanje upravljanja revizijskih sledi v vseh IKT sistemih in procesih, racionalizacijo porabe nekaterih IKT sistemov ter okrepitev nadzora nad pooblastili, notranjimi in zunanji razvijalci in vzdrževalci produkcijskih sistemov.

Banka ima postavljen sistem za zagotavljanje neprekinjenosti poslovanja, ki ga redno testira in na osnovi rezultatov redno dopolnjuje. Banka je začela tudi bolj sistematično urejati tveganja povezana z zunanjimi izvajalci storitev.

Banka je vzpostavila systemske okvire za celovito upravljanje varovanja informacij. V prihodnje bo morala dopolnjevati kontrolne sisteme glede na tekoče ugotovljena tveganja, zagotoviti pokritost vseh predvidenih področij s sistemom varovanja informacij ter vzpostaviti ustrezen nadzor nad izvajanjem kontrol.

Splošni posli

Delovanje notranjega kontrolnega sistema smo preverjali na področju vloženih tožb zoper NLB d.d. in s strani NLB d.d. Priporočili smo, naj se zagotovi celovita spremljava zapadlih neplačanih terjatev na enem mestu (v eni aplikaciji), naj se posveti več pozornosti pravilnosti izvedbe postopka ob rednih in izrednih odpovedih pogodb o zaposlitvi zaradi krivdnih razlogov ter dosledno izvajanje predpisanih postopkov v izogib neuspešnih tožb.

2.2. Ostale članice NLB Skupine

V članicah NLB Skupine je v letu 2010 potekalo prilagajanje poslovanja standardom in usmeritvam NLB. Delovanje »Business Line« je bilo usmerjeno v izboljšanje poročanja banki za potrebe konsolidiranega nadzora poslovanja skupine.

Kreditna funkcija

Potekale so aktivnosti poenotenja postopkov dela z novimi minimalnimi standardi, ki veljajo za področje upravljanja s tveganji in poslovanja s podjetji in finančnimi institucijami. Skladno s tem so članice dopolnile interne akte na področju izračuna oslabitev in rezervacij, odobravanja in spremljanje naložb, skrbništva komitentov, zavarovanja naložb in upravljanja s problematičnimi naložbami. Vse interne akte so formalno potrdili organi upravljanja in odločanja posamezne članice. V prihodnje bo potrebno zagotoviti dosledno spoštovanje sprejetih standardov NLB. Za potrebe spremljanja kvalitete kreditnega portfelja smo priporočili okrepitev nadzornih kontrol nad podatki, ki jih članice poročajo v NLB, zavarovanji naložb in dokumentiranostjo izračunanih oslabitev ter redno spremljanje vrednosti zavarovanj. Priporočili smo tudi nadgradnjo obstoječega sistema upravljanja s problematičnimi naložbami.

Poslovna mreža

V letu 2010 so se nadaljevale aktivnosti poenotenja s standardi NLB. Banke so pristopile k uvajanju novih tržnih poti kot je osebno bančništvo ter zagotavljanju neposredne komunikacije s komitenti preko klicnega centra. Priporočili smo izboljšanje varnostnih pogojev pri poslovanju z gotovino (namestitev video nadzora in GPS komunikacij) ter prostorov, kjer se hranijo vrednosti in izvaja primopredaja gotovine med trezorjem in poslovnimi deli banke.

Nekreditna tveganja

Razviden je napredek na področju implementacije minimalnih standardov, ki jih je predpisala NLB. Formalno je področje praviloma dobro podprto z izdelanimi internimi politikami in navodili. Podana priporočila se nanašajo na ustrezno obravnavo poročil o tveganjih na nadzornih organih.

Informacijska tehnologija

Aktivnosti so bile usmerjene v zagotavljanje računalniških orodij za spremljanje stabilnosti in razpoložljivosti sistema, nadgradnjo obstoječe računalniške podpore, zaključevanje planov neprekinjenega poslovanja (BCP) ter pripravo na implementacijo Minimalnih IT standardov, ki jih je predpisala NLB. Priporočili smo izboljšanje varnosti pri dostopih do sistemov, vzpostavitev postopkov testiranja poslovnih zahtevkov oz. novih funkcionalnosti, potek projektnega dela skladno s sprejeto metodologijo, planiranje in redno spremljanje investicij v računalniško opremo ter implementiranje minimalnih standardov, ki bodo podlaga za celovito upravljanje informacijske tehnologije.

Računovodstvo

Za potrebe poročanja računovodskih podatkov uporabljajo članice NLB Skupine enotno informacijsko podporo, ki zagotavlja ustrezno poročanje tako med letom kot tudi ob zaključku leta, ko morajo članice poročati dodatne podatke, potrebne za pripravo razkritij v letnem poročilu NLB Skupine. Priporočili smo odpravo odstopanj od predpisanih postopkov knjigovodskega evidentiranja, ki smo jih ugotovili na nekaterih računovodskih postavkah pri posameznih članicah.

Podporne dejavnosti

Področje podporne dejavnosti - gospodarjenje z nepremičninami in procesno-logistična funkcija za potrebe NLB d.d. je dobro urejeno. Poslovni proces poteka rutinsko, brez večjih pretresov s strani zunanjih dejavnikov, je dobro organiziran in obvladljiv.

Leasing dejavnost

Formalne akte s področja korporativnega upravljanja in nadzora nad leasing skupino bo potrebno dopolniti z določbami glede enotnega upravljanja tako odvisnih kot tudi sestrskih leasing družb v skupini. Priporočili smo tudi izdelavo in sprejem krovnega dokumenta, ki bo opredelil notranji kontrolni sistem in hkrati zavezal vodstva leasing družb k vzpostavitvi tega sistema v vseh organizacijskih delih teh družb.

Revizijski pregledi kreditiranja komitentov v leasing družbah so pokazali določene nepravilnosti v postopkih odobravanja in spremljanja naložb, skrbništva komitentov, zavarovanja naložb in upravljanja s problematičnimi naložbami. Uprava banke je sprejela vrsto ukrepov za odpravo ugotovljenih nepravilnosti, izboljšanje postopkov v teh družbah ter sprožila ustrezne aktivnosti v zvezi s pravnimi postopki. Od marca 2010 dalje velja prepoved kreditiranja komitentov s strani nebančnih (tudi leasing) članic NLB Skupine.

3. IZVRŠEVANJE REVIZIJSKIH PRIPOROČIL

Center je redno spremljal uresničevanje priporočil, podanih v okviru svojih pregledov, pregledov Banke Slovenije in zunanjega revizorja, vse do njihove dokončne izvršitve. O statusu podanih revizijskih priporočil je Center redno (trimesečno) poročal Upravi, Komisiji za revizijo in Nadzornemu svetu NLB. V ta namen so pristojna in odgovorna vodstva banke trimesečno (oz. ob dokončanju naloge) poročala Centru o statusu in izvršitvi priporočil.

V letu 2010 je bilo tako skupaj podanih 374 revizijskih priporočil in zahtev, izvršenih pa 460 odprtih priporočil in zahtev (med njimi tudi taka, ki so bila izdana v letu 2009). Povprečni delež zapadlih neizvršenih priporočil je v letu 2010 znašal okoli 4% (letu 2009: 3%).

4. ORGANIZACIJA DELA IN KADRI

Notranja organiziranost Centra je v letu 2010 ostala nespremenjena. Formalno Center deluje kot enovita štabna služba, neformalno pa je razdeljen na 6 področij dela, ki so razvidna iz spodnje tabele. Vsako področje ima svojo vodjo, ki je odgovorna za strokovno in učinkovito izvajanje dela ter nadaljnji razvoj standardov in postopkov notranjega revidiranja.

Po stanju na dan 31.12.2010 je bilo v Centru zaposlenih 33 delavcev. Od tega ima 12 revizorjev različne strokovne licence za delo, ki jih podeljuje Slovenski inštitut za revizijo. Razporeditev delavcev po posameznih področjih dela je razvidna iz spodnje tabele.

Področje dela	število revizorjev
Vodstvo Centra	2
Administracija	2
Poslovna mreža	5
Kreditna tveganja	6
Informacijska tehnologija	5
Nekreditna tveganja & plačilni promet	6
Finančno upravljanje in računovodstvo	5
NLB Skupina – Business Line	2
Skupaj	33

V letu 2010 je bilo v Centru nekaj manjših kadrovskih sprememb. Poleg običajnih odsotnosti zaradi porodniške smo na področju revidiranja informacijske tehnologije z zunanjega trga zaposlili novo revizorko in s tem nadomestili odhod v preteklosti.

5. RAZVOJNE AKTIVNOSTI

V preteklem letu smo pričeli z lastnim razvojem nove računalniške podpore, ki bo namenjena spremljanju izvrševanja podanih revizijskih priporočil. Namen razvoja nove podpore je predvsem optimizirati proces spremljanja priporočil tako, da bo dosežena večja učinkovitost, odpravljena papirna dokumentacija in komuniciranje z uporabo klasične pošte, izdelava poročil za različne namene ter zagotavljanje elementov dobre prakse varovanja podatkov. Razvojne aktivnosti so se nanašale na pripravo poslovne zahteve, izobraževanje in testiranje vseh funkcionalnosti aplikacije, kjer je sodelovala večina zaposlenih v Centru. Nova podpora bo implementirana konec aprila 2011.

6. OSTALE AKTIVNOSTI

V letu 2010 je Center izvajal tudi vrsto ostalih aktivnosti, med katerimi izpostavljamo najpomembnejše:

- a) nadzor nad notranje revizijskimi službami v NLB Skupini:
 - uporaba enotne metodologije dela in standardov notranjega revidiranja,
 - organizacija izobraževanj,
 - praktično usposabljanje notranjih revizorjev,
 - strokovno sodelovanje v revizijskih pregledih, ki jih izvajajo notranje revizijske službe ostalih članic NLB Skupine,

- pregledovanje poročil notranje revizijskih služb (letni in dolgoročni načrt dela, trimesečna in letna poročila o delu, trimesečni statusi revizijskih priporočil, gradiva za nadzorne organe članic...);
- b) koordinacija pregledov Banke Slovenije (zbiranje in priprava potrebne dokumentacije, organiziranje sestankov, definiranje rokov in nosilcev za izvedbo priporočil, spremljanje izvrševanja zahtev in priporočil ter poročanje Banki Slovenije, Upravi, Komisiji za revizijo in Nadzornemu svetu NLB),
- c) koordinacija dela zunanjih revizorjev v celotni NLB Skupini,
- d) svetovanje in podajanje strokovnih mnenj na osnutke internih aktov in pravilnikov,
- e) sodelovanje v strokovnih odborih pri Združenju bank Slovenije in Slovenskem inštitutu za revizijo.

V sklepu Banke Slovenije o razkritjih s strani bank in hranilnic je med drugim opredeljena obveznost notranje revizijskih služb, da preverijo verodostojnost informacij v razkritjih, ki jih banke objavljajo na svojih spletnih straneh. Skladno s tem smo v Centru izvedli preveritev informacij v Razkritjih NLB Skupine za leto 2010 tako, da smo preverili njihovo popolnost in pravilnost in s tem konsistentnost podatkov v razkritjih z ostalimi podatki v letnem poročilu ter objavo pravih podatkov nasploh.

7. točka dnevnega reda: Izvolitev nadomestnega člana nadzornega sveta NLB d.d.

Nadzorni svet NLB d.d.

predlaga

Skupščini delničarjev NLB d.d.
v obravnavo in sprejem naslednji

predlog sklepa k 7. točki

Skupščina delničarjev NLB d. d. ugotavlja, da je član nadzornega sveta NLB d.d. g. Jan Vanhevel dne 7.2.2011 podal odstopno izjavo.

Na njegovo mesto se za nadomestnega člana Nadzornega sveta NLB d.d. izvoli g. Dirk Mampaey in sicer za čas trajanja do poteka mandata prvotno izvoljenih članov Nadzornega sveta NLB d.d., ki so bili izvoljeni na 14. redni Skupščini delničarjev NLB d.d. dne 30.6.2009.

Obrazložitev

V obdobju od prejšnje skupščine delničarjev NLB d.d. do danes je član nadzornega sveta, in sicer g. Jan Vanhevel, dne 7.2.2011 podal odstopno izjavo. Na njegovo mesto je potrebno v skladu z 21. členom Statuta NLB d.d. imenovati nadomestnega člana. Predlagatelj tega sklepa je v skladu z določbami ZGD-1 nadzorni svet, ki predlaga izvolitev nadomestnega člana skupščini. Mandat nadomestnega člana traja v skladu s Statutom NLB d.d. do poteka mandata prvotno izvoljenega člana nadzornega sveta, ki bo z nadomestnim članom nadomeščen.

Nadzorni svet NLB d.d.

Priloga:

1. Opis kandidata za člana Nadzornega sveta NLB d.d.

Življenjepis

1. Osebni podatki

Ime	Dirk Mampaey
Datum rojstva	25. oktober 1965
Kraj rojstva	Deurne (Antwerpen)
Naslov	De Schietboog 99, 2970 Schilde
Telefon	+32 3 354 26 35
GSM	+32 495 59 83 48
e-mail	dirk.mampaey@kbc.be

2. Izobrazba

Obdobje	Študij	Ustanova
... - 1983	Matematika	Stedelijk Hoger Instituut voor Technische Studie
1983-1988	Komercialni inženir (Solvay)	Svobodna univerza v Bruslju (Vrije Universiteit Brussel)
1995	Mednarodna bančna šola	Union Bank of Switzerland (Wolfsberg Switzerland)
1998	Mednarodna bančna šola	CoreStates Bank (Philadelphia, Pensilvanija)
2000	Nadaljevalni program vodenja	Wharton School, Philadelphia (University of Pennsylvania)

3. Poklicna kariera

07/07 - danes	<p>Skupina KBC, Bruselj Višji generalni direktor Bančništvo - srednja in vzhodna Evropa in Rusija Stalni povabljenec Upravljalnega odbora za srednjo in vzhodno Evropo in Rusijo Absolut Bank, Rusija (od 07/07) Član upravnega odbora in predsednik Odbora za revizijo CIBank Bolgarija (od 01/08) Član nadzornega sveta in predsednik Odbora za revizijo Kredyt Bank, Poljska (od 05/09) Član nadzornega sveta in predsednik Odbora za revizijo CSOB Bank, Češka (od 09/09) Član nadzornega sveta in predsednik Odbora za revizijo CSOB Bank, Slovaška (od 10/09) Član nadzornega sveta in predsednik Odbora za revizijo K&H Bank, Madžarska (od 11/09) Član upravnega odbora in predsednik Odbora za revizijo KBC Banka, Srbija (od 11/09) Predsednik upravnega odbora in član Odbora za revizijo</p>
04/07 – 07/07	Skupina KBC, Bruselj

	<p>Generalni direktor za Področje kartic, gotovine in tekočih računov, Direktorat KBC za plačila Predsednik Europay Belgija Član uprave BCC Corporate Član foruma imetnikov kartic MasterCard za zahodno Evropo Član nadzornega sveta podjetja Pinto</p>
01/05 – 03/07	<p>Skupina KBC, Bruselj Generalni direktor, Retail Northern Antwerp Član žirije Bizidee Področje Antwerpna: Koordinacija področja Krediti in bančništvo za mala in srednje velika podjetja</p>
11/01 - 12/04	<p>KBC Bank, Bruselj Generalni direktor Splošnega koordinacijskega bančništva Področje za strategijo in širjenje Član Strateškega odbora za srednjo Evropo Kredyt Bank, Poljska Član nadzornega sveta in Odbora za revizijo CSOB, Češka Član nadzornega sveta in Odbora za revizijo K&H Bank, Madžarska Član upravnega odbora in Odbora za revizijo Nova Ljubljanska banka, Slovenija Član nadzornega sveta, član Odbora za strategijo, član Odbora za revizijo</p>
11/00 - 10/01	<p>KBC Bank, Bruselj Pomočnik generalnega direktorja Mednarodnega direktorata Podpora in spremljanje odvisnih družb KBC iz srednje Evrope Član nadzornega sveta Kredyt Bank, Poljska Član upravnega odbora K&H Bank, Madžarska</p>
8/99 - 10/00	<p>KBC Bank, Bruselj Namestnik generalnega direktorja področja srednje in vzhodne Evrope</p>
11/96 - 7/99	<p>Kredietbank / KBC Bank, Bruselj Mednarodno bančništvo Višji področni vodja za obe Ameriki Član uprave Belgijske gospodarske zbornice – Čile</p>
10/95 - 10/96	<p>Kredietbank, Antwerp Poslovanje z gospodarskimi družbami Višji poslovni skrbnik</p>
5/93 - 9/95	<p>Kredietbank, Bruselj Mednarodni direktorat Področni vodja za Iran, Bližnji vzhod in Afriko</p>
4/90 - 4/93	<p>Kredietbank, Bruselj</p>
	<p>Mednarodni direktorat Področni vodja za Bližnji vzhod, Indijski podkontinent in ASEAN</p>
3/89 - 3/90	<p>Vojaška služba (rezervni oficir)</p>
7/88 - 2/89	<p>Kredietbank Antwerp / Gent Pripravnik</p>

8. točka dnevnega reda: Določitev plačila za opravljanje funkcije in sejin članov nadzornega sveta in komisij

Uprava NLB d.d. in Nadzorni svet NLB d.d.

predlagata

Skupščini delničarjev NLB d.d.
v obravnavo in sprejem naslednji

predlog sklepa k 8. točki

8.1. Člani nadzornega sveta prejmejo za udeležbo na seji sejnino, ki za posameznega člana nadzornega sveta znaša 275,00 EUR bruto. Člani komisije nadzornega sveta prejmejo za udeležbo na seji komisije sejnino, ki za posameznega člana komisije znaša 80% višine sejnine za udeležbo na seji nadzornega sveta. Sejnina za korespondenčno sejo znaša 80% siceršnje sejnine.

Posamezni član nadzornega sveta je, ne glede na prej navedeno in torej ne glede na število udeležb na sejah, v posameznem poslovnem letu upravičen do izplačila sejin vse dokler skupni znesek sejin, bodisi iz naslova sej nadzornega sveta bodisi iz naslova sej komisij nadzornega sveta, ne doseže vrednosti 50% osnovnega plačila za opravljanje funkcije za posameznega člana nadzornega sveta, ki je določen v naslednjem odstavku tega sklepa.

8.2. Člani nadzornega sveta, poleg sejin, prejmejo osnovno plačilo za opravljanje funkcije v višini 11.000,00 EUR bruto letno na posameznega člana. Predsednik nadzornega sveta je upravičen tudi do doplačila v višini 50% osnovnega plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta ter namestnik predsednika nadzornega sveta v višini 10% osnovnega plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta.

Člani komisije nadzornega sveta prejemajo doplačilo za opravljanje funkcije, ki za posameznega člana komisije znaša 25% osnovnega plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta. Predsednik komisije je upravičen do doplačila v višini 50 % osnovnega plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta. Člani nadzornega sveta in člani komisije nadzornega sveta prejemajo osnovno plačilo in doplačilo za opravljanje funkcije v sorazmernih mesečnih izplačilih, do katerih so upravičeni, dokler opravljajo funkcijo. Mesečno izplačilo znaša eno dvanajstino zgoraj navedenih letnih zneskov. Če opravljajo funkcijo manj kot mesec dni, so upravičeni do sorazmernega izplačila glede na število delovnih dni.

Posamezni član komisije nadzornega sveta je, in torej ne glede na število komisij, katerih član je ali jim predseduje, v posameznem poslovnem letu upravičen do izplačila doplačil vse dokler skupni znesek takih doplačil ne doseže vrednosti 50% osnovnega plačila za opravljanje funkcije za posameznega člana nadzornega sveta.

8.3. Omejitev višine skupnih izplačil sejnine ali izplačil doplačil članu nadzornega sveta v ničemer ne vpliva na njegovo dolžnost aktivne udeležbe na vseh sejah nadzornega sveta in sejah komisij, katerih član je, ter njegovo zakonsko in statutarno določeno odgovornost.

8.4. Z dnem sprejema tega sklepa preneha veljati sklep o določitvi sejin članom Nadzornega sveta in članom komisij Nadzornega sveta, ki je bil sprejet na 15. redni Skupščini delničarjev NLB d.d. z dne 30.6.2010.



Obrazložitev

Plačila članov nadzornega sveta banke je doslej urejal sklep skupščine o določitvi sejin članom Nadzornega sveta in članom komisij Nadzornega sveta, ki je bil sprejet na 15. redni Skupščini delničarjev NLB d.d. z dne 30.6.2010. Banka je pred kratkim povečala osnovni kapital, pri čemer je največji delničar (Republika Slovenija) posredno pridobil v banki večino delnic. Zato mora banka spoštovati nekatere predpise, ki se nanašajo na družbe v neposredni ali posredni večinski lasti RS. Tako je Agencija za upravljanje kapitalskih naložb države (agencija) sprejela Merila za plačilo članom nadzornih organov družb s kapitalskimi naložbami države z dne 18.1.2011 ter Priporočila za odločanje o sejinah in plačilih za člane nadzornih svetov z dne 11.4.2011 (skupaj smernice). V skladu z določili omenjenih smernic je pripravljen predlog skupščinskega sklepa, ki natančno določa vrste in višino plačil članov nadzornega sveta banke. Banka je kot osnovo za oblikovanje sklepa uporabila vzorec skupščinskega sklepa, ki ga je pripravila agencija, pri tem pa je banka upoštevala kriterije, ki jih smernice določajo (banke je opredeljena kot velika družba s trenutno slabim finančnim stanjem)

Nadzorni svet NLB d.d.

Uprava NLB d.d.