



Gradivo

**za 19. redno Skupščino delničarjev NLB d.d.
dne 27.6.2012**



OBJAVA DNEVNEGA REDA IN PREDLOGOV ZA SPREJEMANJE SKLEPOV NA 19. 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

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

ki bo v sredo, dne 27.6.2012, 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 2011 in Poročila Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve Letnega poročila 2011 ter informacija o prejemkih članov Uprave in Nadzornega sveta NLB d.d. v letu 2011

Skupščina delničarjev NLB d.d. se seznani s sprejetim Letnim poročilom 2011 in s Poročilom Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve Letnega poročila 2011. Prav tako se Skupščina delničarjev NLB d.d. seznani z informacijo o prejemkih članov organov vodenja ali nadzora NLB d.d. v preteklem poslovnem letu.

3. Odločanje o uporabi bilančnega dobička za leto 2011 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 seznani, da bilančni dobiček za leto 2011 znaša 0,00 EUR. NLB d.d. je v letu 2011 dosegla negativen poslovni rezultat v višini 233.201.121,89 EUR in je ob sestavi računovodskih izkazov čisto izgubo poslovnega leta pokrila v breme zadržanega dobička v višini 1.262,88 EUR ter v breme rezerv iz dobička v višini 233.199.859,01 EUR.

- a. Podeli se razrešnica Upravi NLB d.d. za poslovno leto 2011.
- b. Podeli se razrešnica Nadzornemu svetu NLB d.d. za poslovno leto 2011.

4. Imenovanje revizorja za poslovno leto 2012

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

Za revizorja NLB d.d. za poslovno leto 2012 se imenuje revizijska družba PricewaterhouseCoopers d.o.o., Ljubljana.

5. Obravnava Poročila Centra notranje revizije za leto 2011 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 2011 in z mnenjem Nadzornega sveta NLB d.d.

V skladu z določbami ZGD-1 je predlagatelj sklepa pod točko 4 Nadzorni svet NLB d.d., točki 2 in 5 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.

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 23.6.2012, ali njihovi zakoniti zastopniki ali pooblaščenici, ki morajo predložiti pisno pooblastilo. Udeležbo na skupščini je potrebno prijaviti Upravi družbe s pisno prijavo, ki mora na sedež družbe prispeti najpozneje konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine. Prijave so pravočasne, če na sedež družbe (na naslovu Trg republike 2, Ljubljana), naslovljene na Oddelek sekretariata, prispejo najkasneje konec četrtega dne pred zasedanjem 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 2.6.2012.

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 2.6.2012, 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 najpozneje konec četrtega dne pred zasedanjem 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 Skupscina2012@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 Skupscina2012@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 26.5.2012

Uprava NLB d.d.



UTEMELJITEV PREDLOGOV SKLEPOV ZA 19. 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 19. 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 2011 in Poročila Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve Letnega poročila 2011 ter informacija o prejemkih članov Uprave in Nadzornega sveta NLB d.d. v letu 2011

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 seznani s sprejetim letnim poročilom 2011 in poročilom nadzornega sveta.

Nadzorni svet je v letu 2011 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 31. redni seji dne 5. 4. 2012 sprejel letno poročilo družbe za leto 2011 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 seznani z informacijo o prejemkih članov organov vodenja in nadzora v preteklem poslovnem letu kot to predvidevajo določila ZGD-1.

Priloge:

1. Letno poročilo 2011
2. Poročilo Nadzornega sveta NLB d.d.
3. Informacija o prejemkih članov Uprave in Nadzornega sveta NLB d.d.

Priloga 2: Poročilo Nadzornega sveta NLB d.d.

Nadzorni svet NLB d.d. je bil dne 30. 6. 2009 imenovan za obdobje do zaključka letne skupščine banke, ki odloča o letnem poročilu za četrto poslovno leto po izvolitvi članov, ter je v letu 2011 deloval v sestavi: Marko Simoneti (predsednik), Rasto Ovin (namestnik predsednika), Andrej Baričič, Jurij Detiček, Riet Docx, John Hollows, Anton Macuh, Igor Masten, Stojan Petrič, Boris Škapin in Jan Vanhevel (do 16. 5. 2011).

Na podlagi odstopne izjave člana nadzornega sveta Jana Vanhevela je bil na skupščini delničarjev dne 30. 6. 2011 predložen predlog za izvolitev nadomestnega člana nadzornega sveta, ki pa ni bil sprejet. Nadzorni svet NLB je tako v drugi polovici leta 2011 deloval v desetčlanski sestavi.

Strokovno podporo delu nadzornega sveta v letu 2011 so zagotavljale štiri komisije. To so Komisija za tveganja, Komisija za revizijo, Komisija za prejemke in imenovanja ter Komisija za strategijo in razvoj.

Delovanje nadzornega sveta

V letu 2011 se je nadzorni svet sestal na enajstih 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 med drugim:

- obravnaval in potrdil letno poročilo 2010, sprejel poročilo o svojem delu za preteklo leto in v sodelovanju z upravo sestavil *Izjavo o upravljanju banke* za leto 2010 ter se strinjal s predlogom uprave glede uporabe bilančnega dobička;
- obravnaval gradiva in potrdil predloge za sprejemanje sklepov na skupščini delničarjev, vključno s predlogom sprememb statuta glede odobrenega kapitala in s predlogom izvolitve nadomestnega člana nadzornega sveta;
- redno obravnaval in razpravljal o trimesečnih poročilih o poslovanju banke in skupine;
- tekoče spremljal potek aktivnosti za izvajanje strateških usmeritev banke in dajal upravi predloge glede možnih ukrepov na posameznih področjih, vključno s programom dezinvestiranja nestrategičnih naložb in prodaje zaseženih lastniških deležev v podjetjih, s programom zniževanja stroškov, ter obravnaval *Strategijo in program prestrukturiranja bančništva na drobno za obdobje 2011 – 2015*;
- obravnaval kapitalsko projekcijo banke in skupine za obdobje od leta 2011 do 2013, podal soglasje k predlogu uprave za dokapitalizacijo banke ter sproti spremljal projekcije kapitalske ustreznosti in aktivnosti na področju upravljanja kapitala, seznanil se je tudi z rezultati stres testov EBA;
- potrdil program prestrukturiranja NLB za obdobje od leta 2011 do 2015, ki je bil osnova za program, ki ga je Republika Slovenija predložila Evropski komisiji, ter redno spremljal aktivnosti v zvezi z odločbo Evropske komisije v tej zvezi;
- redno obravnaval poročila notranje revizije in se tekoče seznanjal s pismi Banke Slovenije in zunanjih regulatorjev ter redno spremljal izvrševanje njihovih priporočil, redno in podrobno obravnaval poročila o sodelovanju banke v jamstvenih shemah RS, poročila o gibanju kreditne aktivnosti banke, poročila o komitentih v intenzivni obravnavi z ukrepi za dejavno obvladovanje tveganj ter poročila o odpisih terjatev, konverzijah in večjih kreditnih poslih;
- obravnaval poročilo o ukrepih in aktivnostih, ki jih banka izvaja glede slabih naložb in za izboljšanje poslovanja, ter razpravljal in podal usmeritve upravi glede organiziranosti banke na področju razreševanja slabih naložb;
- sprejemal in zavračal soglasja k izpostavljenosti banke do komitentov skladno z *ZBan-1* in soglasja k izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z banko ter podal soglasje k zadolževanju NLB na tujih trgih v obliki »club« posojila;
- določil merila nagrajevanja uprave v letu 2011 in sprejel *Politiko prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela*;

- na podlagi prejete odstopne izjave člana uprave Clauda Deroosa za novega člana uprave imenoval Guya Snoeksa, ki je zadolžen za področje upravljanja tveganj, za plačilne sisteme in zaledne storitve ter ocenjevanje investicij in premoženja.

Preveritev in potrditev Letnega poročila 2011

Uprava NLB je dne 5. 4. 2012 nadzornemu svetu predložila Letno poročilo 2011 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 in NLB Skupine na dan 31. 12. 2011 ter 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 pripombe na poročilo revizijske družbe PricewaterhoueCoopers d.o.o., Ljubljana. Po skrbni preveritvi revidiranega letnega poročila za poslovno leto 2011 nadzorni svet k poročilu ni imel pripomb in ga je soglasno potrdil.

Ocena dela nadzornega sveta

Skladno s priporočili dobre prakse in na podlagi predlagane metodologije Združenja nadzornikov Slovenije je nadzorni svet izvedel samoocenjevanje svojega dela za leto 2011. Člani nadzornega sveta so v anonimni anketi menili, da je kakovost delovanja nadzornega sveta na zelo visoki ravni, vendar obstajajo razlike po posameznih področjih. Med pozitivnimi ugotovitvami prednjačijo ocene o neodvisnosti članov nadzornega sveta, o prisotnosti, delovanju in kakovosti prispevka posameznih članov k delu nadzornega sveta, o spremljanju izvajanja sklepov in o kakovosti dela komisij nadzornega sveta. Način izbora kandidatov za nadzorni svet je dokaj problematičen, vendar je objektivno pogojen z dogovorom med največjima lastnikoma, ki preko delničarskega sporazuma obvladujeta banko. Možnosti za izboljšave v delovanju nadzornega sveta, ki jih bo nadzorni svet poskušal uresničiti v naslednjem razdobju, obstajajo predvsem pri uvajanju članov nadzornega sveta v funkcijo, pri profesionalnem razvoju članov nadzornega sveta na specifičnih področjih bančništva ter pri intenzivnejši obravnavi kadrovske in organizacijske problemov na sejah nadzornega sveta in specializiranih komisij nadzornega sveta.

Člani nadzornega sveta so se dodatno izobraževali predvsem na seminarjih, ki jih organizirajo Združenje nadzornikov Slovenije, Združenje bank Slovenije in Agencija za upravljanje kapitalskih naložb RS.

Nadzorni svet je obravnaval in sprejel tudi poročilo o stroških svojega poslovanja. Stroški so v veliki meri pogojeni z dejstvom, da nadzorni svet in njegove komisije delujejo v slovenskem in angleškem jeziku.

Stroški nadzornega sveta od 1. 1. do 31. 12. 2011 in primerjava z letom 2010:

Vrsta stroška (v EUR)	2011	2010
Sejnine	60.723	81.291
Povračila stroškov	25.961	30.363
Plačilo za opravljanje funkcije	83.050	0
Transportne storitve in potni stroški	12.217	13.370
Tiskarske storitve	13.911	19.195
Prevajalske storitve	173.318	238.335
Ostali stroški	21.910	26.812
Skupaj	391.090	409.366

V razpravi je bilo ugotovljeno, da je bila angažiranosti članov nadzornega sveta tudi v preteklem razdobju zelo velika, kar pa je glede na težke pogoje poslovanja in aktivno prestrukturiranje banke tudi razumljivo. V letu 2011 je bilo tako 11 rednih sej in 4 dopisne seje nadzornega sveta, 8 rednih sej Komisije za revizijo, 6 rednih sej Komisije za tveganja, 5 rednih sej Komisije za strategijo in razvoj ter 2 redni seji Komisije za nagrajevanje in imenovanja.

Člani nadzornega sveta so pri odločanju o posameznih zadevah na sejah nadzornega sveta upoštevali splošna pravila korporacijskega upravljanja glede vprašanja nasprotja interesov (ZGD-1, kodeksi upravljanja in bančni predpisi) in na sami seji nadzorni svet seznanili z obstojem nasprotja interesov v konkretnem primeru ter se izločili iz razprave in odločanja o tej zadevi. Do (samo)izločitve članov nadzornega svet je tako prišlo v štirih zadevah s strani skupaj osmih članov nadzornega sveta. Člani nadzornega sveta so dodatno, poleg podpisa *Izjave o neodvisnosti člana nadzornega sveta* skladno s *Kodeksom upravljanja javnih delniških družb*, podpisali tudi *Izjavo o neodvisnosti* skladno s *Kodeksom Agencije za upravljanje kapitalskih naložb RS*.

Zaključek

Nadzorni svet izreka lastnikom, upravi in vsem zaposlenim zahvalo za njihov prispevek in vloženi trud v preteklem letu, ki pa zaradi bremen iz preteklosti in težkih gospodarskih razmer doma in v tujini še ne daje zelenih pozitivnih rezultatov. Posebna zahvala gre tudi številnim komitentom banke, ki v času velikih globalnih finančnih pretresov in številnih organizacijskih sprememb v banki še naprej ostajajo zveste stranke NLB Skupine, saj so še vedno zadovoljni z našimi storitvami ter verjamejo, da smo na pravi poti pri prestrukturiranju banke in pri iskanju izhoda iz krize. Tudi v prihodnje so pred NLB Skupino veliki izzivi, s katerimi pa se je mogoče uspešno soočiti in na podlagi novih strateških usmeritev doseči načrtan preobrat v poslovanju.

Nadzorni svet NLB

Marko Simoneti
predsednik nadzornega sveta

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

Razkritja obračunanih prejemkov članov uprave za obdobje od 1.1. do 31.12.2011

Ime in priimek	vrsta prejemkov	
1 Božo Jašovič 1.1.2011 - 31.12.2011	Kratkoročne ugodnosti:	143.479,98
	bruto plače, bonitete in regres	143.479,98
	Povračila stroškov	1.253,14
	Dolgoročne ugodnosti:	2.683,20
	- odpravnine	0,00
	- ugodnosti po prenehanju zaposlitve	2.683,20
	- 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	147.416,32
2 David Benedek 1.1.2011 - 31.12.2011	Kratkoročne ugodnosti:	140.306,11
	bruto plače, bonitete in regres	140.306,11
	Povračila stroškov	1.101,72
	Dolgoročne ugodnosti:	11.395,90
	- odpravnine	0,00
	- ugodnosti po prenehanju zaposlitve	11.395,90
	- 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	152.803,73
3 Claude J C Deroose 1.1.2011 - 15.05.2011	Kratkoročne ugodnosti:	61.257,32
	bruto plače, bonitete in regres	61.257,32
	Povračila stroškov	314,36
	Dolgoročne ugodnosti:	4.053,20
	- odpravnine	0,00
	- ugodnosti po prenehanju zaposlitve	4.053,20
	- 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	65.624,88
4 Marko Jazbec 1.1.2011 - 31.12.2011	Kratkoročne ugodnosti:	140.246,69
	bruto plače, bonitete in regres	140.246,69
	Povračila stroškov	1.059,06
	Dolgoročne ugodnosti:	2.683,20
	- odpravnine	0,00
	- ugodnosti po prenehanju zaposlitve	2.683,20
	- 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	143.988,95

	Ime in priimek	vrsta prejemkov	
5	Robert Kleindienst 1.1.2011 - 31.12.2011	Kratkoročne ugodnosti: bruto plače, bonitete in regres Povračila stroškov Dolgoročne ugodnosti: - odpravnine - ugodnosti po prenehanju zaposlitve - druge ugodnosti Nagrade Nagrajevanje z delnicami in opcijskimi načrti Sejnine za opravljanje nadzora v odvisnih družbah	141.742,55 141.742,55 994,18 10.166,80 0,00 10.166,80 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00
		Skupaj	152.903,53
6	Guy Snoeks 1.7.2011 - 31.12.2011	Kratkoročne ugodnosti: bruto plače, bonitete in regres Povračila stroškov Dolgoročne ugodnosti: - odpravnine - ugodnosti po prenehanju zaposlitve - druge ugodnosti Nagrade Nagrajevanje z delnicami in opcijskimi načrti Sejnine za opravljanje nadzora v odvisnih družbah	63.680,88 63.680,88 587,52 1.118,00 0,00 1.118,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00
		Skupaj	65.386,40
	SKUPAJ		728.123,81

Razkritja obračunanih prejemkov članov nadzornega sveta za obdobje od 1.1. do 31.12.2011

	Ime in priimek	vrsta prejemkov	
1	Marko Simoneti 1.1.2011 - 31.12.2011	sejnine	6.437,75
		plačilo za opravljanje funkcije	11.000,00
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	0,00
		skupaj	17.437,75
2	Andrej Baričič 1.1.2011 - 31.12.2011	sejnine	7.947,50
		plačilo za opravljanje funkcije	8.250,00
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	0,00
		skupaj	16.197,50
3	Jurij Detiček 1.1.2011 - 31.12.2011	sejnine	6.517,50
		plačilo za opravljanje funkcije	8.250,00
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	0,00
		skupaj	14.767,50
4	Anton Macuh 1.1.2011 - 31.12.2011	sejnine	6.242,50
		plačilo za opravljanje funkcije	6.875,00
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	656,16
		skupaj	13.773,66
5	Igor Masten 1.1.2011 - 31.12.2011	sejnine	6.022,50
		plačilo za opravljanje funkcije	8.250,00
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	196,25
		skupaj	14.468,75
6	Rasto Ovin 1.1.2011 - 31.12.2011	sejnine	5.445,00
		plačilo za opravljanje funkcije	8.800,00
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	3.046,24
		skupaj	17.291,24
7	Stojan Petrič 1.1.2011 - 31.12.2011	sejnine	4.730,00
		plačilo za opravljanje funkcije	6.875,00
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	0,00
		skupaj	11.605,00
8	Boris Škapin 1.1.2011 - 31.12.2011	sejnine	5.225,00
		plačilo za opravljanje funkcije	8.250,00
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	452,06
		skupaj	13.927,06
9	Rita Paula C L Docx 1.1.2011 - 31.12.2011	sejnine	7.315,00
		plačilo za opravljanje funkcije	8.250,00
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	15.146,17
		skupaj	30.711,17

	Ime in priimek	vrsta prejemkov	
10	John Artur Hollows	sejnine	4.510,00
	1.1.2011 - 31.12.2011	plačilo za opravljanje funkcije	8.250,00
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	6.464,38
		skupaj	19.224,38
11	Jean O C Vanhevel	sejnine	330,00
	1.1.2011 - 31.12.2011	plačilo za opravljanje funkcije	0,00
		nagrade	0,00
		povračila stroškov	0,00
		skupaj	330,00
	SKUPAJ		169.734,01



3. točka dnevnega reda: Odločanje o uporabi bilančnega dobička za leto 2011 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 2011 znaša 0,00 EUR. NLB d.d. je v letu 2011 dosegla negativen poslovni rezultat v višini 233.201.121,89 EUR in je ob sestavi računovodskih izkazov čisto izgubo poslovnega leta pokrila v breme zadržanega dobička v višini 1.262,88 EUR ter v breme rezerv iz dobička v višini 233.199.859,01 EUR.

3.2. Podeli se razrešnica Upravi NLB d.d. za poslovno leto 2011.

3.3 Podeli se razrešnica Nadzornemu svetu NLB d.d. za poslovno leto 2011.

Obrazložitev

Skupščina v skladu z določbami ZGD-1 odloča o uporabi bilančnega dobička, pri čemer izhaja iz revidiranega sprejetega letnega poročila za leto 2011, ki ga je nadzorni svet sprejel na svoji 31. redni seji dne 5. 4. 2012.

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: Imenovanje revizorja za poslovno leto 2012

Nadzorni svet NLB d.d.

predlaga

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

predlog sklepa k 4. točki

4. Za revizorja NLB d.d. za poslovno leto 2012 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 1: 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:

Banke:

Nova Ljubljanska banka d.d., Banka Celje, Abanka Vipava, Gorenjska banka, Factor banka

Zavarovalnice:

NLB Vita

Družbe za upravljanje:

NFD, Abančna družba za upravljanje, NLB Skladi;

Investicijski skladi:

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

5. točka dnevnega reda: Obravnava Poročila Centra notranje revizije za leto 2011 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 31. redni seji dne 5. 4. 2012 obravnaval in podal pozitivno mnenje k Poročilu Centra notranje revizije za leto 2011.

Priloga:

1. Poročilo Centra notranje revizije za leto 2011



Center notranje revizije

Poročilo Centra notranje revizije za leto 2011

Polona Kurtevski
direktorica centra

1. URESNIČEVANJE LETNEGA NAČRTA

V letu 2011 je Center notranje revizije (Center) izvajal redne revizijske preglede skladno s sprejetim načrtom dela, nenačrtovane (izredne) revizijske preglede ter ostale redne in izredne naloge, skladno z listino o svojem delovanju.

V letu 2011 je Center izvedel 67 rednih in izrednih revizijskih pregledov na različnih področjih poslovanja NLB in ostalih članic NLB Skupine. Zahtevni in obsežni izredni pregledi, ki smo jih opravili po sklepu organov upravljanja in nadzora so terjali določene korekcije letnega načrta. Tako je nekatera področja pregledal zunanji revizor na način, da je razširil in poglobil pregled v okviru redne revizije za leto 2011, nekatere preglede pa smo dejansko izvajali in zaključili v prvih mesecih leta 2012.

O ugotovitvah in priporočilih iz končanih pregledov ter izvrševanju letnega načrta dela je Center redno (trimesečno) poročal Upravi, Komisiji za revizijo in Nadzornemu svetu NLB.

Vrsta pregleda	Planirano število	Realizirano število
Pregledi iz 2010, ki so se zaključili v 2011	6	9
Redni revizijski pregledi 2011	52	34
Izredni revizijski pregledi 2011	-	7
Skupaj	58	50

2. POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV IZ OPRAVLJENIH REVIZIJSKIH PREGLEDOV

V okviru notranje revizijskih pregledov so revizorji preverjali in ocenjevali ustreznost in učinkovitost upravljanja s tveganji ter delovanje sistema notranjih kontrol. V nadaljevanju podajamo kratke povzetke ključnih ugotovitev in priporočil, ki izhajajo iz končanih revizijskih pregledov v letu 2011.

2.1. NLB d.d.***2.1.1. Področje kreditiranja***

V letu 2011 je Center izvajal revizijske preglede postopkov odobravanja, spremljanja in izterjevanja naložb različnim komitentom banke. Poseben poudarek je bila dan pravilnosti, popolnosti in točnosti podatkov o prejetih zavarovanjih naložb.

Zaostrene gospodarske razmere, v katerih banka posluje so zahtevale pomembne organizacijsko-procesne in posledično kadrovske izboljšave na področju kreditiranja. V tem smislu so se podana priporočila nanašala na vzpostavitev dodatnih kontrol pravilnosti dokumentacije pred črpanjem odobrenih kreditov, dosledno izvajanje nadzora namenske porabe odobrenih kreditov, prenovu obstoječega sistema evidentiranja, spremljanja in poročanja podatkov o vrednostih zavarovanj naložb, nadgradnjo obstoječega sistema upravljanja slabih naložb ter pravočasno in dosledno prenašanje obravnave slabih komitentov iz poslovnih delov v posebno službo za upravljanje s problematičnimi naložbami, ki je organizacijsko ločena od poslovnih delov banke.

Opozorili smo tudi na povečano potrebo po pravočasni in intenzivnejši izterjavi zapadlih naložb ter doslednem spremljanju zgodnjih opozorilnih znakov, ki nakazujejo morebitne težave pri poslovanju komitentov in s tem odplačevanju njihovih dolgov.

Banka je sprejela in tudi že pričela izvajati vse potrebne ukrepe za izvršitev priporočil in s tem prilagoditev svojega poslovanja zaostrenim razmerah. Med pomembnejšimi omenjamo celovito prenovu področja upravljanja s tveganji, vzpostavitev dodatnih nadzornih kontrol v poslovnem delu, vzpostavitev sistema zgodnjega odkrivanja povečanih kreditnih tveganj in intenzivne obravnave komitentov ter projekt ureditve podatkov o prejetih zavarovanjih naložb komitentov. Rezultati ukrepov se že kažejo, glavnina pa bo vidna v prihodnjem poslovanju banke.

2.1.2. Področje zakladništva, finančnih trgov in nevtralnih bančnih poslov

V letu 2011 je Center izvajal revizijske preglede na področju trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji, upravljanja tržnih tveganj, izvajanja skrbniških storitev ter poslovanja z inkasi.

Trgovanje z lastniškimi vrednostnimi papirji se redno spremlja in poroča pristojnim organom znotraj banke. Skladno z regulatornimi zahtevami je zagotovljena ustrezna organizacijska razmejitev del in nalog. Sklepanje poslov in spremljava trgovanja potekata organizirano in po predpisanih postopkih. Priporočila so se nanašala na prenovo krovnih dokumentov in obvezne pravne preveritve terminskih pogodb pred njihovo sklenitvijo.

Tržna tveganja se redno spremljajo in poročajo pristojnim organom znotraj banke. Vodstveni nadzor je vzpostavljen in ustrezno deluje. Skladno z regulatornimi zahtevami je zagotovljena ustrezna organizacijska razmejitev del in nalog. Tržna tveganja na nivoju NLB Skupine se redno spremljajo, sprejemajo se tudi zavezujoči ukrepi za posamezne članice NLB Skupine. Podana priporočila so se nanašala na uskladitev podatkov o kreditni izpostavljenosti komitentov v vseh bazah in dokumentih.

Skrbniške storitve: izvajanje storitev in spremljava poslovanja potekata organizirano in večinoma po predpisanih postopkih. Vodstveni nadzor je vzpostavljen in ustrezno deluje. Obstoječi informacijski sistem je bil v letu 2011 nadgrajen in izboljššan. Priporočila so se nanašala na oblikovanje seznama strank, ki niso dolžne zagotoviti denarnega predujma za nakup finančnega instrumenta in proces priprave, kontrole ter pošiljanja mesečnih obvestil komitentom.

Poslovanje z inkasi poteka skladno z mednarodnimi pravili na tem področju. Nova informacijska podpora je optimizirala vodenje inkasov, saj zagotavlja povezavo otvoritve inkasov s plačili, avtomatsko knjiženje, izdelavo swift sporočil za tuje banke in različnih obvestil za komitente ter izpise različnih poročil. Podana priporočila so se nanašala predvsem na izvajanje posameznih kontrol v postopkih odpiranja in zapiranja inkasov.

2.1.3. Področje bančništva na drobno

V letu 2011 je Center izvajal revizijske preglede na področju: poslovanja z gotovino, zagotavljanja varnosti pri prevozi gotovine, kartičnega in bankomatskega poslovanja, osebnega in privatnega bančništva, poslovanja z varčevalnimi produkti, depoji in sefi, delovanja funkcije preprečevanja pranja denarja, posredovanja pri prodaji nedepozitnih bančnih produktov, telefonskega bančništva in delovanja Western Union Money Transfer.

Poslovanje z gotovino: v celoti gledano se je delovanje notranjih kontrol izboljšalo. Znaten napredek ugotavljamo pri izvajanju nadzornih kontrol ter zagotavljanju komisijskega pristopa pri rokovanju z gotovino. Število reklamacij komitentov je, glede na količino obdelane gotovine, zanemarljivo. Podana priporočila so se nanašala na rutinske postopke pri šteju gotovine ter postopke uporabe ključev in stikal za odpiranje vrat.

Zagotavljanje varnosti pri prevozi gotovine: operativni postopki pri načrtovanju prevozov, razpoložljivosti delavcev in formiranju ekip potekajo utečeno in pregledno. Logistični in kontrolno-nadzorni center dobro delujeta. Vzpostavljen je ustrezen nadzor nad prevozi gotovine. Zaposleni se redno izobražujejo in so primerno usposobljeni za delo. Večjih škodnih dogodkov banka ne beleži. Banka povečuje varnost z nakupi sistemov za uničevanje gotovine, ki jih vgrajuje v bankomatske kasete. Priporočila so se nanašala na izboljšanje servisiranja bankomatskih kaset in varnostnih kovčkov za prenos gotovine.

Bančne kartice: opazen je napredek v delovanju funkcije kartičnega »risk managementa«, vključno s sistemom zgodnjega odkrivanja zlorab in incidentnega ukrepanja. Sistematično se uvajajo ukrepi za povečanje varnosti plačevanja preko interneta. Ustrezna organizacija dela, visoka strokovnost zaposlenih ter sprotne poročanje ustreznim organom zagotavljajo učinkovito obvladovanje tveganj na tem področju. Podana priporočila so se nanašala na analiziranje stanja in sprejem ustreznih ukrepov zaradi upadanja števila prodajnih mest in kartičnega prometa.

Bančni avtomati: operativni postopki pri oskrbovanju bankomatov so urejeni in utečeni. Podana priporočila so se nanašala na čimprejšnjo zamenjavo tistih bankomatov, ki še niso skladni z mednarodnimi varnostnimi standardi EMV ter na varnostni vidik lokacije nekaterih bankomatov v smislu zagotavljanja varne in nemotene oskrbe z gotovino.

Western Union: postopki pošiljanja in prejemanja denarja preko WU so večinoma avtomatizirani. Podana priporočila so se nanašala na opredelitev kategorij tveganosti strank z vidika pranja denarja ter stalno izobraževanje zaposlenih na tem področju.

Osebno in privatno bančništvo: sodi med bolj tvegana področja bančnega poslovanja z vidika notranjih zlorab, saj se med strankami in bančnimi delavci običajno vzpostavi poseben odnos, zato je predmet pogostih revizijskih pregledov. V letu 2011 smo preverjali izvrševanje priporočil na področju privatnega bančništva in ugotovili, da je vodstvo ustrezno izvršilo vsa najpomembnejša priporočila. Na področju osebnega bančništva je banka izboljšala prostorske pogoje, organizacijo dela in informacijsko podporo. Podana priporočila so se nanašala na izvajanje nadzornih/vodstvenih kontrol ter občasno preseganje zavarovanih zneskov gotovine na delovnih mestih.

Preprečevanje pranja denarja: v preteklem letu so bile izvedene organizacijske in kadrovske spremembe (formiranje samostojne organizacijske enote, neposredno pod upravo ter kadrovska okrepitev), uvaja pa se tudi nova računalniška podpora, ki bo omogočila učinkovito spremljanje aktivnosti komitentov, analiziranje neobičajnega poslovanja in določanje ustrezne kategorije tveganosti z vidika pranja denarja. V letu 2011 smo preverjali izvrševanje podanih priporočil. Nekatera so bila realizirana, v glavnem pa aktivnosti za njihovo izvršitev še potekajo, zlasti kar se tiče pridobivanja manjkajočih zakonsko zahtevanih podatkov o komitentih ter ugotavljanja dejanskih lastnikov komitentov.

Varčevalni produkti: poslovanje je dobro urejeno z vidika vgrajenih kontrol v računalniških aplikacijah, ki onemogočajo sklepanje poslovnih razmerij brez predhodne pridobitve vseh potrebnih podatkov o komitentih ter nedovoljeno razpolaganje komitentov s privarčevanimi sredstvi. Podana priporočila so se nanašala na izboljšanje kontrol v postopkih, ki so podvrženi Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.

Depo in sefi: poslovanja s sefi je računalniško podprto, kar omogoča evidentiranje najemnikov sefov, vodenje njihovih obiskov sefov ter izpisovanje pogodbene dokumentacije. Podana priporočila so se nanašala na prenovo internih navodil, vodenje evidenc o ključarjih sefov ter vodenje in hranjenje dokumentacije. Banka na tem področju ne beleži pritožb ali škodnih dogodkov.

Telefonsko bančništvo: notranje kontrole so vzpostavljene in dobro delujejo. Redno se izvajata nadzor in analiza kakovosti opravljenih storitev. Banka je uvedla novo računalniško podporo, ki je povečala razpoložljive zmogljivosti dela in s tem optimizirala delovanje področja. Podana priporočila so se nanašala na izboljšanje telefonske centrale ter vgradnjo dodatnih kontrol v računalniško podporo.

Nedepozitni bančni produkti: področje posredovanja pri prodaji nedepozitnih bančnih produktov (zavarovalniški in vzajemni skladi) je z vidika izvajanja notranjih kontrol dobro urejeno. Podana priporočila so se nanašale na dosledno uporabo predpisanih obrazcev ter izboljšanje kontrol popolnosti in pravilnosti pogodbene dokumentacije komitentov.

2.1.4. Področje korporativnega upravljanja banke in skupine

Sistem korporativnega upravljanja banke je na formalni ravni dobro vzpostavljen, predvsem kar zadeva delovanje nadzornega sveta in njegovih komisij ter uprave in njenih odborov. Vzpostavljena temeljna pravila korporativnega upravljanja so skladna s Sklepom o skrbnosti uprav in nadzornih svetov. Dobro je izdelan tudi okvir za upravljanje in nadzor nad članicami NLB Skupine, katerega nosilci so Nadzorni svet, Uprava, Direkcija za korporativno in poslovno upravljanje NLB Skupine in vodstva poslovnih področij (Business Line). Uprava korektno in tekoče seznanja Nadzorni svet o strategiji, usmeritvah, poslovnih ciljih in problemih banke ter članic skupine.

Podana priporočila so se nanašala na učinkovitost delovanja nadzornih organov v članicah NLB Skupine, pogostejše poročanje članic ter izboljšanje nadzora nad spoštovanjem NLB standardov in pravil v članicah. V sami banki pa je potrebno predvsem izboljšati učinkovitost upravljanja posameznih področij s strani odgovornih direktorjev ter sodelovanje med njimi, prenoviti obstoječi sistem njihovega nagrajevanja in motiviranja ter vzpostaviti redno poročanje direktorjev o tem, kako izvajajo nadzorne kontrole na svojem področju. Potrebne so tudi izboljšave v organizaciji nekaterih področij.

2.1.5. Področje računovodstva in drugih podpornih dejavnosti

V letu 2011 je Center izvajal preglede na področju obračunavanja davka od dohodka pravnih oseb ter analitičnega knjigovodskega evidentiranja danih kreditov.

Davek od dohodka pravnih oseb: sistem notranjih kontrol je vzpostavljen in primerno deluje. Podatki za izdelavo davčnega obračuna se pridobivajo iz različnih virov, zato je ključnega pomena, da so navodila za pripravo podatkov jasna in razumljiva, poročevalci pa se morajo zavedati svoje odgovornosti za pravilnost podatkov. Podana priporočila so se nanašala na okrepitev naknadne kontrole pravilnosti poročenih podatkov ter vzpostavitev ustrezne kontrole pravilne in pravočasne priprave dokazil za transferne cene.

Sistem analitičnega knjigovodskega evidentiranja kreditov je ustrezen in skladen z računovodskimi standardi. Podana priporočila so se nanašala na pravilnost, točnost in popolnost knjigovodskega evidentiranja podatkov o pridobljenih zavarovanjih ter odpis terjatev (oblikovanje 100% popravkov vrednosti terjatve pred njenim dokončnim odpisom ter pravilna davčna obravnava).

2.1.6. Področje informacijsko komunikacijske tehnologije

Upravljanje informacijsko komunikacijske podpore poslovanju primerno sledi dobrim praksam, temelji na uveljavljenem CobiT okviru in je podprto z veljavnim certifikatom kakovosti ISO 9001:2008.

Odbor za IT, v katerega so vključeni člani uprave, omogoča večjo učinkovitost pri postavljanju IT strategije in njenem usklajevanju s poslovnimi strategijami ter dobro upravljanje in nadzor nad razvojem in investicijami na področju informacijske podpore poslovanju. Preko Odbora za varovanje se usmerja in nadzira raven varovanja informacij in informacijskih sredstev.

Podana priporočila so se nanašala na: implementacijo sistema za varovanje informacij, uveljavitev bolj sistematičnega upravljanja in spremljanja incidentov, nadzor nad celovitostjo in ustreznostjo revizijskih sledi, doslednejšo uporabo projektnih pristopov in pravil pri razvojnih nalogah na področju IT infrastrukture ter boljšo koordinacijo med projekti, boljši nadzor nad zunanji izvjalci, ki za banko opravljajo dolgoročno hrambo dokumentov, dopolnitev pogodb z zunanji izvjalci z opisom postopkov varovanja osebnih podatkov, izboljšanje postopkov testiranja ter ponovno izdelavo ocene varnostnega tveganja za prostore z IT infrastrukturo in strežniško okolje.

Banka bo morala nadaljevati začete posodobitve komunikacijske opreme in prostorov z informacijsko infrastrukturo ter pri tem zagotoviti pravočasno vključenost in medsebojno sodelovanje vseh notranjih in zunanjih strokovnih služb in izvajalcev.

2.2. Ostale članice NLB Skupine

Skladno z listino o delovanju, revizorji Centra izvajajo svojo dejavnost tudi v tistih članicah NLB Skupine, ki nimajo svoje lastne notranje revizijske službe. V preostalih članicah pa sodelujejo v revizijskih pregledih kot svetovalci v smislu nudenja dodatne strokovne pomoči notranjih revizorjem teh članic.

V letu 2011 so revizorji Centra pretežno sodelovali v revizijskih pregledih na področju kreditiranja in informacijske tehnologije, pa tudi likvidnostnega tveganja, preprečevanja pranja denarja ter poslov s povezanimi osebami pri upravljanju investicijskih skladov.

2.2.1. Področje kreditiranja

Skladno z zahtevo NLB d.d. so članice skupine v letu 2011 implementirale spremembe na področju odobranja in spremljanje naložb, skrbništva komitentov, zavarovanja naložb in upravljanja s problematičnimi naložbami. Vse spremembe so formalno potrdili organi upravljanja in nadzora posameznih članic. Za dosledno izvajanje zahtevanih sprememb v praksi je potrebno vzpostaviti in zagotoviti delovanje ustreznih nadzornih kontrol. Podana priporočila so se nanašala na okrepitev nadzornih kontrol nad zavarovanji naložb, namensko porabo odobrenih kreditov, dokumentiranost izračunanih oslabitev terjatev ter nadgradnjo obstoječega sistema upravljanja s problematičnimi naložbami.

2.2.2. Področje informacijske in komunikacijske tehnologije

Aktivnosti na nivoju skupine so bile usmerjene v centralizacijo posameznih delov zagotavljanja podpore s strani NLB (Swift, E-mail). Članice imajo stabilne sisteme, vzpostavljen BCP sistem, resurse, ki zagotavljajo vzdrževanje sistemov, sprejete ustrezne interne akte ter zagotovljeno delovanje nadzornih organov na področju informacijske tehnologije. Podana priporočila so se nanašala na izboljšanje varnosti pri dostopih do sistemov in osebnih podatkov, rokovanje z osebnimi podatki skladno z zakonodajo, vzpostavitev in spremljanje revizijskih sledi, vzpostavitev postopkov testiranja zahtevkov za nove funkcionalnosti, planiranje in redno spremljanje investicij v računalniško opremo ter implementiranje minimalnih standardov, ki bodo podlaga za celovito upravljanje informacijske tehnologije.

2.2.3. Področje bančništva na drobno

Revizorji Centra so sodelovali v revizijskem pregledu področja preprečevanja pranja denarja v eni od bančnih članic NLB Skupine. Banka ima vzpostavljen ustrezen sistem v smislu delovanja koordinatorja za preprečevanje pranja denarja, spremljanja poslovnih aktivnosti komitentov in delovanja kontrol transakcij na bančnih računih. V informacijski podpori so vgrajene ustrezne kontrole, ki tudi dobro delujejo. Izdelani so ustrezni interni akti. Podana priporočila so se nanašala na pridobitev manjkajočih, zakonsko zahtevanih podatkov o komitentih in dosledno upoštevanje kriterijev za določanje tveganosti komitentov z vidika pranja denarja.

2.2.4. Področje zakladništva, finančnih trgov in nevtralnih bančnih poslov

Revizorji Centra so sodelovali v revizijskem pregledu upravljanja z likvidnostnim tveganjem v eni od bančnih članic NLB Skupine. V banki delujejo ustrezni organi na tem področju in sprejeti so ustrezni interni akti, Mesečno se izvajajo stres testi. Zagotovljeno je dosledno poročanje nadzornim zunanjim institucijam. Podana priporočila so se nanašala na avtomatizacijo priprave poročil o strukturi likvidnosti.

2.2.5. Upravljanje investicijskih skladov

V družbi, ki upravlja investicijske sklade, so revizorji Centra sodelovali v revizijskem pregledu poslov s povezanimi osebami. Področje je dobro urejeno, tveganja se primerno obvladujejo. Družba vodi ustrezno evidenco povezanih oseb. Interna navodila so urejena. Pretok informacij znotraj družbe je zelo dober. Podana priporočila so se nanašala na popis tveganj v internih aktih ter vzpostavitev nadzorne kontrole pri poročanju.

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 (najmanj trimesečno) poročal Upravi, Komisiji za revizijo in Nadzornemu svetu NLB. V ta namen so pristojna in odgovorna vodstva banke redno poročala Centru o statusu in izvršitvi priporočil.

V letu 2011 je bilo skupaj podanih 328, izvršenih pa 229 revizijskih priporočil in zahtev regulatorja. Povprečni delež zapadlih neizvršenih priporočil je v letu 2011 znašal okoli 7% (leto 2010: 4%). Revizijska priporočila so se v glavnem izvrševala ustrezno in v predvidenih rokih.

4. ORGANIZACIJA DELA IN KADRI

Notranja organiziranost Centra je v letu 2011 ostala nespremenjena. Formalno Center deluje kot enovita štabna služba, neformalno pa je razdeljen na 7 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 31.12.2011 je bilo v Centru zaposlenih 30 delavcev, kar je 10% manj kot leto poprej. Zmanjšanje je rezultat projekta celovitega zniževanja stroškov v banki.

12 revizorjev ima 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	1
Področje bančništva na drobno	5
Področje kreditiranja	6
Področje informacijske in komunikacijske tehnologije	5
Področje zakladništva, finančnih trgov in nevtralnih bančnih poslov	5
Področje računovodstva in drugih podpornih dejavnosti	4
Področje korporativnega upravljanja banke in NLB Skupine	1
Področje razvoja metodologije	1
Skupaj	30

5. RAZVOJNE AKTIVNOSTI

V preteklem letu je Center implementiral novo računalniško podporo, namenjeno evidentiranju in spremljanju izvrševanja revizijskih priporočil. Z novo podporo smo optimizirati proces spremljanja priporočil.

Poleg tega smo prenovili obstoječo metodologijo načrtovanja revizijskih pregledov. Prenovljena metodologija ukinja obvezne 4-letne cikle revidiranja ter daje večji poudarek ocenjenim tveganjem pri izdelavi letnega načrta dela. Spremembe smo implementirali v celotni NLB Skupini.

Zaradi opisanih novosti smo v letu 2011 prenovili in dopolnili tudi listino o delovanju Centra in interni priročnik za notranje revidiranje.

6. OSTALE AKTIVNOSTI

V letu 2011 je Center izvajal tudi vrsto ostalih aktivnosti, med katerimi izpostavljamo najpomembnejše:

- a. **nadzor nad delom notranjih revizorjev Centra** s strani direktorice in strokovnih vodij:
 - o stalen nadzor se izvaja:
 - na nivoju vsakega revizijskega pregleda in ostalih, z revizijo povezanih nalog,
 - tedensko v obliki preverjanja dejanskega statusa revizijskih pregledov, vključno s kontrolo porabe načrtovanega časa
 - mesečno na podlagi poročanja vseh revizorjev o dejanski porabi časa za posamezne delovne obveznosti v primerjavi z načrtovano;
 - o občasen nadzor se izvaja s kontrolo pravilnosti, popolnosti in kakovosti revizijskih map.
- b. **nadzor nad delom notranje revizijskih služb v NLB Skupini:**
 - občasni pregledi kakovosti dela notranje revizijskih služb
 - uporaba enotne metodologije dela in standardov notranjega revidiranja,
 - organizacija izobraževanj in letnih sestankov internih revizorjev,
 - usposabljanje notranjih revizorjev,
 - strokovno sodelovanje v revizijskih pregledih v NLB Skupini,
 - 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...);
- c. 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),
- d. koordinacija dela zunanjih revizorjev v celotni NLB Skupini,
- e. svetovanje in podajanje strokovnih mnenj,
- f. 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 pravilnih podatkov nasploh.