



Gradivo

**za 22. redno Skupščino delničarjev NLB d.d.
dne 11.6.2013**



OBJAVA DNEVNEGA REDA IN PREDLOGOV ZA SPREJEMANJE SKLEPOV NA 22. 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

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

ki bo v torek, dne 11.6.2013, s pričetkom ob 10. 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 2012 in Poročila Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve Letnega poročila 2012, informacija o prejemkih članov Uprave in Nadzornega sveta NLB d.d. v letu 2012 ter seznanitev s Pravilnikom o določanju drugih pravic iz pogodb o zaposlitvi poslovnih oseb oz. drugih aktov banke

Skupščina delničarjev NLB d.d. se seznani s sprejetim Letnim poročilom 2012 in s Poročilom Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve Letnega poročila 2012. 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 in s pravili Nadzornega sveta NLB d.d. za določitev drugih pravic po ZPPOGD.

3. Odločanje o uporabi bilančnega dobička za leto 2012 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 bilančna izguba za leto 2012 znaša 304.874.319,04 EUR. NLB d.d. je v letu 2012 dosegla negativen poslovni rezultat v višini 304.876.406,92 EUR in je ob sestavi računovodskih izkazov čisto izgubo poslovnega leta pokrila v breme prenesenega dobička v višini 2.087,88 EUR, razlika v višini 304.874.319,04 EUR pa je ostala nepokrita in se prenesla na postavko prenesena izguba.

3.2. Podeli se razrešnica Upravi NLB d.d. za poslovno leto 2012.

3.3. Podeli se razrešnica Nadzornemu svetu NLB d.d. za poslovno leto 2012.

4. Imenovanje revizorja za poslovno leto 2013

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

Za revizorja NLB d.d. za poslovno leto 2013 se imenuje revizijska družba PricewaterhouseCoopers d.o.o., Ljubljana.

5. Obravnava Poročila Centra notranje revizije za leto 2012 ter mnenja Nadzornega sveta NLB d.d.

Skupščina delničarjev NLB d.d. se seznani s sprejetim letnim poročilom Centra notranje revizije o notranjem revidiranju za poslovno leto 2012 in z mnenjem Nadzornega sveta NLB d.d.

6. Spremembe in dopolnitve Statuta NLB d.d.

Uprava in Nadzorni svet predlagata sprejem naslednjega sklepa:

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

7. Izvolitev članov Nadzornega sveta NLB d.d.

Nadzorni svet predlaga sprejem naslednjega sklepa:

Za člane Nadzornega sveta NLB d.d. se za mandat, ki nastopi z dnem izvolitve, preneha pa z dnem zaključka letne skupščine NLB d.d., ki odloča o uporabi bilančnega dobička za četrto poslovno leto od njihove izvolitve, pri tem se kot prvo leto upošteva poslovno leto, v katerem so bili člani nadzornega sveta izvoljeni, izvolijo:

7.1. Gaël de Pontbriand

7.2. Mariane Økland

7.3. Stephan Wilcke

7.4. Miroslav Germ

7.5. Sašo Cunder

7.6. Dimitrios Stratikopoulos

7.7. Sergeja Slapničar

7.8. Peter Testen

8. Določitev sejin članom Nadzornega sveta NLB d.d. in članom komisij Nadzornega sveta NLB d.d.

Uprava in Nadzorni svet 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 prejšnji odstavek tega sklepa, v posameznem mesecu poslovnega leta upravičen do izplačila sejin le do višine 1/12 zneska, ki predstavlja 50% osnovnega plačila za opravljanje funkcije za posameznega člana nadzornega sveta, kot je določen v naslednjem odstavku tega sklepa. Če član nadzornega sveta opravlja funkcijo manj kot mesec dni, je upravičen do sorazmernega izplačila glede na število dni. V primeru, da v določenem mesecu skupni znesek vseh sejin tekočega meseca ne doseže mesečnega limita, se na koncu leta oziroma ob izteku mandata članu nadzornega sveta izplača morebitna razlika do višine sorazmernega izplačila za posamezno poslovno leto, glede na čas trajanja njegovega mandata.

8.2. Člani nadzornega sveta, poleg sejin, prejmejo osnovno plačilo za opravljanje funkcije v višini 15.000,00 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 1/12 zgoraj navedenih letnih zneskov. Če opravljajo funkcijo manj kot mesec dni, so upravičeni do sorazmernega izplačila glede na število 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. Člani nadzornega sveta so upravičeni do povračila stroškov prevoza, dnevnic in stroškov prenočevanja, ki nastanejo v zvezi z njihovim delom v nadzornem svetu in sicer do višine, določene v predpisih, ki urejajo povračilo stroškov v zvezi z delom in drugimi dohodki, ki se ne všttevajo v davčno osnovo. Stroški za prenočevanje se lahko vrnejo le, če je oddaljenost stalnega ali začasnega prebivališča člana nadzornega sveta oziroma člana komisije nadzornega sveta od kraja dela organa 100 kilometrov, če se ni mogel vrniti, ker po voznem redu ni bila več predvidena nobena vožnja javnega prevoznega sredstva ali za drugih objektivnih razlogov.

8.5. Člani nadzornega sveta niso upravičeni do ugodnosti, ki presegajo okvir zagotavljanja pogojev za nemoteno delo nadzornega sveta (plačilo zavarovalnih premij, razen zavarovanja odgovornosti, službeno vozilo, službeno stanovanje, gorivo). Člani nadzornega sveta so upoštevajo konkretne potrebe banke in individualne potrebe posameznega člana nadzornega sveta, o čemer odloči nadzorni svet družbe, upravičeni do ugodnosti, ki zagotavljajo ali izboljšujejo pogoje ali način njihovega dela (računalniška, informacijska, komunikacijska oprema, strokovna izobraževanja in izpopolnjevanja, obiski sejmov, razstav, ustanov, organizacij in organov, zavarovanje odgovornosti) v višini do 1200 EUR v posameznem poslovnem letu, predsednik nadzornega sveta pa v višini do 2000 EUR v posameznem poslovnem letu.

8.6. Z dnem sprejema tega sklepa preneha veljati sklep o določitvi sejin članom Nadzornega sveta in članom komisij Nadzornega sveta, ki je bil sprejet na 17. redni Skupščini delničarjev NLB d.d. z dne 30.6.2011.

9. Odobreni kapital

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

Za tretjim odstavkom se doda nov četrti odstavek, ki se glasi:

»Brez poseganja v določbe prejšnjega odstavka in neodvisno od njih je uprava banke pooblaščen, da v obdobju petih let od vpisa spremembe statuta, sprejete na seji skupščine banke dne 11.6.2013 (enajstega junija dvatisočtrinajst), v sodni register, s soglasjem nadzornega sveta banke in brez dodatnega sklepa skupščine banke, osnovni kapital banke enkrat ali večkrat poveča za največ 367.217.489,35 EUR (odobreni kapital). Za znesek iz naslova odobrenega kapitala povečanega osnovnega kapitala se lahko izda skupno največ 44.000.000 novih navadnih ali prednostnih delnic, po emisijski vrednosti, ki jo določi uprava banke s soglasjem nadzornega sveta banke. Nove delnice se izdajo s pravicami, pod pogoji in na način, kot so določeni v sklepu uprave banke o povečanju osnovnega kapitala in izdaji novih delnic. Nove delnice se lahko izdajo proti plačilu v denarju, s stvarnimi vložki ali s stvarnim prevzemom, kolikor je to v skladu s predpisi, veljavnimi v času sprejemanja sklepa o povečanju osnovnega kapitala in izdaji novih delnic iz naslova odobrenega kapitala. Revizorju ni treba pregledati izdaje delnic za stvarne vloške. Uprava banke lahko odloči o popolni ali delni izključitvi prednostne pravice obstoječih delničarjev do novih delnic, če s tem soglašata nadzorni svet banke.«

Dosedanja četrti in peti odstavek postaneta peti in šesti odstavek.

V skladu z določbami ZGD-1 je predlagatelj sklepa pod točko 4 in 7 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. 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 centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD d.d. konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine (v nadaljevanju: presečni dan), to je konec dne 7.6.2013, ali njihovi zakoniti zastopniki ali pooblaščeneci, 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 točke 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 najpozneje 7.5.2013.

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 najkasneje 7.5.2013, 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 pooblaščenca:

Delničarji lahko uresničujejo svojo glasovalno pravico tudi preko pooblaščenca, in sicer tako, 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 Skupscina2013@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 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 Skupscina2013@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 30.4.2013

Uprava NLB d.d.

UTEMELJITEV PREDLOGOV SKLEPOV ZA 22. 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

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 22. skupščine delničarjev NLB d.d. g. Marka Jeriča in g. Jureta Košarja iz Centra za pravne zadeve.

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 Centra za pravne zadeve, 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 2012 in Poročila Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve Letnega poročila 2012, informacija o prejemkih članov Uprave in Nadzornega sveta NLB d.d. v letu 2012 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 2012 in poročilom nadzornega sveta.

Nadzorni svet je v letu 2012 poslovanje družbe NLB d.d. in NLB Skupine nadziral v okviru pooblastil in pristojnosti, določenih z zakonskimi predpisi in statutom.

Zaradi vseh zgoraj navedenih ugotovitev je nadzorni svet na svoji 46. redni seji dne 25.4.2013 sprejel letno poročilo družbe za leto 2012 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 2012
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 dne 30. 6. 2009 imenovan za obdobje do zaključka letne skupščine banke, ki odloča o letnem poročilu za četrto poslovno leto po izvolitvi članov. Na 19. redni skupščini delničarjev dne 27. 6. 2012 so bili odpoklicani člani nadzornega sveta Marko Simoneti, Rasto Ovin, Andrej Baričič, Jurij Detiček, Anton Macuh, Igor Masten in Boris Škapin, ter izvoljeni nadomestni člani nadzornega sveta Janko Medja, Stephan Wilcke, Klemen Vidic, Miroslav Germ, Miran Pleterski, Sašo Cunder, Albin Hojnik in Matjaž Schroll.

Na 20. redni skupščini delničarjev dne 14. 12. 2012 sta bila na mesto Jana Vanhevla in Matjaža Schrolla, ki sta podala odstopni izjavi, za nadomestna člana izvoljena Gaël de Pontbriand in Marianne Økland. Odstopne izjave so podali še Janko Medja, Miran Pleterski, Albin Hojnik, John Hollows in Riet Docx.

Strokovno podporo delu nadzornega sveta v letu 2012 so nudile 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 2012 se je nadzorni svet sestal na trinajstih rednih in dveh 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 2011*, sprejel poročilo o svojem delu za preteklo leto in v sodelovanju z upravo sestavil *Izjavo o upravljanju NLB za leto 2011*, ter se strinjal s predlogom uprave glede uporabe bilančnega dobička;
- obravnaval je gradiva in potrdil predloge za sprejemanje sklepov na skupščini delničarjev, vključno s predlogom sprememb statuta glede odobrenega kapitala, predlogom povečanja osnovnega kapitala in predlogom izvolitve nadomestnih članov nadzornega sveta;
- redno obravnaval in razpravljajal o trimesečnih poročilih o poslovanju banke in skupine;
- potrdil *Plan NLB za obdobje 2012-2016*;
- tekoče spremljal potek aktivnosti za izvajanje strateških usmeritev banke in dajal upravi predloge glede možnih ukrepov na posameznih področjih, vključno s programom dezinvestiranja nestrateških naložb in prodaje zaseženih lastniških deležev v podjetjih ter s programom zniževanja stroškov;
- tekoče spremljal projekcije kapitalske ustreznosti in aktivnosti na področju upravljanja s kapitalom in podal soglasje k predlogu uprave za dokapitalizacijo banke;
- potrdil *Načrt prestrukturiranja NLB Skupine*, ki ga je banka pripravila na podlagi odločbe Evropske komisije v okviru postopka ugotavljanja skladnosti državne pomoči s skupnim trgovino EU, ter redno spremljal aktivnosti v zvezi s postopkom;
- redno obravnaval poročila o tveganjih in 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 komitentih v intenzivni obravnavi z ukrepi za aktivno obvladovanje tveganj, ter poročila o odpisih terjatev, konverzijah in večjih kreditnih poslih;
- sprejemal in zavračal soglasja k izpostavljenosti banke do komitentov v skladu z *ZBan-1* in soglasja k izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z banko, ter podal soglasje k planu dolgoročnega zadolževanju NLB za leto 2012;
- na podlagi prejete odstopne izjave predsednika uprave Boža Jašoviča za novega predsednika uprave imenoval Janka Medjo, ter na podlagi sklenjenih sporazumov o predčasnem prenehanju mandata z Davidom Benedekom in Markom Jazbecem za nova člana uprave imenoval Blaža Brodnjaka in Nimo Motazedo.

Preveritev in potrditev Letnega poročila 2012

Uprava NLB je dne 4. 4. 2013 nadzornemu svetu predložila *Letno poročilo 2012* 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. 2012 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 PwC, Ljubljana. Po skrbni preveritvi revidiranega letnega poročila za poslovno leto 2012 nadzorni svet k poročilu ni imel pripomb in ga je soglasno potrdil.

Ocena dela nadzornega sveta

Nadzorni svet v novi sestavi se je prvenstveno ukvarjal z kadrovskimi zadevami, načrtom prestrukturiranja in kapitalsko ustreznostjo. Na začetku svojega dela se je seznanil z odstopom predsednika uprave Boža Jašoviča in začel takoj iskati njegovega naslednika. Spremenil je organizacijo uprave in združil nekatere funkcije, kot so nabava, IT in zaledne storitve. Veliko oviro pri iskanju predsednika in članov uprave predstavlja zakonodaja, ki omejuje dohodke članov uprave, hkrati pa je *Zakon o uravnoteženju javnih financ* dvignil najvišjo prispevno stopnjo za dohodnino z 41 na 50 %.

Nadzorni svet je skupaj z upravo banke takoj začel s pripravo načrta prestrukturiranja, ki ga je Republika Slovenija oddala Evropski komisiji. Glavna težava pri pripravi načrta prestrukturiranja je bila povezana z nejasnostjo okoli zakonodaje. Načrt prestrukturiranja riše tudi strategijo banke za naslednjih pet let. Nadzorni svet je spremljal tudi ustanovitev interne enote za prestrukturiranje.

Nadzorni svet je spremljal kapitalsko ustreznost banke, med drugim je sklical skupščino in predlagal dokapitalizacijo.

Glavna naloga za naslednje obdobje je prenova upravljanja z tveganji. Nadzorni svet se je seznanil z odstopom Guy Snoeksa, člana uprave, ki pokriva upravljanje z tveganji. Cilj je vzpostavitev celovitega ERM sistema v matični banki in po podružnicah. ERM sistem je glavno orodje za izboljšanje korporativnega upravljanja v banki.

Člani nadzornega sveta so se dodatno izobraževali predvsem v okviru seminarjev, ki jih organizirajo Združenje nadzornikov Slovenije in Združenje bank Slovenije in v okviru The Faculty and Institute of Actuaries.

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. 2012 in primerjava z letom 2011:

Vrsta stroška (v EUR)	2012	2011
Sejnine	51.008	60.723
Povračila stroškov	56.640	25.961
Plačilo za opravljanje funkcije	144.337	83.050
Transportne storitve in potni stroški	16.094	12.217
Tiskarske storitve	39.133	13.911
Prevajalske storitve	214.284	173.318
Drugi stroški	101.314	21.910
Skupaj	622.810	409.366

Tudi za preteklo obdobje je značilna zelo velika angažiranost članov nadzornega sveta, kar je tudi odraz zahtevnih pogojev poslovanja banke in aktivnega prestrukturiranja banke. V letu 2012 je bilo tako 13

rednih sej in dve dopisni seji nadzornega sveta, osem rednih sej Komisije za revizijo, sedem rednih sej Komisije za tveganja ter ena redna seja Komisije za strategijo in razvoj, zelo aktivni pa so bili tudi člani Komisije za prejemke in imenovanja, ki so se v obdobju od avgusta do decembra neformalno sestajali vsaj trikrat mesečno.

Člani nadzornega sveta so pri odločanju o posameznih zadevah na sejah nadzornega sveta upoštevali splošna pravila korporacijskega upravljanja glede vprašanja konflikta interesov (*ZGD-1*, kodeksi upravljanja in bančni predpisi) in na sami seji seznanili nadzorni svet z obstojem nasprotja interesov v konkretnem primeru ter se izločili iz razprave in odločanja o tej zadevi. Člani nadzornega sveta so podpisali tudi Izjavo o neodvisnosti člana nadzornega sveta skladno s *Kodeksom upravljanja javnih delniških družb*.

Zaključek

Nadzorni svet izreka poslovnim partnerjem, lastnikom in vsem zaposlenim zahvalo za njihov prispevek in vloženi trud v preteklem letu, ki se glede na zelo zaostrene gospodarske razmere doma in v tujini in poslabševanje kakovosti portfelja banke žal še ne odraža v rezultatih banke. Posebna zahvala gre tudi vsem komitentom banke, ki še naprej ostajajo zveste stranke NLB Skupine.

Nadzorni svet izraža podporo vodstvu banke pri njihovih prizadevanjih za prestrukturiranje poslovanja, kar je proces, ki bo prinesel koristi tako za banko samo kot tudi za celotno slovensko gospodarstvo. Prvi koraki na poti k preobratu v poslovanju so bili konec leta že narejeni in postavljene jasne prioritete. Prepričani smo, da lahko s skupnimi močmi in sodelovanjem vseh deležnikov s prenovljeno strategijo na osnovi načrta prestrukturiranja dosežemo začrtan preobrat v zdravo, dolgoročno vzdržno, ponovno uspešno in ugledno banko, ki bo konkurenčna doma in na tujem.

Nadzorni svet NLB

Klemen Vidic
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 31.12.2012

v EUR

	Ime in priimek	vrsta prejemkov	znesek
1	Božo Jašovič 1.1.2012 - 30.9.2012	Kratkoročne ugodnosti:	98.703,25
		bruto plače, bonitete in regres	98.703,25
		Povračila stroškov	979,20
		Dolgoročne ugodnosti:	1.148,20
		- odpravnine	0,00
		- ugodnosti po prenehanju zaposlitve	1.148,20
		- druge ugodnosti	0,00
	Skupaj	100.830,65	
2	Janko Medja 2.10.2012 - 31.12.2012	Kratkoročne ugodnosti:	31.902,90
		bruto plače, bonitete in regres	31.902,90
		Povračila stroškov	324,36
		Dolgoročne ugodnosti:	229,64
		- odpravnine	0,00
		- ugodnosti po prenehanju zaposlitve	229,64
		- druge ugodnosti	0,00
	Skupaj	32.456,90	
3	David Benedek 1.1.2012 - 31.12.2012	Kratkoročne ugodnosti:	128.078,90
		bruto plače, bonitete in regres	128.078,90
		Povračila stroškov	1.095,48
		Dolgoročne ugodnosti:	10.067,24
		- odpravnine	0,00
		- ugodnosti po prenehanju zaposlitve	10.067,24
		- druge ugodnosti	0,00
	Skupaj	139.241,62	
4	Guy Snoeks 1.1.2012 - 31.12.2012	Kratkoročne ugodnosti:	129.596,03
		bruto plače, bonitete in regres	129.596,03
		Povračila stroškov	1.266,84
		Dolgoročne ugodnosti:	1.377,84
		- odpravnine	0,00
		- ugodnosti po prenehanju zaposlitve	1.377,84
		- druge ugodnosti	0,00
	Skupaj	132.240,71	
5	Marko Jazbec 1.1.2012 - 31.12.2012	Kratkoročne ugodnosti:	128.128,42
		bruto plače, bonitete in regres	128.128,42
		Povračila stroškov	1.181,16
		Dolgoročne ugodnosti:	1.377,84
		- odpravnine	0,00
		- ugodnosti po prenehanju zaposlitve	1.377,84
		- druge ugodnosti	0,00
	Skupaj	130.687,42	

	Ime in priimek	vrsta prejemkov	znesek
6	Robert Kleindienst 1.1.2012 - 30.6.2012	Kratkoročne ugodnosti: bruto plače, bonitete in regres Povračila stroškov Dolgoročne ugodnosti: - odpravnine - ugodnosti po prenehanju zaposlitve - druge ugodnosti	64.571,87 64.571,87 446,76 3.905,54 0,00 3.905,54 0,00
		Skupaj	68.924,17
	Ime in priimek	vrsta prejemkov	znesek
7	Blaž Brodnjak 1.12.2012 - 31.12.2012	Kratkoročne ugodnosti: bruto plače, bonitete in regres Povračila stroškov Dolgoročne ugodnosti: - odpravnine - ugodnosti po prenehanju zaposlitve - druge ugodnosti	10.786,35 10.786,35 110,16 0,00 0,00 0,00 0,00
		Skupaj	10.896,51
	skupaj		615.277,98

Razkritja obračunanih prejemkov članov nadzornega sveta za obdobje od 1.1. do 31.12.2012

v EUR

	Ime in priimek	vrsta prejemkov	znesek
1	Marko Simoneti 1.1.2012 - 27.6.2012	sejnine	2.310,00
		plačilo za opravljanje funkcije	11.000,00
		druge ugodnosti	403,93
		povračila stroškov	1.394,65
		skupaj	15.108,58
2	Andrej Baričič 1.1.2012 - 27.6.2012	sejnine	5.390,00
		plačilo za opravljanje funkcije	8.250,00
		druge ugodnosti	403,93
		povračila stroškov	0,00
		skupaj	14.043,93
3	Jurij Detiček 1.1.2012 - 27.6.2012	sejnine	4.290,00
		plačilo za opravljanje funkcije	8.250,00
		druge ugodnosti	403,93
		povračila stroškov	0,00
		skupaj	12.943,93
4	Anton Macuh 1.1.2012 - 27.6.2012	sejnine	3.410,00
		plačilo za opravljanje funkcije	6.875,00
		druge ugodnosti	403,93
		povračila stroškov	465,18
		skupaj	11.154,11
5	Igor Masten 1.1.2012 - 27.6.2012	sejnine	3.190,00
		plačilo za opravljanje funkcije	8.250,00
		druge ugodnosti	403,93
		povračila stroškov	331,58
		skupaj	12.175,51
6	Rasto Ovin 1.1.2012 - 27.6.2012	sejnine	2.915,00
		plačilo za opravljanje funkcije	8.800,00
		druge ugodnosti	403,93
		povračila stroškov	2.455,89
		skupaj	14.574,82
7	Stojan Petrič 1.1.2012 - 24.1.2012	sejnine	495,00
		plačilo za opravljanje funkcije	1.145,83
		druge ugodnosti	0,00
		povračila stroškov	0,00
		skupaj	1.640,83
8	Boris Škapin 1.1.2011 - 27.6.2011	sejnine	3.410,00
		plačilo za opravljanje funkcije	8.250,00
		druge ugodnosti	403,93
		povračila stroškov	563,62
		skupaj	12.627,55
9	Rita Paula C L Docx 1.1.2012 - 31.12.2012	sejnine	5.500,00
		plačilo za opravljanje funkcije	16.591,66
		druge ugodnosti	638,50
		povračila stroškov	26.131,82
		skupaj	48.861,98

	Ime in priimek	vrsta prejemkov	znesek
10	John Artur Hollows 1.1.2012 - 31.12.2012	sejnine	2.420,00
		plačilo za opravljanje funkcije	13.750,00
		druge ugodnosti	234,57
		povračila stroškov	7.707,76
		skupaj	24.112,33
11	Janko Medja 27.6.2012 - 1.10.2012	sejnine	1.265,00
		plačilo za opravljanje funkcije	4.552,78
		druge ugodnosti	0,00
		povračila stroškov	129,20
		skupaj	5.946,98
12	Klemen Vidic 27.6.2012 - 31.12.2012	sejnine	2.750,00
		plačilo za opravljanje funkcije	9.018,80
		druge ugodnosti	234,57
		povračila stroškov	1.475,62
		skupaj	13.478,99
13	Stephan Wilcke 27.6.2012 - 31.12.2012	sejnine	1.870,00
		plačilo za opravljanje funkcije	7.824,19
		druge ugodnosti	234,57
		povračila stroškov	10.037,54
		skupaj	19.966,30
14	Sašo Cunder 27.6.2012 - 31.12.2012	sejnine	2.750,00
		plačilo za opravljanje funkcije	7.791,66
		druge ugodnosti	234,57
		povračila stroškov	63,23
		skupaj	10.839,46
15	Miro Germ 27.6.2012 - 31.12.2012	sejnine	2.365,00
		plačilo za opravljanje funkcije	7.170,69
		druge ugodnosti	234,57
		povračila stroškov	982,07
		skupaj	10.752,33
16	Albin Hojnik 27.6.2012 - 24.10.2012	sejnine	1.320,00
		plačilo za opravljanje funkcije	3.666,66
		druge ugodnosti	0,00
		povračila stroškov	1.122,89
		skupaj	6.109,55
17	Miran Pleterski 27.6.2012 - 11.10.2012	sejnine	1.265,00
		plačilo za opravljanje funkcije	3.614,92
		druge ugodnosti	0,00
		povračila stroškov	3.028,76
		skupaj	7.908,68
18	Marianne Okland 14.12.2012 - 31.12.2012	sejnine	0,00
		plačilo za opravljanje funkcije	532,26
		druge ugodnosti	0,00
		povračila stroškov	0,00
		skupaj	532,26

	Ime in priimek	vrsta prejemkov	znesek
19	Gael de Pontbriand 14.12.2012 - 31.12.2012	sejnine	0,00
		plačilo za opravljanje funkcije	532,26
		druge ugodnosti	0,00
		povračila stroškov	0,00
		skupaj	532,26
	skupaj		243.310,38



Priloga 4: Pravilnik o določanju drugih pravic iz pogodb o zaposlitvi poslovnih oseb oz. drugih aktov banke

**Pravilnik
o določanju drugih pravic iz pogodb o zaposlitvi poslovnih oseb oz. drugih aktov
banke**
2. izdaja, januar 2013

Kazalo

1. Uvodne določbe	19
2. Vsebina drugih pravic	19
3. Končne določbe	21

Kronologija sprememb

Izdaja	Datum	Opis
1.	13. 5. 2010	Prva izdaja
2.	Januar 2013	Dopolnitve pravilnika

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, določil 6. člena Zakona o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti 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 NLB d.d. 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.

Članu uprave bo banka povrnila potne stroške v obsegu do največ štirih povratnih letalskih kart v ekonomskem razredu na mesec za obisk družine.

2.5. Namestitev

Članu uprave bo banka na svoje stroške zagotovila ustrezno namestitev v Ljubljani (stalno hotelsko sobo ali stanovanje), vključno s pripadajočimi stroški.

2.6 Nadomestilo za ločeno življenje

Članu uprave pripada mesečno nadomestilo za ločeno življenje, v kolikor opravlja delo in prebiva izven kraja, kjer prebiva družina.

2.7. 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.

2.8. Poslovna kartica Eurocard NLB

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

2.9. Poslovna reprezentanca

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

2.10. Življenjsko, nezgodno in invalidsko zavarovanje

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

2.11. Nadstandardno zdravstveno zavarovanje A in B

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

2.12. 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.

2.13. 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, če bo tako priporočil zdravnik specialist

2.14. Članarine

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

2.15. Parkirni prostor

Članu uprave se dodeli parkirni prostor.

2.16. Nastanitev na službeni poti

Član uprave na službeni poti lahko koristi hotel višje kategorije.

2.17. 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.

2.18. Regres

Ob pridobitvi pravice do letnega dopusta se članu uprave izplača regres v skladu z vsakokrat veljavnimi sklepi banke.

2.19. Odpravnina

V primeru odpoklica iz drugih poslovno ekonomskih razlogov in prenehanja delovnega razmerja članu uprave lahko pripada odpravnina v višini največ 6 mesečnih 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, 11. 1. 2013

Klemen Vidic
predsednik nadzornega sveta

3. točka dnevnega reda: Odločanje o uporabi bilančnega dobička za leto 2012 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 bilančna izguba za leto 2012 znaša 304.874.319,04 EUR. NLB d.d. je v letu 2012 dosegla negativen poslovni rezultat v višini 304.876.406,92 EUR in je ob sestavi računovodskih izkazov čisto izgubo poslovnega leta pokrila v breme prenesenega dobička v višini 2.087,88 EUR, razlika v višini 304.874.319,04 EUR pa je ostala nepokrita in se prenesla na postavko prenesena izguba.

3.2. Podeli se razrešnica Upravi NLB d.d. za poslovno leto 2012.

3.3. Podeli se razrešnica Nadzornemu svetu NLB d.d. za poslovno leto 2012.

Obrazložitev

Skupščina v skladu z določbami ZGD-1 odloča o uporabi bilančnega dobička, pri čemer izhaja iz revidiranega sprejetega letnega poročila za leto 2012, ki ga je nadzorni svet sprejel na svoji 46. redni seji dne 25.4.2013.

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 2013

Nadzorni svet NLB d.d.

predlaga

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

predlog sklepa k 4. točki

Za revizorja NLB d.d. za poslovno leto 2013 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 in poslovnega svetovanja 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 za katere smo v Sloveniji v zadnjih treh letih opravili revizijske ali sorodne storitve:

Banke:

Nova Ljubljanska banka d.d., Banka Celje d.d., Factor banka d.d., Banka Slovenije, Volksbank Slovenija d.d., Sparkasse d.d., Nova KBM d.d.

Zavarovalnice:

NLB Vita, Arag

Družbe 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 2012 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 45. redni seji dne 4.4.2013 obravnaval in podal pozitivno mnenje k Poročilu Centra notranje revizije za leto 2012.

Priloga:

1. Poročilo Centra notranje revizije za leto 2012



Poročilo Centra notranje revizije za leto 2012

Polona Kurtevski
direktorica centra

1. URESNIČEVANJE LETNEGA NAČRTA

V letu 2012 je Center notranje revizije (CNR) izvajal redne revizijske preglede skladno s sprejetim načrtom dela, nenačrtovane revizijske preglede ter ostale naloge, skladno z listino o svojem delovanju. Opravili smo vse načrtovane revizijske preglede v banki in sodelovali v vseh načrtovanih pregledih v NLB Skupini. Poleg tega smo opravili še 5 izrednih revizijskih pregledov. V celoti smo izvedli 77 revizijskih pregledov na različnih področjih delovanja banke in ostalih članic skupine. O ugotovitvah in priporočilih iz končanih pregledov ter izvrševanju letnega načrta dela smo redno (trimesečno) poročali Upravi, Komisiji za revizijo in Nadzornemu svetu NLB.

Vrsta pregleda	Planirano število	Realizirano število
Pregledi iz 2011, ki so se zaključili v 2012	9	15
Redni revizijski pregledi 2012	57	57
Izredni revizijski pregledi 2012	-	5
Skupaj	58	77

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 2012.

2.1. NLB d.d.

2.1.1. Področje kreditiranja

V letu 2012 smo revidirali naslednja področja: upravljanje s kreditnim tveganjem, bonitetno razvrščanje komitentov, odobravanje, spremljanje in izterjava naložb, urejenost zavarovanj naložb ter izračunavanje potrebnih oslabitev in rezervacij.

V banki so bile v preteklosti izvedene številne sistemske spremembe s ciljem okrepitve obstoječega kontrolnega sistema. Okolje, v katerem banka posluje ter stanje na področju kreditnega portfelja banke terjata nadaljnje procesne, organizacijske in kadrovske spremembe. V tem smislu v banki že poteka celovita prenova kreditnega področja, ki bo bistveno izboljšala obstoječi sistem upravljanja s tveganji.

V procesu odobravanja naložb je trenutno prisotna prevelika koncentracija nalog pri poslovnih skrbnikih, ki povečuje tveganja napak, zato smo priporočili njihovo razbremenitev. Nadalje smo priporočili razvoj modela bonitetnega razvrščanja komitentov fizičnih oseb ter celovito prenavo internih navodil za odobravanje naložb fizičnim osebam tako, da bodo le-ta enostavna, jasna, pregledna in uporabna. Priporočili smo tudi popolno izločitev funkcije izračunavanja rezervacij in slabitev iz poslovnega dela ter spremembo kontrol pri izvajanju poslov, saj so le-te preveč razdrobljene in se ponavljajo, kar je neučinkovito.

Na področju zavarovanj naložb so v letu 2012 potekale izboljšave s ciljem zagotoviti točne in popolne evidence in s tem večjo poplačljivost naložb v primeru unovčenja zavarovanj. Priporočili smo centralizacijo vnosa podatkov o prejetih zavarovanjih ter krepitev vloge internih/bančnih cenilcev zastavljenega premoženja.

Priporočili smo tudi pravočasno in dosledno prenašanje slabih komitentov v posebno, od poslovnega dela ločeno službo za upravljanje s problematičnimi naložbami. Poslovne dele banke smo opozorili, da morajo dosledno spremljati zgodnje opozorilne znake, ki kažejo težave v poslovanju komitentov, se pravočasno lotiti izterjave, predvsem pa le-to izvajati bistveno bolj intenzivno kot do sedaj.

2.1.2. Področje finančnih trgov in nevtralnih bančnih poslov

V letu 2012 smo revidirali naslednja področja: upravljanje z likvidnostnim tveganjem, trgovanje z dolžniškimi instrumenti in izvedenimi finančnimi instrumenti ter domači plačilni promet.

Upravljanje z likvidnostnim tveganjem poteka v skladu z regulativo Banke Slovenije. Uprava je tedensko informirana o stanju na tem področju, rezultatih stres testov in predvidenih aktivnostih. Zaposleni so strokovno usposobljeni in svoje znanje prenašajo na članice NLB Skupine. Poteka projekt večje avtomatizacije upravljanja likvidnostnega tveganja. Podana priporočila se nanašajo na odpravo napak v poročilih, ki so interne narave in zagotovitev manjkajočih kadrovskih resursov.

Trgovanje z dolžniškimi vrednostnimi papirji je organizacijsko razmejeno v skladu s predpisi Banke Slovenije. Sklepanje poslov in spremljava trgovanja potekata organizirano in po ustaljenih postopkih. Zagotovljeno je redno poročanje ustreznim nivojem. Podana priporočila se nanašajo na dopolnitev krovnih dokumentov, ureditev pooblastil ter ukrepanje v primeru kršitev veljavnih pravil.

Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti je v veliki meri avtomatizirano. Predpisi Banke Slovenije se v praksi upoštevajo, kršitev je malo in so redno poročana pristojnemu vodstvu. Priporočili smo spremembo obstoječega sistema limitov.

Domači plačilni promet: procesiranje direktnih obremenitev in množičnih kreditnih plačil poteka avtomatizirano, po ustaljenih postopkih in v skladu z medbančnimi pravili in SEPA standardi (Singel European Payment Area). Zaposleni imajo dolgoletne izkušnje in strokovna znanja. Podana priporočila se nanašajo na ureditev pogodbenih razmerij s poslovnimi partnerji, avtomatizacijo kontrol, integracijo IT podpor poslovanju, ureditev pooblastil, zaračunavanje nadomestil komitentom ter zagotovitev varne izvedbe naknadnega preklica plačilnih nalogov preko spletne banke.

2.1.3. Področje bančništva na drobno

V letu 2012 smo revidirali naslednja področja: gotovinsko poslovanje, upravljanje trezorjev, poslovanje z osebnimi in poslovnimi računi, kartično poslovanje, izvajanje funkcije preprečevanja pranja denarja in upravljanje s podatki o komitentih.

Ravnanje z gotovino: notranji kontrolni sistem na področju poslovanja z gotovino je vzpostavljen in dobro deluje. Postopki so podprti z ustreznimi navodili, delavci so primerno usposobljeni, blagajniška mesta ustrezno opremljena, proces pa je informacijsko dobro podprt. Podana priporočila se nanašajo na varno rokovanje z gotovino v poslovalnicah in izvajanje dnevnik zaključkov blagajniškega poslovanja.

Prevozi gotovine in drugih vrednosti: organizacija prevozov gotovine in drugih vrednosti je ustrezna. Zaposleni se redno izobražujejo in so usposobljeni za delo. Pri prevozih je zagotovljena ustrezna varnost. Priporočila se nanašajo na varnostni vidik oskrbovanja lokacij z gotovino in primopredaje gotovine, dopolnitev pogodb z varnostnimi podjetji in izvajanje vodstvenega nadzora nad spoštovanjem internih navodil.

Upravljanje trezorjev: področje trezorskega poslovanja je dobro urejeno. Priporočila se nanašajo na dosledno spoštovanje internih navodil na področju izvajanja ključarstva in vodenja evidenc.

Osebni računi: področje je dobro urejeno. V programsko podporo so vgrajene številne kontrole pri sklepanju pogodb. Banka na tem področju ne beleži pomembnejših pritožb komitentov ali škodnih dogodkov. Podana priporočila se nanašajo predvsem na spoštovanje zakonodaje s področja preprečevanja pranja denarja in pošiljanje izpiskov komitentom.

Poslovni računi: odpiranje novih poslovnih računov večinoma poteka skladno z navodili. Opažamo pomemben napredek na področju skrbnega spremljanja komitentov, kar je ena od poglobitnih zahtev zakonodaje s področja preprečevanju pranja denarja. V teku je projekt elektronskega arhiviranja dokumentacije pravnih oseb, ki bo zagotovil večjo preglednost in hitrejši dostop do potrebnih informacij. Podana priporočila se nanašajo na poenotenje postopkov zbiranja, vodenja in kontroliranja pogodbene dokumentacije, racionalizacijo postopkov odpiranja poslovnih računov ter ureditev dokumentacije.

Priporočili smo tudi ureditev stalnih podatkov o komitentih v osrednji bazi ter vgradnjo dodatnih funkcionalnosti in kontrol v aplikacijo, ki podpira delovanje te baze.

Bančne kartice: notranji kontrolni sistem na področju kartičnega poslovanja je vzpostavljen in dobro deluje. Zagotovljeno je učinkovito upravljanje z zlorabami, vključno s sistemom zgodnjega odkrivanja zlorab in incidentnega ukrepanja. Podana priporočila se nanašajo na: varno ravnanje s karticami in PIN-i, ki jih komitenti še niso prevzeli, aktivnejše trženje varnostnih SMS sporočil, večjo pokritost poslovnih računov s poslovnimi karticami ter pravočasno prekinitev pogodbenih razmerij v primeru neplačil.

Preprečevanje pranja denarja: v letu 2012 je banka storila velik napredek na tem področju. Formiran je bil Center za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, ki je organizacijsko ločen od ostalih delov banke in podrejen neposredno upravi banke. Oblikovana je bila posebna komisija, ki presoja neobičajno poslovanje strank in upravi predlaga ukrepe za zmanjševanje tveganj. Banka je kupila novo programsko rešitev za uspešnejše zaznavanje neobičajnega in sumljivega poslovanja strank. Podana priporočila se večinoma nanašajo na sam proces uvajanja nove programske rešitve.

2.1.4. Področje korporativnega upravljanja banke in skupine

Formalno je sistem korporativnega upravljanja v NLB Skupini vzpostavljen in se tudi v praksi izboljšuje. Upravljanje in nadzor nad članicami NLB Skupine poteka preko Nadzornega sveta, Uprave, Področja za upravljanje NLB Skupine in vodstev poslovnih področij (Business Line). Uprava korektno in tekoče seznanja Nadzorni svet o strategiji, usmeritvah, poslovnih ciljih in problemih banke ter članic skupine.

Priporočili smo izboljšanje postopkov implementacije zavezujočih standardov poslovanja v članicah NLB Skupine, pri čemer bo potrebno določiti, katera so tista poslovna področja, ki morajo biti v celoti poenotena s standardi NLB in na katerih področjih so dovoljene prilagoditve standardov glede na velikost posamezne članice in okolje v katerem deluje. Standarde je potrebno dopolniti z naborom obveznih notranjih kontrol po posameznih področjih poslovanja.

2.1.5. Področje računovodstva in drugih podpornih dejavnosti

V letu 2012 smo izvajali preglede na področju analitičnega knjigovodskega evidentiranja danih kreditov. Evidentiranje poteka skladno z računovodskimi standardi. Podana priporočila se nanašajo na: pravilnost, točnost in popolnost knjigovodskega evidentiranja podatkov o zavarovanih naložbah, odpise terjatev in njihovo davčno obravnavo, definiranje pravil za sklepanje dogovorov s komitenti o pred sodni poravnavi dolga ter avtomatizacijo postopkov pobotavanja zapadlih neplačanih terjatev.

Na zahtevo uprave banke smo opravili tudi izredni pregled postopkov izbiranja izvajalca IP telefonije v banki. Ker je pregled pokazal, da je bil postopek voden nepregledno in ni potekal skladno z internimi pravili in dobro prakso, je uprave zamenjala odgovorna vodstva ter pričela s korenitimi spremembami procesa nabave.

2.1.6. Področje upravljanja s kapitalom

V letu 2012 so v banki potekale številne aktivnosti s ciljem zagotoviti zadostno višino kapitala glede na prisotna poslovna tveganja. Banka je redno izdelovala projekcije kapitala in kapitalske ustreznosti do konca leta 2012, ki pa niso bile dovolj zanesljive zaradi nenehnega spreminjanja v projekcijah uporabljenih ključnih predpostavk, zato smo priporočili celovito analizo vzrokov in sprejetje ustreznih korektivnih ukrepov. Priporočili smo tudi izboljšanje upravljanja s kapitalom na način, da se v projekcijah upoštevajo različni scenariji poslovnega izida, tudi najbolj pesimistični z namenom pravočasnega sprejemanja potrebnih ukrepov.

2.1.7. Področje informacijsko komunikacijske tehnologije (IKT)

V letu 2012 smo revidirali področje upravljanja, varovanja, nabavljanja in razvoja IKT sistemov ter neprekinjenosti poslovanja.

Upravljanje IKT sledi dobrim praksam, temelji na uveljavljenem CobiT okviru, je dokumentirano in podprto z veljavnim certifikatom kakovosti ISO 9001:2008. Delovanje IKT sistemov je stabilno, brez večjih prekinitev, rezervne kapacitete so vzpostavljene. Potrebna prenova jedra informacijsko komunikacijskega omrežja je v teku. Vzpostavljen je ustrezen vodstveni nadzor nad upravljanjem razvoja in investicij. Priporočili smo jasno postavitev IKT strategije, učinkovito načrtovanje razvoja in nabavljanja na tem področju ter vodenje razvojnih projektov na način, ki bo omogočal merjenje njihove profitabilnosti/dodane vrednosti.

Sistem varovanja informacij se izboljšuje. Priporočili smo racionalizacijo internih aktov, opredelitev lastništva nad procesi in podatki ter izboljšave pri: upravljanju pooblastil, varovanju osebnih podatkov, nadzoru nad varnostnimi incidenti, razvoju varnih rešitev na področju elektronskih tržnih poti ter nadzoru nad zunanjimi izvajalci storitev.

Na področju upravljanja z operativnim tveganjem smo priporočili racionalizacijo postopkov, saj se določene aktivnosti po nepotrebnem podvajajo.

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 2012 so revizorji Centra sodelovali v revizijskih pregledih kreditnega portfelja in informacijske tehnologije.

2.2.1. Področje kreditiranja

V letu 2012 smo sodelovali v pregledih na področju odobravanja, spremljanja in izterjave naložb. Priporočili smo: dosledno spoštovanje zavezujočih standardov NLB, okrepitev nadzornih kontrol nad pravilnim poročanjem članic, izboljšanje postopkov pridobivanja, evidentiranja in spremljanja podatkov o zavarovanih naložbah ter učinkovitejše upravljanje s problematičnimi naložbami.

2.2.2. Področje informacijsko komunikacijske tehnologije (IKT)

Članice imajo stabilne IKT sisteme, ki se redno vzdržujejo, vzpostavljene plane neprekinjenega poslovanja (BCP), sprejete ustrezne interne akte ter zagotovljeno delovanje nadzornih organov na IT področju. Podana priporočila se nanašajo na izboljšanje varnosti pri dostopih do sistemov in osebnih podatkov, rokovanje z osebnimi podatki skladno z zakonodajo, vzpostavitev in spremljanje revizijskih sledi, izboljšave na področju uvajanja novih funkcionalnosti ter implementacija zavezujočih standardov NLB.

3. IZVRŠEVANJE REVIZIJSKIH PRIPOROČIL

Center je redno spremljal uresničevanje priporočil, ki jih je podal v okviru svojih pregledov, pregledov Banke Slovenije in zunanjega revizorja, vse do njihove dokončne izvršitve. O statusu podanih priporočil je Center 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 2012 je Center podal 264 priporočil, izvršenih pa je bilo 249 priporočil. Povprečni delež zapadlih neizvršenih priporočil je znašal okoli 16%, kar je več kot v preteklih letih in je posledica ukinjene možnosti podaljševanja rokov priporočil.

4. ORGANIZACIJA DELA IN KADRI

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 odgovoren za strokovno in učinkovito izvajanje dela ter nadaljnji razvoj standardov in postopkov notranjega revidiranja.

Po stanju na dan 31.12.2012 je bilo v Centru zaposlenih 29 delavcev, kar je 4% manj kot leto poprej. Skladno s strateškimi usmeritvami zniževanja stroškov v celotni banki, odhoda nismo nadomeščali.

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	1
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	29

5. OSTALE AKTIVNOSTI

5.1. Interni nadzor

- a. nadzor nad delom notranjih revizorjev Centra s strani direktorice in strokovnih vodij:
 - o *stalen nadzor* se je izvajal:
 - dnevno na nivoju vsakega revizijskega pregleda in ostalih, z revizijo povezanih nalog,
 - tedensko v obliki preverjanja 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 je izvajal 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 usposabljanje notranjih revizorjev,
 - strokovno sodelovanje in pomoč v revizijskih pregledih,
 - pregledovanje poročil notranje revizijskih služb (načrt dela, trimesečna poročila o delu, izvrševanje revizijskih priporočil,...).

5.2. Zunanja presoja kakovosti

V letu 2012 je bila ponovno opravljena neodvisna zunanja presoja kakovosti dela notranje revizijskih služb v NLB Skupini (prva presoja: 2007). Presoja je bila tokrat razširjena na NLB Skupino in je poleg NLB d.d. zajela še ostale bančne in dve nebančni članici. Vse službe so dobile »pozitivno mnenje« kar pomeni, da delujemo skladno z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju,

Zakonom o bančništvu, Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksom načel notranjega revidiranja.

5.3. Revizija razkritij

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 je Center preveril informacije v Razkritjih NLB Skupine za leto 2011 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.

5.4. Ostalo

Center je koordiniral preglede Banke Slovenije in zunanjih revizorjev, opravljal svetovalno dejavnosti, podajal strokovna mnenja, sodeloval v strokovnih odborih pri Združenju bank Slovenije in Slovenskem inštitutu za revizijo ter opravljal druge naloge.

6. točka dnevnega reda: Spremembe in dopolnitve Statuta 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 6. 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. Glede na predviden obseg poslovanja banke, racionalizacijo poslovanja banke, umikanja banke iz nestrategičnih trgov in boljše korporativno upravljanje banke se spremeni prvi odstavek 20. člena statuta s tem, da se zmanjša število članov nadzornega sveta na osem članov.
2. Sprememba drugega odstavka 21. člena statuta sedaj na novo določa prag sklica skupščine zaradi predčasnega prenehanja mandata posameznega člana nadzornega sveta, kar je posledica spremembe 20. člena statuta banke.
3. V prvi odstavku 23. člena statuta se doda besedilo, ki jasno določa, da je prisotnost na sejah nadzornega sveta mogoča bodisi s fizično prisotnostjo članov nadzornega sveta bodisi s prisotnostjo članov nadzornega sveta preko video-ali telefonske konference, ki omogoča razpravo. Sestava nadzornega sveta je lahko mednarodna, zato ni vedno mogoče, da so vsi člani fizično prisotni na sejah. Iz tega razloga je omogočena prisotnost članov nadzornega sveta na sejah tudi preko video-ali telefonske konference, ki omogoča razpravo.
4. Skladno z določbami ZGD-1 se v drugem odstavku 23. člena statuta natančneje določijo pogoji sklepčnosti nadzornega sveta.
5. Zaradi izstopa večjega delničarja iz lastniške strukture banke in spremembe 20. člena statuta ni več potrebe po določanju praga sklepčnosti nadzornega sveta, ki odloča o soglasjih k sklepom uprave banke v zadevah iz alinej (b), (c) in (d) drugega odstavka 27. člena statuta. Posledično se briše tretji odstavek 23. člena statuta.
6. V sedanjem četrtem odstavku 23. člena statuta se beseda »telefonsko« nadomesti s »s telefonskim glasovanjem«. S tem popravkom se natančneje določi način sprejemanja sklepov na korespondenčnih sejah nadzornega sveta.
7. Doda se nov 32. člen statuta (ostali člani statuta se ustrezno preštevilčijo) z naslovom »Direktorji in drugi vodilni delavci banke« Dopolnitev statuta je potrebna zaradi spremembe Zakona o delovnih razmerjih, ki je stopil v veljavo 14.4.2013. Le ta določa, da vodilni delavec, ki vodi poslovno področje ali organizacijsko enoto pri delodajalcu in ima pooblastila za sklepanje pravnih poslov ali za samostojne kadrovske in organizacijske odločitve, lahko izjemoma sklene pogodbo o zaposlitvi za določen čas, če je že zaposlen pri delodajalcu na drugih delih za nedoločen čas ali če gre za vodilnega delavca, ki je na vodilno delo imenovan



v skladu z zakonom ali z aktom o ustanovitvi. Sprememba statuta bo omogočila zaposlitev direktorjev in drugih vodilnih delavcev banke za določen čas, tudi v primeru, če pred tem v banki niso imeli sklenjene pogodbe za nedoločen čas.

8. Sprememba prvega odstavka 35. člena statuta se nanaša na uskladitev besedila statuta z veljavno zakonsko ureditvijo, in sicer z 11. členom ZGD-1.

Nadzorni svet NLB d.d.

Uprava NLB d.d.

Priloga:

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

Priloga: Spremembe in dopolnitve Statuta Nove Ljubljanske banke d.d.

SPREMEMBE IN DOPOLNITVE STATUTA NLB d.d.

20. člen

Spremeni se prvi odstavek, ki se sedaj glasi:

»Nadzorni svet banke ima 8 (osem) članov, ki jih imenuje in razrešuje skupščina banke izmed oseb, ki jih predlagajo delničarji ali nadzorni svet banke.«

21. člen

Spremeni se drugi odstavek, ki se sedaj glasi:

»V primeru predčasnega prenehanja mandata na skupščini banke imenovanih članov nadzornega sveta banke so potrebne nadomestne volitve na naslednji redni letni skupščini banke, prej pa le, če bi zaradi predčasnega prenehanja mandata posameznega člana število na skupščini banke izvoljenih članov nadzornega sveta banke znižalo pod pet. Nadomestno imenovanje traja do poteka mandata prvotno izvoljenega člana nadzornega sveta banke.«

23. člen

Spremeni se prvi odstavek, ki se sedaj glasi:

»Delo in sklepanje nadzornega sveta banke poteka praviloma na sejah bodisi s fizično prisotnostjo članov nadzornega sveta banke bodisi s prisotnostjo članov nadzornega sveta banke preko video- ali telefonske konference, ki omogoča razpravo. Seje nadzornega sveta banke sklicuje predsednik, v njegovi odsotnosti pa namestnik predsednika, s priporočeno pošto na zadnji, banki sporočeni naslov posameznega člana z navedbo dnevnega reda, kraja in časa seje. Seje se sklicuje praviloma 10 (deset) delovnih dni pred sejo. V nujnih primerih se lahko seja skliče tudi telefonsko, po telefaksu ali z uporabo podobnih tehničnih sredstev, na zadnjo banki sporočeno telefonsko ali telefax številko, ali elektronski naslov posameznega člana nadzornega sveta banke, najmanj 5 (pet) delovnih dni pred sejo.«

Spremeni se drugi odstavek, ki se sedaj glasi:

»Če ni s tem statutom določeno drugače, je nadzorni svet banke sklepčen, če je pravilno sklican in so pri sklepanju navzoči vsaj 4 (štirje) člani nadzornega sveta, od katerih morata biti v vsakem primeru prisotna predsednik ali namestnik predsednika. Pri korespondenčnih sejah se za navzoče pri določeni točki dnevnega reda štejejo tisti člani nadzornega sveta, ki so oddali glasove pri posamezni točki dnevnega reda in tisti, ki so pri tej točki vzdržali glasovanja.«

Briše se tretji odstavek, dosedanji četrti, peti in šesti odstavek postanejo tretji, četrti in peti odstavek.

Spremeni se sedanji četrti odstavek, ki se sedaj glasi:

»Nadzorni svet banke lahko sprejema sklepe dopisno, s telefonskim glasovanjem, 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 soglaša. Telefonsko sklepanje je veljavno le, če vsi telefonsko glasujoči člani nadzornega sveta banke svojo odločitev pisno potrdijo.«

32. člen

Doda se nov 32. člen (ostali člani statuta se ustrezno preštevilčijo), ki se glasi:

»Direktorji in drugi vodilni delavci banke
32. člen

»Z direktorji in drugimi vodilnimi delavci banke se za čas imenovanja lahko sklene pogodba o zaposlitvi za določen čas.«

35. člen

Spremeni se prvi odstavek, ki se sedaj glasi:

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

7. točka dnevnega reda: Izvolitev članov 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

Za člane Nadzornega sveta NLB d.d. se za mandat, ki nastopi z dnem izvolitve, preneha pa z dnem zaključka letne skupščine NLB d.d., ki odloča o uporabi bilančnega dobička za četrto poslovno leto od njihove izvolitve, pri tem se kot prvo leto upošteva poslovno leto, v katerem so bili člani nadzornega sveta izvoljeni, izvolijo:

- 7.1. Gaël de Pontbriand
- 7.2. Mariane Økland
- 7.3. Stephan Wilcke
- 7.4. Miroslav Germ
- 7.5. Sašo Cunder
- 7.6. Dimitrios Stratikopoulos
- 7.7. Sergeja Slapničar
- 7.8. Peter Testen

Obrazložitev

Z dnem zasedanja tokratne 22. redne skupščine v skladu z 21. členom Statuta NLB d.d. poteče mandat dosedanjim članom nadzornega sveta, zaradi česar mora skupščina izvoliti nove člane. Predlagatelj tega sklepa je v skladu z določbami ZGD nadzorni svet., ki predlaga izvolitev članov nadzornega sveta skupščini. Skupščina mora skladno z določbami ZGD-1 o vsakem predlaganem članu nadzornega sveta glasovati posebej.

Nadzorni svet NLB d.d.

Priloga:

1. Opis kandidatov za člane nadzornega sveta

Gaël de Pontbriand

Gaël de Pontbriand je diplomiral na Institut d'Etudes Politiques de Paris, opravil magistrski študij MBA na Wharton School, University of Pennsylvania, ter pridobil magistrski naziv iz ekonomije, prava in organizacijskih ved na različnih univerzah v Parizu. Po zaključenem usposabljanju v bančništvu v ZDA je opravljal različne funkcije v komercialnih bankah v Nemčiji, med drugim je bil generalni direktor nekaterih bank v Franciji in Nemčiji. Kot svetovalec in partner v svetovalni družbi PwC je ponujal svetovalne storitve s področja bančnega poslovanja večjemu številu vlad in finančnih ustanov v Evropi, Severni Ameriki, Srednji Aziji in Severni Afriki. Od svoje upokojitve z mesta člana v Evropski svetovalni komisiji PwC sodeluje v nadzornih svetih finančnih ustanov v Franciji in tujini.

Marianne Økland

Marianne Økland ima magisterij iz financ in ekonomije, ki ga je pridobila na Norwegian School of Economics and Business Administration (NHH), kjer je delala kot raziskovalka ter poučevala matematiko in statistiko. Je direktorica družbe za svetovanje Avista Partners v Londonu, ki se ukvarja s svetovanjem in zbiranjem kapitala. Opravlja funkcijo neizvršne direktorice pri banki Islandsbanki (Islandija) in družbi IDFC (Indija). Večino svoje kariere je preživela v investicijskem bančništvu, pri čemer se je na različnih funkcijah v bankah JP Morgan in UBS ukvarjala s pridobivanjem in strukturiranjem kapitala. Upravljala je transakcije za skoraj vse velike skandinavske banke in zavarovalnice ter sodelovala pri mnogih največjih združitvah in prevzemih na tem območju. Preden se je posvetila karieri v bančništvu, je bila vodja evropskih operacij pri svetovalnem podjetju Marsoft, ki ima sedež v Bostonu, Oslu in Londonu ter svetuje velikim prevoznikiškim, naftnim in blagovnim družbam ter bankam o njihovi prevoznikiški strategiji in naložbah.

Je neizvršna direktorica v Islandsbanki v Islandiji, IDFC (banka za financiranje infrastrukture v Indiji) in Scorpio Tankers Inc. (logistično podjetje v ZDA).

Stephan Wilcke

Stephan Wilcke trenutno opravlja funkcijo izvršnega predsednika upravnega odbora OneSavings Bank Plc in funkcijo neizvršnega direktorja in vodje naložb v EMF Capital Ltd ter člana komisije Jersey Financial Services Commission. Pred tem je bil glavni izvršni direktor v Asset Protection Scheme (APS) v Združenem kraljestvu državna slaba banka za Lloyds in RBS), vodja oddelka za investiranje v evropske finančne storitve v Apex Partners in družbenik v Oliver, Wyman & Company, kjer je začel svojo poklicno pot.

Miro Germ

Miro Germ, univerzitetni diplomirani matematik, je v svoji 30-letni karieri delal v mednarodnem okolju korporacij Hewlett-Packard in DEC, kjer je vodil uvajanje sodobnih pristopov upravljanja (Hermes Softlab, Hermes Plus) ter računalniško podprtega konstruiranja in izdelave (Litostroj). Usposabljal se je na poslovnih šolah IECD Bled in IMD Lausanne, v korporaciji Hewlett-Packard na Dunaju in v Palo Alto, pri EFQM v Bruslju. Vlada RS ga je imenovala za člana delovne skupine sveta za konkurenčnost in večkrat za razsodnika Priznanj RS za poslovno odličnost. Stalno deluje v vodstvih slovenskih organizacij civilne družbe s tega področja (Slovensko združenje za kakovost i odličnost, Slovenska fundacija za poslovno odličnost). O svojih izkušnjah je predaval na domačih in mednarodnih konferencah (konferenca Evropskega združenja za kakovost v Berlinu) ter prejel več domačih in mednarodnih priznanj (najboljša skupina podpore v Evropi korporacije Hewlett-Packard).

Ključne kompetence: sistemi vodenja (ISO 9001, BSC, principi vitkosti) in ocenjevanja (model odličnosti EFQM), pristopi poslovnega načrtovanja, upravljanje življenjskega cikla organizacije, preobrazba poslovnih procesov, razvoj programske opreme in upravljanje s kadri.

Sašo Cunder

Sašo Cunder je diplomiral na Ekonomski fakulteti v Ljubljani, ima pa tudi naziv CFA, ki ga je pridobil leta 2005. Zaposlen je na mestu direktorja za finance v podjetju Droga Kolinska, ki je del Atlantic Grupe. Znotraj Atlantic Grupe je odgovoren tako za finance v Sloveniji kot tudi v Bosni in Hercegovini ter Rusiji. Pred tem je bil zaposlen na Deutsche Bank v Londonu na oddelku za investicijsko bančništvo, kjer je delal na projektih v srednji Evropi, s poudarkom na državah nekdanje Jugoslavije.

Dimitrios Stratikopoulos

Dimitrios Stratikopoulos ima dva magisterija, in sicer iz kemijskega inženirstva (program tehnologije in politike) ter iz poslovnega upravljanja, ki ga je pridobil na inštitutu Massachusetts Institute of Technology, kjer je študiral kot Fulbrightov štipendist. Sedaj je družbenik družbe Domius Capital Advisors v Londonu, ki je specializirana za strateško svetovanje in kapitalske vložke družb in skladov. Dimitrios je svojo kariero na področju investicijskega bančništva začel v Merrill Lynch v Londonu leta 1997, v oddelku za združitve in prevzeme (M & A). Nato je bil zaposlen v Deutsche Bank (2003–2012) v Londonu, sprva na oddelku za M & A v tehnologiji, medijih in telekomunikacijah, pozneje pa kot vodja oddelka M & A za osrednjo in vzhodno Evropo. Ta oddelek je Dimitrios pomagal ustanoviti leta 2006 ter v njem vodil izvedbo številnih pomembnih poslov.

Sergeja Slapničar

Sergeja Slapničar je izredna profesorica in predstojnica Katedre za računovodstvo in revizijo na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani, kjer se je zaposlila leta 1995. Je članica nadzornega sveta družbe Krka in neodvisna članica revizijske komisije družbe Mercator, predsednica poravnalnega odbora po ZGD-1 za preizkuse menjalnih razmerij pri lastniškem preoblikovanju podjetij ter dejavna predavateljica v okviru Združenja nadzornikov Slovenije. Obenem je tudi članica evropske in ameriške zveze računovodij. Je avtorica številnih raziskav s področja merjenja uspešnosti in nagrajevanja managerjev.

Peter Testen

Peter Testen je diplomiral na Fakulteti za elektrotehniko v Ljubljani. Po kratkem obdobju v Iskri v Ljubljani se je pridružil podjetju Hewlett-Packard, kjer je 35 let delal na različnih delovnih mestih v skupinah znotraj podjetja. Začel je kot tehnični svetovalec pri prodaji računalniških rešitev. Kasneje je vodil rast družbe HP na hitro rastočih trgih Evrope, Bližnjega vzhoda in Afrike kot generalni direktor in podpredsednik. Iz družbe HP je odšel kot podpredsednik prodaje storitev HP za Evropo, ki je zajemala svetovanje in integracijo sistemov, najemanje zunanjih sodelavcev in podporo strankam. Nato so ga prosili za vodenje preobrata in prodaje družbe Hermes Softlab, mednarodnega podjetja za razvoj programske opreme in najemanje zunanjih sodelavcev. V tem času je bil predsednik združenja za računalniško industrijo v Gospodarski zbornici Slovenije. Trenutno deluje kot neodvisni poslovni svetovalec. Bil je predsednik nadzornega sveta družbe Hermes Softlab ter predsedoval več kot 10 nadzornim odborom pravnih oseb družbe Hewlett-Packard v različnih državah.

8. točka dnevnega reda: Določitev sejin članom Nadzornega sveta NLB d.d. in članom komisij Nadzornega sveta 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 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 prejšnji odstavek tega sklepa, v posameznem mesecu poslovnega leta upravičen do izplačila sejin le do višine 1/12 zneska, ki predstavlja 50% osnovnega plačila za opravljanje funkcije za posameznega člana nadzornega sveta, kot je določen v naslednjem odstavku tega sklepa. Če član nadzornega sveta opravlja funkcijo manj kot mesec dni, je upravičen do sorazmernega izplačila glede na število dni. V primeru, da v določenem mesecu skupni znesek vseh sejin tekočega meseca ne doseže mesečnega limita, se na koncu leta oziroma ob izteku mandata članu nadzornega sveta izplača morebitna razlika do višine sorazmernega izplačila za posamezno poslovno leto, glede na čas trajanja njegovega mandata.

8.2. Člani nadzornega sveta, poleg sejin, prejmejo osnovno plačilo za opravljanje funkcije v višini 15.000,00 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 prejema 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 prejema osnovno plačilo in doplačilo za opravljanje funkcije v sorazmernih mesečnih izplačilih, do katerih so upravičeni, dokler opravljajo funkcijo. Mesečno izplačilo znaša 1/12 zgoraj navedenih letnih zneskov. Če opravljajo funkcijo manj kot mesec dni, so upravičeni do sorazmernega izplačila glede na število 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. Člani nadzornega sveta so upravičeni do povračila stroškov prevoza, dnevnic in stroškov prenočevanja, ki nastanejo v zvezi z njihovim delom v nadzornem svetu in sicer do višine, določene v predpisih, ki urejajo povračilo stroškov v zvezi z delom in drugimi dohodki, ki se ne všttevajo v davčno osnovo. Stroški za prenočevanje se lahko vrnejo le, če je oddaljenost stalnega ali začasnega prebivališča člana nadzornega sveta oziroma člana komisije nadzornega sveta od kraja dela organa 100 kilometrov, če se ni mogel vrniti, ker po voznem redu ni bila več predvidena nobena vožnja javnega prevoznega sredstva ali za drugih objektivnih razlogov.

8.5. Člani nadzornega sveta niso upravičeni do ugodnosti, ki presegajo okvir zagotavljanja pogojev za nemoteno delo nadzornega sveta (plačilo zavarovalnih premij, razen zavarovanja odgovornosti, službeno vozilo, službeno stanovanje, gorivo). Člani nadzornega sveta so upoštevalje konkretne potrebe banke in individualne potrebe posameznega člana nadzornega sveta, o čemer odloči nadzorni svet družbe, upravičeni do ugodnosti, ki zagotavljajo ali izboljšujejo pogoje ali način njihovega dela (računalniška, informacijska, komunikacijska oprema, strokovna izobraževanja in izpopolnjevanja, obiski sejmov, razstav, ustanov, organizacij in organov, zavarovanje odgovornosti) v višini do 1200 EUR v posameznem poslovnem letu, predsednik nadzornega sveta pa v višini do 2000 EUR v posameznem poslovnem letu.

8.6. Z dnem sprejema tega sklepa preneha veljati sklep o določitvi sejin članom Nadzornega sveta in članom komisij Nadzornega sveta, ki je bil sprejet na 17. redni Skupščini delničarjev NLB d.d. z dne 30.6.2011.

Obrazložitev

Uprava je dne 26.2.2013 sprejela sklep z naslovom »Informacija v zvezi s plačili bivšim članom nadzornega sveta in predlog novega izplačevanja sejin v letu 2013« v katerem Uprava predlaga skupščini v sprejem sklep s katerim se spremeni določilo drugega odstavka točke 8.1. sklepa skupščine z dne 30.6.2011. Sprememba prinaša jasna in natančna navodila o načinu izplačevanja sejin.

Marca 2013 je Slovenska odškodninska družba sprejela Priporočila upravljavca posrednih in neposrednih kapitalskih naložb Republike Slovenije (»Priporočila«), ki v tem delu dopolnjujejo dosedanja Merila za plačilo članom nadzornih organov družb s kapitalskimi naložbami države, ki jih je 28.1.2011 sprejela Agencija za upravljanje kapitalskih naložb RS.

Predlagan skupščinski sklep je usklajen s sklepom uprave in Priporočili, razen v delu drugega odstavka 8.2 sklepa skupščine saj prihaja do razhajanj med obrazložitvami Priporočil in predlaganim vzorcem sklepa v Priporočilih. Sledili smo obrazložitvam Priporočil, ki so identična kot je to že vsebinsko določeno v sklepu skupščine 2011, pri čemer smo določili zgornje možne zneske prejemkov.

Nadzorni svet NLB d.d.

Uprava NLB d.d.

9. točka dnevnega reda: Odobreni kapital

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

predlagata

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

predlog sklepa k 9. točki

Za tretjim odstavkom se doda nov četrti odstavek, ki se glasi:

»Brez poseganja v določbe prejšnjega odstavka in neodvisno od njih je uprava banke pooblaščenca, da v obdobju petih let od vpisa spremembe statuta, sprejete na seji skupščine banke dne 11.6.2013 (enajstega junija dvatisočtrinajst), v sodni register, s soglasjem nadzornega sveta banke in brez dodatnega sklepa skupščine banke, osnovni kapital banke enkrat ali večkrat poveča za največ 367.217.489,35 EUR (odobreni kapital). Za znesek iz naslova odobrenega kapitala povečanega osnovnega kapitala se lahko izda skupno največ 44.000.000 novih navadnih ali prednostnih delnic, po emisijski vrednosti, ki jo določi uprava banke s soglasjem nadzornega sveta banke. Nove delnice se izdajo s pravicami, pod pogoji in na način, kot so določeni v sklepu uprave banke o povečanju osnovnega kapitala in izdaji novih delnic. Nove delnice se lahko izdajo proti plačilu v denarju, s stvarnimi vložki ali s stvarnim prevzemom, kolikor je to v skladu s predpisi, veljavnimi v času sprejemanja sklepa o povečanju osnovnega kapitala in izdaji novih delnic iz naslova odobrenega kapitala. Revizorju ni treba pregledati izdaje delnic za stvarne vložke. Uprava banke lahko odloči o popolni ali delni izključitvi prednostne pravice obstoječih delničarjev do novih delnic, če s tem soglašata nadzorni svet banke.«

Dosedanja četrti in peti odstavek postaneta peti in šesti odstavek.

Obrazložitev

Banka Slovenije od banke pričakuje, da bo ob sklicu skupščine predlagala skupščini spremembo statuta banke tako, da bo statut določil pooblastilo upravi za povečanje osnovnega kapitala banke (odobreni kapital) z izdajo novih delnic za vložke DUTB.

Priloga:

1. Poročilo Uprave NLB d.d. za Skupščino delničarjev NLB d.d. o razlogih za možnost izključitve prednostne pravice delničarjev do vpisa novih delnic v zvezi z odobrenim kapitalom

Priloga 1: Poročilo Uprave NLB d.d. za Skupščino delničarjev NLB d.d. o razlogih za možnost izključitve prednostne pravice delničarjev do vpisa novih delnic v zvezi z odobrenim kapitalom

Poročilo Uprave NLB d.d. za Skupščino delničarjev NLB d.d.

O RAZLOGIH ZA MOŽNOST IZKLJUČITVE PREDNOSTNE PRAVICE DELNIČARJEV DO VPISA NOVIH DELNIC v zvezi z odobrenim kapitalom

Uprava Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana (»uprava«) je sprejela to Poročilo o razlogih za možnost izključitve prednostne pravice delničarjev do vpisa novih delnic v zvezi z odobrenim kapitalom (»poročilo«) z namenom, da ga predloži Skupščini delničarjev NLB d.d., v skladu z določbo 337. člena Zakona o gospodarskih družbah (»ZGD-1«).

Uprava in Nadzorni svet NLB d.d. (»nadzorni svet«) predlagata, da 22. Skupščina delničarjev NLB d.d. (»skupščina«) sprejme sklep o dopolnitvi 5. člena Statuta NLB d.d., v delu, ki se nanaša na pooblastilo upravi, da s soglasjem nadzornega sveta poveča osnovni kapital NLB d.d. z izdajo novih delnic (odobreni kapital), kot sledi:

»Za tretjim odstavkom se doda nov četrti odstavek, ki se glasi:

»Brez poseganja v določbe prejšnjega odstavka in neodvisno od njih je uprava banke pooblaščen, da v obdobju petih let od vpisa spremembe statuta, sprejete na seji skupščine banke dne 11.6.2013 (enajstega junija dvatisočtrinaest), v sodni register, s soglasjem nadzornega sveta banke in brez dodatnega sklepa skupščine banke, osnovni kapital banke enkrat ali večkrat poveča za največ 367.217.489,35 EUR (odobreni kapital). Za znesek iz naslova odobrenega kapitala povečanega osnovnega kapitala se lahko izda skupno največ 44.000.000 novih navadnih ali prednostnih delnic, po emisijski vrednosti, ki jo določi uprava banke s soglasjem nadzornega sveta banke. Nove delnice se izdajo s pravicami, pod pogoji in na način, kot so določeni v sklepu uprave banke o povečanju osnovnega kapitala in izdaji novih delnic. Nove delnice se lahko izdajo proti plačilu v denarju, s stvarnimi vložki ali s stvarnim prevzemom, kolikor je to v skladu s predpisi, veljavnimi v času sprejemanja sklepa o povečanju osnovnega kapitala in izdaji novih delnic iz naslova odobrenega kapitala. Revizorju ni treba pregledati izdaje delnic za stvarne vložke. Uprava banke lahko odloči o popolni ali delni izključitvi prednostne pravice obstoječih delničarjev do novih delnic, če s tem soglaša nadzorni svet banke.«

Dosedanja četrti in peti odstavek postaneta peti in šesti odstavek.«

353. člen ZGD-1 določa, da lahko statut pooblasti upravo za najdlje 5 let po vpisu spremembe statuta v register, da osnovni kapital poveča do določenega zneska z izdajo novih delnic za vložke (odobreni kapital). Za veljavnost sklepa o odobrenem kapitalu je potrebna večina najmanj treh četrtin pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala. Tretji odstavek 353. člena ZGD-1 sicer določa, da znesek odobrenega kapitala ne sme preseči polovice osnovnega kapitala, ki obstaja v času, ko je bilo pooblastilo dano, vendar lahko v skladu s 43.a členom Zakona o bančništvu (»ZBan-1«) statut banke določi pooblastilo upravi za povečanje osnovnega kapitala (odobreni kapital) ne glede na navedene omejitve. ZGD-1 določa tudi nekatere postopkovne zahteve v zvezi s podelitvijo pooblastila za povečanje osnovnega kapitala upravi v okviru odobrenega kapitala in tudi v zvezi s samo kasnejšo izvedbo povečanja osnovnega kapitala. Zlasti je v tej zvezi pomembno pravilo drugega odstavka 354. člena ZGD-1, ki ureja formalne zahteve za primer, ko je v pooblastilu upravi določeno, da lahko odloča tudi o izključitvi prednostne pravice delničarjev do novih delnic (ob soglasju nadzornega sveta). V primeru pooblastila, ki pri izdaji novih delnic iz odobrenega kapitala omogoča izključitev prednostne pravice delničarjev, se tako smiselno uporabljajo določbe četrtega odstavka 337. člena ZGD-1, po katerih mora uprava v takem primeru skupščini predložiti tudi pisno poročilo o utemeljenem razlogu za izključitev prednostne pravice.

Glede na to, da uprava in nadzorni svet predlagata, da skupščina upravi s spremembo statuta podeli pooblastilo, da ob soglasju nadzornega sveta odloči o izdaji novih delnic za vložke do določenega zneska, pri tem pa lahko uprava odloči tudi o popolni ali delni izključitvi prednostne pravice obstoječih delničarjev do vpisa novih delnic, je bilo v skladu z ZGD-1 potrebno pripraviti to poročilo. Uprava ga je nasloвила »Poročilo o razlogih za možnost izključitve prednostne pravice delničarjev do vpisa novih delnic v zvezi z odobrenim kapitalom«, saj gre v konkretnem primeru zgolj za utemeljitev podelitve pooblastila za izključitev prednostne pravice, za katerega ni gotovo, da bo uporabljeno.

Zaradi izboljšanja kapitalne ustreznosti se NLB d.d. pripravlja, da bo podala pobudo za uporabo ukrepov po Zakonu o ukrepih za krepitev stabilnosti bank (»ZUKSB«), v skladu s katero bi Družba za upravljanje terjatev bank (»DUTB«) odplačno prevzela določene tvegane postavke NLB d.d.. V skladu z Uredbo o izvajanju ukrepov za krepitev stabilnosti bank (»uredba«) lahko DUTB odplačno prevzame tvegane postavke banke le, če se v banki hkrati izvedejo ukrepi za povečanje osnovnega kapitala banke ali drugih kapitalskih instrumentov banke skladno z uredbo v višini, da se zagotovi kapitalna ustreznost banke v skladu z zahtevami nadzornika bančnega sistema. V skladu z navedenim namerava NLB d.d. povečati svoj osnovni kapital v višini, ki bo ugotovljena na podlagi cenitvenega poročila neodvisnega cenilca podjetij. Ker bo višino predvidenega povečanja osnovnega kapitala potrebno šele določiti glede na elemente prevzema tveganih postavk s strani DUTB, uprava in nadzorni svet skupščini predlagata, da za namen povečanja osnovnega kapitala sprejme zgoraj navedeni sklep o odobrenem kapitalu.

Glede na navedeno bo pri povečanju osnovnega kapitala iz odobrenega kapitala nove delnice NLB d.d. predvidoma vplačala DUTB. Uredba v četrtem in petem odstavku 5. člena predvideva, da se vpis in vplačilo navadnih delnic in drugih kapitalskih instrumentov banke na podlagi javne ponudbe (prospekta) najprej ponudi obstoječim delničarjem in drugim (zasebnim) investitorjem, DUTB pa na podlagi take javne ponudbe kapitalskih instrumentov vpiše tiste kapitalne instrumente banke, ki jih niso vpisali navedeni investitorji, pod pogojem, da že prvotno objavljeni prospekt določa ustrezno znižanje emisijske vrednosti delnic oziroma ustrezno višji donos drugih kapitalskih instrumentov banke, ki jih vpiše DUTB. Ob tem mora NLB d.d., če bo nove delnice neposredno ali posredno vpisala Republika Slovenija, upoštevati tudi predpise EU o državni pomoči. V nasprotnem primeru bi to lahko pripeljalo tudi do tega, da EK sklene, da tako sodelovanje Republike Slovenije v povečanju osnovnega kapitala NLB d.d. predstavlja nedovoljeno državno pomoč in da mora NLB d.d. to (in preteklo) pomoč vrniti. Predpisi EU o državni pomoči predvidevajo, da prejemnik državne pomoči državi za prejeto državno pomoč da neko odmeno, del bremena ponovne vzpostavitve dolgoročno uspešnega poslovanja (»viability«) prejemnika državne pomoči pa morajo nositi tudi delničarji prejemnika državne pomoči (»burden sharing«).

Če NLB d.d. nove delnice ponudi po znižani ceni samo DUTB (ne pa tudi obstoječim delničarjem), to v tem delu v razmerju do obstoječih delničarjev vsebinsko predstavlja izključitev njihove prednostne pravice do vpisa novih delnic.

Poleg tega so še po objavi predloga sklepa skupščine o odobrenem kapitalu možne spremembe ZUKSB in uredbe, pa tudi iz drugih razlogov še ni povsem dorečeno, kdo in pod kakšnimi pogoji bo pri povečanju osnovnega kapitala NLB d.d. na podlagi odobrenega kapitala povabljen k vpisu novih delnic (ob za to izpolnjenih pogojih po relevantnih predpisih morda tudi ob izključitvi prednostne pravice obstoječih delničarjev).

NLB d.d. torej, da bi izboljšala kapitalno ustreznost, povečanje osnovnega kapitala mora izvesti, pri tem pa njena uprava potrebuje možnost, da ob za to izpolnjenih pogojih po relevantnih predpisih izključi prednostno pravico obstoječih delničarjev do vpisa novih delnic.

Iz vsega zapisanega izhaja, da je podelitev možnosti upravi, da izključi prednostno pravico obstoječih delničarjev do vpisa novih delnic v tem primeru vsekakor v korist NLB d.d. in vseh delničarjev, ne pa v službi interesa posameznih delničarjev ali organov družbe. Glede na navedeno menimo, da so podane vsebinske predpostavke za podelitev take možnosti upravi.

Ker uprava to poročilo podaja v zvezi z odobrenim kapitalom, emisijski znesek še ni predlagan. Ta bo določen šele v prihodnosti, zaradi česar ga uprava v tem poročilu ne utemeljuje.



V Ljubljani, dne 30.4.2013

Uprava NLB d.d.