

Poročilo Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve Letnega poročila NLB Skupine 2018

Nadzorni svet NLB d.d. je v skladu z določili Zakona o gospodarskih družbah¹ (v nadaljevanju: ZGD-1) in relevantnimi kodeksi korporativnega upravljanja gospodarskih družb pripravil pisno poročilo za Skupščino delničarjev NLB d.d.

1.) Poročilo Nadzornega sveta NLB d.d. o preveritvi sestavljenega Letnega poročila NLB Skupine 2018 in predloga za uporabo bilančnega dobička

V skladu z določili 282. člena ZGD-1 in 34. člena Statuta Nove Ljubljanske banke d.d. Ljubljana mora nadzorni svet preveriti sestavljeno letno poročilo in predlog za uporabo bilančnega dobička, ki ju je predložila uprava. O ugotovitvah preveritve iz prejšnjega stavka mora sestaviti pisno poročilo za skupščino.

Nadzorni svet NLB d.d. se je dne 12.4.2019 sestal na svoji 54. seji, na kateri je obravnaval Letno poročilo NLB Skupine za leto 2018 in priloženo revizorjevo poročilo, ki ga je pripravil Ernst & Young, Revizija, poslovno svetovanje d.o.o., Ljubljana (v nadaljevanju: **Ernst & Young**). Nadzorni svet NLB d.d. je preveril sestavljeno Letno poročilo NLB Skupine 2018. Po skrbni preveritvi Nadzorni svet NLB d.d. k temu poročilu ni imel pripomb in ga je soglasno potrdil, s čimer se šteje, da je le-to sprejeto.

NLB Skupina je že peto leto zapored nadaljevala s trendom stabilnega in dobičkonosnega poslovanja. Ustvarila je odličen rezultat v višini 203,6 milijona EUR dobička po davkih, h čemer so v znatni meri prispevale odvisne banke NLB Skupine.

Vse hčerinske banke na trgih jugovzhodne Evrope so poslovale z dobičkom in s tem pomembno prispevale k rezultatu skupine. Poleg matične banke so tudi v letu 2018 vse strateške banke in družbe NLB Skladi d.o.o., Ljubljana, NLB Vita d.d., Ljubljana in Bankart d.o.o., Ljubljana poslovale dobičkonosno.

Skupni čisti prihodki iz poslovanja znašajo 493,3 milijonov EUR, kar je 1 % več kot v prejšnjem letu (487,7 milijonov EUR v letu 2017). K višjim prihodkom iz poslovanja so prispevali višji neto obrestni prihodki (za 3,6 milijona EUR ali 1 %) in višji redni prihodki od provizij (za 5,2 milijona EUR ali 3 %). Neto obrestnih prihodki so porasli zaradi večjega obsega posojil in znižanja obrestnih odhodkov. Nadaljevala se je stabilna rast kreditov, z 10 % rastjo na strateških tujih trgih in 6 % rastjo na segmentu prebivalstva v Sloveniji. Struktura kreditne izpostavljenosti NLB Skupine se je tako premaknila v prid kreditov prebivalstva (iz 45 % v 2017 na 49 % v letu 2018), tudi kot posledica ugodnih gospodarskih razmer in visoke stopnje zaupanja potrošnikov.

Zaradi uspešnega reševanja slabih posojil in ugodnih makroekonomskih pogojev, se je kreditni portfelj še naprej izboljševal. Bruto vrednost slabih posojil na nivoju NLB Skupine se je znižala za 222,2 milijona EUR v primerjavi z decembrom 2017, zaradi česar se je delež slabih posojil znižal na 6,9 %, medtem ko je mednarodno primerljiv delež nedonosnih izpostavljenosti (v skladu s smernicami EBA) padel na 4,7 %. Tako je NLB Skupina v letu 2018 z neto sproščanjem oslabitev in rezervacij v znesku 23,3 milijona EUR zabeležila negativen strošek tveganj.

Kapitalski količniki (CET1 in skupni kapitalski količnik) NLB Skupine, ki vključujejo tudi dobiček prve polovice leta 2018, so s 16,7 % še naprej stabilni, kar je znatno nad regulativnimi zahtevami. Kot je bilo že predhodno objavljeno, NLB d.d. preučuje različne možnosti za izdajo dodatnih kapitalskih instrumentov.

¹ Veljavna kodeksa upravljanja gospodarskih družb: Kodeks upravljanja javnih delniških družb (oktober 2016) in Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države (maj 2017).

Tudi v letu 2018 je NLB Skupina osrednjo pozornost namenila iskanju rešitev, ki najbolj izpolnjujejo potrebe strank. NLB d.d. je prek različnih kanalov uvedla storitev video klic in klepet, ki je strankami na voljo 24 ur na dan, skupaj z NLB Banko AD Skopje pa tudi sodobno rešitev NLB Pay, ki ima visok potencial za razvoj v platformo e-denarnic. Vse banke v Skupini vlagajo v posodobitev svojih tržnih zmožnosti z rešitvami, kot so super hitri gotovinski krediti, plačevanje na obroke na POS terminalih in usmerjene prodajne aktivnosti s pomočjo boljšega upravljanja odnosov s strankami. NLB Skupina je trdno odločena obdržati vodilno vlogo na področju inovacij in bančništva v regiji.

Nadzorni svet NLB d.d. je izrazil zadovoljstvo z doseženimi rezultati. Prav tako je opazen napredek, ki je bil narejen na področju digitalizacije, poenostavitve in modernizacije procesov in storitev, kar potrjuje, da celotna NLB Skupina sprejema tehnološki razvoj in digitalizacijo kot novi priložnosti za nadaljnjo rast. Tako banka kot tudi druge članice NLB Skupine so na svojih trgih igrale aktivno vlogo generatorja inovativnih, naprednih in enostavnih rešitev za stranke. Izboljšanje uporabniške izkušnje in stalna dostopnost na eni strani ter poglobljena, svetovalna vloga na drugi strani kažeta fokus na stranko, njene potrebe in zadovoljstvo. Prav slednje je poleg stabilnega, vzdržno dobičkonosnega poslovanja in jasne vizije zagotovilo za uspešno poslovanje NLB Skupine tudi v prihodnosti.

Nadzorni svet NLB d.d. je svoje delo opravljal v skladu s pristojnostmi in Poslovníkom o delu Nadzornega sveta NLB d.d. (marec 2019). Svojo funkcijo zagotavljanja učinkovitega nadzora nad upravo banke in NLB Skupine ter svojo dolžnost skrbnega in natančnega delovanja je opravljal na podlagi svojih pristojnosti, kot so določene v veljavnih zakonih (ZGD-1 in Zakona o bančništvu) in drugih predpisih ter v internih aktih banke (Statut Nove Ljubljanske banke d.d.).

Nadzorni svet NLB d.d. spremlja in nadzoruje upravljanje in poslovanje banke. Skozi leto je Nadzorni svet NLB d.d. ohranjal uravnotežen profesionalni odnos z Upravo NLB d.d. in bil deležen pravočasnih, celovitih in s podatki podprtih informacij z njene strani, kar mu je omogočalo sprejemanje odločitev v skladu s poslovnimi interesi banke, bančnimi predpisi in statutarnimi pristojnostmi. Uprava NLB d.d. je Nadzorni svet NLB d.d. redno in celovito obveščala o vseh vprašanjih, povezanih s strategijo, načrtovanjem, razvojem, tveganji in upravljanjem tveganj, ki so pomembna za banko. Sodelovanje med predsednikoma Nadzornega sveta NLB d.d. in Uprave NLB d.d. je neprekinjeno in po potrebi poteka tudi zunaj formalnih sej. Podobno tudi drugi predsedniki komisij z zadevnimi člani Uprave NLB d.d. sodelujejo zunaj sej. Nadzorni svet NLB d.d. ocenjuje, da je bilo delovanje Uprave NLB d.d. v letu 2018 uspešno.

V skladu z zavezami, ki jih je Republika Slovenija dala Evropski komisiji avgusta 2018, je Nadzorni svet NLB d.d. med letom spremljal tudi izpolnjevanje zavez, prav tako pa je na vse svoje seje povabil tudi predstavnika KPMG, poslovno svetovanje d.o.o., Ljubljana, ki deluje kot skrbnik za spremljanje zavez.

Leta 2018 je Skupščina NLB d.d. imenovala družbo Ernst & Young za zunanjega revizorja letnih finančnih izkazov za petletno obdobje, in sicer za poslovna leta 2018 do 2022. Sodelovanje z zunanjim revizorjem je potekalo preko njegovih predstavnikov, ki so redno poročali Komisiji za revizijo Nadzornega sveta NLB d.d. o poteku in ugotovitvah revizije ter o izvajanju priporočil zunanjega revizorja.

K Letnemu poročilu NLB Skupine 2018 je priloženo tudi revizorjevo poročilo revizijske družbe Ernst & Young. Uprava NLB d.d. je Nadzornemu svetu NLB d.d. predložila Letno poročilo NLB Skupine 2018, ki vključuje poslovno poročilo z revidiranimi računovodskimi izkazi NLB d.d. in konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine, vključno z mnenjem revizorja. Po mnenju revizorja so priloženi posamični in skupinski računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteni predstavitev finančnega položaja NLB d.d. in NLB Skupine na dan 31.12.2018 in njenega posamičnega in skupinskega poslovnega izida in posamičnih in skupinskih denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska Unija. Na podlagi pregleda poslovnega poročila revizor ugotavlja vsebinsko skladnost informacij o poslovnem delu letnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi banke in NLB Skupine. Nadzorni svet NLB d.d. se je seznanil s poročilom revizijske družbe Ernst & Young k Letnemu poročilu NLB Skupine 2018 in nanj ni imel pripomb.

Skladno z določili 1. odstavka 282. člena ZGD-1 je Nadzorni svet NLB d.d. preveril tudi predlog Uprave NLB d.d. za delitev bilančnega dobička NLB d.d. za poslovno leto 2018 in z njim soglašal.

Bilančni dobiček NLB d.d. ugotovljen na dan 31.12.2018 znaša 194.491.264,58 EUR in vključuje čisti dobiček poslovnega leta 2018 v višini 165.298.598,13 EUR, učinek spremembe računovodske usmeritve iz naslova prehoda na Mednarodni standard računovodskega poročanja MSRP 9: Finančni instrumenti v višini 29.121.673,23 EUR, prenos realiziranih dobičkov iz presežka iz prevrednotenja ob odpravi pripoznanja kapitalskih finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 44.309,75 EUR in preneseni dobiček iz preteklih poslovnih let v višini 26.683,47 EUR.

Bilančni dobiček v višini 194.491.264,58 EUR se uporabi na sledeči način:

- del v skupni višini 142.600.000,00 EUR se izplača delničarjem kot dividenda, kar znaša 7,13 EUR bruto na eno delnico,
- del v višini 51.891.264,58 EUR ostane nerazporejenem in predstavlja preneseni dobiček.

Nadzorni svet NLB d.d. na podlagi 272. člena ZGD-1 in zgornjega poročila ugotavlja in zagotavlja, da je redno in temeljito spremljal poslovanje banke in NLB Skupine v letu 2018 v okviru svojih pristojnosti, pri čemer je ustrezno nadzoroval upravljanje in poslovanje banke in NLB Skupine.

2. Poročilo v skladu z veljavnimi kodeksi upravljanja gospodarskih družb

V skladu s priporočilom 6.11 Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države (maj 2017) ter priporočiloma 5.1 in 12.11 Kodeksa upravljanja javnih delniških družb (oktober 2016)² je Nadzorni svet NLB d.d. pripravil tudi naslednje poročilo za skupščino banke:

Skozi celotno leto 2018 je imel Nadzorni svet NLB d.d. osem članov, in sicer: Primož Karpe, predsednik, Andreas Klíngen, namestnik predsednika, in naslednji člani: Alexander Bayr, David Eric Simon, László Urbán, Vida Šeme Hočevár, Simona Kozjek in Peter Groznik. Dne 30.11.2018 se je nadzorni svet seznanil z odstopno izjavo članic Simone Kozjek in Vide Šeme Hočevár s trimesečnim odpovednim rokom, ki se je iztekel 28.2.2019.

Nadzorni svet banke, v skladu z dvotirnim sistemom upravljanja in pristojnostmi za nadzor nad upravo, med drugim podaja soglasja upravi banke v zvezi s poslovno politiko in finančnim načrtom banke, potrjuje strategijo banke in skupine ter organizacijo sistema notranjih kontrol, letni načrt dela notranje revizije in vse finančne transakcije, opredeljene v Statutu Nove Ljubljanske banke d.d. Nadzorni svet ravna v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja ob upoštevanju preprečevanja nasprotja interesov.

Nadzorni svet je imel v letu 2018 sedem rednih in štiri korespondenčne seje. Nadzorni svet NLB d.d. je pri svojem delu prejemal strokovno pomoč štirih operativnih komisij, in sicer Komisije za revizijo, Komisije za tveganja, Komisije za imenovanja in Komisije za prejemke. Sestava in pristojnosti omenjenih komisij so podrobneje predstavljene v Letnem poročilu NLB Skupine 2018, in sicer v poglavju Korporativno upravljanje. Z namenom izboljšanja korporativnega upravljanja v banki je Nadzorni svet NLB d.d. pri opravljanju svojih dolžnosti upošteval tudi relevanten Kodeks upravljanja javnih delniških družb in do dne 14.11.2018 tudi Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države.

Vse štiri komisije nadzornega sveta delujejo kot posvetovalna telesa nadzornega sveta NLB d.d. in obravnavajo gradiva in predloge Uprave NLB d.d. s posameznega področja, namenjena za seje Nadzornega sveta NLB d.d. Vsaka od štirih komisij je sestavljena iz najmanj treh članov Nadzornega sveta NLB d.d. Podrobneje je delo komisij Nadzornega sveta NLB d.d. predstavljeno v Letnem poročilu NLB Skupine 2018, in sicer v poglavju Korporativno upravljanje.

² Poročilo nadzornega sveta za skupščino naj poleg zakonskih vsebin vključuje še ustrezne informacije o notranji organizaciji nadzornega sveta, o sestavi nadzornega sveta z vidika neodvisnosti svojih članov, o (potencialnih) nasprotjih interesov in njihovem reševanju ter o postopkih delovanja nadzornega sveta, vključno z navedbo, do katere mere je opravljeno samooocenjevanje prispevalo k spremembam (oziroma izboljšavi delovanja nadzornega sveta).

Skladno s priporočilom št. 5 Kodeksa upravljanja javnih delniških družb mora družba v svoje poslovno poročilo vključiti tudi Izjavo o upravljanju družbe, ki je sestavljena skladno z določili 5. odstavka 70. člena ZGD-1. Do izjave o upravljanju se, v sklopu sprejemanja letnega poročila, posebej opredeli tudi nadzorni svet. Nadzorni svet NLB d.d. je Izjavo o upravljanju NLB d.d. obravnaval in sprejel na 53. redni seji Nadzornega sveta dne 8.3.2019

V skladu s priporočilom 14 (v povezavi s priporočilom 12.11) Kodeksa upravljanja javnih delniških družb je, v drugi polovici 2018, Nadzorni svet NLB d.d. izvedel samooceno sestave, delovanja, potencialnih navzkrižij interesov posameznih članov in delovanja tako posameznih članov kot Nadzornega sveta NLB d.d. kot celote ter tudi sodelovanje z Upravo NLB d.d. V svojo oceno je Nadzorni svet NLB d.d. vključil tudi oceno o delu komisij Nadzornega sveta NLB d.d. Na seji dne 30.11.2018 se je Nadzorni svet NLB d.d. seznanil z rezultati samoocene ter sprejel Akcijski načrt za implementacijo priporočil oziroma ugotovitev iz opravljene samoocene. V pretežni meri so aktivnosti iz Akcijskega načrta že realizirane oziroma bodo realizirane v kratkem. Navedene izboljšave iz samoocene bodo pripomogle k boljšemu delovanju Nadzornega sveta NLB d.d. v prihodnje.

Člani Nadzornega sveta NLB d.d. imajo ustrezno in komplementarno znanje, izkušnje in spretnosti za opravljanje svojih dolžnosti, imajo pa različne strokovne, nacionalne in izobrazbene podlage. Nadzorni svet NLB d.d. sestavlja uravnotežena skupina strokovnjakov, ki se medsebojno dopolnjujejo in osredotočajo na učinkovitost opravljanja svojih osnovnih funkcij. Vsi člani Nadzornega sveta NLB d.d. imajo osebno integriteto in strokovno etičnost, ki sta potrebni za njihov položaj, kar je bilo potrjeno s pozitivno oceno ustreznosti pred njihovim imenovanjem. S tem je zagotovljeno, da lahko svoje nadzorniške vloge opravljajo odgovorno in sprejemajo odločitve v korist banke. Sprejemanje kritičnih in odločnih mnenj je bilo in bo ostalo temeljno načelo postopka sprejemanja odločitev, ki temelji tudi na pričakovanju aktivnega sodelovanja vseh članov v vsakem trenutku.

Člani Nadzornega sveta NLB d.d. so podpisali Izjavo o neodvisnosti člana nadzornega sveta v skladu s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb. Vsak član Nadzornega sveta NLB d.d., podpiše in Nadzornemu svetu NLB d.d. predloži izjavo o obstoju različnih nasprotij interesov. Član Nadzornega sveta NLB d.d. mora o novih potencialnih nasprotij interesov nemudoma obvestiti Nadzorni svet NLB d.d. Izjava o odsotnosti nasprotja interesov članov Nadzornega sveta NLB d.d. (v obliki priloge C Kodeksa upravljanja javnih delniških družb) je objavljena na slovenski spletni strani banke).

V letu 2018 so člani Nadzornega sveta NLB d.d. sprejemali preventivne ukrepe, da bi preprečili morebitna nasprotja interesov, ki bi lahko vplivala na njihove odločitve. Nadzorni svet NLB d.d. je aktivno upravljal nasprotja interesov svojih članov in dajal članom soglasja za prevzem položajev v nadzornih svetih nepovezanih družb.

Nasprotje interesov ureja 6. člen Poslovnika o delu Nadzornega sveta NLB d.d. (marec 2019). Pri odločanju o posameznih vprašanjih, na sejah Nadzornega sveta NLB d.d., so njegovi člani upoštevali splošna pravila korporativnega upravljanja s področja nasprotja interesov. Na sejah so Nadzorni svet NLB d.d. opozorili na obstoj nasprotja interesov v konkretnih primerih ter se izločili iz razprave in odločanja. S prenehanjem članstva člana Nadzornega sveta NLB d.d., ki je bil član Upravnega odbora v srbski banki ter s prenehanjem članstva v Nadzornem svetu NLB d.d. dveh članic Nadzornega sveta NLB d.d. z dnem 28.2.2019, potencialno nasprotje interesov članov Nadzornega sveta NLB d.d. ne obstoji več.

Skladno z navedenim Nadzorni svet NLB d.d. predlaga, da se skupščina delničarjev NLB d.d. seznaní s Poročilom Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve Letnega poročila NLB Skupine 2018.

Ljubljana, 28.3.2019

Nadzorni svet NLB d.d.

Primož Karpe
predsednik nadzornega sveta