

Poročilo Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve Letnega poročila NLB Skupine za leto 2020

Na podlagi določb Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in ustreznega kodeksa upravljanja javnih delniških družb¹ je Nadzorni svet NLB d.d. (NLB d.d. v nadaljevanju: **NLB** ali **banka**) sestavil pisno poročilo za Skupščino delničarjev NLB.

1.) Poročilo Nadzornega sveta NLB o rezultatih preveritve Letnega poročila NLB Skupine za leto 2020 ter predlog razdelitve bilančnega dobička

Na podlagi določb 282. člena ZGD-1 in 34. člena Statuta Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: **Statut NLB**) je Nadzorni svet dolžan pregledati letno poročilo in predlog za uporabo bilančnega dobička, ki ga predstavi uprava banke. Nadzorni svet mora za skupščino delničarjev pripraviti pisno poročilo o ugotovitvah iz prej omenjenega pregleda.

Dne 8. aprila 2021 je Nadzorni svet NLB razpravljal o Letnem poročilu NLB Skupine 2020 in priloženem Revizorjevem poročilu, ki ga je pripravila družba Ernst & Young, Revizija, poslovno svetovanje d.o.o., Ljubljana (v nadaljevanju: **Ernst & Young**). Nadzorni svet NLB je proučil pripravljeno Letno poročilo NLB Skupine za leto 2020. Po natančnem pregledu Nadzorni svet NLB ni imel pripomb na omenjeno poročilo, zato ga je potrdil, kar pomeni, da je poročilo sprejeto.

Revidirani finančni rezultati NLB Skupine kažejo, da je bilo leto 2020 kljub izzivom zaradi pandemije COVID-19 in posledičnega gospodarskega mirovanja zelo stabilno leto z glavnimi prihodki od posojil in opravnin, ki so se hitro vrnile na ravni pred COVID-19. Rezultati Skupine so pokazali trdnost in odpornost njenega trajnostnega poslovnega modela, vključno s preudarnimi merili za sklepanje poslov v vseh gospodarskih ciklih. Neto prihodki iz poslovanja NLB Skupine so skupaj znašali 504,5 mio EUR, kar pomeni zmerno 2-odstotno znižanje na letni ravni (v letu 2019: 517,2 mio EUR).

Dobiček pred oslavitvami in rezervacijami je znašal 210,5 mio EUR, kar pomeni zgolj 1-odstotno zmanjšanje na letni ravni, podprt pa je bil z enkratnim dohodkom (prodaja NLB Vite in dolžniških vrednostnih papirjev). Dobiček po obdavčitvi je znašal 269,7 mio EUR, nanj pa je močno vplival prevzem Komerčijalne banke a.d. Beograd (v nadaljevanju: **Komerčijalna banka**). Omenjeni prevzem je imel neto pozitiven učinek slabega imena v znesku 137,9 mio EUR in je dodatno vzpostavil 13,4 mio EUR za pričakovane kreditne izgube v donosnem portfelju skupine Komerčijalne banke. Brez učinka prevzema bi dobiček NLB Skupine znašal 141,3 mio EUR in bi znatno presegel prejšnje napovedi, v glavnem zaradi uspešnosti upravljanja s stroški tveganja, ki je bilo boljše od pričakovanega.

Skupno je NLB Skupina oblikovala oslavitve in rezervacije v znesku 71,4 mio EUR, v glavnem v povezavi z izbruhom COVID-19. Stroški tveganja v zvezi s kreditnim tveganjem so znašali 74 bazičnih točk (NLB Skupina pred prevzemom 62 bazičnih točk) in so bili nižji od smernic, v glavnem zaradi zelo dobrih gibanj kakovosti sredstev v Sloveniji in nadaljevanja uspešne izterjave slabih naložb iz preteklih let. Skupina je uporabila zelo dosledne ukrepe v zvezi z obvladovanjem stroškov in znižala stroške za 4 % na letni ravni, tako da so skupno znašali 293,9 mio EUR, kar pomeni, da je koeficient razmerja med stroški in prihodki 58,3 %.

Kapitalska ustreznost znaša 16,6 % ob že pričakovanih 92,2 mio EUR za razdelitev dividend iz dobička 2020, medtem ko presežni kapital nad regulatornimi zahtevami omogoča trdno podlago za nadaljnjo rast. Pomembna je bila tudi pripoznava slabega imena v dobičku, ki je še vedno predmet validacije s strani regulatorja pred vključitvijo v kapitalsko osnovo.

Prevzem Komerčijalne banke konec decembra 2020 je pomenil povečanje bilančne vsote NLB Skupine za 4,3 milijarde EUR, s čimer so se skupna sredstva NLB Skupine približala 20 milijardam EUR (19,6 milijarde EUR). Konec tega procesa je zaznamoval drugi zelo pomemben mejnik v strategiji

¹ Veljavni kodeks upravljanja javnih delniških družb: Kodeks upravljanja javnih delniških družb (oktober 2016).

NLB Skupine, ki je postala vodilna finančna institucija, ki se osredotoča na našo domačo regijo, jugovzhodno Evropo, v kateri ima tudi sedež.

Nove okoliščine v zvezi s pandemijo COVID-19 in ustavitev gospodarskih aktivnosti niso vplivali na dolgoročni cilj NLB, da postane vodilni regionalni specialist na trgu. Nadzorni svet NLB z zadovoljstvom sprejema sklep, da so poslovni rezultati NLB Skupine stabilni in – kljub oslavitvam in rezervacijam – razmeroma trdni in dobičkonosni.

Naša predanost strankam in domači regiji ostaja nespremenjena. Prizadevamo si za pospeševanje digitalizacije poslovnega modela in s tem izboljšanje izkušnje stranke. Obdobje omejevalnih ukrepov je delovalo kot neke vrste pospešitev prehoda strank in celotne komunikacije na digitalne poti in varnejše brezkontaktno transakcije. Banka je še naprej pospeševala procese in razširjala svoj nabor storitev, ki so strankam na voljo prek digitalnih poti.

Tudi spremembe gospodarskega okolja niso vplivale na ambicijo NLB Skupine, da okrepi svoj položaj v jugovzhodni Evropi in postane sistemski igralec na vseh trgih, na katerih posluje, zlasti na srbskem, ki se zdi, da ima glede na strukturo svojega gospodarstva poleg svoje naravne strateške vrednosti za NLB Skupino tudi višjo odpornost na pandemijo. Nadzorni svet NLB je bil izredno zadovoljen z uspešnim podpisom kupoprodajne pogodbe za nakup Komercialne banke konec decembra 2020 in se zaveda, da se trdo delo nadaljuje, in sicer z dejavnostmi, ki omogočajo polno vključitev najnovejše članice v NLB Skupino.

Nadzorni svet NLB je opravil svoje delo v skladu s pristojnostmi, kakor tudi v skladu s Poslovníkom o delu Nadzornega sveta NLB (september 2019). Njegova funkcija je zagotavljanje učinkovitega nadzora nad upravljanjem banke in NLB Skupine, pri čemer ravna s skrbnostjo dobrega gospodarja ter skladno s pooblastili po veljavnih zakonih (Zakon o gospodarskih družbah in Zakon o bančništvu) in drugih določbah ter internih dokumentih banke (Statut NLB).

Nadzorni svet NLB spremlja in nadzira upravljanje in delovanje banke. Nadzorni svet NLB je vse leto vzdrževal uravnotežen strokovni odnos z Upravo NLB in od nje prejemal pravočasne, celovite in s podatki podprte informacije, kar mu je omogočalo, da je sprejemal odločitve v skladu s poslovnimi interesi banke, bančnimi predpisi in zakonskimi pooblastili. Uprava NLB je redno in v celoti obveščala Nadzorni svet NLB o vseh vprašanih v zvezi s strategijo, načrtovanjem, razvojem in upravljanjem tveganja, ki so pomembna za banko. Sodelovanje med predsednikom Nadzornega sveta NLB in predsednikom Uprave NLB je stalno in po potrebi poteka tudi zunaj formalnih sestankov. Podobno tudi drugi predsedniki komisij sodelujejo z ustreznimi člani Uprave NLB zunaj formalnih sestankov. Nadzorni svet NLB je ocenil, da je v poslovnem letu 2020 Uprava NLB delala strokovno, uspešno in učinkovito.

Leta 2018 je Skupščina NLB za zunanjega revizorja imenovala družbo Ernst & Young, in sicer za revidiranje letnih računovodskih izkazov za petletno obdobje, za poslovna leta od 2018 do 2022. Sodelovanje z zunanjim revizorjem je potekalo tako, da so njegovi predstavniki redno poročali Komisiji za revizijo pri Nadzornem svetu NLB o poteku in ugotovitvah revizije ter o izvajanju priporočil zunanjega revizorja.

Revizorjevo poročilo revizijske družbe Ernst & Young je bilo priloženo tudi k Letnemu poročilu NLB Skupine za leto 2020. Uprava NLB je Nadzornemu svetu NLB predložila Letno poročilo NLB Skupine za leto 2020, ki vključuje poslovno poročilo z revidiranimi računovodskimi izkazi NLB, konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine in revizorjevo mnenje. Po mnenju revizorja priloženi posamični in konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih vidikih resnično in pošteno prikazujejo finančno stanje NLB in NLB Skupine na dan 31. decembra 2020, prav tako posamični in konsolidirani izkaz poslovnega izida ter posamični in konsolidirani denarni tokovi za leto, ki se je končalo na ta dan, v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki 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 se je seznanil s poročilom revizijske družbe Ernst & Young k Letnemu poročilu NLB Skupine za leto 2020 in nanj nima pripomb.

Na podlagi določb prvega odstavka 282. člena ZGD-1 je Nadzorni svet NLB preveril tudi predlog Uprave NLB za uporabo bilančnega dobička NLB za poslovno leto 2020 in ga odobril.

Na dan 31. decembra 2020 je bilančni dobiček NLB znašal 341.992.219,43 EUR in je vključeval NLB neto dobiček poslovnega leta 2020 v višini 113.952.339,70 EUR ter zadržane dobičke iz preteklih let v višini 228.039.879,73 EUR.

Bilančni dobiček v znesku 341.992.219,43 EUR se razporedi, kot sledi:

1. Prvi del v skupnem znesku 24.800.000,00 EUR bo izplačan delničarjem kot dividende v dveh obrokih, tj.

1.1. Prvi obrok v skupnem znesku 12.000.000,00 EUR, kar je 0,60 EUR na delnico, se izplača 22. junija 2021 osebam, ki so registrirane kot delničarji NLB pri Centralni klirinško depotni družbi na dan, ki je peti delovni dan po dnevu Skupščine, ki je sprejela ta sklep (21. junija 2021, prvi presečni dan);

1.2 Drugi obrok v skupnem znesku 12.800.000,00 EUR, kar je 0,64 EUR na delnico, se izplača 18. oktobra 2021 osebam, ki so registrirane kot delničarji NLB pri Centralni klirinško depotni družbi na dan 15. oktober 2021 (drugi presečni dan) pod odložnim pogojem, da NLB pred 11. oktobrom 2021 ne objavi na način, predpisan za objavo nadzorovanih informacij, obvestila z navedbo, da je Uprava NLB delno ali v celoti preklicala plačilo drugega obroka dividende.

2. Drugi del v znesku 317.192.219,43 EUR, potencialno povečan z delom drugega obroka dividende, ki ni plačana delničarjem zaradi preklica izplačila dividend, ostane nerazporejen in predstavlja zadržani dobiček.

Uprava NLB je upravičena in dolžna delno ali v celoti preklicati plačilo drugega obroka dividende in s tem delno zmanjšati skupni znesek bilančnega dobička, namenjenega za plačilo dividend, samo, če bi bilo izplačilo ali prevzem obveznosti izplačila drugega obroka dividende v nasprotju s predpisi.

Za prvi obrok dividende je dan uradnega sporočila članom sistema Centralne klirinško depotne družbe o dejanju družbe prvi delovni dan po končanem zasedanju Skupščine delničarjev, na katerem je bil sprejet ta sklep (15. junij 2021) in dan brez upravičenosti je zadnji delovni dan pred prvim presečnim datumom (18. junij 2021).

Če plačilo drugega obroka dividende ni preklicano, je dan uradnega sporočila članom sistema Centralne klirinško depotne družbe o dejanju družbe v zvezi z drugim obrokom dividende 11. oktober 2021 in dan brez upravičenosti je zadnji delovni dan pred drugim presečnim datumom (14. oktober 2021).

Na podlagi 272. člena ZGD-1 in zgornjega poročila je Nadzorni svet NLB potrdil in zagotovil, da je v letu 2020 redno in temeljito spremljal poslovanje banke in NLB Skupine v okviru svojih pooblastil in učinkovito nadziral upravljanje in poslovanje banke in NLB Skupine.

Poročilo v skladu z veljavnim kodeksom upravljanja javnih delniških družb

V tem delu tega poročila Nadzorni svet NLB podaja poročilo glede zadev, ki jih je treba vključiti v poročilo na podlagi Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, ki je referenčni kodeks upravljanja za NLB.

V skladu s priporočilom št. 5 Kodeksa upravljanja javnih delniških družb mora družba v poslovno poročilo v svojem letnem poročilu vključiti Izjavo o upravljanju družbe. Izjava o upravljanju družbe mora biti sestavljena v skladu z določbami 5. odstavka 70. člena ZGD-1. V okviru sprejetja letnega poročila mora Nadzorni svet NLB zavzeti tudi stališče do izjave o upravljanju družbe. Nadzorni svet NLB je obravnaval Izjavo o upravljanju NLB na svoji 2. redni seji dne 18. februarja 2021 in nanjo ni imel dodatnih pripomb oziroma komentarjev. Izjava o upravljanju NLB je bila soglasno sprejeta. Omenjena izjava je del poslovnega poročila Letnega poročila NLB Skupine za leto 2020 in objavljena tudi na spletnih straneh banke (<https://www.nlb.si/korporativno-upravljanje>).

V skladu s priporočilom 12.11 Kodeksa upravljanja javnih delniških družb pa naj bi poročilo nadzornega sveta skupščini natančno in verodostojno predstavilo tudi aktivnosti nadzornega sveta med letom.

Na podlagi Odločbe Ustavnega sodišča Republike Slovenije iz junija 2019 je Skupščina delničarjev NLB junija 2020 sprejela predlagane spremembe Statuta NLB in tako omogočila sodelovanje delavcev v upravljalnih organih banke. Nadzorni svet tako NLB sestavlja 12 članov, 8 članov je predstavnikov kapitala, 4 pa so predstavniki delavcev, ki jih imenuje Svet delavcev. Ob koncu leta 2020 je bil Nadzorni svet NLB sestavljen iz 11 članov. Sestava Nadzornega sveta NLB je bila, kot sledi: Primož Karpe (predsednik), Andreas Kligen (namestnik) in člani, ki so predstavniki kapitala, Gregor Kastelic, Mark Richards, Shrenik Davda, Peter Groznik, David E. Simon, Verica Trstenjak, ter člani, ki so predstavniki delavcev, Sergeja Kočar, Bojana Šteblaj in Janja Žabjek Dolinšek.

V skladu z dvotirnim sistemom upravljanja in pristojnostmi za nadzor Uprave NLB Nadzorni svet NLB med drugim podaja soglasja Upravi NLB v zvezi s poslovno politiko in finančnim načrtom banke, potrjuje strategijo banke in Skupine, organizacijo sistema notranjih kontrol, letni načrt dela notranje revizije ter skladnost poslovanja in krepitev integritete in daje soglasja za vse finančne transakcije, opredeljene v Statutu NLB.

V letu 2020 je imel Nadzorni svet NLB sedmih rednih in dvanajstih korespondenčnih sej. Nadzorni svet NLB se je seznanil ali sprejel naslednje glavne odločitve:

- Letno poročilo NLB Skupine za leto 2019, Poročilo Nadzornega sveta NLB o rezultatih pregleda Letnega poročila NLB Skupine za leto 2019, Izjava o upravljanju NLB, Izjava o upravljanju tveganj NLB, Letno poročilo Notranje revizije za leto 2019;
- Letno poročilo družbene odgovornosti za leto 2019 in odobrena Izjava o nefinančnem poslovanju NLB Skupine v letu 2019;
- Predlog sklica redne letne Skupščine delničarjev NLB 15. junija 2020;
- Plan NLB Skupine za leto 2021 in finančne projekcije za obdobje 2022–25, vmesna poročila o poslovanju NLB Skupine;
- Pripravljenost za prevzemanje tveganj v NLB Skupini, Strategija tveganj NLB Skupine, Redna poročila o tveganjih za NLB in NLB Skupino, Upravljanje tveganj in kapitala – redna razkritja v okviru III. stebra, Plan reševanja NLB Skupine za 2020, Poročilo o 50 največjih komitentih, Poročilo o 20 največjih postopkih prestrukturiranja, ILAAP – proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti, Posledice covid-19 za celo NLB Skupino z regulativnimi in vladnimi ukrepi;
- Načrt Notranje revizije (za 2021), Splošno mnenje Notranje revizije za 2019, Načrt ukrepanja Skladnosti in integritete za 2021, Letna ocena tveganj na področju skladnosti in integritete za NLB in NLB Skupino, Redna obdobjna poročila o Notranji reviziji, Skladnosti in Varnosti ter o zagotavljanju informacijske varnosti v NLB;
- Poročila o prejetih dokumentih Banke Slovenije in ECB;
- Doseženi cilji Uprave v letu 2019 in opredeljeni cilji Uprave za leto 2020, Ocena Uprave – metoda 360, Seznam kandidatov za člane Nadzornega sveta glede na oceno primernosti Fit & Proper, Ocena kandidata za člana Nadzornega sveta glede na oceno primernosti Fit & Proper – predstavnik zaposlenih, Samoocenjevanje zaposlenih s posebno naravo dela, Načrt usposabljanja za 2020;
- Statusno poročilo Sveta delavcev NLB o sodelovanju zaposlenih pri upravljanju predlaganih ukrepov;
- Strategija IT, Strategija CBS, Posodobitev Strategije podatkovnega centra, Projekt upravljanja podatkov NLB Skupine, Status človeških virov v IT, Informacije o aktivnostih za zagotavljanje informacijske varnosti v NLB, Načrt za KB, Infrastruktura IT v hčerinskih družbah;
- Prevzem Komercialne banke, Odločitve o sklepanju pravnih poslov z agencijo MIGA, Washington, o ustanovitvi novega Zavoda NLB za upravljanje kulturne dediščine, velikih izpostavljenostih, prodaji terjatev, odpisu terjatev, dezinvestiranju družb NLB (Vita d.d., BH-RE d.o.o., Sarajevo), glavnih pravnih postopkih, v katere so vključene NLB in članice NLB Skupine, odobritvi poslov z osebami v posebnem razmerju z Banko itd.

Nadzorni svet NLB je pri svojem delu dobil strokovno pomoč petih operativnih komisij, in sicer komisije za revizijo, komisije za tveganja, komisije za imenovanja, komisije za nagrajevanje in komisije za operativno in informacijsko tehnologijo.

Njihovo področje delovanja in obseg pooblastil, sestavo in delovanje ter druga vprašanja urejajo poslovnik o delu posamezne komisije, ki jih sprejme Nadzorni svet NLB.

Vse komisije Nadzornega sveta NLB (5) delujejo kot posvetovalna telesa Nadzornega Sveta NLB in obravnavajo gradiva in predloge Uprave NLB v zvezi z določenim področjem. Vsaka od petih komisij je sestavljena iz najmanj treh članov Nadzornega sveta NLB.

Komisija za revizijo spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet NLB s področja računovodskega poročanja, notranjih kontrol in obvladovanja tveganj, notranje revizije, skladnosti poslovanja in zunanje revizije ter nadzira implementacijo regulativnih ukrepov.

Komisija za tveganja spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet NLB na vseh področjih tveganj, ki so pomembna za poslovanje banke. Svetuje glede sedanje in prihodnje pripravljenosti banke za prevzemanje tveganj in glede strategije upravljanja tveganj ter pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj.

Komisija za imenovanja pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet NLB na področjih imenovanja in razreševanja članov Uprave NLB, priporoči kandidate za člane Nadzornega sveta NLB, priporoči Nadzornemu svetu NLB razrešitev članov Uprave NLB in Nadzornega sveta NLB (predstavnikov kapitala), pripravi vsebino individualnih pogodb predsednika in članov Uprave NLB, oceni uspešnost delovanja Uprave NLB in Nadzornega sveta NLB ter oceni znanje, spretnosti in izkušnje posameznih članov Uprave in Nadzornega sveta ter organa kot celote.

Komisija za prejemke izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov ter oblikuje pobude za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj banke, kapitala in likvidnosti banke, pripravlja predloge odločitev za Nadzorni svet NLB v zvezi s prejemki ter nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravlja funkciji upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja.

Komisija za operativno in IT spremlja in pripravlja osnutke sklepov za Nadzorni svet NLB, pri čemer so njene glavne naloge: spremljanje izvajanja Strategije IT, Strategije informacijske varnosti in Operativne strategije, spremljanje ključnih operacij in ključnih kazalnikov uspešnosti IT ter kazalnikov kakovosti storitev, spremljanje ključnih tveganj na področju operacij, IT in varnosti, spremljanje priporočil za zagotavljanje in povečevanje ravni informacijske/kibernetske varnosti, ki jih izda vodja informacijske varnosti (CISO), obravnavanje poročila o morebitnih kršitvah, dogodkih in incidentih na področju informacijske varnosti in spremljanja izvajanja ciljnega operativnega modela na področju IT, operacijskega sistema varnosti, kompetenčnega centra in operative.

Leta 2020 Nadzorni svet NLB ni opravil samoocene svoje sestave, poslovanja, potencialnih nasprotij interesov posameznih članov v skladu s priporočilom Kodeksa upravljanja javnih delniških družb zaradi znatnih sprememb v sestavi Nadzornega sveta NLB. Prvič zato, ker je v letu 2020 potekel mandat štirih članov Nadzornega sveta, in drugič, ker je NLB je kot prva banka v Republiki Sloveniji izvedla Odločbo Ustavnega sodišča, s katero je bilo omogočeno sodelovanje delavcev v upravljalnih organih banke. Posledično so bili konec leta 2020 izvoljeni štirje novi člani Nadzornega Sveta NLB, medtem ko sta bila dva člana ponovno izvoljena kot člana Nadzornega Sveta NLB. Dejavnosti za samoocena Nadzornega Sveta NLB so v teku in bodo kmalu končane.

Kljub temu je bila avgusta 2020 opravljena samoocena dela Komisije za revizijo v letu 2019. Na seji Nadzornega Sveta NLB dne 12. avgusta 2020 je bil sprejet akcijski načrt za nadaljnje izboljšanje in nadgradnjo dela komisije na določenih področjih. Končno poročilo o izvajanju akcijskega načrta je bilo sprejeto novembra 2020, ko je bilo ugotovljeno, da so izboljšave iz procesa samoocenjevanja v veliki meri prispevale k boljšemu delovanju Komisije za revizijo, zato se bo samoocenjevanje Komisije za revizijo izvajalo vsako leto.

Člani Nadzornega sveta NLB imajo ustrezna in komplementarna znanja, izkušnje ter spretnosti za opravljanje svojih dolžnosti, obenem pa tudi različno strokovno usposobljenost, nacionalno ozadje in izobrazbo. Nadzorni svet NLB je uravnotežena skupina strokovnjakov, ki se medsebojno dopolnjujejo in osredotočajo na učinkovitost opravljanja svojih funkcij. Vsi člani Nadzornega sveta NLB imajo potrebno osebno integriteto in strokovno etičnost za svoje položaje. To zagotavlja, da lahko opravljajo svoje nadzorniške vloge odgovorno in sprejemajo odločitve, ki koristijo banki in povečujejo dodano vrednost NLB Skupine. Sprejemanje kritičnih in odločnih mnenj je in bo vedno bistveni del naših načel odločanja, pri čemer se pričakuje aktivno sodelovanje vseh članov ob vsakem času.

Po prevzemu novih funkcij so vsi člani Nadzornega sveta NLB podpisali izjave o neodvisnosti članov nadzornega sveta (januarja 2021), kot so opredeljene v Kodeksu upravljanja javnih delniških družb. Član Nadzornega Sveta NLB mora tako obvestiti Nadzorni svet NLB o vsakem novem nasprotju interesov. Izjava o odsotnosti nasprotja interesov članov Nadzornega sveta NLB je objavljena na spletnih straneh banke.

Nadzorni svet NLB ravna v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, pri čemer upošteva preprečevanje nasprotja interesov. Nasprotje interesov ureja 6. člen Poslovnika Nadzornega sveta NLB (september 2019). Pri odločanju o posameznih vprašanjih na sejah Nadzornega sveta NLB so njegovi člani upoštevali splošna pravila korporativnega upravljanja s področja nasprotja interesov, tako da so Nadzorni svet NLB v posebnih primerih vnaprej obvestili o obstoju nasprotja interesov. Vse leto so člani Nadzornega sveta NLB sprejemali preventivne ukrepe za preprečevanje potencialnih nasprotij interesov, ki bi lahko vplivala na njihove odločitve, niso sprejemali določenih gradiv, niso se udeleževali razprav o nekaterih temah ali so se izključili iz razprave in odločanja o vprašanju. V letu 2020 je obstajalo 11 potencialnih nasprotij interesov, ki so se ustrezno obravnavala.

V skladu z zgornjim Nadzorni svet NLB nima pripomb v zvezi z Letnim poročilom NLB Skupine za leto 2020, zato Letno poročilo NLB Skupine za leto 2020 potrjuje. S tem je Letno poročilo NLB Skupine za leto 2020 sprejeto.

Nadzorni svet NLB predlaga Skupščini delničarjev seznanitev s Poročilom Nadzornega sveta NLB o rezultatih pregleda Letnega poročila NLB Skupine za leto 2020.

V Ljubljani, 8. aprila 2021



Nadzorni svet NLB

Primož Karpe
Predsednik Nadzornega sveta