

Poročilo Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve Letnega poročila NLB Skupine za leto 2021

Na podlagi določb Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Slovenskega 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 2021 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.

a) Letno poročilo NLB Skupine za leto 2021

Nadzorni svet NLB d.d. se je seznanil z nerevidiranim podatki poslovanja NLB Skupine 2021 dne 24.2.2022, Komisija za revizijo pa dne 23.2.2022. Skladno z nerevidiranimi podatki za leto 2021 je NLB Skupina z uspešnim poslovanjem v letu 2021 ustvarila rekordno visok dobiček v višini 236,4 milijona evrov, kar je precejšnja rast v primerjavi z letom poprej, brez upoštevanja računovodsko pripoznanih učinkov nakupa Komercialne Banke, Beograd.

Dne 14. aprila 2022 je Nadzorni svet NLB razpravjal o Letnem poročilu NLB Skupine za leto 2021 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 2021.

Revidirani podatki za leto 2021 kažejo, da je NLB Skupina z uspešnim poslovanjem v letu 2021 ustvarila rekordno visok dobiček v višini 236,4 milijona evrov, kar je precejšnja rast v primerjavi z letom poprej, brez upoštevanja računovodsko pripoznanih učinkov nakupa Komercialne Banke, Beograd.

Visoka rast se je nadaljevala skozi celo leto 2021, neto obrestni prihodki so se povečali za 37 % v primerjavi z letom poprej, predvsem kot posledica močne rasti posojil in pomembnega prispevka skupine Komercialne banke (98,5 milijona evrov). Kljub zahtevnemu okolju nizkih marž je skupina zabeležila rast neto obrestnih prihodkov na večini svojih trgov v regiji. Impresivna, 39-odstotna rast čistih prihodkov od opravnin v primerjavi z enakim obdobjem lani je dodatno pripomogla k izjemnim poslovnim rezultatom NLB Skupine v letu 2021.

Visoko povpraševanje po naložbenih produktih, kot so produkti s področja upravljanja sredstev in bančnega zavarovanja ter hkrati visoki prihodki iz dejavnosti, povezanimi s splošno poslovno dejavnostjo, kot so npr. storitve s področja plačevanja, so privedli do povečanja prihodkov od opravnin. NLB Skupini je kljub pomembnemu vplivu procesa integracije skupine Komercialne banke uspelo obdržati stroške znotraj napovedi. NLB še naprej ostaja zelo zaželen delodajalec v regiji, pri čemer stroške dela skrbno upravlja s proaktivnim pristopom k zaposlovanju ljudi z območja celotne regije.

V letu 2021 je Skupina zabeležila 9-odstotno rast kreditov in tako preseгла letni načrt. Zabeležila je dvomestno rast kreditov prebivalstvu na ravni celotne Skupine (12-odstotna rast oz. 13-odstotna rast,

¹ Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb (oktober 2016, veljaven od 1.1.2017), Banka bo spremembe priporočil omenjenega kodeksa prvič uporabila pri pripravi Izjave o upravljanju za poslovno leto 2022;

brez učinka prodaje Komercijalne Banke, Banja Luka), k čemur sta pripomogla rast prodaje stanovanjskih kreditov v Sloveniji in visoko povpraševanje po potrošniških kreditih na strateških tujih trgih. Depoziti so se v letu 2021 povečali za 1.243,6 mio EUR na ravni Skupine. Depoziti prebivalstva so se povečali le za 5 %, kar kaže na to, da so posamezniki del svojih prihrankov preusmerili v alternativne naložbe (npr. vzajemni skladi).

Okrepljeni likvidnostna in kapitalska pozicija, s količnikom CET 1 na ravni 15,5 % in TCR 17,8 %, zagotavljata dobro izhodišče za izplačilo ambiciozne dividende delničarjem in nadaljnje izkoriščanje priložnosti za rast. Kljub znatni rasti je Skupini uspelo obdržati tveganju prilagojeno aktivo blizu vrednosti iz leta 2020, pri čemer je bila v dodatno pomoč tudi odločitev Evropske bančne agencije glede enakovredne obravnave držav izven EU za Severno Makedonijo in BiH ter dve garanciji Agencije za večstransko jamstvo naložb (MIGA).

Neto obrestna marža v višini 2,07 % in marža operativnega poslovanja v višini 3,28 % sta se stabilizirali; manjši pozitiven učinek je v zadnjem četrtletju imelo tudi pripoznanje obrestnih prihodkov TLTRO. Razmerje med stroški in prihodki se je na letni ravni povečalo za štiri odstotne točke – na 62,3%, upoštevajoč stroške postopka integracije Komercijalne Banke.

Zaradi dobrega rezultata izterjave starih slabih posojil in na tem področju pomembnega prispevka Komercijalne Banke, so bile čiste oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja sproščene v višini 35,8 mio EUR, zaradi česar je bil na koncu leta zabeležen strošek tveganja pri -41 b.t. Skupina je oblikovala druge oslabitve in rezervacije v višini 27,1 mio EUR, od tega 14,8 mio EUR za stroške kadrovskega prestrukturiranja v Srbiji, preostali del pa so predvsem stroški sodnih postopkov v Srbiji, pri čemer je v zadnjem času dinamika slednjih ugodnejša.

Revizorjevo poročilo

Uprava je nemudoma po sestavi predložila Letno poročilo NLB Skupine za leto 2021 Nadzornemu svetu. Glede na to, da ga je potrebno revidirati, je bilo poročilo predloženo tudi revizorjevo poročilo revizijske družbe Ernst & Young. K Letnemu poročilu NLB Skupine za leto 2021 pa je Uprava priložila tudi predlog za uporabo bilančnega dobička, ki ga bo predložila v odločanje skupščini 2.

Letno poročilo NLB Skupine za leto 2021, 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 2021, 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 je³ seznanil tudi s poročilom revizijske družbe Ernst & Young k Letnemu poročilu NLB Skupine za leto 2021 in na omenjeno poročilo nima pripomb.

² Skladno z določili 272. člena ZGD-1 (3 odstavek) mora Uprava nemudoma po sestavi predložiti letno poročilo nadzornemu svetu. Če ga je treba revidirati, ga je treba predložiti skupaj z revizorjevim poročilom. K letnemu poročilu mora uprava priložiti tudi predlog za uporabo bilančnega dobička, ki ga bo predložila skupščini.

³ skladno z 2. odstavkom 282. člena ZGD-1;

Po natančnem pregledu in končni preveritvi⁴ Letnega poročila NLB Skupine 2021, Nadzorni svet NLB ni imel pripomb, zato ga je potrdil, kar pomeni, da je omenjeno poročilo sprejeto.

b) Predlog za uporabo bilančnega dobička

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 2021 in ga odobril.

Bilančni dobiček NLB d.d. ugotovljen na dan 31.12.2021 znaša 458.266.602,05 EUR in vključuje čisti dobiček poslovnega leta 2021 v višini 208.421.094,37 EUR, prenos realiziranih dobičkov iz presežka iz prevrednotenja ob odpravi pripoznanja kapitalskih finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 53.288,25 EUR ter preneseni dobiček iz preteklih poslovnih let v višini 249.792.219,43 EUR.

Bilančni dobiček v višini 458.266.602,05 EUR se uporabi na naslednji način:

- del v skupni višini 50.000.000,00 EUR se izplača delničarjem kot dividenda, kar znaša 2,25 EUR bruto na eno delnico,
- del v višini 408.266.602,05 EUR ostane nerazporejen in predstavlja preneseni dobiček.

c) Preverjanje vodenja družbe med poslovnim letom⁵

Nadzorni svet NLB redno in temeljito spremljal in nadziral poslovanje banke in NLB Skupine v okviru svojih pooblastil in pristojnosti skladno z relevantno zakonodajo (ZGD-1, ZBan-3) ter s Statutom banke. V funkciji zagotavljanja učinkovitega nadzora nad upravljanjem banke in NLB Skupine, je ravnal s skrbnostjo dobrega gospodarstvenika ter skladno s pooblastili veljavnih zakonov. V letu 2021 je imel Nadzorni svet NLB sedmih rednih in dvanajstih korespondenčnih sej.

Poleg pristojnosti, ki jih ima nadzorni svet po ZBan-3 in ZGD-1 je Nadzorni svet, skladno z določili 24. člena Statuta NLB, dajal soglasje Upravi banke pri določanju:

- poslovne politike banke,
- finančnega načrta banke,
- organizacije sistema notranjih kontrol;
- okvirnega letnega programa dela notranje revizije;
- za sklenitev pravnih poslov, na podlagi katerih bi nastala velika izpostavljenost banke do posamezne stranke ali skupine povezanih strank;
- sklenitvi poslov, ki predstavljajo izpostavljenost banke do oseb v posebnem razmerju z banko,
- odpisih posamični terjatev;
- zadolževanju z najemanjem kreditov, izdajo obveznic ali podrejenih dolžniških instrumentov;
- k imenovanju in razrešitvi vodje službe notranje revizije; ter
- drugih zadev v skladu s predpisi.

Skladno z določili Statuta NLB pa je Nadzorni svet dodatno tudi:

- nadziral primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranje revizije in drugih kontrolnih funkcij (tveganja, skladnost);
- obravnaval ugotovitve Banke Slovenije ali ECB ter drugih nadzornih organov;
- obrazložil skupščini svoje mnenje k letnemu poročilu notranje revizije in mnenje k letnemu poročilu uprave;
- sprejemal in nadziral izvajanje splošnih načel politik prejemkov,

pri čemer je ravnal v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov. Podrobneje je obseg preverjanja banke opredeljen v naslednjem poglavju tega poročila (Aktivnosti nadzornega sveta med letom).

⁴ skladno z 2. odstavkom 282. člena ZGD-1

⁵ Skladno z določili 282. člena, 2.odst ZGD-1, mora nadzorni svet v poročilu navesti, kako in v kakšnem obsegu je preverjal vodenje družbe med poslovnim letom;

2.) Poročilo v skladu s Slovenskim 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 Slovenskega Kodeksa upravljanja javnih delniških družb⁶, ki je referenčni kodeks upravljanja za NLB.

a) Aktivnosti Nadzornega sveta med letom

Na 1. redni seji dne 14.1.2021 se je Nadzorni svet seznanil s Poročilom o napredku izvajanja strategije NLB Skupine, Trajnostnim programom NLB Skupine, Projektom Matthew (Komerčijalna banka a.d., Beograd) in Pismom iz ECB glede pandemije COVID-19.

Na 2. redni seji dne 18.2.2021 je Nadzorni svet osrednjo pozornost namenil poslovanju NLB Skupine v letu 2020 in seznanitvi z osnutkom Letnega poročila NLB Skupine za leto 2020. Sprejel je Izjavo o upravljanju NLB. Seznanil se je tudi s postopki v zvezi s procesom integracije Komerčijalne banke in poročili strokovnih služb banke ter podal soglasje k tistim poslom, ki zahtevajo njegovo odobritev. Nadzorni svet NLB je sprejel revidiran plan NLB Skupine in NLB d.d. za leto 2021 in se seznanil s finančnimi projekcijami za obdobje 2022-2025. Prav tako se je Nadzorni svet seznanil s Celovitim mnenjem službe interne revizije za leto 2020 za NLB in družbe v NLB Skupini ter se seznanil z imenovanjem direktorja Skladnosti poslovanja in krepitve integritete ter z imenovanjem direktorja Tveganj. Nadzorni svet je potrdil Letno samooceno zaposlenih s posebno naravo dela in potrdil predlog usposabljanja za člane Nadzornega sveta NLB za leto 2021.

Na 3. seji dne 8. april 2021 je Nadzorni svet sprejel Letno poročilo NLB Skupine za leto 2020 in Poročilo NLB Skupine o trajnostnem poslovanju v letu 2020. Rezultati Skupine so pokazali trdnost in odpornost našega trajnostnega poslovnega modela, saj je dobiček po davkih znašal 269,7 milijona evrov, nanj pa je močno vplival prevzem Komerčijalne banke s pozitivnim vplivom negativnega dobrega imena v znesku 137,9 milijona evrov. Nadzorni svet je potrdil tudi predlog Uprave, da skliče 36. Skupščino delničarjev NLB za 14. junij 2021, ki je odločala o predlogu razdelitve bilančnega dobička za leto 2020, o imenovanju novega člana Nadzornega sveta in o predlogu sprememb in dopolnitev Statuta Nove Ljubljanske banke.

Na seji dne 21.4.2021 je Nadzorni svet NLB d.d. ugotovil, da članu uprave NLB Petru Brunclíku članu uprave za operativno poslovanje banke (COO), na podlagi Sporazuma o predčasnem prenehanju mandata in sporazumni razvezi pogodbe o zaposlitvi, mandat člana uprave NLB, preneha z iztekom dneva 30.6.2021.

Na 4. redni seji dne 11.5.2021 je Nadzorni svet NLB potrdil Poročilo NLB Skupine za prvo četrletje 2021. Kljub pandemiji Covid-19, se je prvo četrletje 2021 za NLB Skupino izkazalo za zelo uspešno. Skupina je ustvarila 64,6 milijona evrov dobička po davkih (46,3 milijona evrov več kot v enakem obdobju 2020) in s tem dokazala, da lahko znanje, izkušnje, preudarne poslovne odločitve in dejanja, ki temeljijo na trajnostnih načelih, tudi v težavnem gospodarskem okolju prinesejo dober rezultat. Nadzorni svet NLB je potrdil Oceno kolektivne primernosti Nadzornega sveta in se seznanil z analizo samoocena delovanja Nadzornega sveta v letu 2021.

Na 5. seji dne 24.6.2021 se je Nadzorni svet seznanil s Poročilom o napredku izvajanja Strategije. Seznanil se je z nadgradnjo dokumentarnega okvira (usmeritev kreditiranja) na področju ESG⁷ in s predlogom Trajnostnega okvirja NLB Skupine. Potrdil je akcijski načrt samoocene 2021.

Na 6. seji dne 12.8.2021 je Nadzorni svet razpravljal o poslovanju Skupine v prvih šestih mesecih in potrdil Medletno poročilo 2021. Rezultati so pokazali, da je bila NLB Skupina na dobri poti, da doseže napovedi za leto 2021. NLB Skupina je v prvem polletju 2021 ustvarila 139,8 milijona evrov dobička po

⁶ Priporočilo št. 12.11 Slovenskega kodeksa upravljanja javnih d.d. (veljaven z 1.1.2017): Poročilo naj v tem delu natančno in verodostojno predstavi aktivnosti nadzornega sveta med letom. Poleg zakonskih vsebin nadzorni svet v poročilu skupščini navede ustrezne informacije o svoji notranji organizaciji, o reševanju nasprotij interesov ter o postopkih delovanja nadzornega sveta, vključno z navedbo, koliko je opravljeno samoocenjevanje prispevalo k izboljšavi delovanja nadzornega sveta.

⁷ Environmental Social Governance (okoljski, socialni, upravljalni vidiki)

davkih (66,1 milijona evrov več kot v enakem obdobju lani), k čemur je vidni del prispevala skupina Komerčialne banke. Nadzorni svet je podal soglasje k politiki Sistem notranjih kontrol.

Dne 15.10.2021 je Nadzorni svet sprejel Politiko prejemkov članov nadzornega sveta NLB in članov uprave NLB in potrdil objavo dnevnega reda in predlogov za sprejemanje sklepov na 37. Skupščini delničarjev NLB v decembru 2021.

Nadzorni svet NLB se je na 7. seji dne 11.11.2021 seznanil s poročilom o poslovanju NLB Skupine za obdobje januar - september 2021. Sprejel je plan NLB Skupine in NLB za leto 2022 in se seznanil s finančnimi projekcijami za obdobje 2023-2025. Podal je soglasje k Planu dela Notranje revizije za leto 2022 in dolgoročnemu planu ter se seznanil z Načrtom dela Skladnosti poslovanja in krepitve integritete za leto 2022. Nadzorni se je seznanil s Poslovnikom novo ustanovljenega Odbora za trajnostni razvoj NLB Skupine in Politiko izbora primernih kandidatov za člane Nadzornega sveta NLB ter potrdil Oceno kolektivne primernosti Nadzornega sveta. Soglašal je z zadolžitvijo NLB v obliki izdaje in prodaje podrejenih Tier 2 obveznic ter se seznanil s Poročilom Sveta delavcev NLB o stanju na področju sodelovanja delavcev pri upravljanju.

Dne 26.11.2021 je Nadzorni svet sprejel Politiko prejemkov zaposlenih v NLB d.d. in NLB Skupini.

Tekom leta je Nadzorni svet sprejemal obdobja poročila tveganj, interne revizije, skladnosti poslovanja, IT in podajal soglasja k poslom z osebami v posebnem razmerju z banko in k sklenitvi pravnih poslov skladno s 170. členom Zakona o bančništvu.

b) Notranja organizacija Nadzornega sveta

Skladno s spremenjenim Statutom NLB v letu 2020, ki je omogočil udeležbo delavcev v organih upravljanja Banke, je Nadzorni svet sestavljen iz 12 članov, od tega je osem predstavnikov delničarjev ter štiri predstavniki zaposlenih (ki jih je izvolil in imenoval Svet delavcev NLB).

Komisije nadzornega sveta

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 poslovanje in IT. Komisije Nadzornega sveta delujejo kot posvetovalna telesa Nadzornega sveta NLB, ki obravnavajo gradiva in predloge Uprave NLB za seje Nadzornega sveta in pripravljajo predloge sklepov nadzornega sveta, skrbijo za njihovo uresničitev in opravljajo druge strokovne naloge za Nadzorni svet.

Vsaka komisija je sestavljena iz najmanj treh članov Nadzornega sveta NLB. Njihovo področje delovanja in obseg pooblastil, sestavo in delovanje ter druga vprašanja urejajo poslovnik o delu posamezne komisije, ki jih sprejme Nadzorni svet NLB. Predstavnik delavcev v komisije nadzornega sveta banke imenuje svet delavcev banke.

Komisija za revizijo

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

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

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

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 poslovanje in IT

Komisija za operativno poslovanje 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.

c) Reševanje nasprotij interesov

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). Vsak član Uprave in Nadzornega sveta se mora izogibati okoliščinam, ki bi lahko pripeljale do nasprotja interesov. Če do takih okoliščin pride, mora nasprotje nemudoma razkriti skladno z zakonodajo in Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb ter sam predlagati ali sprejeti potrebne ukrepe, da se nasprotje interesov odpravi.

V preteklem letu je Nadzorni svet zaznal deset potencialnih nasprotij interesov, ki pa jih je obravnaval in upravljal z največjo strokovno skrbnostjo. Na sejah Nadzornega sveta so, pri odločanju o posameznih vprašanjih, njegovi člani upoštevali splošna pravila korporativnega upravljanja s področja nasprotja interesov, tako da so Nadzorni svet v določenih 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, in sicer: niso sprejemali določenih gradiv, niso se udeleževali razprav o nekaterih temah ali so se izključili iz razprave in odločanja o vprašanju.

Vsi člani nadzornega sveta podpišejo izjavo o neodvisnosti, s katero se opredelijo do izpolnjevanja kriterijev nasprotja interesov, navedenih v Prilogi B Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb. V izjavi navedejo tudi, ali se štejejo za neodvisne. Če imajo kakršno koli potencialno nasprotje interesov in se štejejo za neodvisne, v izjavi opredelijo, zakaj to nasprotje interesov ni trajno in relevantno skladno s kodeksom. V izjavi tudi izrecno navedejo, da so strokovno usposobljeni za delo v nadzornem svetu ter da imajo za tako delo dovolj izkušenj in znanja. Podpisane izjave se objavijo na spletnih straneh banke. Objavljena je na spletni strani Banke (www.nlb.si/korporativno-upravljanje).

d) Postopki delovanja Nadzornega sveta

Postopke delovanja, način dela, sklicevanje sej ter druge zadeve, ki so pomembne za njegovo delo ureja Poslovnik o delu Nadzornega sveta NLB. Med drugim omenjeni poslovnik ureja tudi vsebino »paketa dobrodošlice« za nove člane Nadzornega sveta ob nastopu funkcije, volitve novega

predsednika in namestnika predsednika Nadzornega sveta, komisije in »ad hoc« delovna telesa za posebne naloge, rotacijo članov med komisijami, upravljanje nasprotja interesov, organizacijo rednih izrednih in korespondenčnih sej, prisotnost na sejah, pripravo gradiv za sprejem odločitev, določitev jezika seje, način glasovanja na sejah, pisanje in shranjevanje zapisnikov, snemanje sej ter hrambo dokumentacije.

Način dela, sklicevanje sej in druge postopke, ki so pomembni za delovanje posameznih komisij Nadzornega sveta urejajo posamezni poslovniki o delu teh komisij. Praviloma komisije delujejo na sejah, ki so zaupne narave, če tako določi predsednik komisije. Komisija se praviloma sestaja pred sejo Nadzornega sveta. V izrednih primerih lahko predsednik komisije skliče izredno ali dopisno sejo komisije. Seja poteka po točkah dnevnega reda, ki jih napove predsednik najkasneje na seji komisije. Komisija se posvetuje o posamezni točki dnevnega reda in pripravi predloge sklepov za Nadzorni svet. Do seje Nadzornega sveta, ki sledi seji komisije, morajo biti pripravljene zaključni sklepi in posredovani članom Nadzornega sveta. Na seji komisije se piše zapisnik. Osnutek nepotrjenega zapisnika seje komisije posreduje Oddelek sekretariata članom komisije v pregled in morebitno dopolnitev, po prejemu morebitnih pripomb in/ali dopolnitve Oddelek sekretariata sestavi čistopis nepotrjenega zapisnika. Čistopis nepotrjenega zapisnika, ki se praviloma potrdi na naslednji seji komisije, lahko pa tudi na eni od prihodnjih sej. Po potrditvi zapisnik podpiše predsednik komisije.

e) Samoocenjevanje Nadzornega sveta

Nadzorni svet je aprila 2021 izvedel samooceno svojega delovanja, rezultate pa je obravnaval na seji maja 2021. Na podlagi razprave je bil junija 2021 potrjen predlog Akcijskega načrta, s 7 ključnimi aktivnostmi. Tri konkretne naloge so bile definirane s ciljem izboljšanja delovanja Nadzornega sveta (sodelovanje pri pripravi letnega plana izobraževanj, pridobitev dodatnih znanj in dostop do Udemy aplikacije za izobraževanje ter priprava Pravil postopka imenovanja novega člana Nadzornega sveta), ostale aktivnosti pa so se nanašale na nadgradnjo Politike raznolikosti ter nagrajevanje članic Nadzornega sveta - predstavnic delavcev ter pravočasno dostava gradiva za seje Nadzornega sveta.

V skladu s potrjenim akcijskim načrtom je bila večina aktivnosti v letu 2021 izvedena in uspešno zaključena, končno poročilo o izvajanju akcijskega načrta pa je v pripravi in bo sprejeto na eni od prihodnjih sej Nadzornega sveta. Nadzorni svet je sprejel tudi odločitev, da se samoocenjevanje Komisije za revizijo in Nadzornega sveta izvajata vsako leto, saj so izboljšave iz procesa samoocenjevanja v veliki meri prispevale k izboljšanju njunega delovanja.

f) Opredelitev Nadzornega sveta do Izjave o upravljanju NLB⁸

Izjava o upravljanju NLB d.d. je sestavljena v skladu z določbami 5. odstavka 70. člena ZGD-1. Nadzorni svet NLB je obravnaval Izjavo o upravljanju NLB na svoji 2. redni seji dne 24. februarja 2022 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 2021 in je ločeno objavljena tudi na spletnih straneh banke (www.nlb.si/korporativno-upravljanje), kakor tudi na spletnih straneh Ljubljanske borze (seonet.ljse.si).

Zaključki:

- 1. Nadzorni svet NLB je pregledal Letno poročilo NLB Skupine 2021. Nadzorni svet NLB se je⁹ seznanil tudi s poročilom revizijske družbe Ernst & Young k Letnemu poročilu NLB Skupine za leto 2021 in na omenjeno poročilo nima pripomb.**

⁸ V skladu s priporočilom št. 5 Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb mora družba v poslovno poročilo v svojem letnem poročilu vključiti Izjavo o upravljanju družbe, do izjave o upravljanju pa se mora v sklopu sprejemanja letnega poročila posebej opredeliti nadzorni svet v poročilu o delu nadzornega sveta.

⁹ skladno z 2. odstavkom 282. člena ZGD-1;

2. V skladu z zgornjim Nadzorni svet NLB nima pripomb v zvezi z Letnim poročilom NLB Skupine za leto 2021, zato Letno poročilo NLB Skupine za leto 2021 potrjuje. S tem je Letno poročilo NLB Skupine za leto 2021 sprejeto.
3. Nadzorni svet NLB preveril tudi predlog Uprave NLB za uporabo bilančnega dobička NLB za poslovno leto 2021 in ga odobril.
4. Nadzorni svet NLB predlaga Skupščini delničarjev seznanitev s Poročilom Nadzornega sveta NLB o rezultatih pregleda Letnega poročila NLB Skupine za leto 2021.

V Ljubljani, 14. aprila 2022



Nadzorni svet NLB

Primož Karpe
Predsednik Nadzornega sveta