

Poročilo Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih pregleda letnega poročila NLB skupine za leto 2023

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

1.) Poročilo Nadzornega sveta NLB o rezultatih pregleda Letnega poročila NLB Skupine za leto 2023 in predlog za uporabo bilančnega dobička

Na podlagi določb 282. člena ZGD-1 in 20. člena Statuta NLB d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: **Statut NLB**) je nadzorni svet dolžan pregledati letno poročilo in predlog za uporabo bilančnega dobička, ki ga predstavi uprava. Nadzorni svet mora za Skupščino delničarjev NLB pripraviti pisno poročilo o ugotovitvah iz prej omenjenega pregleda.

a) Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

Komisija za revizijo Nadzornega sveta NLB se je seznanila z nerevidiranim podatki poslovanja NLB Skupine 2023 na seji dne 21. 2. 2024, Nadzorni svet pa na seji dne 22. 2. 2024.

Dne 11. aprila 2024 je Nadzorni svet na svoji seji obravnaval Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023 in priloženo poročilo revizorja, ki ga je pripravila družba KPMG, d.o.o., Ljubljana (v nadaljevanju: KPMG). Nadzorni svet NLB je preveril Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023. Revidirani podatki za leto 2023 kažejo, da je kljub negotovostim zaradi upočasnjene gospodarske rasti in visoke inflacije NLB Skupina ponovno dokazala svojo odpornost in ustvarila dobre rezultate. Uspešnost NLB skupine je mogoče pripisati močnemu poudarjanju preudarnega upravljanja tveganj in neomajni osredotočenosti na vzdrževanje visoke kakovosti sredstev, trdne kapitalске osnove in močnega likvidnostnega položaja, ob tem pa ohranjanju zavzetosti vedno bolj odličnim storitvam za stranke in izkoriščanju priložnosti za nadaljnjo rast.

NLB Skupina je v celotnem letu 2023 poslovala zelo uspešno, saj je njen rezultat po davkih znašal 550,7 mio EUR (22,7% ali 101,8 mio EUR več kot prejšnje leto). Hkrati pa je skupina še naprej odgovorno delovala in s strateškim načrtovanjem ter poslovnimi odločitvami postavila temelje za stabilno, v rast usmerjeno in dobičkonosno poslovanje tudi v prihodnjih letih. Dobri poslovni rezultati NLB Skupine v letu 2023 na eni strani zahtevajo pozitiven razmislek in na drugi strani zavedanje še večje odgovornosti delovne ekipe. Ti nam omogočajo znatno povečanje izplačil dividend, na 40-odstotni delež dobička po obdavitvi iz prejšnjih let, kar v letu 2024 pomeni 220 mio EUR v dividendah. To pomeni 100-odstotno povečanje glede na izplačila dividend v letu 2023 oziroma več kot 75 % dosedanjih napovedi za kumulativno izplačilo do konca leta 2025, hkrati pa tudi ohranitev zmožnosti stabilne organske rasti in rasti prek prevzemov in združitvev.

b) Revizorjevo poročilo

Uprava je nemudoma po sestavi predložila Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023 Nadzornemu svetu. Glede na to, da ga je potrebno revidirati, je bilo poročilo predloženo tudi revizorjevo poročilo revizijske družbe KPMG. K Letnemu poročilu NLB Skupine za leto 2023 pa je uprava priložila tudi predlog za uporabo bilančnega dobička, ki ga bo predložila Skupščini delničarjev NLB².

Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023 vključuje: poslovno poročilo, revidirane računovodske izkaze NLB in revidirane konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine, vključno z revizorjevim poročilom. V revizorjevem poročilu je navedeno, da posamični in konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih vidikih resnično in pošteno prikazujejo finančno stanje NLB in NLB Skupine na dan 31. decembra 2023, 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.

¹ Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb (december 2021, velja od 1. 1. 2022),

² Skladno z 272. členom ZGD-1 (3. odstavek)

c) 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 2023 in ga odobril.

Bilančni dobiček NLB na dan 31. decembra 2023 znaša 1.116.689.206,62 EUR in je sestavljen iz neto dobička za leto 2023 v višini 514.286.904,34 EUR, zadržanega dobička iz preteklih poslovnih let v višini 405.463.762,89 EUR in učinka pridružitve N Banke d. d. v višini 204.903.789,79 EUR, zmanjšan za obresti izdanih podrejenih obveznic, ki štejejo za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, v višini 7.965.250,40 EUR.

Bilančni dobiček v znesku 1.116.689.206,62 EUR se razporedi, kot sledi:

- del v višini 110.000.000,00 EUR, kar je 5,5 EUR bruto na delnico, se v obliki dividend izplača 25. junija 2024 osebam, ki so registrirane kot delničarji NLB pri Centralni klirinško depotni družbi d.d. (KDD) na dan, ki je peti delovni dan po dnevu Skupščine delničarjev NLB, ki je sprejela ta sklep (24. junija 2024, presečni datum);
- del v višini 172.810.000 EUR se razporedi med druge rezerve iz dobička (v višini negativnega dobrega imena iz nakupa N Banke d.d.);
- preostali del bilančnega dobička v višini 833.879.206,62 EUR ostaja nerazporejen in predstavlja zadržani dobiček.

Za izplačilo dividend je dan uradnega sporočila članom sistema Centralne klirinško depotne družbe o dejanju družbe prvi delovni dan po končanem zasedanju Skupščine delničarjev NLB, na katerem je bil sprejet ta sklep (18. junij 2024) in dan brez upravičenosti je zadnji delovni dan pred presečnim datumom (21. junij 2024).

d) Preverjanje vodenja družbe med poslovnim letom³

Nadzorni svet NLB je redno in temeljito spremljal in nadziral poslovanje banke in NLB Skupine v okviru svojih pooblastil in pristojnosti skladno z relevantno zakonodajo (ZGD-1, Zakonom o bančništvu (ZBan-3)) ter s Statutom NLB in Smernicami EBA o notranjem upravljanju⁴. V funkciji zagotavljanja učinkovitega nadzora nad upravljanjem banke in NLB Skupine, je ravnal s skrbnostjo dobrega gospodarstvenika ter skladno s pooblastili veljavnih zakonov. Delo in odločanje Nadzornega sveta je vključevalo spremljanje in konstruktivno obravnavanje ciljev NLB in NLB Skupine v skladu z razvojno strategijo in načrti, zakonodajo, dobrimi praksami korporativnega upravljanja in veljavnimi izvedbenimi akti.

Vloga Nadzornega sveta NLB je naslednja:

- spremljati in konstruktivno obravnavati Strategijo in cilje NLB Skupine;
- nadzorovati in spremljati odločanje uprave in ukrepe vključno s spremljanjem in pregledovanjem individualnega in skupnega delovanja;
- konstruktivno obravnavati in kritično pregledovati predloge in informacije, ki jih zagotovijo člani uprave, ter njene odločitve;
- zagotoviti in redno ocenjevati učinkovitost ureditve notranjega upravljanja banke ter sprejeti ustrezne ukrepe za obravnavo ugotovljenih pomanjkljivosti;
- nadzorovati in spremljati dosledno izvajanje strateških ciljev banke, organizacijske strukture in strategije tveganj, njeno nagnjenost k prevzemanju tveganj in ureditev upravljanja tveganj, ter drugih politik (na primer politike prejemkov, politike raznolikosti) in okvira razkritij;
- spremljati, da je kultura tveganj banke dosledno vzpostavljena;
- nadzorovati, da so ugotavljanje, obvladovanje in zmanjševanje tveganja pranja denarja in financiranja terorizma del zanesljive ureditve notranjega upravljanja in okvira upravljanja tveganj banke;
- nadzorovati izvajanje Kodeksa ravnanja NLB Skupine in Politike upravljanja nasprotja interesov in preprečevanja korupcije v NLB d.d. in NLB Skupini, da bi prepoznali, upravljali in ublažili dejanska in

³Skladno z določili drugega odstavka 282. člena ZGD-1, mora nadzorni svet v poročilu navesti, kako in v kakšnem obsegu je preverjal vodenje družbe med poslovnim letom

⁴ Končno poročilo o notranjem upravljanju skladno z Direktivo 2013/36/EU, (EBA/GL/2021/05), 2. 7. 2021

potencialna nasprotja interesov, tudi v okviru posojil in drugih poslov s člani nadzornega sveta in njihovimi povezanimi osebami; ter spremljati zanesljivo in učinkovito ureditev upravljanja, zlasti glede raznolikosti spolov, pranja denarja in financiranja terorizma;

- nadzorovati celovitost finančnih informacij in poročanja ter ureditve notranjih kontrol, vključno z učinkovito in trdno ureditvijo upravljanja tveganj;
- zagotoviti, da lahko vodje funkcij notranjih kontrol delujejo neodvisno in lahko ne glede na odgovornost za poročanje drugim notranjim organom, kompetenčnim linijam ali enotam, izražajo pomisleke in po potrebi neposredno opozarjajo upravo, če neugoden razvoj tveganj vpliva ali bi lahko vplival na banko, ter
- spremljati izvajanje notranjega revizijskega načrta po predhodni vključitvi komisij za tveganja in revizijo;
- spremljati delovanje sistemov IT in upravljanje neprekinjenega poslovanja.

Poleg pristojnosti, ki jih ima nadzorni svet po ZBan-3 in ZGD-1 je Nadzorni svet, skladno z določili 20. člena Statuta NLB, dajal soglasje Upravi banke pri odločanju o naslednjem:

- priprava poslovne politike banke,
- priprava finančnih načrtov banke,
- vzpostavitev organizacije sistema notranjih kontrol,
- priprava letnega akcijskega načrta Notranje revizije,
- nove izdaje lastniških vrednostnih papirjev nad zneskom 30.000.000 EUR,
- posli v zvezi s pridobivanjem in razpolaganjem s kapitalsko udeležbo v gospodarskih družbah in drugih pravnih osebah, katerih knjigovodska vrednost presega 5.000.000 EUR,
- pridobivanje in razpolaganje z naložbami v lastniške vrednostne papirje za namenom portfeljskih naložb, ki presegajo višino 5 % kapitala banke po posameznem izdajatelju,
- odločitve o dejanjih, ki imajo za posledico statusne spremembe gospodarskih družb in drugih pravnih oseb, kjer je banka večinsko udeležena,
- sklenitev pravnega posla, na podlagi katerega bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke, vključno s posredno kreditno izpostavljenostjo, nastala izpostavljenost banke do posamezne stranke ali skupine povezanih strank, ki dosega ali presega deset odstotkov sprejemljivega kapitala banke ali če se celotna izpostavljenost, vključno s posredno kreditno izpostavljenostjo banke poveča za vsakih nadaljnjih pet odstotkov sprejemljivega kapitala banke,
- sklenitev posla, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke do osebe v posebnem razmerju z banko v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo,
- odpis posamične terjatve v znesku, višjem od 5.000.000 EUR, ali odpis več terjatev, kadar skupni znesek sočasno predlaganih terjatev za odpis do posamične stranke znaša več kot 5.000.000 EUR v protivrednosti v katerikoli valuti,
- zadolževanju z najemanjem kreditov, izdajo obveznic ali podrejenih dolžniških instrumentov za vsako tako prevzeto obveznost, ki presega 25 % kapitala banke,
- določitev limitov in meril, po katerih lahko banka odobrava kredite delničarjem, članom uprave in nadzornega sveta ter prokuristom,
- drugi sklepi uprave, ki se nanašajo na vrsto poslov, za katero je Nadzorni svet odločil s sklepom, sprejetim pred zadevnim sklepom Uprave, da je za tako vrsto poslov potrebno soglasje Nadzornega sveta,
- imenovanje in razrešitev vodje službe notranje revizije,
- druge zadeve v skladu z veljavnimi predpisi.

Skladno z določili Statuta NLB pa Nadzorni svet dodatno tudi:

- nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranje revizije,
- obravnava ugotovitve Banke Slovenije ali Evropske centralne banke,
- preveri in potrdi letno poročilo banke skupaj z revizorjevim poročilom in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička ter druga finančna poročila banke in o tem izdela pisno poročilo skupščini delničarjev,
- obrazloži skupščini svoje mnenje k letnemu poročilu notranje revizije in mnenje k letnemu poročilu uprave;
- ravna v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov;
- sprejema in nadzira izvajanje splošnih načel politik prejemkov.

Pri vsem tem ravna 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).

Seje članom nadzornega sveta omogočajo, da izrazijo svoja mnenja in pomisleke, hkrati pa si prizadevajo uskladiti razlike in sprejeti ustrezne sklepe.

V letu 2023 smo prejeli vse zahtevane podatke, poročila in informacije kot tudi vso potrebno tehnično in organizacijsko podporo. Za pošiljanje gradiv in podporo pri delu smo vse leto uporabljali varno digitalno platformo EDMS Board Point. Uprava je gradiva pošiljala deset dni pred vsako sejo Nadzornega sveta.

Člani so se sej redno udeleževali in na njih aktivno sodelovali. Več informacij o udeležbi na sejah nadzornega sveta je na voljo v poglavju »Izjava o upravljanju družbe«, v tabeli »Sestava Nadzornega sveta NLB na dan 31. decembra 2023«. Na sejah so bili prisotni člani uprave in sekretarka Nadzornega sveta. Zunanji revizorji (revizijski partner in revizijski koordinator) so se sej udeleževali kot poročevalci pri sprejemanju letnega poročila. Funkcije notranjih kontrol imajo dostop do nadzornega sveta na način, ki ga predpisujejo predpisi s področja bančništva. Nadzornemu svetu redno (četrtletno) poročajo o svojem delu. Direktor Notranje revizije, direktor Tveganj, direktor Skladnosti, pooblašenci PDFT in CISO na ravni NLB in NLB Skupine so se sej prav tako udeleževali kot poročevalci, kadar so bile na dnevnem redu obvezne teme s področja notranje revizije, tveganj, skladnosti, PDFT ali CISO.

Seje nadzornega sveta in njegovih komisij so potekale osebno na sedežu NLB, prek spleta (sestanki Teams) ali v kombinirani različici (»hibridne seje«).

Nadzorni svet je nenehno izboljševal svoje delo v skladu z najboljšo prakso korporativnega upravljanja in zahtevami za banke. Sprejemali smo aktivnosti in izboljševali procese, da bi jih uskladili s posodobljenim Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb, ki je začel veljati 1. januarja 2022.

2.) Poročilo v skladu z ustreznimi priporočili Slovenskega kodeksa 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 priporočil Slovenskega Kodeksa upravljanja javnih delniških družb⁵, ki je referenčni kodeks upravljanja za NLB.

a) Aktivnosti Nadzornega sveta med letom

Nadzorni svet je imel v letu 2023 sedem rednih in devet korespondenčnih sej. Nadzorni svet je celo leto spremljal izvajanje in učinkovitost Strategije NLB Skupine ter se seznanjal z rednimi informacijami o izvajanju trajnostnega razvoja NLB Skupine in napredku pri plačilnem poslovanju NLB Skupine. Nadzorni svet je izdal soglasja Upravi v zvezi s poslovno politiko banke ter Planom NLB Skupine za leto 2024 in finančnimi projekcijami za obdobje 2025–2028 ter potrdil Letno poročilo NLB Skupine za leto 2022, Poročilo o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2022, letni načrt Notranje revizije, načrt Skladnosti poslovanja in krepitve integritete ter Celovito mnenje Notranje revizije.

Za uvajanje učinkovitih ureditev korporativnega upravljanja je Nadzorni svet v okviru svojih pooblastil skrbel za ustrezno usklajevanje poslovnih ciljev, strategij in politike banke s strategijami in politikami prevzemanja in upravljanja tveganj. Nadzorni svet je bil redno obveščen o profilu tveganja Skupine in ustreznih vrstah tveganj za usmerjanje izpolnjevanja notranjih strateških ciljev Skupine in izpolnjevanje vseh zunanjih zahtev. Posledično je obravnaval in sprejel naslednje dokumente: Pripravljenost NLB Skupine za prevzemanje tveganj, Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj v NLB Skupini, ICAAP in ILAAP NLB Skupine, Plan reševanja NLB Skupine, redna poročila o tveganjih za NLB d.d. in NLB Skupino ter druga poročila o tveganjih in informacije o razkritjih v okviru 3. stebra.

Nadzorni svet se je celo leto seznanjal z rednimi poročili o dokumentih, prejetih od regulatorjev Banke Slovenije in ECB, ter o izvajanju njihovih zahtev. Skupina je bila kot sistemsko pomembna institucija vključena v stresni test ECB za oceno odpornosti finančne institucije, ki je bil izveden v prvi polovici leta 2023. Nadzorni svet je bil seznanjen stresnim testiranjem, katerega rezultati so pokazali, da je

⁵ Priporočilo št. 14.12 Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb

kapitalska ustreznost Skupine dovolj robustna tudi v primeru nastopa zelo neugodnih tržnih razmer, opredeljenih s strani EBA in ECB.

Nadzorni svet je sprejel sklepe v zvezi s sklicem dveh Skupščin delničarjev NLB. Skupščina delničarjev NLB se je na zasedanju 11. junija 2023 seznanila z navedenim Letnim poročilom za leto 2022, Poročilom Nadzornega sveta in Dodatnimi informacijami k Poročilu o prejemkih. Skupščina delničarjev je sprejela sklep o dodelitvi bilančnega dobička za leto 2022 ter podelila razrešnico Upravi in Nadzornemu svetu. Skupščina delničarjev NLB se je seznanila s sprejetim Poročilom o notranji reviziji za leto 2022 in pozitivnim mnenjem Nadzornega sveta NLB, izdanim s sklepom Nadzornega sveta z dne 23. februarja 2023 in potrdila Poročilo o prejemkih v poslovnem letu 2022. Skupščina delničarjev NLB je sprejela sklepe o štirih predlaganih kandidatih za člane Nadzornega sveta ter določila plačila članom Nadzornega sveta NLB in njegovih komisij. Skupščina delničarjev NLB, ki je zasedala 11. decembra 2023, je sprejela sklep o razdelitvi druge tranše bilančnega dobička za leto 2022 ter odobrila Politiko prejemkov članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d., pri čemer je bilo glasovanje o tem sklepu posvetovalne narave.

Med letom je Nadzorni svet sprejemal periodična poročila notranje revizije in skladnosti ter izdajal soglasja k transakcijam z osebami v posebnem razmerju z banko in k sklenitvi pravnih poslov v skladu s členom 170 ZBan-3. Sprejel je tudi Letno poročilo Notranje revizije za leto 2023, Načrt notranje revizije (za leto 2024 in dolgoročen načrt), Načrt aktivnosti Skladnosti poslovanja in krepitve integritete za 2024 ter redna obdobja poročila o notranji reviziji, skladnosti in varnosti.

Za zagotavljanje trajnostnega razvoja si NLB Skupina prizadeva aktivno prispevati k bolj uravnoteženemu in vključujočemu gospodarskemu in družbenemu sistemu na treh področjih delovanja: trajnostno poslovanje, trajnostno financiranje in korporativna družbena odgovornost. Nadzorni svet redno sprejema sklepe v zvezi s trajnostnim razvojem in vprašanji ESG.

Nadzorni svet je vse leto ohranjal uravnotežen korekten odnos z Upravo, ki mu je pravočasno dostavljala celovite in s podatki podprte informacije ter mu tako omogočala sprejemanje odločitev skladno s poslovnimi interesi banke ter zagotavljanje stalne skladnosti z bančnimi predpisi in zakonskimi pooblastili.

Za zagotavljanje transparentnega odločanja na sejah Nadzornega sveta in komisij, ki jih sestavljajo njegovi člani, ti zlasti sprejmejo vse potrebne previdnostne ukrepe za preprečevanje nasprotij interesov (podrobnejši opis sledi v nadaljevanju).

Na podlagi 282. člena ZGD-1 in zgornjega poročila je Nadzorni svet NLB potrdil in zagotovil, da je v letu 2023 redno in temeljito spremljal poslovanje Banke in NLB Skupine v okviru svojih pooblastil ter učinkovito nadziral upravljanje in poslovanje Banke in NLB Skupine.

b) Notranja organizacija Nadzornega sveta

Nadzorni svet sestavlja 10 članov. Osem članov je predstavnikov delničarjev (izvoli in odpokliče jih Skupščina izmed oseb, ki jih predlagajo delničarji ali Nadzorni svet), dva člana pa sta predstavnika delavcev (izvoli in imenuje ju Svet delavcev NLB).

Na začetku leta 2023 je imel Nadzorni svet NLB 10 članov, med katerimi je bilo osem predstavnikov delničarjev in dve predstavnici delavcev. Dne 31. decembra 2023 so Nadzorni svet NLB sestavljali Primož Karpe (predsednik), Shrenik Dhirajlal Davda (namestnik predsednika), David Eric Simon, Mark William Lane Richards, Verica Trstenjak, Islam Osama Zekry, Cvetka Selšek in André-Marc Prudent-Toccanier ter Sergeja Kočar in Tadeja Žbontar Rems kot predstavnici delavcev.

Člani Nadzornega sveta kot celota imajo dovolj širok nabor znanj, veščin in strokovnih izkušenj. Nadzorni svet je sestavljen glede na naslednja merila: izkušnje, ugled, obvladovanje morebitnih nasprotij interesov, neodvisnost, časovna razpoložljivost in kolektivna primernost. Njihovo znanje je obsežno in zajema različna področja, med drugim bančništvo, finance, pravo, upravljanje in informacijsko tehnologijo. V svoji karieri so vodili in nadzirali bančna, zavarovalniška, investicijska in industrijska podjetja. Člani Nadzornega sveta imajo visoko raven osebnih integritet, primeren delež članov Nadzornega sveta pa ima mednarodne izkušnje in ustrezne geografske izkušnje. Zastopanost žensk v Nadzornem svetu (na dan 31. decembra 2023) je 40 %.

Podrobne informacije o sestavi Nadzornega sveta so na voljo v Izjavi o upravljanju NLB (Priloga 1 Sestava nadzornega sveta na dan 31. decembra 2023) ter v poglavju 7 (Zagotavljanje raznolikosti v upravi in višjem vodstvu).

Komisije nadzornega sveta

Nadzorni svet NLB je pri svojem delu prejemal strokovno pomoč petih operativnih komisij, in sicer Komisije za revizijo, Komisije za tveganja, Komisije za imenovanja, Komisije za nagrajevanje ter Komisije za operativno poslovanje in IT. Komisije nadzornega sveta delujejo kot posvetovalna telesa Nadzornega sveta, ki obravnavajo gradiva in predloge Uprave 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. Člana nadzornega sveta - predstavnika delavcev v komisije nadzornega sveta banke imenuje Svet delavcev banke.

Podrobne informacije o članstvu v komisijah nadzornega sveta so v »Izjavi o upravljanju NLB« in v prilogi »Sestava komisij Nadzornega sveta NLB«.

Komisija za revizijo

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

Komisija za revizijo je imela v letu 2023 šest rednih, eno izredno in tri korespondenčne seje. V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala Komisija za revizijo:

- Letno poročilo NLB Skupine za leto 2022, Ključni kazalniki poslovanja; Celovito mnenje Notranje revizije za leto 2022; Letno poročilo Notranje revizije za leto 2022; Izjava o korporativnem upravljanju NLB; Izjava o upravljanju tveganj NLB; Poročilo o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2022;
- Poročilo Komisije za revizijo Nadzornega sveta NLB Nadzornemu svetu NLB o zunanji reviziji za finančno leto 2022; Spremembe nadomestil za zunanjo revizijo na ravni NLB Skupine; Letno poročilo za leto 2022 ECRA – splošna ocena tveganj v zvezi z integriteto in skladnostjo poslovanja v NLB in Skupini NLB; Načrtovanje revizije računovodskih izkazov za leto 2023;
- Redna vmesna poročila o poslovanju NLB Skupine in Kazalniki uspešnosti poslovanja za NLB in NLB Skupino; Četrletna poročila Notranje revizije; Poročila o delu Skladnosti poslovanja in krepitvi integritete; Poročila o zagotavljanju informacijske varnosti v NLB; Ocena dela zaposlenih NLB Skupine s posebno naravo dela na kontrolnih funkcijah v letu 2022; Odobritev plačila odloženega variabilnega dela za direktorje na kontrolnih funkcijah;
- Načrt notranje revizije za Skupino NLB (za leto 2024 in dolgoročni načrt); Načrt aktivnosti Skladnosti poslovanja in krepitve integritete za leto 2024;
- Redna poročila o zapadlih pomembnih priporočilih Notranje revizije; Poročila o dokumentih, prejetih od Banke Slovenije in ECB, ter o izvajanju zahtev regulatorja; sprememb Politike sistema notranjih kontrol; Poročilo o sodnih postopkih, ki presegajo 0,5 mio EUR; Poročila o 20 največjih postopkih prestrukturiranja;
- Informacije o stroških uprave in nadzornega sveta;
- Prenova Pravilnika o preprečevanju zlorabe trga in o nadzoru izvajanja osebnih transakcij pri zagotavljanju naložbenih storitev in poslov v NLB d.d.; Prenova politike Sistem notranjih kontrol;
- Samoocena komisije za revizijo za leto 2022.

Komisija za tveganja

Komisija za tveganja spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet za vsa področja tveganja, 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 tveganja se je v letu 2023 sestala na petih rednih sejah. V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala Komisija za tveganja:

- Strategija upravljanja tveganj NLB Skupine; Pripravljenost NLB Skupine za prevzemanje tveganj; Poročilo o tveganjih (Dashboard) v NLB d.d. in NLB Skupini; IT varnostna arhitektura in varstvo v NLB Skupini; Poročilo o stanju informacijske varnosti v NLB in NLB Skupini;
- Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) v NLB Skupini; Načrt reševanja NLB Skupine za leto 2022; Izjava o upravljanju tveganj v NLB; Teme v zvezi z ugotovitvami stresnega testiranja ECB;
- Redna četrtletna poročila o tveganjih v NLB in NLB Skupini; Razkritja v okviru 3. stebra za NLB Skupino za leto 2022; Seznanitev s četrtletnimi razkritji v okviru 3. stebra; Informacija o stanju informacijske varnosti v NLB in NLB Skupini;
- Potrditev ciljev opredeljenih zaposlenih;
- Poročilo o 50 največjih komitentih po izpostavljenosti v NLB Skupini; Poročilo o 20 največjih postopkih prestrukturiranja; Poročilo o pomembnih sodnih postopkih za NLB in članice NLB Skupine;
- Informacija o oceni rezultatov NLB Skupine in NLB ter zaposlenih s posebno naravo dela na kontrolni funkciji za leto 2022; Odobritev izplačila odloženega variabilnega dela plače za direktorja Tveganj;
- Spremembe Pripravljenosti NLB Skupine za prevzemanje tveganj; Strategija upravljanja nedonosnih izpostavljenosti in zaseženega premoženja v NLB Skupini v obdobju 2020–2025; Predlogi za izdajo predhodnega soglasja Nadzornega sveta NLB za pravni posel na podlagi ZBan-3 za veliko izpostavljenost, posle s članicami NLB Skupine ter predhodno soglasje za sklenitev pravnega posla z MIGA.

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 NLB in Nadzornega sveta NLB ter organa kot celote.

Komisija za imenovanja se je v letu 2023 sestala na petih rednih sejah. V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala Komisija za imenovanja:

- Določitev in imenovanje namestnika predsednika Uprave;
- Ocena primernosti kandidatov za člane Nadzornega sveta NLB;
- Ponovna ocena primernosti člana Nadzornega sveta;
- Skladnost poslovanja in krepitev integritete – podaljšanje mandata;
- Letni pregled Politike raznolikosti.

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 prejemke je imela v letu 2023 pet rednih in dve korespondenčni seji. V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala Komisija za prejemke:

- Predlagani cilji NLB Skupine za leto 2023; Ocena ciljev za člane Uprave NLB za leto 2022; Predlog za letno samooceno zaposlenih s posebno naravo dela;
- Potrditev finančnih ciljev NLB Skupine, finančnih ciljev NLB in ciljev za posameznega člana Uprave NLB za leto 2022; Potrditev ocene rezultatov NLB in NLB Skupine ter zaposlenih s posebno naravo dela na kontrolni funkciji; Potrditev ciljev zaposlenih s posebno naravo dela na kontrolnih in nadzornih funkcijah;
- Povišanje plače direktorja kontrolne funkcije; Dodelitev variabilnega plačila članom uprave za poslovni leti 2019 in 2020 v instrumentih;

- Politika prejemkov zaposlenih v NLB d.d. in NLB Skupini – letni pregled; Poročilo o izvajanju politike prejemkov NLB za članice NLB Skupine;.

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.

Komisija za operativno poslovanje in IT se je v letu 2023 sestala petkrat. Komisija za operativno poslovanje in IT se je seznanila z naslednjim:

- Posodobitev Strategije IT; Strategija nabave;
- Pregled IT KPI in poslovnih prednostnih nalog; Informacije o napredku pri urejanju podatkov/poslovnih informacij; Poročilo o procesnih metrikah;
- Informacije o doseganju ciljev za leto 2022 na področju informacijske tehnologije v Skupini;
- Metrika uspešnosti; Informacije o napredku pri urejanju podatkov/poslovnih informacij;
- Upravljanje odnosov s strankami – informacije o projektu;
- Posodobitev strategije IT na področju plačilnega prometa; Plačilne transakcije – analiza procesa optimizacije;
- Informacija o projektu Afina – integracija N Banke; Status digitalne bančne platforme; Dejavnosti in načrti v zvezi z umetno inteligenco in napredno analitiko v NLB Skupini; Uvajanje projekta BIT; Projekt OMNI; Ocena pripravljenosti projekta Web.

c) Reševanje nasprotij interesov

Skladno s 16. členom Statuta NLB morajo biti vsi člani Nadzornega sveta neodvisni strokovnjaki. Osebe, ki v nadzornem svetu zastopajo interese delavcev, se kljub obstoju delovnega razmerja z banko ob izpolnjevanju ostalih pogojev štejejo za neodvisne osebe.

Nadzorni svet NLB v ravna v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja ob upoštevanju preprečevanja nasprotja interesov. Nasprotja interesov ureja 6. člen Poslovnika Nadzornega sveta Nove Ljubljanske banke d.d. (februar 2023, v nadaljevanju: Poslovnik) in Politika upravljanja nasprotij interesov in preprečevanja korupcije v NLB d.d. in NLB Skupini (Marec 2023). 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 zgoraj navedeno zakonodajo in Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb ter sam predlagati ali sprejeti potrebne ukrepe, da se nasprotje interesov odpravi.

Za člane Nadzornega sveta se pred nastopom funkcije opravi ocena sposobnosti in primernosti, v času mandata pa se izvajajo sprotne ocene, vključno z oceno nasprotja interesov. Transakcije, v katere so vključene članice NLB Skupine in člani Nadzornega sveta ali z njimi povezane osebe, so urejeni s strogimi protokoli, ki zagotavljajo skrbnost in preglednost.

V preteklem letu je Nadzorni svet zaznal tri potencialna nasprotja interesov, ki pa jih je obravnaval in upravljal z največjo strokovno skrbnostjo. 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 ali niso prejeli določenih gradiv, zaradi katerih bi lahko prišlo do nasprotja interesov.

Vsi člani nadzornega sveta so podpisali Izjavo o neodvisnosti, s katero se opredelijo do izpolnjevanja kriterijev nasprotja interesov, navedenih v Prilogi B Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških

družb. V izjavi so tudi navedli, da zase menijo, da so neodvisni in strokovno usposobljeni za delo v Nadzornem svetu ter da imajo za tako delo dovolj izkušenj in znanja. Podpisane Izjave o neodvisnosti so objavljene na spletni strani banke: www.nlb.si/corporate-governance.

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 d.d. 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 oziroma komisije in »ad hoc« delovnih teles za posebne naloge, rotacijo članov med komisijami, upravljanje nasprotja interesov, organizacijo rednih izrednih in korespondenčnih sej, prisotnost na sejah, pripravo gradiv za sprejemanje odločitev, določitev jezika seje, način glasovanja na sejah, pisanje in shranjevanje zapisnikov, snemanje sej in hrambo dokumentacije.

Način dela, sklicevanje sej in druge postopke, ki so pomembni za delovanje posameznih komisij Nadzornega sveta ureja Poslovnik o delu komisij Nadzornega sveta NLB d.d. (februar 2023). Praviloma komisije delujejo na sejah, ki so zaupne narave, če tako odloči predsednik komisije. Do seje Nadzornega sveta, ki sledi seji komisije, morajo biti pripravljene zaključni sklepi in posredovani članom Nadzornega sveta. Po vsaki seji se sestavi zapisnik, ki se v desetih delovnih dneh pošlje članom komisij. Zapisnik 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

V skladu s priporočilom Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb (priporočilo št. 16.4) je Nadzorni svet januarja (posamezniki so izpolnili vprašalnike) in februarja 2024 (delavnica) izvedel samooceno delovanja Nadzornega sveta in Komisije za revizijo NLB, na način, da so posamezni člani izpolnili vprašalnike in da je bila izvedena delavnica. Samoocena je bila opravljena s pomočjo zunanjih strokovnjakov Združenja nadzornikov Slovenije (ZNS), kar je Nadzorni svet potrdil novembra 2023.

Rezultati ocenjevanja v letu 2023 in delavnice kažejo, da Nadzorni svet deluje na visoki ravni, v skladu z zakonskimi zahtevami in priporočili Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb, vendar še obstaja nekaj področij, kjer so možne dodatne izboljšave. Pripravljen je bil akcijski načrt za 9 področij z 10 priporočili, ki ga je Nadzorni svet sprejel 21. marca 2024, najkasnejši rok za izvedbo pa je konec leta 2024.

V akcijskem načrtu so navedene dejavnosti, ki lahko v skladu z ugotovitvami procesa samoocenjevanja nadzornega sveta prispevajo k dodatnemu izboljšanju delovanja Nadzornega sveta.

f) Opredelitev nadzornega sveta do Izjave o upravljanju NLB⁶

Izjava o upravljanju NLB je sestavljena v skladu z določbami petega odstavka 70. člena ZGD-1. Komisija za revizijo Nadzornega sveta NLB je Izjavo o upravljanju NLB obravnavala na svoji seji 20. marca 2024, omenjeno izjavo pa je Nadzorni svet NLB sprejel na seji 21. marca 2024 in nanjo ni imel dodatnih pripomb. Izjava o upravljanju NLB je bila soglasno sprejeta. Omenjena izjava je del poslovnega poročila Letnega poročila NLB Skupine za leto 2023 in je ločeno objavljena tudi na spletnih straneh banke (www.nlb.si/corporate-governance).

Sklepne ugotovitve:

Nadzorni svet NLB⁷ se je seznanil tudi s Poročilom revizijske družbe KPMG k Letnemu poročilu NLB Skupine za leto 2023 in na omenjeno poročilo nima pripomb.

⁶ Skladno s priporočilom št. 5 Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb

⁷ Skladno z 2. odstavkom 282. člena ZGD-1

Po natančnem pregledu in končni preveritvi⁸ Letnega poročila NLB Skupine 2023, Nadzorni svet NLB ni imel pripomb, zato ga je potrdil, kar pomeni, da je omenjeno poročilo sprejeto. Nadzorni svet NLB preveril tudi predlog Uprave NLB za uporabo bilančnega dobička NLB za poslovno leto 2023 in ga odobril.

Nadzorni svet NLB je predlagal, da se Skupščina delničarjev NLB seznani s Poročilom Nadzornega sveta NLB o rezultatih pregleda Letnega poročila NLB Skupine za leto 2023.

Nadzorni svet NLB je obravnaval Izjavo o upravljanju NLB in nanjo ni imel dodatnih pripomb.

Sklepi:

- 1. Nadzorni svet NLB d.d. predlaga Skupščini delničarjev NLB d.d., da se seznani s Poročilom Nadzornega sveta NLB o rezultatih pregleda Letnega poročila NLB Skupine za leto 2023.**



V Ljubljani, 11. 4. 2024

Primož Karpe
predsednik Nadzornega sveta NLB d.d.

⁸ Skladno z 2. odstavkom 282. člena ZGD-1