

Izjava o upravljanju NLB

Skladno s 5. odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1)¹ NLB podaja Izjavo o upravljanju NLB d.d., ki je del poslovnega poročila, vključenega v Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023. Glavna funkcija te izjave je pravočasno obveščanje vlagateljev o usklajenosti sistema korporativnega upravljanja Banke.

1. SKLADNOST S KODEKSOM UPRAVLJANJA JAVNIH DELNIŠKIH DRUŽB

1.1. Sklicevanje na Kodeks upravljanja javnih delniških družb

Transparenten in razumljiv sistem upravljanja pomagajo oblikovati najboljše priporočene korporativne prakse. Navedeno zvišuje raven zaupanja tako domačih kot tujih vlagateljev, zaposlenih, drugih deležnikov (delničarjev, regulatorjev, dobaviteljev itd.) in tudi javnosti. Odločitev, kateremu kodeksu bo Banka sledila, sta skupaj sprejela Uprava in Nadzorni svet Banke s sprejetjem Politike upravljanja NLB². Lani je bila Izjava o upravljanju NLB sestavljena v skladu s prenovljeno različico Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb.

Skladnost s Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb je v tej izjavi pojasnjena na podlagi načela »upoštevaj ali pojasni« in v njej Banka pojasni razloge za odstopanja ali pa utemelji, zakaj določenih priporočil ne upošteva oziroma katere alternativne prakse izvaja, še posebej zaradi strožje bančne ureditve. Izjava se nanaša na sistem upravljanja Banke od začetka do konca poslovnega leta, ki sta enaka tudi začetku in koncu koledarskega leta (od 1. januarja do 31. decembra).

Izjava o upravljanju NLB je vključena v poslovni del Letnega poročila NLB Skupine, prav tako pa je ločeno poročilo objavljeno tudi na spletni strani Banke v poglavju o [Korporativnem upravljanju](#).

NLB si prizadeva dvigniti raven transparentnosti poslovanja in obvešča svoje delničarje ter drugo strokovno javnost skladno s Priporočili javnim družbam za obveščanje (Ljubljanska borza, v veljavi od 18. decembra 2020) v elektronskem sistemu obveščanja [Ljubljanske borze](#), skladno s Pravili Luksemburške borze in skladno s Pravili Londonske borze prek Regulatorne poročevalske službe Londonske borze (Regulatory News Services).

NLB ima vzpostavljen tudi lastni kodeks ravnanja. [Kodeks ravnanja v NLB Skupini](#), prenovljen maja 2023, je standardiziran dokument za vse članice Skupine, ki definira vrednote, določa standarde etičnega poslovanja in služi kot usmeritev za vse odnose s komitenti, konkurenti, poslovnimi partnerji, državnimi organi, regulatorji in delničarji ali za notranje odnose med zaposlenimi. Poleg tega služi tudi kot osnova za vrednote in osnovna načela ravnanja Skupine ter njenim zaposlenim zagotavlja smernice ravnanja. Namen tega pristopa je zagotoviti skladnost z vsemi veljavnimi zakoni, predpisi in standardi. Objavljen je na [spletni strani Banke](#).

Sistem korporativnega upravljanja Banke in vse relevantne informacije o vodenju Banke, ki presegajo zahteve 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), so objavljeni v poglavju [Upravljanje tveganj](#) v tem letnem poročilu, kjer je opisano upravljanje tveganj na področju okolja, družbe in upravljanja (ESG) za leto 2023, v poglavju [Trajnostni razvoj](#) v tem letnem poročilu in v [Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023](#). Nekateri drugi vidiki delovanja organov upravljanja Banke so opisani v poglavju [Korporativno upravljanje](#) v tem letnem poročilu in v Politiki korporativnega upravljanja NLB, ki je objavljena na [spletni strani NLB](#). Informacije o Politiki raznolikosti in Politiki prejemkov ter tveganjih ESG so prav tako opisane v [Razkritjih po 3. stebru baselskih standardov](#).

¹ Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1, *Uradni list RS*, št. 65/09 in spremembe ter dopolnitve).

² Februar 2023.

2. SKLADNOST S SLOVENSKIM KODEKSOM UPRAVLJANJA JAVNIH DELNIŠKIH DRUŽB

Banka ne upošteva ali delno implementira ali deluje skladno z različnimi, v večini primerov strožjimi bančnimi predpisi v povezavi z naslednjimi priporočili:

Priporočilo 5.6: NLB ne zagotovi zunanje presoje ustreznosti Izjave o korporativnem upravljanju NLB vsaj enkrat na tri leta, saj je sistemsko pomembna banka s strogimi predpisi, ki upošteva visoke standarde korporativnega upravljanja. Banka je strogo regulirana s strani regulatorja in pregledana s strani zunanje revizije.

Priporočilo 7: Banka je javno razkrila svoj strateški dokument, ki je krovni okvir za upravljanje trajnostnega razvoja in je nadomestil prejšnji Okvir trajnostnega razvoja NLB. Banka je začela tudi razvijati celovito strategijo podnebne nevtralnosti NLB Skupine v skladu z zavezanostjo Banke podnebno pozitivni prihodnosti in njenim prizadevanjem za podnebno nevtralnost, in sicer ob upoštevanju smernic in metodologije UNEP FI – NZBA. Decembra 2023 je bilo objavljeno prvo Poročilo o razkritju prizadevanj k podnebni nevtralnosti NLB Skupine, ki zagotavlja celovit pregled prizadevanj Banke in njenega napredka pri prehodu operativnih in pripadajočih emisij toplogrednih plinov iz kreditnih in naložbenih portfeljev, vse z namenom zagotavljanja podnebne nevtralnosti do leta 2050 ali prej.

Priporočilo 7.2: Politiko trajnostnega razvoja NLB d.d. in NLB Skupine sta sprejela Uprava in Nadzorni svet Banke.

Priporočilo 7.4: Politika trajnostnega razvoja NLB d.d. in NLB Skupine vsebuje temeljne smernice in ukrepe glede skrbnosti za ugotavljanje tveganj in preprečevanje resne škode v zvezi s področji, na katere se nanaša. Poleg tega so smernice in ukrepi glede skrbnosti za ugotavljanje tveganj še podrobneje opredeljeni v Politiki spoštovanja človekovih pravic v NLB d.d. in NLB Skupini (december 2023) ter v Politiki upravljanja nasprotij interesov in preprečevanja korupcije v NLB d.d. in NLB Skupini (april 2023).

Priporočilo 12.1: Pri ocenjevanju primernosti kandidata za člana Nadzornega sveta se uporabljajo zakonsko določena merila, vendar v skladu s Politiko ocenjevanja primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta NLB (junij 2022) kandidatom ni treba imeti potrčila o svoji specializirani strokovni usposobljenosti za članstvo v Nadzornem svetu, kot je certifikat Združenja nadzornikov Slovenije, ali drugega ustreznega potrčila. Kljub temu pa morajo biti izpolnjeni vsi strogi pogoji skladno z zakonodajo na področju bančništva, vključno s širokim razponom znanja, sposobnosti in izkušenj.

Priporočilo 14.2: Trenutno veljavni Poslovnik o delu Nadzornega sveta NLB (2023) je pripravljen skladno s strogimi pravili, ki veljajo za banke. Ne vsebuje določb o Dogovoru o dostopu do arhivov po izteku mandata članov Nadzornega sveta, saj dostop do arhivov po izteku mandata opredeljujejo določbe Poslovnika o delu Nadzornega sveta NLB in ne poseben dogovor.

Priporočilo 14.3: V Poslovniku o delu Nadzornega sveta NLB ni pregleda tem in časovnega okvira, ki ju mora Uprava spoštovati pri svojem rednem poročanju Nadzornemu svetu, vendar pa sta pregled tem in časovni okvir rednega poročanja Nadzornemu svetu vključena v letni Akcijski načrt Nadzornega sveta. Pristojne organizacijske enote Banke skrbijo, da Nadzorni svet pravočasno prejme informacije.

Priporočilo 14.4: Leta 2023 Svet delavcev NLB ni poročal Nadzornemu svetu, čeprav je bil pozvan k temu. Če bo v prihodnosti nameraval poročati Nadzornemu svetu, bo Svet delavcev NLB obvestil strokovne službe NLB.

Priporočilo 14.6: Dostop do arhivov po izteku mandata članov Nadzornega sveta določa Poslovnik o delu Nadzornega sveta NLB. Člani Nadzornega sveta ob nastopu funkcije ne podpišejo posebnega Dogovora o dostopu do arhivov. Glejte tudi priporočilo 14.2 zgoraj.

Priporočilo 17.6: Sklepi, ki se obravnavajo na seji, so članom Nadzornega sveta vedno na voljo v informacijskem sistemu Banke. Sekretariat takoj, ko je to mogoče, najpozneje pa v dveh delovnih dneh po seji Nadzornega sveta, pripravi kopije sklepov, sprejetih na sejah Nadzornega sveta, in jih pošlje predlagatelju ter vsem prejemnikom,

navedenim v posameznem sklepu. Zaposleni Sekretariata, ki je prisoten na seji, odobri spremembe sklepov in s tem potrdi skladnost vsebine sklepov, sprejetih na seji.

Priporočilo 19.1: V letu 2023 člani Nadzornega sveta (predstavniki kapitala in predstavniki delavcev) niso prejeli sejnine, so pa prejeli nadomestilo za opravljanje funkcije v višini, ki jo je določila Skupščina dne 21. oktobra 2019, dne 15. junija 2020 in dne 11. decembra 2023. Nagrajevanje članov Nadzornega sveta urejata Statut in Politika prejemkov članov Nadzornega sveta in članov Uprave NLB d.d.³

Priporočilo 20: Zapisnik seje Nadzornega sveta sestavi strokovni delavec Banke, ki ga imenuje Uprava za pomoč pri izvajanju nalog Nadzornega sveta.

Priporočilo 23.5: V skladu s predpisi in Politiko prejemkov članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d. je NLB leta 2023 članom Uprave dodelila 50 % variabilnih prejemkov v obliki instrumentov, vezanih na delnice: 50 % teh instrumentov je bilo izročeni članom Uprave brez odloga, preostalih 50 % pa jim bo izročeni v 5-letnem obdobju odloga.

Priporočilo 26.6: Banka vodi seznam transakcij s povezanimi osebami skladno z Zakonom o bančništvu (ZBan-3). Seznam transakcij s povezanimi osebami se Nadzornemu svetu predloži na njegovo posebno zahtevo.

Priporočilo 30.4: NLB pripravi **Finančni koledar**, ki je objavljen na spletni strani Banke in vsebuje informacije o pričakovanih datumih Skupščin, ne vsebuje pa informacij o datumu izplačila dividend. Datum izplačila dividend je naveden v objavi dnevnega reda in predlaganih sklepe, ki naj bi jih sprejela **Skupščina**. Datum izplačila dividend se določi na podlagi Pravil poslovanja KDD (Centralna klirinško depotna družba).

Priporočilo 32.7: NLB na svojem spletnem mestu ne objavlja poslovnikov svojih organov (Uprave, Nadzornega sveta in njegovih komisij), vendar pa Banka vsako leto razkrije sestavo, kompetence in delo svojih organov upravljanja v Izjavi o upravljanju NLB in jo objavi v Letnem poročilu NLB Skupine, na **spletni strani Banke**, in na spletni strani **Ljubljanske borze vrednostnih papirjev**.

3. GLAVNE ZNAČILNOSTI SISTEMOV NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA

NLB mora upoštevati določbe Uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR) s spremembami, skupaj z vsemi veljavnimi delegiranimi akti, Zakona o bančništvu (ZBan-3) in Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter ustreznih Smernic EBA, ki med drugim urejajo obveznost Banke, da vzpostavi in vzdržuje ustrezne sisteme notranjih kontrol in sistema upravljanja tveganj. Zaradi zgoraj navedenega je NLB razvila trden in zanesljiv sistem notranjega upravljanja, ki obsega:

3.1. Mehanizmi notranjih kontrol

Ustreznost mehanizmov notranjih kontrol je določena na podlagi neodvisnosti, kakovosti in veljavnosti:

- pravilnikov in kontrol izvedbe organizacijskih, poslovnih in delovnih procesov Banke (notranje kontrole) ter
- notranjih kontrolnih funkcij in oddelkov (notranje kontrolne funkcije).

3.1.1. Notranje kontrole

Politika z naslovom Sistem notranjih kontrol opredeljuje sistem notranjih kontrol kot nabor pravil, postopkov in organizacijskih struktur. Sistem notranjih kontrol v NLB je zasnovan tako, da zagotavlja, da za vsako ključno tveganje

³ Drugo izdajo je sprejel Nadzorni svet 19. oktobra 2022 in odobrila Skupščina delničarjev 12. decembra 2022. Tretjo izdajo je Nadzorni svet sprejel 26. oktobra 2023, Skupščina delničarjev pa je 11. decembra 2023 ni odobrila. Ker je glasovanje posvetovalne narave, je začela veljati in se uporablja od 1. januarja 2024.

obstaja proces ali drug ukrep za zmanjšanje ali upravljanje takšnega tveganja in da je takšen proces ali ukrep učinkovit za ta namen.

Navedena politika uvaja nov opis treh obrambnih linij, in sicer:

1. Prva raven (linija) kontrol se izvaja v poslovnih in neposlovnih organizacijskih enotah (OE).
2. Druga raven kontrol je razdeljena med kontrolne funkcije Upravljanja tveganj in Skladnosti (vključno s PPFT in Upravljanjem informacijske varnosti), ki izvajajo neodvisne kontrole in nadzor nad delovanjem kontrol na prvi obrambni liniji.
3. Tretjo raven kontrol izvaja funkcija Notranje revizije, ki ocenjuje in redno preverja popolnost, funkcionalnost in ustreznost sistema notranjih kontrol. Notranja revizija je popolnoma neodvisna od kontrolnih funkcij na prvi in drugi ravni.

Če se v procesu izvajanja notranjih kontrol pojavijo pomanjkljivosti, nepravilnosti ali kršitve, te obravnava Odbor za operativna tveganja (ki je kolektivni organ odločanja, ki ga imenuje Uprava Banke in je vzpostavljen za izvedbo posameznih nalog v okviru pooblastil Uprave Banke). Omenjeni odbor sprejema odločitve o ustreznih ukrepih ter o pomanjkljivostih in ukrepih v zvezi z njimi obvešča Upravo Banke.

Ker NLB krepi svojo zavezanost trajnostnemu in odgovornemu bančništvu, posodobitve Politike sistema notranjih kontrol, uvedene novembra 2023, odražajo našo predanost zagotavljanju celovitega pristopa k upravljanju ESG, obravnavi tveganj ESG in spodbujanju odgovornih poslovnih praks.

3.1.2. Funkcije notranjih kontrol

Funkcije notranjih kontrol so del sistema notranjega upravljanja Banke in so naslednje:

a) Funkcija notranje revizije

Funkcija Notranje revizije je organizirana skladno z Listino o delovanju Notranje revizije v NLB, ki jo je Uprava sprejela v soglasju z Nadzornim svetom NLB.

Uprava NLB je vzpostavila neodvisno notranjerevizijsko funkcijo, ki daje zagotovila in svetuje na področjih upravljanja tveganj, sistema notranjih kontrol in upravljanja NLB. Poslanstvo in glavna naloga Notranje revizije sta krepitev in zaščita vrednosti Banke s podajanjem objektivnih zagotovil na podlagi ocene tveganj, s svetovanjem in poglobljenim razumevanjem delovanja Banke. Poleg tega Notranja revizija izvaja reden nadzor nad kakovostjo delovanja ostalih notranjerevizijskih služb v Skupini ter skrbi za nenehen razvoj funkcije notranjega revidiranja.

Nadzorni svet NLB obvezno poda soglasje k imenovanju, nagrajevanju in razrešitvi direktorja Notranje revizije, s čimer se zagotavlja njegova neodvisnost in s tem tudi neodvisnost delovanja Notranje revizije.

b) Funkcija upravljanja tveganj

Funkcija upravljanja tveganj je organizirana skladno z Listino o delovanju funkcije upravljanja tveganj v NLB, ki jo je Uprava sprejela v soglasju z Nadzornim svetom NLB.

Funkcija upravljanja tveganj je pomemben del celotnega procesa vodenja in upravljanja Skupine. Funkcija upravljanja tveganj je v NLB organizirana v okviru področja tveganj, ki ga pokriva član Uprave, odgovoren za tveganja (CRO).

Funkcijo upravljanja tveganj opravlja organizacijska enota Tveganja. Pristojnosti, pooblastila in odgovornosti Tveganj zastopa direktor sektorja. Funkcionalno in organizacijsko so Tveganja ločena od drugih funkcij, kjer se sprejemajo poslovne odločitve in pri katerih lahko prihaja do potencialnega nasprotja interesov s funkcijo upravljanja tveganj. Vodja funkcije upravljanja tveganj ima neposreden dostop do Uprave NLB, hkrati pa tudi neoviran in neodvisen dostop do Nadzornega sveta NLB in Komisije za tveganja pri Nadzornem svetu NLB.

Upravljanje tveganj in kontrola se izvajata prek jasne organizacijske strukture z opredeljenimi vlogami in odgovornostmi. Organizacija in razmejitev pristojnosti sta zasnovani tako, da preprečujeta nastanek nasprotja interesov ter zagotavljata pregleden in dokumentiran postopek sprejemanja odločitev ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol. V NLB poslovno področje upravljanja tveganj obsega več strokovnih področij in je zadolženo za oblikovanje in preverjanje politik Skupine na področju upravljanja tveganj, določanje omejitev, nadziranje usklajevanja ter redno spremljanje izpostavljenosti tveganjem in limitom, ki temeljijo na centraliziranem poročanju na ravni Skupine.

Funkcija upravljanja tveganj je v posameznih članicah Skupine urejena skladno z lokalno zakonodajo, upoštevajoč izhodišča za postavitev, organizacijo ter aktivnosti na področju upravljanja tveganj v članicah, kot je opredeljeno v dokumentu Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini.

c) Funkcija skladnosti, funkcija informacijske varnosti ter funkcija preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma

Skladnost poslovanja in krepitev integritete v Skupini v svoji vlogi funkcije notranje kontrole izvaja kontrolne dejavnosti na naslednjih področjih:

- preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (ločeno za NLB in Skupino),
- informacijska varnost in varstvo osebnih podatkov,
- varstvo osebnih podatkov,
- upravljanje regulativne skladnosti,
- preprečevanje prevar in notranje preiskave,
- varnost,
- razvoj metodologij tveganj na področju skladnosti ter določitev in spremljanje standardov na področju etičnosti in integritete,
- usklajevanje politik in praks znotraj Skupine (področje kompetenc znotraj Skladnosti poslovanja in krepitev integritete).

Skladnost poslovanja in krepitev integritete je organizacijska enota Banke, ki je glede na organizacijsko strukturo umeščena neposredno pod Upravo Banke. Banka je sprejela Politiko o integriteti in skladnosti poslovanja v NLB in NLB Skupini, ki je bila prenovljena decembra 2023. Ta politika ureja način in obseg dejavnosti funkcije skladnosti v Banki. Nadzor nad skladnostjo poslovanja je v pristojnosti Skladnosti poslovanja in krepitev integritete. Na tak način je zagotovljeno neodvisno delovanje Skladnosti poslovanja in krepitev integritete od ostalih služb v Banki.

Direktor Skladnosti poslovanja in krepitev integritete v Banki ne opravlja nobene druge funkcije, ki bi lahko predstavljala kakršnekoli možnosti za nastanek nasprotja interesov. Za zagotavljanje te neodvisnosti direktor poroča neposredno Upravi Banke in Nadzornemu svetu. Poleg tega direktor redno obvešča člana Uprave Banke, odgovornega za nadzor področja skladnosti (vključno s funkcijami informacijske varnosti, varstva osebnih podatkov in PPDFT). Ta ureditev dodatno zagotavlja neodvisnost delovanja Skladnosti poslovanja in krepitev integritete.

Ker so funkcije informacijske varnosti, PPDFT in preprečevanja pranja denarja v Skupini organizirane znotraj Skladnosti poslovanja in krepitev integritete, imajo vodja informacijske varnosti (CISO) NLB in vodja informacijske varnosti (CISO) NLB Skupine, DPO (informacijski pooblaščenec), vodja PPDFT za NLB in vodja PPDFT v NLB Skupini zagotovljeno popolno neodvisnost v enakih linijah poročanja kot direktor Skladnosti poslovanja in krepitev integritete. Na podlagi modela NLB je bila funkcija skladnosti vzpostavljena tudi v strateških članicah Skupine in prav tako temelji na standardih Skupine na področju skladnosti in integritete.

3.2. Finančno poročanje

Za zagotovitev ustreznih postopkov računovodskega poročanja NLB sledi sprejeti Politiki računovodskega kontroliranja. Računovodsko kontroliranje se zagotavlja prek delovanja celotne računovodske funkcije, njegov namen pa je zagotavljanje kakovostnih in zanesljivih računovodskih informacij ter s tem pravičnega in pravočasnega finančnega poročanja. Najpomembnejša identificirana tveganja na tem področju se obvladujejo z ustreznim sistemom pooblastil, razmejitvijo dolžnosti, upoštevanjem računovodskih pravil, dokumentiranjem vseh poslovnih dogodkov, sistemom skrbništva, knjiženjem na dan poslovnega dogodka, vgrajenimi kontrolnimi mehanizmi v vrnih aplikacijah ter arhiviranjem skladno z zakonodajo in internimi pravilniki. Poleg tega politika natančno opredeljuje primarno računovodsko kontroliranje, ki se v največji meri izvaja v analitičnih knjigovodstvih, ter sekundarno računovodsko kontroliranje, katerega namen je preverjanje učinkovitosti izvajanja primarnih računovodskih kontrol. Z učinkovitim kontrolnim mehanizmom na področju računovodskega poročanja NLB zagotavlja:

- zanesljiv sistem za podporo poslovanju in odločanju,
- pravilne, popolne in pravočasne računovodske podatke ter posledično računovodska in druga poročila Banke,
- skladnost z zakonskimi in drugimi zahtevami.

Računovodske izkaze NLB in konsolidirane finančne izkaze NLB Skupine revidira revizijska družba KPMG Slovenia d.o.o., Ljubljana. Omenjeno revizijsko družbo je za revizorja NLB za poslovna leta od 2023 do 2026 imenovala 38. Skupščina Banke, ki je zasedala 20. junija 2022.

4. INFORMACIJA O 4. TOČKI 5. ODSTAVKA 70. ČLENA ZGD-1 O TOČKAH 3, 4, 6, 8 IN 9 6. ODSTAVKA ISTEGA ČLENA

Pojasnilo glede pomembnega neposrednega in posrednega lastništva vrednostnih papirjev družbe v smislu doseganja kvalificiranega deleža, kot ga določa zakon, ki ureja prevzeme (3. točka 6. odstavka 70. člena ZGD-1)

Neposredni in posredni imetniki delnic NLB v smislu doseganja kvalificiranega deleža po Zakonu o prevzemih (na dan 31. decembra 2023).

Delničar	Število delnic	Odstotek delnic	Vrsta lastništva
RS	5.000.001	25,00	delnice
EBRD ⁽ⁱ⁾	/	> 5 in < 10	GDR
Schroders plc ⁽ⁱ⁾	/	> 5 in < 10	GDR

(i) V obliki GDR.

Več informacij o lastniškem kapitalu Banke je na voljo na [spletni strani NLB](#).

Pojasnilo o imetnikih vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice (4. točka 6. odstavka 70. člena ZGD-1)

Banka ni izdala nobenih vrednostnih papirjev, ki bi zagotavljali posebne kontrolne pravice.

Pojasnilo o omejitvah glasovalnih pravic, zlasti: (i) omejitvah glasovalnih pravic na določen delež ali določeno število glasov, (ii) rokov za izvajanje glasovalnih pravic in (iii) dogovorih, pri katerih so s sodelovanjem družbe finančne pravice, ki izhajajo iz vrednostnih papirjev, ločene od lastništva vrednostnih papirjev (6. točka 6. odstavka 70. člena ZGD-1)

Delnice Banke so prosto prenosljive skladno z določbami Statuta Banke, ki zahteva odobritev Nadzornega sveta, in sicer za prenos delnic Banke, s katerim delež pridobitelja, skupaj z delnicami, ki jih že ima v lasti pred novo pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe za račun pridobitelja, preseže 25 % delnic Banke z glasovalno pravico. Odobritev za prenos delnic izda Nadzorni svet.

Banka zavrne zahtevek za odobritev prenosa delnic, če delež prejemnika, skupaj z delnicami, ki jih že ima v lasti pred novo pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe v njegovem imenu in za njegov račun, preseže 25 % delnic Banke z glasovalno pravico, povečano za eno delnico.

Ne glede na navedeno v prvem odstavku pa dovoljenje za prenos delnic ni potrebno, če je pridobitelj delnice pridobil za račun tretjih oseb, tako da ni upravičen izvrševati glasovalnih pravic iz teh delnic po lastni presoji, hkrati pa se Banki zaveže, da na podlagi navodil posamezne tretje osebe, za račun katere je imetnik delnic, ne bo izvrševal glasovalnih pravic, če od te osebe skupaj z navodili za glasovanje ne prejme pisnega zagotovila, da ima ta oseba delnice za svoj račun in da hkrati ni, neposredno ali posredno, imetnica več kot 25 % delnic Banke z glasovalno pravico.

Pridobitelj, ki preseže 25 % delež delnic Banke z glasovalno pravico in ne zahteva izdaje dovoljenja za prenos delnic ali ne prejme dovoljenja Banke, sme uresničevati glasovalno pravico iz 25 % delnic Banke z glasovalno pravico.

Poleg zgoraj navedenih in splošnih omejitev, ki izhajajo iz veljavne zakonodaje, ni drugih omejitev.

**Pojasnilo o (i) pravih družbe o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in (ii) spremembah statuta družbe
(8. točka 6. odstavek 70. člena ZGD-1)**

Imenovanje ali zamenjava članov organov vodenja ali nadzora

Uprava

Statut določa, da ima Uprava od tri do sedem članov, izmed katerih je eden imenovan za predsednika Uprave. Število članov Uprave določi Nadzorni svet Banke s sklepom. Predsednika in druge člane Uprave imenuje in razrešuje Nadzorni svet, pri čemer lahko predsednik Uprave predlaga Nadzornemu svetu v imenovanje ali razrešitev posameznega ali preostale člane Uprave.

Predsednika in člane Uprave se imenuje za obdobje petih let in so lahko ponovno imenovani. Predsednik in člani Uprave so lahko predčasno razrešeni skladno z veljavnimi zakoni in Statutom Banke. Vsak član Uprave se lahko predčasno odpove svojemu mandatu z odpovednim rokom treh mesecev. Pisno odpoved je treba poslati predsedniku Nadzornega sveta. Odpovedni rok je lahko krajši od treh mesecev, če v pisni odpovedi tako zahteva član Uprave, ki odstopa, in če s tem soglašata Nadzorni svet.

Za člana Uprave je lahko imenovana samo oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana Uprave po zakonu, ki ureja bančništvo, in ki je pridobila dovoljenje BS ali ECB, kadar izvaja pristojnosti in naloge nadzora iz člena 4(1)(e) Uredbe (EU) št. 1024/2013 za opravljanje funkcije člana Uprave Banke po zakonu, ki ureja bančništvo. Banka vsakega kandidata pred imenovanjem na položaj oceni na podlagi Politike ocenjevanja sposobnosti in primernosti (Fit & Proper).

Nadzorni svet

Nadzorni svet Banke je sestavljen iz desetih članov, od katerih jih osem zastopa interese delničarjev, dva pa interese zaposlenih. Člane, ki zastopajo interese delničarjev, izvoli in razreši Skupščina Banke izmed oseb, ki jih predlagajo delničarji ali Nadzorni svet Banke; člane, ki zastopajo interese zaposlenih, izvoli in razreši Svet delavcev Banke. Člane Nadzornega sveta, ki zastopajo interese delničarjev, izvolijo delničarji z navadno večino glasov.

Mandat članov Nadzornega sveta začne teči z dnem, ko začne veljati njihovo imenovanje (začetek mandata), in traja do zaključka letne Skupščine Banke, ki odloča o uporabi bilančnega dobička za četrto poslovno leto od začetka veljavnosti mandata, če ni ob imenovanju posameznih članov določeno drugače. Pri tem se kot prvo leto upošteva poslovno leto, v katerem se je začel mandat članov Nadzornega sveta Banke.

Skupščina lahko tudi pred potekom mandata razreši posamezne ali vse člane Nadzornega sveta (predstavnike delničarjev). Sklep o razrešitvi je veljaven, če je sprejet z večino najmanj treh četrtin oddanih glasov.

Nadzorni svet na svoji prvi seji po imenovanju izmed svojih članov izvoli predsednika in najmanj enega namestnika predsednika Nadzornega sveta. Član, ki zastopa interese zaposlenih, ne more biti izvoljen za predsednika ali namestnika predsednika Nadzornega sveta Banke. Vsi člani Nadzornega sveta morajo biti neodvisni strokovnjaki, kot je določeno v Statutu.

Za člana Nadzornega sveta je lahko imenovana samo oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana Nadzornega sveta po zakonu, ki ureja bančništvo, in ki je pridobila dovoljenje BS ali ECB, kadar izvaja pristojnosti in naloge nadzora iz člena 4(1)(e) Uredbe (EU) št. 1024/2013 za opravljanje funkcije člana Nadzornega sveta Banke po zakonu, ki ureja bančništvo. Banka vsakega kandidata pred imenovanjem na položaj oceni na podlagi Politike ocenjevanja sposobnosti in primernosti (Fit & Proper).

Spremembe Statuta

Za sprejetje kakršnihkoli sprememb Statuta je potrebna kvalificirana večina najmanj 75 % (petinsedemdeset odstotkov) oddanih glasov delničarjev na Skupščini Banke.

**Pojasnilo o pooblastilih članov posloводства, zlasti pooblastilih za izdajo ali nakup lastnih delnic
(9. točka 6. odstavek 70. člena ZGD-1)**

Pooblastilo, ki bi članom posloводства dovoljevalo izdajo ali nakup lastnih delnic Banke, ne obstaja.

5. PODATKI O DELOVANJU IN KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH SKUPŠČINE TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČINA NJIHOVEGA UVELJAVLJANJA

Skupščina je organ Banke, prek katerega delničarji uveljavljajo svoje pravice, ki med drugim vključujejo: odločitve o korporativnih spremembah (spremembe Statuta, povečanje ali zmanjšanje osnovnega kapitala) in pravno prestrukturiranje (združitve, prevzemi), sprejemanje odločitev o vseh zakonskih zadevah v zvezi z imenovanjem in razrešitvijo članov Nadzornega sveta (predstavniki delničarjev), imenovanjem revizorja in delitvijo dobička (delitev bilančnega dobička) ter podelitvijo razrešnice Upravi in Nadzornemu svetu.

Skupščino sklicuje Uprava. Skupščino lahko skliče tudi Nadzorni svet v primeru, ko Uprava Skupščine ne skliče pravočasno ali ko je sklic potreben za nemoteno delovanje Banke. Nadzorni svet lahko dopolni dnevni red sklicane Skupščine v skladu s podzakonskimi akti.

Praviloma je Skupščina Banke sklicana v kraju sedeža Banke, lahko pa tudi v drugem kraju, ki ga določi sklicatelj. Uprava lahko določi, da se delničarjem omogoči udeležba Skupščine ali glasovanje pred Skupščino ali na njej s pomočjo elektronskih sredstev brez fizične prisotnosti. Skupščina sprejema sklepe z navadno večino oddanih glasov, razen če zakon ali Statut ne določata višje večine ali drugih pogojev (sprejem in spremembe Statuta, izdaja zamenljivih obveznic ali drugih lastniških vrednostnih papirjev Banke, izključitev prednostne pravice obstoječih delničarjev, zmanjšanje osnovnega kapitala, statusno preoblikovanje Banke, likvidacija Banke in razrešitev članov Nadzornega sveta).

Delničarji imajo pravico do udeležbe na Skupščini Banke, glasovalno pravico, predkupno pravico do vpisa novih delnic v primeru dokapitalizacije, pravico do udeležbe v dobičku (dividende) in pravico do udeležbe v presežku v primeru likvidacije ali stečaja Banke ter pravico do obveščanja.

Na podlagi 296. člena ZGD-1 NLB obvešča delničarje o njihovih pravicah, ki jih imajo kot delničarji, v Informacijah o pravicah delničarjev, ki so objavljene med dokumenti o sklicu vsake Skupščine (tj. v razširjenem dnevnem redu, predlogih delničarjev, predlogih za glasovanje delničarjev in pravicah delničarjev glede obveščenosti).

V letu 2023 sta bili dve Skupščini. Delničarji so se 19. junija 2023 sestali na 39. Skupščini. Na Skupščini so se delničarji seznanili s sprejetim Letnim poročilom NLB Skupine za leto 2022, Poročilom Nadzornega sveta NLB o rezultatih pregleda Letnega poročila NLB Skupine za leto 2022, Poročilom o nagrajevanju za poslovno leto 2022 in Dodatnimi informacijami k Poročilu o nagrajevanju za poslovno leto 2022 na podlagi izhodišč SDH.

Delničarji so odločali tudi o razporeditvi bilančnega dobička za leto 2022 ter podelili razrešnico Upravi in Nadzornemu svetu NLB za leto 2022. Bilančni dobiček Banke na dan 31. decembra 2022 je znašal 515.463.762,89 EUR. Del tega dobička v višini 55.000.000,00 EUR je bil izplačan kot dividende (2,75 EUR bruto na delnico).

Skupščina NLB je sprejela sklep o izvolitvi članov Nadzornega sveta NLB. Ker je štirim članom Nadzornega sveta NLB, in sicer namestniku predsednika Andreasu Klingnu, Shreniku Dhirajlalu Davdi, Gregorju Roku Kastelicu in Marku Williamu Laneu Richardsu, potekel mandat, je Skupščina imenovala tudi štiri člane, od katerih sta dva že opravljala funkcijo člana Nadzornega sveta. Delničarji so ponovno imenovali Shrenika Dhirajlala Davdo in Marka Williama Lanea Richardsa, dva nova člana pa sta postala Cvetka Selšek in André-Marc Prudent-Toccanier. Vsi štirje so bili imenovani za štiriletni mandat, ki je za obstoječe člane začel teči z dnem imenovanja, medtem ko sta Cvetka Selšek in André-Marc Prudent-Toccanier funkcijo člana Nadzornega odbora prevzela 15. avgusta 2023, potem ko je ECB soglašala z njunim imenovanjem na položaj.

Skupščina NLB se je seznanila tudi s Poročilom o notranji reviziji za leto 2022 in Mnenjem Nadzornega sveta NLB ter sprejela sklep o določitvi plačil članom Nadzornega sveta NLB in njegovih komisij.

Na zasedanju 41. Skupščine delničarjev NLB 19. decembra 2023 je bilo potrjeno izplačilo dodatnih dividend v višini 55 mio EUR (2,75 EUR bruto na delnico), s čimer je skupno izplačilo dividend leta 2023 znašalo 110 mio EUR. S tema izplačili NLB ostaja trdno na poti do uresničitve svojega cilja – celotnega donosa kapitala s solidnimi dividendami v kumulativnem znesku 500 mio EUR v obdobju od leta 2022 do konca leta 2025.

Na zasedanju Skupščine so se delničarji seznanili s prenovljeno Politiko prejemkov, ki je bila posodobljena tako, da zagotavlja nagrajevanje članov Uprave v skladu z dolgoročnimi strateškimi cilji NLB Skupine ter z interesi in usmeritvami delničarjev, zadevno zakonodajo, smernicami in najboljšimi praksami, da bi bili člani Uprave nagrajeni za svoj prispevek ne le k neposrednemu finančnemu uspehu, temveč tudi k splošnemu trajnostnemu razvoju NLB Skupine, rasti in ustvarjanju dolgoročne vrednosti za delničarje. Politika pri posvetovalnem glasovanju ni bila potrjena, vendar je kljub temu začela veljati. NLB bo do naslednje Skupščine še izboljšala Politiko prejemkov in jo predstavila delničarjem. Izid glasovanja je vsem zainteresiranim delničarjem na voljo na [spletni strani NLB](#).

6. PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ

6.1. Sestava Uprave

Leta 2023 je imela Uprava Banke šest članov, in sicer: Blaž Brodnjak kot predsednik Uprave (CEO), Archibald Kremser kot finančni direktor (CFO), Peter Andreas Burkhardt kot direktor tveganj (CRO), Hedvika Usenik kot direktorica trženja (CMO) – odgovorna za bančništvo na drobno in privatno bančništvo, Antonio Argir – odgovoren za upravljanje Skupine, plačilni promet in inovacije, ter Andrej Lasič kot direktor trženja (CMO) – odgovoren za korporativno in investicijsko bančništvo.

Delo Uprave

Kljub negotovostim zaradi upočasnjene gospodarske rasti in visoke inflacije je 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 kapitalske osnove in močnega likvidnostnega položaja, hkrati pa ostajamo zavezani nenehnemu izboljševanju odličnih storitev za stranke in izkoriščanju priložnosti za nadaljnjo rast. V letu 2023 je Uprava nadaljevala delo v zvezi z izvajanjem strategije NLB Skupine in vključevanjem dejavnikov ESG v poslovni model NLB Skupine.

Uprava je ostala osredotočena na rast temeljne dejavnosti in se je zavedala vseh mogočih tveganj in morebitnih težav, pri čemer je Banka pomagala strankam, ki so se znašle v težavah zaradi poslabšanih razmer na trgu. NLB Skupina je v letu 2023 dosegla izjemno dobre poslovne rezultate. Ti so Banki omogočili, da je za leto 2022 izplačala bilančni dobiček v skupnem znesku 110 mio EUR v obliki dividend in s tem ponovno potrdila stabilno in uspešno poslovanje NLB Skupine ter močan kapitalski položaj. Dividende so bile izplačane v dveh tranšah, in sicer 55 mio EUR junija 2023 in 55 mio EUR decembra 2023.

Uprava se je ukvarjala s številnimi temami, da bi Skupina ostala vodilna v regiji. Ostali smo predani nadaljnjemu izboljševanju in krepitvi zadovoljstva strank in izkušnje uporabnikov ter povečanju prodora digitalnih plačil in inovacij na področju plačil. Kot del digitalne agende smo uvedli novi Klik, pri čemer smo spletno banko NLB Klik in mobilno banko Klikin združili v enotno sodobno digitalno banko NLB Klik, da bi našim strankam olajšali upravljanje financ. V poslovni mreži smo se osredotočili na izboljšano svetovanje strankam. Za ta namen smo morali vlagati v napredne tehnologije in prednosti posameznikov.

Uprava je uspešno dokončala združitev N Banke (nekdanje Sberbanke, ki jo je NLB kupila marca 2022) z NLB, ki je bila formalno zaključena 1. septembra 2023, in nadaljevala dejavnosti glede poslovnih vidikov integracije, da bi se prepričala, da bodo lahko nekdanji komitenti banke izkoristili najboljše iz obeh svetov. Leta 2023 je Uprava podpisala sporazum o prevzemu največjega lizinskega podjetja v Sloveniji, ki posluje tudi na Hrvaškem, in sporazum o prevzemu tretje največje družbe za upravljanje sredstev v Severni Makedoniji. Poteka pridobivanje dovoljenj za prevzem skupine Summit Leasing Slovenija skupaj s hrvaško podružnico in Generali Investments Macedonia.

Uprava se predobro zaveda bistvene vloge bank v boju proti podnebnim spremembam s podpiranjem globalnega prehoda realnega gospodarstva na podnebno nevtralnost, zato si ne prizadevamo le za okrepitev, pospeševanje in podporo izvajanju razogljičenja, temveč želimo biti tudi dober zgled. Zato je bilo decembra 2023 objavljeno naše prvo poročilo o razkritju o podnebni nevtralnosti NLB Skupine, ki ponovno potrjuje našo zavezanost doseganju podnebne nevtralnosti z določitvijo ciljev za zmanjšanje financiranih emisij in ohranjanjem politike izključitve premoga do leta 2050 ali prej. Poleg okoljskih vprašanj Uprava tudi aktivno obravnava družbene teme in teme v zvezi z upravljanjem ter

zagovarja enake možnosti, kot tudi neodvisno in strokovno korporativno upravljanje. Zato je bila Uprava izjemno ponosna, da je prejela izboljšano drugo oceno ESG (december 2023) družbe Sustainalytics (prejšnja ocena tveganja ESG je izboljšana za 1,7 točke).

Podrobne informacije o sestavi Uprave so v [Prilogi C.1](#) te izjave.

6.2. Sestava Nadzornega sveta

Na začetku leta 2023 je imel Nadzorni svet NLB 10 članov, med katerimi je bilo osem predstavnikov delničarjev. Poleg predsednika Primoža Karpeta in njegovega namestnika Andreasa Klingna so člani tudi Mark William Lane Richards, Shrenik Dhirajjal Davda, David Eric Simon, Gregor Rok Kastelic, Verica Trstenjak in Osama Zekry ter Sergeja Kočar in Tadeja Žbontar Rems kot predstavnici delavcev.

Kot je bilo že navedeno v tem poglavju, se je mandat štirih članov Nadzornega sveta iztekel. Skupščina je na zasedanju 19. junija 2023 imenovala štiri člane, od katerih sta bila dva obstoječa in dva nova. 31. decembra 2023 so Nadzorni svet NLB sestavljali Primož Karpe (predsednik), Shrenik Dhirajjal 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.

Izjava o neodvisnosti članov Nadzornega Sveta

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

Kandidat za funkcijo člana Nadzornega sveta ob vsaki spremembi, ki bi vplivala na njegovo neodvisnost, oziroma enkrat na leto poda izjavo o neodvisnosti, v kateri navede, da izpolnjuje merila nasprotja interesov (z januarjem 2024 so bile objavljene nove izjave). Objavljena je na [spletni strani Banke](#).

Delo Nadzornega sveta

Nadzorni svet je imel v letu 2023 sedem rednih in devet korespondenčnih sej. 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 informacijsko tehnologijo. Omenjene komisije so posvetovalna telesa Nadzornega sveta, ki obravnavajo gradiva in predloge Uprave s posameznega področja. Nadzorni svet na podlagi njihovih ugotovitev sprejema ustrezne sklepe. Vsaka od petih komisij je sestavljena iz najmanj treh članov Nadzornega sveta.

Nadzorni svet je vse 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 NLB Skupine o trajnostnem razvoju 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 ter 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 baselskih standardov.

Nadzorni svet se je vse leto seznanjal z rednimi poročili o dokumentih, prejetih od regulatorjev Banke Slovenije in ECB, ter o izvajanju njunih 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 s stresnim testiranjem, katerega rezultati so pokazali, da je kapitalaska ustreznost Skupine dovolj trdna 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. Skupščina delničarjev se je na zasedanju 11. junija 2023 seznanila z Letnim poročilom 2022, Poročilom Nadzornega sveta in Dodatnimi informacijami k Poročilu o prejemkih. Skupščina je sprejela sklep o dodelitvi bilančnega dobička za leto 2022 ter podelila razrešnico Upravi in Nadzornemu svetu. Skupščina delničarjev 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. Skupščina je sprejela sklepe o štirih predlaganih kandidatih za člane Nadzornega sveta ter določila plačila članom Nadzornega sveta NLB in njegovih komisij.

Skupščina, ki je zasedala 11. decembra 2023, je sprejela sklep o razdelitvi druge tranše bilančnega dobička za leto 2022 in 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 170. členom Zakona o bančništvu.

V skladu s priporočilom iz Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb je Nadzorni svet sprejel sklep o najetju zunanjega svetovalca za oceno učinkovitosti in samooceno Nadzornega sveta NLB in Komisije za revizijo. Sprejel je tudi Letno poročilo Notranje revizije za leto 2023, Načrt notranje revizije (za leto 2024 in dolgoročni načrt), Načrt aktivnosti Skladnosti poslovanja in krepitve integritete za leto 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.

Na podlagi 282. člena Zakona o gospodarskih družbah (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.

Sestava komisij Nadzornega sveta je podrobno opisana v [Prilogi C.2](#) te izjave.

6.3. Komisije Nadzornega sveta

Vseh pet komisij Nadzornega sveta deluje kot posvetovalna telesa Nadzornega sveta NLB, ki obravnavajo gradiva in predloge Uprave NLB s posameznega področja za seje Nadzornega sveta. Nadzorni svet ima naslednje komisije:

- Komisija za revizijo,
- Komisija za tveganja,
- Komisija za imenovanja,
- Komisija za prejemke,
- Komisija za operativno poslovanje in IT.

Vsaka od komisij je sestavljena iz najmanj treh članov Nadzornega sveta. Svet delavcev lahko predlaga enega člana Nadzornega sveta – predstavnika delavcev v vsako komisijo. Član komisije je lahko imenovan samo izmed članov Nadzornega sveta. Mandat predsednika, namestnika in članov komisij ne sme trajati dlje kot traja njihov mandat člana v Nadzornem svetu. Odgovornosti komisije so opredeljene v Poslovniku o delu komisij Nadzornega sveta NLB.

6.3.1. Komisija za revizijo Nadzornega sveta NLB

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 ter nadzira izvajanje regulativnih ukrepov.

Konec leta 2023 je bila sestava komisije naslednja: David Eric Simon (predsednik), Cvetka Selšek (namestnica predsednika), Primož Karpe, Shrenik Dhirajlal Davda in André-Marc Prudent-Toccanier (člani). Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, in stopnje izobrazbe članov Komisije za revizijo so prikazane v shemi komisij Nadzornega sveta ([Priloga C.2](#) spodaj).

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 NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2022; Poročilo Komisije za revizijo Nadzornega sveta NLB Nadzornemu svetu NLB o zakonski reviziji za finančno leto 2022; Spremembe nadomestil za zakonsko revizijo na ravni NLB Skupine; Letno poročilo za leto 2022 ECRA – splošna ocena tveganj v zvezi z integriteto in skladnostjo poslovanja v NLB in NLB Skupini; Načrtovanje revizije računovodskih izkazov za leto 2022.
- 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 krepitve 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 NLB Skupino (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 BS in ECB, ter o izvajanju zahtev BS in ECB; Politika sistema notranjih kontrol; Poročilo o sodnih postopkih, ki presega 0,5 mio EUR; Poročila o 20 največjih postopkih prestrukturiranja.
- Informacije o stroških Uprave in Nadzornega sveta.
- Prenova pravilnikov 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 revizijo opravlja naloge na sejah in zunaj njih. Poleg obravnave gradiva na sejah in priprave predlogov za Nadzorni svet se komisija tudi redno sestaja s predstavniki strokovnih služb za posamezna področja, ki jih komisija obravnava. Redno se sestaja tudi s predstavniki zunanega revizorja in regulatorjev.

Leta 2023 je Komisija za revizijo opravila samoocenjevanje svojega dela ob pomoči zunanega neodvisnega ocenjevalca, Združenja nadzornikov Slovenije. Na podlagi ugotovitev je bil pripravljen akcijski načrt, ki ga bo Nadzorni svet obravnaval in odobril na seji marca 2024.

6.3.2. Komisija za tveganja Nadzornega sveta NLB

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 Skupine za prevzemanje tveganj, ustreznega profila tveganj in glede strategije upravljanja tveganj ter pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj.

Konec leta 2023 je bila sestava komisije naslednja: André-Marc Prudent-Toccanier (predsednik), Cvetka Selšek (namestnica predsednika), Shrenik Dhirajlal Davda, Islam Osama Zekry in David Eric Simon (člani). Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, so prikazane v shemi komisij Nadzornega sveta ([Priloga C.2](#) spodaj).

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 ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP), 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 baselskih standardov za NLB Skupino za leto 2022; Seznanitev s četrtletnimi razkritji v okviru 3. stebra baselskih standardov; Informacija o stanju informacijske varnosti v NLB in NLB Skupini.
- Potrditev ciljev zaposlenih s posebno naravo dela.
- 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 Zakona o bančništvu (Zban-3) za veliko izpostavljenost, posle s članicami NLB Skupine ter predhodno soglasje za sklenitev pravnega posla z MIGA.

6.3.3. Komisija za imenovanja Nadzornega sveta NLB

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

Konec leta 2023 je bila sestava komisije naslednja: Primož Karpe (predsednik), Mark William Lane Richards (namestnik predsednika), Verica Trstenjak, Sergeja Kočar in Islam Osama Zekry (člani). Članstvo Bojane Šteblaj je prenehalo 12. septembra 2022. Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, so prikazane v shemi komisij Nadzornega sveta (Priloga C.2 spodaj).

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 NLB,
- ocena primernosti kandidatov za člane Nadzornega sveta NLB,
- ponovna ocena primernosti člana Nadzornega sveta NLB,
- skladnost poslovanja in krepitev integritete – podaljšanje mandata,
- letni pregled Politike raznolikosti.

6.3.4. Komisija za prejemke Nadzornega sveta NLB

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 v zvezi s prejemki ter nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravlja funkciji upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja.

Konec leta 2023 je bila sestava komisije naslednja: Shrenik Dhirajjal Davda (predsednik), Mark William Lane Richards (namestnik predsednika), Verica Trstenjak, Tadeja Žbontar Rems in Sergeja Kočar (članice). Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, so prikazane v shemi komisij Nadzornega sveta (Priloga C.2 spodaj).

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 za leto 2021; 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.

6.3.5. Komisija za operativno poslovanje in IT Nadzornega sveta NLB

Komisija spremlja in pripravlja osnutke sklepov za Nadzorni svet, 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 operacij ter projektov in pobud IT, spremljanje operativnih 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 ter spremljanje izvajanja ciljnega operativnega modela na področju IT, operacijskega sistema varnosti, kompetenčnega centra in operativnega poslovanja.

Konec leta 2023 je bila sestava komisije naslednja: Mark William Lane Richards (predsednik), Islam Osama Zekry (namestnik predsednika), Primož Karpe, Tadeja Žbontar Rems in André-Marc Prudent-Toccanier (člani). Članstvo Janje Žabjek Dolinšek je prenehalo 8. julija 2022. Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, so prikazane v shemi komisij Nadzornega sveta (**Priloga C.2** spodaj).

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.

7. OPIS POLITIKE ZA ZAGOTAVLJANJE RAZNOLIKOSTI UPRAVLJALNEGA ORGANA IN VIŠJEGA VODSTVA

7.1. Opis politike

NLB je leta 2022 sprejela spremembe Politike zagotavljanja raznolikosti vodstvenega organa in višjega vodstva NLB d.d. (v nadaljevanju: Politika raznolikosti), da bi jo uskladila z določbami spremenjene zakonodaje in upoštevala pomisleke deležnikov. Spremenjena Politika raznolikosti je bila sprejeta na letnem zasedanju Skupščine 20. junija 2022.

Politika raznolikosti določa posebne cilje za doseganje raznolike zastopanosti v Nadzornem svetu, Upravi in višjem vodstvu. Politika določa različne cilje raznolikosti, s čimer zagotavlja, da sestava vodstvenega organa zajema kolektivno strokovnost na področju znanja, veščin in izkušenj. Namen tega celovitega pristopa je spodbujati poglobljeno razumevanje strategije Banke, njenih izzivov in s tem povezanih tveganj.

Ta politika hkrati vzpostavlja okvir za spodbujanje raznolikosti glede vidikov, kot so spol, starost, spekter znanj, veščin in izkušenj, mednarodna izpostavljenost in geografski izvor.

Politika raznolikosti določa cilje, za katere si je treba prizadevati glede zastopanosti v Nadzornem svetu, Upravi in višjem vodstvu skladno z različnimi cilji raznolikosti, da bi bil vodstveni organ sestavljen tako, da bi kot celota imel znanje, sposobnosti in izkušnje, potrebne za poglobljeno razumevanje strategije in izzivov Banke ter tveganj, ki jim je izpostavljena. Politiko letno pregleduje Komisija za imenovanja Nadzornega sveta. Nadzorni svet vsako leto sprejme poročilo o raznolikosti.

Banka izvaja načela Politike raznolikosti z drugimi politikami in postopki, in sicer s Politiko o izbiri primernih kandidatov za člane Nadzornega sveta in Politiko o izbiri primernih kandidatov za člane Uprave, kot tudi s postopki Komisije za imenovanja Nadzornega sveta.

Da bi dosegli cilje te politike raznolikosti, je eden od ukrepov, ki vplivajo na izbirni postopek, naslednji: če dva kandidata za mesto člana Uprave ali člana Nadzornega sveta izpolnjujeta vsa zahtevana razpisna merila in hkrati v takem organu ni dosežena ciljna zastopanost spolov, se izbere kandidat manj zastopanega spola.

7.2. Cilji politike

Glede na velikost Banke in Skupine ter njuno regionalno prisotnost in poslovno strategijo so za zagotavljanje raznolikosti pomembni naslednji cilji:

- Raznolikost spolov – Banka ta cilj uresničuje tako, da si vsi deležniki, ki sodelujejo v kadrovskem procesu, prizadevajo, da bi med postopkom zaposlovanja oblikovali uravnotežen nabor kandidatov. To vključuje upoštevanje pravične zastopanosti manj zastopanega spola in doseganje ustrezno uravnotežene zastopanosti obeh spolov v skladu s cilji, opisanimi v Politiki. Vzpostavitev in izvajanje celovite politike izbire kandidatov ustvarjata spodbude za raznolikost v vodstvenem organu.
- Starostna raznolikost – Banka si prizadeva doseči starostno raznolikost, ki natančno odraža starostno demografijo Banke. Za izpolnitev tega cilja Banka uporablja načine zaposlovanja, namenjene privabljanju širokega spektra kandidatov iz različnih starostnih skupin, s čimer zagotavlja zastopanost vseh demografskih segmentov tako v vodstvenem organu kot višjem vodstvu. Pri imenovanju novih kandidatov Banka skrbno preuči ustrezno razmerje med mlajšimi in starejšimi člani vodstvenega organa ali starostno porazdelitev znotraj višjega vodstva.
- Strokovne kompetence, veščine in izkušnje – Skupno strokovno znanje vodstvenega organa mora obsegati raznolik spekter znanj, veščin in strokovnih sposobnosti. Pri sestavi je treba upoštevati posebna merila, ki vključujejo dejavnike, kot so izkušnje, ugled, učinkovito upravljanje morebitnih navzkrižij interesov, neodvisnost, časovna zavezanost in splošna povezanost organa. Zgoraj navedene zahteve se smiselno uporabljajo za višje vodstvo.
- Stalnost sestave vodstvenega organa in višjega vodstva – Banka zagotavlja ustrezno razmerje med obstoječimi in novimi člani vodstvenega organa in višjega vodstva tako, da ob izteku mandata ne zamenja vseh članov vodstvenega organa ali višjega vodstva hkrati.
- Mednarodne izkušnje – Banka mora zagotoviti ustrezen delež članov vodstvenega organa in višjega vodstva z mednarodnimi izkušnjami na različnih področjih (npr. tujci in Slovenci, ki poslujejo v tujini). V ta namen je Banka določila časovni okvir, ki je usklajen z ustreznimi politikami za izbiro kvalificiranih kandidatov v izbirnem postopku.
- Osebna integriteta – Vodstveni organ in člani višjega vodstva morajo dosegati visoko raven osebne integritete, pri čemer integriteta predstavlja pričakovana dejanja ter odgovornost posameznikov in organizacij pri preprečevanju in odpravljanju tveganj uporabe pooblastil, funkcije ali avtoritete ali drugih pravic odločanja v nasprotju z zakonom in zakonsko dovoljenimi cilji ter v skladu s smernicami, opredeljenimi v Kodeksu ravnanja NLB Skupine.
- Geografski izvor – Banka si prizadeva, da imajo člani vodstvenega organa različen geografski izvor, kar zagotavlja, da ima vodstveni organ na kolektivni ravni ustrezno znanje o kulturi, tržnih značilnostih in pravnem okviru na območjih, kjer Banka posluje.

Cilji, povezani z zgoraj opredeljenimi vidiki raznolikosti za vodstveni organ in višje vodstvo do leta 2025, so opredeljeni v Politiki **zagotavljanja raznolikosti vodstvenega organa in višjega vodstva NLB d.d.**, ki jo je Skupščina sprejela 20. junija 2022 (na voljo na naslovih <https://www.nlb.si/skupscine-delnicarjev-v-letu-2022> in <https://www.nlb.si/dodatna-razkritja>).

7.3. Način izvajanja politike

Za doseg ciljev iz te politike raznolikosti se uporabljajo naslednji ukrepi:

- Pri imenovanju novih članov ali ponovnem imenovanju članov Nadzornega sveta in Uprave se ustrezno upoštevata Politika izbire ustreznih kandidatov za člane Nadzornega sveta in Politika izbire ustreznih kandidatov za člane Uprave. Navedeno smiselno (s potrebnimi prilagoditvami) velja tudi za imenovanje in ponovno imenovanje višjega vodstva Banke.
- Pogoji za opravljanje posamezne funkcije, vključno z zahtevanim profilom bodočih članov vodstvenega organa, se predhodno opredelijo pred njihovim imenovanjem.
- Uporaba načinov zaposlovanja, ki pritegnejo dovolj širok nabor različnih kandidatov.

- Če dva kandidata za mesto člana Uprave ali člana Nadzornega sveta izpolnjujeta vsa zahtevana razpisna merila, hkrati pa v določenem organu ni dosežena ciljna zastopanost spolov, se izbere kandidat premalo zastopanega spola.
- Ciljna zastopanost v Upravi se doseže z vnaprej določenim načrtom nadomeščanja in z nadomestitvijo drugega člana Uprave, kot to določa Statut NLB.
- Upoštevanje ciljev politike raznolikosti pri ocenjevanju kolektivne primernosti organov upravljanja in nadzora.

7.4. Doseženi rezultati

Izvajanje in rezultati, doseženi s pomočjo politike raznolikosti v obdobju poročanja:

Nadzorni svet

Ocenjeno je, da so bili cilji za leto 2023 skoraj doseženi. 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.

V Nadzornem svetu je zagotovljeno tudi ustrezno razmerje med obstoječimi in novimi člani, saj pri imenovanju novih članov Nadzornega sveta razmerje med obstoječimi in novimi člani ni nižje od 70 %. Člani Nadzornega sveta imajo visoko raven osebne integritete, primeren delež članov Nadzornega sveta pa ima mednarodne izkušnje in ustrezne geografske izkušnje, kot je določeno v načrtu za leto 2023.

Ker se je leta 2023 iztekel mandat štirim članom Nadzornega sveta in da bi se ohranil delež žensk v Nadzornem svetu, je bilo to merilo upoštevano tudi v postopku zaposlovanja. Zato sta bila na zasedanju Skupščine 19. junija 2023 dva moška predstavnika ponovno imenovana na položaj, eden od dveh novih članov pa je bila ženska.

Na ta način smo ohranili zeleno ciljno raznolikost spolov skoraj na načrtovani ravni. Cilj za člane Nadzornega sveta je bil skoraj dosežen s 40-odstotno zastopanostjo žensk (na dan 31. decembra 2023), saj je načrt za leto 2023 predvideval 42-odstotni delež žensk.

Skladno z načrtom, določenim za leto 2023, se starostna struktura Nadzornega sveta ocenjuje kot ustrezna, saj so člani Nadzornega sveta zastopani v starostnih skupinah od 40 do 60+.

Uprava

Ocenjujemo, da so bili cilji za leto 2023 doseženi, saj so člani Uprave kot celote na visoki ravni izpolnjevali zahteve, povezane s cilji, in sicer glede starostne strukture, strukture po spolu, strokovnih kompetenc, sposobnosti in izkušenj, ter zahteve glede ustreznih mednarodnih izkušenj na različnih področjih, osebne integritete in geografskega izvora.

Kar zadeva raznolikost spolov, je bil cilj za leto 2023 dosežen z ohranitvijo 16,7-odstotne zastopanosti, kar ustreza vsaj eni članici.

Višje vodstvo

Ocenjujemo, da so bili cilji za leto 2023 doseženi, saj je višje vodstvo na visoki ravni izpolnjevalo zahteve, povezane z znanjem, sposobnostmi in strokovnimi izkušnjami. Glede zahtev, povezanih z mednarodnimi izkušnjami na različnih področjih, je ocenjeno, da ima višje vodstvo obsežne ustrezne mednarodne izkušnje. V višjem vodstvu je 43 % žensk, kar se ocenjuje kot primerno.

Tudi glede starostne strukture se ocenjuje, da je primerna, saj so v višjem vodstvu zastopane vse skupine od 30 do 60 let.

	Nadzorni svet NLB		Uprava NLB		Višje vodstvo NLB	
	2023	Načrt za leto 2023	2023	Načrt za leto 2023	2023	Načrt za leto 2023
Širok nabor znanj, veščin in strokovnih izkušenj	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko
Mednarodne izkušnje članov na različnih področjih	Srednje	Srednje	Srednje	Srednje	Srednje	Srednje
Kontinuiteta upravljalkega organa	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko
Osebnostna integriteta	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko
Geografski izvor	Srednje	Srednje	Srednje	Srednje	Nizko	Nizko
Starostna struktura	20–30 = 0	0	20–30 = 0	0	20–30 = 0	0
	30–40 = 0	0	30–40 = 0	0	30–40 = 1	1
	40–50 = 1	2	40–50 = 3	2	40–50 = 23	18
	50–60 = 5	5	50–60 = 3	4	50–60 = 14	16
	60+ = 4	5	60+ = 0	0	60+ = 2	2

Dodatne informacije o okviru, ciljih in grafu z opredeljenimi cilji Politike raznolikosti so na voljo v [Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023](#) in v poglavju [Upravljanje kadrov](#) tega letnega poročila.

7.5. Opis politike raznolikosti z vidika spola

Kot že navedeno v točki 7.2 glede raznolikosti spolov, Banka ta cilj uresničuje tako, da si vsi deležniki, ki sodelujejo v kadrovskem procesu, prizadevajo, da bi med postopkom zaposlovanja oblikovali uravnotežen nabor kandidatov. To vključuje upoštevanje pravične zastopanosti manj zastopanega spola in doseganje ustrezno uravnotežene zastopanosti obeh spolov v skladu s cilji, opisanimi v Politiki. Vzpostavitev in izvajanje celovite politike izbire kandidatov ustvarjata spodbude za raznolikost v vodstvenem organu.

Leta 2023 sta bila imenovana dva nova člana Nadzornega sveta in za ohranitev deleža žensk v Nadzornem svetu v postopku zaposlovanja je bilo upoštevano tudi to merilo. Cilj za leto 2023, določen za Upravo, je bil dosežen in je ostal 16,7 %, kar pomeni eno žensko. V višjem vodstvu je 43 % žensk, kar se ocenjuje kot primerno (postavljeni cilj je bil nekoliko višji).

7.6. Cilji, ki jih uresničuje Banka

Cilji, ki jih uresničuje Banka, so objavljeni v Politiki **zagotavljanja raznolikosti vodstvenega organa in višjega vodstva NLB d.d.**, ki jo je Skupščina sprejela 20. junija 2022 (na voljo na naslovih <https://www.nlb.si/skupscine-delnicarjev-v-letu-2022> in <https://www.nlb.si/dodatna-razkritja>).

Poleg ciljev Politike Banka spoštuje in upošteva tudi pobudo 40/33/2026 Združenja nadzornikov Slovenije s prostovoljno zavezo, da bo dosegla ciljno raznolikost spolov do konca leta 2026. Ta pobuda vključuje doseganje 40-odstotne zastopanosti spola, ki je premalo zastopan v javnih delniških družbah in podjetjih v državni lasti, v nadzornih svetih in skupno 33-odstotne zastopanosti v nadzornih svetih in upravah do leta 2026.

S spremenjeno sestavo Nadzornega sveta leta 2023 je NLB dosegla prvi cilj, in sicer 40-odstotno zastopanost žensk v Nadzornem svetu NLB (4 od 10 članov so ženske). Kar zadeva oba cilja skupaj, je NLB rahlo pod 33 % (5 od 16 članov). Rezultate glede raznolikosti spolov v javnih družbah četrtletno pregleduje družba Deloitte, objavljeni pa so na spletni strani [Združenja nadzornikov Slovenije](#).

7.7. Vpliv na izbirne postopke

Že pojasnjeno v točki 7.3.

Vsa zgornja merila se upoštevajo v postopku izbire članov Uprave in Nadzornega sveta. Leta 2023 je bila zaradi tega cilja, da bi se ohranila raznolikost spolov med kandidati za člane Nadzornega sveta NLB, v izbirnem postopku izvoljena ena ženska predstavnica.

Izjava o spremembah, ki so nastale od konca obdobja poročanja do objave te izjave

Skladno s točko 6.3.2 Priporočil javnim družbam za obveščanje (Ljubljanska borza vrednostnih papirjev, 18. december 2020) NLB izjavlja, da v obdobju od konca obdobja poročanja do objave te izjave niso nastale nobene spremembe.

Ljubljana, 21. marec 2024

Uprava NLB



Peter Andreas Burkhardt
član



Antonio Argir
član



Blaž Brodnjak
predsednik



Hedvika Usenik
članica



Andrej Lasič
član



Archibald Kremser
član

Tabela: Sestava Uprave v poslovnem letu 2023 (C.1)

Ime in priimek	Funkcija (predsednik, član)	Področje dela, ki ga pokriva v okviru Uprave	Prvo imenovanje na to funkcijo	Zaključek funkcije/mandata	Državljanstvo	Leto rojstva	Kvalifikacija	Strokovni profil	Članstvo v nadzornih organih družb, ki niso povezane z družbo
Blaž Brodnjak	predsednik	predsednik Uprave	6. julij 2016 ⁽ⁱ⁾	6. julij 2026	slovensko	1974	MBA	bančništvo/ finance	Združenje bank Slovenije, AmCham Slovenija, Rokometna zveza Slovenije, Cedevisa Olimpija
Archibald Kremser	namestnik predsednika/član	član Uprave, odgovoren za finančno področje (CFO)	31. julij 2013	6. julij 2026	avstrijsko	1971	MBA	bančništvo/ finance	
Peter Andreas Burkhardt	član	član Uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO)	18. september 2013	6. julij 2026	nemško	1971	MBA	bančništvo/ finance	
Antonio Argir	član	član Uprave, odgovoren za upravljanje Skupine, plačilni promet in inovacije	28. april 2022	28. april 2027	makedonsko	1975	MBA	bančništvo/ finance	Gospodarska zbornica Severne Makedonije
Andrej Lasič	član	član Uprave (CMO), odgovoren za korporativno in investicijsko bančništvo	28. april 2022	28. april 2027	slovensko	1970	Diploma	bančništvo/ finance	
Hedvika Usenik	članica	članica Uprave (CMO), odgovorna za bančništvo na drobno in privatno bančništvo	28. april 2022	28. april 2027	slovensko	1972	MBA	bančništvo/ finance	Inštitut za ekonomska raziskovanja

(i) Član Uprave od 2012.

Tabela: Sestava Nadzornega sveta in komisij v poslovnem letu 2023 (C.2)

Ime in priimek	Funkcija (predsednik, namestnik, član)	Prvo imenovanje na funkcijo	Zaključek funkcije/mandata	Predstavnik kapitalne sestave družbe/zaposlenih	Udeležba na sejah NS glede na skupno število sej NS (na primer 5/7), ki se nanaša na njegov/njen mandat	Spol	Državljanstvo	Leto rojstva	Kvalifikacija	Strokovni profil	Neodvisnost po 23. členu Kodeksa (DA/NE)	Obstoj nasprotja interesov, v poslovnem letu (DA/NE)	Članstvo v nadzornih organih drugih družb ali institucij
Primož Karpe	predsednik	10. februar 2016	2024	predstavnik kapitalne sestave družbe	7/7	moški	slovensko	1970	magister znanosti	bančništvo/finance	DA	DA	Angler d.o.o, Aroma Global 3 Ltd.
Andreas Klingen	namestnik predsednika	22. junij 2015	19. junij 2023	predstavnik kapitalne sestave družbe	3/3	moški	nemško	1964	univerzitetna diploma	bančništvo/finance	DA	NE	Kyrgyz Investment, Credit Bank CISC, Nepi Rockcastle N.V.
Shrenik Dhirajjal Davda	namestnik predsednika/ član	10. junij 2019	2027	predstavnik kapitalne sestave družbe	7/7	moški	britansko	1960	MBA, LLB	finance	DA	NE	Charity Commission of England and Wales, PSO, UK
David Eric Simon	član	4. avgust 2016	2024	predstavnik kapitalne sestave družbe	7/7	moški	britansko	1948	diploma prve stopnje iz poslovnih študij	bančništvo/finance	DA	NE	Jihlavan a.s., Czech Aerospace industries sro, Central Europe Industry Partners a.s.
Mark William Lane Richards	član	10. junij 2019	2023	predstavnik kapitalne sestave družbe	7/7	moški	britansko	1966	magister znanosti	bančništvo/finance	DA	NE	BPL Global (Lloyds of London insurance Broker), Sheffield Haworth Ltd, Vencap International pic Ukraine (UK)
Gregor Rok Kastelic	član	10. junij 2019	19. junij 2023	predstavnik kapitalne sestave družbe	3/3	moški	slovensko	1968	magister znanosti	bančništvo/finance	DA	NE	
Verica Trstenjak	članica	15. junij 2020	2024	predstavnica kapitalne sestave družbe	7/7	ženska	slovensko	1962	doktorat	pravo	DA	NE	
Cvetka Selšek	članica	19. junij 2023	2027	predstavnica kapitalne sestave družbe	3/3	ženska	slovensko	1951	univerzitetna diploma	bančništvo/finance	DA	NE	Častno razsodišče Združenja managerjev Slovenije, Združenje Manager Slovenije
André-Marc Prudent-Toccanier	član	19. junij 2023	2027	predstavnik kapitalne sestave družbe	3/3	moški	francosko	1955	magister znanosti	bančništvo/finance	DA	NE	
Sergeja Kočar	članica	17. junij 2020	2024	predstavnica zaposlenih	7/7	ženska	slovensko	1968	magistrica znanosti	management	DA	NE	
Tadeja Žbontar Rems	članica	22. januar 2021	2025	predstavnica zaposlenih	7/7	ženska	slovensko	1968	magistrica znanosti	IT	DA	NE	

Islam Osama Zekry	član	14. junij 2021	2025	predstavnik kapitalске sestave družbe	6/7	moški	egipčansko	1977	doktorat	IT	DA	NE	Stanovanjsko združenje Commercial International Bank, Egipt, Egipčanski svet za umetno inteligenco (Ministrstvo za komunikacije in informacijsko tehnologijo)
-------------------	------	----------------	------	---------------------------------------	-----	-------	------------	------	----------	----	----	----	---

Ime in priimek	Članstvo v komisijah (za revizijo, imenovanja, prejeme itn.)	Prvo imenovanje na to funkcijo	Zaključek funkcije/mandata	Predsednik/član	Udeležba na sejah komisije NS glede na skupno število sej NS (glede na njegov/njen mandat) ⁽ⁱ⁾
Shrenik Dhirajlal Davda	Komisija za prejeme	28. junij 2019	2027	predsednik	5/5
Mark William Lane Richards	Komisija za prejeme	26. junij 2020	2027	namestnik predsednika	5/5
Verica Trstenjak	Komisija za prejeme	18. september 2023	2024	članica	1/2
Tadeja Žbontar Rems	Komisija za prejeme	18. september 2023	2025	članica	2/2
Sergeja Kočar	Komisija za prejeme	26. junij 2020	2024	članica	5/5
Primož Karpe	Komisija za imenovanja	15. april 2016	2024	predsednik	5/5
Mark William Lane Richards	Komisija za imenovanja	18. september 2023	2027	namestnik predsednika	1/1
Verica Trstenjak	Komisija za imenovanja	26. junij 2020	2024	članica	5/5
Sergeja Kočar	Komisija za imenovanja	26. junij 2020	2024	članica	5/5
Islam Osama Zekry	Komisija za imenovanja	18. september 2023	2025	član	1/1
David Eric Simon	Komisija za revizijo	7. april 2016	2024	predsednik	6/6
Cvetka Selšek	Komisija za revizijo	18. september 2023	2027	namestnica predsednika	1/1
Primož Karpe	Komisija za revizijo	15. april 2016	2024	član	5/6
André-Marc Prudent-Toccanier	Komisija za revizijo	18. september 2023	2027	član	1/1
Shrenik Dhirajlal Davda	Komisija za revizijo	28. junij 2019	2027	član	6/6
André-Marc Prudent-Toccanier	Komisija za tveganja	18. september 2023	2027	predsednik	1/1
Cvetka Selšek	Komisija za tveganja	18. september 2023	2027	namestnica predsednika	1/1
Shrenik Dhirajlal Davda	Komisija za tveganja	8. julij 2021	2027	član	5/5
David Eric Simon	Komisija za tveganja	7. april 2016	2024	član	5/5
Islam Osama Zekry	Komisija za tveganja	8. julij 2021	2025	član	3/5
Mark William Lane Richards	Komisija za operativno poslovanje in IT	28. junij 2019	2027	predsednik	5/5
Islam Osama Zekry	Komisija za operativno poslovanje in IT	8. julij 2021	2025	namestnik predsednika	4/5
Primož Karpe	Komisija za operativno poslovanje in IT	15. april 2016	2024	član	5/5
Tadeja Žbontar Rems	Komisija za operativno poslovanje in IT	8. april 2021	2025	članica	5/5
André-Marc Prudent-Toccanier	Komisija za operativno poslovanje in IT	18. september 2023	2027	član	1/1

(i) Komisije so imele tudi izredne seje, ki niso navedene v tej tabeli.

Zunanji član v komisijah (za revizijo, imenovanja, prejeme itd.) - Zakon o bančništvu (ZBan-3) vsebuje določbo, ki pravi, da je ne glede na določbe Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) v komisije nadzornega sveta mogoče imenovati samo člane nadzornega sveta.

Ime in priimek	Udeležba na sejah komisije NS glede na skupno število sej (na primer 5/7)	Spol	Kvalifikacija	Leto rojstva	Strokovni profil	Članstvo v nadzornih organih družb, ki niso povezane z družbo
nihče						