



Gradivo

**za 14. redno skupščino delničarjev NLB d.d.
dne 30.6.2009**



OBJAVA DNEVNEGA REDA IN PREDLOGOV ZA SPREJEMANJE SKLEPOV NA 14. REDNI SKUPŠČINI DELNIČARJEV NLB D.D.

Na podlagi 295. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in 13. člena Statuta NLB d.d. Uprava NLB d.d. sklicuje

14. redno skupščino delničarjev NLB d.d.,

ki bo v torek, dne 30.6.2009, s pričetkom ob 13. uri, v konferenčni dvorani v pritličju poslovne stavbe na Trgu republike 3 v Ljubljani

z naslednjim dnevnim redom:

1. Otvoritev, ugotovitev sklepčnosti ter izvolitev delovnih teles skupščine

Uprava in Nadzorni svet predlagata sprejem naslednjega sklepa:

Izvolijo se delovni organi skupščine v naslednji sestavi:

- za člana verifikacijske komisije se izvoli g. Milan Jerman ter
- za člana verifikacijske komisije se izvoli g. Luka Harej.

2. Predstavitev letnega poročila 2008 in poročila Nadzornega sveta o rezultatih preveritve letnega poročila za leto 2008 ter informacija o prejemkih članov Uprave in Nadzornega sveta v letu 2008

Skupščina delničarjev NLB d.d. se seznani s sprejetim letnim poročilom 2008 in s poročilom Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve letnega poročila za leto 2008. Prav tako se Skupščina delničarjev NLB d.d. seznani z informacijo o prejemkih članov organov vodenja in nadzora v preteklem poslovnem letu, ob upoštevanju predpisov s področja varovanja osebnih podatkov in poslovne skrivnosti.

3. Odločanje o uporabi bilančnega dobička za leto 2008 ter podelitev razrešnice Upravi in Nadzornemu svetu

Uprava in Nadzorni svet predlagata sprejem naslednjega sklepa:

3.1. Bilančni dobiček NLB d.d. za poslovno leto 2008 v višini 24.780.715,04 EUR se uporabi za naslednje namene:

- del bilančnega dobička v višini 2.927.439,24 EUR oziroma 0,33 EUR na delnico se razdeli delničarjem banke, ki so vpisani v delniško knjigo konec dneva zaključka skupščine, pri čemer obveznost banke do delničarjev zapade v plačilo dne 15.9.2009;
- preostali del bilančnega dobička v višini 21.853.275,80 EUR se nameni za povečanje drugih rezerv iz dobička.

Znesek bilančnega dobička, namenjenega povečanju drugih rezerv iz dobička, se prilagodi za del bilančnega dobička iz prve alineje prejšnjega odstavka, ki se nanaša na nastalo razliko zaradi zaokrožitve izplačila dividende na dve decimalki natančno na posamezno delnico.

3.2. Podeli se razrešnica Upravi in Nadzornemu svetu za poslovno leto 2008.

4. Odobreni kapital

Uprava in Nadzorni svet predlagata sprejem naslednjega sklepa:

Nadomesti se dosedanji 3. odstavek 5. člena Statuta NLB d.d. z novim besedilom, tako da se po novem pravilno glasi:

"Uprava banke je pooblaščen, da v obdobju petih let od vpisa spremembe statuta, sprejete na seji skupščine dne 30.6.2009, v sodni register, s soglasjem nadzornega sveta in brez dodatnega sklepa skupščine, osnovni kapital banke enkrat ali večkrat poveča za največ 37.163.879,15 (sedemintridesetmilijonovstotriinšestdesettisočosemstodevinsedemdeset 15/100) EUR (odobreni kapital). Za znesek iz naslova odobrenega kapitala povečanega osnovnega kapitala se lahko izda skupno največ 4.452.976 (štirimilijoneštiristodvainpetdesettisočdevetstošestinsedemdeset) novih navadnih ali prednostnih delnic, po vsakokratni emisijski vrednosti, ki jo določi uprava s soglasjem nadzornega sveta. Nove delnice se izdajo s pravicami, pod pogoji in na način, ki je določen v sklepu uprave o povečanju osnovnega kapitala in izdaji novih delnic. Nove delnice se lahko izdajo proti plačilu v denarju, s stvarnim vložkom ali s stvarnim prevzemom, kolikor je to v skladu s predpisi, veljavnimi v času sprejemanja sklepa o povečanju osnovnega kapitala in o izdaji novih delnic iz naslova odobrenega kapitala. Uprava lahko odloči o izključitvi prednostne pravice obstoječih delničarjev do novih delnic, če s tem soglašata nadzorni svet."

5. Spremembe in dopolnitve statuta

Uprava in Nadzorni svet predlagata sprejem naslednjega sklepa:

Dosedanji Statut NLB d.d. se dopolni in spremeni z naslednjo vsebino:

- spremeni se 5. odstavek 1. člena, ki sedaj glasi:

»Podružnice banke uporabljajo v pravnem prometu poleg firme banke še svojo firmo. Podružnice banke imajo svoj poslovni naslov, ki ga določi uprava banke.«

- spremeni se zadnji stavek 6. odstavka 1. člena, ki sedaj glasi:

»Osnovni cilj banke je samostojno opravljanje pridobitne dejavnosti na trgu kot svoje izključne dejavnosti.«

- črta se 3. odstavek 2. člena, dosedanji 4. odstavek pa tako postane 3. odstavek

- v drugem stavku 1. odstavka 7. člena se črta beseda »notranji«, v prvem stavku 2. odstavka pa se besedna zveza: »s pravilnikom o notranji organizaciji« nadomesti z »z aktom o organizaciji banke«

- v drugem stavku 1. odstavka 8. člena se besedna zveza »s pravilnikom o organizaciji in s pravilnikom o pooblastilih in podpisovanju banke« nadomesti z »z aktom o organizaciji banke in z aktom o pooblastilih in podpisovanju banke«

- v prvem stavku 3. odstavka 13. člena se beseda »mesec« nadomesti s »30«

- spremeni se 14. člen, ki sedaj glasi:

»Delničarji, ki imajo skupaj najmanj eno dvajsetino osnovnega kapitala, smejo pisno zahtevati, da uprava in nadzorni svet skličeeta skupščino banke. Zahtevi morajo v pisni obliki priložiti dnevni red, predlog sklepa za vsako predlagano točko dnevnega reda, o katerem naj skupščina odloča ali, če skupščina pri posamezni točki dnevnega reda ne sprejema sklepa, obrazložitev točke dnevnega reda.

Uprava in nadzorni svet morata v primeru iz prejšnjega odstavka sklicati skupščino banke najkasneje v roku dveh mesecev od prejema popolne pisne zahteve. Uprava in nadzorni svet lahko ob tem skleneta, da morajo predlagatelji vnaprej založiti stroške sklica in seje skupščine banke.«

- črta se 2. odstavek 16. člena in spremeni se dosedanji 1. odstavek 16. člena, ki sedaj glasi:

Delničarji lahko izvršujejo svoje pravice na skupščini banke osebno, po zakonitem zastopniku ali po pooblaščenecu. Upravičenost do zastopanja je potrebno izkazati z izročitvijo ustrezne listine banki. Potrebna ustrezna listina se lahko določi v objavi sklica skupščine banke. V zvezi z dokazilom o upravičenosti

pooblaščenca za zastopanje delničarja je potrebno delničarju oziroma pooblaščenцу omogočiti, da takšno dokazilo posreduje banki tudi z uporabo elektronskih poti.

- v deveti alineji 1. odstavka 19. člena se črta besedna zveza »članov nadzornega sveta«
- v 1. odstavku 20. člena se beseda »nadzorni« zamenja z besedo »nadzorni«, v 3. odstavku se črta beseda »lahko«, zamenja pa beseda »sprejeme« z besedo »sprejme«
- v 4. odstavku 20. člena se za besedno zvezo »člani nadzornega sveta« doda besedna zveza »in zunanji strokovnjaki, ki so s strani nadzornega sveta imenovani v odbore oziroma komisije nadzornega sveta,«
- spremeni se 1. odstavek 21. člena, ki sedaj glasi:
»Člani nadzornega sveta se izvolijo za obdobje, ki prične teči z dnem njihove izvolitve in traja do zaključka letne skupščine banke, ki odloča o uporabi bilančnega dobička za četrto poslovno leto od njihove izvolitve, če ni ob imenovanju posameznih članov določeno drugače. Pri tem se kot prvo leto upošteva poslovno leto, v katerem so bili člani nadzornega sveta izvoljeni.«
- spremeni se 14. alineja 1. odstavka 24. člena, ki sedaj glasi:
»imenuje in razrešuje člane uprave banke,«
- spremeni se 16. alineja 1. odstavka 24. člena, ki sedaj glasi:
»določa kriterije za nagrajevanje uprave in tekoče preverja njihovo izpolnjevanje«
- v 1. odstavku 24. člena se doda za zadnjo alinejo nova alineja, ki glasi:
»sklepa pogodbe s člani uprave banke, banka pa je dolžna podatke o posamičnih prejemkih članov uprave in nadzornega sveta razkriti v letnem poročilu banke, skupaj s pojasnili kriterijev iz 16. alineje tega odstavka.«
- spremeni se 2. odstavek 26. člena, ki sedaj glasi:
»Predsednika in druge člane uprave banke imenuje in razrešuje nadzorni svet, pri čemer lahko predsednik uprave predlaga nadzornemu svetu v imenovanje ali odpoklic posameznega ali preostale člane uprave.«
- v 2. odstavku 27. člena, v točki c (i) se beseda »finančni organizaciji« zamenja z besedo »finančni družbi«
- spremeni se 31. člen, ki sedaj glasi:
*»Uprava banke organizira notranjo revizijo kot samostojni organizacijski del. Notranja revizija deluje v skladu z Zakonom o bančništvu, Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev, Kodeksom načel notranjega revidiranja in Listino o delovanju Centra notranje revizije v NLB d.d..
Uprava banke in nadzorni svet banke, po predhodnem mnenju odbora za revizijo nadzornega sveta, potrjujeta letni program dela notranje revizije ter lahko zahtevata od notranje revizije izvajanje posebnih nalog.«*
- 2. in 4. odstavek 32. člena se za besedno zvezo »slovenskih računovodskih standardov« oziroma »slovenskih računovodskih standardih« dopolni z »in mednarodnih računovodskih standardov« oziroma »in mednarodnih računovodskih standardih«
- v 2. odstavku 34. člena se pred ločilom pika doda besedilo »in na spletnem portalu banke«.

6. Imenovanje revizorja za poslovno leto 2009

Nadzorni svet predlaga sprejem naslednjega sklepa:

Za revizorja NLB d.d. za poslovno leto 2009 se imenuje revizijska družba PricewaterhouseCoopers d.o.o., Ljubljana.

7. Obravnava Poročila Centra notranje revizije za leto 2008 ter mnenja Nadzornega sveta

Skupščina delničarjev NLB d.d. se seznani s sprejetim letnim poročilom Centra notranje revizije o notranjem revidiranju za poslovno leto 2008 in z mnenjem Nadzornega sveta NLB d.d..

8. Izvolitev članov nadzornega sveta

Nadzorni svet predlaga sprejem naslednjega sklepa:

Za člane Nadzornega sveta NLB d.d. se za mandat, ki nastopi z dnem izvolitve, preneha pa z dnem zaključka letne skupščine banke, ki odloča o uporabi bilančnega dobička za četrto poslovno leto od njihove izvolitve, pri tem se kot prvo leto upošteva poslovno leto, v katerem so bili člani nadzornega sveta izvoljeni, izvolijo:

- Gregor Dolenc,
- Rasto Ovin,
- Marko Simoneti,
- Stanislava Zadavec – Capriolo,
- Boris Škapin,
- Branko Drobnak,
- Andrej Baričič,
- Jan Vanhevel,
- Riet Docx,
- John Hollows,
- Stojan Petrič.

9. Poročilo o preveritvi Nadzornega sveta o ustreznosti izplačila fiksnega in variabilnega dela plače članov Uprave v letih 2004 – 2008 ter kratka obrazložitev kriterijev za izračun plače

Skupščina delničarjev NLB d.d. se seznani s predloženim poročilom Nadzornega sveta o preveritvi glede ustreznosti izplačila fiksnega in variabilnega dela plače članov Uprave v letih 2004 – 2008 ter kratko obrazložitev kriterijev za izračun plače.

V skladu z določbami ZGD-1 je predlagatelj sklepov pod točko 6 in točko 8 Nadzorni svet, točke 2, 7 in 9 so zgolj seznanitvene narave in skupščina o njih ne glasuje, medtem ko sta predlagatelja pri preostalih točkah dnevnega reda Uprava in Nadzorni svet.

Pravico do udeležbe in glasovanja na skupščini imajo vsi delničarji, ki so na dan oddaje prijave in do konca skupščine vpisani v delniško knjigo pri KDD – Centralni klirinško depotni družbi d.d., Ljubljana, in ki osebno, po zastopniku ali pooblaščenцу pisno prijavijo svojo udeležbo na sedežu NLB d.d., Ljubljana, Trg republike 2, 1520 Ljubljana, in sicer v času od objave tega sklica dalje do vključno najkasneje tri dni pred dnem zasedanja skupščine.

Prijave so pravočasne, če na sedež družbe (na naslovu Trg republike 2, Ljubljana), naslovljene na Oddelek sekretariata, prispejo najkasneje do vključno tri dni pred dnem zasedanja skupščine.

Delničarji bodo prejeli potrdila o številu delnic po pošti.

Pooblaščenці za zastopanje delničarjev se v enakem roku kot delničarji prijavijo s pisnim pooblastilom in na enak način kot delničarji.

Glasuje se osebno oziroma po pooblaščenцу ali zakonitem zastopniku. Pooblastilo za zastopanje na skupščini mora biti specialno in banki predloženo v pisni obliki ter mora vsebovati ime in priimek ter naslov stalnega bivališča oziroma firmo in sedež pooblastitelja in pooblaščenca, EMŠO oziroma matično številko



pooblastitelja in pooblaščenca, kraj in datum izdaje pooblastila ter podpis pooblastitelja oziroma njegovega zakonitega zastopnika. Zakoniti zastopniki fizičnih ali pravnih oseb morajo na dan skupščine predložiti javno listino, iz katere izhaja njihova upravičenost za zastopanje delničarja, ki ni starejša od 14 (štirinajst) dni, šteto od datuma izdaje pooblastila. NLB d.d. pooblastilo shrani.

Utemeljeni predlogi za sprejemanje sklepov z obrazložitvami ter druga gradiva, ki so podlaga za odločanje delničarjev na skupščini pri posameznih točkah dnevnega reda, so na vpogled delničarjem od dneva objave tega sklica v Oddelku sekretariata, NLB d.d., Ljubljana, na Trgu republike 2, Ljubljana, vsak delovni dan od 8. do 14. ure ter na spletnih straneh www.nlb.si in v elektronskem sistemu obveščanja Ljubljanske borze d.d. (SEOnet).

V Ljubljani, dne 29.5.2009

Uprava NLB d.d.



UTEMELJITEV PREDLOGOV SKLEPOV ZA 14. REDNO SKUPŠČINO DELNIČARJEV NLB D.D.

1. točka dnevnega reda: Otvoritev, ugotovitev sklepčnosti ter izvolitev delovnih teles skupščine

Uprava NLB d.d. in Nadzorni svet NLB d.d.

predlagata

Skupščini delničarjev NLB d.d.
v obravnavo in sprejem naslednji

predlog sklepa k 1. točki

1. Izvolijo se delovni organi skupščine v naslednji sestavi:

- *za člana verifikacijske komisije se izvoli g. Milan Jerman ter*
- *za člana verifikacijske komisije se izvoli g. Luka Harej.*

Obrazložitev

V skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1), Statutom NLB d.d. (statut) ter Poslovníkom o delu skupščine NLB d.d. (poslovnik) je uprava družbe sklicatelj skupščine. Uprava in Nadzorni svet pa sta dolžna skupščini predlagati sprejem skupščinskih sklepov v skladu z ZGD-1, med drugim po poslovniku tudi izvolitev delovnih teles skupščine, in sicer članov verifikacijske komisije. Uprava in Nadzorni svet predlagata za člana verifikacijske komisije 14. redne skupščine delničarjev NLB d.d. g. Milana Jermana iz Generalnega sekretariata in g. Luko Hareja iz Inštituta za pravo in varovanje zakonitosti poslovanja.

V skladu s statutom in poslovnikom je uprava kot sklicatelj pristojna za imenovanje predsednika skupščine in za zagotovitev prisotnosti notarja. Uprava je za predsednika skupščine imenovala g. Antona Ribnikarja, ki je predstojnik Inštituta za pravo in varovanje zakonitosti poslovanja, k sodelovanju pa je povabila notarja Mira Košaka iz Ljubljane, ki je povabilo sprejel in potrdil svojo navzočnost.

Nadzorni svet NLB d.d.

Uprava NLB d.d.

2. točka dnevnega reda: Predstavitev letnega poročila 2008 in poročila Nadzornega sveta o rezultatih preveritve letnega poročila za leto 2008 ter informacija o prejemkih članov Uprave in Nadzornega sveta v letu 2008

Obrazložitev

Ker je od leta 2001 z uveljavitvijo novele F nekdanjega Zakona o gospodarskih družbah pristojnost za sprejem letnega poročila primarno na Nadzornem svetu, skupščina pa o sprejemu letnega poročila odloča le v posebej določenih primerih, ki v tem primeru niso izpolnjeni, se skupščina v tej točki dnevnega reda samo seznanila s sprejetim letnim poročilom 2008 in poročilom Nadzornega sveta NLB d.d..

Nadzorni svet NLB d.d. je v letu 2008 poslovanje družbe NLB d.d. in NLB Skupine nadziral v okviru pooblastil in pristojnosti, določenih z zakonskim predpisi in statutom.

Zaradi vseh zgoraj navedenih ugotovitev je Nadzorni svet NLB d.d. na svoji 27. redni seji dne 8.4.2009 sprejel letno poročilo družbe za leto 2008 brez pripomb in v obliki, ki mu ga je predložila Uprava družbe.

Nadzorni svet NLB d.d. je v skladu z določbami 282. člena ZGD-1 izdelal svoje Poročilo in je namenjeno skupščini delničarjev.

Prav tako se Skupščina delničarjev NLB d.d. seznanila z informacijo o prejemkih članov organov vodenja in nadzora v preteklem poslovnem letu, ob upoštevanju predpisov s področja varovanja osebnih podatkov in poslovne skrivnosti. Tovrstno razkritje je namreč predvideno v noveli ZGD-1C, banka pa je za razkritje pridobila ustrezna soglasja članov organov vodenja in nadzora za preteklo poslovno leto.

Celotni obračunani prejemki članov uprave za leto 2008 (v EUR)

Marjan Kramar	bruto plače	174.455,99
	ostali prejemki in bonitete	16.447,89
	nagrada	0,00
	SKUPAJ	190.903,88
Matej Narat	bruto plače	194.559,24
	ostali prejemki in bonitete	18.787,19
	nagrada	0,00
	SKUPAJ	213.346,43
Claude Deroose	bruto plače	206.279,72
	ostali prejemki in bonitete	25.858,63
	nagrada	0,00
	SKUPAJ	232.138,35
Alojz Jamnik	bruto plače	202.880,41
	ostali prejemki in bonitete	28.523,04
	nagrada	0,00
	SKUPAJ	231.403,45
Miran Vičič	bruto plače	197.634,24
	ostali prejemki in bonitete	24.603,66
	nagrada	0,00
	SKUPAJ	222.237,90

SKUPAJ	bruto plače	975.809,60
	ostali prejemki in bonitete	114.220,41
	nagrada	0,00
	SKUPAJ	1.090.030,01

Izplačilo sejin in povračila potnih stroškov članov nadzornega sveta v letu 2008 (v EUR)

ZŠ	Člani NS	Imenovanje od	Imenovanje do	Bruto sejnine	Bruto nagrada za 2007	Bruto potni stroški	SKUPAJ (bruto)
1	Darko Tisaj	30.6.2008	31.12.2008	5.160,75	0,00	399,48	5.560,23
2	Rita Paula Clementina Docx	1.1.2008	31.12.2008	19.875,26	8.495,86	4.129,44	32.500,56
3	Frans Florquin	1.1.2007	30.6.2008	5.306,37	9.765,06	0,00	15.071,43
4	Peter Ješovnik	1.1.2007	31.12.2008	7.677,75	8.434,02	25,81	16.137,58
5	Igor Marinšek	1.1.2007	31.12.2008	10.725,00	8.325,06	0,00	19.050,06
6	Marko Rus	30.8.2007	31.12.2008	22.771,06	404,90	3.396,71	26.572,67
7	John Arthur Hollows	1.1.2007	31.12.2008	9.899,37	10.590,06	2.672,88	23.162,31
8	Jean O.C. Vanhevel	1.1.2007	31.12.2008	7.781,37	9.790,46	175,50	17.747,33
9	Katja Božič	1.1.2007	31.12.2008	13.352,20	2.654,14	0,00	16.006,36
10	Anne Fossemalle	1.1.2007	7.10.2008	20.522,42	12.055,40	0,00	32.577,82
11	Iztok Bricl	30.8.2007	31.12.2008	10.210,84	1.160,29	0,00	11.371,13
12	Žiga Lavrič	29.6.2005	30.8.2007	0,00	6.843,80	0,00	6.843,80
13	Matija Tasič	30.8.2007	31.12.2007	120,00	561,61	0,00	681,61
14	Matjaž Rotar	28.6.2006	31.7.2007	0,00	7.453,36	0,00	7.453,36
15	Zvonko Ivanušič		31.7.2007	0,00	7.783,54	0,00	7.783,54
	SKUPAJ						238.519,79
16*	Sergeja Slapničar			4.442,20		361,17	4.803,37
	SKUPAJ			137.845,00	94.318,00	11.161,00	243.323,16

* ni član NS (Odbor za revizijo NS)

Prilogi:

1. Letno poročilo NLB Skupine 2008
2. Poročilo Nadzornega sveta NLB d.d.

Priloga 2: Poročilo Nadzornega sveta NLB d.d.

Nadzorni svet NLB je bil dne 29. 6. 2005 imenovan za obdobje do zaključka letne skupščine banke, ki odloča o letnem poročilu za četrto poslovno leto po izvolitvi članov, in je leto 2008 začel v sestavi: Igor Marinšek, Peter Ješovnik, Katja Božič, Marko Rus, Iztok Bricl, John Hollows, Jan Vanhevel, Riet Docx, Frans Florquin in Anne Fossemalle.

V letu 2008 sta odstopni izjavi podala dva člana nadzornega sveta (Frans Florquin in Anne Fossemalle)¹, na 13. redni skupščini NLB dne 30. 6. 2008 pa je bil na mesto člana Matica Tasiča, ki je podal odstopno izjavo v letu 2007, kot nadomestni član izvoljen mag. Darko Tisaj. Mandat vseh članov traja do poteka mandata članov nadzornega sveta, imenovanih na 10. redni skupščini NLB.

Okvir za delovanje nadzornega sveta ter njegove pristojnosti in obveznosti opredeljujejo tako veljavna zakonodaja (*Zakon o bančništvu, Zakon o gospodarskih družbah, Sklep o skrbnosti članov uprave in članov nadzornega sveta bank in hranilnic*) kot interni akti banke (*Statut NLB ter poslovnik o delu nadzornega sveta in njegovih odborov*) ter ostale pravne norme, ki se nanašajo na delovanje banke v slovenskih in mednarodnih razmerah.

Strokovno podporo pri odločanju so nadzornemu svetu zagotavljali štirje odbori, in sicer: Odbor za revizijo, Odbor za tveganja, Odbor za nagrajevanje in Odbor za razvoj.

Nadzorni svet se je v letu 2008 sestal na sedmih rednih in petih dopisnih sejah, na katerih je obravnaval poslovanje NLB in njenih odvisnih družb, oziroma NLB Skupine kot celote.

Nadzorni svet je sprejel letno poročilo 2007 in kot zelo uspešno ocenil delo uprave in dosežene poslovne rezultate, še posebej z vidika nadaljnje dinamične rasti obsega poslovanja na vseh področjih, donosnosti, stroškovne učinkovitosti in razvoja NLB Skupine. Sprejel je tudi vse predloge uprave banke na skupščini delničarjev.

V zvezi z zastavljenimi strateškimi cilji NLB, še posebej razvojem NLB Skupine, se je Nadzorni svet seznanil s *Politiko upravljanja in nadzora NLB Skupine* ter s *Kodeksom etičnega ravnanja delavcev NLB Skupine*.

Posebno pozornost je Nadzorni svet namenil upravljanju kapitalске ustreznosti banke kot ključnega pogoja za uresničitev zastavljenih poslovno-razvojnih ciljev. Tako je obravnaval in sprejel predlog uprave za dokapitalizacijo NLB z izdajo novih navadnih delnic v višini 300 mio. €, s čimer je bil zagotovljen dodaten obseg lastnih sredstev, potrebnih za nadaljnje uresničevanje poslovnih planov NLB in NLB Skupine.

Nadzorni svet je obravnaval in potrdil Plan NLB in NLB Skupine za prihodnje leto, seznanil se je tudi s *Strategijo informacijske tehnologije* ter s *Politiko upravljanja kadrov v NLB*.

Nadzorni svet je – skladno s svojo zakonsko opredeljeno vlogo in pristojnostjo – ob aktivnem sodelovanju strokovnih odborov in tudi na podlagi poročil notranjerevizijskih služb v skupini spremljal upravljanje tveganj, se seznanjal z ugotovitvami organov bančnega nadzora (Banke Slovenije) in s poročili zunanjega revizorja. Redno je obravnaval poročila o opravljenih pregledih poslovanja NLB in NLB Skupine, ki jih je na podlagi potrjenega programa dela pripravljala Center notranje revizije.

Nadzorni svet je ocenil svoje poslovanje v letu 2008 na podlagi vprašalnika, izpeljanega iz najboljše mednarodne prakse. Ugotovil je, da je v letu 2008 deloval učinkovito in na način, ki je skladen z zahtevami korporativnega upravljanja in nadziranja ter pričakovanji NLB Skupine.

Nadzorni svet je obravnaval tudi iztek petletnega mandata predsednika uprave Marjana Kramarja in na svoji zadnji seji v letu 2008 za novega predsednika uprave imenoval dr. Draška Veselinoviča, ki je 1. 2. 2009 dobil petletni mandat za vodenje NLB.

¹ Član Frans Florquin je podal odstopno izjavo 29. 6. 2008, članica Anne Fossemalle pa 7. 8. 2008.

Uprava NLB je 8. 4. 2009 nadzornemu svetu predložila *Letno poročilo 2008* z revidiranimi računovodskimi izkazi NLB in konsolidiranimi računovodskimi izkazi NLB Skupine, z mnenji revizorja. Po mnenju revizorja računovodski izkazi s pojasnili resnično in verodostojno odražajo finančno stanje banke in NLB Skupine na dan 31. 12. 2008 in so skladni z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja. Na podlagi pregleda poslovnega poročila revizor ugotavlja vsebinsko skladnost informacij o poslovnem delu letnega poročila z računovodskimi izkazi banke in NLB Skupine. Nadzorni svet je na tej podlagi potrdil *Letno poročilo 2008* in predlog uprave o uporabi bilančnega dobička, ki ga predlaga v sprejem skupščini delničarjev NLB.

Nadzorni svet NLB ugotavlja, da je bilo kljub izredno zahtevnim razmeram finančne krize poslovanje NLB v letu 2008 dobro in še naprej zasleduje ključne usmeritve njenega razvoja tako v Sloveniji kot v tujini.

Nadzorni svet izreka upravi banke in vsem zaposlenim priznanje za njihov prispevek in dosežke v letu 2008, še zlasti upoštevajoč spremenjene razmere v okolju, ki bodo zahtevale večjo prilagodljivost in pripravljenost na izzive, ki čakajo banko in skupino v letu 2009.



Igor Marinšek,
predsednik Nadzornega sveta NLB

3. točka dnevnega reda: Odločanje o uporabi bilančnega dobička za leto 2008 ter podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu

Uprava NLB d.d. in Nadzorni svet NLB d.d.

predlagata

Skupščini delničarjev NLB d.d.
v obravnavo in sprejem naslednji

predlog sklepa k 3. točki

3.1. Bilančni dobiček NLB d.d. za poslovno leto 2008 v višini 24.780.715,04 EUR se uporabi za naslednje namene:

- *del bilančnega dobička v višini 2.927.439,24 EUR oziroma 0,33 EUR na delnico se razdeli delničarjem banke, ki so vpisani v delniško knjigo konec dneva zaključka skupščine, pri čemer obveznost banke do delničarjev zapade v plačilo dne 15.9.2009;*
- *preostali del bilančnega dobička v višini 21.853.275,80 EUR se namenijo za povečanje drugih rezerv iz dobička.*

Znesek bilančnega dobička, namenjenega povečanju drugih rezerv iz dobička, se prilagodi za del bilančnega dobička iz prve alineje prejšnjega odstavka, ki se nanaša na nastalo razliko zaradi zaokrožitve izplačila dividende na dve decimalki natančno na posamezno delnico.

3.2. Podeli se razrešnica Upravi in Nadzornemu svetu za poslovno leto 2008.

Obrazložitev

Skupščina v skladu z določbami ZGD-1 odloča o uporabi bilančnega dobička, pri čemer izhaja iz revidiranega sprejetega letnega poročila za leto 2008, ki ga je Nadzorni svet sprejel na svoji 27. redni seji dne 8. 4. 2009.

Delničarji imajo pravico do deleža v bilančnem dobičku (dividend). Deleži delničarjev v bilančnem dobičku se določijo v sorazmerju z njihovim deležem v osnovnem kapitalu.

Skupščina v skladu z 294. členom ZGD-1 odloča tudi o podelitvi razrešnice upravi in nadzornemu svetu za preteklo delo v preteklem poslovnem letu.

4. točka dnevnega reda: Odobreni kapital

Uprava NLB d.d. in Nadzorni svet NLB d.d.

predlagata

Skupščini delničarjev NLB d.d.
v obravnavo in sprejem naslednji

predlog sklepa k 4. točki

Nadomesti se dosedanji 3. odstavek 5. člena Statuta NLB d.d. z novim besedilom, tako da se po novem pravilno glasi:

"Uprava banke je pooblaščen, da v obdobju petih let od vpisa spremembe statuta, sprejete na seji skupščine dne 30.6.2009, v sodni register, s soglasjem nadzornega sveta in brez dodatnega sklepa skupščine, osnovni kapital banke enkrat ali večkrat poveča za največ 37.163.879,15

(sedemintridesetmilijonovstotriinšestdesettisočosemstodevetsedemdeset 15/100) EUR (odobreni kapital). Za znesek iz naslova odobrenega kapitala povečanega osnovnega kapitala se lahko izda skupno največ 4.452.976 (štirimilijoneštiristodvainpetdesettisočdevetstošestinsedemdeset) novih navadnih ali prednostnih delnic, po vsakokratni emisijski vrednosti, ki jo določi uprava s soglasjem nadzornega sveta. Nove delnice se izdajo s pravicami, pod pogoji in na način, ki je določen v sklepu uprave o povečanju osnovnega kapitala in izdaji novih delnic. Nove delnice se lahko izdajo proti plačilu v denarju, s stvarnim vložkom ali s stvarnim prevzemom, kolikor je to v skladu s predpisi, veljavnimi v času sprejemanja sklepa o povečanju osnovnega kapitala in o izdaji novih delnic iz naslova odobrenega kapitala. Uprava lahko odloči o izključitvi prednostne pravice obstoječih delničarjev do novih delnic, če s tem soglašata nadzorni svet."

Obrazložitev

Pri tej točki dnevnega reda skupščina odloča o spremembi statuta, s katero skupščina pooblasti upravo, da lahko v soglasju z nadzornim svetom in brez dodatnega skupščinskega sklepa v obdobju petih let od vpisa spremembe statuta v sodni register poveča osnovni kapital banke za največ polovico osnovnega kapitala banke, ki obstaja v času sprejema spremembe statuta. V skladu z ZGD-1 mora uprava za skupščino pripraviti pisno poročilo, v katerem opisuje razloge, zaradi katerih predlaga pri spremembi statuta (v zvezi z odobrenim kapitalom) tudi možnost izključitve prednostne pravice obstoječih delničarjev.

Nadzorni svet NLB d.d.

Uprava NLB d.d.

Priloga:

1. Poročilo Uprave NLB d.d. za Skupščino delničarjev NLB d.d. o razlogih za možnost izključitve prednostne pravice delničarjev do novih delnic

Priloga:**Poročilo Uprave NLB d.d. za Skupščino delničarjev NLB d.d.****O RAZLOGIH ZA MOŽNOST IZKLJUČITVE PREDNOSTNE PRAVICE DELNIČARJEV DO NOVIH DELNIC**

Uprava Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: NLB d.d.) je sprejela to Poročilo o razlogih za možnost izključitve prednostne pravice delničarjev do novih delnic (v nadaljevanju: poročilo) z namenom, da ga predloži skupščini delničarjev, v skladu z določbo 337. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1).

Uprava in Nadzorni svet NLB d.d. predlagata na 14. redni skupščini delničarjev v letu 2009 spremembo obstoječega 3. odstavka 5. člena Statuta NLB d.d. s pooblastilom Upravi, ob soglasju Nadzornega sveta, za povečanje osnovnega kapitala NLB d.d. z izdajo novih delnic (odobreni kapital), tako da se novo besedilo tega odstavka glasi:

"Uprava banke je pooblaščen, da v obdobju petih let od vpisa spremembe statuta, sprejete na seji skupščine dne 30.6.2009, v sodni register, s soglasjem nadzornega sveta in brez dodatnega sklepa skupščine, osnovni kapital banke enkrat ali večkrat poveča za največ 37.163.879,15 (sedemtrideset milijonov stotriinšestdesettisočosemstodevetinsedemdeset 15/100) EUR (odobreni kapital). Za znesek iz naslova odobrenega kapitala povečanega osnovnega kapitala se lahko izda skupno največ 4.452.976 (štirimilijoneštiristodvainpetdesettisočdevetstošestinsedemdeset) novih navadnih ali prednostnih delnic, po vsakokratni emisijski vrednosti, ki jo določi uprava s soglasjem nadzornega sveta. Nove delnice se izdajo s pravicami, pod pogoji in na način, ki je določen v sklepu uprave o povečanju osnovnega kapitala in izdaji novih delnic. Nove delnice se lahko izdajo proti plačilu v denarju, s stvarnim vložkom ali s stvarnim prevzemom, kolikor je to v skladu s predpisi, veljavnimi v času sprejemanja sklepa o povečanju osnovnega kapitala in o izdaji novih delnic iz naslova odobrenega kapitala. Uprava lahko odloči o izključitvi prednostne pravice obstoječih delničarjev do novih delnic, če s tem soglaša nadzorni svet."

ZGD-1 v 353. členu določa, da lahko statut pooblasti Upravo za najdlje 5 let po vpisu spremembe statuta v register, da osnovni kapital sama poveča do določenega nominalnega zneska z izdajo novih delnic za vložke (odobreni kapital). Za veljavnost sklepa o odobrenem kapitalu je potrebna večina najmanj treh četrtin pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala. ZGD-1 je uredil tudi določene postopkovne zahteve v zvezi s podelitvijo pooblastila za povečanje osnovnega kapitala Upravi v okviru odobrenega kapitala in tudi v zvezi s samo kasnejšo izvedbo povečanja osnovnega kapitala. Zlasti je v tej zvezi pomembno pravilo 2. odstavka 354. člena ZGD-1, ki ureja formalne zahteve za primer, ko je v pooblastilu Upravi določeno, da lahko odloča tudi o izključitvi prednostne pravice delničarjev do novih delnic (ob soglasju Nadzornega sveta). V primeru pooblastila, ki pri izdaji novih delnic iz odobrenega kapitala omogoča izključitev prednostne pravice delničarjev, se tako smiselno uporabljajo določbe 4. odstavka 337. člena ZGD-1, po katerih mora Uprava v takem primeru skupščini predložiti tudi posebno pisno poročilo o utemeljitvi razlogov za možnost takšne izključitve.

Glede na to, da Uprava in Nadzorni svet NLB d.d. predlagata, da skupščina Upravi NLB d.d. s spremembo statuta podeli pooblastilo, da ob soglasju Nadzornega sveta odloči o izdaji novih delnic za vložke do določenega maksimalnega števila delnic (največ do polovice osnovnega kapitala, ki obstaja v času sklepanja o spremembi statuta), pri tem pa lahko Uprava odloči tudi o izključitvi prednostne pravice obstoječih delničarjev do novih delnic, je bilo v skladu z ZGD-1 potrebno pripraviti to poročilo. Uprava NLB d.d. ga je naslovila »Poročilo o razlogih za možnost izključitve prednostne pravice delničarjev do novih delnic«, saj gre v konkretnem primeru sprejemanja tega pooblastila za utemeljitev zgolj hipotetične možnosti povečanja osnovnega kapitala, za katero ni gotovo, da bo do nje res prišlo, obenem pa gre za hipotetično možnost odločitve o izključitvi prednostne pravice obstoječih delničarjev do novih delnic. Iz istega razloga (t.j. v času redne skupščine v letu 2009 še neobstoječega konkretnega primera, zaradi katerega bi lahko prišlo do izdaje novih delnic in eventualne izključitve prednostne pravice obstoječih delničarjev) to poročilo ni in ne more biti tako konkretno, kot je to za tako poročilo sicer predvideno v 4. odstavku 337. člena ZGD-1.

Načeloma imajo v skladu s prvim odstavkom 337. člena ZGD-1 vsi delničarji v sorazmerju z njihovimi deleži v osnovnem kapitalu prednostno pravico do vpisa novih delnic. Prednostno pravico delničarjev je sicer moč izključiti tudi pri rednem povečanju osnovnega kapitala z vložki, pri odobrenem kapitalu pa je to možno na podlagi 2. odstavka 354. člena. Iz zakona tudi izhaja, da je za odločitev Uprave o izključitvi prednostne pravice do novih delnic potrebno soglasje Nadzornega sveta, kar je predvideno tudi v besedilu predlagane statutarne spremembe.

Uprava in nadzorni svet NLB d.d. predlagata skupščini, da podeli Upravi možnost, da s soglasjem Nadzornega sveta in brez dodatnega sklepa skupščine izključi prednostno pravico obstoječih delničarjev do novih delnic, izdanih na podlagi morebitnega prihodnjega sklepa Uprave o povečanju osnovnega kapitala. Bistvo povečanja osnovnega kapitala z odobrenim kapitalom je prav hitro reagiranje na tržne razmere in nove investicijske priložnosti, za katere ni primerna zahtevna in časovno zamudna procedura rednega povečanja osnovnega kapitala z vložki, obenem pa procedura, povezana z uveljavitvijo prednostne pravice obstoječih delničarjev do vpisa in prevzema novih delnic, zlasti kadar družba potrebuje nov svež kapital, ki ga obstoječi delničarji bodisi niso sposobni bodisi ga ne želijo zagotoviti.

NLB d.d. je dolžna z namenom povečevanja koristi družbe in koristi svojih delničarjev vsaj ohranjati, če je le mogoče pa tudi krepiti svoj položaj na trgu. Med drugim to pomeni, da ni moč izključiti potrebe po prevzemih drugih bank, ki se lahko pojavi v prihodnosti kot najboljša možnost utrjevanja pozicije NLB d.d.. Povsem enako velja za dejanja, ki pomenijo manj od prevzema, in sicer večanja kapitalske udeležbe v drugi banki. Zakon o bančništvu namreč dovoljuje povečanje osnovnega kapitala banke s stvarnimi vložki, katerih predmet so delnice druge banke, če je za takšno povečanje dano dovoljenje BS. Ena izmed mogočih poti za izpeljavo prevzema ali večanja kapitalske udeležbe (gledano z vidika interesa banke in s tem obstoječih delničarjev) je lahko tako tudi dokapitalizacija NLB d.d. s stvarnimi vložki - delnicami druge banke, v zamenjavo za katere na podlagi sklepa Uprave NLB d.d. izda svoje delnice in jih izroči delničarjem druge banke. Za izpeljavo take operacije v primeru, da skupščina sprejme predlagano spremembo statuta o odobrenem kapitalu, ne bodo potrebna denarna sredstva obstoječih delničarjev.

Mnenja smo, da so podane vsebinske predpostavke za možnost izključitve prednostne pravice delničarjev, saj je hipotetična prihodnja izključitev predvsem v funkciji rednih dopustnih ciljev družbe in s tem vseh delničarjev, ne pa v službi interesa posameznih delničarjev ali organov družbe. Opisan specifični interes NLB d.d. po takšnem pridobivanju kapitalskih deležev v drugih bankah se po mnenju NLB d.d. lahko učinkovito uresniči le pod pogojem, da obstaja možnost izključitve prednostne pravice, čeprav pravno gledano obstajajo tudi druge možnosti. Potrebno pa je poudariti, da emisijskega zneska morebitnih novih delnic NLB d.d., o katerem govori 4. odstavek 337. člena ZGD-1, v tem trenutku seveda ni moč niti približno oceniti, saj je odvisen od razmer na trgu v času odločanja o povečanju osnovnega kapitala. Hkrati pa je jasno, da morata Uprava in Nadzorni svet pri svojem odločanju o uporabi pooblastila za odobreni kapital ravnati s skrbnostjo, ki jo zahteva ZGD-1.

Ni odveč omeniti, da v trenutku odločanja na 14. redni skupščini v letu 2009 ni znano, ali bo do potrebe po povečanju osnovnega kapitala sploh prišlo in ali bo v primeru povečanja prednostna pravica obstoječih delničarjev dejansko izključena. Upravi NLB d.d. se torej podeljuje le pravica za določeno ravnanje, ki pa je v vsakem primeru na podlagi določb ZGD-1 podvrženo tudi kontroli in soglasju Nadzornega sveta. Poleg tega pa je tudi v vseh zgoraj navedenih primerih nujno spoštovanje načela enake obravnave vseh delničarjev, k čemur bo Uprava NLB d.d. vseskozi tudi stremela.

Mnenja smo, da smo s tem poročilom predlagano statutarno spremembo vsebinsko utemeljili.

Uprava NLB d.d.

5. točka dnevnega reda: Spremembe in dopolnitve statuta

Uprava NLB d.d. in Nadzorni svet NLB d.d.

predlagata

Skupščini delničarjev NLB d.d.
v obravnavo in sprejem naslednji

predlog sklepa k 5. točki

Dosedanji Statut NLB d.d. se dopolni in spremeni z naslednjo vsebino:

- spremeni se 5. odstavek 1. člena, ki sedaj glasi:

»Podružnice banke uporabljajo v pravnem prometu poleg firme banke še svojo firmo. Podružnice banke imajo svoj poslovni naslov, ki ga določi uprava banke.«

- spremeni se zadnji stavek 6. odstavka 1. člena, ki sedaj glasi:

»Osnovni cilj banke je samostojno opravljanje pridobitne dejavnosti na trgu kot svoje izključne dejavnosti.«

- črta se 3. odstavek 2. člena, dosedanji 4. odstavek pa tako postane 3. odstavek

- v drugem stavku 1. odstavka 7. člena se črta beseda »notranji«, v prvem stavku 2. odstavka pa se besedna zveza: »s pravilnikom o notranji organizaciji« nadomesti z »z aktom o organizaciji banke«

- v drugem stavku 1. odstavka 8. člena se besedna zveza »s pravilnikom o organizacij in s pravilnikom o pooblastilih in podpisovanju banke« nadomesti z »z aktom o organizaciji banke in z aktom o pooblastilih in podpisovanju banke«

- v prvem stavku 3. odstavka 13. člena se beseda »mesec« nadomesti s »30«

- spremeni se 14. člen, ki sedaj glasi:

»Delničarji, ki imajo skupaj najmanj eno dvajsetino osnovnega kapitala, smejo pisno zahtevati, da uprava in nadzorni svet skliče skupščino banke. Zahtevi morajo v pisni obliki priložiti dnevni red, predlog sklepa za vsako predlagano točko dnevnega reda, o katerem naj skupščina odloča ali, če skupščina pri posamezni točki dnevnega reda ne sprejema sklepa, obrazložitev točke dnevnega reda.

Uprava in nadzorni svet morata v primeru iz prejšnjega odstavka sklicati skupščino banke najkasneje v roku dveh mesecev od prejema popolne pisne zahteve. Uprava in nadzorni svet lahko ob tem skleneta, da morajo predlagatelji vnaprej založiti stroške sklica in seje skupščine banke.«

- črta se 2. odstavek 16. člena in spremeni se dosedanji 1. odstavek 16. člena, ki sedaj glasi:

Delničarji lahko izvršujejo svoje pravice na skupščini banke osebno, po zakonitem zastopniku ali po pooblaščenca. Upravičenost do zastopanja je potrebno izkazati z izročitvijo ustrezne listine banki. Potrebna ustrezna listina se lahko določi v objavi sklica skupščine banke. V zvezi z dokazilom o upravičenosti pooblaščenca za zastopanje delničarja je potrebno delničarju

oziroma pooblaščenca omogočiti, da takšno dokazilo posreduje banki tudi z uporabo elektronskih poti.

- v deveti alineji 1. odstavka 19. člena se črta besedna zveza »članov nadzornega sveta«

- v 1. odstavku 20. člena se beseda »nadzorni« zamenja z besedo »nadzorni«, v 3. odstavku se črta beseda »lahko«, zamenja pa beseda »sprejeme« z besedo »sprejme«

- v 4. odstavku 20. člena se za besedno zvezo »člani nadzornega sveta« doda besedna zveza »in zunanji strokovnjaki, ki so s strani nadzornega sveta imenovani v odbore oziroma komisije nadzornega sveta,«

- spremeni se 1. odstavek 21. člena, ki sedaj glasi:

»Člani nadzornega sveta se izvolijo za obdobje, ki prične teči z dnem njihove izvolitve in traja do zaključka letne skupščine banke, ki odloča o uporabi bilančnega dobička za četrto poslovno leto od njihove izvolitve, če ni ob imenovanju posameznih članov določeno drugače. Pri tem se kot prvo leto upošteva poslovno leto, v katerem so bili člani nadzornega sveta izvoljeni.«

- spremeni se 14. alineja 1. odstavka 24. člena, ki sedaj glasi:

»imenuje in razrešuje člane uprave banke,«

- spremeni se 16. alineja 1. odstavka 24. člena, ki sedaj glasi:

»določa kriterije za nagrajevanje uprave in tekoče preverja njihovo izpolnjevanje«

- v 1. odstavku 24. člena se doda za zadnjo alinejo nova alineja, ki glasi:

»sklepa pogodbe s člani uprave banke, banka pa je dolžna podatke o posamičnih prejemkih članov uprave in nadzornega sveta razkriti v letnem poročilu banke, skupaj s pojasnili kriterijev iz 16. alineje tega odstavka.«

- spremeni se 2. odstavek 26. člena, ki sedaj glasi:

»Predsednika in druge člane uprave banke imenuje in razrešuje nadzorni svet, pri čemer lahko predsednik uprave predlaga nadzornemu svetu v imenovanje ali odpoklic posameznega ali preostale člane uprave.«

- v 2. odstavku 27. člena, v točki c (i) se beseda »finančni organizaciji« zamenja z besedo »finančni družbi«

- spremeni se 31. člen, ki sedaj glasi:

»Uprava banke organizira notranjo revizijo kot samostojni organizacijski del. Notranja revizija deluje v skladu z Zakonom o bančništvu, Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev, Kodeksom načel notranjega revidiranja in Listino o delovanju Centra notranje revizije v NLB d.d. Uprava banke in nadzorni svet banke, po predhodnem mnenju odbora za revizijo nadzornega sveta, potrjujeta letni program dela notranje revizije ter lahko zahtevata od notranje revizije izvajanje posebnih nalog.«

- 2. in 4. odstavek 32. člena se za besedno zvezo »slovenskih računovodskih standardov« oziroma »slovenskih računovodskih standardih« dopolni z »in mednarodnih računovodskih standardov« oziroma »in mednarodnih računovodskih standardih«

- v 2. odstavku 34. člena se pred ločilom pika doda besedilo »in na spletnem portalu banke«.

Obrazložitev

Skupščina je med drugim pristojna za sprejem sprememb in dopolnitev temeljnega korporacijskega akta banke, to je statuta, ki jih predlagata uprava in nadzorni svet družbe.

V nadaljevanju podajamo obrazložitev vsake točke predlaganih sprememb oz. dopolnitev posebej, v vrstnem redu kot si sledijo v prilogi tega gradiva.

1. Sprememba petega odstavka 1. člena statuta je prilagoditev besedila Zakonu o gospodarskih družbah (Uradni list RS št. 42/2006, v nadaljevanju ZGD-1) po katerem se v sodni register kot nižje organizacijske enote družbe vpisujejo zgolj podružnice, sprememba zadnjega stavka šestega odstavka pa je po naši oceni primernejši opis ciljev banke, skladno z ZGD-1 (3. člen).
2. Seznam dejavnosti, ki jih lahko opravlja banka na podlagi standardne klasifikacije dejavnosti ni obvezna statutarne materija, zato predlagamo, da se črta iz besedila statuta. Posledično prejšnji četrti odstavek člena sedaj postane tretji odstavek.
3. Spremembe 7. in 8. člena statuta so zgolj terminološke narave.
4. Vlada Republike Slovenije je dne 19.03.2009 v Državni zbor posredovala Predlog sprememb ZGD-1C. Med predlaganimi spremembami nekatere posegajo na statutarno področje. Pri tem predlog ločuje med kogentnimi določili, za katere velja, da je drugačna statutarne ureditev nezakonita in na drugi strani dispozitivnimi, ki omogočajo drugačno statutarne urejanje od tiste navedene v zakonu. Predlog zakona spreminja dosedaj veljavno določilo, po katerem je bilo potrebno objaviti sklic skupščine mesec dni pred samim zasedanjem. Po sedanjem predlogu se sklic skupščine objavi najmanj 30 dni pred zasedanjem le te. Temu predlogu sprememb ZGD-1C sledi tretji odstavek 13. člena statuta.
5. Predlogu sprememb ZGD-1C sledi tudi sprememba prvega in drugega odstavka 14. člena statuta. Delničarji, ki imajo skupaj najmanj eno dvajsetino osnovnega kapitala, smejo pisno zahtevati od uprave in nadzornega sveta, da skličeta skupščino banke. Zahtevi morajo predložiti dnevni red, predloge sklepov o katerih naj odloča skupščina ter njihovo obrazložitev. Skupščina mora biti v skladu z ZGD-1 sklicana najkasneje v dveh mesecih od prejema zahteve manjšinskih delničarjev.
6. Drugi odstavek 16. člena statuta ne sledi dejanskemu stanju in je zato kot tak nepotreben. Obenem se v skladu s predlogom sprememb ZGD-1C ustrezno dopolni prvi odstavek istega člena, in sicer tako, da delničarjem oziroma njihovim pooblaščenecem omogoča, da banki pošljejo dokazilo o delničarjevi pooblastitvi pooblaščenca tudi z uporabo elektronskih poti.
7. Predlog spremembe 284. člena ZGD-1C izrecno določa, da člani nadzornega sveta ne morejo biti udeleženi na dobičku družbe, zato je potrebno iz besedila devete alineje prvega odstavka 19. člena črtati navedbo nadzornega sveta kot upravičenca do udeležbe na dobičku banke.
8. Sprememba v 20. členu je v prvem delu in tretjem delu zgolj poprava pisne napake, v drugem delu pa sledi praksi v banki, da nadzorni svet sprejme poslovnik o svojem delu, zaradi česar predlagamo, da se navedeno določi kot obveznost, ne zgolj možnost. Sprememba četrtega odstavka sledi praksi, da v družbah angažirajo za pomoč nadzornikom tudi zunanje strokovnjake, ki so v takem primeru tudi upravičeni do povračila stroškov.
9. Sprememba prvega odstavka 21. člena je posledica obstoječe zakonodaje. Do leta 2001 je imela skupščina pristojnost sprejemati letno poročilo družbe, od takrat dalje pa v praksi to počne (enako velja pri nas) nadzorni svet, zaradi česar bi se ob obstoječi diktiji trajanja mandata članov nadzornega sveta lahko pojavila dilema, zato predlagamo ustrezn popravek.
10. Sprememba 24. člena je v prvem delu (14. alineja) predvsem posledica popravka, pri 16. alineji in na novo dodani 17. alineji pa delno posledica predloga ZGD-1C, ki bo od družb zahteval razkritje plačne politike v letnem poročilu.
11. Sprememba drugega odstavka 26. člena je po naši oceni koristna, ker s tem vpeljuje v sistem nominiranja in imenovanja uprave t.i. mandatarstvo.
12. Sprememba v drugem odstavku 27. člena pomeni poenotenje pojma s pojmi, kot jih opredeljuje ZBan-1.
13. Predlagane spremembe 31. člena, nam je posredoval Center notranje revizije in je posledica prilagoditve veljavnim predpisom.
14. Računovodski izkazi in letna poročila se ne pripravljajo zgolj v skladu s slovenskimi računovodskimi standardi, temveč se v skladu z zahtevami predpisov in po že dosedaj



uveljavljeni praksi, uporabljajo tudi mednarodnimi računovodskimi standardi. Dopolnitev te določbe je torej uskladitev besedila statuta z veljavnimi predpisi in dosedanjo prakso.

15. Banka je že v dosedanji praksi objavljala sklic skupščine tudi na svoji spletni strani. Sedanji predlog sprememb ZGD-1 izrecno zahteva tovrstno objavo (4. odstavek 296. člena). Sprememba 34. člena statuta je v skladu s predlagano spremembo zakona, kakor z dosedanjo prakso banke.

Nadzorni svet NLB d.d.

Uprava NLB d.d.

Priloga:

1. Gradivo o spremembah in dopolnitvah statuta

Priloga: SPREMEMBE IN DOPOLNITVE STATUTA NLB d.d.

1. člen

Spremeni se peti odstavek, ki se sedaj glasi:

»Podružnice banke uporabljajo v pravnem prometu poleg firme banke še svojo firmo. Podružnice banke imajo svoj poslovni naslov, ki ga določi uprava banke«

Spremeni se zadnji stavek šestega odstavka, ki se sedaj glasi:

Osnovni cilj banke je samostojno opravljanje pridobitne dejavnosti na trgu kot svoje izključne dejavnosti.

2. člen

Črta se tretji odstavek, dosedanji četrti odstavek pa postane tretji odstavek.

7. člen

V drugem stavku prvega odstavka se črta beseda *»notranji«*.

V prvem stavku drugega odstavka se besedna zveza: *»s pravilnikom o notranji organizaciji«* nadomesti z : *»z aktom o organizaciji banke«*

8. člen

V drugem stavku prvega odstavka se besedna zveza: *»s pravilnikom o organizaciji in s pravilnikom o pooblastilih in podpisovanju banke«* nadomesti z : *»z aktom o organizaciji banke in z aktom o pooblastilih in podpisovanju banke«*

13. člen

V prvem stavku tretjega odstavka se beseda: *»mesec«* nadomesti s *»30«*.

14. člen

Spremeni se člen, tako da se glasi:

»Delničarji, ki imajo skupaj najmanj eno dvajsetino osnovnega kapitala, smejo pisno zahtevati, da uprava in nadzorni svet skličeeta skupščino banke. Zahtevi morajo v pisni obliki priložiti dnevni red, predlog sklepa za vsako predlagano točko dnevnega reda, o katerem naj skupščina odloča ali, če skupščina pri posamezni točki dnevnega reda ne sprejema sklepa, obrazložitev točke dnevnega reda.

Uprava in nadzorni svet morata v primeru iz prejšnjega odstavka sklicati skupščino banke najkasneje v roku dveh mesecev od prejema popolne pisne zahteve. Uprava in nadzorni svet lahko ob tem skleneta, da morajo predlagatelji vnaprej založiti stroške sklica in seje skupščine banke.«

16. člen

Črta se drugi odstavek in spremeni se dosedanji prvi odstavek, ki sedaj glasi:

»Delničarji lahko izvršujejo svoje pravice na skupščini banke osebno, po zakonitem zastopniku ali po pooblaščenca. Upravičenost do zastopanja je potrebno izkazati z izročitvijo ustrezne listine banki. Potrebna ustrezna listina se lahko določi v objavi sklica skupščine banke. V zvezi z dokazilom o upravičenosti pooblaščenca za zastopanje delničarja je potrebno delničarju oziroma pooblaščenca omogočiti, da takšno dokazilo posreduje banki tudi z uporabo elektronskih poti.«

19. člen

V deveti alineji prvega odstavka se črta besedna zveza *»članov nadzornega sveta«*.

20. člen

V prvem odstavku se beseda »nadzomi« zamenja z besedo »nadzorni« v 3. odstavku se črta beseda »lahko«, zamenja pa beseda »sprejeme« z besedo »sprejme«. V četrtem odstavku se za besedno zvezo »člani nadzornega sveta« doda besedna zveza »in zunanji strokovnjaki, ki so s strani nadzornega sveta imenovani v odbore oziroma komisije nadzornega sveta«,.

21. člen

Spremeni se prvi odstavek, ki sedaj glasi:

»Člani nadzornega sveta se izvolijo za obdobje, ki prične teči z dnem njihove izvolitve in traja do zaključka letne skupščine banke, ki odloča o uporabi bilančnega dobička za četrto poslovno leto od njihove izvolitve, če ni ob imenovanju posameznih članov določeno drugače. Pri tem se kot prvo leto upošteva poslovno leto, v katerem so bili člani nadzornega sveta izvoljeni«

24. člen

V prvem odstavku se 14. alineja spremeni, tako da se po novem glasi:

»imenuje in razrešuje člane uprave banke,«.

V prvem odstavku se 16. alineja spremeni, tako da se po novem glasi:

»določa kriterije za nagrajevanje uprave in tekoče preverja njihovo izpolnjevanje.«.

V prvem odstavku se doda za zadnjo alinejo nova alineja, ki glasi:

»sklepa pogodbe s člani uprave banke, banka pa je dolžna podatke o posamičnih prejemkih članov uprave in nadzornega sveta razkriti v letnem poročilu banke, skupaj s pojasnili kriterijev iz 16. alineje tega odstavka.«.

26. člen

Spremeni se drugi odstavek, ki sedaj glasi:

»Predsednika in druge člane uprave banke imenuje in razrešuje nadzorni svet, pri čemer lahko predsednik uprave predlaga nadzornemu svetu v imenovanje ali odpoklic posameznega ali preostale člane uprave.«

27. člen

V drugem odstavku v točki c (i) se beseda »finančni organizaciji« zamenja z besedo »finančni družbi«.

31. člen

Spremeni se člen, tako da se glasi:

»Uprava banke organizira notranjo revizijo kot samostojni organizacijski del. Notranja revizija deluje v skladu z Zakonom o bančništvu, Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev, Kodeksom načel notranjega revidiranja in Listino o delovanju Centra notranje revizije v NLB d.d..

Uprava banke in nadzorni svet banke, po predhodnem mnenju odbora za revizijo nadzornega sveta, potrjujeta letni program dela notranje revizije ter lahko zahtevata od notranje revizije izvajanje posebnih nalog. »

32. člen

Drugi in četrti odstavek se za besedno zvezo »slovenskih računovodskih standardov« oziroma »slovenskih računovodskih standardih« dopolni z »in mednarodnih računovodskih standardov« oziroma »in mednarodnih računovodskih standardih«.

34. člen

V drugem odstavku se pred ločilom pika doda besedilo: »in na spletnem portalu banke«



6. točka dnevnega reda: Imenovanje revizorja za poslovno leto 2009

Nadzorni svet NLB d.d.

predlaga

Skupščini delničarjev NLB d.d.
v obravnavo in sprejem naslednji

predlog sklepa k 6. točki

5. Za revizorja NLB d.d. za poslovno leto 2009 se imenuje revizijska družba PricewaterhouseCoopers d.o.o., Ljubljana.

Obrazložitev

V skladu z 298. členom ZGD-1 je predlagatelj tega sklepa Nadzorni svet NLB d.d., ki je skupščini predlagal v imenovanje revizijsko družbo PricewaterhouseCoopers d.o.o., Ljubljana, ker je slednja sestavni del mednarodne revizijske družbe, prav tako pa je NLB d.d. sodelovala z njo že v preteklosti.

Nadzorni svet NLB d.d.

Priloga:

1. Reference zunanjega revizorja

Priloga: Reference zunanjega revizorja

Firma: **PRICEWATERHOUSECOOPERS d.o.o.**

Sedež: Cesta v Kleče 15, 1000 LJUBLJANA

Reference:

- 1.) Mednarodna revizijska družba z bogatimi izkušnjami na področju revidiranja finančnih institucij in poznavanjem mednarodnih standardov računovodskega poročanja.
- 2.) Strokovni in kvalitetni revizijski timi.
- 3.) Pisarne v vseh državah, v katerih imajo sedež članice Skupine NLB.
- 4.) Dobro poznavanje Skupine NLB.
- 5.) Dobro sodelovanje, hitra odzivnost in nudenje kvalitetnih storitev.
- 6.) Ostali naročniki v Sloveniji v zadnjih treh letih:

Banke:

Nova Ljubljanska banka d.d., Banka Celje, Abanka Vipava, Banka Koper, Gorenjska banka, Factor banka;

Zavarovalnice:

Generali, ARAG, Adriatic Slovenica d.d., KD - Življenje, NLB Vita, Skupna pokojninska družba;

Finančni holdingi:

KD Group, KD Holding, Infond Holding, Maksima Invest;

Družbe za upravljanje:

NFD, KD Investments, Abančna družba za upravljanje, NLB Skladi;

Investicijski skladi:

Vsi investicijski in vzajemni skladi v upravljanju zgoraj naštetih družb za upravljanje.

7. točka dnevnega reda: Obravnava Poročila Centra notranje revizije za leto 2008 ter mnenja Nadzornega sveta:

Obrazložitev

Gre za seznanitveno točko dnevnega reda, o kateri skupščina delničarjev v skladu z ZGD-1 in Zakonom o bančništvu (ZBan-1) ne glasuje.

ZBan-1 v 201. členu določa, da mora služba notranje revizije izdelati letno poročilo o notranjem revidiranju, ki ga mora predložiti upravi in nadzornemu svetu. Uprava mora skupščini banke predložiti citirano poročilo skupaj z mnenjem nadzornega sveta in skupaj z letnim poročilom banke ter poročilom nadzornega sveta. 74. člen ZBan-1 še določa, da morajo člani nadzornega sveta obrazložiti skupščini delničarjev svoje mnenje k letnemu poročilu službe notranje revizije.

Nadzorni svet NLB d.d. je na svoji 27. redni seji dne 8.4.2009 obravnaval in podal pozitivno mnenje k Poročilu Centra notranje revizije za leto 2008.

Priloga:

1. Poročilo Centra notranje revizije za leto 2008



Priloga:

Poročilo Centra notranje revizije za leto 2008

Tatjana Jamnik Skubic
direktorica centra

1. URESNIČEVANJE LETNEGA NAČRTA

V letu 2008 je Center notranje revizije (Center) izvajal redne revizijske preglede skladno s sprejetim načrtom dela, nenačrtovane (izredne) revizijske preglede ter opravljal ostale redne in izredne naloge.

V celoti je Center opravil 78 revizijskih pregledov na različnih področjih poslovanja NLB in ostalih članic NLB Skupine in s tem realiziral korigiran letni načrt. Odbor za revizijo in Nadzorni svet NLB d.d. sta redno spremljala izvrševanje načrta in tekoče obravnavala ter sprejemala posamezna trimesečna poročila Centra.

Vrsta pregleda	Planirano število pregledov	Realizirano število pregledov
Zaključevanje pregledov iz leta 2007	3	7
Redni revizijski pregledi	70	64
Izredni revizijski pregledi	-	7
Skupaj	73	78
Pregledi pogodbenih menjalnic		44

2. POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV IZ OPRAVLJENIH REVIZIJSKIH PREGLEDOV

V nadaljevanju podajamo oceno upravljanja s tveganji in delovanja notranje kontrolnega sistema na posameznih področjih poslovanje NLB d.d. in NLB Skupine. Ocene izhajajo iz dokončanih revizijskih pregledov Centra v letu 2008.

2.1. NLB d.d.

Kreditna tveganja

V letu 2008 so bile v poslovanje banke uvedene zahteve, ki izhajajo iz Basel II. V okviru tega so bili prenovljeni nekateri postopki dela in dopolnjena navodila za delo, kar velja posebej za področje zavarovanj naložb. V drugi polovici leta 2008 je banka, glede na nastalo situacijo na finančnih trgih, aktivno pristopila k tekočemu mesečnemu vrednotenju zavarovanj naložb. Za področje vodenja naložb je bila uvedena nova informacijska podpora Globus, ki je in bo še nadalje zahtevala spremembe procesov dela.

V nadaljnjem poslovanju bo potrebno tekoče dopolnjevati interna navodila, uvesti spremembe v organizaciji področja zaradi uvedbe nove programske podpore, ustrezno razmejiti funkcijo odobravanja in vrednotenja naložb, vzpostaviti dodatne nadzorne kontrole pri pridobivanju in spremljanju področja zavarovanj naložb ter zagotoviti izobraževalne seminarje poslovnih skrbnikov iz vsebin, ki se nanašajo na odobravanje naložb.

Nekreditna tveganja

Na področju trgovanja s tujo valuto, vrednostnimi papirji in izvedenimi finančnimi instrumenti (IFI) je zagotovljena osnovna organizacijska razmejitev v skladu z Minimalnimi standardi trgovanja v bankah in hranilnicah, vzpostavljena je neodvisna kontrola poslovanja, v teku so projekti celovite prenove informacijske podpore za trgovanje z vrednostnimi papirji ter IFI. V teku je dopolnjevanje internih aktov, delovnih in procesnih navodil, v teku je izvrševanje priporočil v zvezi z letnim pregledovanjem in potrjevanjem politik ter strategij na vseh področjih trgovanja. Izboljšuje se sklepanje in nadzor nad zavarovanji terminkskih poslov z vrednostnimi papirji, v teku pa je tudi proces zagotovitve vrednotenja netržnih lastniških vrednostnih papirjev v skladu z Minimalnimi standardi.

Poslovna mreža

V letu 2008 so se z nadgradnjo NBO in Bancs na splošno izboljšali postopki in kontrole na področju osebne obravnave, privatnega bančništva in poslovanja z varčevalnimi računi. Izboljšujejo se postopki pri odpiranju računov, izvajanju in potrjevanju naročil storitev ter ukinjanju depozitnih in varčevalnih pogodb. Uvedena je bila aplikacija za vodenje in nadzor nad neaktivnimi oz. neidentificiranimi računi, ki so bili ob migraciji na novo računalniško podporo izločeni zaradi nepopolnih matičnih podatkov. Banka je sprejela ukrepe za izboljšanje organizacije in skrbništva teh računov ter zaščito podatkov.

Na področju poslovanja s kovanci, depojem Banke Slovenije ter trezorskega poslovanja v dislociranih oddelkih trezorjev so vzpostavljene vse ključne kontrole, dobra je tudi obstoječa oprema in varnostni pogoji poslovanja.

Na področju kartičnega poslovanja so bile izvedene organizacijske spremembe (centralizacija »risk managementa«) in dopolnjena računalniška podpora, namenjena zgodnjemu odkrivanju zlorab (tudi za trgovce). Novelirana so bila navodila prodajnim mestom ter izdelane politike in strategije za leto 2009-2011. Z uvedbo čipnih kartic ter zamenjav bankomatov in POS terminalov pa se posledično zmanjšujejo tudi možnosti za zlorabe.

Finančno upravljanje

Na področju računovodskega sistema spremljave poslovanja s fizičnimi osebami se tveganja primerno obvladujejo. Z dnevnim preverjanjem knjigovodskih stanj in vodenjem centralizirane spremljave je vzpostavljen ustrezen kontrolni sistem in nadzor nad knjigovodskimi stanji po računih. Banka je že sprejela ukrepe za celovitejše knjigovodsko obravnavanje posameznih produktov.

Banka ima dobro vpeljan sistem evidentiranja prejetih in izdanih računov, izboljšati pa je potrebno še sistem vodenja evidenc izdanih računov po posameznih organizacijskih delih ter vsebinsko kontrolo poslov.

Banka je sistematično pristopila k urejanju področja obračuna davka od dohodka in transfernih cen z vidika zagotavljanja ustreznih, popolnih in pravih podatkov za potrebe obračuna z okrepitevijo vsebinskih kontrol.

Za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje je banka zbrala standardiziran pristop, za NLB Skupino pa enostavni pristop. K vzpostavitvi sistema izračuna je banka pristopila projektno, z uporabo podatkovne baze v Podatkovnem skladišču. Banka pripravlja analizo za eventualno potrebno dopolnitev interne metodologije.

Upravljanje operativnih tveganj in informacijsko komunikacijske tehnologije

Upravljanje z operativnim tveganjem se je v letu 2008 nadgrajevalo in izboljševalo. Visoka podpora vodstva banke ureditvi tega področja se neposredno odraža v delovanju Odbora za operativna tveganja in v vzpostavitvi Oddelka za operativna tveganja. V teku so izboljšave na področju storitev, ki jih je banka zaupala v izvajanje zunanjim izvajalcem.

Z namenom zagotovitve učinkovitih podlag varovanja premoženja je banka imenovala varnostnega managerja, ki ima v organizacijski strukturi mesto, s katerega lahko hitro dostopa do vodstva banke, svetuje in ustrezno ukrepa ob pojavu nenadnih nepravilnosti in škodnih dogodkov v zvezi z varovanjem ljudi in premoženja banke. Krizni načrt in načrti neprekinjenega poslovanja so izdelani in se redno testirajo, ugotovljene nepravilnosti pa se sproti odpravljajo. V teku je izvrševanje priporočenih ukrepov izboljšav na področju varovanja, požarne varnosti, notranjih aktov.

Sistem spremljave in nadzora prevozov gotovine v banki je dober. Izboljšati pa je potrebno nadzor odgovornih oseb pri rokovanju z orožjem ter varnosti na primopredajnih mestih za gotovino.



Uspešno so se nadaljevale aktivnosti za povečanje kakovosti informacijsko komunikacijskih storitev (za to področje je banka nosilec certifikatov BS EN ISO 9001 in TickIT Guide). V teku so izboljšave na področjih upravljanja kopij podatkov, fizičnega varovanja magnetnih medijev, nadzora IT arhitektov nad razvojem rešitev, strategije AC NLB v banki, varnosti NLB Klik kot elektronske banke, nadzora nad oddaljenimi dostopi do informacijskih virov, evidentiranja in upravljanja revizijskih sledi, nekaterih uporabniških rešitev (lokalne baze podatkov) in kakovosti upravljanja s podatki.

2.2. Ostale članice NLB Skupine

Center notranje revizije izvaja nadzor dela notranje revizijskih služb v NLB Skupini na naslednji način:

- uvajanje enotne metodologije dela in standardov notranjega revidiranja,
- organizacija večdnevniških izobraževanj,
- praktično usposabljanje notranjih revizorjev,
- aktivno sodelovanje v procesih pripajanja domačih in tujih bank (za področje notranje in zunanje revizije),
- strokovno sodelovanje v revizijskih pregledih v članicah NLB Skupine,
- pregledovanje poročil notranje revizijskih služb (letni in dolgoročni načrt dela, trimesečna in letna poročila o delu, trimesečni statusi revizijskih priporočil, gradiva za nadzorne organe članic...);

V **ostalnih bankah** članicah NLB Skupine so v letu 2008 potekale izboljšave na vseh področjih poslovanja. V vseh bankah, razen v NLB Priština je bila vzpostavljena ciljna organizacija, ki zagotavlja organizacijsko ločitev funkcij za opravljanje posameznih poslov. Še naprej morajo banke dvigovati nivo urejenosti poslovanja, zagotavljati izobraževanje delavcev ter krepiti ustrezne nadzorne in operativne kontrole.

Na področju informacijske tehnologije so bile aktivnosti usmerjene v zagotovitev stabilnosti in razpoložljivosti sistema, dopolnjevala se je računalniška podpora ter vzpostavljali BCP-ji in rezervne lokacije. Potrebno pa je še vzpostaviti učinkovit sistem, ki bo zagotavljal logično varnost - pooblastila za delo s podatki na sistemu, dopolniti podporo za poročanje nadzornim institucijam o preprečevanju pranja denarja ter v celoti zagotoviti licenčne programe.

V poslovni mreži so se pričele načrtovane investicije, katere zagotavljajo poenotenje in izboljšanje varnosti poslovanja, s tem pa tudi podlaga za poenotenje celostne podobe poslovne enote v vseh članicah NLB Skupine. Izboljšalo se je predvsem blagajniško in trezorsko poslovanje. Banke so že sprejele ukrepe za še boljše izpolnjevanje Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma ter vzpostavile nadzorne kontrole.

Na področju kreditne funkcije so se dopolnjevala navodila za delo pri odobravanju in spremljanju naložb, kar zagotavlja boljšo podlago za delo. Vzpostavljati so se začele organizacijske enote za upravljanje s problematičnimi naložbami, skrbniški sistem za odobravanje naložb ter upravljanje s kreditnim portfeljem. Na področju pridobivanja in spremljanja zavarovanj so pričele krepiti nadzorne kontrole in nadgrajevati področje cenitev premoženja, prejetega v zavarovanje.

Na področju nekreditnih tveganj so sprejeti potrebni krovni dokumenti za upravljanje valutnega tveganja in kapitala na ravni NLB Skupine. V bančnih članicah S-NLB je delovanje notranjega kontrolnega sistema za pripravo podatkov in poročanje kapitalskih zahtev za valutna tveganja primerno.

Banke so vzpostavile dobro okolje in informacijski sistem (Pexim, Abacus) za izvajanje računovodske funkcije. Masovne obdelave podatkov so v veliki meri avtomatizirane, definirane so podlage za delovanje ter ključne kontrole v analitičnih knjigovodstvih in glavni knjigi. Za zagotavljanje kvalitetnega delovanja računovodske funkcije je sprejet Pravilnik o računovodstvu in zagotovljene podlage za poročanje na konsolidirani osnovi (Cognos).

Pokojninske družbe so v letu 2008 pripravile in sprejele interne akte ter navodila, ki so podlaga za delovanje družbe, dopolnjena je bila računalniška podpora za poslovanje družbe, izboljšala se je popolnost in točnost podatkov pri poročanju do regulatorjev ter NLB.

Na področju **leasing dejavnosti** so bili sprejeti oz. dopolnjeni interni akti (poslovna politika leasinga, pravilnik o transfernih cenah, pravilnik o računovodstvu, pravilnik o vodenju map, pravilnik za izterjavo), zagotovljene ažurne računovodske evidence in poročanje do NLB v skladu z roki, postavljeni prvi okvirji kontrolinga na nivoju leasing skupine (stroškovni vidik), okrepila se je služba za upravljanje s tveganji na nivoju skupine v NLB Leasingu Ljubljana.

Na področju **faktoring dejavnosti** so bili ažurirani pravilniki in drugi interni akti, ki urejajo področje upravljanja s tveganji, izboljšalo se je poročanje odvisnih družb matični družbi, sprejet je bil Pravilnik o računovodstvu v vseh faktoring družbah, izvajala se je tudi implementacija računalniške podpore za spremljanje in odobranje faktoring poslov.

3. IZVRŠEVANJE REVIZIJSKIH PRIPOROČIL

Center redno spremlja uresničevanje priporočil iz opravljenih pregledov Centra, Banke Slovenije in zunanjega revizorja vse do njihove dokončne izvršitve. O statusu podanih revizijskih priporočil Center redno/trimesečno poroča upravi in Odboru za revizijo Nadzornega sveta banke. V ta namen so pristojna in odgovorna vodstva banke Centru dolžna trimesečno (oz. ob dokončanju naloge) poročati o izvrševanju priporočil. Morebitno podaljšanje roka izvršitve priporočila je možno le na podlagi predhodnega pisnega soglasja pristojnega člana uprave.

S strani Centra, Banke Slovenije in zunanjega revizorja je bilo v letu 2008 skupaj podanih 421 revizijskih priporočil, v celoti pa izvršenih 245. Ocenjujemo, da so se podana priporočila izvrševala z ustrezno dinamiko, kar dokazuje tudi povprečni delež zapadlih neizvršenih priporočil, ki je bil v letu 2008 relativno nizek in se je gibal okoli 5% (v letu 2007: okoli 6%).

4. ORGANIZACIJA DELA IN KADRI

Notranja organiziranost Centra je v letu 2008 ostala nespremenjena. Formalno Center deluje kot enovita štabna služba, neformalno pa je razdeljen na 6 področij dela, ki so razvidna iz spodnje tabele. Vsako področje ima svojo vodjo, ki je odgovorna za strokovno in učinkovito izvajanje dela ter nadaljnji razvoj standardov in postopkov notranjega revidiranja.

Po stanju na dan 31.12.2008 je bilo v Centru zaposlenih 33 delavcev, od tega jih ima 10 licence za delo Slovenskega inštituta za revizijo. Razporeditev delavcev po posameznih področjih dela je razvidna iz spodnje tabele.

Področje dela	število revizorjev
Vodstvo Centra	2
Administracija	1
Poslovna mreža	5
Kreditna tveganja	6
Informacijska tehnologija	5
Nekreditna tveganja & plačilni promet	6
Finančno upravljanje in računovodstvo	6
NLB Skupina – Business Line	2
Skupaj	33

V letu 2008 je bilo v Centru nekaj kadrovske spremembe in sicer na področju finančnega upravljanja (1 odhod in 2 prihoda), nekreditnih tveganj (1 odhod in nadomestitev), informacijske tehnologije (1 odhod in nadomestitev) ter običajnih odsotnosti zaradi porodniške.

5. RAZVOJNE AKTIVNOSTI

V letu 2007 je revizijska družba KPMG izvedla neodvisno ocenitev kakovosti delovanja Centra notranje revizije, v skladu s pravili notranje revizijske stroke, ki sta jih sprejela »The Institute of Internal Auditors« s sedežem v ZDA in Slovenski inštitut za revizijo. Na podlagi opravljenega pregleda je družba KPMG ocenila, da Center notranje revizije v vseh pomembnih pogledih deluje skladno z vsemi Standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom notranje revizijskih načel in Kodeksom poklicne etike notranjega revizorja ter deluje gospodarno, učinkovito in uspešno.

Pisno poročilo družbe KPMG o opravljenem pregledu je vključevalo tudi nekaj predlogov za nadgradnjo dela notranjih revizorjev, ki jih je Center v letu 2008 v večini že izvršil.

6. OSTALE AKTIVNOSTI

V letu 2008 je Center izvajal tudi vrsto ostalih aktivnosti, med katerimi izpostavljam najpomembnejše:

- a. koordinacija inšpekcijskih pregledov Banke Slovenije (zbiranje in priprava potrebne dokumentacije, organiziranje sestankov, definiranje rokov in nosilcev za izvedbo podanih priporočil, spremljanje izvrševanja postavljenih nalog in priporočil ter poročanje),
- b. koordinacija dela zunanjih revizorjev v celotni Skupini NLB,
- c. svetovanje in podajanje strokovnih mnenj na osnutke internih aktov in pravilnikov,
- d. sodelovanje v strokovnih odborih pri Združenju bank Slovenije in Slovenskem inštitutu za revizijo.

V Ljubljani, maj 2009

8. točka dnevnega reda: Izvolitev članov nadzornega sveta

Nadzorni svet NLB d.d.

predlaga

Skupščini delničarjev NLB d.d.
v obravnavo in sprejem naslednji

predlog sklepa k 8. točki

Za člane Nadzornega sveta NLB d.d. se za mandat, ki nastopi z dnem izvolitve, preneha pa z dnem zaključka letne skupščine banke, ki odloča o uporabi bilančnega dobička za četrto poslovno leto od njihove izvolitve, pri tem se kot prvo leto upošteva poslovno leto, v katerem so bili člani nadzornega sveta izvoljeni, izvolijo:

- *Gregor Dolenc,*
- *Rasto Ovin,*
- *Marko Simoneti,*
- *Stanislava Zadavec – Capriolo,*
- *Boris Škapin,*
- *Branko Drobnak,*
- *Andrej Baričič,*
- *Jan Vanhevel,*
- *Riet Docx,*
- *John Hollows,*
- *Stojan Petrič.*

Obrazložitev

Z dnem zasedanja tokratne 14. redne skupščine skladu z 21. členom Statuta NLB d.d. poteče mandat dosedanjim članom Nadzornega sveta, zaradi česar mora skupščina izvoliti nove člane. Predlagatelj tega sklepa je v skladu z določbami ZGD-1 Nadzorni svet NLB d.d., ki predlaga izvolitev predlaganih članov skupščini.

Nadzorni svet NLB d.d.

Priloga:

1. Opis kandidatov za člana Nadzornega sveta NLB d.d.

9. točka dnevnega reda: Poročilo o preveritvi Nadzornega sveta o ustreznosti izplačila fiksnega in variabilnega dela plače članov Uprave v letih 2004 – 2008 ter kratka obrazložitev kriterijev za izračun plače

Obrazložitev

Gre za seznanitveno točko dnevnega reda, o kateri skupščina delničarjev v skladu z ZGD-1 ne glasuje.

Skupščina delničarjev NLB d.d. se seznani s predloženim poročilom Nadzornega sveta o preveritvi glede ustreznosti izplačila fiksnega in variabilnega dela plače članov Uprave v letih 2004 – 2007 ter kratko obrazložitvijo kriterijev za izračun plače. Podatki za leto 2008 so za člane uprave in nadzornega sveta navedeni v točki 2 dnevnega reda Skupščine delničarjev NLB d.d..

Priloga:

1. Poročilo o preveritvi Nadzornega sveta o ustreznosti izplačila fiksnega in variabilnega dela plače članov Uprave v letih 2004 – 2008 ter kratka obrazložitev kriterijev za izračun plače

Priloga 1: Poročilo o preveritvi Nadzornega sveta o ustreznosti izplačila fiksnega in variabilnega dela plače članov Uprave v letih 2004 – 2008 ter kratka obrazložitev kriterijev za izračun plače

Nadzorni svet NLB d.d. je s sklepom z dne 16. 2. 2009, dopoljenim dne 8. 4. 2009 ter dne 14. 4. 2009 naložil Odboru za nagrajevanje Nadzornega sveta NLB d.d. (v nadaljevanju Odbor), da opravi revizijo ustreznosti izračuna plače (fiksnega in variabilnega) ter nadomestil in višino le-teh za člane Uprave NLB d.d. v obdobju od 1.1.2006 do 31.12.2008, ob sodelovanju zunanjih strokovnjakov s področja revidiranja in ob sodelovanju pravnih strokovnjakov z Inštituta za primerjalno pravo na Pravni fakulteti Univerze v Ljubljani.

Na podlagi sklepa Nadzornega sveta NLB d.d. je Odbor pridobil ločeni mnenji revizijske družbe PWC d.o.o. in Inštituta za primerjalno pravo na Pravni fakulteti Univerze v Ljubljani, ki jih je obravnaval na svoji seji in prišel do sledečih ugotovitev:

1. V skladu s sklenjenimi pogodbami o zaposlitvi med banko in člani uprave NLB d.d. je posameznemu članu oz. predsedniku uprave za opravljanje njegove funkcije pripadla bruto plača, ki je sestavljena iz fiksnega in variabilnega dela. Variabilni del plače je bil določen kot dodatek za uspešnost, ki se izplača v odvisnosti od doseganja ali preseganja določenih kriterijev (razmerje med vsakokratno dejansko vrednostjo EPS – »earnings per share«) po konsolidiranih finančnih izkazih NLB za določeno leto (po vsakokrat veljavnih računovodskih standardih, ki veljajo za banke v RS) in ciljno vrednostjo EPS. Glede na rezultate poslovanja NLB Skupine v posamičnem letu je bilo odvisno razmerje med dejansko in ciljno vrednostjo EPS, kar je določalo število mesečnih bruto plač, ki kot dodatek za uspešnost pripadajo članu oz. predsedniku Uprave.
2. V zvezi z izračuni in izplačili (fiksnih in variabilnih delov) plač članom uprave ni bilo ugotovljenih nepravilnosti. Iz pravnega mnenja izhaja, da je proces določanja variabilnega dela plače v skladu z zakonom in iz mnenja zunanjega revizorja, da so bili variabilni deli plač izplačani v skladu s pogodbo.
3. Na podlagi ugotovitev izredne revizorje in neodvisnega pravnega strokovnjaka za obdobje 1.1.2006 do 31.12.2008 lahko sklepamo tudi o ustreznosti izplačil za obdobje od 1.1.2004 do 31.12.2005, glede na to, da so v tem obdobju veljale iste pogodbe in so bili kriteriji za izračun in izplačilo plač enaki kot za pregledano obdobje.
4. Podatki o prejemkih članov uprave in nadzornega sveta v letih 2004 – 2007, kot so bili objavljeni v letnih poročilih NLB d.d., so sledeči:

v tisoč EUR

	2004	2005	2006	2007
Uprava banke	1.536	1.653	3.644	2.004
Nadzorni svet	14	26	23	236

5. Za leto 2008 variabilnih delov plač, skladno s pogodbami, ni bilo izplačanih.
6. Višina zneskov izplačil upravi je primerljiva s podobnimi podjetji v Sloveniji oz. nižja od primerljivih podjetij v tujini.

Kot rečeno, po ugotovitvah strokovnjakov s pravnega področja in področja revidiranja ter na podlagi ugotovitev Odbora za nagrajevanje Nadzornega sveta NLB d.d. in Nadzornega sveta NLB d.d. pri izračunu in izplačilu plač (fiksnih in variabilnih delov) ni prišlo do nezakonitosti in nepravilnosti.