

Nadzorni svet NLB d.d.  
61. Redna seja  
02.04.2020

**Potrditev Letnega poročila NLB Skupine za leto 2019**

**Confirmation of NLB Group Annual Report 2019**

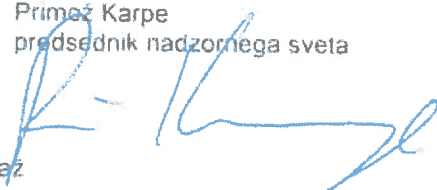
**Odpravek sklepa 3.1.**

1. Nadzorni svet NLB d.d. potrjuje Letno poročilo NLB Skupine za leto 2019

**Copy of the resolution 3.1.**

- 1 The Supervisory Board of NLB d.d. confirms the NLB Group Annual Report 2019

Primež Karpe  
predsednik nadzornega sveta



Odpravek sklepa prejmejo:

4245 Dolgoročno zadolževanje banke, Grčar Matjaz

4245 Dolgoročno zadolževanje banke, Lavrič Damjana

3674 Vodstvo Finančnih Irgov, Kovačič Košak Uršula

3061 Kontroling, Stražišar Andreja

3563 Vodstvo Finančnega računovodstva in operative, Knavs Anica

# Poročilo Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve Letnega poročila NLB Skupine za leto 2019

V skladu z določili Zakona o gospodarskih družbah<sup>1</sup> (ZGD-1) in Kodeksa upravljanja javnih delniških družb je Nadzorni svet NLB d.d. pripravil pisno poročilo za Skupščino delničarjev NLB d.d.

## 1.) Poročilo Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve Letnega poročila NLB Skupine za leto 2019 ter predlog razdelitve bilančnega dobička

V skladu z določili 282. člena Zakona o gospodarskih družbah in 34. člena Statuta Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana je Nadzorni svet dolžan pregledati Letno poročilo in predlog o delitvi dobička, ki ga predstavi uprava banke. Nadzorni svet mora pripraviti pisno poročilo za Skupščino delničarjev o ugotovitvah prej omenjenega pregleda.

Nadzorni svet NLB d.d. se je sestel na svoji 61. redni seji 2.4.2020, kjer je obravnaval Letno poročilo NLB Skupine za leto 2019 ter revizorsko poročilo, ki ga je pripravil revizor Ernst & Young, Revizija, poslovno svetovanje d.o.o., Ljubljana (v nadaljevanju **Ernst & Young**). Nadzorni svet NLB d.d. po podrobni obravnavi Letnega poročila NLB Skupine za leto 2019 nanj ni imel pripomb. Poročilo je bilo sprejeto, kar pomeni, da je Letno poročilo NLB Skupine za leto 2019 potrjeno.

NLB Skupina je še eno leto zaključila uspešno z dobičkom v znesku 193,6 milijonov EUR. Skupni čisti prihodki iz poslovanja so se zvišali za 4 %, dobiček pred oslavitvami in rezervacijami za 4%, medtem ko je delež NPE (EBA definicija) znatno upadel s 4,7 % na 2,7 %. Vse bančne članice NLB Skupine v JVE so ravno tako poslovale z dobičkom ter tako skupaj prispevale 39 % k rezultatu NLB Skupine (v letu 2018 37%). NLB Skupina je tako ustrezno pripravljena za nadaljnjo krepitev vodilnega položaja na naših trgih.

Čisti prihodki iz poslovanja so znašali 513,6 milijonov EUR, kar je 4 % več v primerjavi z letom 2018 (v letu 2018 493,3 milijonov EUR), zahvaljujoč višjim obrestnim prihodkom (za 5,6 milijona EUR ali 2 %) zaradi višjega obsega kreditov, kakor tudi višjim čistim opravninam (za 9,7 milijona EUR ali 6 %).

Delež stroškov v čistih prihodkih je znašal 58,7%. Neto obrestna marža se je v NLB Skupini znižala za 0,08 o.t. na 2,48 % glede na leto 2018. Strošek tveganja je bil negativen v znesku -20 b.t. Dobiček pred oslavitvami in rezervacijami je znašal 212,2 milijona EUR, kar je 4 % več kot v prejšnjem letu.

Bilančna vsota NLB Skupine se je zvišala za 1.434,1 milijona EUR na 14.174,1 milijona EUR glede na prejšnje leto, predvsem zaradi stalnega pritoka depozitov, pretežno prebivalstva (porast za 717,3 milijona EUR ali 9 %). Neto posojila strankam so se v NLB Skupini ravno tako zvišala za 6 % v primerjavi s prejšnjim letom. Največji neto porast posojil strankam so zabeležili v NLB Banki Beograd (29-odstotna rast) in NLB Banki Priština (16-odstotna rast).

V letu 2019 je NLB Skupina še naprej zasledovala načelo zmerne sprejemanja tveganj s poudarkom na razpršitvi sredstev, kar zagotavlja visoko kakovost kreditnega portfelja, hkrati pa se odraža v stabilni bonitetni strukturi in zelo nizkemu obsegu novih slabih kreditov (0,6 % celotnega kreditnega portfelja). Poleg tega se je mednarodno primerljiv kazalnik nedonosnih izpostavljenosti (NPE, določen v skladu s smernicami EBA) znižal na 2,7 % (v letu 2018 je znašal 4,7 %), kar pomeni, da je ob koncu lanskega leta NLB Skupina že presegla zastavljen srednjeročni cilj (4 %). Pomembna prednost NLB Skupine je tudi količnik pokritosti slabih posojil, ki pri 89,2 % ostaja visok. Skupni količnik kapitala NLB Skupine je ob koncu leta 2019 znašal 16,3 %, kar presega regulatorne zahteve. Kot je že znano, je NLB izdala podrejene obveznice v mesecu novembru 2019, s čimer je

<sup>1</sup> The applicable corporate governance code: Corporate Governance Code for Listed Companies (October 2016).

obeležila uspešen povratek na mednarodne kapitalske trge in še dodatno potrdila visoko zaupanje investitorjev.

Nadzorni svet NLB d.d. je izrazil zadovoljstvo nad doseženimi rezultati. Napredek je viden tudi na področju digitalizacije, poenostavitve in posodobitve poslovnih procesov in storitev, kar dodatno potrjuje, da je celotna Skupina sprejela tehnološki razvoj in digitalizacijo poslovanja kot novo priložnost za nadaljnjo rast. NLB kot tudi ostale banke v NLB Skupini so odigrale pomembno vlogo pri pripravi inovativnih, tehnološko naprednih in enostavnih rešitev za komitente na posameznem trgu. Osredotočenost na komitente, njihove potrebe in zadovoljstvo se odraža v izboljšani uporabniški izkušnji ter po eno strani stalni razpoložljivosti po drugi pa poglobljeni svetovalni vlogi. Poleg stabilnega, vzdržno dobičkonosnega poslovanja in jasne vizije je to garancija za uspešno poslovanje NLB Skupine tudi v bodoče.

Nadzorni svet NLB d.d. je opravljal svoje zadolžitve v skladu s svojimi pooblastili, kakor tudi Poslovníkom o delu Nadzornega sveta NLB d.d. (iz meseca septembra 2019). Naloge in obveznosti, ki pokrivajo zagotavljanje učinkovitega nadzora nad upravljanjem Banke in celotne Skupine, kot tudi zahtevo po delovanju z dolžno skrbnostjo in preudarnostjo, je izvajal v skladu s pooblastili, ki jih določa zakonodaja (Zakon o gospodarskih družbah in Zakon o bančništvu), kot tudi drugimi določili internih aktov banke (Statut Nove Ljubljanske banke d.d.).

Nadzorni svet NLB d.d. spremlja in nadzira upravljanje in delovanje banke. Preko celega leta je Nadzorni svet NLB d.d. vzdrževal uravnotežen in profesionalen odnos z Upravo NLB d.d. ter je od njih pravočasno pridobil celostne informacije, podkrepjene s podatki, ki so omogočale sprejemanje sklepov v skladu s poslovnimi interesi banke ter zakonskimi zahtevami in podzakonskimi akti. Uprava NLB d.d. je redno in v celoti obveščala Nadzorni svet NLB d.d. o vseh za banko pomembnih zadevah, ki so se nanašale na strategijo, planiranje, razvoj, tveganja in upravljanje tveganj. Sodelovanje med predsednikom Nadzornega sveta NLB d.d. in predsednikom Uprave NLB d.d. poteka kontinuirano, po potrebi tudi izven uradnih sestankov. Na podoben način tudi ostali predsedniki komisij Nadzornega sveta NLB d.d. sodelujejo s posameznimi člani uprave, ki pokrivajo določeno področje, po potrebi tudi izven rednih sestankov komisij. Nadzorni svet NLB d.d. ocenjuje, da je v letu 2019 Uprava NLB d.d. izvajala svoje obveznosti strokovno, uspešno in učinkovito.

Na področju novih zavez, ki jih je Republika Slovenija dala Evropski komisiji v mesecu avgustu leta 2018, je Nadzorni svet NLB d.d. tudi v letu 2019 redno spremljal izpolnjevanje omenjenih zavez. Predstavnik KPMG, poslovno svetovanje d.o.o., Ljubljana, v funkciji skrbnika zavez (Monitoring Trusteeja), je bil stalno vabljen na vse seje Nadzornega sveta.

V letu 2018 je Skupščina NLB d.d. za zunanjega revizorja imenovala družbo Ernst & Young za revizijo letnih finančnih izkazov banke za obdobje petih let, oziroma za poslovna leta od leta 2018 do 2022. Sodelovanje z zunanjim revizorjem je potekalo v obliki rednega poročanja predstavnikov zunanjega revizorja na seji Komisije za revizijo Nadzornega sveta NLB d.d., tako o poteku in ugotovitvah revizij kot tudi izvajanju priporočil, ki jih je podal zunanji revizor.

Revizorsko poročilo zunanjega revizorja Ernst & Young je bilo ravno tako priloženo Letnemu poročilu NLB Skupine za leto 2019. Uprava NLB d.d. je Nadzornemu svetu NLB d.d. predložila v obravnavo Letno poročilo NLB Skupine za leto 2019, ki vključuje poslovno poročilo z revidiranimi računovodskimi izkazi NLB d.d., konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine ter revizorjevo mnenje. Po mnenju revizorja priloženi računovodski izkazi za NLB d.d. kot tudi konsolidirani računovodski izkazi v vseh materialnih elementih odražajo dejansko in pošteno sliko finančnega položaja NLB d.d. in NLB Skupine z dne 31.12. 2019, izkaz uspeha NLB d.d. in konsolidiran izkaz uspeha NLB Skupine, kot tudi izkaz finančnega izida na nivoju NLB d.d. in konsolidiran izkaz finančnega izida na nivoju Skupine NLB za preteklo leto, v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, sprejetimi na nivoju Evropske unije. Na podlagi revizije poslovnega poročila lahko zaključimo, da so informacije v poslovnem delu letnega poročila v skladu z revidiranimi računovodskimi izkazi NLB d.d. in NLB Skupine. Nadzorni svet NLB d.d. se je seznanil s poročilom revizorske družbe Ernst & Young o Letnem poročilu NLB d.d. za leto 2019 ter nanj ni imel pripomb.

V skladu z določili prvega odstavka 282. člena zakona o gospodarskih družbah je Nadzorni svet NLB d.d. preučil tudi predlog Uprave NLB d.d. za razporeditev bilančnega dobička NLB d.d. za poslovno leto 2019 ter ga potrdil.

Bilančni dobiček NLB d.d. ugotovljen na dan 31.12.2019 znaša 228.039.879,73 EUR in vključuje čisti dobiček poslovnega leta 2019 v višini 176.148.615,15 EUR ter preneseni dobiček iz preteklih poslovnih let v višini 51.891.264,58 EUR.

Bilančni dobiček v celotni višini 228.039.879,73 EUR ostane nerazporejen ter predstavlja preneseni dobiček.

V skladu z 272. členom Zakona o gospodarskih družbah in zgoraj omenjenim poročilo je Nadzorni svet NLB d.d. zagotovil redno in poglobljeno izvajanje nadzora nad poslovanjem NLB d.d. in NLB Skupine v letu 2019 v skladu s pooblastili Nadzornega sveta ter učinkovito spremljal in nadziral upravljanje in delovanje NLB d.d. in NLB Skupine.

### **Poročilo v skladu s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb**

Z namenom boljšega korporativnega upravljanja je Nadzorni svet NLB d.d. izvajal svoje zadolžitve v skladu s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb (iz meseca oktobra 2016)<sup>2</sup>. V skladu s priporočili pod točko 5.1 in 12.11 omenjenega kodeksa je Nadzorni svet pripravil tudi naslednje poročilo za Skupščino delničarjev banke.

V začetku leta 2019 je Nadzorni svet NLB d.d. deloval v zasedbi naslednjih osmih članov Nadzornega sveta: Primož Karpe – predsednik, Andreas Kligen - podpredsednik, v vlogi članov Nadzornega sveta pa so bili: Alexander Bayr, David Eric Simon, László Urbán, Vida Šeme Hočevar, Simona Kozjek in Peter Groznik. 28. 2. 2019 pa se je iztekel trimesečni odpovedni rok odstopa s funkcije dvema članicama Nadzornega sveta, in sicer Simoni Kozjek in Vidi Šeme Hočevar.

Ne glede na to, da se v celoti zavedamo evropskega bančnega povprečja pri udeležbi žensk na nivoju ključnih upravljaljskih teles in čeprav je bil postopek izbire štirih novih članov Nadzornega sveta na voljo kandidatom obeh spolov, se ženske predstavnice tokrat za sodelovanje na žalost niso odločile.

Tako so bili na Skupščini delničarjev 10. 6. 2019 imenovani trije člani Nadzornega sveta (Mark William Lane Richards, Shrenik Dhirajlal Davda in Gregor Rok Kastelic), hkrati pa je bil podaljšan mandat podpredsedniku Nadzornega sveta (Andreas Kligen). 28. 6. 2019 se je Nadzorni svet prvič sestel v sestavi devetih članov v skladu s pravili Statuta Nove Ljubljanske banke d.d. Na omenjenem sestanku je Nadzorni svet imenoval člane v komisije Nadzornega sveta (Komisija za revizijo, Komisija za tveganja, Komisija za nagrajevanja in Komisija za imenovanja) ter ustanovil novo Komisijo za operativno poslovanje in IT.

V skladu z dvotirnim sistemom upravljanja in pooblastili za nadzor Uprave Nadzorni svet med drugim izda soglasje k predlogom Uprave banke, ki se nanašajo na poslovno politiko in finančni plan, ter potrjuje strategijo banke in skupine, organizacijo internih kontrolnih sistemov, letni načrt Notranje revizije in vse finančne posle, v skladu z določili Statuta Nove Ljubljanske banke d.d. Nadzorni svet NLB d.d. deluje v skladu z najvišjimi moralnimi in etičnimi standardi upravljanja na področju preprečevanje konfliktov interesov.

V letu 2019 se je Nadzorni svet sestel na sedmih (7) rednih sejah, desetih (10) korespondenčnih sejah in eni (1) izredni seji. Pri svojem delu je bil Nadzorni svet NLB d.d. deležen strokovne podpore petih komisij, Komisije za revizijo, Komisije za tveganja, Komisije za nagrajevanja in Komisije za imenovanja ter novoustanovljene Komisije za operativno poslovanje in informacijsko tehnologijo, katere sestava in zadolžitve so predstavljene v poglavju o korporativnem upravljanju v Letnem poročilu NLB Skupine za leto 2019.

Vseh pet komisij Nadzornega sveta opravlja funkcijo posvetovalnih teles za Nadzorni svet NLB d.d. in obravnava gradiva in predloge Uprave NLB d.d. s posameznega področja. Vsaka komisija deluje v

<sup>2</sup> Poleg zakonsko zahtevanih vsebin mora poročilo Nadzornega sveta za Skupščino delničarjev vsebovati tudi ustrezne informacije o interni organizaciji Nadzornega sveta, sestavi Nadzornega sveta z vidika neodvisnosti njegovih članov, potencialnem obstoju ter ustreznem reševanju konflikta interesov in postopkih za nemoteno delovanje Nadzornega sveta, vključno z navedbo, v kolikšni meri je izvedba samoocenjevanja (postopka ocenjevanja učinkovitosti delovanja Nadzornega sveta) pripomogla k uvajanju izboljšav.

sestavi vsaj treh članov Nadzornega sveta. Delo komisij je podrobno predstavljeno v poglavju o korporativnem upravljanju v Letnem poročilu NLB Skupine za leto 2019.

V skladu s priporočilom številka 5 Kodeksa upravljanja javnih delniških družb mora družba vključiti Izjavo o upravljanju v poslovni del letnega poročila. Izjava o upravljanju mora biti pripravljena v skladu z določili 5. odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah. V okviru sprejetja letnega poročila mora Nadzorni svet banke ravno tako zavzeti stališče glede Izjave o upravljanju. Nadzorni svet NLB d.d. je obravnaval Izjavo o upravljanju NLB d.d. na svoji 60. redni seji 20. 2. 2020 in v povezavi z njo ni podal dodatnih pripomb ali komentarjev. Izjava o upravljanju NLB d.d. je bila soglasno sprejeta.

V skladu s 14. priporočilom (v povezavi s priporočilom 12.11) Kodeksa upravljanja javnih delniških družb je Nadzorni svet NLB d.d. izvedel samoocenjevanje lastne sestave, delovanja, potencialnih konfliktov interesov pri posameznih članih ter delovanja posameznega člana Nadzornega sveta NLB d.d. kot tudi kolektivnega delovanja celotnega Nadzornega sveta NLB d.d. in njegovega sodelovanja z Upravo NLB d.d. V samooceno je Nadzorni svet NLB d.d. vključil tudi oceno dela komisij Nadzornega sveta NLB d.d. Nadzorni svet NLB d.d. seznanil z rezultati samoocenjevanja in sprejel načrt aktivnosti za izvedbo priporočil in/ali ugotovitev izvedenega samoocenjevanja, ki je bilo v celoti zaključeno v mesecu marcu 2019. Izboljšave na podlagi procesa samoocenjevanja bodo pripomogle k boljšemu delovanju Nadzornega sveta NLB d.d. tudi v prihodnje.

Medtem ko imajo člani Nadzornega sveta NLB d.d. ustrezna in komplementarna znanja, sposobnosti in izkušnje za izvajanje svojih zadolžitev, imajo hkrati tudi različno strokovno ozadje, narodnostno pripadnost in izobrazbo. Nadzorni svet banke tako predstavlja uravnoteženo, komplementarno skupino strokovnjakov, ki je osredotočena na uspešno izvedbo ključnih zadolžitev. Vsi člani Nadzornega sveta izpolnjujejo zahtevano stopnjo osebne integritete in strokovne etike za izvajanje svojih nadzornih funkcij, kar je še dodatno potrdil pozitiven rezultat postopka ocenjevanja primernosti članov za vodstvene in nadzorne funkcije, ki se je zaključil v mesecu marcu 2019. To predstavlja še dodatno zagotovilo, da lahko člani Nadzornega sveta banke odgovorno izvajajo svoje nadzorne naloge ter pri tem sprejemajo odločitve v korist banke, ki predstavljajo dodano vrednost za celotno skupino. Podajanje kritičnih in strokovno podprtih mnenj je in ostaja v središču naših načel za sprejemanje odločitev, pri čemer se pričakuje proaktivno sodelovanje vseh članov v vsakem trenutku.

Ob prevzemu novih funkcij so v skladu s Kodeksom javnih delniških družb vsi člani Nadzornega sveta NLB d.d. podpisali Izjavo o neodvisnosti članov NS družbe (v mesecu juliju leta 2019). Vsak član Nadzornega sveta NLB d.d. mora nemudoma obvestiti Nadzorni svet NLB d.d. o potencialnem obstoju novega konflikta interesov. Izjava o odsotnosti konflikta interesov članov Nadzornega sveta NLB d.d. (v prilogi C Kodeksa upravljanja javnih delniških družb) je objavljena na internetnih straneh banke.

Konflikt interesov ureja 6. člen Poslovnika o delu Nadzornega sveta NLB d.d. (marec 2019). Pri odločanju o posameznih zadevah obravnavanih na sejah Nadzornega sveta NLB d.d. so člani Nadzornega sveta ravnali v skladu s splošnimi pravili korporativnega upravljanja družb, ki se nanašajo na konflikt interesov. Na sejah so člani redno obveščali Nadzorni svet NLB d.d. o obstoju konflikta interesov v določenem primeru ter se posledično izločili iz razprave in odločanja o tej zadevi. Zaradi zaključka mandata člana Nadzornega sveta NLB d.d., ki je bil tudi član upravnega odbora banke v Srbiji, ter poteka trimesečnega odpovednega roka dveh članic Nadzornega sveta NLB d.d. 28.2.2019, potencialen konflikt interesov pri članih Nadzornega sveta NLB d.d. ni več prisoten.

Skozi celo leto so člani Nadzornega sveta NLB d.d. sprejemali preventivne ukrepe za preprečevanje potencialnih konfliktov interesov, ki bi lahko vplivali na sprejemanje odločitev. Nadzorni svet NLB d.d. je aktivno upravljal konflikte interesov svojih članov ter podal soglasje za prevzem funkcij v organih nadzora v drugih družbah.

V skladu z zgornjimi navedbami, po končani preveritvi Nadzorni svet NLB d.d. k Letnemu poročilu NLB Skupine 2019 nima pripomb, zato Letno poročilo NLB Skupine 2019 potrjuje. S tem je Letno poročilo NLB Skupine 2019 sprejeto.

Nadzorni svet NLB d.d. predlaga Skupščini delničarjev seznanitev s Poročilom Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve Letnega poročila NLB Skupine za leto 2019.

Ljubljana, 20.3.2020

Nadzorni svet NLB d.d.

Primož Karpe  
Predsednik Nadzornega sveta

