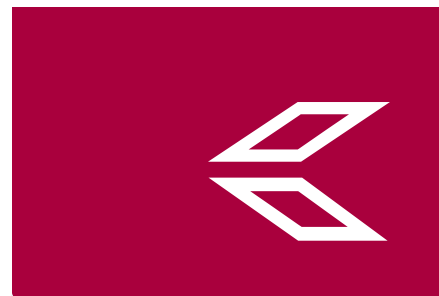


17. skupščina družbe Nova KBM d.d.



Sklic in gradivo

Dnevni red

1. Otvoritev skupščine, ugotovitev sklepčnosti in seznanitev z organi skupščine

Predsednik uprave družbe bo v imenu sklicatelja skupščine začel skupščino, podal ugotovitve o udeležbi delničarjev ter delničarje seznanil, da bo skupščino vodil odvetnik Pavle Pensa iz Ljubljane kot predsednik ter Robert Ernestl in Andraž Šuligoj kot preštevalca glasov.

2. Seznanitev s Poročilom o notranjem revidiranju za leto 2007 z mnenjem nadzornega sveta, z Letnim poročilom Skupine Nove KBM in Letnim poročilom Nove KBM d.d. za leto 2007 z revizorjevim poročilom ter s Poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2007

Skupščina banke se seznanila s predloženim Poročilom o notranjem revidiranju za leto 2007 z mnenjem nadzornega sveta, z Letnim poročilom Skupine Nove KBM in Letnim poročilom Nove KBM d.d. za leto 2007 z revizorjevim poročilom ter s Poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2007.

3. Sprejem sklepa o uporabi bilančnega dobička za leto 2007 in podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu Nove KBM d.d. za poslovno leto 2007

Predlog sklepa:

1. Na podlagi predloga uprave banke in mnenja nadzornega sveta banke se bilančni dobiček za leto 2007 v višini 10.070.705,03 evra uporabi za naslednje namene:

- izplačilo delničarjem, 4.671.596,80 evra
kar znaša 0,2 evra bruto na kosovno delnico
- nagrado članom nadzornega sveta 135.000,00 evrov
- za druge rezerve 5.264.108,23 evra

Upravičenci do dividend so delničarji, ki so bili na dan 10. 7. 2008 vpisani v delniško knjigo. Dividenda se izplača najkasneje 60 dni po sprejemu sklepa skupščine o uporabi bilančnega dobička.

2. V skladu z določilom 294. člena ZGD-1 skupščina družbe podeljuje upravi in nadzornemu svetu razrešnico za delo v poslovnem letu 2007.

4. Sprejem sklepa o imenovanju pooblaščenega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov banke za leto 2008

Predlog sklepa:

Za revidiranje računovodskih izkazov Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2008 se imenuje družba KPMG Slovenija d.o.o., Ljubljana.

5. Predlog spremembe dejavnosti banke

Predlog sklepa:

Dejavnost banke se spremeni in uskladi z novo Uredbo o standardni klasifikaciji dejavnosti (Uradni list RS št. 17/2008) z dne 19. 2. 2008, in sicer:

- a) do sedaj vpisane dejavnosti banke iz 3. odstavka 3. člena statuta se brišejo;
- b) v 3. odstavku 3. člena statuta se na novo vpišejo naslednje dejavnosti banke:
- K/64.190 – Drugo denarno posredništvo
 - K/64.200 – Dejavnost holdingov
 - K/64.300 – Dejavnost skrbniških in drugih skladov ter podobnih finančnih subjektov
 - K/64.910 – Dejavnost finančnega zakupa
 - K/64.920 – Drugo kreditiranje
 - K/64.990 – Druge nerazvrščene dejavnosti finančnih storitev, razen zavarovalništva in dejavnosti pokojninskih skladov
 - K/65.200 – Dejavnost pozavarovanja
 - K/65.300 – Dejavnost pokojninskih skladov
 - K/66.120 – Posredništvo pri trgovanju z vrednostnimi papirji in borznim blagom
 - K/66.190 – Druge pomožne dejavnosti za finančne storitve, razen za zavarovalništvo in pokojninske sklade
 - K/66.290 – Druge pomožne dejavnosti za zavarovalništvo in pokojninske sklade
 - K/66.300 – Upravljanje finančnih skladov
 - M/69.200 – Računovodske, knjigovodske in revizijske dejavnosti; davčno svetovanje – razen revizijske dejavnosti
 - M/70.220 – Drugo podjetniško in poslovno svetovanje
 - N/82.910 – Zbiranje terjatev in ocenjevanje kreditne sposobnosti

6. Predlog sprememb in dopolnitev statuta banke

Predlog sklepa:

I. Skupščina delničarjev Nove KBM d.d. sprejme spremembe in dopolnitve Statuta Nove KBM d.d., in sicer:

1. Spremeni se 3. odstavek 3. člena tako, da se glasi:

- »K/64.190 – Drugo denarno posredništvo
- K/64.200 – Dejavnost holdingov
- K/64.300 – Dejavnost skrbniških in drugih skladov ter podobnih finančnih subjektov
- K/64.910 – Dejavnost finančnega zakupa
- K/64.920 – Drugo kreditiranje
- K/64.990 – Drugje nerazvrščene dejavnosti finančnih storitev, razen zavarovalništva in dejavnosti pokojninskih skladov
- K/65.200 – Dejavnost pozavarovanja
- K/65.300 – Dejavnost pokojninskih skladov
- K/66.120 – Posredništvo pri trgovanju z vrednostnimi papirji in borznim blagom
- K/66.190 – Druge pomožne dejavnosti za finančne storitve, razen za zavarovalništvo in pokojninske sklade
- K/66.290 – Druge pomožne dejavnosti za zavarovalništvo in pokojninske sklade
- K/66.300 – Upravljanje finančnih skladov
- M/69.200 – Računovodske, knjigovodske in revizijske dejavnosti; davčno svetovanje – razen revizijske dejavnosti
- M/70.220 – Drugo podjetniško in poslovno svetovanje
- N/82.910 – Zbiranje terjatev in ocenjevanje kreditne sposobnosti«

2. Prvi odstavek 11. člena se spremeni tako, da se glasi:

»Uprava banke je pooblaščen, da v obdobju petih letih po vpisu sprememb in dopolnitev tega statuta, sprejetih na seji skupščine banke dne 8. 7. 2008, v sodni register s soglasjem nadzornega sveta in brez dodatnega sklepa skupščine enkrat ali večkrat poveča osnovni kapital banke za največ 5.946.419,61 EUR z izdajo novih delnic za vloške. Nove delnice se izdajo s pravicami, pod pogoji in na način, ki je določen v sklepu uprave banke o povečanju kapitala.«

3. V 12. členu se črta tretji odstavek.

4. V 14. členu se spremeni tretji odstavek tako, da se glasi:

»Člani uprave banke morajo opravljati posle vodenja banke za polni delovni čas.«

5. V 40. členu se drugi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»Namen, pomen in naloge službe notranje revizije morajo biti opredeljeni v ustreznem pisnem aktu, ki ga odobri uprava banke v soglasju z nadzornim svetom banke.«

V 3. odstavku se črta tretja alineja.

II. Na podlagi sprejetih sprememb in dopolnitev se izdela prečiščeno besedilo statuta Nove KBM d.d.

Na podlagi 304. člena ZGD-1 bo 17. skupščini delničarjev družbe Nova KBM d.d., Ulica Vita Kraigherja 4, Maribor, prisostvovala notarka Ines Bukovič iz Maribora.

Predlagatelja sklepov pod tč. 3, 5 in 6 sta uprava in nadzorni svet banke, pod tč. 4 pa nadzorni svet banke.

Skupščine se lahko udeležijo delničarji, njihovi pooblaščenici in zastopniki.

Skupščine delničarjev se lahko udeležijo in na njej glasujejo delničarji, ki so na dan 4. 7. 2008 vpisani v delniško knjigo banke, ki se vodi v centralnem registru vrednostnih papirjev pri Klirinško depotni družbi, ali njihovi zakoniti zastopniki ali pooblaščenici, ki morajo predložiti pisno pooblastilo. Udeležbo na skupščini je potrebno banki prijaviti s pisno prijavo, ki mora na sedež banke prispeti do vključno 4. 7. 2008.

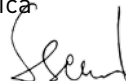
Vljudno prosimo udeležence, da se zaradi zagotovitve pravočasnega pričetka skupščine prijavijo najmanj eno uro pred začetkom zasedanja, pri čemer bodo s podpisom potrdili svojo prisotnost in prevzeli gradivo, potrebno za glasovanje.

Gradivo s predlogi sklepov je delničarjem na vpogled na sedežu Nove KBM d.d., Maribor, Ulica Vita Kraigherja 4, od dneva objave sklica do vključno 8. 7. 2008, in sicer vsak delovni dan od 10. do 13. ure. Gradivo s predlogi sklepov bo objavljeno tudi na spletni strani banke: www.nkbm.si.

Maribor, dne 4. 6. 2008

Uprava Nove KBM d.d.

Manja Skernišak,
članica



Matjaž Kovačič,
predsednik



Točka 2

SEZNANITEV

s Poročilom o notranjem revidiranju za leto 2007 z mnenjem nadzornega sveta, z Letnim poročilom Skupine Nove KBM in Letnim poročilom Nove KBM d.d. za leto 2007 z revizorjevim poročilom ter s Poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2007

Nadzorni svet je v skladu s 1. odstavkom 282. člena ZGD-1 na svoji 44. redni seji dne 21. maja 2008 preveril sestavljeno Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2007, ki ju je predložila uprava banke (priloga), ter v skladu z 2. odstavkom 282. člena ZGD-1 na tej seji sprejel tudi Poročilo nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2007 ter sklep o potrditvi obeh letnih poročil za leto 2007 (priloga).

Skupščina banke se, smiselno določilo 2. odstavka 282. člena ZGD-1 in 3. odstavka 294. člena ZGD-1, na podlagi katerega je uprava dolžna skupščini predložiti letno poročilo in poročilo nadzornega sveta, z navedenima dokumentoma seznaniti.

V skladu z 201. členom Zban-1 izdela notranja revizija letno poročilo o notranjem revidiranju (priloga), ki ga mora uprava banke uvrstiti na dnevni red skupščine banke hkrati z revidiranim letnim poročilom banke in mnenjem nadzornega sveta. V skladu s temi določili je uprava banke dne 21.5.2008 predložila nadzornemu svetu Poročilo o notranjem revidiranju za leto 2007 in ta je v zvezi s poročilom oblikoval naslednje **mnenje**:

“Nadzorni svet ugotavlja, da je notranja revizija v letu 2007 izvajala notranje revidiranje poslovanja v skladu s standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju in notranjerevizijskimi načeli, kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev ter pravili izvajanja notranjerevizijske dejavnosti ter v skladu z Zban-1. Notranja revizija je koordinirala svoje delo z delom zunanjih revizorjev banke, ki so revidirali računovodske izkaze, in sodelovala z Banko Slovenije pri posebnih revizijah in pregledih poslovanja banke.

Notranja revizija je z izvajanjem svojega letnega načrta presojala kontrolni sistem in upravljanje s tveganji. Poudarek je bil dan preveritvi ustreznosti in uporabnosti politik ter postopkov upravljanja s tveganji. Notranja revizija je revidirala kreditna in operativna tveganja pri poslovanju s komitenti v banki in v Poštni banki Slovenije d.d. (v nadaljevanju: PBS d.d.) ter ocenjevala kvaliteto in vrednost kreditnega portfelja in celovitost postopkov odobravanja kreditov s posebnim poudarkom na kvaliteti zavarovanja terjatev. Notranji revizorji so preverjali ustreznost notranjih kontrol pri izredni reviziji Sektorja podpore poslovanja s pravnimi osebami. Revizija poslovanja z vrednostnimi papirji je bila izvršena tako v Novi KBM d.d. kot tudi v PBS d.d. Notranji revizorji so ocenili računovodske notranje kontrole in testirali podatke za pripravo

konsolidiranih računovodskih izkazov ter za izračun kapitalske ustreznosti banke. Na področju poslovanja s prebivalstvom so bile opravljene revizije poslovanja s transakcijskimi računi in kreditiranja prebivalstva. Prav tako je notranja revizija revidirala poslovanje bančnih posrednikov v skladu z zahtevo Banke Slovenije.

Notranja revizija informacijskih sistemov je obsegala dostopanje do sistemov, izvajanje aktivnosti za dokončanje implementacije načrta neprekinjenega poslovanja in okrevalnega načrta, kadrovske informacijski sistem ter nadgradnjo aplikacije za nadzor nad računi pri izvajanju postopkov preprečevanja pranja denarja, za varovanje in arhiviranje podatkov, poročilni sistem ter implementacijo nadzornih orodij za spremljanje izvajanja varnostne politike ter skladnost banke z Zakonom o varstvu osebnih podatkov.

Izvršena je bila notranja revizija plačnega sistema, izvajanja postopkov dela v Oddelku za organizacijo ter v Oddelku za tehnološki razvoj storitev. Notranja revizija je izvedla revizije projekta Basel 2 ter sodelovala z Banko Slovenije pri nadziranju izvrševanja načrtovanih projektnih aktivnosti, izvajanju projekta podatkovno skladišče ter programa Severnica.

V letu 2007 so bile izvršene vse načrtovane notranje revizije v družbah KBM Fineko d.o.o., KBM Infond d.o.o. in KBM Leasing d.o.o., Gorica Leasing d.o.o. ter že omenjeni reviziji v PBS d.d.

V letu 2007 je bila zagotovljena zunanja presoja kakovosti notranjerevizijske dejavnosti, ki daje dodatno zagotovilo o strokovnosti, neodvisnosti in nepristranskosti delovanja službe, saj ni bilo pomembnih pripomb.

Nadzorni svet ocenjuje, da so bili cilji notranjih revizij, ki jih je služba izvršila, skladni z glavnim namenom notranjega revidiranja – ocenjevanje primernosti in učinkovitosti sistema notranjih kontrol za obvladovanje poslovnih tveganj, zagotovitev zakonitega, zanesljivega in urejenega poslovanja in svetovanje glede njegovih izboljšav s poudarkom na varnosti informacijskih sistemov ter pravilnost poročanja. Notranja revizija je podala številne konstruktivne predloge, ki so bili vključeni v poslovanje banke in skupine.

S kvartalnimi poročili in letnim poročilom je notranja revizija seznanjala Nadzorni svet Nove KBM d.d. o pomembnih ugotovitvah posameznih revizij, z ugotovitvami o nepravilnostih in s priporočili za izboljšanje učinkovitosti notranjih kontrol in upravljanja s tveganji ter o uresničevanju priporočil notranjerevizijske službe. Njeno poročanje je bilo strokovno in nadzorni svet nanj ni imel pripomb. Iz letnega poročila o notranjem revidiranju izhaja, da so se izvajale vse dogovorjene naloge in da je zagotovljeno ustrezno notranje nadziranje poslovanja banke in skupine.

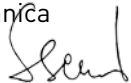
Nadzorni svet meni, da je bilo delo notranje revizije v skladu s pravili in pooblastili ter da ni bila ovirana njena neodvisnost.”

Na podlagi navedenega uprava in nadzorni svet banke predlagata, da se skupščina banke na podlagi 2. odstavka 282. člena ZGD-1, 3. odstavka 294. člena ZGD-1 in 201. člena Zban- seznanj s predloženim Poročilom o notranjem revidiranju za leto 2007 z mnenjem nadzornega sveta, z Letnim poročilom Skupine Nove KBM in Letnim poročilom Nove KBM d.d. za leto 2007 z revizorjevim poročilom ter s Poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2007.

Maribor, 4. 6. 2008

Uprava Nove KBM d.d.

Manja Skernišak,
članica

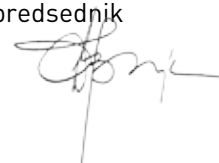


Matjaž Kovačič,
predsednik



Nadzorni svet
Nove KBM d.d.

mag. Daniel Blejc,
predsednik



K točki 2**POROČILO**
o notranjem revidiranju za leto 2007

Uprava banke je v soglasju z nadzornim svetom sprejela letni program dela notranje revizije. Notranja revizija je trimesečno in letno poročala o pomembnih ugotovitvah in priporočilih za izboljšanje učinkovitosti notranjih kontrol za obvladovanje tveganj ter o izpolnjevanju letnega programa dela upravi banke in nadzornemu svetu. Poročilo zadnjega kvartala je pred sejo nadzornega sveta obravnavala revizijska komisija. Po vsaki reviziji je sledilo revizorjevo poročilo, ki ga je obravnavala uprava banke na svojih sejah. V primeru poročanja o pomanjkljivih notranjih kontrolah je uprava banke ukrepala preko izvršilnih direktorjev. Izvrševanje priporočil notranje revizije je v revidiranih procesih in na revidiranih projektih prispevalo k izboljšanju poslovanja in omejevanju tveganj.

1. URESNIČEVANJE LETNEGA PROGRAMA DELA

Notranja revizija presoja kontrolni sistem in upravljanje s tveganji, ugotavlja nepravilnosti, priporoča izboljšave, daje zagotovila vodstvu banke ter svetuje. Največji poudarek je na sistemu notranjih kontrol in upravljanju s tveganji, kar je tudi mednarodna praksa v skladu z modelom COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of Tradeway Commission) in ERM (Enterprise Risk Management). S pomočjo modelov notranja revizija presoja kontrolni sistem in upravljanje s tveganji.

V skladu z letnim programom dela notranje revizije je 11 notranjih revizorjev, od načrtovanih 12, v letu 2007 izvršilo 44 načrtovanih in 1 izredno revizijo, medtem ko so 3 revizije ostale neizvršene in so se zaključile v prvem kvartalu 2008.

Razen izvajanja revizij so notranji revizorji načrtovali, organizirali in nadzirali potek priprave podatkov za revidiranje računovodskih izkazov banke za leto 2006 in za Dodatek k revizorjevemu poročilu ter sodelovali pri zbiranju in pripravi podatkov za predhodno revizijo poslovanja banke v letu 2007. V tem letu je bil poudarek na izvajanju aktivnosti projekta Basel 2 in privatizacije banke. Izvedeni sta bili dve notranji reviziji z namenom poročanja Banki Slovenije: revizija poslovanja s kreditnimi posredniki v skladu s sklepom Banke Slovenije in na osnovi posebnega dopisa notranja revizija projekta Basel 2. O ugotovitvah je Notranja revizija poročala Nadzoru bančnega poslovanja. Zunanja revizija in Banka Slovenije sta ocenili delovanje notranjega revidiranja v Novi KBM d.d. kot strokovno ustrezno in v skladu z Zakonom o bančništvu. V letu 2007 je Deloitte revizija d.o.o. izvršila presojo kakovosti notranjerevizijske dejavnosti in ugotovila, da je potrebno zagotoviti formalno opredelitev programa zagotavljanja in izboljševanja kakovosti Notranje revizije, ter izdala 22 priporočil za izboljšanje notranjerevizijske dejavnosti, ki smo jih razdelili po pomembnosti. Do konca leta 2007 je bil na nadzornem svetu, predhodno pa na revizijski komisiji, potrjen novi dokument Temeljna listina notranjerevizijske dejavnosti v Novi KBM d.d. Uprava banke je sprejela

prenovljen Pravilnik o izvajanju notranjerevizijske dejavnosti v Novi KBM d.d. z upoštevanjem priporočil zunanje presoje. Ostala priporočila bo služba postopoma izvrševala v letu 2008.

Zakon o bančništvu in Sklep o nadzoru bank in hranilnic na konsolidirani osnovi določata, da mora Skupina Nove KBM kot celota delovati skladno s pravili o obvladovanju tveganj. Nadrejena banka mora zagotoviti spremljanje vseh vrst tveganj, ki jim je izpostavljena Skupina Nove KBM. Notranja revizija Nove KBM d.d. tako zagotavlja enotne standarde in metodologijo dela notranjih revizorjev v PBS d.d., izvaja revizije v odvisnih družbah in o ugotovitvah poroča nadzornemu svetu Nove KBM d.d.

2. POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV NA OSNOVI OPRAVLJENIH REVIZIJ

2.1. Kreditno in operativno tveganje pri poslovanju s komitenti

2.1.1. Notranje revizije v Novi KBM d.d.

Revizije na področju poslovanja s komitenti se nanašajo na kreditni portfelj v podružnicah Celje, Novo mesto in Pomurje ter v sektorju gospodarskih družb Maribor in Nova Gorica. Pri kreditiranju je vzpostavljeno kontrolno okolje, ki zagotavlja učinkovito in racionalno izvajanje kreditiranja v skladu z navodili in poslovnimi cilji banke, z zakonskimi predpisi in priporočili Banke Slovenije. V okviru Basla 2 so bila upoštevana priporočila notranjih revizij, ki so v primerjavi z lanskim letom prispevala k zmanjšanju izpostavljenosti banke operativnim tveganjem in posledično kreditnemu tveganju. Na osnovi priporočil je banka v letu 2007 zagotovila pogoje za sistemsko spremljavo zavarovanj za potrebe posamičnih slabitev v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja. Vsa prizadevanja za boljše upravljanje s kreditnim tveganjem so se odrazila tudi s potrditvijo politike upravljanja s kreditnim tveganjem in politike zavarovanj na ravni skupine ter metodologijo ocenjevanja potrebnega ekonomskega kapitala banke.

Izredna revizija postopka unovčevanja menice je opozorila na vse večjo kompleksnost uporabe menice, ki se v praksi pogosto uporablja kot predmet zavarovanja, pa tudi kot plačilni instrument oz. plačilni nalog. Z izvršitvijo priporočil in ukrepov vodstva so bila dana posebna navodila, izvedena interna izobraževanja in dopolnjena avtorizacija nalogov, kar je prispevalo k učinkovitejšemu obvladovanju tveganj.

Na področju poslovanja s prebivalstvom so bile revizije izvršene v istih organizacijskih enotah, kjer so se poleg postopkov kreditiranja izvajali pregledi drugih storitev, ki jih prodajajo v poslovalnicah banke ter po drugih prodajnih poteh. Kreditna tveganja so ustrezno razkrita ob primernem upravljanju ne glede na nekoliko povečanje stanja zapadlih, neplačanih terjatev. Poslovanje je potekalo v skladu z navodili, možnost nastanka večjih operativnih tveganj se je v primerjavi s preteklostjo zmanjšala zaradi večje integralnosti podatkov v IS Nobis.

Z uvedenimi organizacijskimi spremembami področja poslovanja s komitenti so bile vzpostavljene pravilne razmejitve nalog med komercialo in spremljavo poslovanja, razen na področju poslovanja z gospodarskimi družbami, ki ostaja v okviru področja poslovanja s komitenti do vzpostavitve enega IS – Krede.

2.1.2. Notranja revizija v PBS d.d.

Na osnovi revizije kreditnega portfelja PBS d.d. in postopkov kreditiranja pravnih oseb se postopno in v dogovorjenih rokih izvajajo priporočila za poenotenje postopkov upravljanja s kreditnimi tveganji med PBS d.d. in Novo KBM d.d., ki so izhajala iz sklenjene pogodbe o poslovnem sodelovanju, za odpravo pomanjkljivosti in kvalitetnejše omejevanje kreditnih in operativnih tveganj ter uskladitev postopkov odobravanja, evidentiranja in zavarovanja naložb s postopki v Novi KBM d.d. Usklajene so klasifikacije skupnih komitentov, metodologija za razvrščanje komitentov je prilagojena, izdelana so navodila, vzpostavljena je računalniška povezava.

2.1.3. Spremljava komerciale

V organizacijskih enotah spremljave komerciale je delo racionalno organizirano, vzpostavljene so primerne notranje kontrole, ki zagotavljajo izvajanje procesa knjigovodske spremljave v skladu z navodili banke, zunanjimi predpisi in dobro bančno prakso ter zagotavljajo pravočasnost in popolnost evidentiranja poslovnih dogodkov na pravih kontih. Izvrševanje sklepov o izvršbah bo učinkovitejše z nadgradnjo računalniške aplikacije v letu 2008 ter predvideno vzpostavitev posebne organizacijske enote.

Delovni procesi pri gotovinskem poslovanju zagotavljajo pravilno in pravočasno rokovalje z dnevno-nočnimi trezorji, bankomati v poslovalnicah in v gotovinskem centru ter v depotni banki. Poslovanje poteka v skladu z navodili in predpisi ob primernih varnostnih mehanizmih.

2.2. Tržno tveganje

2.2.1. Notranje revizije v Novi KBM d.d.

Izvršena je bila revizija postopkov sklepanja poslov za lastni portfelj v Sektorju zakladništva in za stranke v Sektorju investicijskega bančništva ter poslov borznega posredovanja, ki se izvaja v Sektorju investicijskega bančništva. Banka je pri upravljanju lastnega portfelja in pri izvajanju poslov borznega posredovanja, gospodarjenja in investicijskega svetovanja zagotovila primerno organizacijsko strukturo, ki omogoča ločitev trgovanja, podpore in upravljanja s tveganji ter ustrezno razmejitev postopkov.

Banka ima za upravljanje s tržnim tveganjem vzpostavljen primeren sistem limitov ter sistem spremljanja in poročanja o limitih, ki bo dopolnjen v smislu določil in zavez v primeru preseganja limitov in vzpostavitev sistema odobravanja presejanja limitov pred nastopom dejanskega presejanja. Prav tako so vzpostavljena pravila Nove KBM d.d. pri poslovanju s finančnimi instrumenti kot posledica nove zakonodaje na področju poslovanja z vrednostnimi papirji. Izdelani sta politiki upravljanja tržnih tveganj bančne in trgovalne knjige na ravni skupine.

2.2.2. Notranja revizija v PBS d.d.

PBS d.d. opravlja posle z vrednostnimi papirji v svojem imenu in za svoj račun na podlagi pridobljenega dovoljenja Banke Slovenije. Na osnovi opravljene revizije ugotavljamo, da banka opravlja posle v skladu z interno opredeljenimi postopki, ki so jih dopolnili v delu, kjer je opredeljeno poslovanje z domačimi vrednostnimi papirji. Pri opravljanju poslov z vrednostnimi papirji banka ni bila v celoti skladna z Minimalnimi standardi za dejavnost trgovanja v bankah in druge storitve, povezane z njimi.

Z izvršitvijo priporočil so odpravili pomanjkljivosti, ki so se nanašale predvsem na opredelitev strategije in politike banke, interna navodila za delo, skladnost postopkov dela v sektorju zakladništva in službi podpore z dejanskimi opisi delovnih mest ter v vlogi službe bonitet, tveganih naložb in obvladovanja tveganj ter sistemu upravljanja s tveganji, ki se pojavljajo pri opravljanju poslov z vrednostnimi papirji.

2.3. Računovodsko poročanje

S 1. 1. 2007 je v veljavi novi Zakon o bančništvu s številnimi podzakonskimi akti, ki so uvedli nov pristop razumevanja in izračunavanja kapitalne ustreznosti banke, med njimi tudi o ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja. Banka je zagotovila pravočasno in pravilno poročanje Banki Slovenije, kar dokazuje, da so strokovne službe v postopke za pripravo poročil vgradile vse dopolnitve navodil Banke Slovenije in prilagodile sistem kontrol podatkov.

Na nivoju skupine se izdelujejo konsolidirani računovodski izkazi. Preverili smo postopke sestavljanja teh izkazov, upoštevajoč določila Sklepa o nadzoru bank in hranilnic na konsolidirani osnovi in poročanje v predpisanih rokih. Banka je v letu 2007 ročno sestavljala konsolidirane računovodske izkaze. Decembra je bil vzpostavljen projekt APS (Avtomatsko poročanje skupine), ki bo omogočil učinkovitejšo in natančnejšo izdelavo teh izkazov. Banka upošteva obseg, način in postopke konsolidacije v skladu s Sklepom o nadzoru bank pri pripravi računovodskih izkazov, z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja in notranjimi pravili, ki so skupna za vse članice skupine. Pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov je zagotovljena potrebna preglednost združevanja postavk iz računovodskih izkazov banke in odvisnih družb ter izločitve razmerij v skupini. Konsolidacijski popravki so označeni in pojasnjeni (npr. popravki zaradi kapitalne metode za pridružene družbe, popravki zaradi uskladitev klasifikacije komitentov v skupini). Vgrajene so kontrole in povezave na predpisane obrazce, ki jih posredujejo odvisne družbe. Ugotovljene pomanjkljivosti so bile odpravljene pri sestavi konsolidiranih računovodskih izkazov na dan 31. 12. 2007.

2.4. Tveganje informacijske tehnologije in sistemov

Banka je pospešeno kreirala načrt poprojektne aktivnosti za izvedbo nadaljnjih aktivnosti za dokončanje implementacije načrta neprekinjenega poslovanja in okrevalnega načrta. Prav tako je bil izdelan akcijski načrt – vsebinsko in časovno zaporedje izvedbe obnovitvenih del v računalniškem centru banke, na osnovi česar so bila zmanjšana prisotna tveganja. Na osnovi priporočil notranje revizije so bile izvedene aktivnosti poenotenja metodologije za upravljanje načrta neprekinjenega poslovanja ter vzpostavljena povezava z operativnimi tveganji, ki izhajajo iz Basla II.

Kadrovski informacijski sistem je bil revidiran v okviru revizije izvajanja kadrovske politike. Izboljšano je bilo obveščanje o fluktuaciji zaposlenih, strežnik s podatkovno bazo kadrovskega informacijskega sistema je bil prenesen v primarni računalniški center, zaupne podatke so iz osebnih računalnikov prenesli v varovano strežniško okolje, zagotavljajo se varnostne kopije pomembnih podatkov (datotek) in revizijske sledi na nivoju dostopa do baze podatkov. Našteto predstavlja občutno povečanje varnosti osebnih in drugih zaupnih podatkov in istočasno zmanjšanje operativnega tveganja na revidiranem področju.

Na osnovi podanih priporočil s področja informacijske tehnologije in z njihovo implementacijo se je zmanjšalo operativno tveganje nepooblaščenih obdelav podatkov in nekontroliranih sprememb v produkcijskem okolju aplikativnih rešitev preprečevanja pranja denarja – Nadzor nad računi in preprečevanje pranja denarja – Poročanje Uradu, in sicer tako, da so bili razvijalcem aplikativnih rešitev in tehnologom odvzeti dostopi do produkcijskih podatkov omenjenih rešitev ter s prenosom aplikativne rešitve preprečevanja pranja denarja – Nadzor nad računi in produkcijskih podatkov s testnega na produkcijski strežnik s hkratno zagotovitvijo varnostnih mehanizmov.

V okviru revizij poslovanja s komitenti je revizor informacijskih sistemov preverjal ureditev dostopnih pravic delavcev revidirane poslovalnice do posameznih aplikativnih podpor. Z izvršitvijo priporočil je bila zagotovljena skladnost z varnostno politiko ter zmanjšanje operativnega tveganja nepooblaščenih in nekontroliranih sprememb in obdelav produkcijskih podatkov.

2.5. Kadrovsko tveganje in organizacijska struktura

V okviru plačnega sistema je bila izvršena revizija postopkov evidentiranja delovnega časa in pravilnosti obračunavanja plačanih odsotnosti z dela. V okviru revizije kadrovske funkcije pa je bilo dano zagotovilo, da so postopki sklenitve pogodbe o zaposlitvi in njena vsebina skladni z delovnopravno zakonodajo.

Ugotovitve revizije izvajanja postopkov dela v oddelku za organizacijo zagotavljajo, da so vsa delovna mesta sistemizirana (popisana in opisana delovna mesta), delovna mesta zagotavljajo načrtno in ustrezno organiziranje in izvajanje delovnega procesa, načrtovanje kadrov, razporejanje in napredovanje delavcev.

Oddelek za tehnološki razvoj storitev oblikuje plan razvojnih nalog za banko na osnovi načrtovanih komercialnih in tehničnih sprememb. Načrtovane naloge so se zaključevale z zamudami, ki so se pojavile ali pri zunanjih izvajalcih, ali zaradi novih zakonskih zahtev, nedosledno opredeljenih uporabniških zahtevkov in povečanega obsega dela. Revidirana enota ni zagotavljala ažurnih popisov delovnih procesov, kar je dobra osnova za vsako spremembo procesa. Naloge se nadaljujejo v letu 2008.

2.6. Izvajanje projektov

Notranja revizija je preverjala skladnost izvajanja posameznih projektov s cilji iz dokumenta »Poslovna politika in finančni načrt Nove Kreditne banke Maribor d.d. in bančne ter finančne skupine za leto 2007«, ki so se nanašali na program Severnica in na izgradnjo podatkovnega skladišča, ter izvajanje aktivnosti projekta uvajanja novega kapitalskega sporazuma Basel 2. Severnice kot orodja za trženje banka ni uporabila. Aktivnosti se bodo nadaljevale na drugi zasnovi v letu 2008. V okviru projekta podatkovno skladišče so se pospešeno izvajale aktivnosti za izpolnitev predpogojev za vzpostavitev centralne baze komitentov, ki je posredno pomembna pri oblikovanju podatkovnega skladišča, vendar nujna za izvajanje razvojnih nalog, povezanih z izvajanjem projekta Basel 2.

Od januarja do decembra 2007 so bili izvršeni pregledi, ki sta jih izvajali Banka Slovenije in Notranja revizija Nove KBM d.d. s ciljem preveriti pripravljenost banke za pravočasno in pravilno poročanje o kapitalskih

zahtevah za kreditna tveganja po standardiziranem pristopu v I. kvartalu 2008. Notranji revizorji so bili sproti obveščani o izvajanju priporočil Banke Slovenije in so prispevali k oblikovanju politik v skladu z zahtevami drugega in tretjega stebra Basla 2. S priporočili je notranja revizija opozarjala na urejenost organizacijske strukture, sistem poročanja, sistem pooblastil in kontrolo dostopov do informacijskega sistema, ki lahko vplivajo na potrebo po višjem ekonomskem kapitalu.

2.7. Skladnost z zakonodajo

V letu 2007 je bil izdan novi zakon o preprečevanju pranja denarja, hkrati pa je banka dopolnjevala aplikacijsko podporo za spremljanje izvajanja in nadzora postopkov preprečevanja pranja denarja. Izvršena je bila funkcijska revizija izvajanja teh postopkov na nivoju banke in v okviru posameznih revizij po organizacijskih enotah.

Sistem za preprečevanje pranja denarja je v večini primerov vključeval le področje gotovinskega poslovanja. Usposobljenost banke za zaznavanje neobičajnosti in sumljivosti transakcij se zagotavlja tudi na drugih področjih bančnega poslovanja, tako da so vzpostavljeni ustrezni kontrolni mehanizmi v informacijski podpori. Banka mora zagotoviti pravočasno poročanje Uradu za preprečevanje pranja denarja, sicer je izpostavljena tveganjem sankcij. S ciljem zmanjševanja operativnih tveganj in učinkovitejših notranjih kontrol so bile nadgrajene aplikacije, ki pokrivajo področje preprečevanja pranja denarja v banki. Namen revizije skladnosti z zakonodajo na področju varovanja osebnih podatkov je bil ugotoviti, ali ima banka vse z zakonom predpisane dokumente, ali ima poslovne procese usklajene z zahtevami zakona ter zagotovljeno legalno posredovanje in obdelavo osebnih podatkov. Iz ugotovitev izhaja, da mora banka v letu 2008 sistematično urediti manjkajoče akte in dokumente, kot so pravilnik na nivoju banke, dopolniti uporabniška navodila in izdelati zahtevek, na osnovi katerega bo posameznik uveljavljal pravico do seznanitve oz. do vpogleda v evidenco osebnih podatkov banke, vzpostaviti ažurni katalog zbirk osebnih podatkov banke ter vzpostaviti in dokumentirati proces upravljanja z omejenim katalogom z namenom zagotavljanja njegove ažurnosti in točnosti. Naloge so bile vključene v načrt aktivnosti Sektorja za tehnološki razvoj storitev ob strokovni pomoči zunanjega strokovnjaka.

2.8. Revidiranje skupine

V letu 2007 so bile izvršene vse načrtovane notranje revizije v KBM Fineko d.o.o., KBM Infond d.o.o. in KBM Leasing d.o.o., Gorica Leasing d.o.o. ter že omenjeni reviziji v PBS d.d. Direktor družbe Gorica Leasing d.o.o. je moral dodatno oblikovati rezervacije za leto 2006 ter izpeljati ukrepe za odpravo pomanjkljivosti, te so bile v letu 2007 postopoma odpravljene.

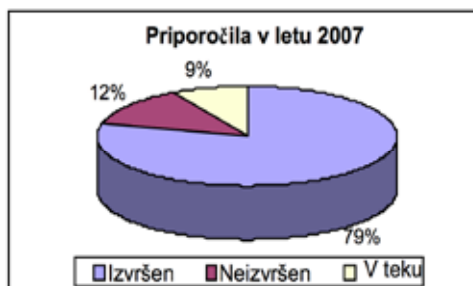
Ugotovitve revizije KBM Leasing d.o.o. so potrdile, da družba pri odobranju lizinga upošteva postavljene omejitve (limite) ter interne pravilnike, navodila in dobro prakso. KBM Infond d.o.o. pri upravljanju investicijskih skladov deluje v skladu z Zakonom o investicijskih skladih in družbah za upravljanje in pravili družbe. V KBM Fineko d.o.o. so v letu 2007 uspešno izterjevali od banke odkupljene terjatve do fizičnih oseb, ki so bile v banki odpisane in uvrščene v kategorijo neizterljivih terjatev. Pri večini terjatev je dolga doba med prevzemom terjatve in začetkom postopka izterjave oz. podpisa pogodbe o poravnavi, kar vpliva na nizek

delež izterjave v prvem letu prevzema. Prodaja nepremičnin je odvisna od tržnega povpraševanja in vrste nepremičnin. Poročila o učinkih prodaje direktor družbe podaja upravi banke.

3. IZVAJANJE PRIPOROČIL

3.1. Izvajanje priporočil Notranje revizije

V letu 2007 je Notranja revizija izdala 130 priporočil, od tega jih je bilo 79 % izvršenih. Revizije so bile usmerjene v bančno poslovanje z največjimi potencialnimi tveganji, kot je kreditiranje in podpora bančnega poslovanja. Največje število revizij po posameznih področjih je bilo izvedeno pri kreditiranju pravnih oseb, sledi mu kreditiranje prebivalstva. V podpori bančnega poslovanja so bile izvedene revizije izpolnjevanja priporočil Banke Slovenije, implementacije določil Basla 2, vrednotenja kreditnega portfelja banke, poročanja o kapitalski ustreznosti in pripravljenosti banke na implementacijo določil nove zakonodaje, poslovanja z vrednostnimi papirji, poslovanja z nedepozitnimi investicijskimi produkti in kadrovske funkcije. Največje število priporočil po posameznem področju je bilo izdanih za področje informatike in tehnologije. Izvajanje priporočil revizij informacijskih sistemov je prispevalo k povečanju zanesljivosti informacijskih sistemov. Trend se bo nadaljeval z izvrševanjem priporočil v letu 2008.



V letu 2007 je bilo izdanih 130 priporočil. Na dan 31.12.2007 so bila realizirana 103 priporočila oz. 79 %, 11 priporočil ima rok realizacije v 2008, 16 priporočil ali 12 % je neizvršenih, kar pomeni, da priporočilo, ki mu je potekel rok realizacije, še ni bilo v celoti izvedeno. Iz preteklega

obdobja je bilo 19 nerealiziranih priporočil, tem smo skupaj z odgovorno osebo določili nove roke (konec aprila 2008).

Vzroki za neizvršena priporočila so različni. Ocenjujemo, da nobeno izmed neizvršenih priporočil ne predstavlja potencialnega tveganja velike izgube za banko. Učinki revizij se kažejo v uspešnem uvajanju novih projektov in v relativnem zmanjšanju izgub ob povečanem obsegu poslovanja.

3.2. Izvajanje priporočil zunanje revizije in Banke Slovenije

Družba KPMG Slovenija, podjetje za revidiranje, d.o.o., je po opravljeni zunanji reviziji letnega poročila in računovodskih izkazov izdala Pismo poslovodstvu, kjer je upravo banke opozorila na tri manjše pomanjkljivosti in dve pomembnejši. Glede na ugotovitve je banka preknjižila neopredmetena dolgoročna sredstva med druga sredstva in aktivirala licenco za programsko opremo Ultra. Za spremljanje in vodenje evidence vinkulacijskih potrdil je banka pristopila k uvedbi enotnega registra v elektronski obliki. Pri vodenju kreditnih map je banka uvedla enotno kazalo, ki bo predpisalo zaporedje odlaganja dokumentov. Banka je pripravila osnovo za aplikativno podporo postopkov izdelave konsolidiranih računovodskih izkazov. Pri organizaciji in vodenju informacijske

tehnologije izvaja banka proces integracije programskih rešitev za vsa poslovna področja kot stalno prioriteto nalogo. Banka bo uskladila opise delovnih mest za področje informacijske tehnologije v načrtovanem postopku reorganizacije sektorja. Na področju informacijske tehnologije banka v letu 2008 nadaljuje s projektom migracije delovnih postaj in strežnikov na operacijski sistem Windows XP.

Banka Slovenije je v marcu opravila pregled poslovanja na področju zakladništva, pregled izpolnjevanja opozoril za področje likvidnostnega tveganja in pregled kvalitete izvajanja aktivnosti za področje informacijske tehnologije, o katerih je banka morala mesečno poročati Banki Slovenije. Kot pomembni slabosti je Banka Slovenije označila kvaliteto kontrolnega okolja izvajanja poslov zakladništva in izvajanje splošnih standardov upravljanja z likvidnostnim tveganjem. Obvladovanje pomanjkljivosti in nedoslednosti na področju zakladništva je banka izvedla z reorganizacijo Sektorja zakladništva. Banka je dopolnila limitni sistem za obvladovanje pozicijskih tveganj. S tem je zagotovljeno ustrezno obvladovanje splošnega in posebnih pozicijskih tveganj. Dopolnjena je bila dnevna spremljava odprte devizne pozicije z izračunom kapitalске zahteve za valutno tveganje. Banka je pristopila k izpopolnitvi informacijskega sistema za upravljanje likvidnostnega tveganja. Za obvladovanje operativnih tveganj je banka pristopila k izdelavi načrta poprojektne aktivnosti načrtovanja neprekinjenega poslovanja, rok za izvedbo je 30. 9. 2008. Na podlagi priporočila Banke Slovenije je banka pripravila seznam aktivnosti in študije izvedljivosti na področju prenove poslovnega procesa poslovanja s pravnimi osebami, prenove plačilnega sistema in vodenja transakcijskih računov ter prenove podatkovnega skladišča.

Notranja revizija je spremljala izvajanje priporočil za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti in ocenjevala način njihove implementacije v okviru posameznih revizij. V letu 2007 so se izboljšale notranje kontrole v revidiranih procesih in sistem notranjega kontroliranja ter obvladovanja tveganj. Banka je razpolagala z ustreznim kapitalom glede na obseg in vrste storitev ter glede na tveganja, ki jim je izpostavljena.

Maribor, 4. 6. 2008

Notranja revizija Nove KBM d.d.

Boža Lešnik Korbar



K točki 2

POROČILO

nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2007

Uvod

V poslovnem letu 2007 je nadzorni svet posebej skrbno spremljal poslovni razvoj Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM in z nasveti poslovodstvu pripomogel k uspešnemu vodenju ter dobrim poslovnim rezultatom.

Nadzorni svet Nove KBM d.d. sestavlja devet članov. Nadzorni svet banke je v letu 2007 svoje delo opravljal z namenom zagotavljanja čim bolj skrbnega in učinkovitega nadzora nad vodenjem poslovanja banke in Skupine Nove KBM in pri svojem delu spoštoval temeljna načela korporativnega upravljanja. Svojo funkcijo nadzora nad vodenjem in poslovanjem banke je izvajal skladno s pooblastili, pristojnostmi in dolžnostmi nadzornega sveta, določenimi v Zakonu o bančništvu (ZBan-1), Zakonu o gospodarskih družbah (ZGD-1), Statutu banke in z drugimi predpisi. V skladu s svojimi pristojnostmi ocenjuje, da je na ustrezen način nadzoroval delo uprave in poslovanje banke.

Način in obseg nadzora vodenja banke in skupine

Nadzorni svet ocenjuje svoje delovanje v letu 2007 kot zelo uspešno. Pri svojem delovanju je upošteval tudi načela Kodeksa upravljanja javnih delniških družb z namenom čim bolj učinkovitega nadzora nad poslovanjem banke. Nadzorni svet ocenjuje, da so njegovi člani opravljali svojo funkcijo odgovorno in dovolj angažirano. V letu 2007 so se vsi člani izobraževali v programu usposabljanja članov nadzornega sveta, za katerega so prejeli tudi ustrezno potrdilo, posamezni člani pa so se udeleževali različnih izobraževalnih aktivnosti s področja delovanja nadzornega sveta.

Člani nadzornega sveta so se v okviru možnosti redno udeleževali sej nadzornega sveta ter so se nanje tudi ustrezno pripravili. Seje nadzornega sveta so potekale ob visoki stopnji udeležbe članov.

Nasprotij interesov, ki bi onemogočila opravljanje funkcije kateregakoli izmed članov nadzornega sveta, ni bilo. Nadzorni svet je obravnaval vsa poslovna razmerja, ki jih imajo člani nadzornega sveta.

Predsednik nadzornega sveta je opravljal svojo nalogo v skladu s pooblastili in Poslovníkom o delu nadzornega sveta ter je z upravo banke sodeloval tudi med sejami nadzornega sveta. Predsednik nadzornega sveta je seje vodil tako, da je zagotavljal odgovorno sprejemanje odločitev nadzornega sveta.

Delo nadzornega sveta je bilo dobro organizirano in je potekalo v skladu s Poslovníkom o delu nadzornega sveta. Gradiva za srečanja so bila pripravljena strokovno in obširno. Nadzorni svet je bil obveščan sprotno in

je spremljal ter soodločal o pomembnih zadevah tudi v času med rednimi srečanji z upravo in predstavniki banke.

Nadzorni svet v preteklem letu ni zasledil primerov nasprotja interesov članov uprave ali članov nadzornega sveta.

V skladu z navedenim in v skladu z določilom 272. in 251. člena ZGD-1 nadzorni svet ugotavlja, da je redno in temeljito spremljal in preverjal poslovanje Nove KBM d.d. in Skupine v letu 2007 in na ta način ustrezno nadzoroval vodenje banke in delo notranje revizije v okviru svojih pristojnosti.

Seje nadzornega sveta

Nadzorni svet se je v letu 2007 sestal na šestnajstih rednih in enajstih korespondenčnih sejah. V okviru rednih sej je na štirih sejah izvajal postopke za imenovanje novih članov uprave. Postopek imenovanja je zaradi pričetega postopka privatizacije banke ustavil in bo s širitvijo uprave nadaljeval v obdobju novega strateškega ciklusa banke in skupine. Privatizacijskim postopkom in izvajanju so bile namenjene tri redne in ena korespondenčna seja. Na korespondenčnih sejah je nadzorni svet pretežno sprejemal odločitve za izdajo soglasij za sklenitev poslov, ki se nanašajo na preseganje kreditne izpostavljenosti banke do komitentov in tistih komitentov, pri katerih gre za izpostavljenost banke do oseb v posebnem razmerju z banko, v skladu z Zakonom o bančništvu. Ena izmed sej nadzornega sveta je bila izpeljana v prostorih poslovne enote banke v Novi Gorici.

Nadzorni svet je na rednih sejah, poleg tekočega spremljanja rezultatov poslovanja banke, podrobneje obravnaval zadeve z naslednjih področij poslovanja banke:

- izvajal postopke in aktivnosti za razširitev uprave banke
- podal soglasje nadzornega sveta Poslovni politiki in finančnemu načrtu banke za leto 2007
- podal soglasje k programu dela notranje revizije za l. 2007
- obravnaval in se seznanjal s poročili o delovanju informacijske tehnologije
- imenoval je revizijsko komisijo nadzornega sveta, na korespondenčni seji pa še komisijo za imenovanja in komisijo za prejemke
- obravnaval in se seznanil s konsolidiranim poročilom o poslovanju družb Skupine Nove KBM za leto 2006
- obravnaval in se seznanil s poročilom o poslovanju banke za leto 2006 – nerevidiranim poročilom
- obravnaval in se seznanjal s trimesečnimi poročili o poslovanju banke in o poslovanju skupine
- obravnaval in se seznanjal s trimesečnimi poročili o notranjem revidiranju
- sprejel izjavo o spoštovanju Kodeksa javnih delniških družb
- obravnaval in se seznanil s poročilom o nakupu večinskega deleža v Adria Bank AG Dunaj
- obravnaval in potrdil Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2006
- obravnaval gradiva za 15. skupščino banke in jih predlagal skupščini v sprejem

- seznanil se je z informacijo o najemu neodvisnega svetovalca za področje transakcij na kapitalskem trgu
- seznanil se je z gradivom Program prodaje kapitalske naložbe RS, ki jo predstavljajo delnice Nove KBM d.d., in in gradivom Predlog oblikovanja in razvoja bančno zavarovalniškega holdinga
- seznanil se je s Pismom revizorja upravi banke
- obravnaval in se seznanil s Pismom o opravljenem inšpekcijskem pregledu Banke Slovenije
- obravnaval in se seznanjal s poročili o poteku privatizacije banke
- podal soglasje k najemu dolgoročnih virov in sindiciranega kredita v tujini
- podajal soglasja k izpostavljenosti banke do komitentov v skladu z ZBan-1 in soglasja k izpostavljenosti banke do oseb v posebnem razmerju z banko
- na korespondenčnih sejah je poleg že navedenega obravnaval še predlog sprememb in dopolnitev Statuta v zvezi z razdelitvijo delnic in drugih sprememb statuta ter imenoval komisijo za prejemke in komisijo za imenovanja.

Nadzorni svet je neposredno ali preko revizijske komisije obravnaval vse predpise in zahteve regulatornih organov in spremljal izvajanje projekta SEPA ter namenjal posebno pozornost pripravam banke na uveljavitev drugega stebra nove kapitalske ureditve Basel II.

Komisije nadzornega sveta

V letu 2007 je nadzorni svet ustanovil in imenoval revizijsko komisijo nadzornega sveta, komisijo za imenovanja in komisijo za prejemke nadzornega sveta, v letošnjem letu na prvi seji v januarju 2008 pa še komisijo za informacijsko tehnologijo.

Računovodski izkazi, pregled in potrditev Letnega poročila ter oblikovanje predloga uporabe bilančnega dobička

Uprava banke je v zakonskem roku predložila nadzornemu svetu revidirano Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2007 skupaj z revizorjevim poročilom. Prav tako mu je predložila tudi Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2007.

Nadzorni svet je ob priporočilih Revizijske komisije in navzočnosti zunanega revizorja obravnaval in potrdil revidirano Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2007. Seznanil se je z mnenjem pooblaščenega revizijske hiše KPMG, po katerem so računovodski izkazi banke in računovodski izkazi skupine v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja Nove KBM d.d. Maribor na dan 31. decembra 2007 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi računovodskimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU. Zunanji revizor meni, da je tudi poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

Pozitivno mnenje revizorja še potrjuje mnenje nadzornega sveta o korektnem vodenju poslovanja in upravljanju premoženja banke v letu 2007. Kljub zaostreni konkurenci in padanju obrestnih mer sta banka in Skupina Nove KBM dosegli nadpovprečno visok obseg poslovnih aktivnosti ter zadovoljivo donosnost in ohranili visoko stopnjo varnosti.

Nadzorni svet je preveril tudi predlog uporabe bilančnega dobička za leto 2007, o katerem odloča skupščina banke. Ugotovil je, da je predlog uporabe bilančnega dobička usklajen z že predhodno določeno dividendno politiko in je zato predlog uprave za uporabo bilančnega dobička naravnani v krepitev rezerv banke ter vnaprej predviden delež za izplačilo dividend. Nadzorni svet v celoti soglaša s predlogom uprave o uporabi bilančnega dobička.

Nadzorni svet je mnenja, da so zaposleni v bančni skupini ob ustreznem strokovnem vodstvu dosegli uspehe, ki presegajo rezultate širšega poslovnega okolja, ter z izpeljavo pomembnih poslovnih odločitev pripomogli k uspešnejši poti banke v prihodnost. Nadzorni svet se vsled doseženega vodstva in zaposlenim zahvaljuje in jim zagotavlja svojo podporo ter skrb.

Nadzorni svet je na svoji 44. seji dne 21. 5. 2008 v skladu z 282. členom ZGD-1 sprejel naslednji

sklep:

1. Sprejme se Poročilo nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2007.
2. Nadzorni svet potrjuje Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2007 in z njima seznaniti skupščino banke.

Maribor, 4. 6. 2008

Predsednik Nadzornega sveta Nove KBM d.d.
mag. Daniel Blejc



Točka 3

PREDLOG

uporabe bilančnega dobička banke za leto 2007 s predlogom podelitve razrešnice upravi in nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2007

Banka je v poslovnem letu 2007 ustvarila čisti dobiček v višini 42.402.967,03 (dvainštirideset milijonov štiristodvatisoč devetstosedeminšestdeset 03/100) evrov.

	v EUR
Dobiček iz rednega poslovanja	53.543.743,87
Davek od dohodka	- 10.832.835,79
Odloženi davek	- 307.941,05
Čisti dobiček poslovnega leta	42.402.967,03

V skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in statutom banke je uprava banke dne 6. 2. 2008 sprejela sklep, v katerem je iz zneska čistega dobička uporabila za zakonske rezerve znesek v višini 2.120.148,00 evrov (dvamilijona stodvajsetisoč stooseminštirideset 00/100) evrov ter za statutarne rezerve znesek v višini 20.141.409,00 evrov (dvajsetmilijonov stoenaštiridesettisoč štiristodevet 00/100) evrov.

Zakonske rezerve se oblikujejo postopno z vsakoletnim odvajanjem 5 odstotkov zneska letnega čistega dobička (64. člen ZGD-1), zmanjšanega za znesek, ki je bil uporabljen za kritje morebitne izgube, dokler vsota zakonskih in tistih kapitalskih rezerv, ki se na osnovi zakona za namene ugotavljanja potrebne višine zakonskih rezerv le tem prištevajo, ni enaka štirikratniku osnovnega kapitala banke (43. člen statuta banke).

Vsota zakonskih in tistih kapitalskih rezerv, ki se na osnovi zakona za namene ugotavljanja potrebne višine zakonskih rezerv le tem prištevajo, po razporeditvi čistega dobička poslovnega leta 2007 znaša 16.795 tisoč evrov. Banka lahko zakonske rezerve oblikuje do višine štirikratnika osnovnega kapitala oziroma do višine 97.468 tisoč evrov.

Statutarne rezerve se oblikujejo z vsakoletnim odvajanjem do 50 odstotkov zneska, ki ostane po uporabi čistega dobička za pokritje morebitne prenesene izgube, oblikovanje zakonskih rezerv in rezerv za lastne deleže. Statutarne rezerve se oblikujejo do višine zneska, ki je enak osemkratniku osnovnega kapitala banke (44. člen statuta banke).

Statutarne rezerve po razporeditvi čistega dobička poslovnega leta 2007 znašajo 154.217 tisoč evrov. Banka lahko statutarne rezerve oblikuje do višine osemkratnika osnovnega kapitala oziroma do višine 194.936 tisoč evrov.

Skladno s 3. odstavkom 230. čl. ZGD-1 je nadzorni svet na svoji 40. redni seji dne 15. 2. 2008 dal soglasje upravi banke, da se iz ostanka čistega dobička, ki ostane po oblikovanju zakonskih in statutarne rezerv, oblikujejo še druge rezerve iz dobička v višini 50 % ostanka čistega dobička, to je v višini 10.070.705,00 (desetmilijonov sedemdesettisoč sedemstopen 00/100) evrov.

V skladu s tem bilančni dobiček banke znaša 10.070.705,03 (desetmilijonov sedemdesettisoč sedemstopen 03/100) evrov:

	v EUR
Čisti dobiček poslovnega leta 2007	42.402.967,03
- oblikovanje zakonskih rezerv po 1. odstavku 230. čl. ZGD-1 in 43. čl. Statuta banke	- 2.120.148,00
- oblikovanje statutarnih rezerv po 1. odstavku 230. čl. ZGD-1 in 44. čl. Statuta banke	20.141.409,00
- oblikovanje drugih rezerv iz dobička po 3. odstavku 230. člena ZGD	10.070.705,00
Bilančni dobiček	10.070.705,03

Uprava in nadzorni svet predlagata, da se bilančni dobiček v višini 10.070.705,03 (desetmilijonov sedemdesettisoč sedemstopen 03/100) evrov, ki izhaja iz ostanka čistega dobička poslovnega leta 2007 (po oblikovanju zakonskih, statutarnih in drugih rezerv iz dobička) v višini 4.671.596,80 (štirimilijone šestoainosedemdesettisoč petstošestindevetdeset 80/100) evrov nameni za izplačilo dividend delničarjem. Predlagana višina izplačila dividend predstavlja 11 odstotkov čistega dobička poslovnega leta 2007. Za izplačilo nagrad članom nadzornega sveta se nameni 135.000,00 (stopetintridesettisoč 00/100) evrov. Preostali del v višini 5.264.108,23 (petmilijonov dvestoštiriinšestdesettisoč stoosem 23/100) evrov se nameni za druge rezerve.

	v EUR
Bilančni dobiček v višini skupščina delničarjev uporabi za:	10.070.705,03
- izplačilo delničarjem, kar znaša 0,2 evra bruto na kosovno delnico	4.671.596,80
- nagrado članom Nadzornega sveta Nove KBM d.d.	135.000,00
- druge rezerve	5.264.108,23

Uprava in nadzorni svet predlagata, da skupščina banke v skladu s 30. členom statuta banke in 230. členom ZGD-1 sprejme naslednji

sklep:

1. Na podlagi predloga uprave banke in mnenja nadzornega sveta banke se bilančni dobiček za leto 2007 v višini 10.070.705,03 evra uporabi za naslednje namene:

- izplačilo delničarjem, kar znaša 0,2 evra bruto na kosovno delnico 4.671.596,80 evra
- nagrado članom nadzornega sveta 135.000,00 evrov
- za druge rezerve 5.264.108,23 evra

Upravičenci do dividend so delničarji, ki so bili na dan 10. 7. 2008 vpisani v delniško knjigo. Dividenda se izplača najkasneje 60 dni po sprejemu sklepa skupščine o uporabi bilančnega dobička.

2. Skupščina banke podeljuje razrešnico upravi in nadzornemu svetu Nove KBM d.d. za poslovno leto 2007.

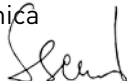
17. skupščina
družbe Nova KBM d.d.

Maribor, 4. 6. 2008

Uprava Nove KBM d.d.

Nadzorni svet
Nove KBM d.d.

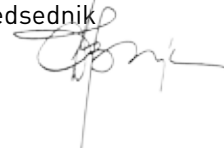
Manja Skernišak,
članica



Matjaž Kovačič,
predsednik



mag. Daniel Blejc,
predsednik



NASPROTNI PREDLOG DELNIČARJA VZMD – VSESLOVENSKO ZDRUŽENJE MALIH DELNIČARJEV

k točki 3. Sprejem sklepa o uporabi bilančnega dobička za leto 2007 in podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu Nove KBM d.d. za poslovno leto 2007.

VZMD – Vseslovensko združenje malih delničarjev, Salendrova 4, 1000 Ljubljana, delničar Nove KBM, d.d., (v nadaljevanju delničar-predlagatelj) vlaga na sklepe, predloge in mnenja uprave in nadzornega sveta za 17. skupščino Nove KBM, d.d., Maribor, sklicano za dne 8. 7. 2008, pravočasno, v skladu s prvim odstavkom 300. člena Zakona o gospodarskih družbah (Ur. l. RS, št. 42/06, 60/06 p. in 10/08 - v nadaljevanju: ZGD-1), ter sporoča, da bo na skupščini ugovarjal predlogu uprave in nadzornega sveta in da bo druge delničarje pripravil do tega, da bodo glasovali za:

Nasprotni predlog sklepa:

1. Bilančni dobiček za leto 2007 v višini 10.070.705,03 evra se uporabi za naslednje namene:
 - 9.343.193,60 evra za izplačilo dividend delničarjem, kar znaša 0,4 evra bruto na kosovno delnico,
 - 64.000,00 evrov za nagrado članom nadzornega sveta,
 - 663.511,43 evra ostane banki kot preneseni dobiček.

Upravičenci do dividend so delničarji, ki so bili na dan 10. 7. 2008 vpisani v delniško knjigo.

Dividenda se izplača najkasneje 60 dni po sprejemu sklepa skupščine o uporabi bilančnega dobička.

2. V skladu z 294. členom ZGD-1 skupščina banke podeljuje upravi in nadzornemu svetu razrešnico za delo v poslovnem letu 2007.

Utemeljitev nasprotnega predloga:

Uprava in nadzorni svet sta skupščini predlagala delitev bilančnega dobička 0,2 EUR na delnico, kar – ne glede na skladnost z zastavljeno dividendno politiko banke, ki jo je potrdil nadzorni svet banke – predstavlja dividendo, ki je z ozirom na ekonomski in finančni položaj banke prenizka. Predlagana dividenda je namreč kar 3-krat manjša od dividende, izplačane za poslovno leto 2006 (0,66 EUR na delnico), razen tega pa tudi primerjava s politiko dividend in nagrajevanjem nadzornega sveta na primer v NLB, d.d., v kateri je prav tako udeležena država (Republika Slovenija) s pomembnim deležem, pokaže, da predlagana uporaba bilančnega dobička Nove KBM, d.d., predstavlja nesorazmerno razporeditev dobička med delničarje, družbo in člane nadzornega sveta, pri čemer sta uprava in nadzorni svet Nove KBM, d.d., pri predlogu izplačil dividende preskromna do delničarjev in nesorazmerno velikodušna do članov nadzornega sveta.

Tako je naprimer iz letnih poročil obeh bank za leto 2007 razvidno:

- da je predlagana dividenda Nove KBM, d.d., na nominalno vrednost delnice trikrat manjša od predlagane dividende NLB, d.d.,
- da so dosedanji stroški za leto 2006 in 2007 za devetčlanski nadzorni svet Nove KBM, d.d., večji od stroškov za enajstčlanski nadzorni svet NLB, d.d.,

- da je predlagana nagrada devetčlanskega nadzornega sveta Nove KBM, d.d., v višini 135.000 EUR, večja kot nagrada enajstčlanskega nadzornega sveta NLB, d.d. (96.910,50 EUR).

Sicer pa - ne glede na neenotni pristop k dividendni in nagrajevalni politiki v bankah, kjer je s pomembnim deležem udeležena država - niti uprava niti nadzorni svet Nove KBM, d.d., v gradivu nista posebej utemeljila razlogov za uporabo preostanka bilančnega dobička za druge rezerve, zato delničar-predlagatelj ne vidi nobenega razloga, da se bilančni dobiček ne bi uporabil za delitev med delničarje banke, preostanek bilančnega dobička pa ostal nerazporejen za odločanje o uporabi v naslednjih letih. Uprava banke in nadzorni svet sta namreč že pri sestavi letnega poročila izkoristila vse zakonske možnosti zmanjšanja bilančnega dobička in več kot 32 milijonov evrov čistega dobička že odvedla v različne rezerve banke.

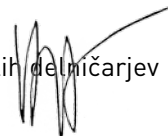
Prav tako je delničar-predlagatelj prepričan, da je delitev bilančnega dobička za nagrado članom nadzornega sveta banke, kot jo je predlagal (v manjšem obsegu), več kot primerna iz naslednjih razlogov:

- poslovanje banke v letu 2007 ni bilo tako uspešno (med drugim posamezne povezane družbe v tujini poslujejo negativno), da bi nadzorni svet upravičeno prejel nagrado v maksimalni višini, kot jo določa Sklep Vlade Republike Slovenije o nagrajevanju članov nadzornega sveta v javnih podjetjih in drugih gospodarskih družbah, ki so v delni ali celotni neposredni ali posredni lasti Republike Slovenije, z dne 15. 2. 2007,
- ker so bili stroški za delovanje nadzornega sveta v letu 2007 visoki (16 rednih in 11 korespondenčnih sej) in bi jih bilo prej ko slej mogoče znižati z učinkovitejšo organizacijo delovanja.

Na podlagi navedenega delničar-predlagatelj predlaga upravi, da v skladu s prvim odstavku 300. člena ZGD-1 nasprotni predlog objavi, in jo hkrati obvešča, *da bo na skupščini ugovarjal predlogu uprave in nadzornega sveta in da bo druge delničarje pripravil do tega, da bodo glasovali za njegov nasprotni predlog, ki ga daje v obravnavo in sprejem.*

Ljubljana, 13. 6. 2008

Delničar-predlagatelj:
VZMD - Vseslovensko združenje malih delničarjev
mag. Kristjan Verbič



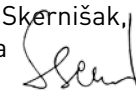
Stališče uprave Nove KBM d.d. do nasprotnega predloga:

Uprava banke nasprotuje nasprotnemu predlogu delničarja, ker ugotavlja, da je predlog uporabe bilančnega dobička, ki ga predlagata uprava in nadzorni svet, v skladu z dividendno politiko banke, sprejeto s strani uprave in nadzornega sveta banke, in ki je bila objavljena tudi v Prospektu ob javni prodaji delnic. Banka v skladu s takšno politiko usmerja del bilančnega dobička v druge rezerve, ki jih potrebuje za nadaljevanje pospešene rasti banke.

Maribor, 13. 6. 2008

Uprava Nove KBM d.d.

Manja Skernišak,
članica



Matjaž Kovačič,
predsednik



Točka 4**PREDLOG****imenovanja pooblaščenega revizorja Nove KBM d.d. za revidiranje računovodskih izkazov za leto 2008**

Banka je prejela ponudbe za revidiranje poslovanja banke in skupine v letu 2008 od družb, ki jim je poslala povpraševanje, in sicer: KPMG Slovenije, Pricewaterhauscoopers in Deloitte revizija d.o.o.

Uprava banke je pripravila predlog za izbor revizorja za leto 2008 in ga predložila nadzornemu svetu. Predlog izbire je pripravljen na osnovi standardnih kriterijev: obstoj revizijske družbe in obseg poslovanja družbe, lastne izkušnje z revizorji računovodskih izkazov bank in podjetij, število pooblaščenih revizorjev in revizorjev v skupini, cena in dodatne storitve.

Na podlagi podanega predloga je nadzorni svet na 44. seji dne 21. 5. 2008 sklenil, da predlaga skupščini banke, naj se za revidiranje računovodskih izkazov banke za leto 2008 izbere revizijska družba KPMG Slovenija d.o.o., Ljubljana. KPMG d.o.o. Slovenija je pooblaščen revizor računovodskih izkazov banke in skupine od leta 2004.

Nadzorni svet predlaga skupščini banke, da v skladu s 26. členom statuta banke sprejme naslednji

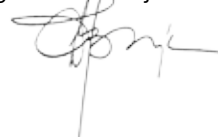
sklep:

Skupščina banke na predlog nadzornega sveta banke za revidiranje računovodskih izkazov Nove KBM d.d. za leto 2008 imenuje revizijsko družbo KPMG Slovenija d.o.o., Ljubljana.

Maribor, 4. 6. 2008

Predsednik Nadzornega sveta Nove KBM d.d.

mag. Daniel Blejc



Točka 5

PREDLOG **spmembe dejavnosti banke**

Vlada RS je dne 19. 2. 2008 sprejela Uredbo o spremembah in dopolnitvah Uredbe o standardni klasifikaciji dejavnosti (v nadaljevanju: Uredba), ki se uporablja za določanje dejavnosti in za razvrščanje poslovnih subjektov in njihovih delov za potrebe različnih uradnih in drugih administrativnih podatkovnih zbirk ter za potrebe statistike in analitike v državi in na mednarodni ravni. V 2. členu Uredbe je določeno, da morajo družbe uskladiti dejavnost, opredeljeno v svojem aktu o ustanovitvi, z novo Uredbo ob prvi spremembi navedenih aktov.

Ker bo skupščina banke obravnavala tudi predlog sprememb in dopolnitev statuta, bo posledično v skladu z Uredbo potrebno dejavnost banke, opredeljeno v statutu, uskladiti z novo Uredbo.

Namen uskladitve dejavnosti banke z novo Uredbo ni sprememba dejavnosti, ki je opisno opredeljena v 1. odstavku 3. člena statuta banke in usklajena z Zakonom o bančništvu (ZBan-1), temveč gre za prilagoditev navedenih dejavnosti novim šifram in nazivom posameznih postavk dejavnosti nove Standardne klasifikacije dejavnosti.

V skladu s 329. členom ZGD-1 je za vsako spremembo statuta (in s tem tudi dejavnost banke) potreben poseben sklep skupščine.

S spremembo dejavnosti banke je v skladu z 298. členom ZGD-1 dne 21. 5. 2008 soglašal tudi nadzorni svet banke.

Uprava in nadzorni svet banke predlagata, da skupščina banke na podlagi 30. člena statuta banke sprejme naslednji

sklep:

Dejavnost banke se spremeni in uskladi z novo Uredbo o standardni klasifikaciji dejavnosti (Uradni list RS št. 17/2008) z dne 19. 2. 2008, in sicer:

- a) do sedaj vpisane dejavnosti banke iz 3. odstavka 3. člena statuta se brišejo;
- b) v 3. odstavku 3. člena statuta se na novo vpišejo naslednje dejavnosti banke:
 - K/64.190 – Drugo denarno posredništvo
 - K/64.200 – Dejavnost holdingov
 - K/64.300 – Dejavnost skrbniških in drugih skladov ter podobnih finančnih subjektov
 - K/64.910 – Dejavnost finančnega zakupa

- K/64.920 – Drugo kreditiranje
- K/64.990 – Druge nerazvrščene dejavnosti finančnih storitev, razen zavarovalništva in dejavnosti pokojninskih skladov
- K/65.200 – Dejavnost pozavarovanja
- K/65.300 – Dejavnost pokojninskih skladov
- K/66.120 – Posredništvo pri trgovanju z vrednostnimi papirji in borznim blagom
- K/66.190 – Druge pomožne dejavnosti za finančne storitve, razen za zavarovalništvo in pokojninske sklade
- K/66.290 – Druge pomožne dejavnosti za zavarovalništvo in pokojninske sklade
- K/66.300 – Upravljanje finančnih skladov
- M/69.200 – Računovodske, knjigovodske in revizijske dejavnosti; davčno svetovanje – razen revizijske dejavnosti
- M/70.220 – Drugo podjetniško in poslovno svetovanje
- N/82.910 – Zbiranje terjatev in ocenjevanje kreditne sposobnosti


Maribor, 4. 6. 2008

Uprava Nove KBM d.d.

Manja Skernišak,
članica

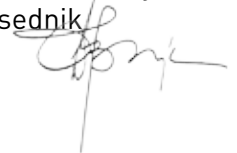


Matjaž Kovačič,
predsednik



Nadzorni svet
Nove KBM d.d.

mag. Daniel Blejč,
predsednik



PREDLOG
sprememb in dopolnitev Statuta Nove KBM d.d.**Točka 6****I. Obrazložitev sprememb statuta banke**

Sedaj veljavno prečiščeno besedilo statuta banke, v katerem so bile upoštevane sprejete spremembe in dopolnitve, je skupščina banke sprejela na svoji 16. seji dne 20. 8. 2007.

Razlog sprememb in dopolnitev sedaj veljavnega statuta je črtanje nekaterih določil statuta, katerih pravna veljavnost je prenehala oz. je potekla. Predvsem je potrebno črtati določilo, na podlagi katerega je uprava banke pooblaščen za izdajo zamenljivih obveznic (12. člen statuta). S spremembo 1. odstavka 11. člena statuta se izdaja novo pooblastilo upravi banke za povečanje osnovnega kapitala na podlagi odobrenega kapitala, saj je statutarno pooblastilo, ki je opredeljeno v navedenem določilu sedaj veljavnega statuta, dne 4. 11. 2007 prenehalo veljati.

Zaradi zgoraj navedenih sprememb in dopolnitev je posledično treba uskladiti dejavnost banke (3. člen statuta) z Uredbo o spremembah in dopolnitvah Uredbe o standardni klasifikaciji dejavnosti (v nadaljevanju: Uredba), ki jo je sprejela Vlada RS dne 19. 2. 2008. V 2. členu Uredbe je namreč določeno, da morajo družbe uskladiti dejavnost, opredeljeno v svojem aktu o ustanovitvi (statutu pri delniški družbi) z novo Uredbo ob prvi spremembi navedenih aktov.

Vse druge spremembe statuta se nanašajo le na uskladitev besedila nekaterih določil statuta z določili veljavne zakonodaje (ZBan-1) ali pa so zgolj redakcijskega značaja, ne posegajo pa bistveno v vsebino posameznih določil.

II. Spremembe in dopolnitve statuta po posameznih členih**1. Spremeni se 3. odstavek 3. člena tako, da se glasi:**

- »K/64.190 – Drugo denarno posredništvo
- K/64.200 – Dejavnost holdingov
- K/64.300 – Dejavnost skrbniških in drugih skladov ter podobnih finančnih subjektov
- K/64.910 – Dejavnost finančnega zakupa
- K/64.920 – Drugo kreditiranje
- K/64.990 – Drugje nerazvrščene dejavnosti finančnih storitev, razen zavarovalništva in dejavnosti pokojninskih skladov
- K/65.200 – Dejavnost pozavarovanja
- K/65.300 – Dejavnost pokojninskih skladov
- K/66120 – Posredništvo pri trgovanju z vrednostnimi papirji in borznim blagom

- K/66.190 – Druge pomožne dejavnosti za finančne storitve, razen za zavarovalništvo in pokojninske sklade
- K/66.290 – Druge pomožne dejavnosti za zavarovalništvo in pokojninske sklade
- K/66.300 – Upravljanje finančnih skladov
- M/69.200 – Računovodske, knjigovodske in revizijske dejavnosti; davčno svetovanje – razen revizijske dejavnosti
- M/70.220 – Drugo podjetniško in poslovno svetovanje
- N/82.910 – Zbiranje terjatev in ocenjevanje kreditne sposobnosti«

Utemeljitev:

V skladu s sprejetim sklepom skupščine o spremembi dejavnosti banke je dejavnost banke, ki je opisno opredeljena v prvem odstavku 3. člena statuta in povzeta po Zakonu o bančništvu (ZBan-1), usklajena z novo Uredbo o spremembah in dopolnitvah Uredbe o standardni klasifikaciji dejavnosti (v nadaljevanju: Uredba), ki jo je sprejela Vlada RS dne 19.2.2008. V 2. členu Uredbe je določeno, da morajo družbe uskladiti dejavnost, opredeljeno v svojem aktu o ustanovitvi (statutu pri delniških družbah), z novo Uredbo ob prvi spremembi navedenih aktov.

2. Prvi odstavek 11. člena se spremeni tako, da se glasi:

»Uprava banke je pooblaščen, da v obdobju petih letih po vpisu sprememb in dopolnitev tega statuta, sprejetih na seji skupščine banke dne 8. 7. 2008, v sodni register s soglasjem nadzornega sveta in brez dodatnega sklepa skupščine enkrat ali večkrat poveča osnovni kapital banke za največ 5.946.419,61 EUR z izdajo novih delnic za vložke. Nove delnice se izdajo s pravicami, pod pogoji in na način, ki je določen v sklepu uprave banke o povečanju kapitala.«

Utemeljitev:

Za namen povečanja osnovnega kapitala z izdajo novih delnic za vložke se s spremembo 1. odstavka 11. člena statuta izdaja novo pooblastilo upravi banke za povečanje osnovnega kapitala na podlagi odobrenega kapitala. Odobreni kapital pomeni zvišanje osnovnega kapitala po enostavnem postopku, ki se izvede tako, da statut družbe pooblasti poslovodstvo, da sme v petih letih po vpisu sprememb statuta v sodni register s soglasjem nadzornega sveta (in brez dodatnega sklepa skupščine) zvišati delniški kapital do višine, ki ne sme preseči polovice osnovnega kapitala, ki obstaja v času, ko je bilo pooblastilo dano. Za povečan znesek osnovnega kapitala pa se izdajo nove delnice.

3. V 12. členu se črta tretji odstavek.**Utemeljitev:**

Glede na dejstvo, da je statutarno pooblastilo uprave banke za izdajo zamenljivih obveznic prenehalo veljati dne 4. 11. 2007, navedeno določilo v statutu ni več potrebno.

4. V 14. členu se spremeni tretji odstavek tako, da se glasi:

»Člani uprave banke morajo opravljati posle vodenja banke za polni delovni čas.«

Utemeljitev:

Sprememba besedila 3. odstavka je povzeta iz 62. člena ZBan-1 in je prilagojena novi ureditvi in konceptu sistema upravljanja delniških družb v novem ZGD-1 (organi vodenja in nadzora) ter ureditvi delovnopravne zakonodaje. ZBan-1 ne zahteva več, da je poslovodni organ v delovnem razmerju za nedoločen čas. Medtem ko korporativno pravno razmerje poslovodnega organa z družbo opredeljuje že sama funkcija poslovodnega organa, določena z zakonom in aktom o imenovanju, pa je odločitev o tem, na kakšni pogodbeni podlagi se bo opravljala funkcija poslovođenja (pogodbeno razmerje poslovodnega organa z družbo), odvisna le od volje pogodbenih strank.

5. V 40. členu se drugi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»Namen, pomen in naloge službe notranje revizije morajo biti opredeljeni v ustreznem pisnem aktu, ki ga odobri uprava banke v soglasju z nadzornim svetom banke.«

V 3. odstavku se črta tretja alinea.

Utemeljitev:

Pri spremembah in dopolnitvah sedaj veljavnega statuta je bilo v drugem in tretjem odstavku 40. člena napačno povzeto določilo drugega odstavka 197. člena in prvega odstavka 198. člena ZBan-1. Z navedeno spremembo je besedilo 40. člena vsebinsko pravilno usklajeno z določili ZBan-1.

O spremembah in dopolnitvah statuta je v skladu z 298. členom ZGD-1 svoje soglasje dne 21. 5. 2008 podal tudi Nadzorni svet Nove KBM d.d.

Uprava in nadzorni svet predlagata, da skupščina na podlagi 30. člena statuta banke sprejme naslednji

sklep:**1. Skupščina delničarjev Nove KBM d.d. sprejme spremembe in dopolnitve Statuta Nove KBM d.d., in sicer:**

1. "Spremeni se 3. odstavek 3. člena tako, da se glasi:

- K/64.190 – Drugo denarno posredništvo
- K/64.200 – Dejavnost holdingov
- K/64.300 – Dejavnost skrbniških in drugih skladov ter podobnih finančnih subjektov
- K/64.910 – Dejavnost finančnega zakupa
- K/64.920 – Drugo kreditiranje
- K/64.990 – Drugje nerazvrščene dejavnosti finančnih storitev, razen zavarovalništva in dejavnosti pokojninskih skladov
- K/65.200 – Dejavnost pozavarovanja
- K/65.300 – Dejavnost pokojninskih skladov

- K/66.120 – Posredništvo pri trgovanju z vrednostnimi papirji in borznim blagom
- K/66.190 – Druge pomožne dejavnosti za finančne storitve, razen za zavarovalništvo in pokojninske sklade
- K/66.290 – Druge pomožne dejavnosti za zavarovalništvo in pokojninske sklade
- K/66.300 – Upravljanje finančnih skladov
- M/69.200 – Računovodske, knjigovodske in revizijske dejavnosti; davčno svetovanje – razen revizijske dejavnosti
- M/70.220 – Drugo podjetniško in poslovno svetovanje
- N/82.910 – Zbiranje terjatev in ocenjevanje kreditne sposobnosti”

2. Prvi odstavek 11. člena se spremeni tako, da se glasi:

»Uprava banke je pooblaščen, da v obdobju petih letih po vpisu sprememb in dopolnitev tega statuta, sprejetih na seji skupščine banke dne 8. 7. 2008, v sodni register s soglasjem nadzornega sveta in brez dodatnega sklepa skupščine enkrat ali večkrat poveča osnovni kapital banke za največ 5.946.419,61 EUR z izdajo novih delnic za vloške. Nove delnice se izdajo s pravicami, pod pogoji in na način, ki je določen v sklepu uprave banke o povečanju kapitala.«

3. V 12. členu se črta tretji odstavek.

4. V 14. členu se spremeni tretji odstavek tako, da se glasi:

»Člani uprave banke morajo opravljati posle vodenja banke za polni delovni čas.«

6. V 40. členu se drugi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»Namen, pomen in naloge službe notranje revizije morajo biti opredeljeni v ustreznem pisnem aktu, ki ga odobri uprava banke v soglasju z nadzornim svetom banke.«

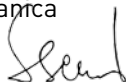
V 3. odstavku se črta tretja alineja.

2. Na podlagi sprejetih sprememb in dopolnitev se izdela prečiščeno besedilo Statuta Nove KBM d.d.

Maribor, 4. 6. 2008

Uprava Nove KBM d.d.

Manja Skernišak,
članica



Matjaž Kovačič,
predsednik



Nadzorni svet
Nove KBM d.d.

mag. Daniel Blejc,
predsednik



3. finančni zakup (leasing): dajanje sredstev v zakup, katerega trajanje je približno enako pričakovani življenjski dobi sredstva, ki je predmet zakupa, in pri katerem zakupnik pridobi večino koristi od uporabe sredstev ter prevzame celotno tveganje posla, -----
4. storitve plačilnega prometa po Zakonu o plačilnem prometu, razen storitev upravljanja plačilnih sistemov, -----
5. izdajanje in upravljanje plačilnih instrumentov (na primer kreditnih kartic in potovalnih čekov), vključno z izdajanjem elektronskega denarja, -----
6. izdajanje garancij in drugih jamstev -----
7. trgovanje za svoj račun ali za račun strank: -----
 - z instrumenti denarnega trga -----
 - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli, -----
 - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami -----
 - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti -----
 - s prenosljivimi vrednostnimi papirji -----
8. sodelovanje pri izdaj vrednostnih papirjev in storitve povezane s tem, -----
9. svetovanje podjetjem glede kapitalske strukture, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij -----
10. denarno posredništvo na medbančnih trgih -----
11. upravljanje z naložbami in svetovanje v zvezi s tem -----
12. hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo, -----
13. kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb, -----
14. oddajanje sefov ter -----
15. investicijske ter pomožne investicijske storitve in posli. -----

c) Dodatne finančne storitve, ki so: -----

1. posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo -----
2. storitve upravljanja plačilnih sistemov po Zakonu o plačilnem prometu, ----
3. upravljanje pokojninskih skladov po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje -----
4. skrbniške storitve, za katere drug zakon določa, da jih opravlja banka in storitve, povezane s temi skrbniškimi storitvami -----
5. kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih, -----
6. druge storitve ali posli, ki imajo glede načina opravljanja in tveganj, ki jim je banka pri opravljanju izpostavljena podobne značilnosti kot vzajemno priznane finančne storitve ali dodatne finančne storitve -----

(2) Banka opravlja tudi pomožne bančne storitve: upravljanja z nepremičninami, upravljanja ali vodenja sistema za obdelavo podatkov ali opravljanja podobnih poslov, ki se izvajajo kot podpora opravljanju storitev ene ali več kreditnih institucij. -----

(3) V skladu z veljavno standardno klasifikacijo dejavnosti se dejavnosti iz prvega odstavka tega člena razvrščajo v naslednje razrede in podrazrede: -----

J/65.121 Dejavnost bank, -----

J/65.220 Drugo kreditiranje, -----

- J/65.230 Drugo finančno posredništvo, d.n.,-----
 J/66.020 Dejavnost pokojninskih skladov,-----
 J/67.110 Dejavnost finančnih trgov,-----
 J/67.120 Posredništvo z vrednostnimi papirji;-----
 J/67.130 Pomožne dejavnosti, povezane s finančnim posredništvom,-----
 J/67.200 Pomožne dejavnosti v zavarovalništvu in pokojninskih skladih,-----
 K/74.120 Računovodske, knjigovodske in revizijske dejavnosti, davčno svetovanje,
razen revizijske dejavnosti-----
 K/74.140 Podjetniško in poslovno svetovanje, razen arbitraž in posredovanja pri
pogajanjih med manageriji in delavci-----
 K/74.873 Druge poslovne dejavnosti, d.n.-----

(4) Nadzorni svet banke je pooblaščen, da v skladu z morebitnimi spremembami standardne klasifikacije dejavnosti razvrsti dejavnosti banke iz prvega odstavka tega člena v ustrezne razrede in podrazrede standardne klasifikacije dejavnosti.-----

Pomen uporabljenih pojmov in kratic-----

----- 4. člen-----

Posamezni pojmi in kratice, uporabljeni v tem statutu, imajo naslednji pomen: ----

1. Banka je Nova Kreditna banka Maribor d.d.;-----
2. ZBan-1 (ZBan - ena) je zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06 (ena tri ena / nič šest))-----
3. ZGD-1 (ZGD - ena) je zakon o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 42/06 (štiri dve / nič šest))-----
4. ZNVP je Zakon o nematerializiranih vrednostnih papirjih (Uradni list RS, št. 2/07 (dva / nič sedem)),-----

Čas trajanja banke-----

----- 5. člen-----

Banka je ustanovljena za nedoločen čas.-----

Objava podatkov in sporočil družbe-----

-----6. člen-----

Podatki ali sporočila banke, za katere je predvidena zakonska dolžnost objave in objave ter sporočila, za katere uprava meni, da so pomembni za delničarje, se objavljajo v Uradnem listu RS in spletni strani banke (www.nkbm.si).-----

2. OSNOVNI KAPITAL IN DELNICE

Višina osnovnega kapitala

7. člen

Osnovni kapital banke znaša 24.367.785,01 EUR (štiriindvajsetmilijonovtristosedeminšestdesettisočsedemstopetinosemdeset eurov 01/100).

Delnice

8. člen

- (1) Osnovni kapital banke je razdeljen na 23.357.984 (triindvajsetmilijonovtristosedeminpetdesettisočdevetstoštiriinosemdeset) navadnih kosovnih delnic.
- (2) Vse delnice glasijo na ime.
- (3) Navadne delnice dajejo njihovim imetnikom:
 - pravico do udeležbe pri upravljanju družbe;
 - pravico do dela dobička (dividenda);
 - pravico do ustreznega dela preostalega premoženja po likvidaciji ali stečajju banke.
- (4) Stvarni vložek predstavlja 170.965 (stosedemdesettisočdevetstopetinšestdeset) nematerializiranih navadnih imenskih delnic Poštne banke Slovenije d.d., katerih ocenjena vrednost znaša 7.538.419,30 EUR (sedemmilijonovpetstoosemintridesettisočštiristodevetnajst eurov 30/100), za katere je vlagateljica Republika Slovenija dne 11.10.2004 (enajstega oktobra dvatisočštiri) pridobila 119.748 (stodevetnajsttisočsedemstooseminštirideset) novih nematerializiranih navadnih imenskih delnic Nove Kreditne banke Maribor d.d., kar po razdelitvi vsake kosovne delnice na 8 (osem) kosovnih delnic, o kateri je skupščina delničarjev Nove KBM d.d. odločala dne [20.08.2007 (dvajsetega avgusta dvatisočsedem)], znaša 957.984 (devetstosedeminpetdesettisočdevetstoštiriinosemdeset) navadnih kosovnih delnic. Seznam stvarnih vložkov je kot priloga sestavni del tega statuta.

Delnice kot vrednostni papirji

9. člen

- (1) Delnice so izdane kot nematerializirani vrednostni papirji.

Prenos delnic

10. člen

- (1) Delnice so prosto prenosljive.

(2) Delnice se prenašajo s prenosi med računi imetnikov v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev v skladu z ZNVP.-----

3. UKREPI ZA POVEČANJE OSNOVNEGA KAPITALA----- -----

Odobreni kapital-----

-----11. člen-----

(1) *Uprava banke je pooblaščen, da v obdobju petih let po vpisu sprememb in dopolnitev tega statuta v sodni register, sprejetih na seji skupščine banke dne 09.07.2002 (devetega julija dvatisočdva), to je do 4. (četrtega) novembra 2007 (dvatisočsedem), s soglasjem nadzornega sveta in brez dodatnega sklepa skupščine enkrat ali večkrat poveča osnovni kapital banke za največ 4.673.677,18 EUR (štiri milijone šeststotriinsedemdesettisoč šeststosedeminsedemdeset evrov 18/100) (odobreni kapital). Za znesek iz naslova odobrenega kapitala povečanega osnovnega kapitala se lahko izda skupno največ 4.480.000 (štiri milijone štiristoosemdesettisoč) 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 kapitala. 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 izdaji novih delnic iz naslova odobrenega kapitala. Nove delnice se lahko izdajo za namen javne ponudbe delnic ali ponudbe in izdaje delnic kot nadomestilo delničarjem tistih bank, ki se k banki pripojijo, vse z možnostjo izključitve prednostne pravice delničarjev do prevzema novih delnic.*-----

(2) Nadzorni svet banke je pooblaščen, da po povečanju osnovnega kapitala iz naslova odobrenega kapitala ustrezno prilagodi statut banke, tako da se določbe statuta ujemajo z novimi dejstvi, nastalimi zaradi povečanja osnovnega kapitala in izdaje novih delnic.-----

Hibridni vrednostni papirji-----

-----12. člen-----

(1) Banka lahko na podlagi sklepa skupščine izda zamenljive obveznice, delniške nakupne opcije in dividendne obveznice - hibridne vrednostne papirje.-----

(2) Za veljavnost sklepa je potrebna večina najmanj treh četrtin pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala.-----

(3) *Uprava banke je za naslednjih 5 (pet) let, to je do dne 04.11.2007 (četrtega novembra dvatisočsedem), pooblaščen, da izdaja zamenljivih obveznic.*-----

4. SISTEM UPRAVLJANJA-----

-----13. člen-----

Banka ima dvotirni sistem upravljanja z upravo in nadzornim svetom.-----

5. ORGANI BANKE

5.1 Uprava banke

Sestava uprave

-----14. člen-----

- (1) Uprava banke ima najmanj dva člana. Eden izmed članov uprave se imenuje za predsednika uprave.
- (2) Število članov uprave določi nadzorni svet s sklepom.
- (3) Vsi člani uprave morajo biti v banki v delovnem razmerju za nedoločen in polni delovni čas.
- (4) Za člana uprave banke je lahko imenovana samo oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana uprave banke po 63. členu ZBan-1 (ZBan - ena) in ki je pridobila dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana uprave banke po 65. členu ZBan-1 (ZBan - ena).

Imenovanje in odpoklic oziroma razrešitev članov uprave

-----15. člen-----

- (1) Člane uprave imenuje nadzorni svet za dobo petih let in jih lahko ponovno imenuje, vendar ne prej kot eno leto pred iztekom mandata.
- (2) Nadzorni svet lahko odpokliče člana uprave oziroma predsednika, če je podan razlog za odpoklic, določen v drugem odstavku 268. člena ZGD-1 (ZGD - ena).
- (3) Članstvo v upravi lahko preneha tudi na zahtevo člana samega.

Dolžnosti članov uprave

-----16. člen-----

- (1) Člani uprave banke morajo zagotoviti, da banka posluje v skladu z ZBan-1 (ZBan - ena) in predpisi, izdanimi na njegovi podlagi, v skladu z drugimi zakoni, ki urejajo opravljanje finančnih storitev, ki jih opravlja banka in predpisi, izdanimi na njihovi podlagi ter v skladu z drugimi pravili poslovno-finančne in bančne stroke.
- (2) Uprava banke mora zagotoviti, da banka posluje v skladu s pravili o upravljanju s tveganji in mora v zvezi s tem zlasti:
1. določiti natančno opredeljena, pregledna in dosledna notranja razmerja glede odgovornosti, ki:
 - zagotavljajo jasno razmejitev pristojnosti in nalog v banki in
 - preprečujejo nastanek nasprotja interesov,

2. odobriti in redno preverjati strategije in politike banke za ugotavljanje, merjenje oz. ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj, ki jim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju, vključno s tveganji, ki izvirajo iz makroekonomskega okolja, v katerem posluje banka, glede na položaj v poslovnem ciklusu, v katerem je banka. -----

(3) Uprava banke mora za ugotavljanje, merjenje oz. ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj, ki so povezana s poslovanjem banke, določiti načrt ukrepov upravljanja s tveganji, ki obsega: -----

1. notranje postopke za upravljanje s tveganji, -----
2. ukrepe za upravljanje s tveganji in notranje postopke za izvajanje teh ukrepov -
3. notranje postopke za spremljanje izvajanja ukrepov za upravljanje s tveganji----

(4) Uprava banke mora vzpostaviti in dosledno uresničevati primerne administrativne in računovodske postopke in ustrezen sistem notranjih kontrol: -----

1. za ugotavljanje in merjenje tveganj, ki jim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju in za izračunavanje in preverjanje izpolnjevanja kapitalske zahteve za ta tveganja ter-----
2. za ugotavljanje in spremljanje velikih izpostavljenosti in njihovih sprememb in za preverjanje njihove skladnosti s politikami banke glede teh izpostavljenosti--

(5) Uprava banke mora organizirati poslovanje banke in tekoče voditi poslovne knjige, poslovno dokumentacijo in druge administrativne oz. poslovne evidence, tako da je mogoče kadar koli preveriti, ali posluje v skladu s pravili o upravljanju s tveganji. -----

(6) Uprava banke mora nemudoma pisno obvestiti nadzorni svet banke o naslednjih dogodkih: -----

- če je ogrožena likvidnost ali kapitalska ustreznost banke; -----
- če nastopijo razlogi za prenehanje ali odvzem dovoljenja za opravljanje bančnih storitev oz. prepoved opravljanja posameznih bančnih poslov ali vzajemno priznanih storitev in dodatnih finančnih storitev ter pomožnih storitev; -----
- če se finančni položaj banke spremeni tako, da banka ne dosega minimalnega kapitala, določenega z ZBan-1 (ZBan - ena); -----
- o nastanku vsake velike izpostavljenosti in -----
- ugotovitvah Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko. -----

(7) Član uprave banke mora nadzorni svet nemudoma pisno obvestiti o: -----

- imenovanju in prenehanju njegove funkcije v organih vodenja in nadzora drugih pravnih oseb; -----
- pravnih poslih, na podlagi katerih je posredno ali neposredno, član uprave sam oziroma njegovi ožji družinski član pridobil delnice oz. poslovne deleže pravne osebe, na podlagi katerih član uprave skupaj z njegovimi ožjimi družinskimi člani v tej pravni osebi doseže ali preseže kvalificirani delež oz. se njihov delež zmanjša pod mejo kvalificiranega deleža;-----

4.2 Nadzorni svet banke

Sestava

-----21. člen-----

Nadzorni svet banke ima 9 (devet) članov.

Mandatna doba

-----22. člen-----

(1) Člane nadzornega sveta izvoli skupščina za obdobje do konca zasedanja skupščine banke, ki sprejema odločitve v zvezi z letnim poročilom za četrto poslovno leto od njihove izvolitve. Pri tem se kot prvo poslovno leto upošteva poslovno leto, v katerem so bili člani nadzornega sveta izvoljeni.

(2) Članu nadzornega sveta lahko preneha funkcija pred iztekom mandata iz prvega odstavka tega člena v naslednjih primerih:-----

1. če poda pisno odpoved, ali -----

2. če ga odpokliče skupščina, pri čemer je za veljavnost sklepa o predčasnem odpoklicu člana nadzornega sveta potrebno, da je sklep sprejet z večino najmanj treh četrtin oddanih glasov.

(3) Če članu nadzornega sveta preneha funkcija pred iztekom mandata iz prvega odstavka tega člena odloča o izvolitvi nadomestnega člana skupščina na naslednjem rednem letnem zasedanju. Posebno zasedanje skupščine zaradi imenovanja nadomestnih članov nadzornega sveta je treba sklicati samo, če se zaradi predčasnega prenehanja funkcije posameznim članom nadzornega sveta število članov nadzornega sveta zniža pod 5 (pet). Mandat nadomestnega člana nadzornega sveta poteče takrat, kot bi potekel mandat članu, namesto katerega je bil izvoljen nadomestni član.

Pogoji za članstvo v nadzornem svetu

-----23. člen-----

1. Za člana nadzornega sveta banke je lahko imenovana le oseba, ki izpolnjuje naslednje pogoje: -----

- da je ustrezno strokovno usposobljena in ima lastnosti in izkušnje, potrebne za nadzor nad vodenjem poslov banke in -----
- da ni bila pravnomočno obsojena zaradi kaznivega dejanja, storjenega z naklepom, ki se preganja po uradni dolžnosti, ali zaradi enega od naslednjih kaznivih dejanj, storjenih iz malomarnosti: povzročitve smrti iz malomarnosti, hude telesne poškodbe, posebno hude telesne poškodbe, ogrožanja varnosti pri delu, prikrivanja, izdaje in neupravičene pridobitve poslovne tajnosti, pranja denarja, izdaje uradne tajnosti, povzročitve splošne nevarnosti ali izdaje državne tajnosti in kazen še ni bila izbrisana.

2. Šteje se, če se ne dokaže drugače, da je pogoj iz 1. alinee prvega odstavka tega člena izpolnjen če ima oseba najmanj petletne izkušnje vodenja ali nadzora nad vodenjem poslov družbe primerljive velikosti in dejavnosti kot banka oz. drugih primerljivih poslov. -----
3. Banka Slovenije lahko zahteva od uprave banke, da skliče skupščino banke in predlaga razrešitev člana nadzornega sveta banke, če:-----
- član nadzornega sveta krši dolžnosti člana nadzornega sveta -----
 - če obstaja ali nastopi ovira za imenovanje člana nadzornega sveta iz 24. člena tega statuta -----
 - član nadzornega sveta ne izpolnjuje pogojev iz prvega odstavka tega člena.-----

-----24. člen-----

- (1) Funkcije člana nadzornega sveta banke ne more opravljati oseba:-----
- ki je v razmerju tesne povezanosti s pravno osebo: -----
 - v kateri ima banka več kot 5 (pet)-odstotni delež glasovalnih pravic ali v kapitalu in -----
 - ki nima položaja podrejene družbe znotraj bančne skupine, ali-----
 - ki je član oz. članica organa vodenja ali nadzora (v nadaljnjem besedilu: član organa vodenja ali nadzora), prokurist oz. prokuristka (v nadaljnjem besedilu: prokurist) *ali imetnik večine glasovalnih pravic oz. deležev v teh pravnih osebah, ne glede na njihov sedež:*-----
 - v drugi nadzorovani finančni družbi -----
 - v družbi, ki je neposredno ali posredno nadrejena družba druge nadzorovane finančne družbe ali -----
 - v finančnem holdingu.-----
- (2) Prepoved iz 2. točke prvega odstavka tega člena ne velja za osebe, ki so člani organov vodenja ali nadzora ali prokuristi nadrejene banke ali druge nadrejene družbe v bančni skupini, ali druge osebe, ki so imenovane za člana nadzornega sveta banke na predlog nadrejene banke ali druge nadrejene družbe v bančni skupini.-----
- (3) Ne glede na četrto alineo prvega odstavka 273. člena ZGD-1 (ZGD - ena), lahko oseba iz drugega odstavka tega člena, ki opravlja funkcijo člana nadzornega sveta ali drugega organa nadzora samo v bankah in drugih družbah, ki so vključene v bančno skupino, to funkcijo opravlja -----
1. če jo opravlja v okviru redne zaposlitve v članici te bančne skupine in za opravljanje te funkcije razen rednih prejemkov na podlagi zaposlitve ne prejema posebnega plačila: v neomejenem številu nadzornih svetov bank in drugih družb, vključenih v to bančno skupino, -----
2. v drugih primerih v skupno sedmih nadzornih svetih bank in drugih družb, vključenih v to bančno skupino. -----

-----**Pristojnosti in dolžnosti nadzornega sveta**-----

-----25. člen-----

- (1) Poleg pristojnosti, ki jih ima nadzorni svet po ZGD-1 (ZGD - ena) in ZBan-1 (ZBan - ena), daje nadzorni svet banke soglasje upravi banke pri določanju: -----
- poslovne politike banke; -----

- finančnega načrta banke; -----
- organizacije sistema notranjih kontrol; -----
- okvirnega letnega programa dela notranje revizije; -----
- novih izdaj lastnih vrednostnih papirjev nad zneskom 30,0 (trideset) mio EURO; -----
- za vse posle v zvezi s pridobivanjem in razpolaganjem s kapitalsko udeležbo v gospodarskih družbah in drugih pravnih osebah, katerih knjigovodska vrednost presega 550.000,00 EUR (petstopetdesettisoč evrov 00/100); -----
- za pridobivanje in razpolaganje z naložbami v lastniške vrednostne papirje z namenom portfeljskih naložb, ki presegajo višino 5 % (pet odstotkov) kapitala banke po posameznem izdajatelju; -----
- odločitvi o dejanjih, ki imajo za posledico statusne spremembe gospodarskih družb in drugih pravnih oseb, kjer je banka večinsko udeležena;-----
- oblikovanju bančne in/ali finančne skupine ali skupin; -----
- odpis terjatev nad 1 (en) mio EURO; -----
- najemanje kreditov in prevzem drugih obveznosti za banko, ki v posameznem poslovnem letu posamič ali skupaj presegajo 25 % (petindvajset odstotkov) kapitala banke;-----
- sklenitvi posla, pri katerem bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke, izpostavljenost banke do pogodbene strank dosegla ali preseгла 10 (deset) % kapitala banke in pri katerem se izpostavljenost banke do pogodbene stranke poveča tako, da doseže ali preseže 15 (petnajst) oziroma 20 (dvajset) % kapitala banke; -----
- sklenitvi posla, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke do osebe v posebnem razmerju z banko po določilih 167. člena ZBan-1 (ZBan - ena);-----
- drugih zadev v skladu s predpisi. -----

(2) Člani nadzornega sveta banke morajo: -----

- nadzirati primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranje revizije; -----
- obravnavati ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko;-----
- preveriti letna in druga finančna poročila banke in o tem izdelati pisno poročilo skupščini delničarjev banke;-----
- obrazložiti skupščini svoje mnenje k letnemu poročilu notranje revizije in mnenje k letnemu poročilu uprave.-----

(3) Član nadzornega sveta banke mora Banko Slovenije nemudoma obvestiti o: ----

- imenovanju in prenehanju njegove funkcije v organih vodenja ali nadzora drugih pravnih oseb-----
- pravnih poslih, na podlagi katerih so posredno ali neposredno član nadzornega sveta sam oz. njegovi ožji družinski člani, pridobili delnice ali poslovne deleže pravne osebe, na podlagi katerih član nadzornega sveta skupaj z njegovimi ožjimi družinskimi člani v tej pravni osebi doseže ali preseže kvalificirani delež oz. se njihov delež zmanjša pod mejo kvalificiranega deleža.-----

(4) Nadzorni svet mora: -----

- preveriti letno poročilo skupaj z revizorjevim poročilom in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička -----

- izdelati pisno poročilo skupščini v skladu z drugim odstavkom 282. člena ZGD-1 (ZGD - ena). -----

(5) Nadzorni svet potrjuje letno poročilo.-----

Odločanje v nadzornem svetu-----

-----26. člen-----

(1) Nadzorni svet je sklepčen, če je pri sklepanju navzočih več kot polovica njegovih članov.-----

(2) Nadzorni svet sprejema svoje odločitve z večino oddanih glasov.-----

(3) V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika nadzornega sveta.-----

(4) Nadzorni svet uredi svoje poslovanje v poslovniku o delu nadzornega sveta.---

Posebne pravice članov nadzornega sveta-----

-----27. člen-----

(1) Vsak član nadzornega sveta prejme poleg povrnjenih stroškov za udeležbo na seji še plačilo za delo v obliki sejnine, katere višino določi skupščina s sklepom.---

(2) Člani nadzornega sveta imajo za svoje delo pravico do udeležbe pri dobičku, ki se lahko izplača tudi v obliki delnic oziroma nakupnih opcij za delnice.-----

Komisije nadzornega sveta-----

-----28. člen-----

(1) Nadzorni svet banke imenuje revizijsko komisijo v skladu s 75. členom ZBan-1 (ZBan - ena) in 280. členom ZGD-1 (ZGD - ena).-----

(2) *Nadzorni svet banke v skladu z 279. členom ZGD-1 (ZGD-ena) imenuje komisijo za prejemke in komisijo za imenovanja.*-----

-----29. člen-----

Nadzorni svet v skladu z 279. členom ZGD-1 (ZGD - ena) lahko imenuje tudi druge komisije, ki pripravljajo predloge sklepov nadzornega sveta, skrbijo za njihovo uresničitev in opravljajo druge strokovne naloge.-----

4.3 Skupščina

Pristojnosti skupščine

---30. člen---

(1) Skupščina odloča o: -----

- sprejemu letnega poročila; -----
- uporabi bilančnega dobička; -----
- imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta; -----
- podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta; -----
- spremembah statuta; -----
- ukrepih za povečanje in zmanjšanje osnovnega kapitala; -----
- prenehanju banke in statusnem preoblikovanju; -----
- imenovanju revizorja; -----
- drugih zadevah, če tako v skladu z zakonom določa statut oziroma v drugih zadevah, ki jih določa zakon. -----

(2) Skupščina je pristojna za sprejem letnega poročila samo, če nadzorni svet letnega poročila ni potrdil ali če uprava in nadzorni svet prepustita odločitev o sprejemu letnega poročila skupščini. -----

Sklic skupščine

---31. člen---

(1) Skupščino sklicuje uprava. -----

(2) Skupščino lahko skliče tudi nadzorni svet, zlasti takrat, ko uprava skupščine ne skliče pravočasno ali ko je sklic skupščine potreben za nemoteno delovanje banke. -----

(3) Skupščina mora biti sklicana v primerih, določenih z zakonom, najmanj pa enkrat letno, v roku določenem z zakonom. -----

(4) Zasedanje skupščine se opravi praviloma na sedežu banke ali v kraju, določenem v sklicu skupščine. -----

Vodstvo skupščine banke

---32. člen---

(1) Skupščino banke vodi predsednik skupščine banke. Predsednika skupščine imenuje skupščina banke na predlog Uprave banke oz. Nadzornega sveta banke. --

(2) Postopke delovanja skupščine banke podrobneje ureja poslovnik skupščine banke, ki ga sprejme skupščina banke. -----

5. DRUGI ORGANI IN TELESNA BANKE

Kreditni odbori

38. člen

- (1) Banka ima lahko enega ali več kreditnih odborov.
- (2) Kreditni odbori odločajo o naložbah banke in prevzemu obveznosti za banko in drugih poslih banke v mejah pooblastil uprave banke.
- (3) Kreditne odbore in njihove člane ter pooblastila določa uprava banke. Način dela kreditnih odborov določi uprava banke s poslovníkom.

Drugi organi in odbori

39. člen

- (1) Uprava banke lahko imenuje tudi druge odbore za opravljanje posameznih nalog iz pristojnosti uprave banke.
- (2) Sestavo, pristojnosti, pooblastila in način dela teh odborov določi uprava banke s poslovníkom in sklepom o njihovem imenovanju.

6. NOTRANJA REVIZIJA

Notranja revizija

40. člen

- (1) Notranja revizija izvaja stalen in celovit nadzor nad poslovanjem banke in je samostojen organizacijski del, ločen od ostalih organizacijskih enot banke in je neposredno podrejen upravi banke.
- (2) Uprava banke v soglasju z nadzornim svetom določi pravila delovanja notranje revizije.
- (3) Notranje revidiranje obsega:
 - spremljanje in vrednotenje učinkovitosti sistemov upravljanja s tveganji ter pomoč pri upravljanju s tveganji
 - pregled, vrednotenje in preizkušanje učinkovitosti sistemov notranjih kontrol,
 - presojo izvajanja in učinkovitosti postopkov z obvladovanjem tveganj ter metodologijo ocenjevanja tveganj,
 - presojo procesa ocenjevanja potrebnega notranjega kapitala banke glede na lastno oceno tveganj,
 - presojo zanesljivosti informacijskega sistema, vključno z elektronskim informacijskim sistemom in elektronskimi bančnimi storitvami,
 - presojo zanesljivosti in verodostojnosti računovodskih evidenc in finančnih poročil,

Statutarne rezerve

-----44. člen-----

(1) Banka oblikuje statutarne rezerve iz čistega dobička.

(2) Statutarne rezerve se oblikujejo do višine zneska, ki je enak osemkratniku osnovnega kapitala banke.

(3) Dokler statutarne rezerve ne dosežejo višine zneska iz drugega odstavka tega člena oziroma če se zaradi uporabe zmanjšajo pod navedeni znesek, se statutarne rezerve oblikujejo tako, da se vsako poslovno leto v statutarne rezerve odvede znesek, ki je enak do 50 % (petdeset odstotkov) zneska, ki ostane po uporabi čistega dobička za namene iz 1. do 3. točke enajstega odstavka 64. člena ZGD-1 (ZGD - ena).

(4) Statutarne rezerve se lahko uporabijo samo za naslednje namene:

1. za oblikovanje rezerv za lastne delnice,
2. za kritje izgube, ki je ni mogoče pokriti v breme čistega dobička, prenesenega dobička oziroma drugih rezerv iz dobička,
3. za povečanje osnovnega kapitala banke iz sredstev banke,

Statutarne rezerve se lahko uporabijo tudi za morebitne odškodninske odgovornosti družbe za škode, povzročene pri poslovanju banke oziroma drugih izrednih odhodkov, kadar skupna višina teh odhodkov banke preseže znesek 500.000,00 EUR (petstotisoč evrov 00/100). V takem primeru se statutarne rezerve sprostijo za v te namene uporabljeni znesek.

Oblikovanje in uporaba statutarnih rezerv po določbah prejšnjih odstavkov se upošteva že pri sestavi letnega poročila za posamezno poslovno leto, v katerem se rezerve oblikujejo oziroma uporabijo.

Rezerve za lastne delnice

-----45. člen-----

(1) Če je družba v poslovnem letu pridobila lastne delnice, mora v bilanci stanja za to poslovno leto oblikovati rezerve za lastne deleže v višini zneskov, ki so bili plačani za pridobitev lastnih deležev.

(2) Rezerve za lastne delnice se oblikujejo in uporabijo na način in pod pogoji, določenimi v ZGD-1 (ZGD - ena).

Druge rezerve iz dobička

-----46. člen-----

(1) Druge rezerve iz dobička, oblikovane iz čistega dobička, se uporabljajo za oblikovanje rezerv za lastne delnice, za kritje izgube in za povečanje osnovnega kapitala banke.

(2) Druge rezerve iz dobička, oblikovane iz bilančnega dobička se uporabljajo samo za namene iz prvega odstavka tega člena, dokler ne dosežejo višine zneska, ki je enak 2,7 (dva cela sedem) kratniku osnovnega kapitala banke. -----

(3) Druge rezerve iz dobička, oblikovane iz bilančnega dobička, ki presegajo višino zneska, ki je enak 2,7 (dva cela sedem) kratniku osnovnega kapitala banke, se v presežnem znesku lahko, poleg namenov iz prvega odstavka tega člena, uporabijo tudi za izplačilo delničarjem, zaposlenim, članom uprave in nadzornega sveta, s sklepom o uporabi bilančnega dobička po postopku v skladu z zakonom. -----

Obravnavanje letnega poročila na skupščini banke -----

-----47. člen-----

(1) Kadar skupščina ni pristojna za sprejem letnega poročila, ker je nadzorni svet potrdil letno poročilo, ki ga je sestavila uprava, morata predsednik uprave in predsednik nadzornega sveta na zasedanju skupščine, ki obravnava sprejeto letno poročilo, delničarje pred odločanjem o uporabi bilančnega dobička oziroma odločanjem o podelitvi razrešnice seznaniti s sprejetim letnim poročilom in poročilom nadzornega sveta o pregledu letnega poročila. -----

(2) Kadar je skupščina pristojna odločati o sprejemu letnega poročila, mora predsednik uprave delničarje na zasedanju skupščine seznaniti z vsebino letnega poročila, ki ga je sestavila uprava. Predsednik nadzornega sveta pa mora na zasedanju skupščine ob seznanitvi delničarjev z vsebino poročila nadzornega sveta o pregledu letnega poročila navesti tudi razloge, zaradi katerih nadzorni svet letnega poročila, ki ga je sestavila uprava, ni potrdil. -----

(3) Zasedanje skupščine, ki bo obravnavala letno poročilo mora sklicati uprava najkasneje v dveh mesecih po dnevu, ko je prejela poročilo nadzornega sveta o pregledu letnega poročila oziroma po dnevu, ko bi nadzorni svet poročilo o pregledu letnega poročila moral predložiti upravi. -----

(4) Letno poročilo in poročilo nadzornega sveta o pregledu letnega poročila morata biti delničarjem dostopni na sedežu banke od objave sklica zasedanja skupščine, ki bo obravnavala letno poročilo. Mesto, kjer sta obe gradivi dostopni, mora biti navedeno v objavi sklica skupščine. -----

Odločanje o uporabi bilančnega dobička -----

-----48. člen-----

(1) Skupščina odloča o uporabi bilančnega dobička za posamezno poslovno leto na zasedanju, na katerem obravnava letno poročilo za to poslovno leto. -----

(2) Skupščina lahko s sklepom o uporabi bilančnega dobička odloči, da se ta uporabi za vse oziroma posamezne od naslednjih namenov: -----

1. za razdelitev med delničarje, -----

2. za oblikovanje dodatnih drugih rezerv iz dobička po šestem odstavku 230. člena ZGD-1 (ZGD - ena),-----

3. za izplačilo nagrade članom uprave oziroma članom nadzornega sveta oziroma zaposlenim.-----

(3) Skupščina lahko s sklepom o uporabi bilančnega dobička tudi odloči, da bo o uporabi celotnega oziroma dela bilančnega dobička odločala v naslednjih poslovnih letih (preneseni dobiček).-----

Odločanje o podelitvi razrešnice-----

-----49. člen-----

Skupščina odloča o podelitvi razrešnice članom uprave in članom nadzornega sveta za posamezno poslovno leto na zasedanju, na katerem obravnava letno poročilo za to poslovno leto.-----

Višina dividende-----

-----50. člen-----

Delež posameznega delničarja v bilančnem dobičku, ki je po sklepu skupščine o uporabi bilančnega dobička namenjen razdelitvi delničarjem, se določi v sorazmerju z njihovim deležem v osnovnem kapitalu banke.-----

Izplačilo dividend-----

-----51. člen-----

Delničarjem se dividenda izplača v treh mesecih po sprejemu sklepa skupščine o uporabi bilančnega dobička, če skupščina ne odloči drugače.-----

Druga izplačila iz bilančnega dobička-----

-----52. člen-----

Pod enakimi pogoji, kot so določeni v 51. členu tega statuta, se izplača tudi del bilančnega dobička, ki ga skupščina nameni nadzornemu svetu, upravi in zaposlenim.-----

Vmesna dividenda-----

-----53. člen-----

(1) Uprava lahko po odobritvi s strani nadzornega sveta izplača vmesno dividendo glede na predviden čisti dobiček poslovnega leta, v katerem se izplačilo vmesne dividende opravi.-----

(2) V obliki vmesne dividende sme biti izplačana največ polovica zneska, ki ostane od predvidenega čistega dobička po oblikovanju rezerv, pri čemer znesek vmesnih dividend ne sme preseči polovice bilančnega dobička prejšnjega poslovnega leta.--

8. PRENEHANJE BANKE

Razlogi za prenehanje banke

-----54. člen-----

Poleg razlogov za prenehanje banke, ki jih določa zakon, lahko banka preneha na podlagi sklepa skupščine, ki mora biti sprejet z najmanj tričetrtinsko večino pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala.-----

Likvidacijski upravitelji

-----55. člen-----

(1) Likvidacijske upravitelje lahko določi skupščina s sklepom, ki mora biti sprejet s tričetrtinsko večino pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala.-----

(2) Za likvidacijskega upravitelja banke je lahko imenovana samo fizična oseba, ki izpolnjuje pogoje za imenovanje za člana uprave banke.-----

9. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

Prenehanje veljavnosti prejšnjega statuta

-----56. člen-----

Z dnem vpisa prečiščenega besedila tega statuta v sodni register preneha veljati statut banke z dne 27.06.2007 (sedemindvajsetega junija dvatisočsedem).-----

Uskladitev besedila statuta

-----57. člen-----

Nadzorni svet je pooblaščen za spremembe statuta, ki zadevajo uskladitev njegovega besedila z veljavno sprejetimi odločitvami skupščine banke ali uprave banke v skladu s tem statutom.-----

Uveljavitev statuta

-58. člen-

(1) Ta statut v prečiščenem besedilu, ki je izdelan na podlagi sklepa skupščine Nove KBM d.d. z dne 20.08.2007 (dvajsetega avgusta dvatisočsedem), začne veljati z dnem vpisa v sodni register.

Maribor, dne 20.08.2007 (dvajsetega avgusta dvatisočsedem)

**RAZŠIRITEV DNEVNEGA REDA NA ZAHTEVO DELNIČARJA
REPUBLIKA SLOVENIJA**

Na podlagi 7. člena Zakona o Vladi Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 24/05 – uradno prečiščeno besedilo) in 298. člena Zakona o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 42/06, 60/06 – popr. 26/07 – ZSDU – B, 33/07 – ZSReg-B in 08/08) je Vlada Republike Slovenije na 232. dopisni seji dne 13.6. 2008 pod točko 1 sprejela naslednji sklep:

Točka 7**Sklep:**

1. Vlada Republike Slovenije kot delničar Nove KBM, d.d., zahteva, da se na dnevni red 17. skupščine družbe Nova KBM, d.d., ki bo dne 8. julija 2008, ob 13. uri v dvorani Turner Hotela Habakuk v Mariboru, uvrsti dodatna točka, ki se glasi:
7. Volitve članov Nadzornega sveta.
s predlogom sklepa, ki se glasi:
Skupščina družbe kot člana Nadzornega sveta Nove KBM, d.d., razrešuje:
Stanislava Lesjaka.
Skupščina v Nadzorni svet Nove KBM, d.d., za mandatno obdobje štirih let imenuje:
dr. Petra Glaviča.
2. Vlada Republike Slovenije je pooblastila ministra za finance, da upravi Nove KBM, d.d., posreduje zahtevo za objavo predlagane točke dnevnega reda 17. skupščine družbe Nova KBM, d.d., ki bo dne 8. julija 2008 ob 13. uri v dvorani Turner Hotela Habakuk v Mariboru.

mag. Božo Predalič
GENERALNI SEKRETAR



Ljubljana, 13. 6. 2008