

IZJAVA o upravljanju banke

1. KODEKS O UPRAVLJANJU JAVNIH DELNIŠKIH DRUŽB (uporaba in odstopanje od določil)

Ljubljanska borza d.d., Ljubljana, Združenje članov nadzornih svetov in Združenje Manager so sporazumno oblikovali novi Kodeks upravljanja javnih delniških družb (v nadaljevanju: Kodeks), ki je bil v prenovljeni obliki sprejet dne 8.12.2009.

Glede na dejstvo, da se je novi Kodeks pričel uporabljati šele z dnem 1.1.2010, je Nova KBM d.d. v obdobju od 1.1.2009 do 31.12.2009 v zvezi s korporativnim upravljanjem uporabljala Kodeks, ki je bil sprejet dne 18.3.2004 in spremenjen ter dopolnjen dne 14.12.2005 in 5.2.2007 s strani zgoraj navedenih subjektov. Citirani Kodeks ter tudi prenovljeni Kodeks sta objavljena na spletni strani navedenih subjektov.

Banka je zato razloge za odstopanje v zvezi z uporabo določil Kodeksa, ki ga je uporabljala v letu 2009, opredelila v Izjavi o upravljanju, ki je sestavni del letnega poročila za leto 2009.

Banka pa si bo pri oblikovanju in nadaljnjem razvoju transparentnega, razumljivega in uspešnega sistema upravljanja in vodenja banke v poslovnem letu 2010 prizadevala čim bolj slediti zakonskim določilom kakor tudi najvišjim standardom odgovornega in kakovostnega upravljanja banke, opredeljenim v novem Kodeksu (predvsem na področju politike upravljanja, preglednega in učinkovitega delovanja nadzornih svetov in transparentnosti sistema nagrajevanja članov organov vodenja in nadzora), s čimer se bo raven zaupanja tako domačih kot tujih vlagateljev, zaposlenih in tudi širše javnosti v sistem upravljanja banke še povečala.

Banka navedene standarde upravljanja upošteva z namenom, da si poleg prizadevanja za maksimiranje vrednosti banke in dolgoročnega ustvarjanja pričakovane vrednosti delnic prizadeva tudi za zadovoljevanje interesov zaposlenih, komitentov, upnikov in drugih deležnikov ter banke kot celote, kar v skladu z notranjimi in zunanjimi globalnimi usmeritvami pomeni zagotavljanje dolgoročne uspešne rasti premoženja banke.

Banka in njeni organi si prizadevajo čim bolj upoštevati določila Kodeksa, ki je veljal in se uporabljal v letu 2009. Kljub temu pa se ravnanje banke v določeni meri razlikuje od posameznih določil Kodeksa, kar banka, v skladu s Preambulo Kodeksa (in načelom »spoštuj ali pojasni razloge za odstopanje«), v nadaljevanju pojasnjuje in utemeljuje tudi razloge za navedeno odstopanje. Razlogi so bili predvsem povezani s plačilnimi značilnostmi bančnega sektorja, specifično lastninsko strukturo banke ter tudi z drugimi okoliščinami, ki so vplivale na upravljanje in vodenje banke.

Tč. 1.1.1

Določilo Kodeksa

Osnovni cilj delniške družbe, ki opravlja pridobitno dejavnost, je maksimiranje vrednosti družbe. Ta in drugi cilji, ki jih družba zasleduje pri opravljanju svoje dejavnosti, naj bodo zapisani v statutu družbe.

Pojasnilo za odstopanje

Cilji banke so opredeljeni v Poslovni politiki in finančnem načrtu za posamezno poslovno leto in strategiji banke za določeno obdobje.

Tč. 1.3.10

Določilo Kodeksa

Če naj skupščina na predlog nadzornega sveta ali upravnega odbora voli člane nadzornega sveta ali upravnega odbora, naj se v utemeljitvi predlogov za sprejemanje sklepov poleg podatkov, ki jih zahteva zakon (ime in priimek, izobrazba, ustrezne delovne izkušnje in trenutna zaposlitev), navedejo vsaj še podatki predlaganega kandidata o članstvu v drugih organih vodenja ali nadzora ter morebitna potencialna nasprotja interesov. Prav tako naj uprava razkrije svoje mnenje o tem, ali je predlagani kandidat v odnosu do družbe neodvisen (ali je ekonomsko, osebno ali kako drugače tesneje povezan z družbo ali njeno upravo).

Priporoča se, da so ti podatki za predlaganega člana organa vodenja ali nadzora od sklica skupščine naprej objavljeni in razpoložljivi na način iz točk 1.3.7 in 1.3.9 Kodeksa.

Pojasnilo za odstopanje

Če bo točka dnevnega reda prihodnjih skupščin tudi odločanje o volilnih predlogih za člane nadzornega sveta banke in če bodo volilni predlogi pravočasno posredovani, bosta tudi uprava in nadzorni svet poskrbela, da bodo v utemeljitvi za sprejemanje sklepov skupščine poleg podatkov, ki jih zahteva zakon, navedeni še podatki predlaganega kandidata o članstvu v drugih organih vodenja ali nadzora ter morebitna potencialna nasprotja interesov. Ti podatki bodo od sklica skupščine naprej tudi objavljeni in razpoložljivi na način iz točk 1.3.7 in 1.3.9 Kodeksa.

Tč. 1.3.18

Določilo Kodeksa

Člane nadzornega sveta in člane upravnega odbora naj skupščina delničarjev voli posamično.

Pojasnilo za odstopanje

V skladu z dosedanjo prakso je skupščina Nove KBM člane nadzornega sveta volila skupinsko, v bodoče pa je odločitev o načinu izvolitve članov nadzornega sveta (skupinsko ali posamično) prepuščena delničarjem banke.

Tč. 2.2.2

Določilo Kodeksa

Člani uprave naj ob nastopu funkcije poleg izpolnjevanja pogojev, ki jih določa zakon, izpolnjujejo tudi druge dodatne pogoje v skladu z zahtevami položaja člana uprave v posamezni družbi. Pogoje za člana uprave naj določa statut ali sklep nadzornega sveta.

Pojasnilo za odstopanje

Določilo v statutu, ki se nanaša na izpolnjevanje pogojev za člana uprave banke, napotuje na določila Zakona o bančništvu (ZBan-1), ki kot specialni zakon določa strožje pogoje za člana uprave banke kot Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1), zato določanje pogojev v statutu zaradi ponavljanja določil ni potrebno.

Nadzorni svet je v letu 2009 sprejel tudi posebne pogoje, kriterije in postopke za imenovanje člana uprave.

Tč. 2.3.2

Določilo Kodeksa

Politika določanja višine plačil, povračil in drugih ugodnosti članov uprave naj bo vnaprej določena in naj upošteva kriterije, kot so zlasti:

- obseg nalog posameznega člana uprave,
- uspešnost posameznega člana uprave,
- velikost družbe in njeno finančno stanje,
- zahtevnost vodenja družbe glede na njeno poslovno ter organizacijsko kompleksnost,

- splošne gospodarske razmere, v katerih posluje družba,
- uspešnost poslovanja družbe,
- izpolnjevanje strateških in letnih načrtov,
- nagrada članov uprave v povezanih družbah,
- priporočila za nagrajevanje, ki so jih sprejele ustrezne stanovske organizacije.

Pojasnilo za odstopanje

Plačilo za delo, povračila in druge ugodnosti uprave banke so, upoštevaje lastniško strukturo banke, ki je veljala do konca decembra 2009, in specifične pogoje, v katerih je poslovala banka zaradi spremenjenih razmer v banki in okolju (trgu), določeni v Sklepu Vlade RS o priporočilih predstavnikom RS v nadzornih organih gospodarskih družb, katerih večinska lastnica je RS, pri sklepanju pogodb o zaposlitvi za poslovodne delavce, z dne 22.1.2009 (v nadaljevanju: Sklep Vlade), s katerimi je usklajena tudi plača in druge vrste plačil člana uprave. Nadzorni svet banke pa je za določitev enkratne letne nagrade za uspešnost pri poslovanju uprave za leto 2008 upošteval kriterije in merila iz Sklepa Vlade ter že oblikovane posebne kriterije, v katerih so vsebovani tudi kriteriji, navedeni v tej točki.

Banka namerava v letu 2010 za odločanje na skupščini banke oblikovati (določiti) Politiko prejemkov članov organov vodenja in nadzora, v kateri bodo v skladu z novim Kodeksom upoštevani akti in kriteriji, navedeni v prejšnjem odstavku.

Tč. 2.3.8

Določilo Kodeksa

Celotna plačila, povračila in druge ugodnosti članov uprave morajo biti za posamezno leto razvidna iz pojasnil k računovodskim izkazom in morajo biti razkrita za vsakega posameznega člana uprave v neto in bruto znesku. Plačila naj bodo razdeljena po naslednjih sklopih:

- fiksni del prejemkov,
- gibljivi del prejemkov (dolgoročne in kratkoročne spodbude za doseganje večje storilnosti ter del prejemkov iz naslova uspešnosti poslovanja, ki ni udeležba pri dobičku),
- udeležba pri dobičku,
- opsijsko nagrajevanje,
- drugi prejemki člana uprave (odpravnine, dodatna zavarovanja, bonitete).

Če je član uprave nagrajevan tudi v delnicah družbe, naj bodo prejemki po različnih sklopih navedeni ločeno v denarju in v delnicah družbe.

Priporoča se, da razkritje plačil upravi vsebuje podatke o politiki prejemkov (razmerje med variabilnim in fiksnim delom plačil, zadostne informacije o uporabljenih merilih za uspešnost, ki so podlaga za določitev variabilnega dela plačila, ocenjeno vrednost nedenarnih bonitet, podrobnosti v zvezi z odpravnino, konkurenčno klavzulo), ki jo sprejema in izvaja nadzorni svet.

Pojasnilo za odstopanje

Člani uprave v letu 2009 niso bili nagrajeni z opcijami in niso bili udeleženi pri dobičku.

Ko bo Politika prejemkov članov organov vodenja in nadzora sprejeta na skupščini banke oz. s strani nadzornega sveta, bodo razkritja plačil članov uprave vsebovala tudi podatke o politiki prejemkov.

Tč. 3.3.6

Določilo Kodeksa

Nadzorni svet oziroma posebna komisija naj pri zbiranju predlogov za kandidate upošteva vnaprej določene kriterije.

Priporoča se, da se pri izbiri kandidatov upoštevajo:

- celovito poslovno znanje in ustrezna strokovna znanja za učinkovito izvajanje funkcije (pri tem naj se upoštevajo posebnosti družbe kot npr. panoga, mednarodne aktivnosti ...),
- potencialna interesna nasprotja, kot je opredeljeno v poglavju 3.5 Kodeksa,
- poslovna etičnost in osebna integriteta,
- ustrezne listine in dokazila relevantnih znanj, ki dokazujejo usposobljenost kandidata za delo v nadzornih svetih,
- časovna razpoložljivost.

Priporoča se, da se znanje, izkušnje in sposobnosti posameznih članov medsebojno dopolnjujejo.

Pojasnilo za odstopanje

Banka spoštuje določila Zakona o bančništvu (ZBan-1), ki v svojih določilih o članstvu v nadzornem svetu in izpolnjevanju pogojev za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta dovolj podrobno in zavezujoče določa kriterije za zagotavljanje ustreznega izbora članov nadzornega sveta.

Nadzorni svet je v skladu z določili ZGD-1 in ZBan-1 imenoval komisije nadzornega sveta, katerih pristojnost je v skladu z določili Kodeksa tudi oblikovanje mnenja za skupščino banke v zvezi s predlogom novih članov nadzornega sveta.

Pri pripravi predlogov za kandidate za člane nadzornega sveta v letu 2010 bodo pristojne komisije nadzornega sveta in nadzorni svet upoštevali tudi določila novega Kodeksa, s katerimi je zagotovljena večja učinkovitost in preglednost pri izbiri.

Tč. 3.4.1

Določilo Kodeksa

Člani nadzornih svetov naj bodo za svoje delo upravičeni do:

- plačila za opravljanje funkcije,
- plačila za delo v komisijah nadzornega sveta,
- plačila za udeležbo na seji (sejnine) in
- povračila stroškov.

Članov nadzornega sveta naj se ne nagrajuje z opcijami ali primerljivimi finančnimi instrumenti. Ne priporoča se, da so člani nadzornega sveta plačani v neposredni odvisnosti od uspešnosti poslovanja družbe.

Pojasnilo za odstopanje

V skladu s spremembo Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1C) in na tej podlagi spremenjenim statutom na skupščini banke v letu 2009 člani nadzornega sveta za svoje delo ne smejo biti plačani v neposredni odvisnosti od uspešnosti poslovanja banke (iz naslova uporabe bilančnega dobička), kot jo izkazujejo računovodski izkazi banke. Člani nadzornega sveta v letu 2009 niso prejeli plačil iz naslova udeležbe v dobičku, prav tako niso bili nagrajeni z opcijami ali primerljivimi finančnimi instrumenti.

Tč. 3.4.4

Določilo Kodeksa

Član nadzornega sveta, ki je hkrati član uprave v povezani družbi, naj za izvajanje svojih nalog člana nadzornega sveta ne prejema posebnih plačil razen povračil stroškov.

Pojasnilo za odstopanje

Banka odstopa od navedenega določila Kodeksa, saj Zakon o bančništvu (ZBan-1) kot specialni zakon dopušča, da član uprave Nove KBM za izvajanje svojih nalog člana nadzornega sveta v družbah, povezanih z banko, prejema posebno plačilo. Podatki o plačilih članov uprave za opravljanje nalog člana nadzornega sveta v družbah, povezanih z Novo KBM, so razkriti v računovodskem delu Letnega poročila Skupine Nove KBM za leto 2009. Plačila članov nadzornih svetov v odvisnih družbah so usklajena tudi s Sklepom Vlade Republike Slovenije o priporočilih predstavnikom Republike Slovenije v nadzornih organih gospodarskih družb, katerih večinska lastnica je Republika Slovenija, pri sklepanju pogodb o zaposlitvi za poslovodne delavce, z dne 22.1.2009.

Tč. 8.16

Določilo Kodeksa

Poslovodstvo družbe je odgovorno za izdelavo ter izvajanje strategije komuniciranja družbe. Strategija komuniciranja naj vključuje:

- opredelitev interesnih skupin ter strategije komuniciranja in sodelovanja s posameznimi interesnimi skupinami (upniki, dobavitelji, kupci, mediji, analitiki, državni organi, lokalna skupnost, zaposleni);
- določitev pristojnih oseb za komuniciranje z investitorji oziroma javnostmi (priporočene odgovorne osebe za organizacijo notranjih postopkov so člani uprave oziroma izvršni direktorji, direktorji finančnih sektorjev ali osebe, zadolžene za odnose z investitorji);
- znotraj družbe jasno opredeljen pretok in notranji nadzor nad cenovno občutljivimi informacijami od njihovega nastanka do javne objave ter zagotavljanje varovanja poslovne skrivnosti;
- opredelitev vsebine in postopkov komuniciranja z javnostjo (npr. sprotno obveščanje z javnimi objavami, publikacije, tiskovne konference, spletne strani družbe, posredovanje gradiva, dan odprtih vrat).

Pojasnilo za odstopanje

Poleg oseb, odgovornih za organizacijo notranjih postopkov, opravlja v banki funkcijo komuniciranja z investitorji oz. javnostmi svetovalec uprave banke za odnose z investitorji.

Notranji nadzor nad cenovno občutljivimi informacijami od njihovega nastanka do javne objave in varovanje poslovnih skrivnosti je banka v letu 2009 zagotavljala s spoštovanjem predpisov, ki urejajo navedeno področje. Pravila o varovanju poslovnih skrivnosti pa so opredeljena tudi v posebnem Pravilniku o poslovni skrivnosti in zaščiti Nove KBM d.d.

V mesecu februarju 2009 pa je banka pravila o notranjem nadzoru nad cenovno občutljivimi informacijami od njihovega nastanka do javne objave opredelila v posebnem Pravilniku o omejitvi trgovanja z delnicami Nove KBM d.d.

2. OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V DRUŽBI V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA

Uprava banke je sprejela poslovno-organizacijska pravila za vzpostavitev in delovanje sistema notranjih kontrol, ki jih uporabljajo tudi odvisne družbe v Skupini. Cilj notranjih kontrol je zagotoviti, da je delovanje banke usmerjeno k njenim glavnim (kardinalnim) in temeljnim poslovnim ciljem, da se zagotavlja ustrezno računovodenje, notranje in zunanje finančno-računovodsko (s)poročanje ter zakonito in poslovnoetično neoporečno delovanje banke. Notranje kontrole so vzpostavljene v vseh procesih, organizacijskih enotah ter organizacijskih ravneh poslovanja banke.

Obvladovanje oz. upravljanje tveganj je pomemben del sistema poslovanja in upravljanja banke, ki se nanaša na sistematično identifikacijo, merjenje in ocenjevanje tveganj, ki izhajajo iz poslovanja bančne skupine ter njenega okolja. Sistem obvladovanja tveganj je podprt z ustreznim sistemom notranjih kontrol.

Uprava banke je postopke upravljanja s tveganji opredelila v posameznih politikah z opredelitvijo ciljev obvladovanja posameznih tveganj ter nalog in odgovornosti za njihovo obvladovanje. Velja splošno pravilo, da je vsaka družba v Skupini odgovorna za identifikacijo in upravljanje vseh tveganj, ki vplivajo na njeno poslovanje.

Ocenjevanje in obvladovanje tveganj pomembno vpliva na oblikovanje poslovnega in strateškega načrta banke in Skupine, na proces odločanja, ki se nanaša na komercialne posle, posamezne pogodbe, investicije in druge aktivnosti. Sistem nadziranja upravljanja s tveganji temelji na mesečnih poročilih, ki se obravnavajo na sejah odbora ALCO.

Notranjerevizijska služba banke presoja primernost in učinkovitost vzpostavljenih notranjih kontrol, vključno z varnostjo in kontrolo informacijske tehnologije, presoja njihovo zanesljivost pri uresničevanju strateških in izvedbenih ciljev banke ob sočasnem obvladovanju njenih tveganj. O izidih svojega dela redno poroča upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu banke.

Ustreznost sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji v banki je vsako leto tudi predmet presoje zunanje revizije, ki revidira letno poročilo banke.

3. PODATKI IN POJASNILA DRUŽB, ZAVEZANIH K UPORABI ZAKONA, KI UREJA PREVZEME (PODATKI IZ 3., 4., 6., 8. IN 9. TOČKE ŠESTEGA ODSTAVKA 70. ČLENA ZGD-1)

3. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1

Pomembno neposredno in posredno imetništvo vrednostnih papirjev družbe, v smislu doseganja kvalificiranega deleža, kot ga določa zakon, ki ureja prevzeme

Pojasnilo

Na dan 31.12.2009 je imela banka enega neposrednega imetnika delnic, ki dosega kvalificiran delež lastništva (več kot 5 odstotkov), in sicer delničarja Republiko Slovenijo, ki je bil imetnik 10.822.770 delnic Nove KBM, kar predstavlja 41,50-odstotni lastniški delež.

4. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1

Imetniki vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice

Pojasnilo

Nova KBM ima 26.081.979 izdanih rednih imenskih kosovnih delnic. Vse delnice so istega razreda in imajo iste pravice, kar pomeni, da imetniki nimajo posebnih kontrolnih pravic iz naslova lastništva delnic Nove KBM.

6. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1

Omejitve glasovalnih pravic, zlasti:

- omejitve glasovalnih pravic na določen delež ali določeno število glasov,
- po rokih za izvajanje glasovalnih pravic in
- po dogovorih, pri katerih so s sodelovanjem družbe finančne pravice, ki izhajajo iz vrednostnih papirjev, ločene od lastništva vrednostnih papirjev.

Pojasnilo

V skladu s statutom banke glasovalne pravice niso omejene.

8. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1

Pravila banke o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in spremembah statuta (8. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

Pojasnilo

Uprava banke

Na podlagi sprememb statuta banke, sprejetih na skupščini banke dne 8.7.2009, predsednika in druge člane uprave banke imenuje in razrešuje nadzorni svet, pri čemer lahko predsednik uprave predlaga nadzornemu svetu v imenovanje ali odpoklic posameznega ali preostale člane uprave.

Člane uprave se imenuje za dobo petih let in se jih lahko ponovno imenuje, vendar ne prej kot eno leto pred iztekom mandata.

Nadzorni svet lahko odpokliče člana uprave oziroma predsednika, če je podan razlog za odpoklic, določen v drugem odstavku 268. člena ZGD-1.

Članstvo v upravi lahko preneha tudi na zahtevo člana samega.

Nadzorni svet

V skladu s statutom banke člane nadzornega sveta izvoli skupščina za obdobje 4 let.

Članu nadzornega sveta lahko preneha funkcija pred iztekom mandata iz prvega odstavka v naslednjih primerih:

1. če poda pisno odpoved ali
2. če ga odpokliče skupščina.

O spremembah statuta v skladu z določili ZGD-1 in 30. členom statuta banke odloča skupščina delničarjev. Za sklep skupščine je na podlagi določil ZGD-1 in statuta banke potrebna večina najmanj treh četrtin pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala banke.

9. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1

Pooblastila članov posloводства za izdajo ali nakup lastnih delnic

Pojasnilo

Pooblastila članov uprave za izdajo ali nakup lastnih delnic v skladu s statutom in drugimi akti banke niso omejena. Člani uprave lahko izdajajo in kupujejo lastne delnice na način in po postopku v skladu z zakonom.

4. PODATKI O DELOVANJU SKUPŠČINE BANKE IN NJENIH KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČINA NJIHOVEGA UVELJAVLJANJA

Pristojnosti skupščine

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.

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

Skupščino sklicuje uprava. Skupščino lahko skliče tudi nadzorni svet, zlasti takrat, ko uprava skupščine ne skliče pravočasno ali ko je sklic skupščine potreben za nemoteno delovanje banke. Sklic skupščine uprava banke v skladu s statutom banke objavlja v Uradnem listu Republike Slovenije, v sistemu elektronskega obveščanja Ljubljanske borze d.d. (SEO-net) in na spletni strani banke.

Vodstvo skupščine banke

Skupščino banke vodi predsednik skupščine banke. Predsednika skupščine imenuje skupščina banke na predlog uprave banke oz. nadzornega sveta banke.

Udeležba na skupščini

Delničar se lahko udeleži skupščine in na njej uresničuje glasovalno pravico pod pogojem, da najkasneje 3 (tri) dni pred dnevom zasedanja skupščine svojo udeležbo na skupščini prijavi upravi. Pogoji udeležbe ali uresničevanje glasovalne pravice se natančneje določijo v vabilu na skupščino.

Sprejemanje sklepov

Skupščina sprejema sklepe z navadno večino oddanih glasov, če ni z zakonom oziroma statutom določena kvalificirana večina.

Glasovalna pravica delničarjev

Glasovalna pravica delničarjev se uresničuje glede na njihov delež delnic v osnovnem kapitalu. Vsaka kosovna delnica z glasovalno pravico ima en glas.

Uresničevanje glasovalne pravice po pooblaščenju

Glasovalna pravica se lahko izvršuje tudi po pooblaščenju. Pooblaščenec mora imeti za izvajanje glasovalne pravice pisno pooblastilo. Pooblastilo ostane shranjeno pri banki. Glasovalna pravica se lahko uresničuje tudi preko finančne organizacije ali združenja delničarjev.

Podatki o delovanju skupščine so razvidni tudi iz poglavja Izjava o upravljanju.

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

UPRAVA BANKE

Nadzorni svet je dne 5.5.2005 za obdobje 5 let imenoval dvočlansko upravo, in sicer predsednika uprave Matjaža Kovačiča in članico uprave Manjo Skernišak. Mandatno obdobje predsednika in članice uprave je pričelo teči dne 21.5.2005.

Nadzorni svet je dne 21.10.2009 imenoval mag. Andreja Plosa za tretjega člana uprave Nove KBM. Po pridobitvi dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana uprave je mandatna doba novoimenovanega člana uprave pričela teči dne 1.12.2009. Dne 23.12.2009 pa je nadzorni svet za predsednika uprave banke, z mandatno dobo 5 let, ki prične teči dne

22.5.2010, imenoval Matjaža Kovačiča. Upoštevajoč navedene spremembe, je od 1.12.2009 uprava banke sestavljena iz treh članov: predsednika uprave Matjaža Kovačiča, članice uprave Manje Skernišak in člana uprave mag. Andreja Plosa.

Uprava banke v skladu z zakonom in statutom banke vodi posle samostojno in na lastno odgovornost. Najmanj dva člana uprave v skladu z določili Zakona o bančništvu (ZBan-1) skupno zastopata in predstavljata banko. Vsi člani uprave izpolnjujejo pogoje za opravljanje funkcije člana uprave v skladu z zakonom.

Dolžnosti članov uprave

Člani uprave banke morajo zagotoviti, da banka posluje v skladu z ZBan-1 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.

Uprava banke mora zagotoviti, da banka posluje v skladu s pravili o upravljanju s tveganji.

Uprava banke mora vzpostaviti in dosledno uresničevati primerne administrativne in računovodske postopke in ustrezen sistem notranjih kontrol.

Uprava redno, najmanj četrtletno, poroča nadzornemu svetu o vseh vprašanjih, pomembnih za poslovanje banke in Skupine.

Odločanje uprave

Odločitve iz pristojnosti uprave banke sprejemajo predsednik in člani uprave praviloma soglasno, v primeru nesoglasja pa z večino oddanih glasov vseh članov uprave. Pri odločanju oziroma glasovanju imajo predsednik in vsak član uprave en glas.

V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika uprave.

Uprava banke lahko s posebnim sklepom, ki ga sprejme soglasno, vsakega od posameznih članov uprave pooblasti, da lahko o posameznih zadevah in poslih s področja tekočega poslovanja banke sprejema odločitve samostojno.

Zastopanje banke

Banko skupno zastopata in predstavljata v pravnem prometu najmanj dva člana uprave.

Vsi člani uprave oziroma dva člana uprave lahko pisno pooblastijo posameznega člana uprave, da zastopa banko pri sklepanju določenih poslov ali določenih vrst poslov samostojno.

NADZORNI SVET

Vodenje poslov Nove KBM nadzoruje nadzorni svet, ki je v skladu s statutom banke sestavljen iz 9 članov. Člane nadzornega sveta na podlagi statuta banke izvoli skupščina za obdobje štirih let.

Članu nadzornega sveta lahko preneha funkcija pred iztekom mandata v naslednjih primerih:

1. če poda pisno odpoved ali
2. če ga odpokliče skupščina.

Skupščina delničarjev je dne 8.7.2008 za mandatno dobo 4 let izvolila naslednje člane nadzornega sveta: mag. Franca Škufco, Andreja Svetino, mag. Daniela Blejca, dr. Antona Jurgetza, Antona Guzeja, Ivana Vizjaka, dr. Aljošo Valentinčiča, dr. Egona Žižmonda in Boštjana Krambergerja.

Dne 8.7.2009 je skupščina banke, na podlagi odstopne izjave z dne 7.4.2009, razrešila člana nadzornega sveta dr. Aljošo Valentinčiča in namesto njega izvolila novega člana mag.

Janeza Košaka, za mandatno obdobje, ki je pričelo teči dne 25.7.2009. Na isti seji je skupščina namesto razrešenih članov nadzornega sveta, mag Daniela Blejca, dr. Antona Jurgetza, Boštjana Krambergerja in odpoklicanega člana dr. Egona Žižmonda, izvolila nove člane nadzornega sveta, in sicer: mag. Danila Topleka, mag. Alenko Bratušek, Marka Jazbeca in dr. Dušana Jovanoviča. Mandat novoizvoljenih članov nadzornega sveta traja do dneva, ko bi se iztekel štiriletni mandat razrešenim oz. odpoklicanim članom nadzornega sveta.

Dne 4.11.2009 je na podlagi odstopne izjave prenehal opravljati funkcijo člana nadzornega sveta Marko Jazbec.

Pogoji za članstvo v nadzornem svetu

Za člana nadzornega sveta banke je lahko imenovana le oseba, ki izpolnjuje pogoje v skladu z zakonom. Nadzorni svet opravlja naloge iz svoje pristojnosti na podlagi zakona, statuta banke in Poslovnika o delu nadzornega sveta. Nadzorni svet opravlja naloge iz svoje pristojnosti praviloma na rednih in korespondenčnih sejah.

Nadzorni svet je sklican praviloma več kot enkrat v vsakem četrtletju, odvisno od vsebine in pomembnosti problematike oz. na zahtevo predsednika nadzornega sveta.

Pristojnosti in dolžnosti nadzornega sveta

Poleg pristojnosti, ki jih ima nadzorni svet po ZGD-1 in ZBan-1, 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 milijona evrov,
- 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 evrov,
- za pridobivanje in razpolaganje z naložbami v lastniške vrednostne papirje z namenom portfeljskih naložb, ki presegajo višino 5 odstotkov kapitala banke po posameznem izdajatelju,
- za odločanje o dejanjih, ki imajo za posledico statusne spremembe gospodarskih družb in drugih pravnih oseb, kjer je banka večinsko udeležena,
- za oblikovanje bančne in/ali finančne skupine ali skupin,
- za odpis terjatev nad 1 milijon evrov,
- za najemanje kreditov in prevzem drugih obveznosti za banko, ki v posameznem poslovnem letu posamič ali skupaj presegajo 25 odstotkov kapitala banke,
- za sklenitev posla, pri katerem bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke izpostavljenost banke do pogodbene stranke dosegla ali preseгла 10 odstotkov kapitala banke in pri katerem se izpostavljenost banke do pogodbene stranke poveča tako, da doseže ali preseže 15 oziroma 20 odstotkov kapitala banke in vsakih nadaljnjih 5 odstotkov njenega kapitala,
- za sklenitev posla, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke do osebe v posebnem razmerju z banko po določilih 167. člena ZBan-1,
- za druge zadeve v skladu s predpisi.

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.

Član nadzornega sveta banke mora Banko Slovenije nemudoma obvestiti o:

- imenovanju in prenehanju svoje 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 s svojimi ožjimi družinskimi člani v tej pravni osebi doseže ali preseže kvalificirani delež oz. se njihov delež zmanjša pod mejo kvalificiranega deleža.

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.

Nadzorni svet potrjuje letno poročilo.

Odločanje v nadzornem svetu

Nadzorni svet je sklepčen, če je pri sklepanju navzočih več kot polovica njegovih članov. Nadzorni svet sprejema svoje odločitve z večino oddanih glasov. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika nadzornega sveta.

Posebne pravice članov nadzornega sveta

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.

Podatki o delovanju nadzornega sveta banke so razvidni tudi iz poglavja 3 – Poročilo nadzornega sveta.

KOMISIJE NADZORNEGA SVETA

V poslovnem letu 2009 so v skladu z ZGD-1 in ZBan-1 svoje delo opravljale: revizijska komisija, komisija za prejemke, komisija za imenovanja in komisija za informacijsko tehnologijo. Poleg tega je nadzorni svet v letu 2009 ustanovil še nominacijski odbor.

Revizijska komisija nadzornega sveta

Revizijska komisija je bila v letu 2009 sestavljena iz dveh neodvisnih članov nadzornega sveta Nove KBM in dveh zunanjih strokovnjakov. Nadzorni svet je dne 22.9.2008 imenoval člane revizijske komisije v naslednji sestavi: Andrej Svetina in dr. Aljoša Valentinčič, docent na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani (člana nadzornega sveta), dr. Franc Koletnik, profesor na Ekonomsko-poslovni fakulteti v Mariboru (zunanji član), in mag. Blanka Vezjak, direktorica družbe Vezjak svetovanje d.o.o. (zunanji član).

Dne 7.4.2009 je zaradi prenehanja opravljanja funkcije člana nadzornega sveta dr. Aljoše Valentinčiča le-temu prenehala tudi funkcija člana revizijske komisije nadzornega sveta. Nadzorni svet banke je dne 20.8.2009 namesto dotedanjega člana dr. Aljoše Valentinčiča za novega člana revizijske komisije imenoval člana nadzornega sveta mag. Janeza Košaka.

Dne 21.10.2009 je nadzorni svet odpoklical s funkcije članico revizijske komisije mag. Blanko Vezjak, namesto nje pa dne 23.12.2009 imenoval novega zunanjega člana mag. Kosto Bizjaka.

Revizijska komisija nudi nadzornemu svetu strokovno podporo pri nadziranju poslovanja banke in družb v Skupini Nove KBM, predvsem na področju zakonitosti poslovanja, področju sistema obvladovanja tveganj, notranje revizije in sistema notranjih kontrol ter drugih nalog, določenih s statutom, akti revizijske komisije in sklepi nadzornega sveta.

Komisija opravlja svoje naloge na podlagi zakona, statuta banke in ustanovne listine, kjer so opredeljeni namen in sestava komisije, pogoji in način delovanja ter pristojnosti in odgovornosti članov komisije. Področje in način delovanja revizijske komisije, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njeno delovanje, pa so urejeni v Poslovniku o delu revizijske komisije.

Člani komisije praviloma odločajo na sejah. Komisija je sklepčna, če je na seji navzočih vsaj polovica njenih članov, od katerih morata biti v vsakem primeru prisotna predsednik ali namestnik predsednika.

Odločitev komisije je sprejeta, če je zanjo glasovala večina članov, ki glasujejo. Vsak član komisije ima en glas. Če je število glasov enako, je odločilen glas predsednika komisije.

Člani komisije so za udeležbo na seji komisije upravičeni do sejnine v višini, ki jo je določila skupščina banke. Člani komisije so bili upravičeni tudi do povračila stroškov, ki so nastali v zvezi z njihovim delom v komisiji.

Komisija redno poroča nadzornemu svetu o delu komisije na sejah nadzornega sveta.

Podatki o delovanju revizijske komisije nadzornega sveta so razvidni tudi iz poglavja 3 – Poročilo nadzornega sveta.

Komisija nadzornega sveta za imenovanja

Komisija za imenovanja je bila v letu 2009 sestavljena iz treh članov nadzornega sveta Nove KBM in enega zunanjskega strokovnjaka. Nadzorni svet je dne 22.9.2008 imenoval člane komisije za imenovanja v naslednji sestavi: dr. Anton Jurgetz, mag. Franc Škufca, mag. Daniel Blejc (člani nadzornega sveta) in Marko Vresk (zunani član), namestnik predsednika uprave v podjetju Helios d.d., Domžale.

Zaradi na skupščini banke (dne 8.7.2009) razrešenih članov nadzornega sveta, dr. Antona Jurgetza in mag. Daniela Blejca, je navedenima članoma prenehala tudi funkcija člana komisije za imenovanja. Nadzorni svet v novi sestavi je dne 20.8.2009 imenoval nove člane komisije za imenovanja, in sicer člana nadzornega sveta dr. Dušana Jovanoviča kot predsednika komisije in mag. Danila Topleka kot člana komisije. Od 20.8.2009 sestavljajo komisijo za imenovanja naslednji člani: dr. Dušan Jovanovič, mag. Danilo Toplek, mag. Franc Škufca in Marko Vresk.

Komisija za imenovanja je predvsem pristojna za pomoč nadzornemu svetu pri ocenjevanju velikosti, sestave in delovanja uprave v rednih časovnih presledkih ter pomoč nadzornemu svetu pri vrednotenju dela uprave in pripravi predlogov na področju kriterijev in kandidatov za članstvo v upravi.

Področje in način delovanja komisije za imenovanja, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njeno delovanje, so urejeni v Poslovniku o delu komisije nadzornega sveta za imenovanja.

Člani komisije praviloma odločajo na sejah. Komisija je sklepčna, če je na seji navzoča večina članov.

Odločitev komisije je sprejeta, če je zanjo glasovala večina članov komisije. Vsak član komisije ima en glas. Če je število glasov enako, je odločilen glas predsednika komisije.

Določila o nagrajevanju in povračilu stroškov članom komisije ter določila o poročanju nadzornemu svetu so smiselno urejena enako kot pri revizijski komisiji.

Podatki o delovanju komisije nadzornega sveta za imenovanja so razvidni tudi iz poglavja 3 – Poročilo nadzornega sveta.

Komisija nadzornega sveta za prejemke

Komisija za prejemke je bila v letu 2009 sestavljena iz dveh neodvisnih članov nadzornega sveta Nove KBM in enega zunanjega strokovnjaka. Nadzorni svet je dne 22.9.2008 imenoval člane komisije za prejemke v naslednji sestavi: Anton Guzej, Ivan Vizjak (člana nadzornega sveta) in Marko Vresk (zunanji član). Sestava komisije se do konca leta 2009 ni spremenila. Tudi v letu 2010 komisija nadaljuje delo v isti sestavi.

Komisija za prejemke je predvsem odgovorna za pomoč nadzornemu svetu pri pripravi predlogov o politiki plač, povračil in drugih ugodnosti članov uprave in pomoč pri spremljanju ciljev in meril vrednotenja dela članov uprave.

Področje in način delovanja komisije za prejemke, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njeno delovanje, so urejeni v Poslovniku o delu komisije nadzornega sveta za prejemke.

Določila o sklepčnosti, načinu glasovanja, nagrajevanju članov komisije in povračilu stroškov ter poročanju nadzornemu svetu so smiselno urejena enako kot pri komisiji za imenovanja.

Podatki o delovanju komisije nadzornega sveta za prejemke so razvidni tudi iz poglavja 3 – Poročilo nadzornega sveta.

Komisija nadzornega sveta za informacijsko tehnologijo

Komisija za informacijsko tehnologijo je bila v letu 2009 sestavljena iz dveh neodvisnih članov nadzornega sveta Nove KBM in enega zunanjega strokovnjaka. V mesecu septembru 2008 oblikovana komisija nadzornega sveta za informacijsko tehnologijo v sestavi: mag. Daniel Blejč, Boštjan Kramberger (člana nadzornega sveta) in dr. Boštjan Berčič (zunanji član), zaposlen na Inštitutu za ekonomijo, pravo in informatiko v Ljubljani, je opravljala svojo funkcijo do 8.7.2009, ko je komisija postala nepopolno sestavljena in nesklepčna zaradi na skupščini razrešenih dotedanjih članov nadzornega sveta in komisije za informacijsko tehnologijo, mag. Daniela Blejca in Boštjana Krambergerja.

Po izvedeni skupščini nadzorni svet v novi sestavi komisije za informacijsko tehnologijo glede na potrebe po zagotavljanju strokovne in tehnične pomoči ter svetovanju pri obravnavi gradiv in pripravi predlogov sklepov za seje nadzornega sveta s področja informacijske tehnologije ter nadzoru nad njihovim izvajanjem ni imenoval.

Komisija za informacijsko tehnologijo je v letu 2009 zagotavljala strokovno in tehnično pomoč ter svetovanje pri obravnavi gradiv in pripravi predlogov sklepov za seje nadzornega sveta s področja informacijske tehnologije ter nadzoru nad njihovim izvajanjem, z namenom povečati učinkovitost dela nadzornega sveta in reševanja zahtevnejših zadev.

Področje in način delovanja komisije za informacijsko tehnologijo, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njeno delovanje, so urejeni v Poslovniku o delu komisije za informacijsko tehnologijo.

Določila o sklepčnosti, načinu glasovanja, nagrajevanju članov komisije in povračilu stroškov ter poročanju nadzornemu svetu so bila smiselno urejena enako kot pri komisiji za imenovanja.

Nominacijski odbor nadzornega sveta

Nadzorni svet je dne 29.5.2009 ustanovil nominacijski odbor, ki je sestavljen iz štirih predstavnikov največjih delničarjev banke (Republika Slovenija, KAD, SOD in Pom-Invest), predstavnika KAS (Kadrovsko-akreditacijski svet) in predsednika nadzornega sveta banke. V nominacijski odbor so bili imenovani mag. Franc Škufca, član nadzornega sveta in predsednik odbora, Andreja Kert (MF – Ministrstvo za finance), Borut Jamnik (KAD), Tomaž Kuntarič (SOD), Ivan Vizjak (član nadzornega sveta in predstavnik Pom-Investa) ter dr. Borut Bratina (KAS).

Naloge nominacijskega odbora so:

- izvedba postopka izbire kandidatov za člane nadzornega sveta in priprava predlogov nadzornemu svetu, katere kandidate naj nominira skupščini;
- preverjanje sestave nadzornega sveta v luči priporočil dobre prakse, sprejetih kodeksov in poročanje o tem nadzornemu svetu;
- pomoč nadzornemu svetu pri pripravi sistema nagrajevanja nadzornega sveta in predlogih sistemov nagrajevanja za skupščino.

Področje in način delovanja nominacijskega odbora, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njegovo delovanje, so urejeni v Poslovniku o delu nominacijskega odbora nadzornega sveta.

Določila o sklepčnosti, načinu glasovanja, nagrajevanju članov odbora in povračilu stroškov ter poročanju nadzornemu svetu so smiselno urejena enako kot pri komisiji za imenovanja.

Nominacijski odbor se je v času od ustanovitve pa do 10.7.2009 sestal dvakrat. Na prvi seji, dne 2. 6. 2009, se je seznanil s poslovnikom odbora in potekom priprav na skupščino banke. Sprejel je sklep, da nadzornemu svetu kot kandidatko za nadomestno članico nadzornega sveta predlaga mag. Alenko Bratušek ter da pridobi akreditacijo pri KAS za več možnih kandidatov za člane nadzornega sveta. Na drugi seji, dne 11.6.2009, se je odbor seznanil s potekom akreditacijskega postopka kandidatov za člane nadzornega sveta banke.

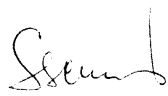
Izjava o upravljanju je sestavni del letnega poročila banke in Skupine za leto 2009 in bo objavljena na borznoinformacijskem sistemu SEO-net in spletnih straneh banke.

Maribor, 25.2.2010

Uprava Nove KBM d.d.



mag. Andrej Plos,
član



Manja Skernišak,
članica



Matjaž Kovačič,
predsednik

Nadzorni svet Nove KBM d.d.



mag. Danilo Toplek, predsednik