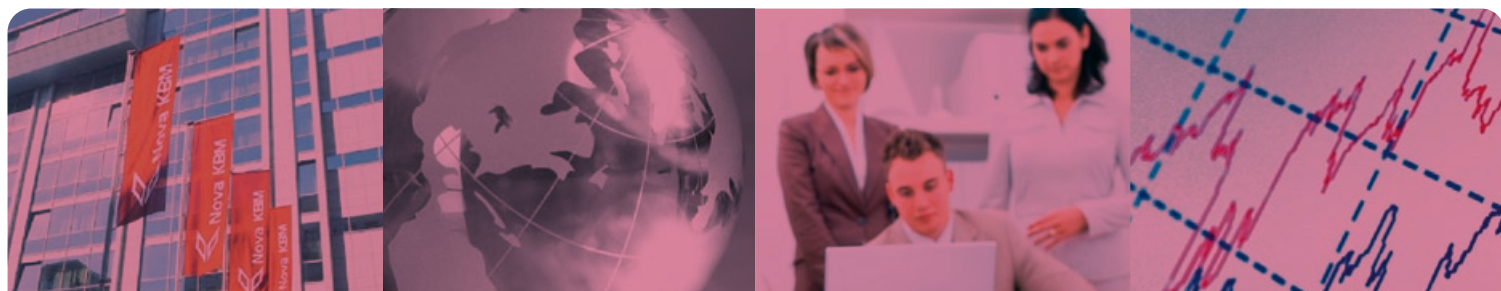


# 19.

skupščina  
družbe  
**Nova KBM d.d.**



SKLIC IN GRADIVO  
21. maj 2010

 **Nova KBM**  
Tisoč zgodb, ena banka.



Uprava družbe Nova KBM d.d., Maribor, vabi delničarje na

## 19. sejo Skupščine družbe Nova Kreditna banka Maribor d.d.,

ki bo v torek, dne 22. junija 2010, ob 11. uri v dvorani Turner Hotela Habakuk,  
Pohorska ulica 59, Maribor.

### DNEVNI RED:

#### 1. Otvoritev skupščine, ugotovitev sklepčnosti in izvolitev organov skupščine

Predsednik uprave družbe bo v imenu sklicatelja skupščine začel skupščino, podal ugotovitve o udeležbi delničarjev ter delničarjem predlagal, da se za predsednika skupščine izvoli odvetnik mag. Uroš Ilič iz Ljubljane, za preštevalca glasov pa gospoda Robert Ernestl in Gregor Mavsar.

##### Predlog sklepa:

- Skupščina za predsednika skupščine izvoli odvetnika mag. Uroša Iliča ter za preštevalca glasov Roberta Ernestla in Gregorja Mavsarja.
- Na podlagi 304. člena ZGD-1 bo 19. skupščini delničarjev družbe Nova KBM d.d., Ulica Vita Kraigherja 4, Maribor, prisostvovala notarka Ines Bukovič iz Maribora.

Predlagatelj sklepa je uprava.

#### 2. Seznanitev s »Poročilom o notranjem revidiranju za leto 2009 z mnenjem nadzornega sveta«, z »Letnim poročilom Skupine Nove KBM in Letnim poročilom Nove KBM d.d. za leto 2009 z revizorjevim poročilom« ter s »Poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2009«

#### 3. Sprejem sklepa o uporabi bilančnega dobička za leto 2009, podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu Nove KBM d.d. za poslovno leto 2009 ter informacija o prejemkih članov organov vodenja in nadzora v letu 2009

##### Predlog sklepa:

- Na podlagi predloga uprave banke in mnenja nadzornega sveta banke se bilančni dobiček za leto 2009 v višini 2.884.856,73 evrov v celoti uporabi za druge rezerve iz dobička.
- Skupščina banke podeljuje razrešnico upravi banke za poslovno leto 2009.
- Skupščina banke podeljuje razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2009.

Predlagatelj sklepa sta uprava in nadzorni svet.



#### **4. Sprejem sklepa o imenovanju pooblaščenega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov banke in Skupine za leto 2010**

**Predlog sklepa:**

Na predlog nadzornega sveta se za revidiranje računovodskih izkazov Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2010 imenuje družba Ernst & Young d.o.o., Ljubljana.

#### **5. Predlog sprememb in dopolnitev statuta banke**

**Predlog sklepa:**

- Skupščina delničarjev Nove KBM d.d. sprejme spremembe in dopolnitve Statuta Nove KBM d.d. v predloženem besedilu.
- Na podlagi sprejetih sprememb in dopolnitev se izdela prečiščeno besedilo Statuta Nove KBM d.d.

Predlagatelja sklepa sta uprava in nadzorni svet.

#### **6. Predlog izvolitve nadomestnega člana nadzornega sveta Nove KBM d.d.**

**Predlog sklepa:**

- Na podlagi odstopne izjave z dne 4.11.2009 se skupščina seznanila z odstopom dosedanjega člana nadzornega sveta, g. Marka Jazbeca, s funkcije člana nadzornega sveta.
- Za nadomestnega člana nadzornega sveta Nove KBM d.d. se za mandatno obdobje, ki se prične 22.6.2010 in konča 14.7.2012, kot predstavnik delničarjev izvoli dr. Aleš Krisper.

Predlagatelj sklepa je nadzorni svet.



## Informacije za delničarje

### Dostop do gradiva za skupščino, predlogov sklepov z obrazložitvijo in informacij v zvezi s skupščino

Gradivo za skupščino, vključno s predlogi sklepov z obrazložitvami, besedilom predlaganih sprememb statuta z obrazložitvami, čistopisom statuta, letnim poročilom, poročilom nadzornega sveta, izjavo o upravljanju in drugimi gradivi iz drugega odstavka 297.a člena ZGD-1, je na vpogled delničarjem družbe na sedežu banke v Mariboru, Ulica Vita Kraigherja 4, vsak delovni dan od dneva objave sklica do dneva zasedanja skupščine od 10.00 do 13.00 ure in na spletni strani družbe <http://www.nkbm.si>. Sklic skupščine, obrazložitev predlogov sklepov, besedilo predlaganih sprememb statuta in ostalo gradivo je objavljeno tudi na spletnih straneh Ljubljanske borze d.d. (<http://seonet.ljse.si>).

Informacije iz tretjega odstavka 296. člena ZGD-1 ter izčrpne informacije o pravicah delničarjev v zvezi s podajanjem zahteve za dodatne točke dnevnega reda, podajanjem nasprotnih predlogov sklepov, volilnih predlogov ter pravicah delničarjev do obveščenosti (prvi odstavek 298. člen, prvi odstavek 300. člena, 301. člen in 305. člen ZGD-1) so objavljene na spletni strani banke.

### Zahteve in predlogi delničarjev

Delničarji, katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala, lahko sedem dni po objavi sklica skupščine pisno zahtevajo dodatno točko dnevnega reda. Zahtevi morajo v pisni obliki priložiti predlog sklepa, o katerem naj skupščina odloča, ali če skupščina pri posamezni točki dnevnega reda ne sprejema sklepa, obrazložitev točke dnevnega reda. Uprava banke bo v skladu s tretjim odstavkom 298. člena ZGD-1 objavila tiste dodatne točke dnevnega reda, glede katerih bodo delničarji zahteve poslali banki najpozneje sedem dni po objavi sklica skupščine.

Delničarji lahko zahteve za dodatne točke dnevnega reda banki sporočijo tudi po elektronski pošti na elektronski naslov [delnicar@nkbm.si](mailto:delnicar@nkbm.si) ali po telefaksu na številko 02 229 2014.

Delničarji lahko k vsaki točki dnevnega reda v pisni obliki dajejo pisne predloge sklepov in volilne predloge. Uprava banke bo na enak način kot ta sklic skupščine objavila tiste predloge delničarjev, ki bodo poslani banki v sedmih dneh po objavi tega sklica skupščine, ki bodo razumno utemeljeni in za katere bo delničar predlagatelj pri tem sporočil, da bo na skupščini ugovarjal predlogu uprave ali nadzornega sveta in da bo druge delničarje pripravil do tega, da bodo glasovali za njegov predlog. Predloga o volitvah delničarju skladno s 301. členom ZGD-1 ni potrebno utemeljiti. Delničarji lahko predloge sklepov in volilne predloge družbi sporočijo tudi po elektronski pošti na elektronski naslov [delnicar@nkbm.si](mailto:delnicar@nkbm.si) ali po telefaksu na št. 02 229 2014.

Zahteve za dodatno točko dnevnega reda in predlogi sklepov ter volilni predlogi, ki se banki sporočijo po elektronski pošti, morajo biti posredovani v skenirani obliki kot priponka, vsebovati pa morajo lastnoročni podpis fizične osebe, pri pravnih osebah pa lastnoročni podpis zakonitega zastopnika in žig oziroma pečat pravne osebe, če ga uporablja. Banka ima pravico do preveritve identitete delničarja oziroma pooblastitelja, ki posreduje zahtevo ali predlog po elektronski pošti, ter avtentičnosti njegovega podpisa.

### Delničarjeva pravica do obveščenosti

Delničarji lahko na skupščini postavljajo vprašanja in zahtevajo podatke o zadevah banke, če so potrebni za presojo dnevnega reda, ter izvršujejo svojo pravico do obveščenosti v skladu s 1. odstavkom 305. člena ZGD-1.



## Pogoji za udeležbo na skupščini in uresničevanje glasovalne pravice

Skupščine se lahko udeležijo in na njej uresničujejo glasovalno pravico le tisti delničarji, ki najkasneje 3 dni pred dnevom zasedanja skupščine svojo udeležbo na skupščini prijavijo upravi banke, to je do vključno 18.6.2010, in ki so kot imetniki delnic vpisani v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev konec dneva 18.6.2010. Prijava se pošlje po pošti na naslov:

**Nova Kreditna banka Maribor d.d., tajništvo banke – za skupščino, 2505 Maribor.**

Prijave na skupščino ni mogoče podati z uporabo elektronskih sredstev. Upoštewane in veljavne bodo samo prijave z originalnimi podpisi.

Vsak delničar, ki ima pravico do udeležbe na skupščini, lahko imenuje pooblaščenca, da se v njegovem imenu udeleži skupščine in uresničuje njegovo glasovalno pravico. Pooblastilo mora biti pisno in ga je potrebno predložiti banki, kjer ostane shranjeno. Obrazec za uresničevanje glasovalne pravice po pooblaščenca je dostopen na spletni strani banke, vsak delničar pa ga lahko brezplačno pridobi tudi na sedežu banke v Mariboru, Ulica Vita Kraigherja 4, vsak delovni dan od dneva objave sklica do dneva zasedanja skupščine od 10.00 do 13.00 ure. Pooblastilo je lahko posredovano družbi tudi po elektronski pošti na elektronski naslov delnicar@nkbm.si, in sicer v skenirani obliki kot priponka, vsebovati pa mora lastnoročni podpis fizične osebe, pri pravnih osebah pa lastnoročni podpis zakonitega zastopnika in žig oziroma pečat pravne osebe, če ga uporablja. Banka ima pravico do preveritve identitete delničarja oziroma pooblastitelja, ki posreduje pooblastilo po elektronski pošti, ter avtentičnosti njegovega podpisa. Pooblastilo je lahko posredovano družbi tudi po telefaksu na št. 02 229 2014. Delničarji lahko pooblastilo na enak način, kot so ga podali, do dneva skupščine kadarkoli prekličejo.

Delničarji oziroma njihovi zastopniki ali pooblaščenca, se morajo na zahtevo izkazati z osebnim dokumentom, pisnim pooblastilom, zakoniti zastopnik pa tudi z izpisom iz sodnega registra.

Na dan sklica skupščine ima banka 26.081.979 navadnih imenskih kosovnih delnic. Skladno z zakonom daje vsaka navadna delnica njenemu imetniku en glas na skupščini. Na dan sklica skupščine banka nima lastnih delnic.

Vljudno prosimo udeležence, da se ob prihodu na skupščino evidentirajo v sprejemni pisarni skupščine, in sicer eno uro pred začetkom zasedanja, kjer bodo s podpisom na seznamu prisotnih delničarjev potrdili svojo prisotnost in prevzeli gradivo, potrebno za glasovanje.

V primeru, da ob napovedanem času skupščina ne bo sklepčna, bo ponovno zasedanje skupščine istega dne ob 12.00 uri v istih prostorih. V tem primeru bo skupščina sklepčna ne glede na število prisotnih ali zastopanih delničarjev.

Maribor, dne 21.5.2010

### Uprava Nove KBM d.d.

**Andrej Plos,**  
član

**Manja Skernišak,**  
članica

**Matjaž Kovačič,**  
predsednik



## Točka 1

### Otvoritev skupščine, ugotovitev sklepčnosti in izvolitev organov skupščine

Za izvedbo redne letne skupščine je treba imenovati organe skupščine. V skladu s Statutom Nove KBM d.d. skupščino banke vodi predsednik, ki ga imenuje skupščina na predlog uprave banke. Uprava banke za vodenje skupščine predlaga odvetnika Uroša Ilića iz Ljubljane, specialista za gospodarsko in insolvenčno pravo, ki ima dolgoletne izkušnje pri vodenju skupščin gospodarskih družb. Za preštevalca glasov uprava banke predlaga predstavnika družbe IXTLAN FORUM d.o.o., Ljubljana, ki je bila izbrana na podlagi dobrih referenc in je že v preteklih letih uspešno skrbela za glasovanje in preštevanje glasov na skupščini Nove KBM d.d. Uprava banke pa mora za nemoten potek skupščine zagotoviti tudi prisotnost notarja.

Na podlagi 32. člena Statuta Nove KBM d.d. uprava predlaga, da skupščina sprejme naslednji

#### **SKLEP:**

Skupščina za predsednika skupščine izvoli odvetnika mag. Uroša Ilića ter za preštevalca glasov Roberta Ernestla in Gregorja Mavsarja.

Na podlagi 304. člena ZGD-1 bo 19. skupščini delničarjev družbe Nova KBM d.d., Ulica Vita Kraigherja 4, Maribor, prisostvovala notarka Ines Bukovič iz Maribora.

Maribor, 21.5.2010

#### **Uprava Nove KBM d.d.**

**Andrej Plos,**  
član

**Manja Skernišak,**  
članica

**Matjaž Kovačič,**  
predsednik



## Točka 2

### Seznanitev

#### **s Poročilom o notranjem revidiranju za leto 2009 z mnenjem nadzornega sveta, z Letnim poročilom Skupine Nove KBM in Letnim poročilom Nove KBM d.d. za leto 2009 z revizorjevim poročilom ter s Poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2009**

Nadzorni svet je v skladu s 1. odstavkom 282. člena ZGD-1 na svoji 21. redni seji dne 23. aprila 2010 preveril sestavljeno Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2009, ki ju je predložila uprava banke, 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 2009 ter sklep o potrditvi obeh letnih poročil za leto 2009 (priloga).

Skupščina banke se, v skladu z določilom 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 23.4.2010 predložila nadzornemu svetu Poročilo o notranjem revidiranju za leto 2009 in ta je v zvezi s poročilom oblikoval naslednje **mnenje**:

»Nadzorni svet ugotavlja, da je Center za notranjo revizijo (v nadaljevanju: Center) izvajal notranje revidiranje poslovanja v skladu s standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju in načeli, kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev ter pravili delovanja ter v skladu z Zakonom o bančništvu. Center je koordiniral delo zunanjih revizorjev banke ob revidiranju računovodskih izkazov in sodeloval z Banko Slovenije pri posebnih pregledih.

Center je z izvajanjem svojega letnega načrta preverjal obstoj in ustreznost potrditve posameznih politik, sistem ocenjevanja tveganj in metodologijo ocenjevanja ekonomskega kapitala. Med politikami je bila posebne obravnave deležna politika o izterjavi naložb. Nadaljnji razvoj procesa ocenjevanja ekonomskega kapitala se bo odražal v tesnejši povezavi med procesom ocenjevanja in letnim planiranjem poslovanja. Posamezne revizije so se nanašale na identifikacijo, merjenje in poročanje o tržnem in likvidnostnem tveganju ter na postopke izdaje vrednostnih papirjev in njihov spremljave. Na osnovi revizije kvalitete kreditnega portfelja banke je skozi posamezne revizije ocenjeval celovitost postopkov odobravanja kreditov s posebnim poudarkom na izterjavi in kvaliteti zavarovanja terjatev. Prav tako je izvršil revizijo poslovanja bančnih posrednikov v skladu z zahtevo sklepa Banke Slovenije ter gotovinskega poslovanja.

Presoja operativnih tveganj se je izvajala z revidiranjem notranjih kontrol na področju informacijskih sistemov, gotovinskega poslovanja, upravljanja depoja bankovcev Banke Slovenije in organizacijske strukture banke s pregledom stopnje popisa ključnih procesov. Revizije informacijskih sistemov sta izvajala notranja revizorja, strokovnjaka s tega področja.

V okviru revizije korporativnega upravljanja so bili prvič revidirani postopki obveščanja javnosti in razkrivanje informacij kot del korporativnega upravljanja banke z zagotovitvijo, da banka zagotavlja javne objave v skladu z zakonodajo in kodeksom. Prav tako je bilo revidirano korporativno upravljanje banke, ki je v vseh pomembnih pogledih skladno z zahtevami Sklepa Banke Slovenije o skrbnosti članov uprav in članov nadzornih svetov bank in hranilnic.

Nadzorni svet je mnenja, da je notranja revizija glede na zapisane argumente v letu 2009 dosegla pričakovane rezultate in delovala v skladu s postavljenimi cilji, ki so bili skladni z glavnim namenom notranjega revidiranja – ocenjevanje ustreznosti in učinkovitosti stroja notranjih kontrol za obvladovanje tveganj ter njihovo nadziranje, varnost informacijskih sistemov ter zanesljivost poročanja. Z izvršitvijo priporočil se je izboljšalo



poslovanje v revidiranih enotah in s tem pripomoglo k učinkovitejšemu sistemu notranjih kontrol ter zmanjšanju tveganj. Glede na to, da se je v letu 2009 premalo naredilo na področju delovanja notranje revizijske dejavnosti Skupine Nove KBM, bo v letu 2010 to pomembna zadolžitev, s tem da se bo tudi postavila enotna metodologija priprave planov notranje revizije in ocenjevanja uspešnosti delovanja notranjih revizij v Skupini.

Center za notranjo revizijo je seznanjal revizijsko komisijo in nadzorni svet Nove KBM d.d. s poročili o pomembnejših ugotovitvah posameznih revizij, s priporočili za odpravo nepravilnosti in o uresničevanju priporočil notranje revizije z revizijami med letom in z letnim poročilom o notranjem revidiranju. Iz poročila o notranjem revidiranju izhaja, da so se izvajale dogovorjene naloge v smislu zagotavljanja nadziranja poslovanja banke.«

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-1 seznanj s predloženim Poročilom o notranjem revidiranju za leto 2009 z mnenjem nadzornega sveta, z Letnim poročilom Skupine Nove KBM in Letnim poročilom Nove KBM d.d. za leto 2009 z revizorjevim poročilom ter s Poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2009.

Maribor, 21.5.2010

**Uprava Nove KBM d.d.**

**Nadzorni svet Nove KBM d.d.**

**Andrej Plos,**  
član

**Manja Skernišak, Matjaž Kovačič,**  
članica                      predsednik

mag. **Danilo Toplek,**  
predsednik





## k Točki 2

### Poročilo

#### o notranjem revidiranju za leto 2009

Center za notranjo revizijo Nove KBM d.d. (v nadaljevanju CNR) deluje v skladu z Zakonom o bančništvu, z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, s Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksom načel pri notranjem revidiranju. Njegovo delovanje temelji na Listini notranjerevizijske dejavnosti, način njegovega izvajanja pa je opredeljen v pravilniku. O svojem delu CNR poroča upravi banke, nadzornemu svetu in revizijski komisiji nadzornega sveta ter občasno zunanjim nadzornikom.

Skladno z načeli korporativnega upravljanja se je CNR reorganiziral tako, da se notranje revidiranje banke kot obvladujoče družbe izvaja ločeno od notranjih revizij v odvisnih družbah. CNR odgovarja za koordinacijo delovanja vseh notranjerevizijskih izvajalcev v Skupini ter za prenos dobre prakse.

#### Delovanje CNR

Center za notranjo revizijo Nove KBM daje nadzornemu svetu in upravi banke neodvisna in nepristranska zagotovila o primernosti sistema notranjih kontrol za obvladovanje tveganj pri doseganju ciljev in ohranjanju etičnega poslovnega okolja. Zato je v banki notranjerevizijska dejavnost neodvisna, nepristranska in svetovalna funkcija vodstvom na vseh nivojih. Izvaja nadzorne aktivnosti, kar pa ne razrešuje pristojnih vodstev njihove odgovornosti za vzpostavitev in delovanje varnega, varčnega, učinkovitega in uspešnega sistema notranjega kontroliranja za učinkovito obvladovanje tveganj.

CNR je pripravil postopek izbire zunanjega revizorja Ernest & Young d.o.o., Ljubljana, za revidiranje letnega poročila Skupine Nove KBM, koordinacijo same izvedbe zunanje revizije in spremljanje izvrševanja priporočil zunanjega revizorja.

CNR je tudi koordinator aktivnosti pri izvedbi inšpekcijskih pregledov Banke Slovenije, spremlja izvrševanje njenih ukrepov ter o tem poroča upravi in nadzornim organom banke. Banki Slovenije daje pojasnila na vprašanja in razčiščuje nejasnosti pri poročanju banke.

Uspešnost notranje revizijske dejavnosti potrjuje visoka povprečna ocena kakovosti dela notranjih revizorjev s strani revidirancev. Povprečno število revizij na notranjega revizorja se je v letu 2009 povečalo s 7,5 na 8. Samoocenitev notranjih revizorjev je pokazala na manj razpoložljivega časa za izobraževanje in strokovno izpopolnjevanje zaradi nadomestitve odhoda dveh notranjih revizorjev.

#### Izvajanje letnega programa dela

Letni načrt notranjih revizij temelji na matriki tveganj na nivoju Skupine Nove KBM, ki ga je potrdila uprava banke, na revizijski analizi tveganj ter na strateškem in letnem načrtu banke in Skupine. Letni načrt notranjih revizij za 2009 sta po potrditvi uprave banke obravnavala revizijska komisija in nadzorni svet, ki je dal soglasje k načrtu na 6. seji dne 9.2.2009. Letni načrt je bil med letom dopolnjen z revizijo izvajanja priporočil in uvrstitvijo revizije SWIFT namesto revizije Bank@Neta. Načrt je bil izvršen, razen revizije projekta CRM, z 9 notranjimi revizorji s sodelovanjem 2 novo zaposlenih v CNR.



## Doseganje ciljev notranjih revizij

Osnovni cilji notranjih revizij, opredeljeni v načrtu notranjih revizij za leto 2009, so bili z izvršenimi revizijami doseženi. V nadaljevanju so podane ocene o izboljšanju poslovanja revidiranih enot po izvršitvi priporočil.

V banki in Skupini so zagotovljeni identifikacija, merjenje in poročanje o posameznih tveganjih. Banka ima vzpostavljen primeren sistem upravljanja s tržnimi tveganji. Poseben poudarek je bil dan presoji upravljanja likvidnosti ter postopkom izdaje vrednostnih papirjev in njihove spremljave.

Potrebni ekonomski kapital za posamezna tveganja je ustrezno opredeljen glede na stopnjo razvoja sistema upravljanja s tveganji. Banka je vzpostavila ustrezno organiziranost procesa, ki ga bo še racionalizirala skozi prenove politik upravljanja posameznih tveganj in ukrepov za vzdrževanje sprejemljive ravni tveganja ter pripravila nove politike. Med politikami je bila posebne obravnave deležna politika o izterjavi naložb. Nadaljnji razvoj procesa ocenjevanja ekonomskega kapitala se bo odražal v tesnejši povezavi med procesom ocenjevanja in letnim planiranjem poslovanja.

Banka zagotavlja razmejitev pristojnosti in odgovornosti med komercialnimi enotami in upravljanjem s tveganji ter med komercialnimi enotami in zaledno službo. V banki je vzpostavljena jasna organizacijska struktura odločanja o odobravanju naložb, zagotovljeno je sistematično oblikovanje oslabitev ter neodvisnost nadziranja kreditnega tveganja. Izpopolnjeno je dokumentiranje postopkov urejanja »slabih« naložb, kar zagotavlja kvalitetno osnovo za vodstveni nadzor nad tem delom kreditnega portfelja in poročanje upravi banke.

Presoja operativnih tveganj se je izvajala z revidiranjem notranjih kontrol na področju informacijskih sistemov. Revizije informacijskih sistemov sta izvajala notranja revizorja, strokovnjaka s tega področja. Z izvršitvijo priporočil notranje revizije informacijskih sistemov so bili zagotovljeni: skladnost z informacijskimi varnostnimi politikami banke ter zmanjšanje operativnih tveganj neustreznega nadzora nad dostopi in dostopnimi pravicami; zmanjšanje izpostavljenosti operativnemu tveganju z vidika neustreznega nadzora nad potrjevanjem kreditnih pogodb in ustreznega nadzora nad pooblaščenimi delavci kreditnih posrednikov; zagotavljanje neprekinjenega poslovanja določene programske opreme, procesov, podprocesov in opravil; zmanjšanje tveganja neustreznega izvajanja aktivnosti, potrebnih za ponovno vzpostavitev normalnega delovanja strežnika SWIFT; povečanje varnosti podatkov produkcijskih podatkovnih baz; dodatno zmanjšanje operativnih tveganj, predvsem iz naslova nepooblaščenega dostopa do podatkov in objektov teh baz.

Z revidiranjem gotovinskega poslovanja je zagotovljeno pravilno in varno rokovanje z gotovino in s sefi ter upravljanje z depojem bankovcev Banke Slovenije.

V okviru revizije korporativnega upravljanja so bili revidirani postopki obveščanja javnosti in razkrivanje informacij kot del korporativnega upravljanja banke z zagotovitvijo, da banka zagotavlja javne objave v skladu z zakonodajo in kodeksom. Prav tako je bilo revidirano korporativno upravljanje banke, ki je v vseh pomembnih pogledih skladno z zahtevami Sklepa o skrbnosti članov uprav in članov nadzornih svetov bank in hranilnic.

Maribor, 21.5.2010

Center za notranjo revizijo

**Boža Korbar**



## k Točki 2

### Poročilo

#### **nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2009**

##### **Uvod**

Nadzorni svet banke je v letu 2009 deloval v dveh različnih sestavah. V prvi polovici leta je nadzorni svet deloval v sestavi: mag. Franc Škufca, predsednik, Andrej Svetina, namestnik predsednika, ter mag. Daniel Blejč, dr. Anton Jurgetz, Anton Guzej, Ivan Vizjak, dr. Aljoša Valentinčič, dr. Egon Žižmond in Boštjan Kramberger kot člani nadzornega sveta.

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. Nadzorni svet v novi sestavi, v kateri so ostali štirje dotedanji člani nadzornega sveta, s čimer je bila zagotovljena kontinuiteta njegovega delovanja, je deloval v naslednji sestavi: mag. Danilo Toplek, mag. Franc Škufca, Andrej Svetina, Anton Guzej, Ivan Vizjak, mag. Alenka Bratušek, Marko Jazbec, dr. Dušan Jovanovič in mag. Janez Košak.

Mandat novoizvoljenih članov nadzornega sveta traja do dneva, ko bi se iztekel štiriletni mandat dotedanjim članom nadzornega sveta.

Nadzorni svet je za predsednika izvolil mag. Danila Topleka, za namestnika predsednika pa mag. Franca Škufco.

Devetčlanski nadzorni svet je deloval do dne 4.11.2009, ko je na podlagi odstopne izjave prenehal opravljati funkcijo član nadzornega sveta Marko Jazbec.

Nadzorni svet banke v obeh sestavah je opravljal svojo funkcijo zagotavljanja učinkovitega nadzora nad vodenjem banke in Skupine ter dolžnost skrbnega in vestnega ravnanja na podlagi pristojnosti, ki so določene v zakonu ter drugih predpisih in v aktih Nove KBM d.d. Pri svojem delu je nadzorni svet upošteval tudi določila Kodeksa upravljanja javnih delniških družb.

Iz pregleda delovanja predhodnega nadzornega sveta ter delovanja nadzornega sveta v novi sestavi ocenjujemo, da je nadzorni svet v skladu s svojimi pristojnostmi na ustrezen način zagotavljal nadzorovanje dela uprave ter poslovanja banke in Skupine.

##### **Način in obseg nadzora vodenja banke in Skupine Nove KBM**

Delo nadzornega sveta je bilo ustrezno organizirano in je potekalo v skladu s Poslovnikom o delu nadzornega sveta. Člani nadzornega sveta so prejeli strokovno pripravljena gradiva, kar je omogočalo, da so bili informirani o zadevi, o kateri so odločali.

Ocenjujemo, da je imel nadzorni svet dovolj poročil in informacij ter po potrebi tudi dodatnih pojasnil in obrazložitev, da je lahko med letom odgovorno spremljal poslovanje banke in delo notranje revizije ter nadziral vodenje banke.

Člani nadzornega sveta so izvajali vse previdnostne ukrepe, da bi se izognili nasprotju interesov, ki bi lahko vplivalo na njihovo presojo. V primeru obstoja nasprotja interesov so člani nadzornega sveta ravnali v skladu z zakonom in Kodeksom upravljanja javnih delniških družb. Natančnejše kriterije za presojo obstoja nasprotja interesov ter postopke ravnanja so člani nadzornega sveta opredelili tudi v Poslovniku o delu nadzornega sveta.



Primeri obstoja nasprotja interesov so bili pri posameznih članih nadzornega sveta zgolj začasne narave in niso pomenili razloga za prenehanje njihovega mandata.

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 je člane nadzornega sveta spodbujal k učinkovitemu in aktivnemu opravljanju funkcije. Seje je vodil na način, da je zagotavljal odgovorno sprejemanje odločitev nadzornega sveta. Komuniciranje nadzornega sveta z javnostjo je potekalo preko predsednika nadzornega sveta.

Sestava nadzornega sveta, katerega člani razpolagajo z ustreznim strokovnim znanjem, izkušnjami in veščinami, ki se med posameznimi člani nadzornega sveta med seboj dopolnjujejo, in pri katerih je zagotovljena ustrezna osebna integriteta in poslovna etičnost, zagotavlja odgovoren nadzor in sprejemanje odločitev v korist banke. Številčnost članov nadzornega sveta zagotavlja in omogoča učinkovito razpravo in sprejem kvalitetnih odločitev na podlagi njihovih raznovrstnih izkušenj in veščin.

Člani nadzornega sveta so se redno udeleževali sej nadzornega sveta ter so se nanje tudi ustrezno pripravili. Seje nadzornega sveta so potekale ob visoki stopnji udeležbe članov. Člani nadzornega sveta so se na obravnavane teme pripravili, podajali konstruktivne predloge ter na podlagi strokovno pripravljenih in celovitih informacij, ki so jih prejeli od uprave banke, sprejemali odločitve v skladu s poslovnikom in pooblastili. Poslovnik delovanja nadzornega sveta je usklajen s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb. Na vse seje nadzornega sveta je bila vabljen tudi uprava banke.

Nadzorni svet ocenjuje, da so njegovi člani opravljali svojo funkcijo odgovorno in dovolj angažirano. V letu 2009 so se nekateri člani izobraževali v programu usposabljanja članov nadzornega sveta, za kar so prejeli tudi ustrezno potrdilo.

Uprava je poleg izčrpnih gradiv nadzornemu svetu dajala tudi vsa potrebna dodatna pojasnila k posameznim temam. Poleg podrobnejših utemeljitev gradiv neposredno na sejah je obstajala pripravljenost izčrpnega odgovarjanja članov uprave na posamična vprašanja članov nadzornega sveta. Komuniciranje in sodelovanje med upravo in nadzornim svetom je bilo ustrezno in korektno.

Na podlagi opravljene samoocentive dela nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2009 izhaja, da so člani nadzornega sveta, glede na pripravo, udeležbo in aktivnost na sejah ter prispevek k oblikovanju posameznih odločitev nadzornega sveta, učinkovito, aktivno in uspešno opravljali nadzorno funkcijo v letu 2009, kar je prispevalo k uspešnem sistemu korporativnega upravljanja banke in Skupine, zaščiti interesov delničarjev in upnikov banke ter v celoti izpolnilo pričakovanja, zahteve in priporočila nadzornih institucij.

## **Preverjanje poslovanja banke in obravnava najpomembnejših vprašanj s področja poslovanja banke**

Nadzorni svet se je v letu 2009 (skupaj v obeh sestavah) sestal na 12 rednih in 5 korespondenčnih sejah. Najpomembnejše teme sej nadzornega sveta v letu 2009 so bile povezane s spremljanjem tekočega poslovanja banke, prilagojenega spremenjenim razmeram na trgu zaradi posledic finančne in gospodarske krize, z obravnavo in dajanjem soglasja v zvezi z rebalansom k poslovni politiki in finančnemu načrtu banke in Skupine za leto 2009 ter s poslovno politiko in finančnim načrtom banke in Skupine za leto 2010. Poleg teh ključnih tem je nadzorni svet obravnaval in potrdil letno poročilo banke in Skupine za leto 2008 in druga gradiva, ki jih je predlagal v sprejem skupščini banke. Poleg teh je obravnaval še druga pomembna vprašanja.



Nadzorni svet je v letu 2009 obravnaval naslednje ključne teme oz. vprašanja:

- V začetku leta je obravnaval nerevidirano poročilo o poslovanju banke in Skupine za leto 2008.
- V okviru spremljave poslovanja banke je redno obravnaval in se seznanjal s trimesečnimi poročili o poslovanju banke in poslovanju Skupine ter trimesečnimi poročili o notranjem revidiranju v banki.
- Obravnaval in potrdil je Letno poročilo Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2008.
- Seznanil se je s poročilom revizijske družbe KPMG Slovenija d.o.o. o financiranju menedžerskih odkupov v družbah Istrabenz d.d., Pivovarna Laško d.d. in Merkur d.d. ter njihovih povezanih družbah v obdobju 2006 do 2008 in ustreznosti nagrajevanja članov uprave Nove KBM d.d. v variabilnem delu plače za obdobje 2006 do 2008.
- Obravnaval je gradiva za 18. skupščino banke in jih predlagal skupščini v sprejem, in sicer uporabo bilančnega dobička, podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu, imenovanje revizorja, izdajo pooblastila skupščine upravi banke za pridobivanje lastnih delnic ter spremembe statuta banke. V zvezi s spremembami statuta je skupščina obravnavala prilagoditev dejavnosti banke noveli Zakona o bančništvu, povečanje osnovnega kapitala iz naslova odobrenega kapitala in nekatere redakcijske spremembe. Nadzorni svet je skupščini tudi predlagal določitev nove višine sejin in drugih prejemkov za člane nadzornega sveta in člane komisij nadzornega sveta. Skupščina pa je tudi sprejela sklep o razrešitvi in odpoklicu petih dotedanjih članov nadzornega sveta in o izvolitvi novih članov nadzornega sveta za mandatno obdobje do izteka mandata dotedanjim članom nadzornega sveta.
- Na predlog nadzornega sveta se je skupščina seznanila z informacijo o poslih opravljanja dogovorjenih postopkov revizijske družbe KPMG Slovenija d.o.o. v zvezi s financiranjem menedžerskih odkupov v družbah Istrabenz d.d., Pivovarna Laško d.d. in Merkur d.d.
- Obravnaval in podal je soglasje k Rebalansu Poslovne politike in finančnega načrta Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2009.
- Obravnaval in podal je soglasje k Poslovni politiki in finančnemu načrtu Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2010.
- Podal je soglasje upravi banke k določitvi sistema notranjih kontrol banke. Redno je tudi spremljal in ocenjeval ustreznost strategij in politik prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji.
- Oblikoval je predlog za skupščino banke za imenovanje revizorja za leto 2009.
- Obravnaval je predlog uprave banke glede kapitalskega vstopa Nove KBM d.d. v Credy banko AD, Kragujevac, h kateremu je v mesecu januarju 2010 podal svoje soglasje.
- Na predlog komisije za imenovanja je dne 21.10.2009 imenoval mag. Andreja Plosa za tretjega člana uprave, kateremu je mandatna doba pričela teči dne 1.12.2009.
- Na predlog komisije za imenovanja je dne 23.12.2009 za predsednika uprave banke z mandatno dobo 5 let, ki začne teči dne 22.5.2010, imenoval Matjaža Kovačiča.



Poleg navedenih ključnih tem je nadzorni svet obravnaval še naslednje pomembne zadeve:

- poročilo o izpostavljenosti banke do največjih kreditojemalcev, vključno z izvedenimi zavarovanji;
- podal je soglasje k določitvi zgornje meje dolgoročne zadolžitve banke za leto 2009;
- podal je soglasje k sprejemu letnega načrta notranje revizije za leto 2009;
- seznanil se je s Poročilom o notranjem revidiranju za leto 2008;
- sprejel je Izjavo o upravljanju banke;
- seznanil se je s Pismom Banke Slovenije upravi in nadzornemu svetu ter z Odločbami, sklepi in priporočili Banke Slovenije ter s pojasnili uprave v zvezi z navedenimi dokumenti;
- seznanil se je s poročili posameznih komisij in odborov nadzornega sveta;
- podal je soglasje k dokapitalizaciji Zavarovalnice Maribor d.d.;
- podal je soglasje k izdaji inovativnega finančnega instrumenta;
- seznanil se je s poročilom o Projektu uvajanja novega kapitalskega sporazuma v Skupini Nove KBM;
- nadzorni svet je na rednih in korespondenčnih sejah dajal soglasja k izpostavljenosti banke do komitentov v skladu z ZBan-1 in soglasja k izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z banko.

Nadzorni svet se je tudi seznanil z ugotovitvami Centra za notranjo revizijo Nove KBM d.d., ki je konec leta 2009 in v začetku leta 2010 izvedel notranjo revizijo korporativnega upravljanja banke. Namen revizije je bil podati zagotovilo, da ima banka vpeljan sistem upravljanja, ki je skladen z dolgoročnimi cilji družbe. Na podlagi ugotovitev notranjih revizorjev je nadzorni svet podal predloge za izboljšavo korporativnega upravljanja banke.

Na podlagi zgoraj navedenih obravnav poslovanja nadzorni svet ocenjuje in ugotavlja, da je v skladu z 272. členom in 281. členom ZGD-1 in v okviru svojih pristojnosti redno in dovolj poglobljeno preverjal poslovanje banke in Skupine v letu 2009 ter na ta način ustrezno nadzoroval vodenje in poslovanje banke in Skupine Nove KBM ter delovanje notranje revizije.

### **Komisije nadzornega sveta**

V poslovnem letu 2009 so v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakonom o bančništvu (ZBan-1) svoje delo opravljale: revizijska komisija, komisija za prejemke, komisija za imenovanja in komisija za informacijsko tehnologijo. Nadzorni svet pa je v letu 2009 ustanovil tudi nominacijski odbor.

Po izvedeni skupščini dne 8.7.2009 je članom nadzornega sveta, ki so bili hkrati tudi člani komisije za informacijsko tehnologijo, zaradi razrešitve prenehala funkcija člana nadzornega sveta in komisije. 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.

Komisije nadzornega sveta so delovale v skladu s programi dela komisij ali v skladu z nalogami in v skladu z odločitvami, ki jih je sprejel nadzorni svet. Komisije nadzornega sveta so nudile nadzornemu svetu strokovno podporo pri nadziranju poslovanja banke in družb v Skupini. Svoje naloge so opravljale na podlagi zakona, statuta banke in poslovnika o delu komisij, v katerem je bilo opredeljeno področje in način delovanja komisij. Komisije so sestavljene iz članov nadzornega sveta ter enega ali več zunanjih strokovnjakov s širšim znanjem s področja, ki ga zajema delo posamezne komisije.



Nominacijski odbor je nudil nadzornemu svetu strokovno podporo pri:

- izvedbi postopka izbire kandidatov za člane nadzornega sveta in pripravi predlogov nadzornemu svetu, katere kandidate naj nominira skupščini;
- preverjanju sestave nadzornega sveta v luči priporočil dobre prakse in sprejetih kodeksov ter pri poročanju o tem nadzornemu svetu.

### **Pregled in potrditev letnega poročila ter preveritev predloga uporabe bilančnega dobička**

Uprava banke je v zakonskem roku predložila nadzornemu svetu revidirano Letno poročilo Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2009 skupaj z revizorjevim poročilom. Prav tako je predložila tudi Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2009.

Nadzorni svet je ob prisotnosti zunanjšega revizorja obravnaval revidirano Letno poročilo Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2009. Ugotovil je, da letni poročili predstavljata celotno vsebino o poslovanju banke in Skupine za leto 2009. Nadzorni svet se je seznanil tudi z mnenjem pooblaščenega revizijske družbe Ernst & Young d.o.o., v skladu s katerim so računovodski izkazi banke in skupinski računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM na dan 31. decembra 2009 ter njunega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU. Zunanji revizor meni, da je tudi poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

Nadzorni svet je preveril tudi predlog uporabe bilančnega dobička za leto 2009, o katerem odloča skupščina banke. Ugotovil je, da je predlog uporabe bilančnega dobička v celoti namenjen za druge rezerve iz dobička. Nadzorni svet soglaša s predlogom uprave o uporabi bilančnega dobička.

Nadzorni svet je na svoji 21. seji dne 23.4.2010 v skladu z 282. členom ZGD-1 sprejel naslednji

#### **SKLEP:**

Sprejme se Poročilo nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2009.

Nadzorni svet potrjuje Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2009 in z njima seznanil skupščino banke.

Maribor, 21.5.2010

**Nadzorni svet Nove KBM d.d.**

mag. **Danilo Toplek**,  
predsednik



## Točka 3

### Predlog sklepa

#### **o uporabi bilančnega dobička banke za leto 2009, podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu Nove KBM d.d. za poslovno leto 2009 ter informacija o prejemkih članov organov vodenja in nadzora v letu 2009**

Banka je v poslovnem letu 2009 ustvarila čisti dobiček v višini 12.146.762,73 (dvanajst milijonov sto šestinštirideset tisoč sedemsto dvainšestdeset 73/100) evra.

	v EUR
Dobiček iz rednega poslovanja	15.148.340,45
Davek od dohodka	- 3.216.912,56
Odloženi davek	215.334,84
<b>Čisti dobiček poslovnega leta</b>	<b>12.146.762,73</b>

V skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in statutom banke je uprava banke dne 21.1.2010 sprejela sklep, v katerem je iz zneska čistega dobička uporabila za oblikovanje zakonskih rezerv znesek v višini 607.338,00 evra ter za oblikovanje statutarnih rezerv znesek v višini 5.769.712,00 evra.

**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), kar na dan priprave tega predloga znaša 108.838 tisoč evrov.

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 2009 znaša 67.682 tisoč evrov (od tega 11.676 tisoč evrov odpade na zakonske rezerve ter 56.006 tisoč evrov na kapitalske rezerve, nastale iz vplačanih presežkov kapitala).

**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), kar na dan priprave tega predloga znaša 217.676 tisoč evrov. Statutarne rezerve po razporeditvi čistega dobička poslovnega leta 2009 znašajo 167.707 tisoč evrov.

Skladno s 3. odstavkom 230. čl. ZGD-1 je nadzorni svet na 19. redni seji dne 25.2.2010 dal soglasje upravi banke, da se iz ostanka čistega dobička, ki ostane po oblikovanju zakonskih in statutarnih rezerv, oblikujejo še druge rezerve iz dobička višini 2.884.856,00 evra.

V skladu s tem bilančni dobiček znaša 2.884.856,73 evra.

	v EUR
Čisti dobiček poslovnega leta 2009	12.146.762,73
oblikovanje zakonskih rezerv po 1. odstavku 230. čl. ZGD-1 in 43. čl. statuta banke	- 607.338,00
oblikovanje statutarnih rezerv po 1. odstavku 230. čl. ZGD-1 in 44. čl. statuta banke	- 5.769.712,00
oblikovanje drugih rezerv iz dobička po 3. odstavku 230. člena ZGD	- 2.884.856,00
<b>Bilančni dobiček</b>	<b>2.884.856,73</b>





Uprava in nadzorni svet banke predlagata, da se bilančni dobiček v višini 2.884.856,73 evra, ki izhaja iz ostanka čistega dobička poslovnega leta 2009 (po oblikovanju zakonskih, statutarnih in drugih rezerv in dobička), v celoti nameni za druge rezerve iz dobička. Predlagana višina izplačila za druge rezerve iz dobička predstavlja 23,75 odstotka čistega dobička poslovnega leta 2009. Uprava in nadzorni svet z razporeditvijo dobička v druge rezerve zasledujeta cilj krepitve kapitala, s čimer se krepí vrednost banke in posledično tudi vrednost delnice za delničarje. Hkrati sta uprava in nadzorni svet upoštevala predvidene spremembe na področju finančne regulative, ki bodo že tekom leta 2010 dajale bistveno večji poudarek kvalitetnejšim sestavinam kapitala, tj. zadržanim dobičkom.

	V EUR
<b>Bilančni dobiček v višini</b>	<b>2.884.856,73</b>
<b>Skupščina delničarjev uporabi za:</b>	
druge rezerve iz dobička	2.884.856,73

V skladu z določilom 294. člena ZGD-1 odloča skupščina hkrati z odločanjam o uporabi bilančnega dobička tudi o podelitvi razrešnice upravi in nadzornemu svetu za poslovno leto. S podelitvijo razrešnice skupščina potrdi in odobri delo uprave in nadzornega sveta za preteklo poslovno leto.

Novela ZGD-1 kot eno od novosti določa tudi dolžnost posloводства, da na skupščini, ki odloča o uporabi bilančnega dobička, seznaní delničarje s prejemi članov organov vodenja in nadzora, ki so jih za opravljanje svojih nalog v družbi prejeli v preteklem poslovnem letu.

Informacija se v skladu z ZGD-1 obravnava na skupščini v okviru točke dnevnega reda »Podelitev razrešnice članom organov vodenja in nadzora«.

Individualna razkritja prejemkov vseh članov uprave banke in nadzornega sveta ter članov komisij nadzornega sveta so razvidna iz priloge.

Uprava in nadzorni svet predlagata, da skupščina banke v skladu z 230. in 294. členom ZGD-1 ter 30. in 49. členom statuta banke sprejme naslednje

#### SKLEPE:

- Na podlagi predloga uprave banke in mnenja nadzornega sveta banke se bilančni dobiček za leto 2009 v višini 2.884.856,73 evra v celoti uporabi za druge rezerve iz dobička.
- Skupščina banke podeljuje razrešnico upravi banke za poslovno leto 2009.
- Skupščina banke podeljuje razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2009.

Maribor, 21.5.2010

**Uprava Nove KBM d.d.**

**Nadzorni svet Nove KBM d.d.**

**Andrej Plos,**

član

**Manja Skernišak, Matjaž Kovačič,**

članica

predsednik

**mag. Danilo Toplek,**

predsednik



## INFORMACIJA

### O PREJEMKIH UPRAVE, ČLANOV NADZORNEGA SVETA IN ČLANOV KOMISIJ NADZORNEGA SVETA NOVE KBM d.d. v LETU 2009

Prejemki uprave v obdobju 1.1. do 31.12.2009

v EUR

	Plača		Regres za LD		Nagrade		Bonitete	Premija za dodatno pokojninsko zavarovanje	Skupaj	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Bruto	Bruto	Neto
Matjaž Kovačič	158.487,86	75.090,59	1.503,29	856,78	0,00	0,00	7.297,76	2.604,60	169.893,51	75.947,37
Manja Skernišak	152.750,68	72.664,88	1.503,29	857,29	0,00	0,00	6.913,62	2.604,60	163.772,19	73.522,17
Andrej Plos	12.130,80	5.646,82	0,00	0,00	0,00	0,00	818,60	217,05	13.166,45	5.646,82
<b>Skupaj</b>	<b>323.369,34</b>	<b>153.402,29</b>	<b>3.006,58</b>	<b>1.714,07</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>15.029,98</b>	<b>5.426,25</b>	<b>346.832,15</b>	<b>155.116,36</b>

Predsednik uprave Matjaž Kovačič je prejel v letu 2009 iz naslova sejin, povračil stroškov in nagrad v nadzornih svetih povezanih družb znesek 23 tisoč evrov, članica uprave Manja Skernišak znesek 5 tisoč evrov, član uprave Andrej Plos pa znesek 2 tisoč evrov. Andrej Plos je član uprave od 1.12.2009, zato so v njegovih prejemkih iz tega naslova zajeti samo prejemki meseca decembra 2009.

Prejemki nadzornega sveta v obdobju 1.1. do 31.12.2009

v EUR

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije	Skupaj
Daniel Blejc	5.775,05	118,92	0,00	5.893,97
Andrej Svetina	5.775,02	996,52	0,00	6.771,54
Janez Erjavec	0,00	0,00	0,00	0,00
Anton Guzej	7.425,03	677,21	0,00	8.102,24
Anton Jurgetz	5.775,05	2.687,59	753,45	9.216,09
Franc Škufca	8.992,46	1.877,61	480,00	11.350,07
Boštjan Kramberger	1.650,01	0,00	0,00	1.650,01
Ivan Vizjak	7.012,53	98,32	0,00	7.110,85
Aljoša Valentinčič	1.650,01	212,15	0,00	1.862,16
Janez Košak	2.887,51	762,79	919,74	4.570,04
Danilo Toplek	3.753,68	164,95	0,00	3.918,63
Marko Jazbec	825,01	256,41	0,00	1.081,42
Dušan Jovanovič	2.887,51	0,00	0,00	2.887,51
Alenka Bratušek	2.475,01	638,37	0,00	3.113,38
Egon Žižmond	4.125,02	95,87	0,00	4.220,89
<b>Skupaj</b>	<b>61.008,90</b>	<b>8.586,71</b>	<b>2.153,19</b>	<b>71.748,80</b>



### Prejemki revizijske komisije v obdobju 1.1. do 31.12.2009

v EUR

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Skupaj
Franc Koletnik	6.311,28	0,00	6.311,28
Blanka Vezjak	5.940,03	114,06	6.054,09
Andrej Svetina	4.826,14	848,88	5.675,02
Aljoša Valentinčič	2.227,51	299,25	2.526,76
Janez Košak	1.113,75	336,72	1.450,47
<b>Skupaj</b>	<b>20.418,71</b>	<b>1.598,91</b>	<b>22.017,62</b>

### Prejemki komisije za prejeme v obdobju 1.1. do 31.12.2009

v EUR

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Skupaj
Marko Vresk	1.485,01	175,10	1.660,11
Anton Guzej	2.895,75	123,48	3.019,23
Ivan Vizjak	1.856,26	0,00	1.856,26
<b>Skupaj</b>	<b>6.237,02</b>	<b>298,58</b>	<b>6.535,60</b>

### Prejemki komisije za imenovanja v obdobju 1.1. do 31.12.2009

v EUR

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Skupaj
Marko Vresk	5.197,52	858,32	6.055,84
Danijel Blejc	2.970,01	98,32	3.068,33
Franc Škufca	4.455,02	833,95	5.288,97
Anton Jurgetz	3.861,01	1.838,61	5.699,62
Dušan Jovanovič	2.895,72	0,00	2.895,72
Danilo Toplek	2.227,51	85,81	2.313,32
<b>Skupaj</b>	<b>21.606,79</b>	<b>3.715,01</b>	<b>25.321,80</b>

### Prejemki nominacijskega odbora v obdobju 1.1. do 31.12.2009

v EUR

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Skupaj
Franc Škufca	1.072,49	22,76	1.095,25
Andreja Kert	412,50	20,80	433,30
Borut Bratina	825,01	211,35	1.036,36
Ivan Vizjak	825,01	211,35	1.036,36
<b>Skupaj</b>	<b>3.135,01</b>	<b>466,26</b>	<b>3.601,27</b>



## Točka 4

### Predlog sklepa

#### **o imenovanju pooblaščenega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov banke in Skupine za leto 2010**

Revizijska komisija nadzornega sveta je obravnavala predlog kriterijev za potrditev sodelovanja z revizorjem, ki je opravil revidiranje računovodskih izkazov banke in Skupine Nove KBM za poslovno leto 2009. Gre za zunanjega revizorja – revizijsko družbo Ernst & Young d.o.o., Ljubljana. Oblikovani kriteriji za potrditev sodelovanja z revizorjem Ernst & Young d.o.o., Ljubljana, so naslednji:

- cena za opravljanje revizij družb v Skupini Nove KBM,
- strokovnost, neodvisnost in morebitno navzkrižje interesov in
- ocena sodelovanja z revizorji na nivoju Skupine Nove KBM .

Revizijska komisija je na seji dne 19.4.2010 ugotovila, da revizijska družba Ernst & Young d.o.o. izpolnjuje vse kriterije za potrditev sodelovanja, zato je v skladu z 28. členom Statuta Nove KBM d.d. ter določili ustanovne listine predlagala nadzornemu svetu, da sprejme sklep, na podlagi katerega se za pooblaščenega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2010 izbere družba Ernst & Young d.o.o., Ljubljana. Nadzorni svet je s predlogom revizijske komisije soglašal na 21. seji, dne 23.4.2010, in sklenil, da predlaga skupščini, da se za pooblaščenega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2010 izbere družba Ernst & Young d.o.o., Ljubljana.

Družba za revizijske storitve Ernst & Young d.o.o., Ljubljana, je vpisana v register revizijskih družb pri Slovenskem inštitutu za revizijo.

Revizorji družbe Ernst & Young d.o.o., Ljubljana, imajo bogate izkušnje na področju revidiranja poslovanja reguliranih finančnih institucij. Tako je revizijska družba v preteklosti opravila revizijske storitve za Banko Koper d.d., Raiffeisen Bank d.d., SKB banko d.d., Kapitalsko družbo pokojninskega zavarovanja d.d., Telekom Slovenije d.d., Adriatic Slovenica d.d. idr.

Nadzorni svet na podlagi 25. člena statuta predlaga, da Skupščina Nove KBM d.d. na podlagi 30. člena statuta banke sprejme naslednji

#### **SKLEP:**

Za pooblaščenega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2010 se imenuje družba Ernst & Young d.o.o., Ljubljana.

Maribor, 21.5.2010

**Nadzorni svet Nove KBM d.d.**

mag. **Danilo Toplek**,  
predsednik



## Točka 5

### Predlog

sprememb in dopolnitev Statuta Nove KBM d.d.

1. V 4. členu se besedilo druge točke spremeni tako, da se za besedilom »ZBan-1 je Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06« doda vejica in besedilo »1/08, 109/08, 19/09«.

Besedilo tretje točke se spremeni tako, da se za besedilom »ZGD-1 je Zakon o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 42/06« doda vejica in besedilo »10/08, 68/08, 42/09«.

Besedilo četrte točke se spremeni tako, da se besedilo »( št. 2/07 )« nadomesti z besedilom »(št. 23/99, 75/02, 114/06, 67/07, 58/09).«.

**Obrazložitev:**

Spremembe so formalna zahteva ob spreminjanju statuta in uveljavitvi sprememb in dopolnitev Zakona o gospodarskih družbah, Zakona o bančništvu in Zakona o nematerializiranih vrednostnih papirjih.

2. Besedilo 6. člena se spremeni tako, da se glasi:

**»Podatki ali sporočila banke, za katere je predvidena zakonska dolžnost objave, ter objave in sporočila, za katere uprava meni, da so pomembne za delničarje, se objavljajo v Uradnem listu RS ali dnevniku, ki izhaja na celotnem območju Republike Slovenije, ter spletni strani banke (www.nkbm.si).«**

**Obrazložitev:**

Določilo statuta je dopolnjeno glede na možnost, ki jo daje ZGD-1, v zvezi z objavami podatkov in sporočil družbe. Razlog za dopolnitev je predvsem v manj formalnem in hitrejšem postopku objave podatkov in sporočil, povezanih z izvedbo skupščine banke, v dnevniku v primerjavi s postopkom objave v Uradnem listu RS.



**3. V 27. členu se doda nov prvi odstavek, ki se glasi:**

**»(1) Članom nadzornega sveta in zunanjim članom stalnih komisij in delovnih teles nadzornega sveta se za opravljanje njihove funkcije zagotovi nadomestilo, ki ga določi skupščina banke s sklepom. Nadomestilo mora biti v ustreznem razmerju z nalogami in odgovornostmi članov nadzornega sveta ter finančnim položajem banke. Člani nadzornega sveta ne morejo biti udeleženi pri dobičku.«**

**V dosedanjem prvem odstavku, ki postane drugi odstavek, se za besedilo »Vsak član nadzornega sveta« doda besedilo »in zunanji član stalne komisije ali delovnega telesa nadzornega sveta«, beseda »delo« pa se nadomesti z besedno zvezo »udeležbo in porabljen čas«.**

**Obrazložitev:**

Sprememba pomeni uskladitev določbe statuta s sprejeto novelo ZGD-1C, na podlagi katere se lahko članom nadzornega sveta zagotovi le plačilo za opravljanje funkcije ter plačilo za porabljen čas in udeležbo na sejah nadzornega sveta in komisij v obliki sejnine, plačilo iz naslova uporabe bilančnega dobička pa je izrecno prepovedano. Do sejnine in plačila za opravljanje funkcije bi bili upravičeni tudi zunanji člani stalnih komisij in delovnih teles nadzornega sveta.

**4. V drugem odstavku 28. člena se za besedo »imenuje« doda beseda »kadrovsko«, besedna zveza »za prejemke in komisijo za imenovanja« pa se črta.**

**Obrazložitev:**

Sprememba poimenovanja stalnih komisij nadzornega sveta je posledica uskladitve z novim Kodeksom upravljanja javnih delniških družb.



5. Za prvim odstavkom 30. člena se doda nov drugi odstavek, ki se glasi:

» (2) Na skupščini, ki odloča o uporabi bilančnega dobička, mora uprava banke delničarje seznaniti z informacijo o prejemkih članov organov vodenja ali nadzora, ki so jih za opravljanje nalog prejeli v preteklem poslovnem letu. Informacija mora vsebovati zakonsko zahtevane podatke in mora biti razkrita tudi v letnem poročilu, skupaj s Politiko prejemkov članov organov vodenja in nadzora.«

Nadaljnji odstavki se ustrezno preštevilčijo.

**Obrazložitev:**

Dopolnitev statutarne določbe je prilagojena noveli ZGD-1C, ki določa novo pristojnost skupščine, to je določitev politike prejemkov članov organov vodenja ali nadzora ter obveznost informiranja delničarjev o vprašanih, povezanih z nagrajevanjem članov organov vodenja ali nadzora in razkritja teh informacij v letnem poročilu banke.

6. V tretjem odstavku 31. člena se vejica briše, besedilo za vejico » v roku, določenem v zakonu« pa se nadomesti z besedilom »in takrat, če je to v korist banke.«.

Za dosedanjim tretjim odstavkom se doda nov četrti odstavek, ki se glasi:

» (4) Skupščina se skliče tako, da se sklic skupščine skupaj z vsebino, ki jo zahtevajo predpisi, objavi v Uradnem listu RS ali dnevniku, ki izhaja na celotnem območju Republike Slovenije, in na spletni strani banke ([www.nkbm.si](http://www.nkbm.si)) vsaj 30 dni pred dnevom zasedanja skupščine.«

Nadaljnji odstavki se ustrezno preštevilčijo.

**Obrazložitev:**

Sprememba določila statuta je usklajena z novelirano ureditvijo (ZGD-1C), ki prinaša bistveno spremembo glede sklicnega roka.



7. V prvem odstavku 32. člena se drugi stavek spremeni, tako da se spremenjen glasi:

»Predsednik skupščine je oseba, ki jo določi sklicatelj.«

**Obrazložitev:**

S spremembo zasledujemo cilj lažje in ekonomične izvedbe skupščine.

8. V 33. členu se prvi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(1) Skupščino je treba sklicati, če delničarji, katerih skupni deleži dosegajo eno dvajsetino osnovnega kapitala, od uprave banke pisno zahtevajo sklic skupščine.«

Drugi odstavek se črta.

**Obrazložitev:**

Sprememba določila statuta je zgolj redakcijskega značaja in usklajena z novelo ZGD-1C.

9. V 34. členu se prvi in drugi odstavek spremenita tako, da se glasita:

»(1) Skupščine se lahko udeležijo in na njej uresničujejo glasovalno pravico le tisti delničarji, njihovi zastopniki in pooblaščenca, ki so kot imetniki delnic vpisani v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine in ki bodo pisno prijavili svojo udeležbo na skupščini upravi banke najpozneje do konca četrtega dne pred zasedanjem skupščine.

(2) Pogoji in način udeležbe ali uresničevanje glasovalne pravice se natančneje določijo v vabilu in objavi za sklic skupščine.«

**Obrazložitev:**

Sprememba določila statuta je usklajena z novelo Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1C), ki uvaja nova instituta v zvezi z uresničevanjem pravic delničarjev, in sicer presečni dan ter prijavo delničarja pred skupščino, kot pogoja za udeležbo in uresničevanje pravic delničarjev na skupščini.





10. Za 34. členom se doda nov podnaslov »Dopolnitev dnevnega reda in predlogi delničarjev« ter nov 35. člen, ki se glasi:

» Dopolnitev dnevnega reda in predlogi delničarjev

#### 35. člen

**Delničarji, katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala, lahko v skladu z zakonom po objavi sklica skupščine pisno zahtevajo dodatno točko dnevnega reda. Delničarji lahko pošljejo banki zahteve za dodatne točke dnevnega reda tudi po elektronski pošti na naslov, ki ga bo banka določila v vsakokratnem sklicu skupščine, in sicer v skenirani obliki kot priponko ali po telefaksu.**

**Delničarji lahko v skladu z zakonom k vsaki točki dnevnega reda v pisni obliki dajejo predloge sklepov in volilne predloge. Predloge sklepov in volilne predloge lahko delničarji sporočijo tudi po elektronski pošti na naslov, ki ga bo banka določila v vsakokratnem sklicu skupščine, in sicer v skenirani obliki kot priponko ali po telefaksu.«**

**Vsi nadaljnji členi se ustrezno preštevilčijo.**

#### **Obrazložitev:**

Sprememba določila statuta je usklajena z novelo Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1C), ki določa za javne delniške družbe obveznost, da morajo delničarjem ponuditi vsaj en način za pošiljanje dodatnih točk dnevnega reda in predlogov delničarjev (nasprotni predlogi) s pomočjo elektronskih sredstev.



11. V dosedanjem 37. členu se prvi odstavek spremeni tako, da se glasi:

» (1) Vsak delničar, ki je upravičen do udeležbe na skupščini, ima pravico pooblastiti poslovno sposobno fizično ali pravno osebo, da se v njegovem imenu udeleži skupščine in uresničuje njegovo glasovalno pravico.«

Za drugim odstavkom se doda nov tretji odstavek, ki se glasi:

»(3) Delničarji lahko imenujejo pooblaščenca s pomočjo elektronskih sredstev. Obrazec za uresničevanje glasovalne pravice po pooblaščenca je dostopen na spletni strani banke. Pooblastilo je lahko posredovano banki tudi po elektronski pošti na naslov, ki ga bo banka določila v vsakokratnem sklicu skupščine, in sicer v skenirani obliki kot pripionka ali po telefaksu.«

Vsi nadaljnji odstavki se ustrezno preštevilčijo.

Dosedanji četrti (po spremembi peti) odstavek se spremeni tako, da se glasi:

» (5) Glasovalna pravica se lahko uresničuje tudi preko finančne organizacije, združenja delničarjev ali druge osebe.«

**Obrazložitev:**

Sprememba določila statuta je usklajena z novelo Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1C) v zvezi z uresničevanjem glasovalne pravice preko pooblaščenca z možnostjo imenovanja pooblaščenca z uporabo elektronskih sredstev in z obveznim statutarnim določanjem vsaj enega elektronskega načina, preko katerega je banka lahko obveščena (ji je lahko dokazano) o imenovanju pooblaščenca.



- 12. V tretjem odstavku dosedanega 46. člena (po spremembi 47. člen) se v četrti vrsti za besedo »zaposlenim« črta vejica in doda beseda »in« ter črta besedilo »in nadzornega sveta.«**

**Obrazložitev:**

Sprememba pomeni uskladitev določbe statuta s sprejeto novelo ZGD-1C, na podlagi katere je plačilo članom nadzornega sveta iz naslova uporabe bilančnega dobička izrecno prepovedano.

- 13. V dosedanem 56. členu (po spremembi 57. člen) se datum »20.10.2008« nadomesti z datumom »8.7.2009«.**

**Obrazložitev:**

Sprememba določila statuta je zgolj redakcijskega značaja.

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

**SKLEP:**

- Skupščina delničarjev Nove KBM d.d. sprejme spremembe in dopolnitve Statuta Nove KBM d.d. v predloženem besedilu.
- Na podlagi sprejetih sprememb in dopolnitev se izdela prečiščeno besedilo Statuta Nove KBM d.d.

Maribor, 21.5.2010

**Uprava Nove KBM d.d.**

**Nadzorni svet Nove KBM d.d.**

**Andrej Plos,**  
član

**Manja Skernišak, Matjaž Kovačič,**  
članica                      predsednik

mag. **Danilo Toplek,**  
predsednik



## Točka 6

### Predlog

#### izvolitve nadomestnega člana nadzornega sveta Nove KBM d.d.

Član nadzornega sveta g. Marko Jazbec je dne 4.11.2009 podal odstopno izjavo z mesta člana nadzornega sveta Nove KBM d.d. Z njegovo odstopno izjavo se je nadzorni svet seznanil na svoji 16. seji, dne 23.11.2009.

Na podlagi postopka izbire kandidatov za člane nadzornega sveta, izvedenega s strani nominacijskega odbora, nadzorni svet predlaga skupščini, da se za nadomestnega člana nadzornega sveta izvoli dr. Aleš Krisper, doktor ekonomskih znanosti, magister organizacijskih ved in diplomirani inženir elektrotehnike. Kandidat je neodvisen mednarodni svetovalec in sodeluje v projektih EU, CARDS in projektih Svetovne banke. Svoje izkušnje je kandidat pridobil najprej v družbi Iskra Elektrozeve, kjer je bil od leta 1998 do 1990 zaposlen kot sistemski inženir. Od leta 1990 do 1995 je bil zaposlen v družbi Petrol d.d. kot sistemski analitik. Od leta 1995 do 2000 je v družbi Petrol d.d. opravljal funkcijo svetovalca finančne direktorice, hkrati pa je od leta 1996 do 1998 opravljal tudi funkcijo pomočnika direktorja družbe Petrol borzna hiša d.d. Od leta 2000 do 2005 je bil zaposlen na Ministrstvu za kmetijstvo, gozdarstvo in prehrano, Agencija za kmetijske trge in razvoj podeželja, najprej kot državni podsekretar (od leta 2000 do 2003) in nato kot namestnik direktorice Agencije za kmetijske trge in razvoj podeželja. Od leta 2005 do 2006 je kandidat opravljal funkcijo izvršnega direktorja v družbi UnistarLC d.o.o. Od leta 2006 je neodvisen mednarodni svetovalec.

Leta 1995 je zaključil magistrski študij na Fakulteti za organizacijske vede v Ljubljani, smer organizacija informacijskih sistemov, doktorski študij pa je leta 2004 zaključil na Ekonomski fakulteti v Ljubljani. V letu 2009 je kandidat pridobil mednarodno licenco za revizorja informacijskih sistemov (CISA) ter v letu 2010 naziv preizkušenega revizorja informacijskih sistemov.

Kandidat ne opravlja funkcije člana organa vodenja in nadzora v drugih družbah. V skladu z določili Kodeksa upravljanja javnih delniških družb pri kandidatu ne obstaja nasprotje interesov pri opravljanju funkcije člana nadzornega sveta Nove KBM d.d. Kandidat ni ekonomsko, osebno ali kako drugače tesneje povezan z banko ali njeno upravo (neodvisnost v odnosu do družbe).

Kandidat je podal soglasje h kandidaturi. Življenjepis kandidata in soglasje h kandidaturi sta prilogi k temu predlogu.

Nadzorni svet je preučil priporočila oz. mnenje nominacijskega odbora v zvezi z oceno strokovnega znanja, izkušenj in veščin kandidata ter sprejel odločitev, da navedeni kandidat izpolnjuje vsa merila za kvalitetno opravljanje funkcije člana nadzornega sveta Nove KBM d.d.



Nadzorni svet Nove KBM d.d. predlaga, da skupščina banke na podlagi 1. odstavka 293. člena ZGD-1 in 30. člena Statuta Nove KBM d.d. sprejme naslednji

**SKLEP:**

- Na podlagi odstopne izjave z dne 4.11.2009 se skupščina seznanila z odstopom dosedanjega člana nadzornega sveta g. Marka Jazbeca s funkcije člana nadzornega sveta.
- Za nadomestnega člana nadzornega sveta Nove Kreditne banke Maribor d.d. se za mandatno obdobje, ki se prične 22.6.2010 in konča 14.7.2012, kot predstavnik delničarjev izvoli dr. Aleš Krisper.

Maribor, 21.5.2010

**Nadzorni svet Nove KBM d.d.**

mag. **Danilo Toplek**,  
predsednik



Dr. Aleš Krisper, rojen 20.7.1963, stanujoč Krivec 1, 1000 Ljubljana,

## s o g l a š a m

s predlogom sklepa Nadzornega sveta Nove Kreditne banke Maribor d.d. o mojem imenovanju za nadomestnega člana Nadzornega sveta Nove Kreditne banke Maribor d.d. za mandatno obdobje do zaključka mandata dosedanjega člana Marka Jazbeca, ki začne teči z dnem izvolitve na skupščini, in podajam naslednjo

i z j a v o,

da ni zadržkov za moje imenovanje po drugem odstavku 255. člena in 273. členu ZGD-1, drugih določenih zakona, določenih 71. in 72. člena ZBan-1 ter Statuta družbe:

- ker mi ni bila delno ali v celoti odvzeta poslovna sposobnost;
- ker imam najmanj petletne izkušnje pri vodenju ali nadziranju poslov družbe primerljive velikosti in dejavnosti kot banka oziroma drugih primerljivih poslov;
- ker nisem povezan s pravnimi osebami, v katerih ima Nova Kreditna banka Maribor d.d. več kot 5% delež glasovalnih pravic ali delež v njihovem osnovnem kapitalu;
- ker nisem član drugega organa vodenja ali nadzora te družbe in ker nisem član nadzornega sveta ali uprave ali prokurist v drugi nadzorovani finančni instituciji;
- ker nisem bil pravnomočno obsojen zaradi kaznivega dejanja zoper gospodarstvo, zoper premoženje, okolje, prostor in naravne dobrine;
- ker nisem bil pravnomočno obsojen 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, ki še niso bila izbrisana iz evidence;
- ker mi ni bil izrečen varnostni ukrep prepovedi opravljanja poklica;
- ker nisem bil niti član organa vodenja niti nadzora družbe, nad katero je bil začet stečajni postopek, postopek prisilne poravnave, prisilne likvidacije ali izredne uprave, niti nisem bila pravnomočno obsojen na plačilo odškodnine upnikom v skladu z določbami zakona, ki ureja finančno poslovanje podjetij, o odškodninski odgovornosti.

V Ljubljani, dne \_\_\_\_\_

Podpis:

**1. CURRICULUM VITAE****EUROPEAN  
CURRICULUM VITAE  
FORMAT****PERSONAL INFORMATION**

Name	<b>KRISPER, Aleš</b>
Address	<b>1, Krivec, 1000, Ljubljana, Slovenia</b>
Telephone	<b>+ 386 1 5199640, 00338641230497</b>
Fax	
E-mail	<b>Ales.krisper@siol.net</b>
Nationality	SLOVENE
Date of birth	20/07/1963
Gender	Male

**WORK EXPERIENCE**

- |  |  |
|--|--|
| • Dates                                | <b>2006 –</b>  |
| • Employer                             | Independent international adviser  |
| • Type of business                     | Counselling - EU systems, business counselling, agriculture  |
| • Occupation or position               |  |
| • Main activities and responsibilities | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Participation in different projects as key international adviser in the area of organisation and management, informatics, finance, development of rural regions and payment agencies (Key international adviser at the counselling company Vakakis International, Greece – employment contract 2005-2006, EU project IPARD/SAPARD – 2007-2009 )</li> <li>2. European Union Project: EuropeAid/119156/D/SV/YU, "Support to a Rural Development Programming and Payment System" (20 days, 2006), international expert</li> <li>3. Support for Establishment of State Ministry of Agriculture and Rural Development (SESMARD), international expert, (EC/BIH/05/026 - EuropeAid/121262/C/SV/BA) (10 days, 2006)</li> <li>4. World Bank – international expert, Ministry of Agriculture, Forestry and Water Management, Croatia, (Contract For Small Assignments Lump-Sum Payments - IBRD/IDA financed), setting up of LPIS , financial-accounting system, system for authorisation of payments, 2006-2007 (Aug. 2006 – Feb. 2007 – 103 days)</li> <li>5. World Bank – international expert, Ministry of Agriculture, Forestry and Water Management, Serbia, (STAR project, Contract For Small Assignments Lump-Sum Payments - IBRD/IDA financed), setting up of payment agency, 2006</li> </ol> |
| • Dates                                | <b>2005 – 2006</b>   |
| • Employer                             | UnistarLC d.o.o.   |
| • Type of business                     | System integrations  |
| • Occupation or position               | Executive Director   |
| • Main activities and responsibilities | Management   |



- Dates
  - Employer
  - Type of business
  - Occupation or position
  - Main activities and responsibilities
- 2003 – 2005**  
Ministry for Agriculture, Forestry and Food, Agency for Agricultural Markets and Rural Development  
Agriculture, State administration, Payment agency of common agricultural policy  
Deputy Director  
Management, 240 employees
- Dates
  - Employer
  - Type of business
  - Occupation or position
  - Main activities and responsibilities
- 2000 – 2003**  
Ministry for Agriculture, Forestry and Food, Agency for Agricultural Markets and Rural Development  
Agriculture, State administration, Payment agency of common agricultural policy  
State undersecretary, Head of Department for information management and technology (25 employees)
- Setting up of the department - setting up of organisational structure, hiring of staff, job descriptions, training, drafting of strategy, policy and a five-year plan (investments, salaries, training)
  - Setting up of information system in compliance with standards VI/661/97 and BS 7799, development by applying the PRINCE2 methodology
  - Managing the department (25 employees, 212 users, 6 contractors)
  - Planning, coordinating, implementing, control of projects (€1.5 million p.a.) and management of information system for implementation
  - National and common agricultural policies (CAP, SAPARD)
- International projects
- Deputy head of the PHARE twinning project "Farm Registry SL98 IB/AG/02, responsible for setting up an integrated administrative and controlling system
  - In twinning projects Market Regulation SL-98/IB/AG-04 and Rural Development SL-98/IB/AG-03 responsible for IT implementation
  - Deputy head of the Market Information System twinning project
- Dates
  - Employer
  - Type of business
  - Occupation or position
  - Main activities and responsibilities
- 1995 – 2000**  
Petrol d.d.  
Sale of petroleum products  
Adviser to the Finance Director  
Coordination of the project "Introduction of VAT and excises in operations of Petrol d.d."  
Responsible for tax reporting  
Responsible for the portfolio of securities
- Dates
  - Employer
  - Type of business
  - Occupation or position
  - Main activities and responsibilities
- 1996 – 1998**  
Petrol borzna hiša d.d.  
Stock brokerage company  
Deputy Director  
Stock broker, portfolio manager, investment adviser
- Dates
  - Employer
  - Type of business
  - Occupation or position
  - Main activities and responsibilities
- 1990 – 1995**  
Petrol d.d.  
Sale of petroleum products  
Programmer  
System analyst, retail trade, accounting, calculations
- Dates
  - Employer
  - Type of business
  - Occupation or position
- 1989 – 1990**  
Iskra Elektrozveze  
Electronic industry  
System engineer, quality





- Main activities and responsibilities Implementation of ISO 9000, testing programs, development of an automated testing place

## EDUCATION AND TRAINING

- Dates **2009**
- Organisation ISACA, Institute for Audit
- Principal subject Audit of IT systems
- Title of qualification awarded Certified auditor of IT systems, CISA certificate
- Dates **2000 - 2005**
- Organisation University of Ljubljana, Faculty of Economics
- Principal subject Management and Organisation
- Title of qualification awarded PhD
- Dates **2003**
- Organisation Administration Academy
- Principal subject State exam
- Title of qualification awarded Qualified for decisions in administrative procedures
- Dates **1998**
- Organisation University of Ljubljana, Faculty of Economics
- Principal subject Organisation and business informatics
- Title of qualification awarded Habilitated Assistant
- Dates **1997**
- Organisation University of Ljubljana, Faculty of Computer and Information Science
- Principal subject Informatics
- Title of qualification awarded Habilitated Assistant
- Dates **1995**
- Organisation Securities Market Agency
- Principal subject Licence for a stock broker
- Title of qualification awarded Authorised stock broker, portfolio manager and investment adviser
- Dates **1991 – 1994**
- Organisation University of Maribor, Faculty of Organisational Sciences in Kranj
- Principal subject Organisation of IT systems
- Title of qualification awarded MSc.
- Dates **1983 – 1989**
- Organisation University of Ljubljana, Faculty of Electrical Engineering and Computer Science
- Principal subject Electrical engineering, measuring/processing, bio-cybernetics
- Title of qualification awarded University degree in electrical engineering
- Dates **1985 – 1986**
- Organisation Kansas University, United States of America
- Principal subject English, International Assistant
- Title of qualification awarded International Assistant Professor
- Dates **1987**
- Organisation University of Ljubljana, Faculty of Electrical Engineering and Computer Science
- Principal subject Cybernetics
- Title of qualification awarded „Prešeren“ prize for students



## PERSONAL SKILLS AND COMPETENCES

MOTHER TONGUE

**Slovene**

OTHER LANGUAGES

**English**

- Reading skills
- Writing skills
- Verbal skills

[C2]

[C2]

[C2]

- Reading skills
- Writing skills
- Verbal skills

**Serbian, Croatian**

[C2]

[C2]

[C2]

SOCIAL SKILLS

Favourite sports: fitness, skiing and running. Team-sports: sailing.

## ORGANISATIONAL SKILLS AND COMPETENCES

During 10 years in the sale of petroleum products and stock brokerage, I gained the ability of monitoring a business system from the processing, financial, information and management point of view.

For 3 years I was responsible for setting up the SKP information system of the payment agency in accordance with the EU guidelines (VI/661/97) that are similar to the BASEL II and BS 7799 standards. The organisational structure, job descriptions and working processes are the result of my work.

Since 1996, I have been successfully running different organisation units, from the smallest ones, dynamic, to the largest and determined. In managing systems, I support self-initiative and commitment and I combat conflicts. Together with teams, I achieve goals precisely and systematically, therefore, as a manager I am respected by owners and employees.

At work, I make good use of the results of my PhD thesis relating to the business performance management..

TECHNICAL SKILLS AND COMPETENCES

I use MS Office tools; I used to be a programmer in COBOL and C++ and I have a feeling for codes and databases. I am a technician according to the basic education; I can do small repairs of engines and electric installations by myself. I own a small farm and I am used to work hard.

Other skills

Cooperative, focused and persistent; I do my work conscientiously, thoroughly and precisely.

DRIVING LICENCE

B

E-MAIL

[ALES.KRISPER@SIOL.NET](mailto:ALES.KRISPER@SIOL.NET)