
IZJAVA**o upravljanju banke**

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

Nova KBM d.d. je v obdobju od 1.1.2008 – 31.12.2008 uporabljala Kodeks upravljanja javnih delniških družb, ki je bil sprejet dne 18. 03. 2004 in spremenjen ter dopolnjen dne 14. 12. 2005 in 5. 2. 2007 s strani Ljubljanske borze d.d. Ljubljana, Združenja članov nadzornih svetov in Združenja Manager. Kodeks je objavljen na spletni strani navedenih institucij

Banka in njeni organi vodenja in upravljanja si prizadevajo, da v čim večji meri upoštevajo pravila poslovne morale, profesionalne etike in dobre poslovne prakse, opredeljene v Kodeksu in zagotavljajo kriterije kakovostnega upravljanja in vodenja banke.

Banka navedene standarde upošteva z namenom, da poleg prizadevanja za maksimiranje dobička, kot poglobitnega cilja delničarjev banke, upošteva tudi 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. Kljub temu pa se njeno ravnanje 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 vplivali na upravljanje in vodenje banke.

Tč.1.1.1.

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 (**določilo Kodeksa**)

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

Tč. 1.3.10.

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 točke 1.3.7. in 1.3.9. Kodeksa.

V kolikor bo kot točka dnevnega reda prihodnjih skupščin tudi odločanje o volilnih predlogih za člane nadzornega sveta banke in v kolikor 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 točke 1.3.7 in 1.3.9 Kodeksa.

1.3.18.

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

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

2.2.2.

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.

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 ali s sklepom nadzornega sveta, zaradi ponavljanja določil ni potrebno.

2.3.2

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.

Plačilo za delo, povračila in druge ugodnosti uprave banke so, upoštevaje lastniško strukturo banke, ki je veljala do konca decembra 2008, določeni v Sklepu Vlade RS in priporočilih predstavnikom R Slovenije v nadzornih svetih gospodarskih družb, katerih večinska lastnica je R Slovenija pri sklepanju pogodb o zaposlitvi in kasnejšimi dopolnitvami tega sklepa in zajeti v individualni pogodbi člana uprave. Nadzorni svet banke pa je za določitev enkratne

letne nagrade za uspešnost pri poslovanju uprave oblikoval posebne kriterije, v katerih so vsebovani tudi kriteriji, navedeni v tej točki.

2.3.8.

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,
- opcijsko 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.

Podatki o prejemkih članov uprave so v Letnem poročilu razkrita v skupnem bruto znesku za vsakega posameznega člana uprave. Prav tako pa člani uprave v letu 2008 niso bili nagrajeni z opcijami in niso bili udeleženi pri dobičku.

3.3.6.

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 idr.),
- 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.

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 komisijo za imenovanja, katere pristojnost je v skladu z določili Kodeksa tudi oblikovanje mnenja za skupščino banke v zvezi s predlogom novih članov nadzornega sveta.

Točka 3.4.1.

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.

V skladu s statutom banke imajo člani nadzornega sveta za svoje delo pravico do udeležbe pri dobičku, ki se lahko izplača tudi v obliki delnic oz. nakupnih opcij za delnice, vendar pa člani nadzornega sveta v letu 2008 niso bili, iz naslova udeležbe v dobičku, nagrajeni z opcijami ali primerljivimi finančnimi instrumenti.

Tč. 3.4.4.

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.

Banka odstopa od navedenega določila Kodeksa, saj Zakon o bančništvu (ZBan-1) kot specialni zakon dopušča, da član uprave Nove KBM d.d., 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 skupine NKBM, so razkriti v računovodskem delu Letnega poročila Skupine NKBM za leto 2008.

Točka 8.15.5.

Družba naj presodi potrebo po predpisu notranjega akta družbe, v katerem predpiše pravila o omejitvah trgovanja in razkritja trgovanja z delnicami družbe ter delnicami povezanih družb. Priporoča se, da družba v aktu predpiše natančen seznam oseb, za katere velja omejitev trgovanja, in časovno obdobje omejitve trgovanja, ki je vezano na razkritje informacij.

Družba v letu 2008 ni sprejela posebnega notranjega akta o omejitvah trgovanja in razkritja trgovanja z delnicami banke ter delnicami povezanih družb, saj je spoštovala predpise, ki so dovolj natančno in obvezujoče urejali področje trgovanja z vrednostnimi papirji.

V mesecu februarju 2009 pa je banka pravila o omejitvah trgovanja in razkritja trgovanja z delnicami družbe opredelila v posebnem Pravilniku o omejitvi trgovanja z delnicami Nove KBM d.d.

Točka 8.16.

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).

Notranji nadzor nad cenovno občutljivimi informacijami od njihovega nastanka do javne objave in varovanje poslovnih skrivnosti je banka v letu 2008 zagotavljala s spoštovanjem predpisov, ki urejajo navedeno področje. Pravila o varovanju poslovnih skrivnosti pa je banka opredelila tudi v posebnem Pravilniku o poslovni skrivnosti in zaščiti Nove KBM d.d.

V mesecu februarju 2009 pa je 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)poročanja ter zakonito in poslovno-etično 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 naloge in odgovornosti za njihovo obvladovanje. Izvršilni direktor za področje spremljave in nadzora poslovanja banke je odgovoren za koordiniranje upravljanja s tveganji v skupini. Velja splošno pravilo, da je vsaka družba v skupini odgovorna za identifikacijo in upravljanje vseh tveganj, ki vplivajo na njihovo poslovanje.

Ocenjevanje in obvladovanje tveganj pomembno vpliva na oblikovanje poslovnega in strateškega načrta banke in skupine, na proces odločanja, ki se nanaša tako 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 učinkovitosti 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)

Neposredno in posredno imetništvo vrednostnih papirjev družbe, v smislu doseganja kvalificiranega deleža (3. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

Na dan 31.12.2008 je imela banka enega neposrednega imetnika delnic, ki dosega kvalificiran delež lastništva (več kot 5%) in sicer delničarja Republiko Slovenijo, ki je bil imetnik 10.822.770 delnic NKBM, kar predstavlja 41,50% lastniški delež

Imetniki VP, ki zagotavljajo posebne pravice (4. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

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

Omejitve glasovalnih pravic, zlasti: - omejitve glasovalnih pravic na določen delež ali določeno število glasov, - rokov za izvajanje glasovalnih pravic in - dogovorih, pri katerih so s sodelovanjem družbe finančne pravice, ki izhajajo iz VP, ločene od lastništva vrednostnih papirjev (6. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

V skladu s statutom banke glasovalne pravice niso omejene.

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

Uprava banke

V skladu s statutom banke člane uprave imenuje nadzorni svet za dobo petih let. Nadzorni svet lahko odpokliče člana uprave oziroma predsednika, če je podan razlog za odpoklic, v skladu z 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.

Pooblastila članov posloводства za izdajo ali nakup lastnih delnic (9. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

Pooblastila članov posloводства za izdajo ali nakup lastnih delnic v skladu s statutom in drugimi akti banke niso omejena. Člani uprave lahko izdajajo in nakupujejo 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 NAČINU 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 RS, 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 poslovnega dela Letnega poročila za leto 2008 in sicer v poglavju št. 17 - Upravljanje banke.

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

Uprava banke

Uprava Nove KBM d.d. je sestavljena iz dveh članov:

Matjaž Kovačič, predsednik uprave

Manja Skernišak, članica uprave

Nadzorni svet je dne 5. 5. 2005 imenoval predsednika in članico uprave za obdobje petih let. Mandatno obdobje predsednika in članice uprave je pričelo teči dne 21. 5. 2005.

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

Imenovanje in odpoklic oziroma razrešitev članov uprave

Člane uprave imenuje nadzorni svet za dobo petih let in 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.

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 iz 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 d.d. nadzoruje devetčlanski nadzorni svet.

V skladu s statutom banke člane nadzornega sveta 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 Nove KBM d.d. je dne 18. 3. 2005 za mandatno dobo štirih let izvolila naslednje člane nadzornega sveta: mag. Daniel Blejc, Andrej Svetina, Janez Erjavec, Anton Guzej, dr. Anton Jurgetz, mag. Matjaž Koželj, Stanislav Lesjak, dr. Tanja Markovič Hribernik, in Marija Ribič.

Zgoraj navedene člane je skupščina banke dne 8.7.2008 odpoklicala in za mandatno dobo 4 let izvolila naslednje člane nadzornega sveta. Mag. franc Škufca, Andrej Svetina, mag. Daniel Blejc, dr. Anton Jurgetz, Anton Guzej, Ivan Vizjak, dr. Aljoša Valentinič, dr. Egon Žižmond in Boštjan Kramberger.

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 mio EURO;
- za vse posle v zvezi s pridobivanjem in razpolaganjem s kapitalsko udeležbo v gospodarskih družbah in drugih pravnih osebah, katerih knjigovodska vrednost presega 550.000,00 EUR
- za pridobivanje in razpolaganje z naložbami v lastniške vrednostne papirje z namenom portfeljskih naložb, ki presegajo višino 5 % kapitala banke po posameznem izdajatelju;
- odločitvi o dejanjih, ki imajo za posledico statusne spremembe gospodarskih družb in drugih pravnih oseb, kjer je banka večinsko udeležena;
- oblikovanju bančne in/ali finančne skupine ali skupin;
- odpis terjatev nad 1 mio EUR
- najemanje kreditov in prevzem drugih obveznosti za banko, ki v posameznem poslovnem letu posamič ali skupaj presegajo 25 % kapitala banke;
- sklenitvi posla, pri katerem bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke, izpostavljenost banke do pogodbene strank dosegla ali preseгла 10 % kapitala banke in pri katerem se izpostavljenost banke do pogodbene stranke poveča tako, da doseže ali preseže 15 oziroma 20 % kapitala banke;

- sklenitvi posla, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke do osebe v posebnem razmerju z banko po določilih 167. člena ZBan-1
- drugih zadev 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 njegove funkcije v organih vodenja ali nadzora drugih pravnih oseb
- pravnih poslih, na podlagi katerih so posredno ali neposredno član nadzornega sveta sam oz. njegovi ožji družinski člani, pridobili delnice ali poslovne deleže pravne osebe, na podlagi katerih član nadzornega sveta skupaj z njegovimi ožjimi družinskimi člani v tej pravni osebi doseže ali preseže kvalificirani delež oz. se njihov delež zmanjša pod mejo kvalificiranega deleža.

Nadzorni svet mora:

- preveriti letno poročilo skupaj z revizorjevim poročilom in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička
- izdelati pisno poročilo skupščini v skladu z drugim odstavkom 282. člena ZGD-1 (ZGD - ena).

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.

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

Podatki o delovanju nadzornega sveta banke so razvidni tudi iz poslovnega dela Letnega poročila za leto 2008 in sicer v poglavju št. 5 - Poročilo NS o preveritvi letnega poročila za leto 2008

Komisije nadzornega sveta

Nadzorni svet je v skladu z ZGD-1 in ZBan-1 imenoval revizijsko komisijo, komisijo za prejemke, komisijo za imenovanja in komisijo za informacijsko tehnologijo

Revizijska komisija nadzornega sveta

Revizijska komisija je bila oblikovana aprila 2007. Sestavljena je bila iz dveh neodvisnih članov nadzornega sveta Nove KBM d.d. in treh zunanjih strokovnjakov. Konec leta 2007 so bili člani revizijske komisije Andrej Svetina, Marija Ribič, Marina Pobiljšaj, svetovalka uprave v podjetju Termoelektrarna Trbovlje, dr. Franc Koletnik, profesor na Ekonomsko-poslovni fakulteti Univerze v Mariboru, in dr. Borut Bratina, profesor na Ekonomsko-poslovni fakulteti Univerze v Mariboru. V navedeni sestavi je delovala do 22.9.2008, ko je NS v novi sestavi imenoval člane revizijske komisije v naslednji sestavi: Andrej Svetina, dr. Franc Koletnik, dr. Aljoša Valentinčič, docent na Ekonomski fakulteti, Univerze v Ljubljani in mag. Blanka Vežjak, direktorica družbe Vežjak svetovanje d.o.o.

Revizijska komisija nudi nadzornemu svetu strokovno podporo pri nadziranju poslovanja banke in družb v Skupini Nove KBM d.d., predvsem na področju zakonitosti poslovanja, področju sistema obladovanja 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 opredeljene 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 urejene 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 enako število glasov, je odločilen glas predsednika komisije.

Članom komisije pripada za udeležbo na seji komisije sejnina v višini, ki jo določi skupščina banke. Člani komisije so upravičeni tudi do povračila stroškov, ki nastanejo v zvezi z njihovim delom v komisiji.

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

Podatki o delovanju revizijske komisije NS so razvidni tudi iz poslovnega dela Letnega poročila za leto 2008 in sicer v poglavju št. 5 - Poročilo NS o preveritvi letnega poročila za leto 2008

Komisija nadzornega sveta za imenovanja

Komisija za imenovanja je bila oblikovana v septembru 2007. Sestavljena je bila iz dveh neodvisnih članov nadzornega sveta Nove KBM d.d. in enega zunanjega strokovnjaka. Konec leta 2007 so bili člani komisije za imenovanja dr. Anton Jurgetz, Janez Erjavec in Marko Vresk, namestnik predsednika uprave v podjetju HELIOS, d.d., Domžale. V navedeni sestavi je delovala do 22.9.2008, ko je NS v novi sestavi imenoval člane komisije za imenovanja v naslednji sestavi: dr. Anton Jurgetz, mag. Franc Škufca, mag. Daniel Blejč in Marko Vresk, namestnik predsednika uprave v podjetju HELIOS, d.d., Domžale

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 urejene v Poslovniku o delu komisije NS 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 enako število glasov, je odločilen glas predsednika komisije.

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

Podatki o delovanju komisije NS za imenovanja so razvidni tudi iz poslovnega dela Letnega poročila za leto 2008 in sicer v poglavju št. 5 - Poročilo NS o preveritvi letnega poročila za leto 2008

Komisija nadzornega sveta za prejemke

Komisija za prejemke je bila oblikovana v septembru 2007. Sestavljena je bila iz dveh neodvisnih članov nadzornega sveta Nove KBM d.d. in enega zunanjega strokovnjaka. Konec leta 2007 so bili člani komisije za prejemke Anton Guzej, dr. Tanja Markovič-Hribernik in Marko Vresk. V navedeni sestavi je delovala do 22.9.2008, ko je NS v novi sestavi imenoval člane komisije za prejemke v naslednji sestavi. Anton Guzej, Ivan Vizjak in Marko Vresk.

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 urejene v Poslovniku o delu komisije NS za prejemke.

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

Podatki o delovanju komisije NS za prejemke so razvidni tudi iz poslovnega dela Letnega poročila za leto 2008 in sicer v poglavju št. 5 - Poročilo NS o preveritvi letnega poročila za leto 2008

Komisija nadzornega sveta za informacijsko tehnologijo

Komisija za informacijsko tehnologijo je bila oblikovana v septembru 2008. Sestavljena je iz dveh neodvisnih članov nadzornega sveta Nove KBM d.d. in enega zunanjega strokovnjaka. Konec leta 2008 so bili člani komisije NS za informacijsko tehnologijo : Mag. Daniel Blejc, Boštjan Kramberger in dr. Boštjan Berčič, zaposlen na Inštitutu za ekonomijo, pravo in informatiko v Ljubljani.

Komisija za informacijsko tehnologijo zagotavlja strokovno in tehnično pomoč ter svetovanje pri obravnavi gradiv in pripravi predlogov, sklepov za seje NS s področja informacijske tehnologije ter nadzoru nad njihovim izvajanjem, z namenom povečati učinkovitost dela NS in reševanju zahtevnejših zadev.

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

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

Podatki o delovanju komisije NS za informacijsko tehnologijo so razvidni tudi iz poslovnega dela Letnega poročila za leto 2008 in sicer v poglavju št. 5 - Poročilo NS o preveritvi letnega poročila za leto 2008

Izjava o upravljanju je sestavni del Letnega poročila banke za leto 2008 in bo objavljena na borznoinformacijskem sistemu SEO-net in spletnih straneh banke.

Maribor, 9.3.2009

Uprava Nove KBM d.d.

Nadzorni svet Nove KBM d.d.

Manja Skernišak l.r.,
članica

Matjaž Kovačič l.r.,
predsednik

mag. Franc Škufca l.r., predsednik