

## **POROČILO NADZORNEGA SVETA**

### *Uvod*

V primežu finančne in gospodarske krize, ki tudi v preteklem letu ni pojenjala, se je pomen učinkovitega korporacijskega upravljanja družb le še poglobil. Pričakovanja in zahteve evropske komisije po večji odgovornosti bank z novimi kapitalskimi pravili, regulacijo in nadzorom ter drugačnim upravljanjem in vodenjem banke, so se z nekaterimi spremembami v sestavi organov vodenja in nadzora odrazile tudi v slovenskih bankah in podjetjih v državni lasti. Zavedanje odgovornosti po učinkovitem korporativnem upravljanju se je, seveda ob upoštevanju vseh drugih okoliščin in razmer v gospodarskem okolju, odrazilo tudi v spremembi sestave vodstev obeh lastnikov Poštne banke Slovenije, v Novi KBM in Pošti Slovenije. Glede na določila delničarskega sporazuma se je v letu 2012 tako posledično spremenila tudi sestava nadzornega sveta Poštne banke Slovenije, ki šteje pet članov.

### *Sestava nadzornega sveta*

Ob pričetku leta 2012 je nadzorni svet deloval v sestavi: Manja Skernišak, predsednica nadzornega sveta, Aleš Hauc, namestnik predsednice nadzornega sveta ter mag. Andrej Plos, Simon Hvalec in Jurij Blatnik, člani nadzornega sveta. V tej sestavi je nadzorni svet deloval vse do odpoklica na skupščini banke, 21. 6. 2012. Odpoklicanemu nadzornemu svetu bi mandat sicer potekel s 30. 9. 2012.

Na skupščini banke, 21. 6. 2012 je bil izvoljen nov nadzorni svet z novim štiriletnim mandatom. Za člane nadzornega sveta z mandatom do 21. 6. 2016 so bili imenovani: mag. Boris Novak, Aleš Hauc, mag. Miha Šlamberger, Simon Hvalec in Vinko Filipič.

2. 7. 2012 je bila izvedena konstitutivna seja nadzornega sveta, na kateri so novoimenovani člani nadzornega sveta za predsednika nadzornega sveta izvolili mag. Borisa Novaka in za namestnika predsednika nadzornega sveta Aleša Hauca.

Pred iztekom leta 2012 se je nadzorni svet soočil s še eno spremembo v svojem članstvu. Na skupščini banke 26. 11. 2012 sta delničarja zaradi sprememb v upravi večinskega lastnika soglašala z odpoklicem člana nadzornega sveta Simona Hvalca in imenovanjem novega nadomestnega člana Igorja Žibrika z nastopom mandata s 27. 11. 2012 in trajanjem do poteka mandata odpoklicanega člana nadzornega sveta, to je do 21. 6. 2016.

### *Način delovanja nadzornega sveta in sodelovanje z upravo banke*

Nadzorni svet v obeh sestavih je v letu 2012 odgovorno izvajal funkcijo nadzora nad vodenjem poslov banke. Deloval je v skladu s svojim položajem in pristojnostmi v upravljavski strukturi banke ter z dolžnostjo skrbnega in vestnega ravnanja, kot mu to nalagata veljavna zakonodaja in statut banke ter v skladu s Poslovníkom o delu nadzornega sveta. Pri svojem delu je nadzorni svet upošteval tudi določila veljavnega Kodeksa upravljanja javnih delniških družb. Poudarjal je zavedanje za ravnanje pri opravljanju funkcije v skladu s standardi ustrezne profesionalne skrbnosti in najvišjimi etičnimi standardi upravljanja ter potrebno spoštovanje temeljnih pravil o skrbnosti v skladu z zahtevami regulatorja. S krepitvijo razumevanja odgovornosti funkcije nadzora si je nadzorni svet prizadeval za ohranitev in izboljšanje kvalitete svojega dela, izpopolnitev procesa odločanja,

komunikacije in timskega dela med člani nadzornega sveta ter nadaljevanje dobrega sodelovanja z upravo banke.

Uprava je nadzornemu svetu o zadevah iz poslovanja banke redno poročala na njegovih sejah, glede na dinamiko neugodnih razmer v okolju in potrebnega takojšnjega odzivanja banke s ciljem učinkovitega obvladovanja tveganj, pa je komunikacija po potrebi potekala tudi izven sej nadzornega sveta. Razprave na sejah, ki se jih je nadzorni svet v letu 2012 udeleževal v večini polnoštevilno, so bile konstruktivne in neskladij pri sprejemanju odločitev nadzornega sveta ni bilo. Strokovna usposobljenost članov nadzornega sveta, njihove izkušnje, osebnostne lastnosti in veščine so omogočale, da je nadzorni svet o zadevah iz vodenja in poslovanja banke razpravljal poglobljeno v duhu dobrega gospodarja ter v skladu z interesi banke. Nasprotja interesov, ki bi lahko vplivala na presojo katerega izmed članov v posameznih zadevah, nadzorni svet v letu 2012 ni ugotavljal. Iz glasovanja o zadevah so se člani nadzornega sveta izločili le v primerih imenovanj, ki so se nanašale na njih osebno.

Predsednik nadzornega sveta je svojo funkcijo opravljal v skladu s pooblastili in Poslovníkom o delu nadzornega sveta. Skrbel je za natančno upoštevanje postopkov, povezanih s pripravljalnimi deli, posvetovanjem, sprejemanjem odločitev in spremljanjem izvedbe teh po seji nadzornega sveta. Na sejah nadzornega sveta je predsednik nadzornega sveta zagotavljal, da so lahko vsi člani nadzornega sveta prispevali k razpravi tako s stališča znanj kot informiranosti ter omogočal dovolj časa za odprt dialog in premislek pred sprejetjem posamezne odločitve. Člani nadzornega sveta so se na spodbude predsednika nadzornega sveta odzivali z aktivnim sodelovanjem v razpravah in tako prispevali k učinkovitemu opravljanju svoje funkcije. Preko predsednika nadzornega sveta je tudi potekalo komuniciranje z javnostjo. Nadzorni svet ocenjuje, da so bile javnosti posredovane vse potrebne ter pregledne in točne informacije o sprejetih odločitvah nadzornega sveta.

### *Seje nadzornega sveta v letu 2012*

Nadzorni svet se je v letu 2012 sestal skupno na desetih rednih sejah in izvedel dve korespondenčni seji. Od tega je se je nadzorni svet v prvotni sestavi sestal štirikrat in izvedel eno korespondenčno sejo, novoimenovani nadzorni svet pa je izvedel šest rednih sej, enkrat pa je prav tako odločal korespondenčno.

Izpostavljenost banke do komitentov, ki so se po drugem valu gospodarske krize znašli v težavah, je bila na podlagi predložene analize slabih komitentov med petdeset največjimi komitenti banke v portfelju banke, stalna tema na vseh rednih sejah nadzornega sveta v preteklem letu. Nadzorni svet je opozarjal na potrebno pridobitev dodatnih zavarovanj, kjer je to še mogoče, ter izvajanje drugih aktivnosti za zmanjšanje izpostavljenosti in reševanje slabih naložb. Redno se je nadzorni svet seznanjal s poročili o poslovanju banke in spremljal tekoče poslovanje glede na zastavljene poslovne cilje in finančni načrt za leto 2012. V aprilu 2012 je nadzorni svet sprejel Letno poročilo banke za leto 2011 in podal soglasje k drugim gradivom, ki so bila predložena v sprejem skupščini banke. Na podlagi podane odstopne izjave predsednika uprave, mag. Draga Piška v septembru 2012, je nadzorni svet, ob strokovni pomoči komisije nadzornega sveta za kadrovske zadeve, do konca leta 2012 izvedel vse potrebne postopke za izbor in imenovanje novega predsednika uprave.

Nadzorni svet je v letu 2012 na svojih sejah med drugim obravnaval naslednje pomembnejše vsebine in sprejemal odločitve v naslednjih ključnih zadevah iz poslovanja banke:

- v začetku leta, na seji koncem januarja, je nadzorni svet obravnaval prve nerevidirane rezultate poslovanja za leto 2011 in podal svoje soglasje k načrtu dela Službe notranje revizije za leto 2012;

- redno je obravnaval trimesečna poročila o poslovanju banke in poročila o notranjem revidiranju;
- obravnaval in potrdil je Letno poročilo banke za leto 2011 in podal soglasje k predlogom za skupščino banke, in sicer k poročilu o notranjem revidiranju v letu 2011, h kateremu je oblikoval svoje mnenje, sprejel je poročilo nadzornega sveta o letnem poročilu in mnenje o revizijskem poročilu, podal je soglasje k predlogu za spremembo statuta, oblikoval je predlog uporabe bilančnega dobička in predlog za podelitev razrešnice nadzornemu svetu in upravi banke ter pripravil predlog za imenovanje zunanjega revizorja;
- seznanil se je s predlogom delničarjev, ki sta glede na spremembe v obeh vodstvih delničarjev, v skladu z določili delničarskega sporazuma, podala predloge kandidatov za nadzorni svet Poštne banke Slovenije; oblikoval je predlog za skupščino banke za predčasni odpoklic nadzornega sveta v sestavi Manja Skernišak, Aleš Hauc, mag. Andrej Plos, Simon Hvalec in Jurij Blatnik ter imenovanje novega nadzornega sveta;
- na ustanovni seji 2. 7. 2012 je nadzorni svet v novi sestavi Aleš Hauc, mag. Miha Šlamberger, Simon Hvalec, mag. Boris Novak in Vinko Filipič za predsednika izvolil mag. Borisa Novaka in za namestnika predsednika Aleša Hauca;
- na seji v oktobru se je nadzorni svet seznanil z odstopno izjavo predsednika uprave, mag. Draga Piška z mesta predsednika uprave z dnem 30. 12. 2012 in ob strokovni pomoči komisije nadzornega sveta za kadrovske zadeve pričel postopek izbora novega predsednika oziroma predsednice uprave banke;
- glede na spremembo v upravi večinskega delničarja je nadzorni svet v oktobru soglašal s predlogom za skupščino banke za predčasni odpoklic člana nadzornega sveta Simona Hvalca in imenovanje novega nadomestnega člana Igorja Žibrika;
- seznanil se je s predlogom poslovnih ciljev in finančnega načrta za leto 2013 in s projekcijami do leta 2016;
- 16. 11. 2012 je sprejel sklep o imenovanju novega predsednika uprave Roberta Senice, ki je funkcijo predsednika uprave nastopil po pridobitvi licence Banke Slovenije;
- 14. 1. 2013 je nadzorni svet sprejel sklep o nastopu Roberta Senice v funkciji predsednika uprave banke s petletnim mandatom z dnem 15. 1. 2013.

Nadzorni svet se je poleg navedenega in drugih vsebin iz poslovanja banke seznanjal tudi o zadevah, ki so jih v okviru svojih pristojnosti obravnavale iz komisije nadzornega sveta ter na podlagi njihovih strokovnih predlogov sprejemal ustrezne odločitve.

Nadzorni svet ocenjuje, da je v letu 2012 prejemal dovolj strokovno pripravljenih poročil in verodostojnih informacij ter po potrebi dodatna pojasnila in obrazložitve, na podlagi katerih je lahko aktivno spremljal poslovanje banke in delo notranje revizije ter odgovorno nadziral vodenje banke. Poročanje nadzornemu svetu je potekalo pravočasno ter v vsebini in obsegu, za katerega nadzorni svet ocenjuje, da je omogočal učinkovito izvajanje nadzora nad vodenjem poslovanja banke in kompetentnega sprejemanja odločitev v okviru pristojnosti nadzornega sveta. Vloženo strokovno znanje in neutrudno obvladovanje razmer v smislu zagotavljanja nadaljnjega stabilnega poslovanja, je rezultiralo v pozitivnem zaključku poslovnega leta. Ob ugotovitvi sicer skromnega, a vendar doseženega dobička, je nadzorni svet pozdravil prizadevanja, na podlagi katerih je banka v tako oteženih razmerah ohranila kontinuiteto varne in stabilne banke v slovenskem bančnem sistemu.

### ***Komisije nadzornega sveta***

V strokovno podporo nadzornemu svetu so pri pripravi zahtevnejših vsebinskih podlag delovale tri komisije nadzornega sveta:

- revizijska komisija,

- komisija za kadrovske zadeve in
- komisija za pospeševanje poslovnega sodelovanja v finančni (bančni) skupini oz. med Novo KBM, Pošto Slovenije in Poštno banko Slovenije.

Nadzorni svet ocenjuje, da je bilo delo komisij v letu 2012 produktivno, saj so s svojimi strokovnimi predlogi pomembno prispevale k učinkovitemu izvajanju funkcije nadzora. Sestava posameznih komisij, ki delujejo v skladu s sprejetimi poslovniki o svojem delu, in vsebina njihovega dela je podrobneje predstavljena v Izjavi o upravljanju za leto 2012.

### ***Letno poročilo za leto 2012***

Uprava banke je nadzornemu svetu v zakonskem roku predložila revidirano Letno poročilo Poštne banke Slovenije za leto 2012, skupaj z revizorjevim poročilom. Nadzornemu svetu je bilo predloženo tudi Poročilo o delu službe notranje revizije v letu 2012. Nadzorni svet je ugotovil, da letni poročili omogočata celovit vpogled v vsebino poslovanja banke.

Nadzorni svet se je seznanil s poročilom neodvisnega revizorja ki je opravil redno letno revizijo računovodskih izkazov banke za leto 2012. Po mnenju revizorja, družbe Deloitte Revizija, d.o.o. Ljubljana, računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih podajajo resničen in pošten prikaz finančnega položaja banke na dan 31. 12. 2012 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija. Po mnenju revizorja je tudi poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

Nadzorni svet je preveril predlog uporabe bilančnega dobička za leto 2012, o katerem odloča skupščina banke. Ugotovil je, da je predlog uprave za uporabo bilančnega dobička skladen s strateško usmeritvijo banke in soglašal, da se skupščini banke predlaga razporeditev ugotovljenega bilančnega dobička leta 2012 v celoti v rezerve.

Upoštevajoč revizijsko poročilo in vsebino letnega poročila banke za leto 2012 nadzorni svet ugotavlja, da je bilo vodenje poslov uprave preudarno in na visoki stopnji zavedanja resnosti razmer v okolju. S sprejemanjem razumnih in pravočasnih odločitev je uprava zagotovila skrbno in odgovorno ravnanje s premoženjem banke.

Nadzorni svet je potrdil Letno poročilo Poštne banke Slovenije za leto 2012 na svoji 125. redni seji dne 17. 4. 2013.

Nadzorni svet nima informacij o kršitvah zakonodaje, sklepov skupščine in nadzornega sveta ter splošnih aktov družbe Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d. v zvezi s poslovanjem družbe.

mag. Boris Novak

Predsednik nadzornega sveta