

PBS.

POŠTNA BANKA SLOVENIJE, d.d.
Bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d.

27. seja SKUPŠČINE
Poštne banke Slovenije, d. d. - bančne skupine Nove
Kreditne banke Maribor d. d.

PRILOGA k točki 2.2.

**POROČILO NADZORNEGA SVETA O PREVERITVI LETNEGA
POROČILA POŠTNE BANKE SLOVENIJE ZA LETO 2011**

V letu 2011, ko so se posledice svetovne finančne krize izrazito odrazile tudi v slovenskem gospodarskem in finančnem okolju, se je pomen učinkovitega delovanja nadzornega sveta in njegove vloge v okviru korporacijskega upravljanja, tako v gospodarskih kot finančnih institucijah, še okrepil. Nadzorni svet Poštne banke Slovenije je tako tudi v letu 2011 svojo funkcijo zagotavljanja učinkovitega nadzora nad vodenjem banke opravljal v skladu z najvišjimi standardi ustrezne profesionalne skrbnosti ter strokovnimi in etičnimi standardi upravljanja, v najboljšem interesu banke.

Sestava in delovanje nadzornega sveta

Sestava nadzornega sveta Poštne banke Slovenije, ki šteje pet članov, se v letu 2011 ni spremenila. Nadzorni svet je deloval v naslednji sestavi: Manja Skernišak, predsednica, Aleš Hauc, namestnik predsednice in člani mag. Andrej Plos, Simon Hvalec in Jurij Blatnik.

Nadzorni svet ocenjuje, da se je ob nespremenjeni sestavi medsebojno poznavanje strokovne kompetentnosti, izkušenj, pa tudi moralne držbe članov nadzornega sveta še okrepilo in pozitivno vplivalo na učinkovitost delovanja nadzornega sveta. Člani nadzornega sveta so na sejah aktivno sodelovali in v konstruktivnih razpravah podajali nepristranska mnenja o obravnavanih zadevah. Predsednica nadzornega sveta je svojo nalogo opravljala v skladu s pooblastili in Poslovníkom o delu nadzornega sveta. Seje je vodila na strokoven in objektiven način ter člane nadzornega sveta nenehno spodbujala k samostojni presoji, sodelovanju v razpravah, predstavitvi svojih pogledov in predlogov za oblikovanje preudarnih zaključkov. Preko predsednice nadzornega sveta je tudi potekalo komuniciranje nadzornega sveta z javnostjo.

Okoliščin ali ravnanj, ki vodijo ali bi lahko vodile v nastanek nasprotja med interesi banke in osebnimi interesi katerega izmed članov nadzornega sveta, v letu 2011 ni bilo.

Nadzorni svet je pri izvajanju temeljne funkcije nadzora nad vodenjem banke dosledno upošteval pristojnosti, ki mu jih določa zakon in podzakonski predpisi, statut ter drugi interni akti banke. Vseskozi si je prizadeval za delovanje po načelih sodobnega korporativnega upravljanja, z upoštevanjem določil Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, ter sledil dobrim praksam na tem področju. Deloval je organizirano in na način v skladu z določili Poslovníka o delu nadzornega sveta. Nadzorni svet ocenjuje, da je pri svojem delovanju v okviru svojih pristojnosti korektno upošteval tako interese banke in obeh delničarjev kot tudi zaposlenih, strank in širše javnosti oziroma drugih deležnikov iz okolja.

Sodelovanje nadzornega sveta z upravo

Za kvalitetno presajo in sprejemanje odločitev v korist banke je nadzorni svet od uprave pravočasno prejemal vsebinsko ustrezne podlage in strokovno pripravljena gradiva. Uprava je nadzornemu svetu po potrebi podala tudi vsa dodatna pojasnila in mu nudila zadostne informacije za ustrezno spremljanje vodenja in poslovanja banke ter delovanja notranje revizije. V smeri zagotavljanja hitrejše identifikacije in odziva na zaznana tveganja iz okolja, je potekala stalna komunikacija z upravo tudi izven sej nadzornega sveta. Pri obravnavi zadev, ki so imele pomemben vpliv na poslovno, finančno ali pravno stanje banke je nadzorni svet deloval z zdravo mero kritičnosti in neskladij v komunikaciji med nadzornim svetom in upravo ni bilo. V obojestransko odkritem dialogu sta uprava in nadzorni svet strokovno analizirala vse pomembne dejavnike in usklajeno uresničevala prizadevanja za doseganje zastavljenih ciljev v skladu s strategijo banke glede na spremenjene razmere v okolju. Uprava in nadzorni svet sta v letu 2011 skladno delovala tudi v smislu spoštovanja zakonodaje in regulatornih ukrepov na eni ter odgovornega ravnanja ter prilagajanja tržnim razmeram na drugi strani ter s tem uspešno sooblikovala usklajen proces upravljanja in odločanja v banki.

Seje nadzornega sveta

V letu 2011 se je nadzorni svet sestal na sedmih rednih sejah in izvedel eno korespondenčno sejo.

Korespondenčna seja je bila tudi prva seja nadzornega sveta v letu 2011. Na njej je nadzorni svet - po predhodni uskladitvi uprave s predsednico in namestnikom predsednice nadzornega sveta za tak način izvedbe seje zaradi spoštovanja rokov regulative - obravnaval in tudi soglasno sprejel predlog delitve čistega dobička za leto 2010.

S prvimi nerevidiranimi rezultati poslovanja banke za leto 2010 se je nadzorni svet nato seznanil že dan kasneje na redni seji, na kateri je obravnaval še plan dela revizijske komisije in službe notranje revizije za leto 2011 ter se seznanil z načrtom aktivnosti za odpravo kršitev po Odredbi Banke Slovenije, ki jo je banka prejela koncem leta 2010 za kršitve na področju kreditnega tveganja. Odpravo slednjih je nadzorni svet redno spremljal vse do seje koncem meseca avgusta 2011, ko se je seznanil, da je banka po ponovnem pregledu in ugotovitvah Banke Slovenije, kršitve uspešno odpravila.

Nadzorni svet je v letu 2011 obravnaval še naslednje ključne vsebine iz poslovanja banke:

- na vseh sejah v letu 2011 se je nadzorni svet seznanjal s posamično predstavitevjo slabih komitentov med 50 največjimi komitenti po izpostavljenosti ter prejemal informacije o morebitnih bodočih spremembah slabitev glede na aktualno stanje na trgu. Pri tem je izpostavljala pomembnost intenzivne izterjave in opozarjal na skrbnost pri odobravanju novih naložb ter pridobivanju ustrezno kvalitetnih zavarovanj;
- na seji v začetku meseca aprila je nadzorni svet potrdil Letno poročilo za leto 2010 in podal soglasja k drugim predlogom za letno skupščino banke: sprejel je mnenje nadzornega sveta k poročilu o notranjem revidiranju in poročilo nadzornega sveta k letnemu poročilu, soglašal s predlogom o uporabi bilančnega dobička, predlogom za podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu ter s predlogom za imenovanje zunanjega revizorja za leto 2011. Na isti seji je nadzorni svet sprejel še poročila o delu svojih treh komisij v letu 2010, se seznanil s Pismom revizorja poslovodstvu za poslovno leto 2010 po zaključni reviziji, obravnaval pa je tudi Pismo Banke Slovenije nadzornemu svetu in upravi s priporočili po opravljenem pregledu na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma;
- koncem meseca maja je nadzorni svet v okviru pregleda realizacije sklepov med drugim pregledal tudi izvajanje aktivnosti po programu za izvedbo danih priporočil iz prej omenjenega pregleda Banke Slovenije. Po izčrpnih predstavitvi rezultatov poslovanja banke v prvem trimesečju, je bil osrednji del seje namenjen obravnavi predlogov komisije nadzornega sveta za kadrovske zadeve. V povezavi z določitvijo celotnih prejemkov nadzornega sveta, ki ga je komisija pripravila v skladu z merili in priporočili Agencije za upravljanje kapitalskih naložb RS, je nadzorni svet podal tudi soglasje k predlogu sprememb in dopolnitev statuta, ki ga sprejema skupščina banke. Na predlog komisije za kadrovske zadeve je nadzorni svet sprejel še spremembe in dopolnitve Meril za nagrajevanje uprave in soglašal z dodelitvijo ocene ter izplačilom nagrade predsedniku in članu uprave za leto 2010, v skladu z izračunom po sprejetih merilih. Sprejel je tudi sklep o sklenitvi Aneksa št. 2 k individualni pogodbi o zaposlitvi s predsednikom in članom uprave ter za podpis aneksa pooblastil predsednico nadzornega sveta;
- na seji ob izteku meseca avgusta je nadzorni svet potrdil polletno poročilo o finančnem položaju in poslovnem rezultatu banke v obdobju januar – junij 2011.

Glede na pričakovan nižje dosežen dobiček od načrtovanega za leto 2011, se je nadzorni svet seznanil z novo oceno poslovanja banke do konca leta 2011. Podal je zahteve za predložitev dodatnih gradiv na temo unovčevanja garancij in njihovega vpliva na slabšanje kreditnega portfelja, ukrepov za izboljšanje kreditnega tveganja in donosnosti, programa racionalizacije in zahteval oceno potrebnega kapitala. Nadzorni svet je prejel in na svojih prihodnjih sejah do konca leta 2011 obravnaval vsa zahtevana gradiva;

- z izhodišči za pripravo plana poslovanja za leto 2012 se je nadzorni svet seznanil na seji v začetku meseca novembra. Nadzorni svet je v zvezi s predlogom plana podal nekatere dodatne usmeritve in pri tem opozarjal predvsem na pomen obvladovanja in zniževanja stroškov ter izpolnjevanja sprejetega programa racionalizacije;
- nadzorni svet je svoje soglasje k Poslovnim ciljem in finančnemu načrtu za leto 2012 podal na zadnji seji v letu 2011 sredi meseca decembra. Na tej seji je v skladu z veljavno zakonodajo potrdil tudi Politiko prejemkov ter obravnaval nekaj predlogov iz področja delovanja Komisije nadzornega sveta za pospeševanje poslovnega sodelovanja.

Nadzorni svet je v letu 2011 v skladu s svojimi pristojnostmi tudi redno obravnaval poročila o delu Službe notranje revizije po posameznih trimesečjih, h katerim je svoja mnenja po predhodni obravnavi podala tudi Revizijska komisija nadzornega sveta. V skladu z veljavno zakonodajo je nadzorni svet podal še soglasje k največjemu možnemu obsegu izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z banko za čas do 30. 6. 2012 in soglašal s strategijo in politiko naložb v vrednostne papirje. Nadzorni svet je tudi sprejel sklep o določitvi plačila za opravljanje funkcije zunanjim članom komisij nadzornega sveta.

Prejemki članov nadzornega sveta in članov komisij nadzornega sveta za leto 2011 so v obsegu in vsebini v skladu z veljavno zakonodajo razkriti v računovodskem delu letnega poročila za obravnavano poslovno leto.

Nadzorni svet na podlagi vsega navedenega ocenjuje, da se je v letu 2011 v okviru svojega delovanja na nestabilne razmere v gospodarskem in finančnem okolju odzival z vso potrebno skrbnostjo. Upoštevajoč zahtevne pogoje poslovanja v danih razmerah nadzorni svet ugotavlja, da je banka uspela ohraniti stabilno držo v slovenskem bančnem sistemu. Kljub nedoseganju vseh zastavljenih ciljev je banka poslovno leto 2011 zaključila pozitivno in nadzorni svet dosežen rezultat ocenjuje kot dober.

Nadzorni svet tudi ocenjuje, da bo banka s svojo strukturo virov in sredstev, kljub neugodnim napovedim in neobetavnim makroekonomskim ocenam, tudi v letu 2012 lahko sledila svojim strateškim usmeritvam in iskala nove razvojne priložnosti. Poslovanje banke in dane okoliščine bo nadzorni svet tudi v letu 2012 budno spremljal in se nanje v okviru svojih pristojnosti odgovorno odzival.

Komisije nadzornega sveta

V prid učinkovitosti delovanja nadzornega sveta delujejo 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.

Komisije so pristojne za obravnavo specifičnih zadev in svetovanje nadzornemu svetu po svojih strokovnih področjih v skladu z zakonodajo, internimi akti in sprejetimi poslovniki o delu posamezne komisije. Nadzorni svet na podlagi podanih gradiv in obravnavanih predlogov posameznih komisij ocenjuje, da je bilo delo komisij v letu 2011 produktivno in

27. SKUPŠČINA

Poštne banke Slovenije, d. d. – bančne skupine Nove KBM d. d.

predstavlja pomemben prispevek pri učinkovitem izvajanju nadzorne funkcije s strani nadzornega sveta.

Sestava oziroma članstvo komisij in delovanje vsake izmed posameznih komisij nadzornega sveta sta podrobno predstavljeni v Izjavi o upravljanju za leto 2011.

Letno poročilo za leto 2011

Uprava banke je nadzornemu svetu v zakonskem roku predložila revidirano Letno poročilo Poštne banke Slovenije za leto 2011 skupaj z revizorjevim poročilom. Nadzornemu svetu je bilo predloženo tudi letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2011 z mnenjem revizijske komisije nadzornega sveta.

Družba Ernst&Young, d.o.o. Ljubljana, ki je opravila redno letno revizijo računovodskih izkazov banke za leto 2011, je k računovodskim izkazom podala mnenje, po katerem so računovodski izkazi banke v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja banke na dan 31. 12. 2011, njenega poslovnega izida in denarnih tokov v letu, končanem z navedenim datumom, v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija, in z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov. Revizorjevo mnenje potrjuje tudi vsebinsko skladnost poslovnega poročila z računovodskimi izkazi.

Nadzorni svet je preveril predlog uporabe bilančnega dobička za leto 2011, 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 2011 v celoti v rezerve.

Upoštevajoč revizijsko poročilo in vsebino letnega poročila banke za leto 2011 nadzorni svet ugotavlja, da je bilo vodenje poslov uprave banke korektno in odgovorno ter upravljanje s premoženjem banke skrbno in razumno.

Nadzorni svet je potrdil Letno poročilo Poštne banke Slovenije za leto 2011 na svoji 112. seji dne 10. 4. 2012.

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.

Manja Skernišak,
predsednica nadzornega sveta