

**Politika upravljanja v
Novi KBM d.d.**

Dokument se nanaša na matično družbo Nova KBM, d. d., Maribor in tudi na odvisne družbe, ki skupaj z matično družbo sestavljajo Skupino Nove KBM. Dokument predstavlja zavezo za prihodnje delovanje.

1.1. Usmeritve upravljanja z upoštevanjem zastavljenih ciljev

Odgovorno upravljanje s tveganji je ključni izziv sodobnega korporativnega upravljanja in Skupina Nove KBM želi biti vzor odgovornega upravljanja v slovenskem bančnem prostoru in regiji. Kot javna delniška družba, je Nova KBM zavezana k principom dobrega in odgovornega korporativnega upravljanja kot je določeno v Kodeksu upravljanja javnih delniških družb. Zato smo jasno in javno opredelili načela, postopke ter kriterije, po katerih bo ravnala Skupina Nove KBM. Cilj je opredeliti in izboljšati dobro prakso delovanja in mehanizme za implementacijo dobre prakse v dejansko življenje. Tako smo postavili komunikacijsko orodje do vseh nosilcev funkcij v Skupini Nove KBM in hkrati javno razkrili politike korporativnega upravljanja skladno s standardi mednarodne dobre prakse.

Dolgoročni cilj upravljanja Nove KBM d.d. je opravljanje pridobitne dejavnosti ter prizadevanje za maksimiranje vrednosti banke. Banka to dosega z visoko konkurenčnimi in kakovostnimi storitvami, učinkovitim obvladovanjem tveganj, finančno stabilnostjo ter z visoko strokovnimi in motiviranimi delavci. Upoštevamo 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. Za učinkovito upravljanje smo pripravili Strategijo Nove KBM d.d. in Strategijo Skupine Nove KBM za obdobje 2010 - 2013, ki je osnovno vodilo prihodnjega razvoja in merilo naše uspešnosti, ter vsebuje tudi podrobnejše opredelitve in smernice v zvezi s strateškimi dolgoročnimi cilji.

1.2. Poslanstvo Nove KBM d.d.

Poslanstvo Nove KBM d.d. se uresničuje s spoštovanjem načela: Skrbimo za varnost, stabilnost in donos.

1.3. Vizija Nove KBM d.d.

Do leta 2013 bomo po celovitosti ponudbe in sodobnosti prepoznavna regionalna finančna skupina, pri čemer bo imela banka vodilno vlogo na področju sodobnih prodajnih poti.

Banka si bo prizadevala krepiti kapitalski vstop in prisotnost na trgu JV Evrope.

Povezuje nas

- Varovanje ugleda banke
- Zaupanje in medsebojno spoštovanje
- Pripadnost banki
- Skrb za stranke in donosnost
- Timsko delo
- Odkritost v odnosih
- Spodbujanje ustvarjalnosti
- Motiviranje sodelavcev

1.4. Načela, po katerih deluje banka

Preglednost poslovanja

Nova KBM d.d. svoje poslovanje pregledno predstavlja z objavo rezultatov poslovanja v skladu s pravili borze in veljavno zakonodajo. Spoštuje najvišje standarde preglednosti pri objavljanju ne le finančnih, temveč tudi ostalih poslovnih razkritij in informacij o politikah, sistemih in konkretnih odločitvah na področju upravljanja družb. Uprava je zadolžena, da jasno predstavi kratkoročne in dolgoročne cilje poslovanja in politiko zasledovanja teh ciljev po posameznih kategorijah. Banka mora upoštevati visoko stopnjo preglednosti poslovanja do vseh delničarjev.

Varovanje ugleda banke

Zaposleni v banki s svojim ravnanjem krepijo ugled banke. Za izgradnjo in ohranjanje svojega ugleda banka primerno pristopa k vsem interesnim skupinam, ki so kakorkoli povezane z banko.

Odgovornost

Nova KBM d.d. pri svojem delovanju natančno upošteva zakonske predpise in tudi priporočila dobre prakse. Pri odločanju zasleduje predvsem dolgoročne interese in deluje v skladu z zastavljeno strategijo Skupine Nove KBM.

Strokovnost

Nova KBM d.d. svoje odločitve oblikuje na podlagi skrbne presoje vseh dostopnih gradiv in informacij. Odločanje temelji na konkretnih kriterijih in mnenjih strokovnih služb Nove KBM d.d.

Varnost

Z učinkovitim obvladovanjem tveganj zagotavlja banka varnost poslovanja. Finančni produkti in storitve banke so kakovostni ter povečujejo finančno varnost strank.

Učinkovitost

Za dosledno izpolnjevanje zastavljenih ciljev, je potrebna ustrezna organiziranost, preglednost zastavljenih ciljev, jasna merljivost in primerljivost z ostalimi konkurenti na domačem in mednarodnem trgu.

Dostopnost informacij

Odprta in transparentna komunikacija z delničarji in zainteresirano javnostjo ima poseben pomen v Novi KBM d.d.. Prav zato ponujamo obsežne informacije na naših spletnih straneh:

- Podatki o Novi KBM d.d. in povezanih družbah;
- Podatki o delnici
- Podatki o obveznicah
- Ponujamo e-poštno storitev za odgovore na vprašanja (delnicar@nkbm.si);
- Finančna poročila: četrletna in letna;
- Finančni koledar, ki definira datume objav finančnih poročil, skupščine delničarjev in drugih pomembnih dogodkov;
- Temeljne akte banke (statut, sklepi skupščine ipd.)
- Dejstva in številke: lastniška struktura, višina dividend in pregled ostalih podatkov.

1.5. Organi družbe

Organi družbe so: skupščina, nadzorni svet in uprava.



Upravljanje Nove KBM d.d. deluje po dvotirnem sistemu, po katerem družbo vodi uprava, njeno delovanje pa nadzoruje nadzorni svet.

2. Navedba referenčnega kodeksa upravljanja

Glede na dejstvo, da se je novi Kodeks upravljanja javnih delniških družb pričel uporabljati šele z dnem 1.1.2010, je Nova KBM d.d., v obdobju od 1.1.2009 – 31.12.2009 v zvezi s korporativnim upravljanjem uporabljala Kodeks, ki je bil sprejet dne 18. 03. 2004 in spremenjen ter dopolnjen dne 14. 12. 2005 in 5. 2. 2007.

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

3. Razdelitev odgovornosti in pooblastil med člani organov vodenja in nadzora Nove KBM d.d.

3.1.1. Uprava Nove KBM d.d.

Uprava Nove KBM d.d. predstavlja in zastopa banko samostojno in na lastno odgovornost, v dobro banke ter ima za to vsa pooblastila, v skladu z zakonom in statutom banke. Uprava je sestavljena iz 3 članov: Matjaž Kovačič, predsednik, Manja Skernišak, članica uprave in mag. Andrej Plos, član uprave.

Pri opravljanju svoje funkcije člani uprave ravnajo s profesionalno skrbnostjo stroke upravljanja banke, kar pomeni, da delujejo v skladu s predpisi, cilji, strategijami in politikami banke v najboljšem interesu banke.

Delovanje uprave in razdelitev področij in nalog med posameznimi člani uprave določa Poslovnik o delu uprave in poseben sklep o razdelitvi področij med člani uprave.

Uprava redno, pravočasno in izčrpno obvešča nadzorni svet o vseh pomembnih zadevah, ki se nanašajo na poslovanje banke, njeno strategijo, obvladovanje tveganj itd. Pri posredovanju podatkov nadzornemu svetu uprava upošteva visoke standarde ažurnosti, zaupnosti in informacijske varnosti.

Odločitve članov uprave morajo biti neodvisne. Člani uprave pri svojem delovanju in odločanju upoštevajo cilje banke in jim podredijo morebitne drugačne osebne ali posamične interese tretjih oseb, delničarjev, javnosti ali drugih oseb. O kakršnemkoli nasprotju interesov, ki nastopi ali bi lahko nastopilo pri izvrševanju ali v zvezi z izvrševanjem njihove funkcije, mora vsak član uprave nemudoma obvestiti druge člane uprave in nadzorni svet.

Član uprave ne sme brez soglasja nadzornega sveta opravljati pridobitne dejavnosti, na področju dejavnosti banke pa tudi ne sklepati poslov za svoj ali tuj račun.

| Uprava Nove KBM | | | | |
|------------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------|
| Ime | Funkcija | Datum imenovanja | Nastopil funkcijo | Potek mandata |
| Matjaž Kovačič | Predsednik uprave | 23.12.2009 | 22.5.2010 | 22.5.2015 |
| Manja Skernišak | Članica uprave | 24.3.2010 | 22.5.2010 | 22.5.2015 |
| Andrej Plos | Član uprave | 21.10.2009 | 1.12.2009 | 1.12.2014 |

Člani uprave in nadzornega sveta morajo vse delničarje obravnavati enakopravno. Prednostno obravnavanje delničarjev z vidika upoštevanja njihovih interesov pri odločanju ali informiranju je nedopustno.

3.1.2. 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.

3.1.3 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 Nove KBM.

3.1.4. Nagrajevanje uprave Nove KBM d.d. in uprav odvisnih družb

Politika določanja višine plačil, povračil in drugih ugodnosti članov uprave je vnaprej določena in 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 zajeti v individualni pogodbi člana uprave. Nadzorni svet banke, pa je za določitev enkratne letne nagrade za uspešnost pri poslovanju uprave oblikoval posebne kriterije.

Celotna plačila, povračila in druge ugodnosti članov uprave so za posamezno leto razvidna iz pojasnil k računovodskim izkazom in so razkrita v letnem poročilu za vsakega posameznega člana.

Od 1.6.2010 so prejemki uprave banke usklajeni z določbami Zakona o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti.

Uprava banke ima pristojnosti in naloge v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah, Zakonom o bančništvu, Statutom ter poslovníkom o delu uprave banke. Nekatere pomembnejše pristojnosti so:

- vodi in organizira poslovanje banke,
- zastopa in predstavlja banko,
- odgovarja za zakonitost poslovanja,
- sprejema poslovno politiko in finančni načrt banke,
- skupaj z nadzornim svetom sprejema strategijo razvoja banke in Skupine Nove KBM,
- daje poročila nadzornemu svetu o poslovanju banke in Skupine Nove KBM, pripravi predlog letnega poročila in ga skupaj z revizorjevim poročilom in predlogom delitve bilančnega dobička predloži nadzornemu svetu,
- sklicuje skupščino,
- izvaja odločitve nadzornega sveta in skupščine.

3.2. Nadzorni svet Nove KBM d.d.

Vodenje poslov Nove KBM d.d. nadzoruje nadzorni svet, ki je v skladu s Statutom banke sestavljen iz 9 članov. Člane nadzornega sveta, na podlagi Statuta banke izvoli skupščina za obdobje štirih let. Od dne 4.11.2009, ko je na podlagi odstopne izjave prenehal opravljati funkcijo član nadzornega sveta Marko Jazbec, deluje nadzorni svet v naslednji sestavi: mag. Danilo Toplek, predsednik, mag. Franc Škufca, namestnik predsednika, mag. Alenka Bratušek, mag. Janez Košak, dr. Dušan Jovanovič, Anton Guzej, Andrej Svetina in Ivan Vizjak. Kot nadomestnega (devetega) člana je skupščina banke dne 22.6.2010 imenovala dr. Aleša Krisperja.

Postopek izbire kandidatov za člane nadzornega sveta in oblikovanje predloga skupščinskega sklepa o imenovanju članov nadzornega sveta je transparenten in vnaprej opredeljen. Kandidacijski postopek izbire novih članov izvede nadzorni svet, skupaj z nominacijskim odborom.

| Nadzorni svet Nove KBM d.d. | | | |
|------------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------|
| Ime | Funkcija | Nastopil funkcijo | Potek mandata |
| Danilo Toplek | Predsednik | 8.7.2009 | 8.7.2012 |
| Dušan Jovanovič | Član | 8.7.2009 | 8.7.2012 |
| Alenka Bratušek | Članica | 8.7.2009 | 8.7.2012 |
| Janez Košak | Član | 25.7.2009 | 8.7.2012 |
| Andrej Svetina | Član | 8.7.2008 | 8.7.2012 |
| Anton Guzej | Član | 8.7.2008 | 8.7.2012 |
| Aleš Krisper | Član | 22.6.2010 | 8.7.2012 |
| Ivan Vizjak | Član | 8.7.2008 | 8.7.2012 |
| Franci Škufca | Namestnik predsednika | 8.7.2008 | 8.7.2012 |

3.2.1. Pogoji za članstvo v nadzornem svetu

Za člana nadzornega sveta banke je lahko imenovana le oseba, ki izpolnjuje pogoje v skladu z zakonom in Statutom.

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.

3.2.2. 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 presegla 10 % kapitala banke in pri katerem se izpostavljenost banke do pogodbene stranke poveča tako, da doseže ali preseže 15 oziroma 20 % kapitala banke in vsakih nadaljnjih 5% njenega kapitala;
- 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.

Nadzorni svet mora preveriti letno poročilo skupaj z revizorjevim poročilom in predlogom uprave za uporabo bilančnega dobička izdelati pisno poročilo skupščini v skladu z zakonom. Nadzorni svet potrjuje letno poročilo.

Nadzorni svet za posamezno poslovno leto oblikuje načrt lastnih aktivnosti ter opredeli njihove vsebine, pogostost in oblike komunikacije z upravo banke, vlogo nadzornega sveta pri presoji sistema obvladovanja tveganj, postopek oblikovanja sklepov skupščine, zlasti predlog imenovanja in odpoklica članov nadzornega sveta in predlog plačil članom nadzornega sveta, spremembe statuta ipd. V rokovniku sej nadzornega sveta in njegovih komisij določi predvidene datume sej in okvirne vsebine posameznih sej, predvsem tistih, ki so obvezne zaradi zahteve za javne objave rezultatov poslovanja.

Nadzorni svet imenuje in lahko odpokliče člane uprave. Pri tem si v skladu s statutom prizadeva kontinuiteto njihovega dela zagotoviti s pravočasno izbiro predsednika uprave ter, na njegov predlog, ostalih članov uprave.

Predsednik nadzornega sveta mora vzdrževati redne stike s predsednikom uprave, zahtevati od nega pojasnila oz. poročila o pomembnih poslovnih dogodkih, za katere izve in o tveganjih, katerim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena iz naslova teh dogodkov.

Člani nadzornega sveta pri svojem delovanju in odločanju upoštevajo cilje banke in jim podredijo morebitne drugačne osebne ali posamične interese tretjih oseb, delničarjev, javnosti ali drugih oseb.

Član nadzornega sveta mora obveščati nadzorni svet o kakršnemkoli nasprotju interesov, ki nastopi ali bi lahko nastopilo pri izvrševanju ali v zvezi z izvrševanjem njegove funkcije. Posamezni član nadzornega sveta mora nasprotje interesov pojasniti in se vzdržati glasovanja. V utemeljenih primerih lahko pred glasovanjem predsednik nadzornega sveta od članov nadzornega sveta zahteva, naj izjavijo, ali pri njih obstaja glede zahteve, ki je predmet glasovanja, nasprotje interesov.

Sistem ugotavljanja nasprotja interesov in neodvisnosti članov nadzornega sveta ter predvideni ukrepi v primeru ugotovljenega nasprotja interesov, ki bi imelo pomemben vpliv na njihov status v odnosu do družbe, je nadzorni svet posebej opredelil tudi v Poslovniku o delu nadzornega sveta.

Nadzorni svet daje soglasje upravi banke k določitvi poslovne politike in finančnega načrta banke, zlasti na podlagi presoje, ali poslovna politika in finančni načrt omogočata izvajanje poslovne strategije banke.

Nadzorni svet daje soglasje upravi k določitvi sistema notranjih kontrol banke. Nadzorni svet tudi redno spremlja in ocenjuje ustreznost strategij in politik prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji.

3.2.3. Nagrajevanje članov nadzornega sveta

Bistven del korporativnega upravljanja je tudi ustrezen sistem nagrajevanja članov nadzornih svetov. Skupina Nove KBM bo na tem področju sledila priporočilom dobre prakse, zlasti Kodeksu upravljanja javnih delniških družb ter Priporočilom Združenja nadzornikov Slovenije (ZNS) za članstvo, delo in plačilo članov nadzornih svetov v Skupini Nove KBM.

Nadzorni svet bo enkrat letno ocenil svojo sestavo, poslovanje, potencialna nasprotja interesov posameznih članov ter delovanje posameznih članov in nadzornega sveta kot celote ter sodelovanje nadzornega sveta z upravo banke. V okviru ocenjevanja svojega dela bo nadzorni svet ocenil tudi delo njegovih komisij.

3.3. Komisije nadzornega sveta

V skladu z ZGD-1 in ZBan-1 ter Statutom banke svoje delo opravljajo naslednje komisije nadzornega sveta: revizijska komisija in kadrovska komisija. Nadzorni svet pa je v letu 2009 ustanovil tudi nominacijski odbor.

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

Komisija opravlja svoje naloge na podlagi zakona, statuta banke in Ustanovne listine, kjer so 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.

Nadzorni svet je dne 31.8.2010, v skladu s spremembami statuta Nove KBM d.d., ki jih je sprejela skupščina banke dne 22.6.2010 in novim Kodeksom upravljanja javnih delniških družb, sprejetim dne 8.12.2009, oblikoval kadrovske komisijo, v kateri so združene pristojnosti do tedaj oblikovane komisije za imenovanja in komisije za prejemke, ki pa sta z dnem 31.8.2010 prenehali obstajati.

Naloge kadrovske komisije, ki je sestavljena iz treh članov iz sestave nadzornega sveta in enega zunanjega člana, so:

- pomoč nadzornemu svetu in priprava predlogov na področju kriterijev in kandidatov za članstvo v upravi,
- ocenjevanje velikosti, sestave in delovanje uprave v rednih časovnih presledkih,
- podpora pri vrednotenju dela uprave in pripravo obrazloženih razlogov za odpoklic posameznih članov uprave, kadar le-ti nastopijo,
- podpora pri oblikovanju in pripravi predlogov o politiki plač, povračil in drugih ugodnosti članov uprave in
- sodelovanje pri pripravi politike nagrajevanja družbe.

Komisija opravlja svoje naloge na podlagi zakona, statuta banke in Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, kjer so opredeljene namen in sestava komisije, pogoji in način delovanja ter pristojnosti in odgovornosti članov komisije.

Področje in način delovanja kadrovske komisije, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njeno delovanje pa bo komisija, s pričetkom opravljanja njene funkcije, uredila tudi v Poslovniku o delu kadrovske komisije nadzornega sveta.

Nadzorni svet je dne 29.5.2009 ustanovil nominacijski odbor, ki je sestavljen iz štirih predstavnikov največjih delničarjev banke (Republika Slovenija, KAD, SOD in Pom-Invest), predstavnika KAS (Kadrovske akreditacijski svet) in predsednika nadzornega sveta banke.

Naloge nominacijskega odbora so:

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

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

Podatki o podrobnejšem delovanju revizijske komisije in nominacijskega odbora nadzornega sveta so razvidni tudi iz Letnega poročila za leto 2009, poglavja št. 18 - Izjava o upravljanju banke.

4. Seznanitev odvisnih družb in delničarjev s strategijo in standardi upravljanja Skupine Nove KBM

Skupino Nove KBM na dan 30.6.2010 sestavljajo:

| Družba | Razmerje | Delež Nove KBM v % | Uprava/Direktor |
|-------------------------------------|-------------------|--------------------|--|
| Nova Kreditna banka Maribor, d.d. | obvladujoča banka | | |
| Poštna banka Slovenije d.d. | odvisna banka | 55,00 | Drago Pišek Viktor Lenče |
| Adria Bank A.G. | odvisna banka | 50,54 | Anton M. Burghardt Gregor Kaiser |
| KBM Fineko d.o.o. | odvisna družba | 100,00 | Igor Šujica |
| KBM Infond d.o.o. | odvisna družba | 72,00 | Matjaž Lorenčič Samo Stonič |
| KBM Leasing d.o.o. Maribor | odvisna družba | 100,00 | Boris Cekov |
| KBM Invest d.o.o. | odvisna družba | 100,00 | Mira Flisar |
| Gorica Leasing d.o.o. | odvisna družba | 100,00 | Marko Černe |
| M Pay d.o.o. | odvisna družba | 50,00 | Dean Korošec |
| KBM Projekt d.o.o. | odvisna družba | 76,00 | Tomislav Blagus |
| KBM Leasing Hrvatska d.o.o., Zagreb | odvisna družba | 100,00 | Danilo Sitar Koraljka Kociančič |
| Credy banka a.d. | odvisna družba | 55,10 | Predrag Mihajlović Alojz Kovše |
| Zavarovalnica Maribor, d.d. | pridružena družba | 49,96 | Drago Cotar Srečko Čarni David Kastelic Marko Planinšec |
| Moja naložba, d.d. | pridružena družba | 45,00 | Lojze Grobelnik Igor Pšunder |

Upravljanje odvisnih družb je odgovornost vseh poslovnih področij v Novi KBM d.d. To pomeni, da so vsa poslovna področja aktivno vključena v upravljanje odvisnih družb, tako na poslovnem področju, kot tudi na področju upravljanja in nadzora.

Upravljanje Skupine Nove KBM temelji na poenotenju pravil in postopkov na posameznih področjih v odvisnih družbah Skupine Nove KBM s ciljem uveljavitve poenotenih minimalnih standardov na ravni celotne skupine. Nosilci standardizacije so poslovna področja.

Poslovna področja so zadolžena za standardizacijo in harmonizacijo poslovanja odvisnih družb Skupine Nove KBM s standardi v Novi KBM d.d., za implementacijo pravil v poslovno prakso in za koordinacijo pri izvajanju poslovnih aktivnosti odvisnih družb Skupine Nove KBM.

Na podlagi internega in eksternega komuniciranja ustvarjamo pozitivno in prepoznavno javno podobo Skupine Nove KBM ter krepimo ugled.

Nova KBM d.d. ima vzpostavljeno stalno komunikacijo z družbami, v katerih ima lastniške naložbe tako, da lahko oceni zavezanost članov v organih upravljanja glede varovanja interesov delničarjev ter njihovo razumevanje in spoštovanje priporočil dobre prakse korporativnega upravljanja. Nova KBM d.d. zahteva neodvisnost članov v organih upravljanja in njihovo zavezanost pri preprečevanju informacijskih asimetrij.

4.1. Vodenje in nadzor članic Skupine Nove KBM

Za delovanje članic Skupine Nove KBM so odgovorne uprave ali direktorji posameznih članic. Le ti morajo poročati upravi Nove KBM d.d. o poslovanju v članicah v skladu s pravili Nove KBM d.d.:

- redno poročanje o pomembnih poslovnih dogodkih,
- mesečno poročanje,
- kvartalno poročanje in
- poročanje na sejah Odbora direktorjev Skupine Nove KBM.

Delovanje odvisnih družb Nove KBM poteka v skladu :

- z lokalno zakonodajo,
- s pogodbo o obvladovanju in upravljanju Skupine Nove KBM in
- z ostalimi internimi pravilniki in navodili, ki jih je sprejela uprava Nove KBM d.d..

Člani uprave Nove KBM d.d. in njeni vodstveni delavci so tudi člani internih nadzornih svetov, nadzornih odborov ali upravnih odborov nekaterih odvisnih družb Nove KBM d.d. ter tako prispevajo k boljši povezanosti Skupine Nove KBM.

Uprava banke je odgovorna za učinkovit nadzor nad poslovanjem Skupine Nove KBM.

Nadzorni svet banke, kot obvladujoče družbe v Skupini Nove KBM, v okviru svojih pristojnosti nadzira, da organi vodenja in nadzora odvisnih družb upoštevajo cilje, strategije in politike obvladujoče družbe.

5. Komuniciranje s ključnimi javnostmi banke

Pomembna usmeritev Nove KBM d.d. je učinkovita komunikacijska podpora poslovnim, marketinškim in prodajnim ciljem banke ter sistematično komuniciranje z deležniki oz. ključnimi javnostmi banke. Z uspešnim komuniciranjem se krepi prepoznavnost, tržna pozicija in ugled banke.

Investicijske javnosti

Nova KBM d.d. ščiti interese investitorjev in si prizadeva za maksimiranje vrednosti banke. Nova KBM d.d., kot družba iz prve kotacije Ljubljanske borze d.d., sledi najvišjim standardom, pravočasnega obveščanja investicijske javnosti (delničarji-lastniki, investitorji, analitiki, borzni posredniki, bonitetne agencije, regulatorji...), ter vseh ostalih zainteresiranih javnosti v skladu s Priporočili Ljubljanske borze in Kodeksom upravljanja javnih delniških družb. Tako banka preprečuje nastanek neenakomerne obveščenosti. Nova KBM d.d. na spletnih straneh vsako leto objavlja finančni koledar z navedbo terminov vseh pomembnejših objav.

V Novi KBM d.d. so za komuniciranje z investicijsko javnostjo odgovorni predsednik nadzornega sveta, predsednik uprave in član uprave, ki pokriva področje financ.

Komitenti

Nova KBM d.d. na osnovi uresničevanja načela odgovornosti ter sistema vrednot izpolnjuje vse obveznosti, dogovorjene s komitenti. Partnerski odnosi s komitenti ter sposobnost zagotavljanja varnosti in likvidnosti ter sposobnost v celoti zadovoljevati potrebe strank, je osnovni cilj sodelovanja s komitenti in medsebojnega zaupanja delničarjev in vodstva banke.

Nova KBM d.d. zagotavlja kakovostno sodelovanje s komitenti z visoko strokovno usposobljenimi delavci, ki z osebnim stikom, profesionalnostjo in strokovnim svetovanjem aktivno tržijo storitve banke in Skupine Nove KBM.

Državni organi

Nova KBM d.d. upošteva predpise, priporočila in standarde dobre prakse pristojnih državnih organov in drugih institucij ter aktivno sodeluje pri spremembah predpisov s področja bančništva.

Nadzorni organi

Nova KBM d.d. strokovno in korektno sodeluje z nadzornimi organi, ki nadzorujejo banko ter spoštovanje njihovih odločitev in priporočil. Poslovanje banke med drugimi nadzirajo: Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev in Ljubljanska borza d.d.

Dobavitelji in upniki

Nova KBM d.d. dosledno izvaja in izpolnjuje dogovorjene obveznosti do dobaviteljev in upnikov. Banka si prizadeva za dolgoročno sodelovanje z dobavitelji in izgradnjo partnerskih odnosov. V čim večji meri razvija skupno delo med zaposlenimi banke in dobavitelji ter njihovo skupno odgovornost za kakovostno in pravočasno izvedbo dogovorjenih nalog.

Zaposleni

Strokovnost, znanje zaposlenih ter njihova motivacija, pripadnost in zadovoljstvo pomenijo za banko konkurenčno prednost. Nova KBM d.d. trajno nadgrajuje sistematično izobraževanje zaposlenih in skrbi za kakovosten sistem notranjega komuniciranja. Na tak način banka vpliva



na boljše razumevanje okoliščin, v katerih banka deluje, prispeva k boljši poslovni kulturi učinkovitejšim delovnim procesom, utrjevanju sistema vrednot ter krepi motivacijo, pripadnost in zadovoljstvo zaposlenih.

Mediji

Banka spoštuje pravico javnosti do obveščenosti o storitvah, dejavnosti in odločitvah banke. Preko sistematičnega sodelovanja z mediji prispeva k boljši osveščenosti javnosti o finančnih temah, ter k večji prepoznavnosti in korporativnem ugledu. Banka pri sodelovanju z mediji izkorišča tudi sinergije skupnih komunikacijskih poti banke in Skupine Nove KBM.

Lokalne in širše skupnosti

S pozitivnim odnosom do skupnosti Nova KBM d.d. vzpodbuja in uresničuje odgovornost do družbenega, gospodarskega in naravnega okolja, v katerem deluje ter krepi svojo prepoznavnost in ugled.

Banka dejavno prepoznava priložnosti, kjer lahko s svojim znanjem in drugimi viri prispeva k razvoju družbenega in gospodarskega okolja ter spodbuja in uresničuje primeren odnos do naravnega okolja. Razvojna partnerstva, sponzorstva in donacije banka odgovorno razporeja na podlagi začrtane politike, letnega plana ter medletnih pobud in priložnosti. S pokroviteljstvi in donacijami podpira projekte in prireditve s področja športa, kulture, izobraževanja in strokovnega razvoja ter dobrodelnosti.

6. Strategija komuniciranja

Komuniciranje z javnostmi temelji na poslovni strategiji, politiki tveganja ugleda ter je usmerjeno z letnimi ter medletnimi komunikacijskimi načrti. Nova KBM d.d. z ustreznim komuniciranjem vzpostavlja in nadgrajuje odnose s svojimi ključnimi javnostmi, prispeva k uresničevanju poslovnih ciljev in krepi svoj ugled, kar pomeni dodano vrednost za vse, ki z banko sodelujejo. Pri tem upošteva načela dolgoročnega strateškega komuniciranja in upravljanja ugleda ter tudi nujnost odlične pravočasne izvedbe komunikacijskih dejavnosti.

Nova KBM d.d. in članice Skupine Nove KBM si prizadevajo za ustvarjanje sinergij na področju komuniciranja z javnostmi posamezne članice Skupine.

6.1. Komuniciranje z investicijsko javnostjo

Skladno s politiko komuniciranja z investicijsko javnostjo Nova KBM d.d. uporablja naslednje ključne oblike komuniciranja:

- udeležba na investitorskih konferencah doma in v tujini,
- objave preko sistema Ljubljanske borze (SEOnet),
- spletna stran Nove KBM d.d.,
- skupščine delničarjev,
- novinarske konference,
- srečanja z investitorji in analitiki,
- objava finančnega koledarja,
- komuniciranje s finančnimi mediji...

6.2. Komuniciranje z notranjo in zunanjo javnostjo

Notranje komuniciranje

Notranji komunikacijski sistem banke omogoča, da zaposleni prejmejo potrebne informacije pravočasno, verodostojno in razumljivo. Komuniciranje z zaposlenimi poteka prek različnih orodij, med katerimi so ključna:

- notranji informacijski sistem (intranet in elektronske okrožnice),
- interni časopis,
- osebno komuniciranje (sestanki, kolegiji in drugi formalni pogovori)
- neformalni pogovori
- družabna srečanja in dogodki
- sestanki s predstavniki sindikata

Zunanje komuniciranje

Nova KBM d.d. želi na področju zunanjega komuniciranja z ostalimi zunanjimi javnostmi (ob investicijski javnosti) okrepiti prepoznavnost, ugled, zaupanje in zvestobo ključnih strank in poslovnih partnerjev na vseh geografskih trgih do Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM.

Banka proaktivno komunicira z novinarji ter se ažurno odziva na njihova vprašanja skladno s dobrimi praksami in politiko komuniciranja z mediji. Z mediji komunicira odgovorno in skladno z načeli komuniciranja z javnostmi kot so pravočasnost, točnost, verodostojnost obveščanja ter vzajemno spoštljiv odnos. Banka ob pomembnejših dogodkih in poslovnih odločitvah pripravlja novinarske konference in druge dogodke, redna sporočila za medije, organizira intervjuje z bančnimi govorniki in skrbi za druge oblike komuniciranja z mediji.

Za svoje stranke banka pripravlja različna gradiva in strokovne publikacije, ki strankam nudijo vse potrebne informacije o značilnostih in novostih s področja bančnih storitev, za ključne

stranke banka organizira tudi strokovna srečanja. Banka izvaja tudi raziskave zadovoljstva strank in na podlagi rezultatov usmerja ter nadgrajuje sodelovanje in komuniciranje s strankami.

Varovanje zaupnosti poslovnih skrivnosti in notranjih informacij

Nova KBM d.d. uporablja pravilnike, ki določajo varovanje zaupnosti poslovnih skrivnosti in notranjih informacij za člane organov vodenja in nadzora in druge osebe, ki imajo dostop do notranjih informacij. Nova KBM d.d. je v ta namen sprejela naslednja pravilnika:

- Pravilnik o trgovanju z delnicami in
- Pravilnik o poslovni skrivnosti in zaščiti,

Nova KBM d.d. ima jasno opredeljen pretok ter evidentiran in nadzorovan dostop do notranjih informacij od njihovega nastanka do javne objave. Nova KBM d.d. je v ta namen sprejela Pravilnik za opredelitev sistema zbiranja, presojanja, objave in ravnanja z notranjimi informacijami in drugimi cenovno občutljivimi informacijami.

Nova KBM d.d. ima vzpostavljene mehanizme, ki preprečujejo uhajanje informacij v primeru izrednih dogodkov, ki bi povzročili, da imajo določene osebe dostop do notranjih informacij. Z ukrepi in postopki varovanja poslovnih skrivnosti se:

- omogoča naknadno ugotavljanje, kdaj so bili posamezni zaupni podatki obravnavani ter kdo jih je obravnaval,
- varujejo dokumenti, objekti, tehnična sredstva, postopki,
- zagotavlja varno obravnavanje in hrambo poslovnih skrivnosti in
- zagotavlja varno posredovanje in prenos poslovnih skrivnosti.

6.3. Osebe, zadolžene za komuniciranje

Uprava in nadzorni svet Nove KBM d.d. redno komunicirata z javnostmi. Nadzorni svet na svojih sejah javnost obvešča prek sistema SEOnet, sporočil za medije, uprava pa skladno z objavo finančnega koledarja obvešča javnost o pomembnejših poslovnih dogodkih prek sistema SEOnet, letnega poročila ter drugih orodij.

Za komuniciranje z vsemi zainteresiranimi javnostmi za področje poslovanja, strategije in načrtov družbe, je odgovorna uprava banke, za posamezna področja poslovanja pa od nje pooblaščen oseb.

Osebe, ki imajo dostop do strogo zaupnih informacij in niso zakonsko ali s pogodbo vezane k varovanju tajnosti (na primer inšpektorji, revizorji...), morajo obvezno podpisati poseben dokument o varovanju poslovnih skrivnosti.

7. Varovanje interesov zaposlenih

V Novi KBM se zavedamo, da so kompetentni, zavzeti in motivirani sodelavci ključni za doseganje poslovnih ciljev banke.

Upravljanje sodelavcev v Novi KBM je usmerjeno v njihovo permanentno izobraževanje in razvoj, kar vpliva na uspešnost vsakega posameznika in ima s tem neposreden učinek na uspešnost in razvoj banke, povečanje njene konkurenčne prednosti in posledično poslovnega rezultata.

Sodelavci Nove KBM se izobražujejo v okviru internih izobraževanj, kjer poleg specifičnih strokovnih znanj poglobljajo tudi znanja s področja »splošnih« vsebin (vodenje, prodaja, komuniciranje, tuji jeziki, računalništvo...), hkrati pa znanja pridobivajo tudi znotraj skupine in širše, v obliki eksternih izobraževanj in formalnega izobraževanja. Namen izobraževalnih aktivnosti je podpirati razvoj in prenos znanj, ki so pomembna na posameznih poslovnih področjih in hkrati podpirajo strategijo in poslovne cilje banke.

Pomembno področje je tudi ravnanje s ključnimi in perspektivnimi sodelavci ter vlaganje v razvoj njihovih potencialov, saj bodo ti zaposleni pomembna konkurenčna prednost Nove KBM tudi v prihodnosti.

Na predanost in motivacijo zaposlenih pa pomembno vpliva tudi kultura vodenja in vzpostavitev fleksibilnega, stimulativnega in objektivnega sistema nagrajevanja, s čemer bo banka še naprej zagotavljala zavzetost zaposlenih za doseganje vizije in ciljev, tako posamezne organizacijske enote kot tudi banke kot celote.

Nova KBM se zaveda pomena delavske participacije, zato uprava in strokovne službe banke redno komunicirajo s sindikatom, ki ima pomembno vlogo pri pripravi in sprejemu internih aktov, ki vplivajo na položaj delavcev v Novi KBM.

Nova KBM se odločno zavzema za enakopravnost in politiko enakih možnosti za vse skupine zaposlenih in ščiti dostojanstvo in osebno integriteto zaposlenih.

8. Implementacija dokumenta

Politika upravljanja začne veljati z dnem, ko jo sprejmeta nadzorni svet in uprava Nove KBM d.d.. Skladno s Statutom banke postane dokument zavezujoč notranji akt v Skupini Nove KBM, ki so ga Nova KBM d.d. in vsi njeni nosilci funkcij dolžni spoštovati pri svojem delovanju. Delničarje in zainteresirano javnost se glede sprejetja in vsebine seznanijo z javno objavo v sklopu sistema SEOnet in objavo na spletnih straneh Nove KBM d.d.. Dokument je hkrati predstavljen vsem zaposlenim, ki izvajajo upravljavska upravičenja v Skupini Nove KBM.

Uprava Nove KBM d.d. bo redno spremljala implementacijo dokumenta in bo vzpostavila mehanizme, preko katerih bodo lahko vsi zaposleni dobili napotke o konkretnih dilemah in razkrili vsako kršitev politike upravljanja.

V Mariboru, 01.10.2010

Uprava Nove KBM d.d.

Nadzorni svet Nove KBM d.d.

A. Plos
član

M. Skernišak
članica

M. Kovačič
predsednik

D. Toplek
predsednik