

21.

skupščina
družbe
Nova KBM d.d.



SKLIC IN GRADIVO



Nova KBM
PRIPRAVLJENI NA JUTRI



Na podlagi določila 31. člena Statuta družbe in 2. odstavka 295. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) Uprava Nove KBM d.d. vabi delničarje na

21. sejo Skupščine družbe Nova Kreditna banka Maribor d.d.,

ki bo v petek, 8. junija 2012, ob 12.30 v dvorani Minarik Hotela Habakuk, Pohorska ulica 59, Maribor.

DNEVNI RED:

1. Otvoritev skupščine, ugotovitev sklepčnosti in izvolitev organov skupščine

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

Predlog sklepa:

Skupščina za predsednika skupščine izvoli gospoda Pavla Penso, odvetnika iz Ljubljane, za preštevalca glasov pa gospoda Roberta Ernestla in Gregorja Mavsarja.

Na podlagi 304. člena ZGD-1 bo 21. skupščini delničarjev družbe Nova KBM d.d., Ulica Vita Kraigherja 4, Maribor, prisostvovala notarka Ines Bukovič iz Maribora.

Predlagatelj sklepa je uprava.

2. Seznanitev s poročilom o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2011 z mnenjem nadzornega sveta, z Letnim poročilom Skupine Nove KBM in Letnim poročilom Nove KBM d.d. za leto 2011 z revizorjevim poročilom ter s Poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2011

3. Informacija skupščini delničarjev o višini in pokrivanju izgube Nove KBM d.d. za leto 2011, podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu Nove KBM d.d. za poslovno leto 2011 ter informacija o prejemkih članov organov vodenja in nadzora v letu 2011

Predlog sklepov:

3.1 Na podlagi predloga uprave in nadzornega sveta banke se Skupščina delničarjev seznaní, da znaša bilančna izguba Nove KBM d.d. za leto 2011 83.716.623,69 EUR in da kot izkazana bilančna izguba ostane nepokrita.

3.2 Skupščina delničarjev podeljuje razrešnico upravi banke za poslovno leto 2011.

3.3 Skupščina delničarjev podeljuje razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2011.

Predlagatelja sklepov sta uprava in nadzorni svet.



4. Sprejem sklepa o imenovanju pooblaščenega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov banke in Skupine za leto 2012

Predlog sklepa:

Na predlog nadzornega sveta se za revidiranje računovodskih izkazov Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2012 imenuje družba Ernst & Young d.o.o., Ljubljana.

Predlagatelj sklepa je nadzorni svet.

5. Predlog sprememb in dopolnitev statuta banke

Predlog sklepa:

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

Predlagatelja sklepa sta uprava in nadzorni svet.

6. Imenovanje novih ter nadomestnega člana nadzornega sveta

Predlog sklepov:

- 6.1 Skupščina delničarjev se seznanj z odstopom člana nadzornega sveta mag. Ivana Simiča in namesto njega imenuje go. Aleksandro Špiler, za mandatno dobo od 9.6.2012 do preteka mandata odstopljenega člana nadzornega sveta t.j do 23.7.2015.
- 6.2 Zaradi poteka mandata dosedanjih članov nadzornega sveta: dr. Dušana Jovanoviča, mag. Franca Škufce, g. Andreja Svetine, dr. Aleša Krisperja, mag. Janeza Košaka in g. Antona Guzeja, z dnem 14.7.2012, Skupščina delničarjev, za obdobje 4 (štirih) let, s pričetkom mandata dne 15.7.2012, imenuje naslednje člane nadzornega sveta: mag. Goran Dimc, mag. Dag Kralj, g. Igor Marinšek, mag. Franc Škufca, mag. Janez Košak, ga. Janja Postružnik.

Predlagatelj sklepov je nadzorni svet.



Informacije za delničarje

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

Gradivo za skupščino, vključno s predlogi sklepov z obrazložitvami, besedilom predlaganih sprememb Statuta z obrazložitvami, čistopisom Statuta, letnim poročilom, poročilom nadzornega sveta, izjavo o upravljanju in drugimi gradivi iz drugega odstavka 297. a člena ZGD-1, je na vpogled delničarjem družbe na sedežu banke v Mariboru, Ulica Vita Kraigherja 4, vsak delovni dan od dneva objave sklica do dneva zasedanja skupščine od 10. do 13. ure in na spletni strani družbe <http://www.nkbm.si>. Sklic skupščine, obrazložitev predlogov sklepov, besedilo predlaganih sprememb Statuta in ostalo gradivo je objavljeno tudi na spletnih straneh Ljubljanske borze d.d. (<http://seonet.ljse.si>) in spletnih straneh Warsaw Stock Exchange (http://gpw.pl/root_en).

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

Zahteve in predlogi delničarjev

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

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

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

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

Delničarjeva pravica do obveščeniosti

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



Pogoji za udeležbo na skupščini in uresničevanje glasovalne pravice

Skupščine se lahko udeležijo in na njej uresničujejo glasovalno pravico le tisti delničarji, ki najkasneje 3 dni pred dnevom zasedanja skupščine svojo udeležbo na skupščini prijavijo upravi banke, to je do vključno 4.6.2012, in ki so kot imetniki delnic vpisani v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev konec dneva 4.6.2012. Prijava se pošlje po pošti na naslov Nova Kreditna banka Maribor d.d., tajništvo banke – za skupščino, 2505 Maribor. Prijave na skupščino ni mogoče podati z uporabo elektronskih sredstev. Upoštevane in veljavne bodo samo prijave z originalnimi podpisi.

Vsak delničar, ki ima pravico do udeležbe na skupščini, lahko imenuje pooblaščenca, da se v njegovem imenu udeleži skupščine in uresničuje njegovo glasovalno pravico. Pooblastilo mora biti pisno in ga je treba predložiti banki, kjer ostane shranjeno. Obrazec za uresničevanje glasovalne pravice po pooblaščenca je dostopen na spletni strani banke, vsak delničar pa ga lahko brezplačno pridobi tudi na sedežu banke v Mariboru, Ulica Vita Kraigherja 4, vsak delovni dan od dneva objave sklica do dneva zasedanja skupščine od 10. do 13. ure. Pooblastilo je lahko posredovano družbi tudi po elektronski pošti na naslov delnicar@nkbm.si, in sicer v skenirani obliki kot priponka, vsebovati pa mora lastnoročni podpis fizične osebe, pri pravnih osebah pa lastnoročni podpis zakonitega zastopnika in žig oziroma pečat pravne osebe, če ga le-ta uporablja. Banka ima pravico do preveritve identitete delničarja oziroma pooblastitelja, ki posreduje pooblastilo po elektronski pošti, ter avtentičnosti njegovega podpisa. Pooblastilo je lahko posredovano družbi tudi po telefaksu na številko 02 229 2014. Delničarji lahko pooblastilo na enak način, kot so ga podali, do dneva skupščine kadarkoli prekličajo.

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

Na dan sklica skupščine ima banka 39.122.968 navadnih imenskih kosovnih delnic. Skladno z zakonom daje vsaka navadna delnica njenemu imetniku en glas na skupščini. Na dan sklica skupščine banka sicer nima lastnih delnic, vendar pa je Poštna banka Slovenije d.d. – bančna Skupina Nove KBM na dan objave sklica skupščine lastnik 136.000 navadnih imenskih kosovnih delnic Nove KBM d.d.

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

V primeru, da ob napovedanem času skupščina ne bo sklepčna, bo ponovno zasedanje skupščine istega dne ob 13.30 v istih prostorih. V tem primeru bo skupščina sklepčna ne glede na število prisotnih ali zastopanih delničarjev.

Maribor, dne 8.5.2012

Uprava Nove KBM d.d.

mag. Andrej Plos,
član

Aleš Hauc,
predsednik



Točka 1

Otvoritev skupščine,

ugotovitev sklepčnosti in izvolitev organov skupščine

Za izvedbo redne letne skupščine je treba imenovati organe skupščine. V skladu s Statutom Nove KBM d.d. skupščino banke vodi predsednik, ki ga imenuje skupščina na predlog uprave banke. Uprava banke za vodenje skupščine predlaga gospoda Pavla Penso, odvetnika iz Ljubljane. Za preštevalca glasov uprava banke predlaga predstavnika družbe IXTLAN FORUM d.o.o., Ljubljana, katera je bila izbrana na podlagi dobrih referenc in je že v preteklih letih uspešno skrbela za glasovanje in preštevane glasov na skupščini Nove KBM d.d. Uprava banke pa mora za nemoten potek skupščine zagotoviti tudi prisotnost notarja.

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

SKLEP

Skupščina za predsednika skupščine izvoli gospoda Pavla Penso, odvetnika iz Ljubljane, za preštevalca glasov pa gospoda Roberta Ernestla in Gregorja Mavsarja.

Na podlagi 304. člena ZGD-1 bo 21. skupščini delničarjev družbe Nova KBM d.d., Ulica Vita Kraigherja 4, Maribor, prisostvovala notarka Ines Bukovič iz Maribora.

Maribor, 8.5.2012

Uprava Nove KBM d.d.

mag. Andrej Plos,
član

Aleš Hauc,
predsednik



Točka 2

Seznanitev

s Poročilom o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2011 z mnenjem nadzornega sveta, z Letnim poročilom Skupine Nove KBM in Letnim poročilom Nove KBM d.d. za leto 2011 z revizorjevim poročilom ter s Poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2011

Nadzorni svet je v skladu s 1. odstavkom 282. člena ZGD-1 na svoji 49. redni seji dne 17. aprila 2012 preveril sestavljeno Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2011, ki ju je predložila uprava banke, ter v skladu z 2. odstavkom 282. člena ZGD-1 na tej seji sprejel tudi Poročilo nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2011 ter sklep o potrditvi obeh letnih poročil za leto 2011 (priloga).

Skupščina banke se, smiselno določilo 2. odstavka 282. člena ZGD-1 in 3. odstavka 294. člena ZGD-1, na podlagi katerega je uprava dolžna skupščini predložiti letno poročilo in poročilo nadzornega sveta, z navedenima dokumentoma seznanila.

V skladu z 201. členom Zban-1 izdela notranja revizija letno poročilo o notranjem revidiranju (priloga), ki ga mora uprava banke uvrstiti na dnevni red skupščine banke hkrati z revidiranim letnim poročilom banke in mnenjem nadzornega sveta. V skladu s temi določili je uprava banke dne 29.3.2012 predložila nadzornemu svetu Poročilo o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2011 in ta je v zvezi s poročilom oblikoval naslednje mnenje:

»Nadzorni svet ugotavlja, da notranjerevizijski izvajalci Skupine delujejo v skladu z zakonodajo, Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksom načel pri notranjem revidiranju.

Delovanje notranjerevizijskih izvajalcev Skupine Nove KBM je bilo vzpostavljeno v letu 2010 in je opredeljeno z ustanovno listino. Za koordinacijo delovanja notranjerevizijskih izvajalcev v Skupini ter prenos dobre prakse odgovarja Center za notranjo revizijo.

Nadzornemu svetu, revizijski komisiji in upravi banke je dano zagotovilo o organizacijski neodvisnosti, ki v letu 2011 v nobenem primeru delovanja ni bila ogrožena. Prav tako je ustrezna vsebina Ustanovne listine o delovanju notranjerevizijskih izvajalcev v Skupini, ki zagotavlja primerno delovanje notranjih revizorjev družb glede poslanstva, načina delovanja, njihovih pooblastil in odgovornosti ter področja in obsega delovanja.

Notranjerevizijski izvajalci Skupine so izvajali notranje revidiranje v skladu z načrtom notranjega revidiranja Skupine. Poudarek pri notranjem revidiranju divizije bančništvo je bil na upravljanju likvidnostnega, obrestnega in valutnega tveganja ter s posebnim poudarkom na upravljanju kreditnega tveganja, tako z vidika poslovanja komercialnih enot kot z vidika vzpostavljenega sistema merjenja, spremljanja in poročanja o tveganju. Poslovanje komercialnih enot je bilo revidirano z vidika odobravanja in zavarovanja naložb ter postopkov izterjave. Postopki izterjave so se presojali tako na nivoju komercialnih enot kot specializiranih služb. Upravljanje operativnih tveganj je notranja revizija presojala na področju informacijske tehnologije, gotovinskega poslovanja, kadrovske funkcije in organizacije ter razkritja v letnih poročilih. Predmet revizije je bila tudi vzpostavljena funkcija skladnosti in postopki preprečevanja pranja denarja.

Notranje revidiranje Zavarovalnice Maribor, d.d. se je nanašalo predvsem na obvladovanje tveganj s poudarkom na zavarovalnih tveganjih premoženjskih zavarovanj, tržnih tveganjih,



kreditnih tveganjih, z vidika izterjave terjatev iz zavarovalnih poslov, zavarovalnih tveganj življenjskih zavarovanj in operativnih tveganj skladnosti delovanja z zakonodajo.

V okviru divizije upravljanja skladov in pokojninskega zavarovanja spadata družbi KBM Infond DZU, d.o.o. in Moja naložba, d.d. pokojninska družba. Notranje revidiranje v družbah je potekalo na ključnih področjih poslovanja in se je nanašalo na področje naložb, trženja, izvajanja novih storitev (dodatno rentno zavarovanje in izplačila rent) in upravljanja tveganj. Poudarek pri izvajanju teh revizij je na delovanju sistema notranjih kontrol in zakonitosti poslovanja.

Divizija lizinga in nepremičninske dejavnosti obsega KBM Leasing, d.o.o., Gorica Leasing, d.o.o., KBM Leasing Hrvaška, d.o.o., KBM Invest, d.o.o., KBM Projekt, d.o.o. in KBM Fineko, d.o.o. Revizije so se nanašale predvsem na sistem upravljanja kreditnih in operativnih tveganj ter obvladovanje stroškov.

Na nivoju Skupine so bile izvršene skupne revizije, ki so se nanašale na odkupe neizterljivih bančnih terjatev s strani KBM Fineko, d.o.o., izbrana področja informacijskih sistemov v Zavarovalnici Maribor, d.d., revizijo aplikacije v KBM Infond DZU, d.o.o. in PBS, d.d. ter odobranje poslov v KBM Leasing, d.o.o.

Revizijska komisija je mnenja, da so notranjerevizijski izvajalci glede na zapisane argumente v letu 2011 dosegli pričakovane rezultate in delovali v skladu s postavljenimi cilji, ki so bili skladni z glavnim namenom notranjega revidiranja – ocenjevanje ustreznosti in učinkovitosti ustroja notranjih kontrol za obvladovanje tveganj ter njihovo nadziranje, varnost informacijskih sistemov ter pravilnost poročanja. Z izvršitvijo priporočil je bila dosežena večja učinkovitost sistema notranjih kontrol in posledično izboljšán sistem upravljanja tveganj, kar je bistvenega pomena glede na trenutno okolje poslovanja.

Center za notranjo revizijo je seznanjal nadzorni svet Nove KBM s poročili o pomembnejših ugotovitvah posameznih revizij, s priporočili za odpravo nepravilnosti in o uresničevanju priporočil notranje revizije s četrletnimi in z letnim poročilom o notranjem revidiranju na nivoju Skupine Nove KBM. Iz poročila o notranjem revidiranju izhaja, da so se izvajale dogovorjene naloge v smislu zagotavljanja nadziranja poslovanja banke in ostalih družb v Skupini Nove KBM.«

Na podlagi navedenega uprava in nadzorni svet banke predlagata, da se skupščina banke na podlagi 2. odstavka 282. člena ZGD-1, 3. odstavka 294. člena ZGD-1 in 201. člena Zban-1 seznanj s predloženim Poročilom o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2011 z mnenjem nadzornega sveta, z Letnim poročilom Skupine Nove KBM in Letnim poročilom Nove KBM d.d. za leto 2011 z revizorjevim poročilom ter s Poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2011.

Maribor, 8.5.2012

Uprava Nove KBM d.d.

mag. Andrej Plos,
član

Aleš Hauc,
predsednik

Nadzorni svet Nove KBM d.d.

dr. Dušan Jovanovič,
predsednik



K točki 2

Poročilo o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2011

Nadzorni organi in uprave družb v Skupini Nove KBM se zavedajo, da je vzpostavitev in delovanje ustreznega sistema upravljanja s tveganji in sistema notranjih kontrol ključnega pomena za varno, učinkovito, varčno in uspešno upravljanje Skupine Nove KBM.

Skladno z načeli korporativnega upravljanja je Center za notranjo revizijo (v nadaljevanju CNR) organiziran tako, da se notranje revidiranje banke kot obvladujoče družbe izvaja ločeno od notranjih revizij v odvisnih družbah. CNR odgovarja za koordinacijo delovanja vseh notranjerevizijskih izvajalcev v Skupini ter za prenos dobre prakse. Notranjerevizijski izvajalci v Skupini delujejo preko Odbora za notranjo revizijo Skupine Nove KBM d.d.

Nadzornemu svetu, revizijski komisiji in upravi banke zagotavljamo organizacijsko neodvisnost, ki v letu 2011 v nobenem primeru delovanja ni bila ogrožena. Prav tako je ustrezna vsebina Ustanovne listine o delovanju notranjerevizijskih izvajalcev v Skupini, ki zagotavlja primerno delovanje notranjih revizorjev družb glede poslanstva, načina delovanja, njihovih pooblastil in odgovornosti ter področja in obsega delovanja.

Delovanje notranjerevizijskih izvajalcev

Notranjerevizijska služba deluje s potrebno profesionalno skrbnostjo, v skladu s strokovnimi pravili (načeli in standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju) ter kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev kakor tudi v skladu s Pravilnikom o izvajanju notranjerevizijske dejavnosti. Notranjerevizijski izvajalci upoštevajo veljavni pravni red v državi in notranja poslovno-organizacijska pravila.

Trimesečno in letno poročilo o notranjem revidiranju Skupine pripravi CNR in ga predloži v sprejetje upravi in nadzornemu svetu banke Nove KBM in revizijski komisiji nadzornega sveta Nove KBM ter občasno zunanjim nadzornikom. CNR daje preko poročil notranjerevizijskih izvajalcev nadzornemu svetu in upravi banke Nove KBM d.d. neodvisna in nepristranska zagotovila o primernosti sistema notranjih kontrol za obvladovanje tveganj pri doseganju ciljev in ohranjanju etičnega poslovnega okolja. Zato je v Skupini notranjerevizijska dejavnost neodvisna, nepristranska in svetovalna funkcija vodstvom na vseh nivojih. Izvaja nadzorne aktivnosti, kar pa ne razrešuje pristojnih vodstev njihove odgovornosti za vzpostavitev in delovanje varnega, varčnega, učinkovitega in uspešnega sistema notranjega kontroliranja za učinkovito obvladovanje tveganj.

Izvajanje letnega programa dela

Letni načrt notranjega revidiranja Skupine je bil pripravljen po Metodologiji načrtovanja notranjega revidiranja na osnovi ocene tveganj, Poslovne politike Skupine, letnega poslovnega načrta posameznih družb ter na osnovi letnih načrtov dela notranjerevizijskih izvajalcev družb. Načrt je bil izvršen s 24 notranjimi revizorji Skupine.

Doseganje ciljev notranjih revizij

Osnovni cilji notranjih revizij, opredeljenih v načrtu notranjih revizij za leto 2011, so bili z izvršenimi revizijami doseženi. Notranjerevizijski izvajalci so vodstvom družb podali ključne ugotovitve in priporočila, ki so prispevala k zmanjšanju tveganj na sprejemljivo raven.

Divizija **bančništvo** obsega poslovanje Nove KBM d.d., Poštne banke Slovenije d.d., Credy banke Kragujevac a.d. in Adria banke Dunaj.

V Novi KBM so bile izvršene revizije s področja upravljanja s tveganji, komerciale in njene spremljave, finančnih trgov, računovodskega poročanja, skladnosti z zakonodajo, revizije informacijskih sistemov in kadrovske funkcije ter 6 izrednih revizij na osnovi sklepa nadzornega sveta ali uprave banke ali na osnovi ugotovitev opravljene redne revizije.



Banka ima v sistemu upravljanja likvidnostnega tveganja vzpostavljene primerne razmejitve pristojnosti in odgovornosti zaposlenih med aktivnosti med sektorjema upravljanja tveganj in zakladništva ter primeren sistem poročanja in obveščanja uprave banke o izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju. Limiti so opredeljeni, se spremljajo in o njihovem doseganju in preseganju se redno poroča, mora pa se vzpostaviti sistem ukrepanja v primeru preseganja limitov. Uporaba spletne aplikacije izboljšuje postopke planiranja in spremljanja dnevne likvidnosti banke in se bo še nadgradila. Banka je morala zagotoviti v celoti skladnost s splošnimi standardi upravljanja z likvidnostnim tveganjem na področju upravljanja z likvidnostnim tveganjem na nivoju bančne skupine, merjenja likvidnostnega tveganja na posamični podlagi za ročnost, ki je daljša od 30 dni, z opredelitvijo likvidnostne rezerve, ukrepov za preprečitev in odpravo vzrokov za likvidnostne primanjkljaje (scenariji upravljanja z likvidnostjo, krizni načrti). Za zagotovitev skladnosti je Banka Slovenije izdala odredbo o odpravi kršitev in opozorilo z rokom 30.6.2011 oz. 31.12.2011. Banka še mora izdelati metodologijo porazdelitve stroškov, koristi in tveganj pri zagotavljanju likvidnosti, pri čemer mora metodologija zajemati vse pomembne postavke sredstev in obveznosti, zunajbilančne postavke in vse stroške v zvezi z likvidnostjo. Metodologija mora vključevati primerne spodbude glede na prispevek posameznih poslovnih področij k likvidnostnemu tveganju. Potrebne aktivnosti za zagotovitev skladnosti bodo izvedene v letu 2012.

Banka ima vzpostavljen primeren sistem omejevanja izpostavljenosti valutnemu tveganju. Pri tem banka sledi cilju zaprte devizne pozicije, pri postavljanju dovoljenih limitov sledi kapitalskim zahtevam za valutna tveganja. Zagotovljeno je neodvisno mesečno spremljanje limitov po posameznih valutah, ki se lahko spreminjajo v odvisnosti od volatilitnosti tečajev in poslovnih potreb banke, ter dnevno in mesečno poročanje o njih in ukrepanje v primeru preseganja.

Banka ima vzpostavljen primeren sistem upravljanja s kreditnim tveganjem, ki ga je treba v posameznih segmentih izboljšati. Banka ima zagotovljene osnovne pogoje za izterjavo: politiko izterjave, opominjevalni postopek, poročilni sistem o izterjavi za višje vodstvene ravni ter primerno upravlja z odpisanimi terjatvami. Uspešnost in učinkovitost izterjave se lahko zagotovi z optimiranjem procesa izterjave in odplačevanja zapadlih terjatev z unovčevanjem zavarovanj in porokov ter z učinkovitejšo spremljavo postopkov izterjave in unovčevanja zavarovanj. Zagotovljena je spremljava neplačnikov z avtomatizacijo opominjevalnega postopka dolžnikov pravnih oseb in samostojnih podjetnikov.

Banka ima primerno organizirane postopke posamičnega ocenjevanja in oslabitev finančnih sredstev in prevzetih obveznosti, zagotoviti pa je treba organizacijsko neodvisnost od komerciale ter neodvisnost postopkov posamičnih oslabitev v eni enoti. Posamične oslabitve finančnih sredstev in prevzetih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, banka oblikuje na osnovi sprejete Metodologije ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja in Pravilnika o zavarovanjih. Pri izračunavanju posamičnih oslabitev finančnih sredstev na osnovi denarnega toka iz unovčenja zavarovanj z nepremičninami in premičninami je treba pravočasno razpolagati s cenitvami poštene tržne vrednosti, njihovo vrednost intenzivneje spremljati ter izvajati statistična prevrednotenja. Z ustanovitvijo podporne službe za kontrolo zavarovanj se izboljšuje nadzor nad stanji in kvaliteto zavarovanj ter ažurnostjo dokumentacije zavarovanj.

Na komercialnem področju so bile izvršene notranje revizije kreditiranja v izbranih podružnicah in revizija delovanja kreditnih odborov. Pri odobranju naložb so notranje kontrole večinoma na zadovoljivi ravni. Naložbe so odobrene v ustreznih organih, obrestne mere so prilagojene višini prevzetega tveganja in usklajene s sklepom o obrestni meri, odstopanja so pooblaščno odobrena, medtem ko je treba še izboljšati notranje kontrole pri postopkih izterjave in kontroli zavarovanj. Banka je dopolnila poslovnik o delu kreditnih odborov z opredelitvijo postopkov odločanja o naložbi v primeru nestrinjanja z naložbo s strani člana kreditnega odbora iz enote upravljanja s tveganja, z določili o zavezi k skrbnosti vestnega in poštenega strokovnjaka in odgovornosti v primeru nevestnega ravnanja za člane kreditnega odbora, skrbnike in vodje ter obvezno izjavljanje vseh članov kreditnega odbora o (ne)obstoju nasprotja interesov na vsaki seji kreditnega odbora. Uvedla je dvostopenjsko odobranje ob istočasnem povišanju individualnih pooblastil za odobranje. S tem je



banka pomembno racionalizirala postopke odobravanja in zagotovila večjo identifikacijo posameznikov z naložbo. Spremenila je strukturo članov kreditnih odborov z zmanjšanjem deleža komercialnih predstavnikov in z vključitvijo predstavnikov drugih strokovnih, nekomercialnih enot banke, s čimer se zagotavlja kvalitetnejša presoja kreditnih in ostalih tveganj, ter vzpostavila poseben kreditni odbor za odobravanje naložb komitentom s slabšo klasifikacijo, da omeji tveganja potencialnih izgub, ki izhajajo iz specifike urejanja problematičnih naložb.

Ugotovitve revizij gotovinskega poslovanja zagotavljajo primerne notranje kontrole pri rokovanju z gotovino, prav tako banka kot depozitar izpolnjuje pogodbeno določila in zagotavlja kvaliteto evrobankovcev. Pravočasno se odkrivajo in obvladujejo tveganja pri kartičnem poslovanju. Sistem notranjih kontrol na področju obvladovanja administrativnih stroškov je primeren, zagotovljena je skladnost z zakonodajo, področje dela je podprto z navodili in pravilniki. Banka pripravlja razkritja v predpisanem obsegu in predpisane vrste razkritij. V letnem poročilu zagotavlja popolnost in pravilnost informacij ter njihovo podajanje v zakonsko zahtevanem obsegu. Vzpostavljen sistem obveščanja in poročanja je na zadovoljivem nivoju in zagotavlja izvajanje določil Sklepa o razkritjih. Banka izvaja določila Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma. Začetne težave pri postopkih pridobivanja in ugotavljanja dejanskih lastnikov pravnih oseb ter ažuriranja pridobljenega podatka je zmanjšala na sprejemljiv nivo.

Ugotovitve revizije na področju informacijskih sistemov se nanašajo na projekt Moneta, plačilni sistem, in dajejo zagotovilo, da je njegovo delovanje skladno z veljavno zakonodajo in predpisi ter da ima banka na tem področju vzpostavljen ustrezen sistem upravljanja s tveganji kot upravljavka in udeleženka PS Moneta. Na osnovi revizije upravljanja s poslovnimi procesi je zagotovljeno, da je vzpostavljen sistem dokumentiranja poslovnih procesov banke na zadovoljivi ravni in daje zadostno podlago upravljanju poslovnih procesov ob zagotavljanju primerne kvalitete popisov poslovnih procesov. Banka ima pri opravljanju bančnih storitev preko Poslovnega Bank@Neta vzpostavljene ustrezne kontrole, ki komitentom pravnim osebam zagotavljajo varno in zanesljivo opravljanje bančnih storitev preko svetovnega spleta. Ugotovitve revizije plačilnega sistema dajejo zagotovilo, da banka izvršuje postopke SEPA izhodnih plačilnih nalogov, ki temeljijo na transakcijskih sistemih in omogočajo vnos podatkov plačilnih nalogov, izvršitve ali zavrnitve SEPA izhodnih plačilnih nalogov, na zadovoljivi ravni. Pri izvrševanju plačilnih nalogov postopki verifikacije in avtorizacije omogočajo pravilnost plačilnih nalogov.

Revizorja informacijskih sistemov CNR sta izvršila revizije v Zavarovalnici Maribor, d.d., KBM Infondu DZU, d.o.o. in v Poštni banki Slovenije, d.d. Ugotovitve revizije aplikativne podpore poslovanja z vrednostnimi papirji v PBS, d.d. dajejo zagotovilo, da je dopolnitev in implementacija aplikacije INV2 potekala skladno z zahtevami banke. V pogodbeni odnos so vključili v skladu s Politiko upravljanja s tveganji pri uporabi zunanjih izvajalcev opredeljene bistvene zahteve za uspešnejše obvladovanje tveganj iz naslova uporabe zunanjih izvajalcev. Vzdrževalna pogodba je bila dopolnjena in podpisana. Na osnovi testiranja aplikacijsko-logičnih kontrol je dano zagotovilo, da so vzpostavljene kontrole na zadovoljivi ravni, kar omejuje operativna tveganja vnosa neustreznih, pomanjkljivih podatkov in njihove nadaljnje neustrezne obdelave in dodeljene ustrezne dostopne pravice. V Zavarovalnici Maribor, d.d. je na področju upravljanja tveganj glede izvajanja pogodbenih določil zunanjih izvajalcev izboljšala vzpostavljeni sistem na zadovoljivo raven tako, da je pristopila k celoviti izgradnji sistema za upravljanje informacijske varnosti za zagotavljanje ustreznega nivoja informacijske varnosti ter vzpostavila ustrezno in učinkovito spremljanje in pregledovanje izvajanja teh procesov. Ugotovitve revizije sistema neprekinjenega poslovanja in kriznega načrta v KBM Infondu DZU, d.o.o. dajejo zagotovilo, da ima družba vzpostavljen sistem neprekinjenega poslovanja in krizni načrt, ki ji omogoča vzpostavitev delovanja tudi v primeru hudih motenj poslovanja.

V Poštni banki Slovenije, d.d. so bile na področju upravljanja s kreditnim tveganjem izvedene štiri revizije upravljanja s kreditnim tveganjem, revizija kreditnega portfelja prebivalstva, revizija razvrščanja komitentov pravnih oseb v bonitetne skupine ter revizija posamičnih



oslabitev. Ugotovitve revizije obvladovanja kreditnega tveganja dajejo zagotovilo, da se procesi odobravanja, spremljave in razvrščanja na splošno izvajajo v skladu z veljavnimi predpisi, notranjimi akti ter splošnimi standardi upravljanja s kreditnim tveganjem, treba pa je bilo izboljšati evidentiranje prestrukturiranih kreditov ter ocenjevanje vrednosti zastavljenih nepremičnin s strani pooblaščenih oseb banke ter zagotoviti izračunavanje limitov zadolženosti. Z revizijo kreditnega portfelja – prebivalstvo je bilo podano zagotovilo, da se proces kreditiranja prebivalstva na splošno izvaja v skladu z veljavnimi predpisi, notranjimi akti banke, pogoji zavarovalnice ter pooblastili. Ugotovitve revizije razvrščanja komitentov v skupine dajejo zagotovilo, da ima banka vzpostavljeno ustrezno metodologijo razvrščanja komitentov. Z izvršitvijo priporočil po izvedeni reviziji postopkov oblikovanja posamičnih oslabitev bo vzpostavljen sistem izračunov nadomestljive vrednosti posamezno pomembnih finančnih sredstev na zadovoljivi ravni. Z revizijo procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala je bilo podano zagotovilo, da se proces na splošno izvaja v skladu z veljavnimi predpisi in notranjimi akti banke, da je sorazmeren značilnostim, obsegu in zapletenosti poslov, ki jih banka opravlja, ter da banka zagotavlja primeren notranji kapital v razmerju do profila tveganosti. Notranji akti s področja upravljanja likvidnostnega in obrestnega tveganja so bili posodobljeni, zagotovljeno je njihovo izvajanje, vzpostavljena je izdelava dodatnih poročil, izračunov, stresnih scenarijev in kazalnikov, ki jih obravnavajo ustrezni organi banke. Banka ima vzpostavljena ustrezna in primerna pravila uporabe zunanjih izvajalcev, ki jih mora dosledno izvajati.

Na področju informacijskih sistemov so bile izvršene revizije aplikativne podpore poslovanja z vrednostnimi papirji, aplikativne podpore kreditnim poslom pravnih oseb in revizija zagotavljanja pravih in popolnih podatkovnih virov v centralnih podatkih banke. Ugotovljeno je bilo, da je aplikativna podpora kreditnim poslom pravnih oseb po stopnji zanesljivosti in učinkovitosti stabilna. Ustrezno stopnjo zanesljivosti zagotavlja vzpostavljeni sistem kontrolnega okolja, ki daje razumno zagotovilo za obvladovanje potencialnih tveganj v izvajanju poslovnega procesa. Treba je bilo izboljšati procesno/produktno dokumentacijo, zagotoviti enotnost testnega in produkcijskega okolja, zadostnost dokumentiranja postopkov prenosa med okolji, relacije med zunanjim izvajalcem in IT-administratorji ter beleženje aplikativnih revizijskih sledi. Ugotovitve zagotavljanja pravih in popolnih podatkovnih virov kažejo, da je aplikativna podpora po stopnji zanesljivosti in učinkovitosti stabilna. Ustrezno stopnjo zanesljivosti zagotavlja vzpostavljeni sistem kontrolnega okolja, ki daje razumno zagotovilo za obvladovanje potencialnih tveganj v izvajanju poslovnega procesa. Treba je bilo dopolniti v aplikativno podporo vgrajene in zastopane kontrolne mehanizme ter jih ustrezno kategorizirati in uskladiti z danimi pooblastili.

Z revizijo preveritve verodostojnosti javno objavljenih podatkov – polletno poročilo PBS je bilo podano zagotovilo, da so javno objavljene informacije v polletnem poročilu banke verodostojne ter da so razkritja in njihov obseg skladni s pravnimi in strokovnimi normami.

V Credy banki je bilo izvršenih 10 rednih revizij in 2 izredni reviziji na osnovi sklepa uprave banke. Izvršena je bila zakonsko obvezna revizija službe za kontrolo usklajenosti poslovanja banke tako z vidika usklajenosti notranjih aktov z zakonodajo na področju preprečevanja pranja denarja kot usklajenosti programov in metodologij ter izvajanja načrta izobraževanja zaposlenih. Z revizijo kreditnega portfelja prebivalstva je dano zagotovilo, da se na področju poslovanja s fizičnimi osebami izvaja kontrola, identifikacija in merjenje kreditnega in operativnega tveganja kot tudi da se ustrezno omejujejo tveganja. Treba je bilo urediti kreditne mape in zagotoviti redno spremljavo sumljivih in spornih terjatev. Na osnovi ugotovitev revizije pravočasnega izvajanja prisilne poravnave in poročanja NBS je bilo treba zagotoviti pravilnost izvajanja postopkov, na osnovi ugotovitev revizije centralnega trezorja v Kragujevcu pa je bilo treba izboljšati kontrolo pri poslovanju z gotovino, da se ustrezno omejijo operativna tveganja. Ugotovitve revizije v sektorju za koordinacijo dela poslovne mreže in poslovanja z gospodarskimi družbami dajejo zagotovilo, da je vzpostavljen ustrezen sistem kontrol, ki zagotavljajo pravočasno plačevanje zapadlih terjatev, obresti in opravnin. Z revizijo identifikacije, merjenja in spremljanja likvidnostnega in valutnega tveganja je dano zagotovilo, da so vzpostavljene ustrezne kontrole upravljanja z likvidnostnim in valutnim tveganjem ter zagotovljeno pravočasno in pravilno poročanje NBS. Na osnovi



revizije stroškov rekonstrukcije in adaptacije, najemnin in drugih stroškov, povezanih z vlaganjem v neopredmetena osnovna sredstva, je bilo treba okrepiti nadzor pri sklepanju pogodb z zunanjimi izvajalci. Izvršene so bile še revizije vlaganj v informacijski sistem in revizija izvajanja priporočil.

V Adria banki AG je bila izvršena revizija upravljanja s kreditnim tveganjem, postopkov kreditiranja in presoja kvalitete kreditnega portfelja. Na osnovi ugotovitev revizije so bila dana priporočila za izboljšanje postopka opominjanja, pridobitev dodatnih zavarovanj, dopolnitev dokumentiranja poslov, nadziranja gradbenih faz financiranih nepremičninskih projektov ter ustrezno število izvajalcev poslov. Banka zagotavlja skladnost z Minimalnimi standardi za odobravanje in vodenje kreditov v tujih valutah, ki jih je izdal Urad za nadzor finančnega trga. Ugotovitve revizije računalniških sistemov dajejo zagotovilo, da so v večini primerov v skladu z zakonskimi zahtevami in splošnimi računovodskimi načeli. Pri reviziji zagotavljanja skladnosti poslov s posameznimi členi Zakona o bančništvu in Zakona o nadzoru nad vrednostnimi papirji so bile ugotovljene neskladnosti, ki jih je bilo treba takoj odpraviti.

V diviziji **zavarovalništvo**, ki obsega poslovanje Zavarovalnice Maribor d.d., so bile izvršene revizije postopkov obvladovanja zavarovalnega tveganja premoženjskih zavarovanj, ki so obsegale revizije tveganj pri sprejemu rizikov v zavarovanje, škodnega tveganja, tveganja prevar pri sprejemu zavarovanja in v fazi likvidacije škod ter tveganja, povezana z pozavarovanji. Izvršene so bile revizije obvladovanja kreditnega tveganja in zavarovalnega tveganja življenjskih zavarovanj, ki so obsegale revizije tveganja predčasnih prekinitev ali odkupa polic, tveganja izgub prodajnih kanalov in revizija tveganja razvoja produktov. S področja obvladovanja operativnih tveganj so bile izvršene revizije skladnosti delovanja z zunanjo zakonodajo in notranjo zakonodajo. Na podlagi revizijskih ugotovitev so bila podana priporočila za vzpostavitev učinkovitejših notranjih kontrol in za večje obvladovanje tveganj na revidiranih področjih. Zavarovalnica Maribor d.d. ima skladno z Zakonom o zavarovalništvu vzpostavljeno notranjerevizijsko dejavnost, organizirano v samostojni, od drugih sektorjev neodvisni službi, podrejeni neposredno upravi. V organizaciji in metodi delovanja notranje revizije v letu 2011 ni bilo pomembnih sprememb.

Divizija **upravljanja skladov in pokojninskega zavarovanja** obsega KBM Infond d.o.o. in pokojninsko družbo Moja naložba d.d. V pokojninski družbi Moja naložba so v postopke dela vgrajene ustrezne notranje kontrole. Organiziranost družbe zagotavlja razmejitev med komercialno, naložbeno ter finančno-računovodsko funkcijo družbe, s čimer je zagotovljena razmejitev med sklepanjem poslov, knjigovodskim evidentiranjem poslov ter izvajanjem plačil. Nadzorno kontrolo izvaja uprava družbe preko mesečnih poročil o poslovanju pokojninske družbe, ki sestoji iz komercialnega, računovodsko-finančnega in naložbenega dela. Poleg tega je uprava družbe aktivno vključena v sistem poročanja in odločanja o naložbeni aktivnosti družbe in kritnega sklada. Notranja revizija je s svojim delovanjem prispevala predvsem k izboljšanju kontrolnega okolja in transparentnosti poslovanja. Na osnovi opravljenih revizij v letu 2011 je notranja revizija ugotavljala, da je družba izvajala knjiženje poslovnih dogodkov v skladu z opredelitvami, ki izhajajo iz internih aktov in dobro prakso, prevzeto na osnovi izkušenj zavarovalnic, naj pisno opredeli v Pravilniku o računovodenju ter opredeli: uporabo kontov razreda 6 in pravila knjigovodskega evidentiranja, pravila knjigovodskega evidentiranja sklada rentnih zavarovanj, pravila knjigovodskega evidentiranja in podlage za evidenčno delitev dobička, med družbo in kritnim skladom rentnih zavarovanj na osnovi medletnih računovodskih izkazov.

Na osnovi opravljenih revizij letnega načrta podaja notranja revizija mnenje, da ima družba KBM Infond UZU, d.o.o. na ključnih področjih poslovanja vzpostavljene primerne notranje kontrole tako v postopkih dela kot tudi neodvisne dnevne, tedenske, mesečne in občasne kontrole ključnih področij poslovanja družbe in skladov pooblaščenke uprave za notranjo kontrolo. Vzpostavljeni sistem upravljanja se odraža v zadostnem številu zaposlenih glede na obseg poslovanja in zapletenost storitev in poslov, ki jih opravlja družba za upravljanje, jasni in učinkoviti organizacijski strukturi, zanesljivem informacijskem sistemu ter učinkovitem sistemom notranjih kontrol. Z izvršitvijo priporočil je bila zagotovljena racionalizacija dela pooblaščenke za notranje kontrole in zagotovljena popolna skladnost s Sklepom o



kadrovskih, tehničnih in organizacijskih pogojih ter dokumentaciji v delu, ki se nanaša na informacijsko tehnologijo in zagotavljanje neprekinjenosti poslovanja, ter jasno opredeljena funkcija notranjega revidiranja v samostojnem internem aktu. Uprava družbe priporočila sprejema, določene so odgovorne osebe in roki za njihovo izvršitev.

Divizija **lizinga in nepremičninske dejavnosti** obsega KBM Leasing, d.o.o., Gorica Leasing, d.o.o., KBM Leasing Hrvaška, d.o.o., KBM Invest, d.o.o., KBM Projekt, d.o.o. in KBM Fineko, d.o.o. Ugotovitve revizije so razkrile, da se tveganja v poslovanju posameznih družb v poslabšanih gospodarskih razmerah še nadalje povečujejo. Povečana tveganja se kažejo v zmanjšanju prihodkov, nizkem poslovnem uspehu, povečevanju finančnih odhodkov iz oslabitev, povečanju zalog odvzetih predmetov lizinga ter slabšanju likvidnosti družb. Pri lizingih družbah je delež aktivnih naložb (naložbe, ki ustvarjajo prihodke) padel na najnižjo raven, kar zmanjšuje obseg potencialnih bodočih prihodkov ob povečevanju finančnih odhodkov. Delna izjema je družba KBM Fineko, d.o.o., ki je zaradi povečanega prevzema (nakupa) posojil od banke in učinkovite izterjave povečala obseg poslovanja in uspešnost. Večina izgub se pojavlja zaradi preteklih naložb, izvedenih pred 2010, zato se lahko pričakuje zmanjšanje izgub iz naložb v prihodnjem obdobju, vendar so se povečala tveganja zaradi velikega zmanjšanja obsega dejavnosti, kar postavlja pred družbe nalogo uskladitve stroškov poslovanja z obsegom dejavnosti. Na povečanje tveganj so vplivali predvsem zmanjšana likvidnost gospodarstva, gospodarska recesija in številni stečaji, predvsem gradbenih podjetij. V 2011 je bila implementirana večina priporočil notranje revizije, vendar določena tveganja še niso na sprejemljivem nivoju.

Maribor, 8.5.2012

Center za notranjo revizijo
Boža Korbar



K točki 2

Poročilo nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2011

Uvod

Nadzorni svet banke je v letu 2011 deloval v dveh različnih sestavah. V prvi polovici leta je nadzorni svet deloval v naslednji sestavi: mag. Danilo Toplek, predsednik nadzornega sveta, mag. Franc Škufca, namestnik predsednika, in člani: Andrej Svetina, dr. Dušan Jovanovič, Anton Guzej, Ivan Vizjak, mag. Janez Košak, mag. Alenka Bratušek in dr. Aleš Krisper. Skupščina banke je dne 22.7.2011 odpoklicala tri dotedanje člane nadzornega sveta: mag. Danila Topleka, mag. Alenko Bratušek in Ivana Vizjaka ter namesto njih imenovala tri nove člane: Vido Lebar, mag. Ivana Simiča in mag. Darjana Petriča (vsem trem je skupščina podelila nov polni mandat).

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

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

Način in obseg nadzora vodenja banke in Skupine Nove KBM

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

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

Člani nadzornega sveta so izvajali vse previdnostne ukrepe, da bi se izognili nasprotju interesov, ki bi lahko vplivali na njihovo presojo. V primeru obstoja nasprotja interesov so člani nadzornega sveta ravnali v skladu z zakonom in Kodeksom upravljanja javnih delniških družb. Primeri obstoja nasprotja interesov so bili pri posameznih članih nadzornega sveta zgolj začasne narave in niso pomenili razloga za prenehanje njihovega mandata.

Vsi člani nadzornega sveta so v skladu s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb podpisali izjavo, na podlagi katere so se opredelili, da izpolnjujejo kriterije neodvisnosti, da so strokovno usposobljeni za delo v nadzornem svetu ter da imajo za tako delo dovolj izkušenj in znanja.

Predsednik nadzornega sveta je opravljal svojo nalogo v skladu s pooblastili in Poslovníkom o delu nadzornega sveta ter je z upravo banke sodeloval tudi med sejami nadzornega sveta. Predsednik je člane nadzornega sveta spodbujal k učinkovitemu in aktivnemu opravljanju funkcije. Seje je vodil na način, da je zagotavljal odgovorno sprejemanje odločitev nadzornega sveta. Komuniciranje nadzornega sveta z javnostjo je potekalo preko predsednika nadzornega sveta.

Člani nadzornega sveta razpolagajo z ustreznim strokovnim znanjem, izkušnjami in veščinami, ki se med posameznimi člani nadzornega sveta med seboj dopolnjujejo, prav tako je pri njih zagotovljena ustrezna osebna integriteta in poslovna etičnost. Taka sestava



nadzornega sveta zagotavlja odgovoren nadzor in sprejemanje odločitev v korist banke. Številčnost članov nadzornega sveta zagotavlja in omogoča učinkovito razpravo in sprejem kvalitetnih odločitev na podlagi raznovrstnih izkušenj in veččin njegovih članov.

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

Nadzorni svet ocenjuje, da so njegovi člani opravljali svojo funkcijo odgovorno in dovolj angažirano. V letu 2011 so se nekateri člani dodatno izobraževali okviru seminarjev, ki jih organizirata Združenje nadzornikov Slovenije in Združenje bank Slovenije.

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

Na podlagi opravljene samoocentive dela nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2011 nadzorni svet ocenjuje, da je glede na pripravo, udeležbo in aktivnost na sejah ter prispevek k oblikovanju posameznih odločitev v letu 2011 učinkovito in kvalitetno opravljal nadzorno funkcijo, v skladu z interesi družbe, kar je nedvomno prispevalo k uspešnem sistemu korporativnega upravljanja banke in Skupine ter zaščiti interesov delničarjev in upnikov banke.

Nadzorni svet je v analizi samoocentive svojega dela v letu 2011 v primerjavi z letom poprej ugotovil v določeni meri tudi poslabšanje ocene dela. Kot razlog poslabšanja nadzorni svet ugotavlja predvsem zunanje vplive na delo nadzornega sveta, predvsem pa vpliv gospodarske krize in spremenjene zakonodaje na področju upravljanja s kapitalskimi naložbami, ki je opredelila nova načela, smernice in standarde ter druge regulatorne okvire učinkovitejšega korporativnega upravljanja. Nadzorni svet ocenjuje, da so nekatere omenjene spremembe negativno vplivale na njegovo delovanje.

Preverjanje poslovanja banke in obravnava najpomembnejših vprašanj s področja poslovanja banke

Nadzorni svet se je v letu 2011 (skupaj v obeh sestavah) sestal na 14 rednih in 5 korespondenčnih sejah. Najpomembnejše teme sej nadzornega sveta v letu 2011 so bile povezane s spremljanjem tekočega poslovanja banke, prilagojenega spremenjenim razmeram na trgu zaradi posledic finančne in gospodarske krize. Nadzorni svet je spremljal realizacijo Poslovne politike in finančnega načrta Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2011. Seznanjal se je tudi s poročili uprave banke o izpostavljenosti banke do komitentov s finančnimi težavami in poročili o gibanju kvalitete portfelja liziških družb in bank v Skupini Nove KBM ter ukrepi in aktivnostmi uprave banke za zmanjšanje izpostavljenosti banke. Seznanjal se je tudi s poročili uprave banke o načinu in poteku dokapitalizacije Nove KBM d.d. V mesecu januarju 2012 je nadzorni svet podal soglasje k Poslovni politiki in finančnemu načrtu Nove KBM d.d. za leto 2012, v mesecu februarju 2012 pa se je seznanil s Poslovno politiko in finančnim načrtom Skupine Nove KBM za leto 2012. Poleg teh ključnih tem je nadzorni svet obravnaval in potrdil letno poročilo banke in Skupine za leto 2010 in druga gradiva, ki jih je predlagal v sprejem skupščini banke. Poleg teh je obravnaval še druga pomembna vprašanja.



Nadzorni svet je v letu 2011 obravnaval naslednje ključne teme oz. vprašanja:

- V začetku leta je obravnaval nerevidirano poročilo o poslovanju banke in Skupine za leto 2010.
- V okviru spremljave poslovanja banke je redno obravnaval in se seznanjal s trimesečnimi poročili o poslovanju banke in Skupine ter trimesečnimi poročili o notranjem revidiranju v banki.
- Obravnaval in potrdil je letno poročilo Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2010.
- Obravnaval je gradiva za 20. skupščino banke in jih predlagal skupščini v sprejem, in sicer uporabo bilančnega dobička, podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu, seznanitev z informacijo o prejemkih članov organov vodenja in nadzora v poslovnem letu 2010, imenovanje revizorja, spremembe statuta banke ter predlog določitve osnovnih plačil, sejin in drugih prejemkov ter povračil za člane nadzornega sveta in člane komisij nadzornega sveta.
- Sprejel je sklep o določitvi plačil in nadomestil članov stalnih komisij in delovnih teles nadzornega sveta.
- Podal je soglasje upravi banke k določitvi sistema notranjih kontrol banke. Redno je tudi spremljal in ocenjeval ustreznost strategij in politik prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji ter ustrezne kapitalske ustreznosti.
- Oblikoval je predlog za skupščino banke za imenovanje revizorja za leto 2011.
- Soglašal je z izvedbo dokapitalizacije Credy banke a.d., Kragujevac.
- Podal je soglasje upravi banke za dokapitalizacijo Zavarovalnice Maribor d.d. ter soglašal s sklepom uprave banke o povečanju deleža Nove KBM d.d. v Zavarovalnici Maribor d.d. preko 50% in z izvedbo prevzema Zavarovalnice Maribor d.d.
- Soglašal je z izvedbo dokapitalizacije družbe KBM Infond DZU d.o.o. s strani Nove KBM d.d.
- Soglašal je z izvedbo dokapitalizacije družbe KBM Leasing d.o.o. in družbe KBM Leasing Hrvatska d.o.o. ter Poštne banke Slovenije d.d.
- Podal je soglasje k določitvi dokončnega emisijskega zneska ene delnice ter končnega skupnega emisijskega zneska izdanih delnic v postopku dokapitalizacije Nove KBM d.d.
- Podal je soglasje upravi banke v zvezi z alokacijo delnic po izvedeni javni prodaji delnic ter soglasje k sklepu uprave banke o povečanju osnovnega kapitala banke po izvedeni dokapitalizaciji in spremembi statuta banke.
- V mesecu decembru 2011 je nadzorni svet predčasno odpoklical s funkcije predsednika uprave g. Matjaža Kovačiča z dnem 31.12.2011.
- V mesecu decembru 2011 je nadzorni svet predčasno odpoklical s funkcije članico uprave go. Manjo Skernišak, s tem, da ji funkcija preneha na dan, ko novoimenovani člani uprave pridobijo licenco Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana uprave Nove KBM d.d.
- Nadzorni svet je v mesecu decembru 2011 tudi imenoval mag. Andreja Plosa za predsednika uprave Nove KBM d.d. z mandatno dobo od 1.1.2012 do 1.12.2014.
- Dne 27.1.2012 se je seznanil z odstopno izjavo mag. Ivana Simiča, na podlagi katere je le-ta odstopil s funkcije člana nadzornega sveta Nove KBM d.d.
- Dne 17.2.2012 je nadzorni svet sprejel odstopno izjavo predsednika uprave mag. Andreja Plosa, ki bo opravljal funkcijo predsednika uprave do imenovanja novega predsednika.
- Dne 9.3.2012 je nadzorni svet za novega predsednika uprave Nove KBM d.d. imenoval Aleša Hauca, ki bo funkcijo predsednika uprave s petletnim mandatom nastopil po pridobitvi licence Banke Slovenije.



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

- Poročilo o izpostavljenosti banke do največjih kreditojemalcev, vključno z izvedenimi zavarovanji.
- Podal je soglasje k določitvi zgornje meje dolgoročne zadolžitve banke za leto 2011.
- Podal je soglasje k sprejemu letnega načrta notranje revizije za leto 2011.
- Seznanil se je s Poročilom o notranjem revidiranju za leto 2010.
- Sprejel je Izjavo o upravljanju banke za leto 2010.
- Sprejel je Poslovnik o delu komisije za prejemke in imenovanja, s katerim se je kadrovska komisija preimenovala v komisijo za prejemke in imenovanja, ter sklep, da se sestava komisije za prejemke in imenovanja dopolni s članom nadzornega sveta mag. Ivanom Simičem.
- Seznanil se je s Pismi Banke Slovenije upravi in nadzornemu svetu ter z Odločbami, sklepi in priporočili Banke Slovenije ter s pojasnili uprave v zvezi z navedenimi dokumenti.
- Seznanil se je s pismi in priporočili Agencije za upravljanje s kapitalskimi naložbami RS, posredovanimi upravi in nadzornemu svetu.
- Seznanil se je z informacijo o javni dražbi blagovnih znamk v lasti družbe Delo Revije d.d.
- Zadolžil je Center za notranjo revizijo za izvedbo izredne revizije poslov blagovnih znamk Delo Revije d.d. in poslov, povezanih z delnicami elektro podjetij.
- Seznanil se je s pregledom revizije Banke Slovenije v banki na podlagi zahteve Agencije za upravljanje kapitalskih naložb RS o izvedbi izredne revizije banke in Skupine Nove KBM.
- Na predlog revizijske komisije je soglašal, da se za izvedbo dogovorjenih postopkov pri ugotavljanju gospodarnosti, učinkovitosti in ekonomičnosti opravljenih poslov nakupa in financiranja blagovnih znamk v lasti Delo Revije d.d. imenuje družba DELOITTE REVIZIJA d.o.o., Ljubljana.
- V mesecu januarju 2012 se je seznanil s Poročilom družbe DELOITTE REVIZIJA d.o.o. o dejanskih ugotovitvah izvedenih dogovorjenih postopkov v zvezi z nakupom, financiranjem in oddajo v najem blagovnih znamk v lasti Delo Revije d.d.
- Ustanovil je komisijo za strategijo Nove KBM d.d. ter za člane imenoval dr. Aleša Krisperja kot predsednika, dr. Dušana Jovanoviča in mag. Darjana Petriča pa kot člana.
- Seznanil se je s sanacijskimi programi liziških družb v Skupini Nove KBM.
- Seznanil se je s poročili posameznih komisij in odborov nadzornega sveta.
- Nadzorni svet je na rednih in korespondenčnih sejah dajal soglasja k izpostavljenosti banke do komitentov v skladu z ZBan-1 in soglasja k izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z banko.
- Seznanil se je z odstopno izjavo dr. Boruta Bratine z mesta člana nominacijskega odbora nadzornega sveta Nove KBM d.d. ter namesto njega imenoval g. Jožeta Glazerja.

Na podlagi zgoraj navedenih obravnav poslovanja nadzorni svet ocenjuje in ugotavlja, da je v skladu z 272. členom in 281. členom ZGD-1 in v okviru svojih pristojnosti redno in dovolj poglobljeno preverjal poslovanje banke in Skupine v letu 2011 ter na ta način ustrezno nadzoroval vodenje in poslovanje banke in Skupine Nove KBM ter delovanje notranje revizije.



Komisije in odbori nadzornega sveta

V poslovnem letu 2011 so v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakonom o bančništvu (ZBan-1) svoje delo opravljali: revizijska komisija, kadrovska komisija, komisija za prejemke in imenovanja ter nominacijski odbor. Kadrovska komisija nadzornega sveta je delovala do 13.9.2011, ko je nadzorni svet v skladu s spremembami Zakona o bančništvu (Zban-1) in Sklepa o skrbnosti članov uprave in nadzornega sveta bank in hranilnic sprejel sklep o imenovanju enotne komisije za prejemke in imenovanja namesto dotedanje kadrovske komisije. Kadrovska komisija je z dnem oblikovanja komisije za prejemke in imenovanja prenehala obstajati.

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

Pregled in potrditev letnega poročila ter seznanitev s predlogom uprave banke za pokrivanje izgube za leto 2011

Uprava banke je v zakonskem roku predložila nadzornemu svetu revidirano Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2011, skupaj z revizorjevim poročilom. Prav tako je predložila tudi Letno poročilo o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2011.

Nadzorni svet je obravnaval revidirano Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2011. Ugotovil je, da letni poročili predstavljata celostno vsebino o poslovanju banke in Skupine za leto 2011. Nadzorni svet se je seznanil tudi z mnenji pooblaščenice revizijske družbe Ernst & Young d.o.o., v skladu s katerim so računovodski izkazi banke in skupinski računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM na dan 31. decembra 2011 ter njunega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto, v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, ter zahtevami Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o bančništvu, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov. Zunanji revizor meni, da je tudi poslovno poročilo Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

Nadzorni svet se je seznanil tudi s predlogom uprave banke o višini in pokrivanju bilančne izgube za leto 2011. Seznanil se je, da znaša bilančna izguba Nove KBM d.d. za leto 2011 83.716.623,69 EUR in da kot izkazana bilančna izguba ostane nepokrita.

Nadzorni svet je na svoji 49. seji dne 17.4.2012 v skladu z 282. členom ZGD-1 sprejel naslednji

SKLEP:

- Nadzorni svet sprejme Poročilo nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2011.
- Nadzorni svet potrjuje Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2011 in z njima seznanil skupščino banke.

Maribor, 8.5.2012

Predsednik Nadzornega sveta Nove KBM d.d.
Dr. Dušan Jovanovič



Točka 3

Informacija

skupščini delničarjev o višini in pokrivanju izgube Nove KBM d.d. za leto 2011, podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu Nove KBM d.d. za poslovno leto 2011 ter informacija o prejemkih članov organov vodenja in nadzora v letu 2011

Nova KBM d.d. je na dan 31.12.2011 izkazala čisto izgubo v višini 83.978.698,93 (triinosemdeset milijonov devetsto oseminsedemdeset tisoč šeststo osemindvetdeset 93/100) evra.

	v EUR
Izguba iz rednega poslovanja	-104.021.236,62
Davek od dohodka	0,00
Odloženi davek	20.042.537,69
Čista izguba poslovnega leta	-83.978.698,93

Banka je ob sestavi letnega poročila za leto 2011 izgubo poslovnega leta za leto 2011 delno pokrila v breme zadržanega dobička.

Zadržani dobiček je pripoznan iz naslova ostanka pri izplačilu dividend iz bilančnega dobička leta 2010 v višini 262.075,24 evra.

Po sklepu skupščine delničarjev Nove KBM d.d. z dne 22.7.2011 je bilo odločeno, da se bilančni dobiček v višini 3.391.912,68 v celoti uporabi za izplačilo delničarjem in da bruto dividenda na delnico znaša 0,08 evra. Upravičenci do dividende so bili delničarji, ki so bili vpisani v delniško knjigo na dan 3.8.2011. Skupaj je bilo na ta dan vpisanih 39.122.968 delnic. Tako je bilo za dividende dne 20.9.2011 razdeljenih oziroma izplačanih 3.129.837,44 evra (39.122.968 x 0,08 evra). Zaradi matematične zaokrožitve bruto dividende na dve decimalki je ostalo 262.075,24 evra bilančnega dobička leta 2010 nerazdeljenega.

	v EUR
Čista izguba poslovnega leta 2011	-83.978.698,93
zadržani dobiček preteklih let	262.075,24
Bilančna izguba	-83.716.623,69

Banka ob sestavi letnega poročila za leto 2011 izgube ni pokrila v breme rezerv iz dobička. V skladu s 320. členom ZGD-1 je pokrivanje izgube obvezno iz čistega dobička, zakon pa ne predpisuje obveznosti pokritja izgube iz rezerv niti iz osnovnega kapitala. Dokler izguba ni pokrita, banka ne more izkazovati bilančnega dobička in izplačevati dividend, saj nepokrita izguba avtomatično računsko znižuje bilančni dobiček. Razlog za nepokritje izgube iz rezerv in dobička izhaja iz naslednjih dejstev:

- Dividende za leto 2011 se ne bodo izplačale.
- Na dan 31.12.2012 bo izguba leta 2011 predvidoma pokrita z ustvarjenim dobičkom leta 2012.
- Izguba 2011, ki ne bo pokrita, se lahko pokrije s sprostitev drugih rezerv iz dobička (v skladu z ZGD-1 lahko tudi iz zakonskih in statutarnih rezerv) v letu 2012 ali kasneje.



Na dan 31.12.2011 ima banka izkazane rezerve iz dobička v višini 275.044.320,45 evra, ki jih lahko uporabi za pokrivanje izgube:

- zakonske rezerve 12.144.695,54 evra,
- statutarne rezerve 172.158.127,31 evra,
- druge rezerve iz dobička 90.741.320,45 evra.
- Ob sestavi letnega poročila za leto 2012 se lahko druge rezerve iz dobička sprostijo v tolikšni višini, kot bo zaradi izplačila dividend potrebno, oz. ostane nepokrita.

Nadzorni svet se je na svoji 43. seji dne 27.1.2012 seznanil s predlogom uprave banke, da ostane izguba poslovnega leta 2011 nepokrita ter da se v enaki višini izkaže bilančna izguba. Takšno odločitev je nadzorni svet potrdil ob sprejemu letnega poročila za leto 2011.

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

V skladu s petim odstavkom 294. člena ZGD-1 mora poslovodstvo na skupščini seznaniti delničarje s prejemi članov organov vodenja in nadzora, ki so jih za opravljanje svojih nalog v družbi prejeli v preteklem poslovnem letu.

Informacija se v skladu z ZGD-1 obravnava na skupščini v okviru odločanja o podelitvi razrešnice članom organov vodenja in nadzora.

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

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

SKLEPE:

3.1 Skupščina banke se seznanila, da znaša bilančna izguba Nove KBM d.d. za leto 2011 83.716.623,69 EUR in da kot izkazana bilančna izguba ostane nepokrita.

3.2 Skupščina banke podeljuje razrešnico upravi banke za poslovno leto 2011.

3.3 Skupščina banke podeljuje razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2011.

Maribor, 8.5.2012

Uprava Nove KBM d.d.

mag. Andrej Plos,
član

Aleš Hauc,
predsednik

Nadzorni svet Nove KBM d.d.

dr. Dušan Jovanovič,
predsednik



K točki 3

Informacija o prejemkih članov uprave, članov nadzornega sveta in članov komisij nadzornega sveta Nove KBM d.d. v poslovnem letu 2011

Pojasnila:

Prejemki članov uprave vključujejo plače, regres, bonitete in premije za dodatno pokojninsko zavarovanje. Vsi zneski so v EUR.

Nadzorni svet na podlagi 6. člena Zakona o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti obvešča skupščino banke, da ima uprava Nove KBM d.d. po pogodbah o zaposlitvi naslednje bonitete – druge pravice iz pogodbe o zaposlitvi, ki temeljijo na internih pravilih banke ob upoštevanju finančnega stanja in poslovanja banke:

- pravico do uporabe avtomobila za službene in privatne potrebe (noben član uprave ne uporablja avtomobila, katerega vrednost bi presegala z internimi pravili banke določene omejitve),
- pravico do plačila premije dodatnega pokojninskega zavarovanja (pravico do plačila premije dodatnega pokojninskega zavarovanja po pokojninskem načrtu, ki ga izvaja Moja naložba, pokojninska družba, d.d. imajo vsi delavci banke na podlagi pogodbe o pristopu k pokojninskemu načrtu)*,
- pravico do plačila premije nezgodnega zavarovanja*,
- pravico do dodatnega zdravstvenega zavarovanja*,
- pravico do plačila preventivnega zdravstvenega pregleda enkrat letno.

* Članom uprave banke pripada pravica zgolj pod pogojem, da imajo takšno pravico tudi drugi delavci banke.

Prejemki članov nadzornega sveta, revizijske komisije, komisije za prejemke in imenovanja ter nominacijskega odbora vključujejo sejnine, povračila stroškov in kotizacije za seminarje.

Predsednik uprave Matjaž Kovačič je prejel v letu 2011 iz naslova sejin, povračil stroškov in nagrad v nadzornih svetih povezanih družb znesek 45 tisoč evrov, članica uprave Manja Skernišak znesek 20 tisoč evrov, član uprave Andrej Plos pa znesek 22 tisoč evrov.



Prejemki uprave v obdobju od 1.1. do 31.12.2011

v evrih

	Plača		Regres za LD		Nagrade		Bonitete		Premija za dodatno pokojninsko zavarovanje		Drugi prejemki		Skupaj	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto
Matjaž Kovačič	129.156,15	63.296,56	1.582,25	878,43	0,00	0,00	4.312,05	0,00	2.683,32	2.683,32	75.940,78	34.903,15	213.674,55	99.078,14
Manja Skerlišak	122.698,78	60.035,85	1.582,25	880,15	0,00	0,00	4.853,81	0,00	2.683,32	2.683,32	0,00	0,00	131.818,16	60.916,00
Andrej Plos	122.697,86	59.337,05	1.582,25	880,33	0,00	0,00	6.146,20	0,00	2.683,32	2.683,32	0,00	0,00	133.109,63	60.217,38
Skupaj	374.552,79	182.669,46	4.746,75	2.638,91	0,00	0,00	15.312,06	0,00	8.049,96	8.049,96	75.940,78	34.903,15	478.602,34	220.211,52



Prejemki nadzornega sveta v obdobju od 1.1. do 31.12.2011

v evrih

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije	Skupaj
Danilo Toplek	5.094,27	172,26	433,55	5.700,08
Franc Škufca	12.324,05	2.568,59	1.353,29	16.245,93
Andrej Svetina	9.891,16	1.173,47	418,06	11.482,69
Anton Guzej	10.867,39	1.033,84	1.353,29	13.254,52
Ivan Vizjak	3.506,26	0,00	851,61	4.357,87
Aleš Krisper	10.179,90	948,22	851,61	11.979,73
Alenka Bratušek	3.506,26	1.087,05	433,55	5.026,86
Janez Košak	11.059,91	1.573,24	418,06	13.051,21
Dušan Jovanovič	14.025,49	119,35	1.060,64	15.205,48
Ivan Simič	7.416,15	551,21	0,00	7.967,36
Darjan Petrič	8.516,13	1.632,05	0,00	10.148,18
Vida Lebar	7.636,13	754,49	501,68	8.892,30
Skupaj prejeta v obvladujoči banki	104.023,10	11.613,77	7.675,34	123.312,21
Dušan Jovanovič	23.214,24	0,00	0,00	23.214,24
Skupaj prejeta v odvisnih družbah	23.214,24	0,00	0,00	23.214,24
Skupaj	127.237,34	11.613,77	7.675,34	146.526,45

Prejemki revizijske komisije v obdobju od 1.1. do 31.12.2011

v evrih

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Skupaj
Andrej Svetina	5.913,58	1.190,81	7.104,39
Kosta Bizjak	6.044,70	1.114,94	7.159,64
Franc Koletnik	5.673,45	0,00	5.673,45
Janez Košak	4.026,53	1.214,64	5.241,17
Skupaj	21.658,26	3.520,39	25.178,65


Prejemki komisije za prejemke in imenovanja v obdobju od 1.1. do 31.12.2011

v evrih

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Skupaj
Dušan Jovanovič	7.098,85	0,00	7.098,85
Danilo Toplek	1.856,26	112,88	1.969,14
Franc Škufca	4.989,03	956,11	5.945,14
Marko Vresk	6.635,94	566,84	7.202,78
Ivan Simič	1.530,02	358,05	1.888,07
Skupaj	22.110,10	1.993,88	24.103,98

Prejemki nominacijskega odbora v obdobju od 1.1. do 31.12.2011

v evrih

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Skupaj
Dušan Jovanovič	482,62	130,84	613,46
Franc Škufca	371,25	0,00	371,25
Andreja Kert	371,25	0,00	371,25
Borut Bratina	371,25	130,84	502,09
Ivan Vizjak	371,25	130,84	502,09
Skupaj	1.967,62	392,52	2.360,14



Točka 4

Sprejem sklepa

o imenovanju pooblaščenega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov banke in Skupine za leto 2012

Revizijska komisija nadzornega sveta izbora revizorja za poslovno leto 2012 ni opravila na podlagi zbiranja ponudb, ampak je ocenila sodelovanje z obstoječim revizorjem Ernst & Young d.o.o., Ljubljana, na osnovi oblikovanih kriterijev za potrditev sodelovanja, ki so naslednji:

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

Revizijska komisija je na seji dne 10.4.2012 ugotovila, da revizijska družba Ernst & Young d.o.o. izpolnjuje vse kriterije za potrditev sodelovanja ter v skladu z 28. členom Statuta Nove KBM d.d. in določili ustanovne listine predlagala nadzornemu svetu, da sprejme sklep, na podlagi katerega se za pooblaščenega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2012 izbere družba Ernst & Young d.o.o., Ljubljana. Nadzorni svet je s predlogom revizijske komisije soglašal na 49. seji dne 17.4.2012 in sklenil, da predlaga skupščini, da se za pooblaščenega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2012 izbere družba Ernst & Young d.o.o., Ljubljana.

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

SKLEP:

Za pooblaščenega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2012 se imenuje družba Ernst & Young d.o.o., Ljubljana.

Maribor, 8.5.2012

Nadzorni svet Nove KBM d.d.
Dr. Dušan Jovanovič, predsednik



Točka 5

Predlog

sprememb in dopolnitev Statuta Nove KBM d.d.

1. Doda se 11. člen, ki glasi:

- (1) Uprava banke je pooblaščenca, da v obdobju petih let po vpisu sprememb in dopolnitev statuta v sodni register, sprejetih na seji skupščine banke dne 8.6.2012, s soglasjem nadzornega sveta in brez dodatnega sklepa skupščine poveča osnovni kapital banke za največ 20.407.156,00 EUR z izdajo novih delnic za vložke. Nove delnice se izdajo s pravicami, pod pogoji in na način, ki je določen v sklepu uprave banke o povečanju osnovnega kapitala. V primerih izdaje novih delnic za denarne vložke je uprava pooblaščenca, da odloči o izključitvi prednostne pravice do novih delnic.
- (2) Nadzorni svet banke je pooblaščen, da po povečanju osnovnega kapitala iz naslova odobrenega kapitala ustrezno prilagodi statut banke, tako da se določbe statuta ujemajo z novimi dejstvi, nastalimi zaradi povečanja osnovnega kapitala in izdaje novih delnic.

Obrazložitev:

S spremembo določila 11. člena je upravi banke z novim pooblastilom izdano upravičenje za povečanje osnovnega kapitala na podlagi instituta odobrenega kapitala, s soglasjem nadzornega sveta in brez dodatnega sklepa skupščine, na način in po postopku, določenem v ZGD-1. Pooblastilo upravi je prilagojeno višini osnovnega kapitala banke po izvedeni dokapitalizaciji banke v letu 2011 in namenjeno povečanju osnovnega kapitala v zvezi z zagotavljanjem ustrezne strukture in kvalitete kapitala banke ter vzdrževanju količnika kapitalske ustreznosti nad regulatorno določeno najnižjo vrednostjo, v skladu z zahtevami Banke Slovenije, EBA in dokumenti Baselskega odbora za bančni nadzor (Basel 3). S povečanjem osnovnega kapitala pa bo banki zagotovljeno tudi nadaljnje servisiranje zagotovitev učinkovitejšega in racionalnejšega nadzora v Skupini Nove KBM. Z izvedeno dokapitalizacijo v letu 2011 je namreč banka izkoristila celoten odobreni kapital.

Predmet pooblastila uprave banke pa je tudi možnost izključitve prednostne pravice delničarjev do nakupa novih delnic v skladu s 354. členom ZGD-1. V skladu z 2. odstavkom 354. člena ZGD-1 uprava in nadzorni svet s spremembo statuta tudi predlagata, da se upravi banke podeli pooblastilo o možnosti odločitve glede izključitve prednostne pravice obstoječih delničarjev do nakupa novih delnic. Glede na to, da se pooblastilo upravi banke o povečanju osnovnega kapitala podeljuje s spremembo statuta, mora uprava banke v skladu s 4. odstavkom 337. člena ZGD-1 skupščini delničarjev predložiti pisno poročilo o utemeljenem razlogu za popolno ali delno izključitev prednostne pravice do novih delnic.

Razlogi za popolno oz. delno izključitev prednostne pravice do novih delnic - Poročilo posloводства

Banka bo za uresničevanje dolgoročnih ciljev, določenih v Strategiji banke in Skupine za obdobje od leta 2010 do 2013, potrebovala dodatna sredstva za zagotavljanje ustrezne strukture in kvalitete kapitala banke ter za vzdrževanje količnika kapitalske ustreznosti nad regulatorno določeno najnižjo vrednostjo, v skladu z zahtevami Banke Slovenije, EBA in dokumenti Baselskega odbora za bančni nadzor (Basel 3). Uprava banke namerava dodatna sredstva pridobiti z uvrščanjem nove emisije delnic na domači in tudi na tuje trge vrednostnih papirjev z namenom, da se ponudijo novim investitorjem, ki so pripravljene vložiti denarna sredstva za delnice banke. Uprava in nadzorni svet menita, da je nastop banke z delnicami na domačih in tujih kapitalskih trgih dovolj stvarno upravičen razlog za izključitev prednostne pravice. Banka bo namreč s tem povečala likvidnost vseh že izdanih delnic, kar



se bo pokazalo v povečanju tržne vrednosti delnic banke. Z izključitvijo prednostne pravice pa bo zagotovljena tudi hitrejša odzivnost banke glede pridobivanja kapitala za zagotavljanje ustrezne kapitalske ustreznosti. Upravi je tako omogočeno, da, upoštevaje kratke odzivne čase mednarodnih finančnih trgov, s soglasjem nadzornega sveta izključi prednostno pravico obstoječih delničarjev v postopku povečanja osnovnega kapitala in se tako hitreje odzove na dane možnosti na finančnih trgih, še posebej ob upoštevanju dejstva, da delnice Nove KBM d.d. kotirajo tudi na Varšavski borzi.

Izključitev prednostne pravice nadalje omogoča upravi ob soglasju nadzornega sveta, da novo izdajo delnic, v višini do polovice obstoječega števila izdanih delnic (do polovice osnovnega kapitala), ponudi znanemu ali znanim institucionalnim vlagateljem, ki želijo imeti vnaprej znane pogoje in število delnic, ki jih v postopku dokapitalizacije vplačajo in prevzamejo. S tem se zagotovi ugodnejše pogoje za dokapitalizacijo in za banko večje možnosti povečanja osnovnega kapitala.

2. V 57. členu se datum »26.4.2011« nadomesti z datumom »22.7.2011«.

Obrazložitev:

Sprememba določila statuta je zgolj redakcijskega značaja.

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

SKLEP:

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

Maribor, 8.5.2012

Uprava Nove KBM d.d.

mag. Andrej Plos,
član

Aleš Hauc,
predsednik

Nadzorni svet Nove KBM d.d.

dr. Dušan Jovanovič,
predsednik



Točka 6

Imenovanje

novih ter nadomestnega člana nadzornega sveta

Član nadzornega sveta mag. Ivan Simič je dne 27.1.2012 podal odstopno izjavo in z njo seznanil nadzorni svet Nove KBM d.d. Nadzorni svet zato predlaga, da se skupščina banke seznanila z njegovim odstopom. Hkrati dne 14.7.2012 poteče mandat naslednjim članom nadzornega sveta: dr. Dušanu Jovanoviču, mag. Francu Škufci, mag. Janezu Košaku, Andreju Svetini, Antonu Guzeju in dr. Alešu Krisperju.

Nadzorni svet je v skladu z dobro prakso korporativnega upravljanja oblikoval nominacijski odbor nadzornega sveta, ki je izvedel postopek evidentiranja kandidatov za nove in nadomestnega člana nadzornega sveta. Tako je bil 4.4.2012 objavljen poziv zainteresiranim kandidatom za prijavo v postopek evidentiranja kandidatov za člane nadzornega sveta. Nominacijski odbor je izmed prispelih vlog upošteval zakonske in statutarne pogoje za člane nadzornega sveta opravil izbiro tistih prijavljenih kandidatov, ki izpolnjujejo omenjene pogoje. Izbrane kandidate je posredoval v akreditacijo Akreditacijski komisiji Agencije za upravljanje kapitalskih naložb RS. Na podlagi evidentiranih vlog kandidatov za člane nadzornega sveta in mnenja nominacijskega odbora banke ter komisije za prejemke in imenovanja nadzornega sveta, je nadzorni svet na svoji 50. seji dne 25.4.2012 opravil izbiro in sprejel sklep, da skupščini predlaga spodaj navedene kandidate za nove in nadomestno članico nadzornega sveta. Nadzorni svet je ob izbiri upošteval pogoje, kot jih določa Zakon o gospodarskih družbah, Zakon o bančništvu, Statut Nove KBM d.d. in za banko veljavni kodeksi upravljanja. V skladu z dobro prakso korporativnega upravljanja je nadzorni svet oblikoval nabor profilov kandidatov za člane nadzornega sveta, ki naj zagotovijo kvalitetno opravljanje nalog in funkcije nadzornega sveta v banki. Nadzorni svet je tako upošteval strokovna znanja, izkušnje in iskane profile kandidatov.

Predlagani kandidati za nove člane nadzornega sveta so:

mag. Goran Dimc, po izobrazbi univ. dipl. ekonomist, magister ekonomskih znanosti, zaposlena kot direktor družbe PS Cimos TAM Ai, d.o.o., ima več kot 19 let delovnih izkušenj s področja financ, računovodstva, kontrolinga in vodenja velikih gospodarskih družb. Med drugim je v preteklosti opravljala delo kot vodja financ, računovodstva in kontrolinga. Delovne izkušnje je nabirala v družbah Tam Maribor d.d. in M.P.P. Gonila d.o.o

mag. Dag Kralj, po izobrazbi univ. dipl. ekonomist, magister poslovnih znanosti, zaposlen kot član uprave družbe Bisol Group d.o.o. Ima več kot 21 let delovnih izkušenj na področju finančnih storitev (investicijskih skladov, borznega posredništva, zavarovalništva in bančništva), poslovnega svetovanja ter obnovljivih virov energije. Delovne izkušnje je pridobil v družbah KD Group, KD Skladi, KD Življenje, McKinsey & Company, London, Banka Slovenije idr.

Igor Marinšek, po izobrazbi univ. dipl. pravnik, zaposlen kot odvetnik v odvetniški pisarni Marinšek. V preteklosti je opravljal delovne naloge izvršnega direktorja in direktorja pravno kadrovskega področja v družbi Mobitel d.d. ter direktorja poslovne enote Zavarovalnice Adriatic d.d., Koper v Mariboru. Tako ima na področju zavarovalništva in telekomunikacij večletne bogate delovne izkušnje. Pravtako ima izkušnje z nadziranjem poslovanja bank, saj je bil med leti 2005 in 2009 član nadzornega sveta NLB d.d.



mag. Franc Škufca, po izobrazbi univ. dipl. ekonomist, magister poslovno-organizacijskih znanosti, upokojenec, ima več kot 36 let delovnih izkušenj predvsem s področja planiranja, financ in računovodstva ter zavarovalništva. Od leta 1989 pa do 2003 je opravljal vodstvene funkcije v tedaj Zavarovalni skupnosti Triglav oz. Zavarovalnici Triglav, kjer je nazadnje opravljal funkcijo člana uprave zadolženega za splošne pravne, organizacijske in kadrovske zadeve. Pred tem je več let opravljal visoke funkcije v republiški upravi – Republiški sekretariat za finance in sekretariat za delo. Med bogatimi izkušnjami ima nadziranje poslovanja zavarovalnic in gospodarskih družbe (bil je član nadzornih svetov Autocommerce d.d., Sava Osiguranje Reka, Istra Osiguranje Pula), nazadnje pa je opravljal funkcijo namestnika predsednika nadzornega sveta Nove KBM d.d., ki ga je med leti 2008 in 2009 tudi vodil.

mag. Janez Košak, po izobrazbi univ. dipl. ekonomist, magister ekonomskih znanosti, upokojenec, ima več kot 37 let delovnih izkušenj v bančništvu in gospodarstvu. Pred upokojitvijo leta 2009 je opravljal več mandatov (od leta 1991) funkcijo viceguvernerja Banke Slovenije, pred tem pa je bil zaposlen na vodstvenih mestih v Lesnini, Žitu, Giposs-u in Kolinski. Od leta 2009 je bil član nadzornega sveta Nove KBM d.d.

ga. Janja Postružnik, po izobrazbi univ. dipl. ekonomistka, upokojenka. Ima več kot 30 let delovnih izkušenj na področju zavarovalništva, bančništva in svetovalnih dejavnosti. Nazadnje je opravljala naloge v podjetjih s področja finančne in zavarovalniške dejavnosti Audens d.o.o., Amissus d.o.o. in Green Power d.o.o., pred tem je bila deset let izvršilna direktorica v Probanki d.d. in šest let predsednica uprave zavarovalne družbe Prima (sedaj Grawe zavarovalnica). Dodatne izkušnje na področju bančništva in zavarovalništva je nabirala doma in v tujini (seminarji Lloyd's London, ATPV, AZN).

ga. Aleksandra Špiler, po izobrazbi univ. dipl. ekonomistka, upokojenka, ima več kot 30 let delovnih izkušenj na vodilnih delovnih mestih s področja upravljanja s premoženjem in financ. Zadnje leto pred upokojitvijo je bila v.d. direktorice Sklada za financiranje razgradnje NEK, pred tem je bila sedemnajst let vodja oddelka zakladništva pri Slovenski odškodninski družbi. Izkušnje nadziranja podjetij je pridobivala v nadzornih svetih Peko d.d., Begrad d.d., Color d.d., Koto d.d. idr.

Nadzorni svet Nove KBM d.d. predlaga, da skupščina banke na podlagi 293. člena ZGD-1 sprejme naslednje

SKLEPE:

1. Skupščina banke se seznani z odstopom člana nadzornega sveta mag. Ivana Simiča in namesto njega imenuje go. Aleksandro Špiler, za mandatno dobo od 9.6.2012 do preteka mandata odstopljenega člana nadzornega sveta, t.j. do 23.7.2015.
2. Zaradi poteka mandata dosedanjih članov nadzornega sveta: dr. Dušana Jovanoviča, mag. Franca Škufca, g. Andreja Svetine, dr. Aleša Krisperja, mag. Janeza Košaka in g. Antona Guzeja, z dnem 14.7.2012, Skupščina delničarjev, za obdobje 4 (štiri) let, s pričetkom mandata dne 15.7.2012, imenuje naslednje člane nadzornega sveta:

1. mag. Goran Dimc
2. mag. Dag Kralj
3. g. Igor Marinšek
4. mag. Franc Škufca
5. mag. Janez Košak
6. ga. Janja Postružnik

Maribor, 8.5.2012

Nadzorni svet Nove KBM d.d.
Dr. Dušan Jovanovič, predsednik



Odstopna izjava člana nadzornega sveta Nove KBM, d.d., mag Ivana Simiča

prof. dr. Ivan Simič

Mag. Ivan Simič
Šmlednik 92, 1216 Šmlednik

NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR d.d.
Nadzorni svet
Ulica Vita Kraigherja 4
2000 MARIBOR

ZADEVA: PRENEHANJE ČLANSTVA V NS Nove KBM d.d.

Sporočam vam, da z današnjim dnevom odstopam s funkcije člana nadzornega sveta Nove KBM d.d.

V skladu s 14. členom Poslovnika o delu nadzornega sveta Nove KBM d.d. mi članstvo v nadzornem svetu preneha z današnjim dnevom.

V Mariboru, 27.01.2012

Mag. Ivan Simič