

3.

SEZNANITEV S POROČILOM O DELU NADZORNEGA SVETA

K 3. Predlog sklepa k 3. točki dnevnega reda 21. skupščine SID banke, d.d., Ljubljana

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina družbe sprejme naslednji sklep:

»Skupščina SID banke, d.d., Ljubljana se seznani s Poročilom nadzornega sveta SID banke, d.d., Ljubljana o delu v letu 2009.«

OBRAZLOŽITEV K PREDLOGU SKLEPA O SEZNANITVI S POROČILOM O DELU NADZORNEGA SVETA

Sklep o skrbnosti članov uprave in članov nadzornega sveta bank in hranilnic (v nadaljevanju Sklep BS), ki ga je sprejela Banka Slovenije (BS) in velja od 30. 3. 2007, med drugim določa, da mora nadzorni svet enkrat letno poročati skupščini delničarjev v obliki pisnega poročila, ki natančno in verodostojno prikaže aktivnosti nadzornega sveta med letom.

Poročilo o delu nadzornega sveta v letu 2009 je predstavljeno kot samostojno poročilo skupščini delničarjev, le v delu pa povzema tudi poročilo nadzornega sveta k letnemu poročilu.

Določene omejitve v zvezi s samim poročilom so navedene v uvodu poročila (menjave članov nadzornega sveta, sestavitev poročila na podlagi dokumentacije nadzornega sveta).

Na podlagi 11. člena Sklepa o skrbnosti članov uprave in članov nadzornega sveta bank in hranilnic (Ur. l. RS, št. 28/07), ki ga je na podlagi 1. točke 61. člena Zakona o bančništvu (Ur. l. RS, št. 131/06) sprejela Banka Slovenije, je nadzorni svet SID banke, d.d., Ljubljana na svoji 91. seji dne 22.4.2010 sprejel naslednje

POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA V LETU 2009

I. UVOD

Sklep o skrbnosti članov uprave in članov nadzornega sveta bank in hranilnic (v nadaljevanju Sklep BS), ki ga je sprejela Banka Slovenije (v nadaljevanju BS), med drugim določa, da mora nadzorni svet enkrat letno poročati skupščini delničarjev v obliki pisnega poročila, ki natančno in verodostojno prikaže aktivnosti nadzornega sveta med letom. Na podlagi navedenega so člani nadzornega sveta pripravili, obravnavali in sprejeli to poročilo, ki je posredovano skupščini delničarjev.

V nadaljevanju podajamo določene splošne obrazložitve, ki so pomembne za razumevanje poročila:

- 1) Poročilo o delu nadzornega sveta prikazuje aktivnosti nadzornega sveta SID – Slovenske izvozne in razvojne banke, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju SID banka) v letu 2009.
- 2) Vsebina poročila sledi točkam 2. odstavka 11. člena Sklepa BS.¹
- 3) Članstvo v nadzornem svetu SID banke v letu 2009

Od 1.1.2009 do 23.4.2009:

- mag. Mitja Gaspari, ki je opravljal funkcijo predsednika nadzornega sveta,
- dr. Franc Križanič, ki je opravljal funkcijo namestnika predsednika nadzornega sveta,
- Gregor Golobič,
- dr. Maja Klun,
- dr. Matej Lahovnik,
- mag. Zlata Ploštajner,
- dr. Ivan Svetlik,
- mag. Stanislava Zadravec Capriolo.

Od 23.4.2009 do 31.12.2009

- Andreja Kert, ki je opravljala funkcijo predsednice nadzornega sveta,
- mag. Samo Hribar Milič, ki je opravljal funkcijo namestnika predsednice nadzornega sveta,
- dr. Aleš Berk Skok,
- dr. Marko Jaklič,

¹ 11. člen

(Pisno poročilo nadzornega sveta skupščini delničarjev)

(1) Nadzorni svet mora enkrat letno poročati skupščini delničarjev v obliki pisnega poročila, ki natančno in verodostojno prikaže aktivnosti nadzornega sveta med letom.

(2) V pisnem poročilu iz prejšnjega odstavka je treba izčrpno opisati zlasti:

- (a) nadzorovanje dela uprave in poslovanje banke,
- (b) sodelovanje z upravo in pooblaščenim revizorjem,
- (c) notranjo organiziranost nadzornega sveta,
- (d) sestavo nadzornega sveta z vidika neodvisnosti njegovih članov,
- (e) morebitno nasprotje interesov in način njegovega reševanja,
- (f) rezultate samoocenjevanja dela nadzornega sveta, vključno z opisom njegovega vpliva na njegovo delo,
- (g) katerih sej se posamezni član nadzornega sveta ni udeležil,
- (h) izvajanje drugih nalog, določenih s predpisi.

- mag. Gregor Kastelic,
 - dr. Peter Kraljič,
 - dr. Viljem Pšeničny.
- 4) Člani nadzornega sveta, ki so sestavili to poročilo za skupščino delničarjev v skladu s Sklepom BS, so bili imenovani s sklepom Vlade Republike Slovenije 23.4.2009 tako, da je poročilo delno sestavljeno le na podlagi dokumentacije nadzornega sveta.
- 5) V določenem delu II. točke je vsebina poročila enaka vsebini poročila nadzornega sveta k letnemu poročilu.

II. NADZOROVANJE DELA UPRAVE IN POSLOVANJA BANKE

Nadzorovanje dela uprave

Uprava mora voditi družbo samostojno in na lastno odgovornost. Delovati mora v skladu s cilji družbe, za doseganje najboljših koristi za družbo.

Pri izvajanju nadzora dela uprave in poslovanja banke je nadzorni svet (v nadaljevanju NS) upošteval veljavne predpise in strateške usmeritve banke, tveganja, ki jim je banka izpostavljena, ter v tem okviru presojal ustreznost vodenja in poslovanja banke.

V letu 2009 je NS delo uprave nadzoroval zlasti na podlagi poročil uprave o poslovanju banke, o posameznih poslih, ki zlasti lahko pomembneje vplivajo na rezultate poslovanja in drugih aktivnostih banke v smislu izvrševanja letnega operativnega plana. Pri tem je bil poseben poudarek namenjen nadzoru upravljanja s tveganji. Z namenom ustreznega obvladovanja določenih tveganj je NS prvič po vzpostavitvi ločene funkcije varstva zakonitosti poslovanja obravnaval in sprejel pravilnik o delovanju službe ter njen program dela. Nadzorni svet je pri obravnavanju poslovanja banke in dela uprave slednji izrazil podporo pri izvajanju zastavljenih ciljev oziroma planov.

Nadzor nad delom uprave je NS izvajal tudi z obravnavanjem poročil o pregledu Banke Slovenije, o pregledu načina izvajanja zasebnega varovanja v SID banki ter inšpektorata Republike Slovenije za delo in uresničevanjem preteklih priporočil Banke Slovenije in zunanjih revizorjev ter priporočil službe za notranjo revizijo.

Uprava je novim članom nadzornega sveta, še posebej glede na dejstvo nastopa mandata v letu 2009, samostojno ali na željo članov nadzornega sveta posredovala različna gradiva v zvezi z delovanjem banke, med drugim tudi periodična poročila v zvezi s financiranjem razvojnih projektov na področju avtomobilske industrije.

Vsakokratna periodična poročila uprave o poslovanju in letno poročilo za leto 2008 je NS obravnaval na rednih sejah.

V razmerju nalog uprave do delničarjev oziroma skupščine je nadzorni svet obravnaval dnevni red skupščine in vsa gradiva za skupščino, predvsem z vidika celovitega informiranja delničarjev ter potrdil primernost posredovanih gradiv za skupščino ter predloge sklepov.

V razmerjih z drugimi interesnimi skupinami (zaposlenimi, upniki, dobavitelji, naravnim in poslovnim okoljem ter državo) NS na podlagi prejetih poročil ni ugotovil poslovanja, ki bi bilo v nasprotju z odgovornim izvrševanjem pravic banke ter izpolnjevanjem prevzetih obveznosti skladno s cilji družbe.

Nadzorovanje poslovanja banke

Nadzorni svet je redno spremljal in nadziral poslovanje banke z vidika doseganja zastavljenih ciljev skladno s statutom banke ter ob upoštevanju zakonsko določenih pristojnosti in pooblastil nadzornega sveta.

V letu 2009 je imel nadzorni svet 7 rednih in 5 korespondenčnih sej, na katerih je redno obravnaval poročila o poslovanju banke (tudi o rizičnih naložbah) in družb v Skupini SID banke, četrtna poročila notranje revizije, informacije o upravljanju s tveganji v banki ter druge splošne in posebne zadeve, ki so se nanašale na poslovanje banke ter odločal o poslih v svoji pristojnosti.

Nadzor poslovanja banke je izvajala tudi revizijska komisija nadzornega sveta, ki je od 1.1.2009 do 23.4.2009 delovala v sestavi dr. Maja Klun, predsednica, mag. Stanislava Zadavec Capriolo in mag. Romana Logar, zunanja članica komisije, nato pa v sestavi mag. Gregor Kastelic, predsednik, dr. Aleš Berk Skok in mag. Romana Logar, zunanja članica. 29.5.2009 je bila za zunanjo članico revizijske komisije imenovana mag. Blanka Vezjak. Revizijska komisija je imela v letu 2009 5 sej na katerih je obravnavala dokumente ter pripravljala predloge sklepov nadzornega sveta predvsem v zvezi s sistemom obvladovanja tveganj, notranje revizije in kontrol ter zunanje revizije.

Posebno pozornost je v letu 2009 nadzorni svet namenil spremljavi izpolnjevanja akcijske strategije banke za obdobje od 2007 do leta 2010, doseganju strateških ciljev, kadrovske politiki in upravljanju s tveganji.

Nadzorni svet je v letu 2009 obravnaval oziroma odločal zlasti o naslednjih pomembnih zadevah:

- letno poročilo za leto 2008 in revizorjevo poročilo ter predlog razporeditve bilančnega dobička
- akcijska strategija banke za obdobje do leta 2013
- letni operativni plan in finančni načrt za leto 2010
- četrtna in letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2008 in četrtna poročila o notranjem revidiranju v letu 2009
- ugotovitve Banke Slovenije in drugih organov nadzora
- strategije in politike upravljanja s tveganji ter profil tveganosti banke
- pravila in program dela službe varovanja zakonitosti poslovanja
- kodeks etičnih vrednot in strokovnih standardov banke
- izvajanje zadolževanja banke
- izvajanje ukrepov za zmanjšanje učinkov finančne krize, vključno z rebalansom finančnega načrta za 2009.

V zvezi s poslovanjem banke je za leto 2009 potrebno omeniti še posebne dogodke, ki so zaznamovali poslovanje banke v letu 2009 in sicer drugo izdajo prve obveznice SID banke, pridobitev ratinga mednarodne bonitetne agencije, povečanje kapitala banke, predlogi in sodelovanje pri pripravi protikriznih ukrepov ter izvajanje jamstvenih shem Republike Slovenije, zadolžitev pri EIB, financiranje razvojnih projektov avtomobilske industrije, novo odobrene kreditne linije slovenskim bankam za namene po ZSIRB, bistveno povečan obseg poslovanja, različne pobude in projekti sodelovanja SID banke z domačimi in mednarodnimi institucijami na področjih razvojnega financiranja ter ne nazadnje drugo poslovanje skladno z mandati Republike Slovenije. Vse navedeno je spremljal nadzorni svet preko poročil, informacij ali pa o posameznih zadevah dajal predloge ali soglasja.

Pri svojem delovanju oziroma nadzoru vodenja poslov banke je nadzorni svet pridobil vse zahtevane informacije, na podlagi katerih je lahko sproti ocenjeval dosežene rezultate in delo uprave ter sprejemal odločitve v okviru svojih pristojnosti.

Zavedajoč se kompleksnosti poslovanja SID banke in odgovornosti članov nadzornega sveta pri izvajanju funkcije je nadzorni svet obravnaval tudi vprašanje zavarovanja odgovornosti članov nadzornega sveta.

Zaradi omejujoče ureditve tega vprašanja tako v stališčih Vlade Republike Slovenije kot tudi predpisih in priporočilih, ki ne upoštevajo primerljive mednarodne ureditve, je nadzorni svet naslovil pobudo Vladi RS in drugim institucijam za spremembo obstoječih podlag.

III. SODELOVANJE Z UPRAVO IN POOBLAŠČENIM REVIZORJEM

Sodelovanje z upravo

Z zakonskimi predpisi ter s statutom banke je natančneje določena razdelitev odgovornosti med upravo in nadzornim svetom. Uprava redno, pravočasno in izčrpno obvešča nadzorni svet zlasti o vseh pomembnih zadevah, ki se nanašajo na poslovanje družbe, njeno strategijo in obvladovanje tveganj. Ob tem je uprava nadzornemu svetu v posameznih obdobjih poročala o odstopanjih od sprejetih ciljev, ki pa so na letni ravni bili izpolnjeni oziroma v določenih segmentih preseženi.

Nadzorni svet je v letu 2009 obravnaval tudi vprašanje ustreznega števila članov uprave in ob tem podprl delovanje uprave v obstoječi sestavi.

Sodelovanje uprave in nadzornega sveta je bilo v letu 2009 še posebej intenzivno tudi zaradi menjave članov nadzornega sveta, tako konec leta 2008 kot tudi zaradi menjave v aprilu 2009 (sprememba ZSIRB). S tem razlogom so bile pripravljene določene obsežnejše predstavitve poslovanja in vloge SID banke ter povezanih družb. Še posebej intenzivno je bilo zaradi vloge SID banke v času krize in zaradi sprememb zakonskih podlag delovanja SID banke sodelovanje predsednika nadzornega sveta Mitje Gasparija s članoma uprave v prvih mesecih leta 2009, ne dosti manjša intenzivnost pa tudi s predsednico nadzornega sveta v novi sestavi članov NS. Sodelovanje med predsednikoma NS in predsednikom uprave je potekalo tako tudi neformalno, izven sej NS, zlasti z informiranjem o tekočih aktivnostih, med drugim o poslovanju družbe v razmerah finančne nestabilnosti na finančnih trgih in posledicah teh razmer na poslovanje banke kot tudi na primer v zvezi s potrebnim novim članom revizijske komisije.

Posebna pozornost in sodelovanje je bilo namenjeno implementaciji strateških usmeritev (tudi v okviru ZSIRB) kot osnovi za ureditev bodočega poslovanja SID banke.

Upoštevajoč sklep Vlade Republike Slovenije z dne 22.1.2009 so se v letu 2009 sklenili dodatki k pogodbam o zaposlitvi članov uprave in tako prejemki uskladili s priporočili Vlade. Enako velja za sejnine članov NS, ki so se v prvi ministrski sestavi, pred spremembo višine sejin na skupščini družbe, soglasno odpovedali sejinam v višini, ki presega zneske določene v sklepu Vlade ali pa v celoti.

Sodelovanje s pooblaščenim revizorjem

Nadzorni svet (revizijska komisija) je pri obravnavi letnega poročila za leto 2008 opravil razgovor z zunanjim revizorjem, ki je pojasnil vsebino pregleda in ugotovitve ter različna priporočila (vključno s pismom poslovodstvu). Slednja je nadzorni svet obravnaval tudi posebej v okviru nadzora poslovanja banke.

Revizijska družba Deloitte revizija d.o.o. je bila na predlog NS izbrana za revizorja banke tudi za leto 2009, revizijska komisija pa je sodelovala pri pregledu vsebine pogodbe, ki se je sklenila z revizorji.

Nadzorni svet se je pod vodstvom predsednice Andreje Kert seznanil in obravnaval tudi poročilo zunanje neodvisne presojevalke kakovosti notranje revizijske dejavnosti v SID banki, seznanil se je z zamenjavo notranjega revizorja SID banke ter ob tem skladno z dobro prakso predlagal dodatno vsebino pogodbe o zaposlitvi z notranjim revizorjem (zagotovitev večje neodvisnosti notranje revizijske dejavnosti).

IV. NOTRANJA ORGANIZIRANOST NADZORNEGA SVETA

S sprejemom ZSIRB in začetkom njegove uporabe v septembru 2008 so funkcijo članov nadzornega sveta začeli opravljati predvsem ministri različnih resorjev, ki so povezani z delovanjem SID banke. Taka sestava nadzornega sveta, primerljiva ureditvam sorodnih institucij v tujini, je omogočala še poseben poudarek izvajanju mandatov države podeljenih v ZSIRB, s formiranjem posebnih komisij nadzornega sveta pa bi omogočala tudi primerno operativnost delovanja banke. Priprava na spremembe ZSIRB konec leta 2008 oziroma v začetku 2009 predvidenega delovanja NS ni nadgradila, pač pa je pomenila začetek priprav na strukturo nadzornega sveta kot pred septembrom 2008.

ZSIRB je bil v letu 2009 spremenjen, zato se je spremenila tudi sestava članov nadzornega sveta. Ker predlagatelje članov nadzornega sveta določa ZSIRB, nadzorni svet v svoji funkciji pri predlaganju novih članov ni sodeloval.

So pa predlagatelji bili dolžni upoštevati posebnosti družbe opredeljene v statutu in strateških usmeritvah, znanje, izkušnje in sposobnosti posameznih članov, ki se medsebojno dopolnjujejo ter zagotavljanje kontinuitete v NS. Čeprav je izpolnjevanje slednjega pogoja bilo le delno upoštevano, pa je po mnenju nadzornega sveta obstoječa sestava nadzornega sveta taka, da omogoča ustrezen prispevek vseh članov k obravnavanim točkam na sejah NS ter ustrezno formalno in neformalno (izven sej) komunikacijo članov.

Vsi člani NS imajo enake pravice in obveznosti, natančnejše določbe pa vsebuje poslovnik o delu NS. Člani NS so v letu 2009 poslovnik dopolnili na podlagi svojih izkušenj pri delu nadzornih svetov in ob upoštevanju nekaterih določb Kodeksa upravljanja javnih delniških družb.

V letu 2009 je NS imenoval nove člane revizijske komisije, zaradi odstopa zunanje članice pa tudi novo zunanjo članico revizijske komisije. Pred tem so člani NS izvedli različne aktivnosti v zvezi z naborem možnih zunanjih članov revizijske komisije ter intervjuje z izbranimi kandidati. Drugih komisij nadzorni svet tudi zaradi menjav članov in glede na potrebe v letu 2009 ni imenoval.

Revizijska komisija je izvajala svoje pristojnosti in naloge skladno z zakonom o gospodarskih družbah in dobro prakso, v določenih delih pa je spremenila tudi poslovnik o delu revizijske komisije.

Poročilo o delu revizijske komisije je kot Priloga 1 sestavni del tega poročila.

V. SESTAVA NADZORNEGA SVETA Z VIDIKA NEODVISNOSTI NJEGOVIH ČLANOV

Neodvisnost člana nadzornega sveta pomeni predvsem odsotnost vpliva na njegovo nepristransko, strokovno, objektivno, pošteno in celovito osebno presojo pri izvajanju njegovih nalog ali pri njegovem odločanju. Na podlagi Sklepa BS se šteje, da je član nadzornega sveta odvisen, če je ekonomsko, osebno ali kako drugače povezan z družbo ali njeno upravo.

Člani NS v letu 2009 so bili:

- mag. Mitja Gaspari, zaposlitev: Služba vlade za razvoj in evropske zadeve
- dr. Franc Križanič, zaposlitev: Ministrstvo za finance
- Gregor Golobič, zaposlitev: Ministrstvo za visoko šolstvo, znanost in tehnologijo
- dr. Maja Klun, zaposlitev: Fakulteta za upravo
- dr. Matej Lahovnik, zaposlitev: Ministrstvo za gospodarstvo
- dr. Ivan Svetlik, zaposlitev: Minister za delo, družino in socialne zadeve
- mag. Zlata Ploštajner, zaposlitev: Služba vlade za lokalno samoupravo in regionalno politiko
- mag. Stanislava Zdravec Capriolo, zaposlitev: Ministrstvo za finance
- Andreja Kert, zaposlitev: Ministrstvo za finance
- mag. Samo Hribar Milič, zaposlitev: Gospodarska zbornica Slovenije
- dr. Aleš Berk Skok, zaposlitev: Univerza v Ljubljani, Ekonomska fakulteta
- dr. Marko Jaklič, zaposlitev: Univerza v Ljubljani, Ekonomska fakulteta
- mag. Gregor Kastelic, zaposlitev: Silkroute financial Ltd.

- dr. Peter Kraljič, upokojenec
- dr. Viljem Pšeničny, zaposlitev: Obrtno-podjetniška zbornica Slovenije

V primerjavi z izjavami podanimi pred nastopom funkcije člana NS v času do 31. 12. 2009 ni bilo spremenjenih okoliščin, ki vplivajo na neodvisnost.

VI. NASPROTJE INTERESOV IN NAČIN NJEGOVEGA REŠEVANJA

V letu 2009 je bila sestava članov NS spremenjena le zaradi sprememb ZSIRB in ne zaradi morebitnega nasprotja interesov.

V zvezi s člani nadzornega sveta in nasprotji interesov je potrebno omeniti sklep Vlade Republike Slovenije iz leta 2007, ki je poleg nagrajevanja članov nadzornih svetov urejal tudi nezdružljivost opravljanja funkcij. Po omenjenem sklepu Vlade ministri ne morejo opravljati funkcije članov nadzornih svetov, če hkrati ostajajo ministri. ZSIRB je nasprotno, zaradi posebne vloge SID banke in dejstva Republike Slovenije kot edine delničarke, omogočil, da ministri opravljajo v SID banki funkcijo članov NS in s tem prispevajo k uresničevanju v strategiji in ZSIRB določene funkcije SID banke. Da navedena udeležba ministrov v nadzorni funkciji ne predstavlja nasprotja interesov kaže tudi stalna udeležba ministrov v nadzornih organih skladov, ki tako kot SID banka izvajajo spodbujevalne dejavnosti.

Člani NS v preteklih treh letih niso bili v pomembnejših poslovnih odnosih z banko ali z njo povezanimi družbami.

Poleg sprememb članov nadzornega sveta so bile v letu 2009 izvedene tudi spremembe članov revizijske komisije. Zunanja članica revizijske komisije ga. Romana Logar je v letu 2009 odstopila s funkcije članice revizijske komisije zaradi prevzetih novih obveznosti in morebitnega konflikta interesov njene funkcije direktorice AJPes z interesi SID banke.

VII. REZULTATI SAMOOCENJEVANJA DELA NADZORNEGA SVETA, VKLJUČNO Z OPISOM NJEGOVEGA VPLIVA NA NJEGOVO DELO

V letu 2009 zaradi zamenjave vseh članov NS v prvi polovici leta in torej prvi, dejansko le konstitutivni, seji v novi sestavi šele dne 7.5.2009, nadzorni svet ni izvedel samoocenjevanja.

Ne glede na navedeno je mogoča ugotovitev, da je delo nadzornega sveta v letu 2009, z obsežnimi dnevnimi redi sej, zahtevalo obsežne priprave ter dalj časa trajajoče seje. Člani nadzornega sveta na podlagi zapisnikov sej in drugega gradiva ocenjujemo, da je delo tako v okviru nadzornega sveta kot tudi revizijske komisije bilo opravljeno kvalitetno, s podanimi stališči in usmeritvami poslovodstvu v okviru pristojnosti NS. Še posebno je potrebno poudariti izvajanje aktivnosti NS povezanih z izvajanjem strategije in novim ZSIRB. S soglasno sprejetimi odločitvami in stališči članov, podanimi v razpravah, je NS prispeval k razreševanju odprtih vprašanj in izvedbi postavljenih nalog.

VIII. KATERIH SEJ SE POSAMEZNI ČLAN NADZORNEGA SVETA NI UDELEŽIL

Člani nadzornega sveta so se v letu 2009 v polnem številu udeleževali sej NS, posamezne odsotnosti (bolezni, neodložljive obveznosti) pa so bile v skladu s poslovníkom pravočasno sporočene družbi in niso ovirale rednega delovanja NS.

V nadaljevanju navajamo številko seje, datum seje in kdo od članov NS se seje ni udeležil:

- 36. korespondenčna seja dne 8.1.2009 – Gregor Golobič
- 82. seja dne 29.1.2009 – Gregor Golobič
- 83. seja dne 3.3.2009 – dr. Matej Lahovnik
- 37. korespondenčna seja dne 22.4.2009 – dr. Matej Lahovnik

- 38. korespondenčna seja dne 23.4.2009 – mag. Zlata Ploštajner, dr. Maja Klun
- 84. seja dne 7.5.2009 - /
- 85. seja dne 29.5.2009 – dr. Marko Jaklič
- 86. seja dne 15.7.2009 – dr. Viljem Pšeničny
- 39. korespondenčna seja dne 9.10.2009 - /
- 87. seja dne 28.10.2009 - /
- 40. korespondenčna seja dne 23.11.2009 - /
- 88. seja dne 16.12.2009 - /

IX. IZVAJANJE DRUGIH NALOG, DOLOČENIH S PREDPISI

Pri izvajanju svojih aktivnosti so člani NS upoštevali zlasti pristojnosti, naloge in obveznosti, ki jih določajo Zakon o gospodarskih družbah, Zakon o bančništvu, Sklep BS, Kodeks upravljanja javnih delniških družb, Statut banke, Poslovnik o delu NS in revizijske komisije.

Ljubljana, april 2010

Andreja Kert
predsednica nadzornega sveta