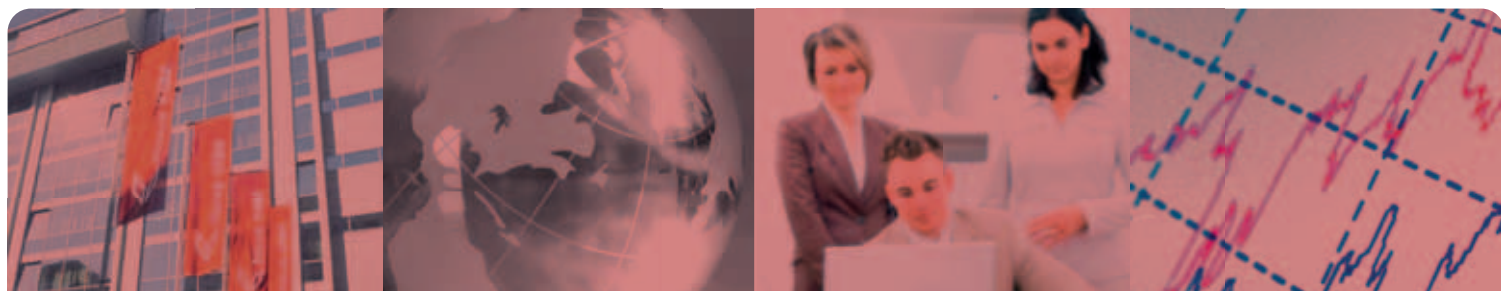


20

skupščina
družbe
■ **Nova KBM d.d.**



SKLIC IN GRADIVO



Nova KBM

Tisoč zgodb, ena banka.

Na podlagi določila 4. odstavka 31. člena Statuta družbe Nova KBM d.d. Uprava banke vabi delničarje na

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

ki bo v petek, **dne 22. julija**, ob 11. uri 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 gospoda Grego Peljhana, odvetnika iz Ljubljane, za preštevalca glasov pa gospoda Roka Sedeja in Gregorja Mavsarja.

Predlog sklepa:

- Skupščina za predsednika skupščine izvoli Grego Peljhana, odvetnika iz Ljubljane, za preštevalca glasov pa Roka Sedeja in Gregorja Mavsarja.
- Na podlagi 304. člena ZGD-1 bo 20. 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 2010 z mnenjem nadzornega sveta, z Letnim poročilom Skupine Nove KBM in Letnim poročilom Nove KBM d.d. za leto 2010 z revizorjevim poročilom ter s poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2010

3. Sprejem sklepa o uporabi bilančnega dobička za leto 2010, podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu Nove KBM d.d. za poslovno leto 2010 ter informacija o prejemkih članov organov vodenja in nadzora v letu 2010

Predlog sklepa:

- Na podlagi predloga uprave banke in mnenja nadzornega sveta banke se bilančni dobiček za leto 2010 v višini 3.391.912,68 evra v celoti uporabi za izplačilo delničarjem. Bruto dividenda na delnico znaša 0,08 evra.

Upravičenci do dividend so delničarji, ki so vpisani v delniško knjigo na dan 3. 8. 2011. Dividenda se izplača dne 20. 9. 2011.

- Skupščina banke podeljuje razrešnico upravi banke za poslovno leto 2010.
- Skupščina banke podeljuje razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2010.

Predlagatelj sklepov sta uprava in nadzorni svet.

4. Sprejem sklepa o imenovanju pooblaščenega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov banke in Skupine za leto 2011

Predlog sklepa:

- Na predlog nadzornega sveta se za revidiranje računovodskih izkazov Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2011 imenuje družba Ernst & Young d.o.o., Ljubljana.

Predlagatelj sklepa je nadzorni svet.

5. Predlog sprememb in dopolnitev statuta banke

Predlog sklepov:

- 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.

Predlagatelj sklepa sta uprava in nadzorni svet.

6. Predlog določitve višine osnovnih plačil, sejin in drugih prejemkov in povračil stroškov za člane nadzornega sveta in člane komisij nadzornega sveta

Predlog sklepa:

- Člani nadzornega sveta za opravljanje funkcije prejmejo bruto mesečno plačilo v višini 1.291,00 EUR. Predsednik nadzornega sveta za opravljanje funkcije prejme bruto mesečno plačilo v višini 1.936,00 EUR, podpredsednik nadzornega sveta pa za opravljanje funkcije prejme bruto mesečno plačilo v višini 1.410,00 EUR.
- Člani stalnih komisij nadzornega sveta (navedenih v statutu ali kot takšnih določenih s sklepom nadzornega sveta), ki so hkrati člani nadzornega sveta, za svoje delo prejmejo bruto mesečno plačilo v višini 322,00 EUR (doplačilo), člani komisij, ki niso hkrati člani nadzornega sveta, pa prejmejo bruto mesečno plačilo v višini, kot jo določi nadzorni svet. Predsednik komisije nadzornega sveta za opravljanje funkcije prejme bruto mesečno plačilo v višini 483,00 EUR (doplačilo), podpredsednik komisije nadzornega sveta pa za opravljanje funkcije prejme bruto mesečno plačilo v višini 354,00 EUR (doplačilo).
- Člani in predsednik nadzornega sveta ter člani in predsedniki komisij nadzornega sveta prejmejo mesečno plačilo in doplačilo, do katerega so upravičeni, dokler opravljajo funkcijo. Če opravljajo funkcijo manj kot mesec dni, so upravičeni do sorazmernega izplačila glede na število delovnih dni. Posamezni član komisije nadzornega sveta je,

ne glede na zgoraj navedeno in torej ne glede na število komisij, katerih član je ali jim predseduje, v posameznem poslovnem letu upravičen do izplačila doplačil, vse dokler skupni znesek takih doplačil ne doseže vrednosti 50 % osnovnega plačila za opravljanje funkcije za posameznega člana nadzornega sveta.

- Poleg mesečnega plačila za opravljanje funkcije, predsednik in člani nadzornega sveta ter predsednik in člani komisij nadzornega sveta za udeležbo na sejah prejmejo sejnino v skladu z določbami statuta družbe in v skladu s tem sklepom skupščine družbe. Posamezni član nadzornega sveta je, ne glede na prej navedeno in torej ne glede na število udeležb na sejah, v posameznem poslovnem letu upravičen do izplačila sejin, vse dokler skupni znesek sejin, bodisi iz naslova sej nadzornega sveta bodisi iz naslova sej komisij nadzornega sveta, ne doseže vrednosti 50 % osnovnega plačila za opravljanje funkcije za posameznega člana nadzornega sveta.
- Predsednik in člani nadzornega sveta prejmejo bruto sejnino v višini 275,00 EUR. Predsednik in člani komisij nadzornega sveta prejmejo bruto sejnino v višini 220,00 EUR.
- Za korespondenčno sejo prejmejo člani nadzornega sveta ali komisij bruto sejnino v višini 80 odstotkov predvidenih sejin iz 5. točke tega sklepa.
- Člani nestalnih komisij nadzornega sveta prejmejo plačilo za opravljanje funkcije za čas operativnosti posamezne komisije v višini, določeni v 2. točki tega sklepa.
- Članom nadzornega sveta in članom komisij se za udeležbo na sejah in drugih aktivnostih po sklepu nadzornega sveta (izobraževanje, sestanek ipd.) povrnejo potni in drugi stroški v višini dejanskih stroškov.
- Z dnem sprejetja tega sklepa preneha veljati in se uporabljati sklep o določitvi višine sejin in drugih prejemkov za člane nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta, ki ga je sprejela skupščina banke na svoji 18. seji dne 8. 7. 2009. Ta sklep začne veljati prihodnji dan po sprejemu na skupščini.

Predlagatelj sklepa 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 obveščenosti (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 elektronski naslov delnicar@nkbm.si ali po telefaksu na št. 02 229 20 14.

Delničarji lahko k vsaki točki dnevnega reda v pisni obliki dajejo 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 elektronski naslov delnicar@nkbm.si ali po telefaksu na št. 02 229 20 14.

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 obveščenosti

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 obveščenosti 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 **18. 7. 2011**, in ki so kot imetniki delnic vpisani v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev konec dneva **18. 7. 2011**. 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 pooblaščenju 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 elektronski 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 št. 02 229 20 14. Delničarji lahko pooblastilo na enak način, kot so ga podali, do dneva skupščine kadarkoli prekličajo.

Delničarji oziroma njihovi zastopniki ali pooblaščenji 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, in sicer eno uro pred začetkom zasedanja, evidentirajo v sprejemni pisarni skupščine, kjer bodo s podpisom na seznamu prisotnih delničarjev potrdili svojo prisotnost in prevzeli gradivo, potrebno za glasovanje.

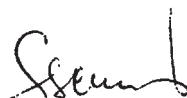
V primeru, da ob napovedanem času skupščina ne bo sklepčna, bo ponovno zasedanje skupščine istega dne ob 12. uri, v istih prostorih. V primeru ponovnega zasedanja bo skupščina sklepčna ne glede na število prisotnih ali zastopanih delničarjev.

Maribor, 21. 6. 2011

Uprava Nove KBM d.d.



Andrej Plos
član



Manja Skernišak
članica



Matjaž Kovačič
predsednik

Točka 1 - SKUPŠČINE BANKE

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 **Grego Peljhana**, odvetnika iz Ljubljane. Za preštevalca glasov uprava banke predlaga predstavnika družbe IXTLAN FORUM d.o.o. Ljubljana, ki je bila izbrana na podlagi dobrih referenc in je že v preteklih letih uspešno skrbela za glasovanje in preštevanje 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 **Grego Peljhana**, odvetnika iz Ljubljane, za preštevalca glasov pa **Roka Sedeja** in **Gregorja Mavsarja**.

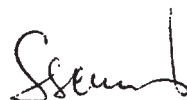
Na podlagi 304. člena ZGD-1 bo 20. skupščini delničarjev družbe Nova KBM d.d., Ulica Vita Kraigherja 4, Maribor, prisostvovala notarka Ines Bukovič iz Maribora.

Maribor, 21. 6. 2011

Uprava Nove KBM d.d.



Andrej Plos
član



Manja Skernišak
članica



Matjaž Kovačič
predsednik

Točka 2 - SKUPŠČINE BANKE

Seznanimatev

s Poročilom o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2010 z mnenjem nadzornega sveta, z Letnim poročilom Skupine Nove KBM in Letnim poročilom Nove KBM d.d. za leto 2010 z revizorjevim poročilom ter s Poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2010

Nadzorni svet je v skladu s 1. odstavkom 282. člena ZGD-1 na svoji 32. redni seji dne 31. marca 2011 preveril sestavljeno Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2010, 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 2010 ter sklep o potrditvi obeh letnih poročil za leto 2010 (priloga).

Skupščina banke se, v skladu z določilom 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 seznani.

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 31. 3. 2011 predložila nadzornemu svetu Poročilo o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2010 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.

Notranjerevizijski izvajalci Skupine so izvajali notranje revidiranje v skladu z letnim načrtom notranjega revidiranja Skupine. Poudarek pri notranjem revidiranju divizije bančništvo (razen Adria Bank AG, Dunaj) je bil na upravljanju tveganj in procesu ocenjevanja ekonomskega kapitala. V okviru tveganj je bil poseben poudarek 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 odobrevanja 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. Predmet revizije je bila tudi na novo vzpostavljena funkcija skladnosti.

Notranje revidiranje Zavarovalnice Maribor d.d. se je nanašalo predvsem na obvladovanje tveganj s poudarkom na zavarovalnih tveganjih premoženjskih zavarovanj, tržnih tveganj, kreditnih tveganj z vidika izterjave terjatev iz zavarovalnih poslov, zavarovalnih tveganj življenjskih zavarovanj in operativnih tveganj skladnosti delovanja z zakonodajo.

V okvir divizije upravljanja skladov in pokojninskega zavarovanja spadata družbi KBM Infond d.o.o. in Moja naložba pokojninska družba d.d.. 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) ter upravljanja tveganj. Poudarek pri izvajanju teh revizij je na delovanju sistema notranjih kontrol in zakonitosti poslovanja.

Divizija lizinga in nepremičninske dejavnosti obsega družbe KBM Leasing d.o.o., Gorica Leasing d.o.o., KBM Leasing Hrvatska 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.

Revizijska komisija je mnenja, da so notranjerevizijski izvajalci glede na zapisane argumente v letu 2010 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 in pravilnost poročanja. Z izvršitvijo priporočil je bila dosežena večja učinkovitost sistema notranjih kontrol in posledično izboljšan sistem upravljanja tveganj, kar je bistvenega pomena glede na trenutno okolje poslovanja.

Center za notranjo revizijo je seznanjal nadzorni svet Nove KBM d.d. s poročili o pomembnejših ugotovitvah posameznih revizij, s priporočili za odpravo nepravilnosti in o uresničevanju priporočil notranje revizije s četrletnimi ter 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 seznani s predloženim Poročilom o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2010 z mnenjem nadzornega sveta, z Letnim poročilom Skupine Nove KBM in Letnim poročilom Nove KBM d.d. za leto 2010 z revizorjevim poročilom ter s Poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2010.

Maribor, 21. 6. 2011

Uprava Nove KBM d.d.

Nadzorni svet Nove KBM d.d.



Andrej Plos
član



Manja Skernišak
članica



Matjaž Kovačič
predsednik



mag. Danilo Toplek
predsednik

K točki 2 - SKUPŠČINE BANKE

Poročilo

nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2010

Uvod

Nadzorni svet banke je v letu 2010 deloval v dveh različnih sestavah. V prvi polovici leta je nadzorni svet deloval v sestavi: mag. Danilo Toplek, predsednik, mag. Franc Škufca, namestnik predsednika, in člani Andrej Svetina, Anton Guzej, Ivan Vizjak, mag. Alenka Bratušek, dr. Dušan Jovanovič ter mag. Janez Košak.

Skupščina banke je dne 22. 6. 2010 namesto razrešenega člana nadzornega sveta Marka Jazbeca, ki je 4. 11. 2009 na podlagi odstopne izjave prenehal opravljati funkcijo, izvolila novega člana dr. Aleša Krisperja.

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 člani nadzornega sveta 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 vplivalo na njihovo presojo. V primeru obstoja nasprotja interesov so člani nadzornega sveta ravnali v skladu z zakonom in Kodeksom upravljanja javnih delniških družb. Natančnejše kriterije za presojo obstoja nasprotja interesov ter postopke ravnanja so člani nadzornega sveta opredelili tudi v Poslovníku o delu nadzornega sveta.

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 in da imajo za tako delo dovolj izkušenj ter znanja.

Nadzorni svet je pred presojo potencialnega kandidata za novega člana nadzornega sveta upošteval priporočila komisije za imenovanja in nominacijskega odbora ter na podlagi tega ocenil strokovno znanje in izkušnje, ki so potrebne za kvalitetno opravljanje funkcije člana nadzornega sveta. Oceno o izpolnjevanju pogojev je nadzorni svet razkril tudi v predlogu za skupščino banke.

Predsednik nadzornega sveta je svojo nalogo opravljal v skladu s pooblastili in Poslovnikom 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, ki je zagotavljal odgovorno sprejemanje odločitev nadzornega sveta. Komuniciranje nadzornega sveta z javnostjo je potekalo preko predsednika nadzornega sveta.

Sestava nadzornega sveta zagotavlja odgovoren nadzor in sprejemanje odločitev v korist banke, saj člani nadzornega sveta razpolagajo z ustreznim strokovnim znanjem, izkušnjami in veščinami, ki se med posameznimi člani nadzornega sveta med seboj dopolnjujejo, in je pri njih zagotovljena ustrezna osebna integriteta ter poslovna etičnost. Številčnost članov nadzornega sveta zagotavlja in omogoča učinkovito razpravo in sprejem kvalitetnih odločitev na podlagi raznovrstnih izkušenj ter veščin njegovih članov.

Člani nadzornega sveta so se redno udeleževali sej nadzornega sveta in 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 in na podlagi strokovno pripravljenih in celovitih informacij, ki so jih prejeli od uprave banke, sprejemali odločitve v skladu s poslovnikom ter pooblastili. Poslovnik 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 svojo funkcijo opravljali odgovorno in dovolj angažirano. V letu 2010 so se nekateri člani izobraževali v programu usposabljanja članov nadzornega sveta, za kar so prejeli tudi ustrezno potrdilo.

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 ter korektno.

Iz opravljene samoocenitve dela nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2010 izhaja, da so člani nadzornega sveta glede na pripravo, udeležbo in aktivnost na sejah ter prispevek k oblikovanju posameznih odločitev nadzornega sveta učinkovito, aktivno in uspešno opravljali nadzorno funkcijo v letu 2010, kar je prispevalo k uspešnemu sistemu korporativnega upravljanja banke in Skupine, zaščititi interesov delničarjev in upnikov banke ter v celoti izpolnilo pričakovanja, zahteve in priporočila nadzornih institucij.

Preverjanje poslovanja banke in obravnava najpomembnejših vprašanj s področja poslovanja banke

Nadzorni svet se je v letu 2010 (skupaj v obeh sestavah) sestal na 11 rednih in 3 korespondenčnih sejah. Najpomembnejše teme sej nadzornega sveta v letu 2010 so bile povezane s spremljanjem tekočega poslovanja banke, prilagojenim spremenjenim razmeram na trgu zaradi posledic finančne in gospodarske krize, ter z obravnavo in dajanjem soglasja v zvezi s Strategijo Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za obdobje 2010-2013. Nadzorni svet je spremljal realizacijo Poslovne politike in finančnega načrta Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2010. Seznanjal se je tudi s poročili uprave banke o izpostavljenosti banke do komitentov s finančnimi težavami in poročili o gibanju kvalitete portfelja lizinskih družb in bank v Skupini Nove KBM ter ukrepi in aktivnostmi uprave banke za zmanjšanje izpostavljenosti banke. V letu 2010 pa se je nadzorni svet seznanil tudi z Izhodišči za pripravo Poslovne politike in finančnega načrta Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2011, na katera je nadzorni svet podal soglasje v začetku leta 2011. Poleg teh ključnih tem je nadzorni svet obravnaval in potrdil Letno poročilo banke in Skupine za leto 2009 in druga gradiva, ki jih je predlagal v sprejem skupščini banke. Poleg teh je obravnaval še druga pomembna vprašanja.

Nadzorni svet je v letu 2010 obravnaval naslednje ključne teme oz. vprašanja:

- Nadzorni svet je v začetku leta obravnaval nerevidirano poročilo o poslovanju banke in Skupine za leto 2009.
- V okviru spremljave poslovanja banke je redno obravnaval in se seznanjal s trimesečnimi poročili o poslovanju banke in poslovanju 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 2009.
- Obravnaval je gradiva za 19. skupščino banke in jih predlagal skupščini v sprejem, in sicer uporabo bilančnega dobička, podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu, informacijo o prejemkih članov organov vodenja in nadzora v poslovnem letu 2009, imenovanje revizorja, spremembe statuta banke in izvolitev nadomestnega člana nadzornega sveta. V zvezi s spremembami statuta je skupščina obravnavala predvsem prilagoditev določil statuta noveli Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1C).
- Potrdil je Izhodišča uprave banke za pripravo Poslovne politike in finančnega načrta Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2011.
- Podal je soglasje upravi banke k določitvi sistema notranjih kontrol banke. Redno je tudi spremljal in ocenjeval ustreznost strategij in politik prevzemanja tveganj ter upravljanja s tveganji.
- Oblikoval je predlog za skupščino banke za imenovanje revizorja za leto 2010.
- Obravnaval je predlog uprave banke glede kapitalskega vstopa Nove KBM d.d. v Credy banko AD, Kragujevac, glede katerega je v mesecu januarju 2010 podal svoje soglasje. Seznanjal se je tudi s poročili uprave banke o postopkih prevzema Credy banke in poročili o poteku aktivnosti po prevzemu banke.
- Soglašal je z izvedbo dokapitalizacije Credy banke AD, Kragujevac.
- Upravi banke je podal soglasje k pripravi dokumentacije in postopkov za izvedbo dokapitalizacije Nove KBM d.d., v mesecu decembru 2010 pa je podal soglasje upravi banke k sklepu o povečanju osnovnega kapitala Nove KBM d.d.
- Na predlog komisije za imenovanja je dne 23. 12. 2009 za predsednika uprave banke, za mandatno dobo 5 let, ki je začela teči dne 22. 5. 2010, imenoval Matjaža Kovačiča.
- Na predlog komisije za imenovanja je dne 24. 3. 2010 za članico uprave banke, za mandatno dobo 5 let, ki je začela teči dne 22. 5. 2010, imenoval Manjo Skernišak.
- Na predlog komisije za imenovanja in predlog nominacijskega odbora je skupščini banke kot kandidata za nadomestnega člana nadzornega sveta predlagal dr. Aleša Krisperja.

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 2010.
- Podal je soglasje k sprejemu letnega načrta notranje revizije za leto 2010.
- Seznanil se je s Poročilom o notranjem revidiranju za leto 2009.
- Sprejel je Izjavo o upravljanju banke za leto 2009.
- Seznanil se je z informacijo o dospelosti obveznic serije RS 15U (sanacijske obveznice).
- 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 z Odločbo Agencije za zavarovalni nadzor (AZN) o izdaji dovoljenja Nove KBM d.d. za pridobitev kapitalskega deleža v Zavarovalnici Maribor d.d. ter sklepom AZN v zvezi s prošnjo Zavarovalnice Maribor d.d. za podaljšanje roka za izvedbo dokapitalizacije.
- 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.

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 2010 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 2010 so v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakonom o bančništvu (ZBan-1) svoje delo opravljali: revizijska komisija, komisija za prejemke, komisija za imenovanja ter nominacijski odbor. Nadzorni svet je dne 31. 8. 2010, v skladu s priporočili novega Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, namesto dotedanje komisije za imenovanja in komisije za prejemke oblikoval kadrovske komisije nadzornega sveta. Komisija za imenovanja in komisija za prejemke sta z dnem oblikovanja kadrovske komisije prenehali obstajati.

Komisije in odbori nadzornega sveta so delovali v skladu s programi dela komisij in odborov ali 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. Komisije so opravljale svoje naloge 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.

Nominacijski odbor je nudil nadzornemu svetu strokovno podporo pri:

- izvedbi postopka izbire kandidatov za člane nadzornega sveta in pripravi predlogov nadzornemu svetu, katere kandidate naj nominira skupščini;
- preverjanju sestave nadzornega sveta v luči priporočil dobre prakse in sprejetih kodeksov ter poročanju o tem nadzornemu svetu.

Pregled in potrditev Letnega poročila ter preveritev predloga uporabe bilančnega dobička za poslovno leto 2010

Uprava banke je v zakonskem roku predložila nadzornemu svetu revidirano Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2010, skupaj z revizorjevim poročilom. Prav tako je predložila tudi Letno poročilo o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2010.

Nadzorni svet je obravnaval revidirano Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2010. Ugotovil je, da letni poročili predstavljata celostno vsebino o poslovanju banke in Skupine za leto 2010. Nadzorni svet se je seznanil tudi z mnenji pooblaščenih revizijske družbe Ernst & Young d.o.o., v skladu s katerimi 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 2010 ter njunega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi računovodskimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, 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 je preveril tudi predlog uprave banke o uporabi bilančnega dobička za leto 2010, o katerem odloča skupščina banke. Uprava banke predlaga, da se bilančni dobiček, ki izhaja iz ostanka čistega dobička poslovnega leta 2010 (po oblikovanju zakonskih, statutarne in drugih rezerv iz dobička), v celoti nameni za izplačilo dividend delničarjem. Nadzorni svet je soglašal s predlogom uprave o uporabi bilančnega dobička.

Nadzorni svet je na svoji 32. seji dne 31. 3. 2011 v skladu z 282. členom ZGD-1 sprejel naslednji

sklep:

1. Nadzorni svet sprejme Poročilo nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2010.
2. Nadzorni svet potrjuje Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2010 ter z njima seznaniti skupščino banke.

Maribor, 21. 6. 2011

predsednik Nadzornega sveta
Nove KBM d.d.



mag. Danilo Toplek

K Točki 2 - SKUPŠČINE BANKE

Poročilo

o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2010

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 ter uspešno upravljanje Skupine Nove KBM. Zato je organizirana neodvisna notranjerevizijska dejavnost.

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 in za prenos dobre prakse. Notranjerevizijski izvajalci v Skupini delujejo preko Odbora za notranjo revizijo Skupine Nove KBM.

Delovanje notranjerevizijskih izvajalcev

Notranjerevizijski izvajalci delujejo v skladu z zakonodajo in z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, s Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksom načel pri notranjem revidiranju. Delovanje notranjerevizijskih izvajalcev Skupine temelji na Ustanovni listini notranjerevizijske dejavnosti, način izvajanja njihove dejavnosti pa je opredeljen v Pravilnikih posameznih notranjerevizijskih izvajalcev, ki so potrjeni na organih vodenja ob soglasju nadzornih organov.

O notranjem revidiranju Skupine CNR kvartalno in letno poroča Odboru direktorjev Skupine, nadzornemu svetu in revizijski komisiji nadzornega sveta Nove KBM d.d. ter občasno zunanjim nadzornikom. CNR daje preko poročil notranjerevizijskih izvajalcev nadzornemu svetu in upravi banke neodvisna ter 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 ter uspešnega sistema notranjega kontroliranja za učinkovito obvladovanje tveganj.

Izvajanje letnega programa dela

Letni načrt notranjega revidiranja Skupine je bil pripravljen na osnovi ocene tveganj Skupine, Poslovne politike Skupine, letnega poslovnega načrta posameznih družb in na osnovi letnih načrtov dela notranjerevizijskih izvajalcev družb (razen Adria Bank). Načrt je bil izvršen s 24 notranjimi revizorji Skupine.

Doseganje ciljev notranjih revizij

Osnovni cilji notranjih revizij, opredeljenih v načrtu notranjih revizij za leto 2010, so bili z izvršenimi revizijami doseženi. V nadaljevanju so podane ocene o izboljšanju poslovanja revidiranih enot po izvršitvi priporočil.

Divizija bančništvo obsega poslovanje Nove KBM d.d., Poštne banke Slovenije d.d. in Credy banke AD, Kragujevac.

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 4 izredne revizije. Ugotovitve revizije s področja upravljanja s tveganji so dale zagotovila, da se proces ocenjevanja ekonomskega kapitala izvaja na osnovi opredeljenih in potrjenih metodologij in v skladu s strategijo in politiko prevzemanja tveganj ter da je ocena ekonomskega kapitala odraz tveganj, ki dejansko nastajajo pri poslovanju banke. Banka izračunava kapital in kapitalske zahteve za kreditna, tržna in operativna tveganja, v skladu z zahtevami regulatorja, ter ima vzpostavljen primeren sistem planiranja in spremljanja kapitalske ustreznosti, s čimer pravočasno zazna in omejuje tveganje kapitalske neustreznosti. Banka ima vzpostavljen primeren sistem upravljanja z obrestnim tveganjem in kreditnim tveganjem ter pravočasno zaznava potencialna in dejanska tveganja ter na osnovi vzpostavljenih postopkov poročanja tudi izvaja ukrepe za njihovo obvladovanje. Sistem je mogoče na 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, z učinkovitejšo spremljavo postopkov izterjave in unovčevanja zavarovanj ter s spremljavo neplačnikov ob nadaljevanju avtomatizacije opominjevalnega postopka dolžnikov pravnih oseb in samostojnih podjetnikov.

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 stroškov dela je primeren, zagotovljena je skladnost z zakonodajo, področje dela je podprto z navodili in pravilniki. Banka je sistem poročanja o knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami pravočasno in ustrezno prilagodila spremembam zahtev regulatorja. Na osnovi danih priporočil se bo izboljšalo delovanje funkcije skladnosti in preprečevanja pranja denarja. Z namenom presoje skladnosti z zakonodajo sta bili opravljeni tudi reviziji izračuna kapitalskih zahtev za kreditna tveganja in pravil upoštevanja in poročanja o kreditnih zavarovanjih. Banka ima pri upoštevanju kreditnih zavarovanj še rezerve, predvsem pri nepremičninah in prvovrstnih zavarovanjih, pridobljenih pri poslih kreditiranja pravnih oseb.

Ugotovitve revizije obvladovanja kreditnega tveganja v Poštni banki Slovenije d.d. dajejo zagotovilo, da so pravilno razmejene pristojnosti med enotami komercialnega poslovanja in enoto upravljanja s kreditnim tveganjem ter med enoto komercialnega poslovanja in zaledno službo, vključno z vodstvenimi ravni. Postopki opominjanja in izterjave so primerni, prav tako tudi dokumentiranje teh postopkov, ki zagotavlja primerno osnovo za nadzor in poročanje. V okviru obvladovanja operativnega tveganja je bilo dano zagotovilo o primernem sistemu notranjih kontrol pri gotovinskem poslovanju, pri arhiviranju poslovne dokumentacije in sprejemanju notranjih organizacijskih predpisov banke. Ugotovitve revizije zakonitosti dajejo zagotovilo o verodostojnosti javno objavljenih podatkov - polletno poročilo banke, na področju varstva osebnih podatkov pa bo po izvedbi priporočil zagotovljena skladnost z zakonodajo. Z revizijami na področju informacijskega sistema je bilo podano zagotovilo, da vzpostavljeni mehanizmi zagotavljajo ustrezno stopnjo varnosti izvajanja storitev elektronskega bančništva in kakor tudi razpoložljivosti in zanesljivosti delovanja ter da je z vzpostavljenim sistemom izvajanja obdelav zagotovljena celovitost izvajanja obdelav. Z izvajanjem priporočil, ki so bila podana pri reviziji dostopov, bo zagotovljena skladnost z varnostnimi politikami ter zmanjšanje operativnih tveganj neustreznih dostopov.

V Credy banki a.d. so bile v letu 2010 izvršene revizije po standardih nadrejene banke na področju kreditiranja gospodarskih družb in upravljanja s tveganji, kjer je bilo ugotovljeno znatno tveganje na področju kreditnega in valutnega tveganja, ki izhaja iz vpliva spremembe tečaja srbskega dinarja na finančno stanje dolžnika, postopke obračuna in evidentiranja. Revizorji so izvršili 13 izrednih revizij, od tega se jih je 11 nanašalo na revizijo zapiranja organizacijskih delov banke, ena na revizijo kreditnega portfelja podružnice ter ena na realizacijo priporočil eksterne revizije iz leta 2009. Služba notranje revizije je v skladu z internimi pravili CNR vzpostavila sistem spremljanja priporočil in tudi ustanovila bazo priporočil na dan 31. 12. 2010.

V diviziji zavarovalništvo, ki obsega poslovanje Zavarovalnice Maribor d.d., so bile izvršene revizije postopkov obvladovanja tveganj različnih področij delovanja zavarovalnice. Prioriteto izbire revidiranega področja določa nivo tveganosti. Z izvedbo revizij izbranih področij:

- zavarovalnih tveganj premoženjskih zavarovanj in v tem kontekstu področja tveganj finančnih izgub pri katastrofalnih dogodkih, zavarovalniških prevar, tveganj v procesu likvidaciji škod in tveganj v fazi sprejema rizikov v zavarovanje,
- tržnih tveganj v segmentu naložbene politike družbe in ustrezne pokritosti zavarovalno tehničnih rezervacij z naložbami,
- kreditnih tveganj v segmentu obvladovanja izterjave terjatev iz zavarovalnih poslov,
- zavarovalnih tveganj življenjskih zavarovanj in
- operativnih tveganj skladnosti delovanja z zakonodajo,

notranjerevizijski predstojnik Službe ocenjuje, da je upravi Zavarovalnice Maribor d.d. podal ključne informacije o tveganjih in njihovem obvladovanju na revidiranih področjih. Uprava je sprejela ustrezne odločitve s ciljem zmanjšanja tveganj na sprejemljivo raven.

Diviziji upravljanja skladov in pokojninskega zavarovanja obsegata družbi KBM Infond DZU d.o.o. in pokojninsko družbo Moja naložba d.d.

V družbi KBM Infond DZU d.o.o. so bile izvršene revizije sistema upravljanja s tveganji, trženja in oglaševanja investicijskih skladov, poslovanja investicijskega sklada in vrednosti enote premoženja sklada. Ugotovitve izvršenih revizij dajejo zagotovilo, da ima družba na ključnih področjih poslovanja vzpostavljene primerne notranje kontrole, tako na nivoju postopkov dela kot tudi kontrole neodvisnega nadzora. Vzpostavljen je primeren sistem upravljanja, ki se odraža v zadostnem številu zaposlenih glede na obseg poslovanja in zapletenost storitev ter poslov, ki jih opravlja družba za upravljanje, v jasni in učinkoviti organizacijski strukturi, zanesljivem informacijskem sistemu ter učinkovitem sistemu notranjih kontrol. Zanesljivost informacijskega sistema temelji na presoji notranjih kontrol revidiranih področij.

V pokojninski družbi Moja naložba d.d. so bile izvršene revizije naložb družbe in kritnega sklada, področja informacijske tehnologije, postopkov sklepanja zavarovanj preko posrednikov s poudarkom na posredniku Nove KBM d.d. ter revizija organizacijske in postopkovne pripravljenosti družbe na izplačila rent, medtem ko se notranja načrtovana revizija vodenja osebnih računov prenese v leto 2011. Ugotovitve revizije dajejo zagotovilo, da ima pokojninska družba vzpostavljen primeren sistem notranjih kontrol, tako na nivoju postopkov dela kot tudi pri izvajanju poslovskega nadzora. Vzpostavljena je bila neodvisna kontrola spoštovanja omejitev naložb kritnega sklada in opredelitev načrta obvladovanja tveganja družbe, ki se pripravi po vzoru načrta obvladovanja tveganj kritnega sklada, organizacijska razmejitev postopkov uveljavljanja škod in sklepanja dodatnih rentnih zavarovanj ter opredelitev naložbene politike kritnega sklada, oblikovanega za namene izplačil rent.



Diviziji lizinga in nepremičninske dejavnosti obsegata družbe KBM Leasing d.o.o., Gorica Leasing d.o.o., KBM Leasing Hrvatska d.o.o., KBM Invest d.o.o., KBM Projekt d.o.o. in KBM Fineko d.o.o. Zaključki revizij v poročilih so razkrili, da so se tveganja v poslovanju posameznih družb v poslabšanih gospodarskih razmerah povečala. Na povečanje izpostavljenosti tveganjem je vplivala predvsem zmanjšana likvidnost gospodarstva, nizka gospodarska rast ter zmanjšan obseg dejavnosti gradbeništva. Za zmanjšanje tveganj so bila izdana priporočila, namenjena izboljšanju kontrole stroškov poslovanja, izboljšanju presoje finančne in plačilne sposobnosti lizingojemalcev ter doslednejši uporabi tržnih in nepristranskih cenitev premoženja. Notranji revizor je izvršil načrtovane revizije in dve izredni reviziji v družbi KBM Leasing d.o.o. ter podal mnenje družbi KBM Invest d.o.o. o izvedbi plačila za investicijo in načinu vrednotenja zemljišča ter mnenje lizinškim družbam o načinu vrednotenja operativnega lizinga.

Maribor, 21. 6. 2011

Center za notranjo revizijo

Boža Korbar

Točka 3 - SKUPŠČINE BANKE

Sprejem sklepa o uporabi bilančnega dobička banke za leto 2010, podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu Nove KBM d.d. za poslovno leto 2010 ter informacija o prejemkih članov organov vodenja in nadzora v letu 2010

Banka je v poslovnem letu 2010 ustvarila čisti dobiček v višini 9.371.214,68 (devetmilijonov tristoenaindesetdesettisoč dvestoštirinajst 68/100) evra.

	v EUR
Dobiček iz rednega poslovanja	11.363.763,82
Davek od dohodka	0,00
Odloženi davek	-1.992.549,14
Čisti dobiček poslovnega leta	9.371.214,68

V skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Statutom banke je uprava ob sestavi letnega poročila dolžna sprejeti odločitev o uporabi čistega dobička za zakonske, statutarne in druge rezerve iz čistega dobička. O uporabi čistega dobička za zakonske in statutarne rezerve odloča uprava banke, o uporabi čistega dobička za druge rezerve iz dobička pa odloča uprava banke v soglasju z nadzornim svetom.

Uprava banke je dne 20. 1. 2011 sprejela sklep, v katerem je iz zneska čistega dobička uporabila za oblikovanje zakonskih rezerv znesek v višini 468.560,00 evra in za oblikovanje statutarnih rezerv znesek v višini 4.451.327,00 evra.

Zakonske rezerve se oblikujejo postopno z vsakoletnim odvajanjem 5 odstotkov zneska letnega čistega dobička (64. člen ZGD-1), zmanjšane za znesek, ki je bil uporabljen za kritje morebitne izgube, dokler vsota zakonskih in tistih kapitalskih rezerv, ki se na osnovi zakona za namene ugotavljanja potrebne višine zakonskih rezerv le-tem prištevajo, ni enaka štirikratniku osnovnega kapitala banke (44. člen Statuta banke), kar na dan priprave tega predloga znaša 108.838 tisoč evrov.

Vsota zakonskih in tistih kapitalskih rezerv, ki se na osnovi zakona za namene ugotavljanja potrebne višine zakonskih rezerv le-tem prištevajo, znaša 67.682 tisoč evrov (od tega 11.676 tisoč evrov odpade na zakonske rezerve ter 56.006 tisoč evrov na kapitalne rezerve, nastale iz vplačanih presežkov kapitala) pred razporeditvijo čistega dobička poslovnega leta 2010 ter 68.151 tisoč evrov po razporeditvi čistega dobička poslovnega leta 2010.

Statutarne rezerve se oblikujejo z vsakoletnim odvajanjem do 50 odstotkov zneska, ki ostane po uporabi čistega dobička za pokritje morebitne prenesene izgube, oblikovanje zakonskih rezerv in rezerv za lastne deleže. Statutarne rezerve se oblikujejo do višine zneska, ki je enak osemkratniku osnovnega kapitala banke (45. člen Statuta banke), kar na dan priprave tega predloga znaša 217.676 tisoč evrov.

Statutarne rezerve znašajo 167.707 tisoč evrov pred razporeditvijo čistega dobička poslovnega leta 2010 in 172.158 tisoč evrov po razporeditvi.

Skladno s 3. odstavkom 230. čl. ZGD-1 je nadzorni svet na svoji 29. redni seji, dne 20. 1. 2011, dal soglasje upravi banke, da se iz ostanka čistega dobička, ki ostane po oblikovanju zakonskih in statutarne rezerv, oblikujejo še druge rezerve iz dobička v višini 1.059.415,00 (en milijon devetstotdesettisoč štiristotpetnajst 00/100) evra.

V skladu s tem bilančni dobiček banke znaša 3.391.912,68 (trimilijone tristo enaindevetdesettisoč devetstodvanajst 68/100) evra:

	v EUR
Čisti dobiček poslovnega leta 2010	9.371.214,68
- oblikovanje zakonskih rezerv po 1. odstavku 230. čl. ZGD-1 in 44. čl. Statuta banke	-468.560,00
- oblikovanje statutarne rezerv po 1. odstavku 230. čl. ZGD-1 in 45. čl. Statuta banke	-4.451.327,00
- oblikovanje drugih rezerv iz dobička po 3. odstavku 230. člena ZGD	-1.059.415,00
Bilančni dobiček	3.391.912,68

Uprava in nadzorni svet predlagata, da se bilančni dobiček v višini 3.391.912,68 evra, ki izhaja iz ostanka čistega dobička poslovnega leta 2010 (po oblikovanju zakonskih, statutarne in drugih rezerv iz dobička), v celoti namenijo za izplačilo dividend delničarjem. Predlagana višina izplačila dividend predstavlja 36,2 odstotka čistega dobička poslovnega leta 2010.

	v EUR
Bilančni dobiček v višini	3.391.912,68
Skupščina delničarjev uporabi za:	
- izplačilo delničarjem, kar znaša 0,08 evra bruto na delnico	3.391.912,68

V skladu z določilom 294. člena ZGD-1 odloča skupščina hkrati z odločanjem o uporabi bilančnega dobička 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, ki odloča o uporabi bilančnega dobička, seznaniti delničarje s prejemki 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 uporabi bilančnega dobička in 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 230. in 294. členom ZGD-1 in 30. ter 49. členom statuta banke sprejme naslednje

SKLEPE:

- Na podlagi predloga uprave banke in mnenja nadzornega sveta banke se bilančni dobiček za leto 2010 v višini 3.391.912,68 evra v celoti uporabi za izplačilo delničarjem. Bruto dividenda na delnico znaša 0,08 evra.

Upravičenci do dividend so delničarji, ki so vpisani v delniško knjigo na dan 3. 8. 2011.

Dividenda se izplača dne 20. 9. 2011.

- Skupščina banke podeljuje razrešnico upravi banke za poslovno leto 2010.
- Skupščina banke podeljuje razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2010.

Maribor, 21. 6. 2011

Uprava Nove KBM d.d.

Nadzorni svet Nove KBM d.d.



Andrej Plos
član



Manja Skernišak
članica



Matjaž Kovačič
predsednik



mag. Danilo Toplek
predsednik

K Točki 3 - SKUPŠČINE BANKE**INFORMACIJA O PREJEMKIH UPRAVE, ČLANOV NADZORNEGA SVETA IN ČLANOV KOMISIJ NADZORNEGA SVETA NOVE KBM d.d.. V POSLOVNEM LETU 2010**

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 poslovodnih 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, komisije za imenovanja, nominacijskega odbora ter kadrovske komisije vključujejo sejnine, povračila stroškov in kotizacije za seminarje. Zaradi nepopolne sestave komisije za informacijsko tehnologijo ta komisija ni imela nobene seje in ni bilo stroškov z njenim delovanjem.

Predsednik uprave Matjaž Kovačič je prejel v letu 2010 iz naslova sejin, povračil stroškov in nagrad v nadzornih svetih povezanih družb znesek 33 tisoč evrov, članica uprave Manja Skernišak znesek 4 tisoč evrov, član uprave Andrej Plos pa znesek 15 tisoč evrov.



Prejemki uprave v obdobju 1. 1. do 31. 12. 2010

	Plača		Regres za LD		Nagrade		Bonitete		Premija za dodatno pokojninsko zavarovanje		Skupaj	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Bruto	Bruto	Neto
Matjaž Kovačič	153.379,89	73.472,00	1.559,94	878,43	19.168,77	8.810,15	5.912,27	2.646,24	182.667,11	83.160,58		
Manja Skernišak	145.557,25	70.020,07	1.559,94	880,15	18.452,58	8.480,98	5.646,92	2.646,24	173.862,93	79.381,20		
Andrej Plos	142.619,21	68.015,60	1.559,94	881,33	0,00	0,00	6.857,40	2.646,24	153.682,79	68.896,93		
Skupaj	441.556,35	211.507,67	4.679,82	2.639,91	37.621,35	17.291,13	18.416,59	7.938,72	510.212,83	231.438,71		

Prejemki nadzornega sveta v obdobju 1. 1. do 31. 12. 2010

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije	Skupaj
Andrej Svetina	5.115,02	1.337,20	0,00	6.452,22
Anton Guzej	4.537,51	468,03	0,00	5.005,54
Franc Škufca	6.228,76	1.755,43	0,00	7.984,19
Ivan Vizjak	4.908,76	14,14	0,00	4.922,90
Janez Košak	5.362,52	1.422,05	0,00	6.784,57
Danilo Toplek	6.806,11	261,19	0,00	7.067,30
Dušan Jovanovič	5.692,51	0,00	0,00	5.692,51
Alenka Bratušek	4.125,00	1.092,92	0,00	5.217,92
Aleš Krisper	2.846,26	639,87	0,00	3.486,13
Skupaj	45.622,45	6.990,83	0,00	52.613,28

Prejemki revizijske komisije v obdobju 1. 1. do 31. 12. 2010

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Skupaj
Franc Koletnik	3.341,26	0,00	3.341,26
Andrej Svetina	4.826,19	1.228,77	6.054,96
Kosta Bizjak	3.712,52	973,03	4.685,55
Janez Košak	3.712,52	1.275,83	4.988,35
Skupaj	15.592,49	3.477,63	19.070,12

Prejemki komisije za prejemke v obdobju 1. 1. do 31. 12. 2010

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Skupaj
Marko Vresk	948,75	120,77	1.069,52
Anton Guzej	1.715,96	204,39	1.920,35
Ivan Vizjak	1.320,00	0,00	1.320,00
Skupaj	3.984,71	325,16	4.309,87

Prejemki komisije za imenovanja v obdobju 1. 1. do 31.12. 2010

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Skupaj
Marko Vresk	742,50	207,74	950,24
Franc Škufca	1.113,75	411,24	1.524,99
Dušan Jovanovič	1.447,86	0,00	1.447,86
Danilo Toplek	742,50	59,95	802,45
Skupaj	4.046,61	678,93	4.725,54

Prejemki nominacijskega odbora v obdobju 1. 1. do 31. 12. 2010

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Skupaj
Andreja Kert	742,50	0,00	742,50
Borut Bratina	1.113,75	362,32	1.476,07
Dušan Jovanovič	1.447,86	362,32	1.810,18
Ivan Vizjak	1.113,75	362,32	1.476,07
Skupaj	4.417,86	1.086,96	5.504,82

Prejemki kadrovske komisije v obdobju 1. 1. do 31. 12. 2010

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Skupaj
Marko Vresk	1.113,75	323,48	1.437,23
Franc Škufca	1.113,75	393,81	1.507,56
Dušan Jovanovič	1.447,86	0,00	1.447,86
Danilo Toplek	371,25	23,23	394,48
Skupaj	4.046,61	740,52	4.787,13

Točka 4 - SKUPŠČINE BANKE**Sprejem sklepa o imenovanju pooblaščenega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov banke in Skupine za leto 2011**

Revizijska komisija nadzornega sveta izbora revizorja za poslovno leto 2011 ni opravila na podlagi zbiranja ponudb, ampak je ocenila sodelovanje z obstoječim revizorjem Ernst & Young d.o.o., Ljubljana, na osnovi kriterijev. Oblikovani kriteriji za potrditev sodelovanja z revizorjem Ernst & Young d.o.o., Ljubljana, so naslednji:

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

Revizijska komisija je na seji dne 29. 3. 2011 ugotovila, da revizijska družba Ernst & Young d.o.o. izpolnjuje vse kriterije za potrditev sodelovanja, in v skladu z 28. členom Statuta Nove KBM d.d. ter 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 2011 izbere družba Ernst & Young d.o.o., Ljubljana. Nadzorni svet je s predlogom revizijske komisije soglašal na 32. seji, dne 31. 3. 2011, in sklenil, da predlaga skupščini, da se za pooblaščenega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2011 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 2011 se imenuje družba Ernst & Young d.o.o., Ljubljana.

Maribor, 21. 6. 2011

Nadzorni svet Nove KBM d.d.



mag. Danilo Toplek, predsednik

Točka 5 - SKUPŠČINE BANKE

Predlog

sprememb in dopolnitev Statuta Nove KBM d.d.

1. V 1. odstavku 3. člena se v točki b besedilo 4., 5. in 13. podtočke spremeni tako, da glasi:

- 4. plačilne storitve in storitve izdajanja elektronskega denarja
- 5. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic), v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz 4. podtočke
- 13. kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti

Obrazložitev:

Dejavnost banke je opisno opredeljena v prvem odstavku 3. člena statuta in povzeta po Zakonu o bančništvu (ZBan-1). Opis dejavnosti v statutu banke, ki se nanašajo na storitve plačilnega prometa, izdajanje in upravljanje plačilnih instrumentov ter kreditnih bonitetnih storitev, je usklajen z novelo Zakona o bančništvu (ZBan-1D in ZBan-1E).

2. V 4. členu se besedilo druge točke spremeni tako, da se za besedilom "ZBan-1 je Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06, 1/08, 109/08, 19/09," doda besedilo "98/2009, 79/2010, 99/2010, 35/2011)".

Obrazložitev:

Spremembe so formalna zahteva ob spreminjanju statuta in uveljavitvi sprememb ter dopolnitev Zakona o bančništvu.

3. Doda se 11. člen, ki glasi:

(1) Uprava banke je pooblaščen, da v obdobju petih let po vpisu sprememb in dopolnitev statuta, sprejetih na seji skupščine banke dne 22. julij 2011, v sodni register, 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 pooblaščen, 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 povečanja 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 novi višini osnovnega kapitala banke po izvedeni dokapitalizaciji banke in namenjeno povečanju osnovnega kapitala v zvezi z zagotavljanjem ustrezne strukture in kvalitete kapitala banke ter vzdrževanjem količnika kapitalske ustreznosti nad regulatorno določeno najnižjo vrednostjo, v skladu z zahtevami Banke Slovenije 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 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.

4. Prvi odstavek 16. člena se spremeni tako, da glasi:

- (1) Člani uprave banke morajo zagotoviti, da banka posluje v skladu z ZBan-1 (Zban-ena) in predpisi, izdanimi na njegovi podlagi, v skladu z drugimi predpisi, ki urejajo opravljanje finančnih storitev, ki jih opravlja banka, in predpisi, izdanimi na njihovi podlagi, v skladu z drugimi pravili poslovno-finančne in bančne stroke ter v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov.

Obrazložitev:

Določilo statuta je dopolnjeno v skladu z novelo Zakona o bančništvu (ZBan-1F), na podlagi katere obstaja dolžnost in odgovornost članov uprave, da je zagotovljeno poslovanje banke tudi v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov.

5. V prvem odstavku 23. člena se besedilo druge alinee spremeni tako, da glasi:

- da ni bila pravnomočno obsojena zaradi kaznivega dejanja, storjenega z naklepom, ki se preganja po uradni dolžnosti, ali zaradi enega od naslednjih kaznivih dejanj, storjenih iz malomarnosti: povzročitve smrti iz malomarnosti, hude telesne poškodbe, posebno hude telesne poškodbe, ogrožanja varnosti pri delu, prikrivanja, izdaje in neupravičene pridobitve poslovne skrivnosti, pranja denarja, izdaje tajnih podatkov ali povzročitve splošne nevarnosti, in kazen še ni bila izbrisana.

Obrazložitev:

Določilo statuta je dopolnjeno v skladu z novelo Zakona o bančništvu (ZBan-1E), ki je vrste kaznivih dejanj, kot enega od pogojev, ki jih mora izpolnjevati kandidat za člana nadzornega sveta, prilagodil opisu kaznivih dejanj, opredeljenih v Kazenskem zakoniku RS.

6. V prvem odstavku 25. členu se besedilo dvanajste alinee spremeni tako, da glasi:

- pri sklenitvi pravnega posla, na podlagi katerega bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke nastala velika izpostavljenost banke do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb, in pri sklenitvi pravnega posla, zaradi katerega se velika izpostavljenost banke do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb poveča tako, da doseže oziroma preseže 15 odstotkov njenega kapitala in vsakih nadaljnjih 5 odstotkov njenega kapitala.

V drugem odstavku 25. člena se za četrto alineo doda nova peta alinea, ki glasi:

- **ravnati v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov.**

Obrazložitev:

Določilo v prvem odstavku 25. člena statuta je usklajeno s spremembo 167. člena ZBan-1, sprejeto v mesecu oktobru 2010 (sprememba ZBan-1E), ki v zvezi z dajanjem soglasij nadzornega sveta upravi banke za sklenitev pravnih poslov, ki so temelj nastanka velike izpostavljenosti banke do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb, določa nov način ugotavljanja in izračunavanja velike izpostavljenosti banke do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb.

Določilo v drugem odstavku 25. člena je usklajeno z novelo Zakona o bančništvu (ZBan-1F), ki dolžnosti članov nadzornega sveta banke dopolnjuje tudi z dolžnostjo ravnati v skladu z najvišjimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov.

7. Za 26. členom se podnaslov "Posebne pravice članov nadzornega sveta" spremeni tako, da glasi: "Plačila in povračila stroškov članom nadzornega sveta in članom komisij nadzornega sveta"

8. V 27. členu se dosedanji prvi in drugi odstavek nadomestita s štirimi novimi odstavki, ki glasijo:

(1) Celotne prejemke članov nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta sestavljajo:

- plačila za opravljanje funkcije
- sejnine
- povračila stroškov za opravljanje funkcije

(2) Članom nadzornega sveta se za opravljanje njihove funkcije in prevzem odgovornosti zagotovi osnovno plačilo, ki ga s sklepom določi skupščina banke.

(3) Članom nadzornega sveta, ki so člani stalnih komisij in delovnih teles nadzornega sveta, se zagotovi doplačilo za opravljanje njihove funkcije, ki ga s sklepom določi skupščina. Zunanji članom komisij in delovnih teles nadzornega sveta višino plačila določi nadzorni svet.

(4) Vsak član nadzornega sveta prejme poleg povrnjenih stroškov zaradi opravljanja svoje funkcije še plačilo za udeležbo in porabljen čas v obliki sejnine, katere višino s sklepom določi skupščina.

Zunanji člani komisij in delovnih teles nadzornega sveta prejmejo poleg povrnjenih stroškov zaradi opravljanja svoje funkcije še plačilo za udeležbo in porabljen čas v obliki sejnine, katere višino določi nadzorni svet.

Obrazložitev:

V skladu z 284. členom ZGD-1 se članom nadzornega sveta za njihovo delo zagotovi plačilo, kar določi statut ali skupščina. Na enak način opredeljuje plačila tudi Kodeks upravljanja javnih delniških družb, ki določa, da je članom nadzornega sveta poleg plačila za delo v nadzornem svetu in plačila sejnine zagotovljeno tudi dodatno plačilo, in sicer tistim članom nadzornega sveta, ki so tudi člani komisij nadzornega sveta. Glede zunanjih članov pa Kodeks upravljanja javnih delniških družb določa, da višino njihovih plačil določi nadzorni svet, in ni vezana na skupščinski sklep.

V skladu z 10. členom Zakona o upravljanju kapitalskih naložb RS je Agencija za upravljanje kapitalskih naložb RS (AUKN), v zvezi s plačili članom nadzornih organov družb s kapitalskimi naložbami države, sprejela posebna Merila, ki natančneje določajo sistem plačil članom nadzornih odborov družb, določajo pa tudi smernice za ustrezno oblikovanje predlogov skupščinskih sklepov.

Določilo 27. člena statuta je spremenjeno oz. dopolnjeno predvsem v skladu z določili aktov AUKN (Kodeks upravljanja družb s kapitalskimi naložbami države in Merila AUKN za plačilo članom nadzornih organov družb s kapitalskimi naložbami države), ki natančneje določajo sestavo celotnih prejemkov, načela, postopke in merila za nagrajevanje članov nadzornih organov, z namenom pridobiti za opravljanje nadzorne funkcije vrhunske in neodvisne strokovnjake ter s tem zagotoviti odgovoren nadzor in sprejemanje odločitev v korist družbe.

9. V 57. členu se datum "8. 7. 2009" nadomesti z datumom "26. 4. 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 spremembo 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, 21. 6. 2011

Uprava Nove KBM d.d.

Nadzorni svet Nove KBM d.d.



Andrej Plos
član



Manja Skernišak
članica



Matjaž Kovačič
predsednik



mag. Danilo Toplek
predsednik

Točka 6 - SKUPŠČINE BANKE

Predlog

določitve višine osnovnih plačil, sejin in drugih prejemkov in povračil stroškov za člane nadzornega sveta in člane komisij nadzornega sveta

Agencija za upravljanje kapitalskih naložb Republike Slovenija je na svojih spletnih straneh objavila Merila za plačilo članom nadzornih organov družb s kapitalskimi naložbami države (v nadaljevanju: Merila), ki odstopajo od sedanjega sistema sejin članom nadzornega sveta. Dne 11. 4. 2011 je nato objavila še Priporočila za odločanje o sejinah in plačilih za člane nadzornih svetov.

Kadrovska komisija nadzornega sveta banke je upoštevala omenjena priporočila pripravila predlog novih sejin in plačil za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta. S predlogom kadrovske komisije je nadzorni svet soglašal dne 16. 5. 2011.

Predlog upošteva naslednja izhodišča:

1. Celotne prejemke članov nadzornega sveta sestavljajo:

- plačila za opravljanje funkcije,
- sejnine in
- povračila stroškov zaradi opravljanja funkcije.

2. Pri določitvi višine osnovnega plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta se upoštevajo naslednje okoliščine:

- obseg, zahtevnost in kompleksnost nalog in odgovornost članov,
- zahtevana strokovnost in dejavnost članov,
- velikost družbe,
- kompleksnost poslovanja družbe,
- finančni položaj družbe ipd.

3. Plačilo za opravljanje funkcije člana sestavlja:

- osnovno plačilo za opravljanje funkcije in
- doplačilo za posebne obveznosti, naloge ali funkcije člana (kamor se uvrščajo obveznost opravljanja funkcije predsednika in podpredsednika nadzornega sveta in funkcija člana oz. predsednika ter podpredsednika komisije nadzornega sveta).

Glede na to, da je za določitev višine sejin članom nadzornega sveta izključno pristojna skupščina banke, nadzorni svet pripravi predlog in ga predlaga v sprejem skupščini banke. Upošteva razmerja glede plačila za opravljanje funkcije in sejin, kot jih predvidevajo priporočila, znašajo predvideni zneski:

1. Plačilo za opravljanje funkcije:

Član NS	Enota	15.500,00 bruto (letno)
Predsednik NS	1,5-kratnik enote	23.250,00 bruto (letno)
Podpredsednik NS	1,1-kratnik enote	17.050,00 bruto (letno)
Član komisije NS ¹ (član NS)	25 % enote	3.875,00 bruto (letno)
Predsednik komisije NS	1,5-kratnik 25 % enote	5.812,50 bruto (letno)
Podpredsednik komisije NS	1,1-kratnik 25 % enote	4.262,50 bruto (letno)

V nobenem primeru doplačila za opravljanje funkcij v komisijah ne morejo preseči 50 % plačila za opravljanje funkcije v NS, čeprav je posameznik član ali predsednik v več komisijah.

2. Sejnine (plačilo za uporabljen čas - priprava):

Član NS	275,00 EUR bruto
Predsedujoči NS	275,00 EUR bruto
Član komisije NS (član NS)	220,00 EUR bruto
Član komisije NS (ni član NS)	220,00 EUR bruto

Sejnina za korespondenčno sejo znaša 80 % od predvidenih sejin.

Skupni znesek sejin ne sme presegati 50 % plačila za opravljanje funkcije ne glede na število sej. V teh 50 % se všteta tudi sejnina posameznika na sejah komisij.

3. Stroški: Se odmerijo po dejanskih stroških.

Za zunanje člane komisij nadzornega sveta velja, da odločitev o njihovem plačilu sprejme nadzorni svet sam in v višini, ki mu omogoča pridobitev vrhunskih strokovnjakov.

Na podlagi navedenega nadzorni svet predlaga skupščini, da na podlagi 30. člena v zvezi s 27. členom Statuta Nove KBM d.d. sprejme naslednji

SKLEP:

- Člani nadzornega sveta za opravljanje funkcije prejmejo bruto mesečno plačilo v višini 1.291,00 EUR. Predsednik nadzornega sveta za opravljanje funkcije prejme bruto mesečno plačilo v višini 1.936,00 EUR, podpredsednik nadzornega sveta pa za opravljanje funkcije prejme bruto mesečno plačilo v višini 1.410,00 EUR.

¹ Pri tem je plačilo opredeljeno za stalne komisije NS in sicer revizijsko in kadrovske komisije. Občasne komisije kot npr. nominacijski odbor in ostale občasne komisije pa se plačujejo s sejinami in enkratnim plačilom v vrednosti 25% letnega plačila članom/predsednikom ter podpredsednikom stalnih komisij NS.

- Člani stalnih komisij nadzornega sveta (navedenih v statutu ali kot takšnih določenih s sklepom nadzornega sveta), ki so hkrati člani nadzornega sveta, za svoje delo prejmejo bruto mesečno plačilo v višini 322,00 EUR (doplačilo), člani komisij, ki niso hkrati člani nadzornega sveta, pa prejmejo bruto mesečno plačilo v višini, kot jo določi nadzorni svet. Predsednik komisije nadzornega sveta za opravljanje funkcije prejme bruto mesečno plačilo v višini 483,00 EUR (doplačilo), podpredsednik komisije nadzornega sveta za opravljanje funkcije prejme bruto mesečno plačilo v višini 354,00 EUR (doplačilo).
- Člani in predsednik nadzornega sveta ter člani in predsedniki komisij nadzornega sveta prejmejo mesečno plačilo in doplačilo, do katerega so upravičeni, dokler opravljajo funkcijo. Če opravljajo funkcijo manj kot mesec dni, so upravičeni do sorazmernega izplačila glede na število delovnih dni. Posamezni član komisije nadzornega sveta je, ne glede na zgoraj navedeno in torej ne glede na število komisij, katerih član je ali jim predseduje, v posameznem poslovnem letu upravičen do izplačila doplačil, vse dokler skupni znesek takih doplačil ne doseže vrednosti 50 % osnovnega plačila za opravljanje funkcije za posameznega člana nadzornega sveta.
- Poleg mesečnega plačila za opravljanje funkcije predsednik in člani nadzornega sveta ter predsednik in člani komisij nadzornega sveta za udeležbo na sejah prejmejo sejnino v skladu z določbami statuta družbe in v skladu s tem sklepom skupščine družbe. Posamezni član nadzornega sveta je, ne glede na prej navedeno in torej ne glede na število udeležb na sejah, v posameznem poslovnem letu upravičen do izplačila sejin, vse dokler skupni znesek sejin, bodisi iz naslova sej nadzornega sveta bodisi iz naslova sej komisij nadzornega sveta, ne doseže vrednosti 50 % osnovnega plačila za opravljanje funkcije za posameznega člana nadzornega sveta.
- Predsednik in člani nadzornega sveta prejmejo bruto sejnino v višini 275,00 EUR. Predsednik in člani komisij nadzornega sveta prejmejo bruto sejnino v višini 220,00 EUR.
- Za korespondenčno sejo prejmejo člani nadzornega sveta ali komisij bruto sejnino v višini 80 odstotkov predvidenih sejin iz 5. točke tega sklepa.
- Člani nestalnih komisij nadzornega sveta prejmejo plačilo za opravljanje funkcije za čas operativnosti posamezne komisije v višini, določeni v 2. točki tega sklepa.
- Članom nadzornega sveta in članom komisij se za udeležbo na sejah in drugih aktivnostih po sklepu nadzornega sveta (izobraževanje, sestanek ipd.) povrnejo potni in drugi stroški v višini dejanskih stroškov.
- Z dnem sprejetja tega sklepa preneha veljati in se uporabljati sklep o določitvi višine sejin in drugih prejemkov za člane nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta, ki ga je sprejela skupščina banke na svoji 18. seji dne 8. 7. 2009. Ta sklep začne veljati prihodnji dan po sprejemu na skupščini.

Maribor, 21. 6. 2011

predsednik nadzornega sveta



mag. Danilo Toplek