

Izjava o upravljanju NLB

Skladno z določbo petega odstavka 70. člena *Zakona o gospodarskih družbah* ter določili *Kodeksa upravljanja javnih delniških družb (Kodeks I)* in v preteklem poslovnem letu še veljavnega *Kodeksa upravljanja družb s kapitalnimi naložbami države (Kodeks II)* Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana (v nadaljevanju NLB) kot del letnega poročila daje naslednjo izjavo o upravljanju NLB.

1. Sklicevanje na kodeks

NLB sledi priporočenim standardom a) *Kodeksa upravljanja javnih delniških družb (Kodeks I)*, ki so ga sprejeli Ljubljanska borza d.d., Ljubljana, Združenje nadzornikov Slovenije in Združenje Manager, b) *Kodeksa upravljanja družb s kapitalnimi naložbami države (Kodeks II)*, ki ga je sprejela Agencija za upravljanje kapitalnih naložb Republike Slovenije (v nadaljevanju AUKN), ter c) posamičnih priporočil, ki jih je izdala AUKN (v nadaljevanju priporočila). Kodeksa sta javno dostopna na spletnih straneh podpisnikov oziroma izdajateljev kodeksov.

NLB je pri svojem poslovanju v poslovnem letu 2012 upoštevala vsa določila obeh kodeksov, razen navedenih izjem, ki jih NLB skladno z načelom »spoštuj ali pojasni« izrecno navaja.

2. NLB pri upravljanju odstopa od naslednjih določb:

a) *Kodeksa I:*

a) točka 2. Predlagana določba, da naj uprava skupaj z nadzornim svetom oblikuje in sprejme politiko upravljanja družbe, je po oceni NLB smotrna in koristna, vendar pa NLB v dosedanjem poslovanju posebne politike upravljanja ni sprejemala, ker je po njeni oceni korporacijsko upravljanje banke ustrezno regulirano. Banka tako upošteva določila veljavne korporacijske zakonodaje, sektorske regulative Banke Slovenije in določila notranjih aktov, ki jo pri njenem delovanju obvezujejo. Banka pri svojem upravljanju upošteva določila dveh splošno uveljavljenih kodeksov upravljanja (*Kodeksa I* in *Kodeksa II*) ter določila statuta banke, prav tako je sprejela številne dokumente, s katerimi je opredelila svojo strategijo poslovanja in upravljanja. Ne nazadnje je del letnega poročila tudi posebna priloga z naslovom *Korporativno upravljanje NLB*. Ima pa NLB sprejeto *Politiko upravljanja in nadzora NLB Skupine*, ki celovito ureja področje upravljanja in nadzora NLB Skupine.

b) točka 5.6. Z novelo *ZGD-1G*, s katero se sledi določilom *Kodeksa I*, je obvezno o kandidatih za člane NS na skupščini družbe, z vrednostnimi papirji katere se trguje na organiziranem trgu, glasovati ločeno. Na prvi skupščini v letu 2012 so se še upoštevali predlogi delničarjev po skupnem glasovanju o članih NS, poleg tega pa novela *ZGD-1G* še ni veljala.

c) točka 7.2. Predlagana določba, da mora družba v gradivu za skupščino delničarjev razkriti, ali je ob imenovanju kandidatov za članstvo v nadzornem svetu upoštevala priporočila komisije za imenovanje, je v NLB odvisna bodisi od vsakokratnega predloga nadzornega sveta, če je slednji predlagatelj kandidatov bodisi od predloga, podanega s strani delničarjev družbe.

b) Glede določil *Kodeksa II* NLB izjavlja, da pri njenem poslovanju v preteklem poslovnem letu ni bilo odstopanj od ureditve.

c) Priporočila

Skladno s 73. točko *Kodeksa II* se NLB v tej izjavi opredeljuje tudi do sprejetih priporočil.

Priporočilo št. 6: Transparentnost postopkov sklepanja poslov, ki zadevajo izdatke družbe (naročilo blaga in storitev, donatorstvo in sponzorstvo)

ZJN za banko ne velja, ker ne izpolnjuje subjektivnih meril veljavnosti zakona, zaradi doseganja transparentnosti, ekonomičnosti poslovanja, predvsem pa zaradi načela enake obravnave vseh potencialnih ponudnikov blaga in storitev, ima NLB sprejete interne akte – *Navodilo za postopke zbiranja ponudb in izbor najugodnejšega ponudnika za NLB d.d.* na področju nabave blaga in storitev ter *Nabavno politiko NLB d.d.* –, ter hkrati imenovane specifične organe, tako Komisijo za izbor najugodnejšega ponudnika nabave blaga in storitev kot Stroškovni kolegij. S sprejetimi internimi akti NLB dosega namene priporočil. V NLB poteka reorganizacija celotnega sektorja nabave, ki vključuje pregled organizacijskih struktur, postopkov in usposobljenosti zaposlenih na tem področju. Prve spremembe so bile uvedene v letu 2012, reorganizacija pa bo zaključena do konca leta 2013. Višine donatorskih in sponzorskih pogodb na svojih spletnih straneh ne objavlja, ker bi tako ravnanje pomenilo izdajo pogodbeno dogovorjene poslovne skrivnosti, predvsem pa bi banko spravilo v konkurenčno precej slabši položaj.

Priporočilo št. 7: Optimizacija stroškov dela v letu 2012

NLB je tudi v letu 2012 veliko pozornost namenjala stroškovni učinkovitosti banke. Za njeno izboljšanje so potekale številne dejavnosti pri zniževanju stroškov poslovanja ter tudi stroškov dela in zmanjševanja števila zaposlenih. Število zaposlenih se je tako glede na predhodno leto zmanjšalo za 141 (s 3713 na 3572), stroški dela pa so se glede na predhodno leto znižali za 8,9 mio EUR (s 127,0 na 118,1 mio EUR).

V podporo prizadevanjem na področju optimizacije stroškov je nadzorni svet skladno s prakso srednjeevropskih bank uvedel v okviru uprave funkcijo COO in imenoval Nimo Motazedo za člana uprave, odgovornega za področje operativnega poslovanja banke. Za nadaljnjo optimizacijo stroškov bodo uprabljena načela vitkega poslovanja oziroma drugi postopki najboljših praks, kar predvideva tudi načrt prestrukturiranja, ki je bil predložen Evropski komisiji.

Priporočilo št. 13: Uvedba sistema kazalnikov v sistem poročanja družb Eles, d.o.o., Ljubljana, Elektro Celje, d.d., Elektro Gorenjska, d.d., Elektro Ljubljana, d.d., Elektro Maribor, d.d., in Elektro Primorska, d.d.

Čeprav se priporočilo ne nanaša na banko, se je o tem razpravljalo in dane so bile pobude za uvedbo uravnoteženih kazalnikov v banki z namenom izboljšanja njenega upravljanja.

Priporočilo št. 14: Doseganje kakovosti in odličnosti poslovanja družb/skupin

Čeprav je bilo priporočilo sprejeto 21. 12. 2012, je bilo opravljenih več sestankov na temo pristopov ocenjevanja, banka pa se je seznanila tudi z izkušnjami ene od mednarodnih bank na tem področju.

3. Glavne značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj

NLB je podvržena določbam *Zakona o gospodarskih družbah*, ki ureja vse gospodarske družbe, ter tudi posebnim določbam *Zakona o bančništvu*, ki strogo ureja in uzakonja obveznost bank vzpostavljati in vzdrževati ustrezen sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj. Prav tako posebne podzakonske predpise na to temo izdaja Banka Slovenije kot nadzorni organ bank, pri čemer NLB upošteva vsakokrat veljavne predpise. Zaradi navedenega si NLB prizadeva vzdrževati in uresničevati trden in zanesljiv sistem upravljanja, ki obsega:

- jasen organizacijski ustroj z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi razmerji glede odgovornosti;
- učinkovite postopke ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj, ki jim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju;

- takojšnje potrebno ukrepanje pristojnih služb za odpravo morebitnih ugotovljenih nepravilnosti, zlasti pri upravljanju kreditnega tveganja;
- ustrezen sistem notranjih kontrol, ki vključuje ustrezne administrativne in računovodske postopke (poročanja, delovne postopke, limite za omejevanje izpostavljenosti tveganjem in fizične kontrole).

Poleg tega ima NLB skladno z zakonom tudi posebno službo notranje revizije, ki glede na svoje pristojnosti opravlja preglede, daje predloge in sestavlja poročila ter poleg tega poroča tudi skupščini delničarjev o opravljenem delu.

NLB namenja posebno pozornost sistemu notranjih kontrol in obvladovanja tveganj v okviru NLB Skupine in njenih članic. Korporacijsko upravljanje skupine je posebej predstavljeno v poglavju *Korporativno upravljanje NLB*, podpoglavje *Korporativno upravljanje NLB Skupine*, str. 25.

4. Podatki v zvezi s prevzemno zakonodajo

Vse podatke v zvezi s prevzemno zakonodajo najdete v poglavju *Korporativno upravljanje NLB*, podpoglavje *Skupščina*, str. 23.

5. Podatki o delovanju in ključnih pristojnostih skupščine družbe ter opis pravic delničarjev

Vse podatke v zvezi z delovanjem in ključnimi pristojnostmi skupščine družbe ter opisom pravic delničarjev najdete v poglavju *Korporativno upravljanje NLB*, podpoglavje *Skupščina*, str. 23.

6. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja ali nadzora in njihovih komisij

Vse podatke v zvezi s sestavo in delovanjem organov vodenja ali nadzora ali njihovih komisij ter z nagrajevanjem organov vodenja in nadzora najdete v poglavju *Korporativno upravljanje NLB*, podpoglavji *Uprava* in *Nadzorni svet*, str. 18 oziroma 20.

V Ljubljani, 4. april 2013

Nadzorni svet NLB



Klemen Vidic
predsednik nadzornega sveta

Uprava NLB



Blaž Brodnjak
član uprave



Janko Medja
predsednik uprave