



Gradivo

**za 13. redno skupščino delničarjev NLB d.d.
30. 6. 2008**

OBJAVA DNEVNEGA REDA IN PREDLOGOV ZA SPREJEMANJE SKLEPOV NA 13. REDNI SKUPŠČINI DELNIČARJEV NLB D.D.

Na podlagi 295. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in 13. člena Statuta NLB d.d. Uprava NLB d.d. sklicuje

13. redno skupščino delničarjev NLB d.d.,

ki bo v ponedeljek, dne 30. 6. 2008, s pričetkom ob 13.00 uri, v konferenčni dvorani v pritličju poslovne stavbe na Trgu republike 3 v Ljubljani

z naslednjim dnevnim redom:

1. Otvoritev, ugotovitev sklepčnosti ter izvolitev delovnih teles skupščine

Uprava predlaga sprejem naslednjega sklepa:

Izvolijo se delovni organi skupščine v naslednji sestavi:

- za člana verifikacijske komisije se izvoli g. Milan Jerman ter
- za članico verifikacijske komisije se izvoli ga. Sarah Bogdan.

2. Predstavitev letnega poročila 2007 in poročila nadzornega sveta o rezultatih preveritve letnega poročila za leto 2007

Skupščina delničarjev NLB d.d. se seznani s sprejetim letnim poročilom 2007 in s poročilom Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve letnega poročila za leto 2007.

3. Odločanje o uporabi bilančnega dobička za leto 2007 ter podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu

Uprava in nadzorni svet predlagata sprejem naslednjega sklepa:

3.1. Bilančni dobiček NLB d.d. za poslovno leto 2007 v višini 62.199.175,66 EUR se uporabi za naslednje namene:

- del bilančnega dobička v višini 47.468.724,16 EUR, ki izvira iz čistega dobička leta 2007, se uporabi za izplačilo dividend delničarjem NLB d. d. v višini 5,33 EUR bruto na delnico;
- del bilančnega dobička v višini 14.633.541,00 EUR, ki izvira iz čistega dobička leta 2007 v višini 11.859.095,70 EUR in nerazporejenga zadržanega dobička v višini 2.774.445,30 EUR, se uporabi za oblikovanje drugih rezerv iz dobička;
- del bilančnega dobička v višini 96.910,50 EUR, ki izvira iz čistega dobička leta 2007, se uporabi za izplačilo nagrad članom nadzornega sveta.

Do dividende so upravičeni delničarji, ki bodo vpisani v delniško knjigo ob koncu dneva 1.9.2008. Če na ta dan na podlagi sklepa uprave o povečanju kapitala z dne 8.1.2008, h kateremu je nadzorni svet podal soglasje s sklepom z dne 18.1.2008, še niso izdane delnice, so pod pogojem, da je povečanje osnovnega kapitala na podlagi citiranih sklepov najkasneje na ta dan vpisano v sodni register, do dividende upravičeni tudi delničarji, katerim so pred tem dnem delnice dodeljene na podlagi citiranih sklepov. Obveznost banke do delničarjev zapade v plačilo dne 30.9.2008.

3.2. Podeli se razrešnica upravi in nadzornemu svetu za poslovno leto 2007.

4. Izvolitev nadomestnih članov nadzornega sveta

Nadzorni svet predlaga sprejem naslednjega sklepa:

Skupščina delničarjev NLB d.d. ugotavlja, da je član nadzornega sveta g. Matic Tasič dne 22. 10. 2007 podal odstopno izjavo in da je član nadzornega sveta g. Frans Florquin dne 29.6.2008 podal odstopno izjavo.

Na njuni mesti se za nadomestna člana nadzornega sveta izvolita mag. Darko Tisaj ter g. Dirk Mampaey, in sicer za čas trajanja do poteka mandata prvotno izvoljenih članov nadzornega sveta, ki so bili izvoljeni na 10. skupščini NLB d.d..

5. Imenovanje revizorja za poslovno leto 2008

Nadzorni svet predlaga sprejem naslednjega sklepa:

Za revizorja NLB d.d. za poslovno leto 2008 se imenuje revizijska družba PricewaterhouseCoopers d.o.o., Ljubljana.

6. Obravnava Poročila Centra notranje revizije za leto 2007 ter mnenja nadzornega sveta

Skupščina delničarjev NLB d.d. se seznani s sprejetim letnim poročilom Centra notranje revizije o notranjem revidiranju za poslovno leto 2007 in z mnenjem Nadzornega sveta NLB d.d..

7. Razno

V skladu z določbami ZGD-1 je predlagatelj sklepov pod točko 4. in točko 5. nadzorni svet, pod točko 1. uprava, predlagatelja pod točko 3. sta uprava in nadzorni svet, točki 2. in 6. pa sta zgolj seznaitvene narave in skupščina o njiju ne glasuje.

Pravico do udeležbe in glasovanja na skupščini imajo vsi delničarji, ki so na dan oddaje prijave in do konca skupščine vpisani v delniško knjigo pri KDD – Centralni klirinško depotni družbi d.d., Ljubljana, in ki osebno, po zastopniku ali pooblaščenцу pisno prijavijo svojo udeležbo na sedežu NLB d.d., Ljubljana, Trg republike 2, 1520 Ljubljana, in sicer v času od objave tega sklica do vključno dne 27.6.2008.

Če na dan oddaje prijave udeležbe na skupščini na podlagi sklepa uprave o povečanju kapitala z dne 8.1.2008, h kateremu je nadzorni svet podal soglasje s sklepom z dne 18.1.2008, še niso izdane delnice, povečanje osnovnega kapitala na podlagi citiranih sklepov pa je najkasneje na ta dan vpisano v sodni register, imajo pravico do udeležbe in glasovanja na skupščini tudi delničarji, katerim so pred tem dnom delnice dodeljene na podlagi citiranih sklepov in ki osebno, po zastopniku ali pooblaščenцу pisno prijavijo svojo udeležbo na sedežu NLB d.d., Ljubljana, Trg republike 2, 1520 Ljubljana, in sicer v času od objave tega sklica do vključno dne 27.6.2008.

Prijave so pravočasne, če na sedež družbe, naslovljene na Oddelek sekretariata, prispejo najkasneje do vključno 27.6.2008.

Delničarji bodo prejeli potrdila o številu delnic po pošti.

Pooblaščenці za zastopanje delničarjev se v enakem roku kot delničarji prijavijo s pisnim pooblastilom in na enak način kot delničarji.

Glasuje se osebno oziroma po pooblaščenju ali zakonitem zastopniku. Pooblastilo za zastopanje na skupščini mora biti specialno in banki predloženo v pisni obliki ter mora vsebovati ime in priimek ter naslov stalnega bivališča oziroma firmo in sedež pooblastitelja in pooblaščenca, EMŠO oziroma matično številko pooblastitelja in pooblaščenca, kraj in datum izdaje pooblastila ter podpis pooblastitelja oziroma njegovega zakonitega zastopnika. Zakoniti zastopniki fizičnih ali pravnih oseb morajo na dan skupščine predložiti javno listino, iz katere izhaja njihova upravičenost za zastopanje delničarja, ki ni starejša od 14 (štirinajst) dni, šteto od datuma izdaje pooblastila. NLB d.d. pooblastilo shrani.

Utemeljeni predlogi za sprejemanje sklepov z obrazložitvami ter druga gradiva, ki so podlaga za odločanje delničarjev na skupščini pri posameznih točkah dnevnega reda, so na vpogled delničarjem od dneva objave tega sklica v Oddelku sekretariata, NLB d.d., Ljubljana, na Trgu republike 2, Ljubljana, vsak delovni dan od 8. do 14. ure ter na spletnih straneh www.nlb.si in v elektronskem sistemu obveščanja Ljubljanske borze d.d. (SEOnet).

V Ljubljani, 30. 5. 2008

Uprava NLB d.d.



UTEMELJITEV PREDLOGOV SKLEPOV ZA 13. REDNO SKUPŠČINO DELNIČARJEV NLB D.D.

1. točka dnevnega reda: Otvoritev, ugotovitev sklepčnosti ter izvolitev delovnih teles skupščine

Uprava NLB d.d.

predlaga

Skupščini delničarjev NLB d.d.
v obravnavo in sprejem naslednji

predlog sklepa k 1. točki

1. Izvolijo se delovni organi skupščine v naslednji sestavi:

- *za člana verifikacijske komisije se izvoli g. Milan Jerman ter*
- *za članico verifikacijske komisije se izvoli ga. Sarah Bogdan.*

Obrazložitev

V skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1), Statutom NLB d.d. (statut) ter Poslovnikom o delu skupščine NLB d.d. (poslovnik) je uprava družbe sklicatelj skupščine. Uprava je kot sklicatelj pristojna in dolžna skupščini predlagati izvolitev delovnih teles skupščine, in sicer članov verifikacijske komisije. Uprava predlaga za člana verifikacijske komisije 13. redne skupščine delničarjev NLB d.d. g. Milana Jermana iz Generalnega sekretariata in go. Sarah Bogdan iz Inštituta za pravo in varovanje zakonitosti poslovanja.

V skladu s statutom in poslovnikom je uprava pristojna za imenovanje predsednika skupščine in za zagotovitev prisotnosti notarja. Uprava je za predsednika skupščine imenovala g. Ribnikar Antona, ki je predstojnik Inštituta za pravo in varovanje zakonitosti poslovanja, k sodelovanju pa je povabila notarja Mira Košaka iz Ljubljane, ki je povabilo sprejel in potrdil svojo navzočnost.

Uprava NLB d.d.

2. točka dnevnega reda: Predstavitev letnega poročila 2007 in poročila Nadzornega sveta o rezultatih preveritve letnega poročila za leto 2007

Obrazložitev

Ker je od leta 2001 z uveljavitvijo novele F nekdanjega Zakona o gospodarskih družbah pristojnost za sprejem letnega poročila primarno na Nadzornem svetu, skupščina pa o sprejemu letnega poročila odloča le v posebej določenih primerih, ki v tem primeru niso izpolnjeni, se skupščina v tej točki dnevnega reda samo seznani s sprejetim Letnim poročilom 2007 in poročilom Nadzornega sveta NLB d.d..

Nadzorni svet NLB d.d. je v letu 2007 poslovanje družbe NLB d.d. in NLB Skupine nadziral v okviru pooblastil in pristojnosti, določenih z zakonskim predpisi in statutom.

Zaradi vseh zgoraj navedenih ugotovitev je Nadzorni svet NLB d.d. na svoji 21. redni seji dne 14.4.2008 sprejel Letno poročilo družbe za leto 2007 brez pripomb in v obliki, ki mu ga je predložila uprava družbe.

Nadzorni svet NLB d.d. je v skladu z določbami 282. člena ZGD-1 izdelal svoje Poročilo in je namenjeno skupščini delničarjev.

Prilogi:

1. Letno poročilo NLB Skupine 2007
2. Poročilo Nadzornega sveta NLB d.d.

Poročilo Nadzornega sveta NLB d.d.

Nadzorni svet je bil 29. 6. 2005 imenovan za obdobje do zaključka letne skupščine banke, ki odloča o letnem poročilu za četrto poslovno leto po izvolitvi članov, in je leto 2007 začel v sestavi: Žiga Lavrič, Peter Ješovnik, Katja Božič, Igor Marinšek, Tomaž Rotar, Zvonko Ivanušič, John Hollows, Jan Vanhevel, Riet Docx, Frans Florquin in Anne Fossemalle.

Po spremembah v letu 2007 pa nadzorni svet deluje v naslednji sestavi: Igor Marinšek, Peter Ješovnik, Katja Božič, Marko Rus, Iztok Bricl, Matic Tasič¹, John Hollows, Jan Vanhevel, Riet Docx, Frans Florquin in Anne Fossemalle. Mandat vseh članov traja do poteka mandata članov nadzornega sveta, imenovanih na redni skupščini NLB d. d., 29. 6. 2005. Za novega predsednika nadzornega sveta je bil imenovan Igor Marinšek.

Okvir za delovanje nadzornega sveta so poleg splošno veljavnih določil zakonov in izvedbenih predpisov zunanjih regulatorjev (zlasti Banke Slovenije) opredelili tudi statut in poslovniki NLB ter ostale pravne norme, ki se nanašajo na delovanje banke v slovenskih in mednarodnih razmerah.

Podporo pri odločanju so nadzornemu svetu zagotavljali štirje odbori, in sicer: Odbor za razvoj, Odbor za revizijo, Odbor za tveganja in Odbor za nagrajevanje.

Nadzorni svet se je v letu 2007 sestal na devetih rednih in petih dopisnih sejah, na katerih je obravnaval poslovanje NLB d. d. in njenih odvisnih družb, oziroma NLB Skupine kot celote.

Nadzorni svet je sprejel letno poročilo 2006 in kot uspešno ocenil delo uprave in dosežene poslovne rezultate, še posebej z vidika dosežene donosnosti in stroškovne učinkovitosti poslovanja ter ohranjanja tržnega deleža v Sloveniji in povečevanja prisotnosti na ciljnih trgih v tujini. Potrdil je tudi vse predloge uprave banke za sprejem na skupščini delničarjev.

V zvezi z zastavljenimi strateškimi cilji NLB d.d., še posebej razvojem NLB Skupine, je nadzorni svet obravnaval in podprl vse predlagane sklepe uprave glede konsolidacije na trgih Slovenije, Srbije ter Bosne in Hercegovine ter vstopom skupine na tržišče Kosova.

Posebno pozornost je namenil upravljanju kapitalске ustreznosti banke kot ključnega pogoja za uresničitev zastavljenih poslovno-razvojnih ciljev. Tako je na predlog uprave in na podlagi veljavnega sklepa skupščine delničarjev o odobrenem kapitalu soglašal z izdajo 325.733 novih delnic NLB, s čimer je banka pridobila potreben obseg lastnih sredstev za izvedbo konsolidacije bančnega poslovanja v okviru NLB Skupine na slovenskem trgu. Celotna izdaja je bila uspešno vpisana novembra 2007, več kot 99 % izdaje pa so na osnovi predkupne pravice vplačali obstoječi delničarji NLB d.d..

Nadzorni svet je na svoji 18. seji obravnaval in potrdil temeljne planske dokumente NLB d. d., to je Strateške smernice in plan razvoja oziroma poslovanja NLB d. d. in NLB Skupine za naslednje obdobje (2008–2010), ki ga je predložila uprava, vključno s predlogom o izdaji delnic v okviru sklepa o odobrenem kapitalu, s katerim bo zagotovljen dodaten obseg lastnih sredstev, nujno potrebnih za uresničitev poslovnih planov NLB d.d. in NLB Skupine.

Nadzorni svet je – skladno s svojo zakonsko opredeljeno vlogo in pristojnostjo – ob aktivnem sodelovanju strokovnih odborov spremljal upravljanje tveganj, se seznanjal z ugotovitvami organov bančnega nadzora (Banke Slovenije) in s poročili zunanjega revizorja. Redno je obravnaval poročila o opravljenih pregledih poslovanja NLB d. d. in NLB Skupine, ki jih je na podlagi potrjenega programa dela pripravljala Center notranje revizije. Pri tem je z dopolnitvami temeljnih dokumentov, ki opredeljujejo funkcijo notranje revizije, nadzorni svet tudi prispeval k nadaljnjemu razvoju in povečani transparentnosti delovanja NLB d.d. in NLB Skupine ter posameznih članic.

¹ Član Matic Tasič je 22. 10. 2007 podal odstopno izjavo.



Uprava NLB d.d. je 14. 4. 2008 nadzornemu svetu predložila Letno poročilo 2007 z revidiranimi računovodskimi izkazi NLB d.d. in konsolidiranimi računovodskimi izkazi NLB Skupine, z mnenji revizorja. Po mnenju revizorja računovodski izkazi s pojasnili resnično in verodostojno odražajo finančno stanje banke in NLB Skupine na dan 31. 12. 2007 in so skladni z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja. Na podlagi pregleda poslovnega poročila revizor ugotavlja vsebinsko skladnost informacij o poslovnem delu letnega poročila z računovodskimi izkazi banke in NLB Skupine. Nadzorni svet je na tej podlagi potrdil Letno poročilo 2007 in predlog uprave o uporabi bilančnega dobička, ki ga predlaga v sprejem skupščini delničarjev NLB d.d..

Nadzorni svet ugotavlja, da je bilo poslovanje NLB d.d. v letu 2007 izjemno uspešno, saj so bili preseženi vsi ključni cilji, opredeljeni v letnem planu dela. To velja za vse ključne parametre poslovanja, še posebej za stroškovno učinkovitost in donosnost poslovanja.

Nadzorni svet izreka upravi banke in vsem zaposlenim priznanje za njihov prispevek in dosežke v letu 2007 in pri tem poudarja, da predstavljajo zavezo za nadaljevanje uspešnega razvoja tudi v drugačnih in nekoliko zahtevnejših trenutnih tržnih razmerah.

Igor Marinšek
predsednik nadzornega sveta

3. točka dnevnega reda: Odločanje o uporabi bilančnega dobička za leto 2007 ter podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu

Uprava NLB d.d. in Nadzorni svet NLB d.d.

predlagata

Skupščini delničarjev NLB d.d.
v obravnavo in sprejem naslednji

predlog sklepa k 3. točki

3.1. Bilančni dobiček NLB d.d. za poslovno leto 2007 v višini 62.199.175,66 EUR se uporabi za naslednje namene:

- del bilančnega dobička v višini 47.468.724,16 EUR, ki izvira iz čistega dobička leta 2007, se uporabi za izplačilo dividend delničarjem NLB d. d. v višini 5,33 EUR bruto na delnico;*
- del bilančnega dobička v višini 14.633.541,00 EUR, ki izvira iz čistega dobička leta 2007 v višini 11.859.095,70 EUR in nerazporejenega zadržanega dobička v višini 2.774.445,30 EUR, se uporabi za oblikovanje drugih rezerv iz dobička;*
- del bilančnega dobička v višini 96.910,50 EUR, ki izvira iz čistega dobička leta 2007, se uporabi za izplačilo nagrad članom nadzornega sveta.*

Do dividende so upravičeni delničarji, ki bodo vpisani v delniško knjigo ob koncu dneva 1.9.2008. Če na ta dan na podlagi sklepa uprave o povečanju kapitala z dne 8.1.2008, h kateremu je Nadzorni svet podal soglasje s sklepom z dne 18.1.2008, še niso izdane delnice, so pod pogojem, da je povečanje osnovnega kapitala na podlagi citiranih sklepov najkasneje na ta dan vpisano v sodni register, do dividende upravičeni tudi delničarji, katerim so pred tem dnem delnice dodeljene na podlagi citiranih sklepov. Obveznost banke do delničarjev zapade v plačilo dne 30.9.2008.

3.2. Podeli se razrešnica upravi in nadzornemu svetu za poslovno leto 2007.

Obrazložitev

Skupščina v skladu z določbami ZGD-1 odloča uporabi bilančnega dobička, pri čemer izhaja iz revidiranega sprejetega Letnega poročila za leto 2007, ki ga je nadzorni svet sprejel na svoji 21. redni seji dne 14. 4. 2008.

Delničarji imajo pravico do deleža v bilančnem dobičku (dividend). Deleži delničarjev v bilančnem dobičku se določijo v sorazmerju z njihovim deležem v osnovnem kapitalu.

Skupščina v skladu z 294. členom ZGD-1 odloča tudi o podelitvi razrešnice upravi in nadzornemu svetu za preteklo delo.

4. točka dnevnega reda: Izvolitev nadomestnih članov nadzornega sveta

Nadzorni svet NLB d.d.

predlaga

Skupščini delničarjev NLB d.d.
v obravnavo in sprejem naslednji

predlog sklepa k 4. točki

4. Skupščina delničarjev NLB d. d. ugotavlja, da je član nadzornega sveta g. Matic Tasič dne 22. 10. 2007 podal odstopno izjavo in da je član nadzornega sveta g. Frans Florquin dne 29.6.2008 podal odstopno izjavo.

Na njuni mesti se za nadomestna člana Nadzornega sveta NLB d.d. izvolita mag. Darko Tisaj ter g. Dirk Mampaey, in sicer za čas trajanja do poteka mandata prvotno izvoljenih članov Nadzornega sveta, ki so bili izvoljeni na 10. redni skupščini delničarjev NLB d.d..

Obrazložitev

V obdobju od prejšnje 12. skupščine delničarjev NLB d.d. do danes sta dva člana nadzornega sveta, in sicer g. Matic Tasič dne 22.10.2007 ter g. Frans Florquin dne 29.6.2008, podala odstopno izjavo. Na njuno mesto je potrebno v skladu z 21. členom Statuta NLB d.d. imenovati nadomestna člana. Predlagatelj tega sklepa je v skladu z določbami ZGD-1 Nadzorni svet NLB d.d., ki predlaga izvolitev nadomestnih članov skupščini. Mandat nadomestnih članov traja v skladu s Statutom NLB d.d. do poteka mandata prvotno izvoljenih članov Nadzornega sveta NLB d.d., ki bodo z nadomestnimi člani nadomeščeni.

Nadzorni svet NLB d.d.

Priloga:

1. Opis kandidatov za člana Nadzornega sveta NLB d.d.

Opis kandidatov za člana Nadzornega sveta NLB d.d.

1. Dirk Mampaey

a) osebni podatki

ime in priimek: Dirk Mampaey
datum rojstva: 25. 10. 1965

b) izobrazba

Obdobje	Študij	Ustanova
...-1983	Matematika	Stedelijk Hoger Instituut voor Technische Studie
1983-1988	Komercialni inženir (Solvay)	Svobodna univerza v Bruslju (Vrije Universiteit Brussel)
1995	Mednarodna bančna šola	Union Bank of Switzerland (Wolfsberg Zwitterland)
1998	Mednarodna bančna šola	Corestates Bank (Philadelphia, Pennsylvania)
2000	Nadaljevalni program vodenja	Wharton School, Philadelphia (Univerza v Pensylvaniji)

c) poklicna kariera

08/07-	Višji generalni direktor, Bančništvo Vzhodna Evropa in Rusija
04/07-07/07	Generalni direktor za Področje kartic, gotovine in tekočih računov, Direktorat za plačila Predsednik Europay Belgija Član uprave BCC Corporate Član MasterCard Western European Customer Forum Član nadzornega sveta Pinto
01/05-03/07	Generalni direktor, Retail Northern Antwerp Član porote Bizidee Področje Antwerpna: koordinacija za področje kreditov in SME
11/01-12/04	KBC Bank, Bruselj: Generalni direktor Splošno koordinacijsko bančništvo Divizija za strategijo in širjenje Član strateškega odbora Central Europe Kredyt Bank, Poljska: Član Nadzornega sveta in Odbora za revizijo CSOB, Republika Češka: Član Nadzornega sveta in Odbora za revizijo K&H Bank, Madžarska: Član Upravnega odbora in Odbora za revizijo NLB d.d., Slovenija: Član Nadzornega sveta, član Strateškega odbora in član Odbora za revizijo
11/00-10/01	KBC Bank, Bruselj Pomočnik generalnega direktorja Mednarodnega direktorata podpora in spremljanje pridruženih članov banke KBC za srednjo Evropo

8/99-10/00	Član Nadzornega sveta Kredyt Bank, Poljska Član Upravnega odbora K&H Bank, Madžarska KBC Bank, Bruselj Namestnik generalnega direktorja področja srednje in vzhodne Evrope
11/96-7/99	Kredietbank/KBC Bank, Bruselj Mednarodno bančništvo/Področje vodenje Višji področni vodja za obe Ameriki Član uprave Belgijske gospodarske zbornice – Čile
10/95-10/96	Kredietbank, Antwerpen Oddelek poslovanja z gospodarskimi družbami Višji komercialist
5/93-9/95	Kredietbank, Bruselj Mednarodni direktorat/korespondenčno bančništvo Področni vodja za Iran – Bližnji vzhod – Afriko
4/90-4/93	Kredietbank, Bruselj Mednarodni direktorat/korespondenčno bančništvo Področni vodja za Bližnji vzhod – Indijski podkontinent – ASEAN
3/89-3/90	Vojaška služba (rezervni oficir)
7/88-2/89	Kredietbank, Antwerp/Genth Pripravnik

2. Darko Tisaj

a) osebni podatki

ime in priimek: Darko Tisaj
datum rojstva: 16. 5. 1973

b) izobrazba

Magister poslovedenja in organizacije, smer bančni management (MScBa) – redni
podiplomski študij v okviru Ekonomske fakultete v Ljubljani

Univerzitetni diplomirani ekonomist, smer trženje

c) poklicna kariera

- 2008 - Direktor in lastnik zasebnega podjetja ARGON d.o.o.
- 2004-2007 Pooblaščenec uprave, Nova KBM d.d.
- o Pridobil licenco za člana uprave Nove KBM (01.02.2005)
 - o Pooblaščenec uprave za področje finančnega upravljanja (zakladništvo, investicijsko bančništvo, odnosi z finančnimi inštitucijami – do maja 2005)
 - o Pooblaščenec uprave banke za povezane osebe
 - o Vodenje slabih naložb banke (posamezni sanacijski projekti – Steklarna Rogaška, Vinag,...)
 - o Povezovanje s Poštno banko Slovenije (član NS Poštne banke Slovenije)
 - o Vodenje bančnega zavarovalništva – uvedba novih storitev
 - o Član kreditnega odbora banke, član likvidnostne komisije banke, član ALCO komisije banke
 - o Predsednik NS Moje Naložbe, pokojninske družbe d.d.
- 2003-2004 Direktor direkcije za finance, Probanka d.d.
- o Vodenje sektorja zakladništva (sektor trgovanja, sektor upravljanja z likvidnostjo)
 - o Vodenje sektorja investicijskega bančništva (sektor borznega posredovanja, sektor upravljanja premoženja in pokojninskih skladov, podjetniških financ)
 - o Vodenje sektorja upravljanja z bilanco banke
 - o Član kreditnega odbora banke
 - o Član ALCO komisije banke
- 2000-2003 Direktor financ in računovodstva, Zavarovalnica Slovenica
- o Izvedba prevzema Adriatic, zavarovalne družbe, d.d.
 - o Odgovoren za projekt združitve zavarovalnic Slovenice d.d. in Adriatic d.d.
 - o Upravljanje naložbenih portfeljev življenjskih in neživljenjskih zavarovanj (cca. 150 mio Eurov)
 - o Upravljanje s terjatvami
 - o Upravljanje z bilanco in kontroling
 - o Izdelava računovodskih izkazov ter letnih poročil z mnenjem revizorja
 - o Izvajanje dokapitalizacij družbe
- 2000 Državni podsekretar na ministrstvu za finance (2000)
- o Vodja sektorja upravljanja z kapitalskimi naložbami
 - o Član nadzornih svetov (Predsednik NS Peko d.d., Član sveta Kobilarne Lipica)
- 1999-2000 Direktor službe za strateški razvoj, Zavarovalnica Slovenica
- 1998-1999 Vodja plansko analitske službe, Zavarovalnica Slovenica



5. točka dnevnega reda: Imenovanje revizorja za poslovno leto 2008

Nadzorni svet NLB d.d.

predlaga

Skupščini delničarjev NLB d.d.
v obravnavo in sprejem naslednji

predlog sklepa k 5. točki

5. Za revizorja NLB d.d. za poslovno leto 2008 se imenuje revizijska družba PricewaterhouseCoopers d.o.o., Ljubljana.

Obrazložitev

V skladu z 298. členom ZGD-1 je predlagatelj tega sklepa Nadzorni svet NLB d.d., ki je skupščini predlagal v imenovanje revizijsko družbo PricewaterhouseCoopers d.o.o., Ljubljana, ker je slednja sestavni del mednarodne revizijske družbe, prav tako pa je NLB d.d. sodelovala z njo že v preteklosti.

Nadzorni svet NLB d.d.

Prilogi:

1. Ocena dela zunanjega revizorja
2. Reference zunanjega revizorja

Ocena dela zunanjega revizorja

Revizijska družba PricewaterhouseCoopers je peto leto zapored revidirala letno poročilo NLB d.d. in NLB Skupine. Skladno z ustaljenimi procedurami smo tudi letos izvedli anketo, katere namen je bil oceniti kvaliteto in učinkovitost dela zunanjih revizorjev v tem letu. Pri tem smo upoštevali naslednje kriterije:

- tehnično znanje in usposobljenost revizorjev,
- zagotavljanje stalnosti revizijske skupine,
- izvedba storitev v skladu z dogovori in pričakovanji,
- primernost in uporabna vrednost podanih priporočil,
- jasna komunikacija,
- primerjava kvalitete storitve s preteklim letom.

V nadaljevanju povzemamo pozitivne in negativne ocene dela zunanjih revizorjev, ločeno za banko in ostale članice NLB Skupine.

NLB	
+	-
visoka strokovnost, znanje in usposobljenost	pomanjkanje strokovnosti na nekaterih specifičnih področjih
kooperativnost in fleksibilnost	pomanjkanje nasvetov - novih idej na nekaterih specifičnih področjih
hitra odzivnost in začetek dela skladno z dogovorjenimi roki	prepočasna odzivnost na nekatera postavljena vprašanja
jasna in učinkovita komunikacija	
kakovost storitev v skladu s pričakovanji	
prilagajanje rokom za pripravo in posredovanje raznih poročil	
korektno sodelovanje	

Iz preglednice je razvidno, da banka nima večjih pripomb na delo zunanjih revizorjev v letu 2007. Izkušnje z revizorji so pozitivne, sodelovanje pa poteka na ustaljen način. Njihovo znanje in usposobljenost je pripomoglo k učinkovitemu komuniciranju in iskanju najprimernejših rešitev. Revizijske storitve so bile opravljene v skladu s pričakovanji strokovnih služb banke. Tudi v Centru notranje revizije ocenjujemo sodelovanje z zunanjimi revizorji kot dobro in učinkovito.

NLB SKUPINA	
+	-
Strokovnost & profesionalnost	Nespoštovanje dogovorjenih rokov/zamude pri izdaji končnega mnenja in pisma poslovodstvu
Kooperativnost	Stalne menjave članov tima
Jasna komunikacija	
Hitra odzivnost in začetek dela skladno z dogovorjenimi roki	
Opazno izboljšanje kvalitete dela v primerjavi s preteklim letom	

Tudi ostale članice NLB Skupine so bile na splošno zadovoljne z delom revizijske družbe PricewaterhouseCoopers. Zadovoljstvo je v povprečju večje kot v preteklih letih. Sodelovanje je večinoma potekalo nemoteno. Na račun dobrega poznavanja NLB Skupine in strokovnosti revizijskih timov je kvaliteta dela na zadovoljivi ravni. Nekaj pripomb so članice skupine imele zaradi stalnih menjav v revizijskih timih (večina članic) ter nespoštovanja pogodbeno dogovorjenih rokov pri izročitvi revizorjevega mnenja (beograjska pisarna PricewaterhouseCoopers). Le tri članice NLB Skupine so izrazile svoje nezadovoljstvo z delom revizorjev v letu 2007: zavarovalnica ter dve factoring družbi.

Na podlagi dosedanjih večletnih izkušenj in pridobljenih mnenj ocenjujemo, da je revizijska družba PricewaterhouseCoopers primerna za izvedbo revizije letnega poročila NLB d.d. in NLB Skupine za leto 2008. S predlaganim imenovanjem bo obstoječa revizijska hiša šesto leto zapored revidirala banko in skupino, kar ocenjujemo kot primerno tudi z vidika postopkov za izbiro zunanjega revizorja, ki so bili sprejeti na 4. redni seji Odbora za revizijo dne 16.2.2006 in ki med drugim določajo, da se zunanji revizor praviloma zamenja po 5-7 letih.

Reference zunanjega revizorja

Firma: **PRICEWATERHOUSECOOPERS d.o.o.**

Sedež: Parmova 53, 1000 LJUBLJANA

Reference:

- 1.) Mednarodna revizijska družba z bogatimi izkušnjami na področju revidiranja finančnih institucij in poznavanjem mednarodnih standardov računovodskega poročanja.
- 2.) Strokovni in kvalitetni revizijski timi.
- 3.) Pisarne v vseh državah, v katerih imajo sedež članice Skupine NLB.
- 4.) Dobro poznavanje Skupine NLB.
- 5.) Dobro sodelovanje, hitra odzivnost in nudenje kvalitetnih storitev.
- 6.) Ostali naročniki v Sloveniji:

Banke:

Nova Ljubljanska banka d.d., Banka Celje, NLB Koroška banka, NLB Banka Zasavje, NLB Banka Domžale, Abanka Vipava, Banka Koper, Gorenjska banka, Factor banka;

Zavarovalnice:

Adriatic Slovenica d.d., Slovenica - Življenje, Generali, ARAG, NLB Vita, Skupna pokojninska družba;

Finančni holdingi:

KD Group, KD Holding, Infond Holding, Maksima Invest;

Družbe za upravljanje:

NFD, KD Investments, Abančna družba za upravljanje, NLB Skladi;

Investicijski skladi:

Vsi investicijski in vzajemni skladi v upravljanju zgoraj naštetih družb za upravljanje.

6. točka dnevnega reda: Obravnava Poročila Centra notranje revizije za leto 2007 ter mnenja Nadzornega sveta:

Obrazložitev

Gre za seznanitveno točko dnevnega reda, o kateri skupščina delničarjev v skladu z ZGD-1 in Zakonom o bančništvu (ZBan-1) ne glasuje.

ZBan-1 v 201. členu določa, da mora služba notranje revizije izdelati letno poročilo o notranjem revidiranju, ki ga mora predložiti upravi in nadzornemu svetu. Uprava mora skupščini banke predložiti citirano poročilo skupaj z mnenjem nadzornega sveta in skupaj z letnim poročilom banke ter poročilom nadzornega sveta. 74. člen ZBan-1 še določa, da morajo člani nadzornega sveta obrazložiti skupščini delničarjev svoje mnenje k letnemu poročilu službe notranje revizije.

Nadzorni svet NLB d.d. je na svoji 21. redni seji dne 14.4.2008 obravnaval in podal pozitivno mnenje k Poročilu Centra notranje revizije za leto 2007.

Priloga:

1. Poročilo Centra notranje revizije za leto 2007

Poročilo Centra notranje revizije za leto 2007

Polona Južnič
direktorica centra

1. URESNIČEVANJE LETNEGA NAČRTA

V letu 2007 je Center notranje revizije (v nadaljevanju: Center) izvajal redne revizijske preglede skladno s sprejetim načrtom dela, nenačrtovane (izredne) revizijske preglede ter opravljal ostale redne in izredne naloge. V celoti je Center opravil 102 revizijska pregleda na različnih področjih poslovanja NLB in članic NLB Skupine in s tem realiziral korigiran letni načrt, pri čemer je bilo 6 pregledov formalno zaključenih v prvih tednih leta 2008. Odbor za revizijo in Nadzorni svet NLB d.d. sta redno spremljala izvrševanje načrta in tekoče obravnavala ter sprejemala posamezna trimesečna poročila Centra.

Vrsta pregleda	Planirano število pregledov	Realizirano število pregledov
Zaključevanje revizijskih pregledov iz načrta 2006	3	4
Redni revizijski pregledi iz načrta 2007	77	92 ²
Izredni revizijski pregledi	-	6
Skupaj	80	102
Pregledi pogodbenih menjalnic ³	50	44

2. POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV IZ OPRAVLJENIH REVIZIJSKIH PREGLEDOV

V nadaljevanju podajamo oceno upravljanja s tveganji in delovanja notranje kontrolnega sistema na posameznih področjih poslovanja NLB d.d. in NLB Skupine. Ocene izhajajo iz dokončanih revizijskih pregledov Centra v letu 2007.

2.1. NLB d.d.

Poslovna mreža

Na podlagi nenapovedanih revizijskih pregledov v poslovalnicah poslovne mreže ocenjujemo, da se je ustreznost in učinkovitost upravljanja s tveganji in delovanje notranjih kontrol izboljšalo, predvsem na področju poslovanja s plačilnimi instrumenti. Glavnina podanih priporočil se nanaša na blagajniško poslovanje, zagotavljanje fizične varnosti, dosledno spoštovanje pravil preprečevanja pranja denarja pri odpiranju računov komitentov ter izvajanje nadzornih kontrol s strani vodstev podružnic.

V zadnjih dveh letih je banka posvečala veliko pozornosti področju poslovanja s sefi in depoji. Banka Slovenije je s podzakonskim aktom bankam naložila dodatne zahteve po izboljšanju varnosti sefov, ki jih je banka v celoti upoštevala in implementirala. Operativne in nadzorne kontrole na tem področju so vzpostavljene in delujejo dovolj zanesljivo. Do sedaj banka ne beleži pritožb komitentov in tudi ne škodnih dogodkov. S prenovljenimi navodili in novo programsko podporo bodo odpravljene tudi nedoslednosti pri izvajanju postopkov, vodenju evidenc in zaračunavanju nadomestil.

Z uvedbo nove valute se je v Sloveniji povečalo število zlorab na bančnih avtomatih, zato smo priporočili pospešitev njihove nadgradnje na EMV standarde oz. čipno tehnologijo. Banka je v tem smislu že zagotovila dodatna sredstva. Ugotavljamo napredek na področju zagotavljanja fizične varnosti bankomatov. Banka je sprejela enotne standarde za postavitve in pritrditev bankomatov, v bodoče pa jih bo potrebno še implementirati v praksi. Podana priporočila se nanašajo na prenovno internih navodil za delo, komisijski pristop pri polnjenju kaset z gotovino, izobraževanje delavcev ter dosledno vodenje evidenc.

Trezorsko poslovanje

² Dejansko število opravljenih revizijskih pregledov je večje od planiranega zaradi večjega števila opravljenih nenapovedanih revizijskih pregledov v poslovalnicah NLB d.d..

³ Pogodbene menjalnice niso organizacijski del banke. Pregledi se opravljajo po sklepu Banke Slovenije.

Ključne operativne kontrole na področju poslovanja z gotovino v centralnem trezorju in dnevno-nočnim trezorjem za pravne osebe so vzpostavljene in tudi delujejo. Potrebno bo okrepiti še nadzorne kontrole. V letu 2006 je banka pričela s postopno uvedbo nove računalniške podpore, ki bo spremenila obstoječe procese dela in organizacijo ter posledično dodatno povečala varnost poslovanja.

Področje poslovanja z gotovino bo zaradi zahtev evropskega bančnega sektorja, SEPE in pripojitve treh slovenskih bank še bolj izpostavljeno razvojnih zahtevam, ki bodo narekovale številne organizacijske spremembe kot tudi standardizacijo postopkov.

Kartično poslovanje

Na področju zgodnjega odkrivanja zlorab smo ugotovili precejšen napredek glede na preteklo stanje. Banka je pričela uporabljati računalniško rešitev v ta namen in sprejela priporočene organizacijsko-kadrovske rešitve. Na področju izdajanja plačilnih kartic so operativne kontrole večinoma vzpostavljene. V prihodnje pa bo potrebno zagotoviti zanesljivost njihovega delovanja in v tem smislu odpraviti napake v začetni fazi, t.j. fazi sprejemanja in obdelave prošenj za izdajo kartic. Ravno tako bo potrebno vzpostaviti naknadne vsebinske kontrole vnosa podatkov v kartično podporo ter kontrole preprečevanja nepooblaščenega izdajanja kartic oziroma sprememb podatkov.

Kreditna funkcija

Ustreznost in učinkovitost upravljanja s tveganji in delovanje notranjega kontrolnega sistema na področju kreditiranja pravnih in fizičnih oseb ocenjujemo kot primerno. K urejenosti področja veliko prispevajo utečeni postopki dela in dolgoletne izkušnje zaposlenih. Podana priporočila se nanašajo predvsem na večjo urejenost kreditne dokumentacije, doslednejše upoštevanje internih navodil pri izračunu kreditne sposobnosti komitentov, redno dopolnjevanje internih navodil, upoštevanje pogodbeno določenega namena koriščenja kreditov ter ustrezno razmejitev funkcij odobravanja in črpanja kreditov. V povezavi z novo programsko podporo na področju kreditiranja pravnih oseb smo priporočili ustrezno organizacijsko in kadrovske prilagoditve komercialnega dela banke, vzpostavitev kontrole nad pravilnostjo podatkov o zavarovanjih ter dosledno spoštovanje internih navodil pri izračunavanju poplačljivosti terjatev.

Področje finančnega upravljanja

Ustreznost in učinkovitost upravljanja s tveganji in delovanje sistema notranjih kontrol na področju finančnega upravljanja banke ocenjujemo med primernim in pomanjkljivim.

Na področju zakonskega poročanja banka dovolj učinkovito obvladuje tveganja povezana z zagotavljanjem podatkov za pripravo poročil za ECB, saj je z vzpostavitvijo »podatkovnega skladišča« zagotovila enoten sistem poročanja z ustreznimi kontrolami podatkov. Priporočili smo okrepitev kontrol na nivoju analitičnega knjigovodstva in sistematično spremljanje in odpravljanje ugotovljenih napak na izvoru podatkov (t.j. v poslovnih delih banke).

Na področju izračunavanja kapitala in kapitalske ustreznosti za valutna tveganja bo potrebno izboljšati kvaliteto poročanja članic NLB Skupine, zlasti nebančnih (leasing in factoring družbe). Zanje so namreč značilni visoki zneski odprtih deviznih pozicij in neto negativnih tečajnih razlik, kar se posledično odraža v višjih kapitalskih zahtevah za valutna tveganja na konsolidirani osnovi. Vodstva navedenih družb bodo morala sprejeti ustrezne organizacijsko-kadrovske rešitve in krovne dokumente za področje upravljanja z valutnim tveganjem ter poskrbeti za ustrezno izobraževanje in usposabljanje zaposlenih ter učinkovito upravljanje z valutnim tveganjem. Potrebno bo tudi vzpostaviti/okrepiti vsebinski nadzor matičnih družb nad pravilnostjo poročanja in upravljanja z valutnim tveganjem njihovih neposredno odvisnih družb.

Področje obračuna davka od dohodka bo potrebno urediti v smislu zagotavljanja ustreznih, popolnih in pravih podatkov za potrebe obračuna. Banka se je namreč v preteklosti soočila z obsežnimi in številnimi spremembami davčne zakonodaje, katerim ni sledila z ustrezno organizacijo in kadrovske strukturo. Zaradi velikega obsega transakcij znotraj NLB Skupine bo potrebno v bodoče večjo pozornost posvetiti transfevnim cenam. Priporočili smo okrepitev kontrolnega sistema na področju poročanja podatkov, preveritev ustreznosti cenovnih dogovorov in politik med članicami NLB Skupine ter sistematično spremljanje značilnosti in sprememb lokalnih davčnih zakonodaj članic v tujini.

Na področju obvladovanja stroškov v okviru razvojnih projektov smo priporočili okrepitev nadzora nad kvaliteto opravljenih storitev zunanjih izvajalcev v povezavi z višino nastalih stroškov, izboljšanje učinkovitosti in preglednosti skrbniškega sistema nad pogodbami z zunanjimi izvajalci, večjo preglednost nad najemanjem zunanjih kadrov ter pravilnost in ažurnost evidentiranja stroškov.

Upravljanje s tržnimi tveganji

Ustreznost in učinkovitost upravljanja s tržnimi tveganji se je izboljšala. Banka tekoče spremlja izpostavljenost trgovalne knjige pozicijskemu tveganju (z VaR limiti). Zanesljivost uporabljene metodologije namerava preverjati z izvajanjem rednih testov (stresnih scenarijev in testov za nazaj). Banka tekoče spremlja tudi izpostavljenost bančne knjige obrestnemu tveganju in ga po potrebi uravnava s sklepanjem poslov varovanja (hedge accounting-a). V bodoče bo potrebno aktivneje uravnavati obrestna tveganja za postavke v tujih valutah ter spremljati izpostavljenost preostalima dvema dejavnikoma tveganj: bazično tveganje (basis risk) in opcije predčasnih odplačil. Izpostavljenost banke tržnemu tveganju redno spremljata Odbor za trgovanje in tržna tveganja ter Odbor za upravljanje z bilanco banke.

Skrbniške storitve

Ustreznost in učinkovitost upravljanja s tveganji in delovanje notranjih kontrol na področju skrbniških storitev nad vrednostnimi papirji in investicijskimi skladi bo potrebno izboljšati. Področje se je v preteklosti soočalo s hitro rastjo obsega poslovanja, ki je ob spremljajoči fluktuaciji precej obremenila izkušene kadre, kar se je posledično odrazilo v opuščanju nekaterih ključnih kontrol, zlasti nadzornih. Kljub temu opazamo določen napredek, ki se npr. kaže v implementaciji nove aplikativne podpore za spremljanje skrbniških poslov z vrednostnimi papirji, kadrovske okrepitvi ter večji formalni urejenosti področja z delovnimi navodili. V prihodnje bo potrebno usmeriti napore predvsem v zmanjšanje števila ročnih postopkov, kar bo moč doseči s povezavo omenjene podpore z ostalimi aplikacijami, ki se vključujejo v proces skrbništva.

Uvajanje novih produktov

Ustreznost in učinkovitost upravljanja s tveganji in delovanje notranjih kontrol na področju uvajanja novih produktov je na splošno gledano primerno, deloma pa potrebno izboljšav. V tem smislu smo priporočili vzpostavitev strateškega in letnega načrtovanja, jasnejšo opredelitev vlog, pristojnosti in odgovornosti služb, ki so vključene v proces ter poenotenje postopkov uvajanja novih produktov na vseh segmentih poslovanja banke. Zaradi novih regulatornih zahtev bo potrebno zagotoviti dosledno izvajanje analiz tveganj, ki so povezana z uvajanjem novih produktov. Kot primer dobre prakse izpostavljamo proces uvajanja novih produktov na področju finančnih trgov, po zgledu katerega naj banka uredi tudi ostala področja.

Splošni posli

Na področju nabavne funkcije opazamo izboljšave glede na preteklo leto v smislu formalne urejenosti področja z internimi akti, spremljanja dobaviteljev in implementacije nove računalniške podpore za planiranje in spremljanje realizacije plana. Zaradi pomanjkljivih avtomatskih kontrol v aplikaciji je potrebno veliko pozornosti nameniti vnosu in verifikaciji posameznih dokumentov. Priporočili smo večji nadzor nad poslovanjem z dobavitelji, kontrole skladnosti naročilnic in pogodb, predvsem pa ustrezno razmejevanje med stroški investicij in neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi z namenom pravičnega knjigovodskega evidentiranja.

Področje varovanja zakonitosti poslovanja je primerno urejeno. Funkcija je dobro vzpostavljena v smislu formalne pokritosti z internimi navodili in politikami, spremljanja sprememb zakonodaje in njihove implementacije v interne akte banke. V prihodnje pa bo potrebno več pozornosti nameniti izvajanju konkretnega nadzora nad skladnostjo poslovanja banke s politikami in navodili ter implementirati ustrezno računalniško podporo za spremljanje in analiziranje identifikatorjev zlorab in prevar.

Plačilni sistemi

Na področju plačilnega prometa s tujino je ustreznost in učinkovitost upravljanja s tveganji in delovanje notranje kontrolnega sistema primerno. Za nadgradnjo notranje kontrolnega sistema smo priporočili izdelavo manjkajočih internih navodil in njihovo redno ažuriranje, okrepitev kontrol pri procesiranju plačilnih nalogov v papirni obliki ter dosledno spoštovanje zakonodaje s področja preprečevanja pranja denarja.

Številne spremembe na področju plačilnih sistemov banka izvaja preko razvojnih projektov Target 2, SEPA in PAV (prenova IT podpor). Tveganja, povezana z uvajanjem sprememb, banka primerno obvladuje, kar dokazuje tudi uspešen prehod na Target 2 in migracija SEPA kreditnih plačil. Zaradi številnih projektov v banki, ki vključujejo razvoj in spremembe na IT področju, smo priporočili analizo in popis vseh omejitev testnih okolij, izdelavo navodil za njihovo učinkovito upravljanje in uporabo ter dosledno evidentiranje napak, ki se odkrijejo pri testiranju.

Področje informacijske tehnologije (IT) in operativnih tveganj

Upravljanje sistema operativnih tveganj in upravljanje tveganj na IT področju se redno izboljšuje in ga ocenjujemo kot primerno. Vzpostavljane Baselskih načel je sledilo zakonskim usmeritvam. Izpostavili smo potrebo po čimprejšnji dorečenosti linijskega upravljanja sistema operativnih tveganj in implementaciji pravil upravljanja izločenih dejavnosti (outsourcing), zlasti z vidika ustreznega varovanja informacij in zaupnosti osebnih podatkov, čemur bo morala banka posvečati stalno pozornost na vseh področjih poslovanja.

V prihodnje bo morala banka izdelati še profil tveganja na IT področju in vzpostaviti učinkovit proces upravljanja in dokumentiranja informacijske arhitekture ter s tem zagotoviti razvoj ustreznih rešitev, ki bodo sledile strateškim usmeritvam. Aktivnosti v tej smeri že potekajo.

Kljub pomembnemu izboljšanju procesa upravljanja testnih okolij bo zaradi velikega obsega in soodvisnosti razvojnih projektov temu področju potrebno nameniti še več pozornosti. To velja tudi za razvoj rešitev na področju arhiviranja podatkov aplikacij zaradi zagotavljanja dobre odzivnosti podpor. Ravno tako bo potrebno izboljšati kontrolni sistem in upravljanje tveganj pri uvajanju novosti in sprememb, upravljanju dostopnih pooblastil ter ob intervencijah. Več pozornosti bo veljalo posvetiti tudi upravljanju kadrov in znanj.

2.2. NLB Skupina

V letu 2007 je banka veliko naporov usmerila v nadaljnjo izgradnjo sistema **Corporate Governance**, kar se je odrazilo v okrepljeni vlogi in delovanju Centra za upravljanje NLB Skupine, še zlasti pa se je izboljšala učinkovitost delovanja posameznih Business Line-ov. V prihodnje bo potrebno na vseh segmentih poslovanja vzpostaviti oziroma okrepiti sistematičen nadzor nad podatki, ki jih poročajo članice NLB Skupine ter sprejeti manjkajoče minimalne standarde poslovanja na posameznih področjih poslovanja. Potrebno bo tudi uveljaviti enotne strateške usmeritve in metodološke pristope na področju upravljanja IT in operativnih tveganj.

Tri **slovenske banke** so v procesu pripajanja k NLB d.d., ki se bo formalno zaključil v maju 2008. Organizacija dela v okviru projekta je dobro postavljena. Zaposleni se zavedajo tveganj in sprejemajo ukrepe za njihovo odpravo oziroma zmanjševanje. Opozorili smo na pomembnost načrtovanja in upravljanja aktivnosti po datumu formalne pripojitve, saj informacijska podpora še ne bo v celoti centralizirana. Veliko pozornost je potrebno nameniti tudi urejanju podatkov o komitentih, ki se bodo s pripojitvijo prenesli v podatkovno skladišče in aplikacije NLB d.d..

V **tujih bankah** se ustreznost in učinkovitost upravljanja s tveganji in delovanja sistema notranjih kontrol stalno izboljšuje. V letu 2007 so potekale predvsem organizacijske spremembe, vzpostavil se je sistem pooblastil in računovodsko poročanje v novi računalniški rešitvi za potrebe konsolidiranega nadzora. V prihodnje bo potrebno izboljšati sistem upravljanja s kreditnimi in tržnimi tveganji ter okrepiti nadzorne kontrole. Na IT področju bo potrebno vzpostaviti rezervne lokacije za nemoteno delovanje v primeru izpada primarne lokacije, izdelati manjkajoče načrte neprekinjenega delovanja ter slediti mednarodnim standardom na področju upravljanja s tveganji.

V revidiranih družbah, ki opravljajo **leasing dejavnost** je ustreznost in učinkovitost upravljanja s tveganji in delovanje notranjih kontrol v celoti gledano primerno. Podana priporočila se nanašajo predvsem na zagotavljanje zanesljivega delovanja računalniške podpore z učinkovitim varovanjem informacij, še zlasti osebnih podatkov. Na poslovnem področju smo priporočili dosledno oblikovanje rezervacij za slabe naložbe v skladu s predpisano metodologijo ter okrepitev nadzora matične leasing družbe nad poročanjem odvisnih družb.

Ustreznost in učinkovitost upravljanja s tveganji in delovanje sistema notranjih kontrol je v revidirani družbi, ki opravlja **factoring dejavnost** primerno. Organiziranost družbe je ustrežna. Vloge v procesu odobravanja poslov in njihove spremljave so jasno definirane in razmejene. Družba skrbi za stalno usposabljanje ključnih kadrov in razpolaga z jasnimi navodili za delo. Pooblastila za delo so definirana in se spoštujejo. Podana priporočila so vezana na neustrezno informacijsko podporo poslovnemu procesu in nizko stopnjo pokritja naložbenega portfelja z rezervacijami.

Na področju informacijske tehnologije v revidirani **pokojninski družbi** je ustreznost in učinkovitost upravljanja s tveganji in delovanje sistema notranjih kontrol primerno. Vzpostavljeni sistem je boljši na področju delovanja računalniške podpore kot pa pri ostalih komponentah informacijske tehnologije. Navodila za delo še niso v celoti definirana, predvsem pa ni ustrezno arhiviranje podatkov ter izvajanje nadzora nad posameznimi komponentami računalniške opreme.

3. IZVRŠEVANJE REVIZIJSKIH PRIPOROČIL

Center redno spremlja uresničevanje priporočil iz opravljenih pregledov Centra, Banke Slovenije in zunanega revizorja vse do njihove dokončne izvršitve. O statusu podanih revizijskih priporočil Center redno/trimesečno poroča upravi in Odboru za revizijo Nadzornega sveta banke. V ta namen so pristojna in odgovorna vodstva banke Centru dolžna trimesečno (oz. ob dokončanju naloge) poročati o izvrševanju priporočil. Morebitno podaljšanje roka izvršitve priporočila je možno le na podlagi predhodnega pisnega soglasja pristojnega člana uprave.

S strani Centra, Banke Slovenije in zunanega revizorja je bilo v letu 2007 skupaj podanih 280 revizijskih priporočil, v celoti pa izvršenih 237. Ocenjujemo, da so se podana priporočila izvrševala z ustrezno dinamiko, kar dokazuje tudi povprečni delež zapadlih neizvršenih priporočil, ki je bil v letu 2007 relativno nizek in se je gibal okoli 6% (v letu 2006: 8-10%).

4. ORGANIZACIJA DELA IN KADRI

Notranja organiziranost Centra je v letu 2007 ostala nespremenjena. Formalno Center deluje kot enovita štabna služba, neformalno pa je razdeljen na 6 področij dela: poslovna mreža, kreditna tveganja, nekreditna tveganja & plačilni promet, finančno upravljanje, informacijska tehnologija & operativna tveganja ter nadzor nad notranje revizijsko funkcijo v NLB Skupini. Vsako področje ima svojo vodjo, ki je odgovorna za strokovno in učinkovito izvajanje dela ter nadaljnji razvoj standardov in postopkov notranjega revidiranja.

Po stanju na dan 31.12.2007 je bilo v Centru zaposlenih 32 delavcev. Razporeditev delavcev po posameznih področjih dela je razvidna iz spodnje tabele.

Področje dela	število revizorjev
Vodstvo Centra	2
Administracija	1
Poslovna mreža	6
Kreditna tveganja	6
Informacijska tehnologija	5
Nekreditna tveganja & plačilni promet	6
Finančno upravljanje in računovodstvo	4
NLB Skupina – Business Line	2
Skupaj	32

V letu 2007 je bilo v Centru nekaj manjših kadrovskih sprememb na področju finančnega upravljanja (1 odhod in 1 prihod) in nekreditnih tveganj (1 nova zaposlitev) ter običajnih odsotnosti zaradi porodniške.

Zaradi narave dela je Center v letu 2007 namenil veliko pozornosti strokovnemu izpopolnjevanju in izobraževanju svojih delavcev. Od 32 delavcev ima 7 revizorjev ustrezne strokovne licence, 3 revizorji pa so vključeni v študij za pridobitev licence. Z namenom spremljanja zakonodaje ter nadgradnje obstoječih strokovnih znanj so se revizorji udeležili različnih izobraževanj, ki so jih organizirali: Izobraževalni center v NLB d.d., Slovenski inštitut za revizijo, Združenje bank Slovenije, Zveza računovodij, finančnikov in revizorjev ter ostale domače in tuje izobraževalne institucije.

5. RAZVOJNE AKTIVNOSTI

V letu 2007 je revizijska družba KPMG izvedla neodvisno ocenitev kakovosti delovanja Centra notranje revizije, v skladu s pravili notranje revizijske stroke, ki sta jih sprejela »The Institute of Internal Auditors«

s sedežem v ZDA in Slovenski inštitut za revizijo. Na podlagi opravljenega pregleda je družba KPMG ocenila, da Center notranje revizije v vseh pomembnih pogledih deluje skladno z vsemi Standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom notranje revizijskih načel in Kodeksom poklicne etike notranjega revizorja ter deluje gospodarno, učinkovito in uspešno. Na podlagi pozitivne ocene lahko Center v vseh svojih poročilih navaja naslednjo dikcijo:

»Center notranje revizije NLB d.d. deluje v skladu z mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju.«

Pisno poročilo družbe KPMG o opravljenem pregledu, ki vključuje tudi nekaj predlogov za nadgradnjo dela notranjih revizorjev, sta obravnavala Uprava in Odbor za revizijo Nadzornega sveta NLB d.d.. Center notranje revizije je predloge proučil in pripravil terminski načrt njihove implementacije. Večino predlogov smo že oziroma bomo realizirali v letu 2008. Tako smo med drugim že prenovili krovni akt o ustanovitvi in delovanju naše službe (listina) in priročnik za delo.

V letu 2007 je Center prenovil samoocenitveni vprašalnik (CSA) za področje notranjega revidiranja v članicah NLB Skupine in ga s tem prilagodil novemu metodološkemu pristopu revidiranja, ki temelji na COSO in ERM smernicah.

6. OSTALE AKTIVNOSTI

V letu 2007 je Center izvajal tudi vrsto ostalih aktivnosti, med katerimi izpostavljamo najpomembnejše:

- a. nadzor nad notranje revizijskimi službami v Skupini NLB:
 - uvajanje enotne metodologije dela in standardov notranjega revidiranja v novih bančnih članicah skupine,
 - organizacija večdnevni izobraževanj,
 - praktično usposabljanje notranjih revizorjev,
 - aktivno sodelovanje v procesih pripajanja domačih in tujih bank (za področje notranje in zunanje revizije),
 - strokovno sodelovanje v revizijskih pregledih v članicah NLB Skupine,
 - pregledovanje poročil notranje revizijskih služb (letni in dolgoročni načrt dela, trimesečna in letna poročila o delu, trimesečni statusi revizijskih priporočil, gradiva za nadzorne organe članic...);
- b. koordinacija inšpekcijskih pregledov Banke Slovenije (zbiranje in priprava potrebne dokumentacije, organiziranje sestankov, definiranje rokov in nosilcev za izvedbo podanih priporočil, spremljanje izvrševanja postavljenih nalog in priporočil ter poročanje),
- c. koordinacija dela zunanjih revizorjev v celotni Skupini NLB,
- d. svetovanje in podajanje strokovnih mnenj na osnutke internih aktov in pravilnikov,
- e. sodelovanje v strokovnih odborih pri Združenju bank Slovenije in Slovenskem inštitutu za revizijo.

V Ljubljani, marec 2008