

24.

skupščina
družbe
Nova KBM d.d.



SKLIC IN GRADIVO

 **Nova KBM**
PRIPRAVLJENI NA JUTRI



24. seja skupščine družbe Nova Kreditna banka Maribor d.d.,

ki bo v ponedeljek, dne 10. junija 2013, ob 10. uri v dvorani Minašnik Hotela Habakuk, Pohorska ulica 59, Maribor.

DNEVNI RED:

1. Otvoritev skupščine, ugotovitev sklepčnosti in izvolitev organov skupščine

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

Predlog sklepa:

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

Na podlagi 304. člena ZGD-1 bo 24. 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 2012 z mnenjem nadzornega sveta, z Letnim poročilom Skupine Nove KBM in Letnim poročilom Nove KBM d.d. za leto 2012 z revizorjevim poročilom ter s poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2012.

3. Informacija skupščini delničarjev o višini in pokrivanju izgube Nove KBM d.d. za leto 2012, podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu Nove KBM d.d. za poslovno leto 2012 ter informacija o prejemkih članov organov vodenja in nadzora v letu 2012.

Predlog sklepov:

3.1. Na podlagi predloga uprave in nadzornega sveta banke se skupščina delničarjev seznanj, da znaša bilančna izguba Nove KBM d.d. za leto 2012 286.971.694,10 EUR in da kot izkazana bilančna izguba ostane nepokrita.

3.2. Skupščina delničarjev podeljuje razrešnico upravi banke za poslovno leto 2012.

3.3. Skupščina delničarjev podeljuje razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2012.

Predlagatelja sklepov sta uprava in nadzorni svet.



4. Sprejem sklepa o imenovanju pooblaščenega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov banke in Skupine za leto 2013

Predlog sklepa:

Na predlog nadzornega sveta se za revidiranje računovodskih izkazov Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2013 imenuje družba Deloitte revizija d.o.o., Ljubljana.

Predlagatelj sklepa je nadzorni svet.

5. Predlog za povečanje osnovnega kapitala s konverzijo obresti na hibridno posojilo

Predlog sklepa:

Osnovni kapital Nove KBM d.d., ki na dan sprejema tega sklepa znaša 140.814.313,08 EUR in je razdeljen na 137.645.135 navadnih imenskih kosovnih delnic, ki so prosto prenosljive (obstoječe delnice), se poveča s stvarnim vložkom, tj. terjatvijo Republike Slovenije do Nove KBM d.d. iz naslova obresti na hibridno posojilo na podlagi Pogodbe o hibridnem posojilu v višini 100 mio EUR, sklenjene med Republiko Slovenijo in Novo KBM d.d. dne 31.12.2012, v višini 2.410.959,00 EUR in z izdajo 2.375.329 novih delnic Nove KBM d.d. (nove delnice).

Izdajo se nove delnice s sledečimi sestavinami:

- Izdajatelj: Nova Kreditna banka Maribor d.d., 2000 Maribor, Ulica Vita Kraigherja 4, matična št. 5860580.
- Oznaka in oblika: navadne, kosovne, nematerializirane, prosto prenosljive imenske delnice, ISIN koda SI0021104052, oznaka KBMR.
- Razred: delnice tvorijo z že izdanimi navadnimi imenskimi delnicami isti razred.
- Pravice iz delnic: Delnice dajejo enako kot ostale navadne imenske delnice imetnikom (1) pravico do udeležbe pri upravljanju družbe (glasovalno pravico), (2) pravico do udeležbe pri dobičku, (3) pravico do sorazmernega dela preostalega dela premoženja po likvidaciji ali stečaju banke.
- Pripadajoči znesek ene delnice: 1,02288 EUR.
- Emisijski znesek ene delnice: 1,015 EUR.
- Skupni emisijski znesek izdanih delnic: 2.410.959,00 EUR.
- Datum izdaje: datum vpisa delnic v centralni register.
- Rok za vpis in vplačilo delnic: 7 dni po vpisu sklepa v sodni register.
- Vpis novih delnic postane nezavezujoč dne 15.7.2013, če do tedaj ni vpisano povečanje osnovnega kapitala v sodni register.

Za stvarni vložek se zagotovi 2.375.329 novih navadnih delnic. Prednostna pravica delničarjev družbe na dan sprejema tega sklepa do vpisa novih delnic se izključi.

Delnice se vplačajo s stvarnim vložkom. Predmet stvarnega vložka je terjatev Republike Slovenije (matična številka 5854814) iz naslova obresti v višini 2.410.959,00 EUR po Pogodbi o hibridnem posojilu v višini 100 mio EUR, sklenjeni med Republiko Slovenijo kot posojilodajalko in Novo KBM d.d. kot posojilojemalko, dne 31.12.2012. Za omenjeni stvarni vložek upnik pridobi 2.375.329 novih delnic.

Skupščina pooblašča nadzorni svet Nove KBM d.d. za sprejem sprememb in dopolnitev Statuta Nove KBM d.d., zaradi uskladitve njegovega besedila z izvedenim povečanjem osnovnega kapitala družbe s stvarnim vložkom.

Predlagatelja sklepa sta uprava in nadzorni svet.



5a Predlog za povečanje osnovnega kapitala družbe z denarnimi vložki

Predlog sklepa:

Osnovni kapital banke, ki ob sprejetju tega sklepa znaša 143.225.272,08 EUR in je razdeljen na 140.020.464 navadnih imenskih prosto prenosljivih kosovnih delnic z glasovalno pravico, se poveča z denarnimi vložki za 300.002.387,14 EUR na 443.227.659,22 EUR z izdajo novih navadnih imenskih prosto prenosljivih kosovnih delnic z glasovalno pravico, ki tvorijo z že izdanimi delnicami isti razred.

Povečanje se izvede z izdajo 293.289.535 navadnih imenskih prosto prenosljivih kosovnih delnic z glasovalno pravico tako, da bo imela banka po povečanju osnovnega kapitala skupaj izdanih 433.309.999 navadnih imenskih prosto prenosljivih kosovnih delnic z glasovalno pravico.

Emisijska vrednost ene nove delnice je 1,02288 EUR. Skupna emisijska vrednost vseh novih delnic znaša 299.999.999,56 EUR. Vpisniki novih delnic so dolžni ob vpisu novih delnic vplačati celoten emisijski znesek vsake vpisane nove delnice.

Vse novo izdane delnice dajejo njihovim imetnikom enaka upravičenja in pravice, kot že izdane delnice istega razreda. Nove delnice bodo izdane v nematerializirani obliki in vpisane v register pri KDD d.d. po vpisu povečanja osnovnega kapitala v sodni register.

Delnice se ob izdaji ponudijo javnosti, v skladu s predpisi, ki veljajo za trg finančnih instrumentov. Ponudba delnic javnosti bo potekala na podlagi prospekta za ponudbo delnic javnosti, ki ga mora predhodno potrditi Agencija za trg vrednostnih papirjev (ATVP). Način prodaje delnic v postopku ponudbe javnosti, časovni okvir dejanj v postopku ponudbe javnosti ter vsi drugi pogoji izdaje in druge informacije o ponudbi delnic javnosti bodo razvidni iz prospekta za ponudbo delnic javnosti.

Povečanje osnovnega kapitala se izvede v dveh krogih, pri čemer se v prvem krogu nove delnice ponudijo v odkup vsem delničarjem, ki bodo na dan objave prospekta vpisani v delniško knjigo, in bodo lahko vpisali in vplačali sorazmerno število delnic (prvi krog). Rok za vpis in vplačilo delnic v prvem krogu je 30 dni od dneva objave prospekta.

Delnice, ki v prvem krogu ne bodo vpisane in vplačane, lahko v drugem krogu vpišejo in vplačajo vsi delničarji, ki bodo na dan objave prospekta vpisani v delniško knjigo ali tretje osebe po pozivu uprave. Posebnih omejitev pri vpisu delnic ni.

Podrobnosti glede povečanja osnovnega kapitala v dveh krogih določi uprava ob soglasju nadzornega sveta in bodo podrobneje objavljene v prospektu. Rok za vpis in vplačilo delnic v drugem krogu je 30 dni od dneva objave obvestila o začetku drugega kroga.

V primeru, da najkasneje 31. 12. 2013 ni vpisana izvedba povečanja osnovnega kapitala po tem sklepu v sodni register, vpis postane neobvezujoč.

Nadzorni svet banke je pooblaščen za sprejem sprememb in dopolnitev Statuta banke zaradi uskladitve njegovega besedila z izvedenim povečanjem osnovnega kapitala.

Predlagatelj sklepa je delničar Republika Slovenija.



6. Predlog sprememb in dopolnitev Statuta banke

Predlog sklepov:

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

Predlagatelja sklepov sta uprava in nadzorni svet.

7. Imenovanje nadomestnega člana nadzornega sveta

Predlog sklepov:

- 7.1. Skupščina Nove KBM d.d. se seznani z odstopom članice nadzornega sveta gospe Dušanke Jurenec z dnem 21.11.2012.
- 7.2. Skupščina družbe za mandatno dobo, ki prične teči z dnem imenovanja na skupščini, tj. od vključno 10.6.2013, pa do siceršnjega poteka mandata dosedanje članice nadzornega sveta Dušanke Jurenec, tj. do 15.7.2016, za nadomestnega člana nadzornega sveta imenuje mag. Gojka Koprivca.

Predlagatelj sklepov je nadzorni svet.



Informacije za delničarje

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

Gradivo za skupščino, vključno s predlogi sklepov z obrazložitvami, besedilom predlaganih sprememb Statuta z obrazložitvami, čistopisom Statuta, letnim poročilom, poročilom nadzornega sveta, izjavo o upravljanju in drugimi gradivi iz drugega odstavka 297. a člena ZGD-1, je delničarjem družbe na vpogled 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 obveščnosti (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 22 92 014.

Delničarji lahko k vsaki točki dnevnega reda dajejo pisne predloge sklepov in volilne predloge. Uprava banke bo na enak način kot ta sklic skupščine objavila tiste predloge delničarjev, ki bodo poslani banki v sedmih dneh po objavi tega sklica skupščine, ki bodo razumno utemeljeni in za katere bo delničar predlagatelj pri tem sporočil, da bo na skupščini ugovarjal predlogu uprave ali nadzornega sveta in da bo druge delničarje pripravil do tega, da bodo glasovali za njegov predlog. Predloga o volitvah delničarju skladno s 301. členom ZGD-1 ni treba utemeljiti. Delničarji lahko predloge sklepov in volilne predloge družbi sporočijo tudi po elektronski pošti na elektronski naslov delnicar@nkbm.si ali po telefaksu na št. 02 22 92 014.

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 obveščnosti

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 obveščnosti 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 najpozneje konec četrtega dne pred dnevom zasedanja skupščine, to je do vključno 6.6.2013, svojo udeležbo na skupščini prijavijo upravi banke in ki so kot imetniki delnic vpisani v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev konec dneva 6.6.2013. Banka mora prejeti prijavo najkasneje do konca dne 6.6.2013. Prijava se pošlje po pošti na naslov Nova Kreditna banka Maribor d.d., tajništvo banke – za skupščino, 2505 Maribor. Prijave na skupščino ni mogoče podati z uporabo elektronskih sredstev. Upoštevane in veljavne bodo samo prijave z originalnimi podpisi.

Vsak delničar, ki ima pravico do udeležbe na skupščini, lahko imenuje pooblaščenca, da se v njegovem imenu udeleži skupščine in uresničuje njegovo glasovalno pravico. Pooblastilo mora biti pisno in ga je treba predložiti banki, kjer ostane shranjeno. Obrazec za uresničevanje glasovalne pravice po pooblaščenca je dostopen na spletni strani banke, vsak delničar pa ga lahko brezplačno pridobi tudi na sedežu banke v Mariboru, Ulica Vita Kraigherja 4, vsak delovni dan od dneva objave sklica do dneva zasedanja skupščine od 10. do 13. ure. Pooblastilo je lahko posredovano družbi tudi po elektronski pošti na 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 22 92 014. Delničarji lahko pooblastilo na enak način, kot so ga podali, do dneva skupščine kadarkoli prekličejo.

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

Na dan sklica skupščine ima banka 137.645.135 navadnih imenskih kosovnih delnic. Skladno z zakonom daje vsaka navadna delnica njenemu imetniku en glas na skupščini. Na dan sklica skupščine banka sicer nima lastnih delnic, vendar pa je Poštna banka Slovenije d.d. – bančna Skupina Nove KBM na dan objave sklica skupščine lastnik 136.000 navadnih imenskih kosovnih delnic Nove KBM d.d.

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

Maribor, dne 10.5.2013

Uprava Nove KBM d.d.

Igor Žibrik,

član

Aleš Hauc,

predsednik



Točka 1

Otvoritev skupščine,

ugotovitev sklepčnosti in izvolitev organov skupščine

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

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

SKLEP:

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

Na podlagi 304. člena ZGD-1 bo 24. skupščini delničarjev družbe Nova KBM d.d., Ulica Vita Kraigherja 4, Maribor, prisostvovala notarka Ines Bukovič iz Maribora.

Maribor, dne 10.5.2013

Uprava Nove KBM d.d.

Igor Žibrik,

član

Aleš Hauc,

predsednik



Točka 2

Seznanitev

s Poročilom o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2012 z mnenjem nadzornega sveta, z Letnim poročilom Skupine Nove KBM in Letnim poročilom Nove KBM d.d. za leto 2012 z revizorjevim poročilom ter s Poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2012

Nadzorni svet je v skladu s 1. odstavkom 282. člena ZGD-1 na svoji 11. redni seji dne 25. aprila 2013 preveril sestavljeno Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2012, 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 2012 ter sklep o potrditvi obeh letnih poročil za leto 2012 (priloga).

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

V skladu z 201. členom ZBan-1 izdela notranja revizija letno poročilo o notranjem revidiranju (priloga), ki ga mora uprava banke uvrstiti na dnevni red skupščine banke hkrati z revidiranim letnim poročilom banke in mnenjem nadzornega sveta. V skladu s temi določili je uprava banke dne 2.4.2013 predložila nadzornemu svetu Poročilo o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2012, in ta je v zvezi s poročilom oblikoval naslednje mnenje:

Nadzorni svet ugotavlja, da notranjerevizijski izvajalci zagotavljajo pri svojem delu organizacijsko neodvisnost, ki v letu 2012 ni bila ogrožena. Prav tako je ustrezna vsebina Ustanovne listine o delovanju notranjerevizijskih izvajalcev v Skupini, ki zagotavlja primerno delovanje notranjih revizorjev družb glede poslanstva, načina delovanja, njihovih pooblastil in odgovornosti ter področja in obsega delovanja. 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 za leto 2012 (brez Adria Bank). Poudarek pri notranjem revidiranju divizije bančništvo je bil na upravljanju obrestnega, tržnega, kapitalskega tveganja ter na upravljanju kreditnega tveganja tako z vidika poslovanja komercialnih enot kot z vidika vzpostavljenega sistema merjenja, spremljanja in poročanja o tveganju. Poslovanje komercialnih enot je bilo revidirano z vidika odobravanja in zavarovanja naložb ter postopkov izterjave. V Novi KBM se je pri kreditiranju naložb gospodarskim družbam ugotavljala skrbnost v postopkih odobritve in spremljave naložb, še posebej pri izrednih revizijah, ki so se izvajale po nalogu nadzornega sveta. Upravljanje operativnih tveganj je notranja revizija presojala na področju informacijske tehnologije, gotovinskega poslovanja, računovodstva ter funkcije, skladnosti in postopkov preprečevanja pranja denarja.

Notranje revidiranje Zavarovalnice Maribor se je nanašalo predvsem za 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 okviru divizije upravljanja skladov in pokojninskega zavarovanja spadata družbi KBM Infond in Moja naložba pokojninska družba. Notranje revidiranje v družbah je potekalo na ključnih področjih poslovanja in se je nanašalo naložbe, trženje, ustreznost aplikacije za izvajanje



dodatnega rentnega zavarovanja in izplačilo rent, upravljanje tveganj. Poudarek pri izvajanju teh revizij je na delovanju sistema notranjih kontrol in zakonitosti poslovanja.

Divizija leasinga in nepremičninske dejavnosti obsega KBM Leasing, Gorico Leasing, KBM Leasing Hrvaška, KBM Invest Maribor, KBM Projekt in KBM Fineko. Revizije so se nanašale predvsem na sistem upravljanja kreditnih in operativnih tveganj ter obvladovanje stroškov. Opozarjale so na tveganje nadaljnjega poslovanja teh družb zaradi velikega obsega in precenjenosti vrednosti zalog ter neplačanih terjatev.

Na nivoju Skupine so bile izvršene skupne revizije, ki so se nanašale na aplikacijo v Moji naložbi, kreditni portfelj v Credy banki in PBS.

Revizijska komisija je mnenja, da so notranjerevizijski izvajalci glede na zapisane argumente v letu 2012 dosegli pričakovane rezultate in delovali v skladu s postavljenimi cilji, ki so bili skladni z glavnim namenom notranjega revidiranja – ocenjevanje ustreznosti in učinkovitosti ustroja notranjih kontrol za obvladovanje tveganj ter njihovo nadziranje, varnost informacijskih sistemov ter pravilnost poročanja. Posebna pozornost je bila namenjena izsledkom izrednih revizij po nalogu nadzornega sveta. Obravnavan je bil Letni načrt notranjih revizij CNR, ki je bil na predlog nove uprave banke dopolnjen s forenzično revizijo in dogovorjenimi postopki. V drugi polovici leta pa je nadzorni svet spremljal izvajanje forenzične revizije in dogovorjenih postopkov pregleda poslov kreditiranja, terminskih poslov, liziških poslov in financiranja nepremičninskih projektov.

Konec leta se je v Novi KBM in v Credy banki izboljšalo pravočasno izvajanje priporočil notranje revizije, kar je vplivalo na večjo učinkovitost sistema notranjih kontrol in posledično izboljššan sistem upravljanja tveganj, kar je bistvenega pomena glede na trenutno okolje poslovanja.

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

Na podlagi navedenega uprava in nadzorni svet banke predlagata, da se skupščina banke na podlagi 2. odstavka 282. člena ZGD-1, 3. odstavka 294. člena ZGD-1 in 201. člena ZBan-1 seznanj s predloženim Poročilom o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2012 z mnenjem nadzornega sveta, z Letnim poročilom Skupine Nove KBM in Letnim poročilom Nove KBM d.d. za leto 2012 z revizorjevim poročilom ter s Poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2012.

Maribor, 10.5.2013

Uprava Nove KBM d.d.

Igor Žibrik,
član

Aleš Hauc,
predsednik

Nadzorni svet Nove KBM d.d.

dr. Peter Kukovica
predsednik



k točki 2

POROČILO

o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM d.d. za leto 2012

Nadzorni organi in uprave družb v Skupini Nove KBM se zavedajo, da je vzpostavitev in delovanje ustreznega sistema upravljanja s tveganji in sistema notranjih kontrol ključnega pomena za varno, učinkovito, varčno in uspešno upravljanje Skupine Nove KBM. Notranjerevizijski izvajalci zagotavljamo organizacijsko neodvisnost, ki v letu 2012 ni bila ogrožena. Prav tako je ustrezna vsebina Ustanovne listine o delovanju notranjerevizijskih izvajalcev v Skupini, ki zagotavlja primerno delovanje notranjih revizorjev družb glede poslanstva, načina delovanja, njihovih pooblastil in odgovornosti ter področja in obsega delovanja.

Izvajanje letnega programa dela

Delovanje notranjerevizijskih izvajalcev v družbah temelji na Ustanovni listini in pravilih o delovanju posamezne službe notranjega revidiranja. V organizaciji in metodi delovanja služb v letu 2012 ni bilo pomembnih sprememb. Letni načrt notranjega revidiranja Skupine je bil pripravljen po Metodologiji načrtovanja notranjega revidiranja na osnovi ocene tveganj, Poslovne politike Skupine, letnega poslovnega načrta posameznih družb ter na osnovi letnih načrtov dela notranjerevizijskih izvajalcev družb. V letu 2012 je 23 revizorjev izvajalo notranje revizije na vseh, z vidika ocene tveganj, ključnih področjih poslovanja posamezne družbe. Notranji revizorji CNR so sodelovali pri revizijah v Credy banki in Poštni banki Slovenije. Revizor informacijskih sistemov je izvedel revizijo v pokojninski družbi Moja naložba. Tako je bilo izvršenih 99 revizij in izdanih 268 priporočil za izboljšanje poslovanja in upravljanja družb in Skupine. Letni načrt notranjega revidiranja Nove KBM za leto 2012 je bil dopolnjen z izvedbo forenzične revizije banke in odvisnih družb, ki bo zaključena v letu 2013.

Pomembne dejavnosti služb so še svetovanje, koordiniranje izvedbe zunanje revizije in inšpekcijskih pregledov Banke Slovenije, sodelovanje pri skrbnih pregledih in pomembnih projektih ter spremljanje izvajanja podanih priporočil. Trimesečna poročila in letno poročilo o delu službe je pred uvrstitvijo na sejo nadzornega sveta obravnavala revizijska komisija nadzornega sveta.

Doseganje ciljev notranjih revizij

Osnovni cilji notranjih revizij, opredeljenih v načrtu notranjih revizij za leto 2012, so bili z izvršenimi revizijami doseženi. Notranjerevizijski izvajalci so vodstvom družb podali ključne ugotovitve in priporočila, ki so prispevala k zmanjšanju tveganj na sprejemljivo raven.

Divizija **bančništvo** obsega poslovanje Nove KBM d.d., Poštne banke Slovenije d.d., Credy banke Kragujevac a.d. in Adria Bank Dunaj. CNR je v letu 2012 obravnaval četrletna poročila notranjerevizijskih izvajalcev bank, razen Adria Bank.

V **Novi KBM** so bile izvršene notranje revizije upravljanja obrestnega tveganja, kreditiranja gospodarskih družb in samostojnih podjetnikov ter prebivalstva. V podružnicah so bile izvršene tudi revizije gotovinskega poslovanja in revizija kartičnega poslovanja. Izvršena je bila vsakoletna revizija razkritij po zakonu o bančništvu. Na področju upravljanja operativnega tveganja so bile izvršene revizije obvladovanja materialnih stroškov, izvajanja preprečevanja pranja denarja in izvajanja pravilnosti in pravočasnosti izvajanja ukrepov Banke Slovenije. Revizije informacijskih sistemov so se nanašale na uvedbo aplikacij in izvajanje projektov. Poleg načrtovanih revizij je bilo izvršenih 13 izrednih revizij na osnovi sklepa nadzornega sveta, uprave banke in ukrepa Banke Slovenije. Na predlog uprave banke sta revizijska komisija in nadzorni svet banke obravnavala pogodbo o forenzični reviziji na posameznih segmentih poslovanja banke in Skupine. Največ izrednih notranjih revizij se je nanašalo na (ne)skrbno in (ne)zakonito izvajanje postopkov kreditiranja gospodarskih družb. Ugotovitve revizij kreditiranja gospodarskih družb in samostojnih podjetnikov so pokazale, da sistem notranjih kontrol pri postopkih kreditiranja v preteklih letih ni bil na zadovoljivi ravni in



notranje kontrole občasno niso delovale. Ugotovljene pomanjkljivosti so vplivale na povečano izpostavljenost kreditnemu in operativnemu tveganju zaradi kršitev internih organizacijskih predpisov ter posledično nepopolnih postopkov odobritve in koriščenja naložb, premajhnega obsega zavarovanj ter nepopolne dokumentacije zavarovanj in evidentiranja zavarovanj. Postopki izterjave so ustrezni, treba jih je dodatno dokumentirati z vzpostavitvijo poročilnega sistema. Izredne revizije so potrdile, da se priporočila revizij niso upoštevala pri kreditiranju poslov posameznih komitentov banke. Z izvršitvijo ponovno danih priporočil notranje revizije bo vzpostavljeno primerno kontrolno okolje, ki bo izboljšalo postopke kreditiranja s kvalitetnejšim omejevanjem izpostavljenosti operativnemu in kreditnemu tveganju. Odgovorne osebe skrbno pristopajo k realizaciji danih priporočil, ki se v postavljenih rokih izvršujejo.

Nova KBM ima vzpostavljen sistem upravljanja z obrestnim tveganjem v glavnem skladen s splošnimi standardi. Po reviziji je banka izboljšala sistem merjenja, spremljanja, poročanja in obvladovanja obrestnega tveganja s tem, ko je opredelila obrestno občutljivost postavk brez zapadlosti in potrdila zapisane predpostavke v zvezi z vplivom opcij, vgrajenih v obrestno občutljive postavke.

Pri revizijah poslovanja s prebivalstvom je bil poudarek na izterjavi zapadlih neplačanih terjatev iz naslova kreditov in nedovoljenih negativnih stanj na TRR ter na pravilnem evidentiranju zavarovanj. Priporočila in organizacijske spremembe bodo izboljšale postopke izterjave in obravnavo komitenta na enem mestu. Gotovinsko poslovanje poslovalnic je predmet vsakoletnih notranjih revizij. Ugotovitve revizij zagotavljajo skladnost poslovanja z internimi akti banke glede izvajanja procesa, fizičnih prostorov in gotovine ter informacijskega varovanja podatkov. Postopki upravljanja z depojem bankovcev Banke Slovenije so usklajeni z navodili in določili pogodbe o depoju bankovcev ter s Sklepom o recikliranju evrobankovcev.

Banka pripravlja razkritja v predpisanem obsegu in predpisane vrste razkritij po Sklepu o razkritjih bank in hranilnic v posebnem dokumentu, ki je predmet notranje revizije. Ugotovitve revizije dajejo zagotovilo, da letno poročilo vsebuje popolne in pravilne informacije v zakonsko zahtevanem obsegu. Vzpostavljen je sistem obveščanja in poročanja, ki zagotavlja izvajanje določil Sklepa o razkritjih. Na področju skladnosti z zakonodajo je bila izvedela revizija postopkov preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Banka je na tem področju vzpostavila sistem notranjih kontrol za transparenten nadzor nad izvajanjem teh nalog, izboljšati pa mora celovito skrbno spremljavo komitenta in sledljivost izvajanja notranjih kontrol s strani nadzornih koordinatorjev.

Na področju informacijskih sistemov so bile izvršene revizije aplikacije za vodenje in izvajanje izvršb, aplikacije za izvajanje finančnih storitev banke preko univerzalnih poštinih okenc, aplikacije Beleženje izgub, projekta CRM, postopka poravnave kartic pri kartičnem poslovanju in aplikacije v pokojninski družbi Moja naložba. Z izvršitvijo danih priporočil so bila ustrezno omejena tveganja, identificirana na področju nadzora dostopa, na področju zunanjega izvajanja storitev in upravljanja sprememb tehnološko-informacijske podpore, glede načrtovanja in izvedb testiranj, izvedbe uporabniškega testiranja in glede pravilnega dodeljevanja dostopnih pravic. Upravlavec plačilnega sistema Bankart obdobjno zahteva neodvisni pregled izpolnjevanja pogojev za udeležbo v plačilnem sistemu Poravnava kartic in Poravnava bankomatov, ki ga opravi notranji revizor informacijskih sistemov. Ugotovitve revizije zagotavljajo, da banka izpolnjuje zahtevane pogoje, z danimi priporočili pa bodo odpravljene manjše pomanjkljivosti.

V **Poštni banki Slovenije** so bile izvršene revizije na področju upravljanja s kreditnim tveganjem, ki so obsegale revizijo odobranja naložb in zavarovanj na področju poslovanja s pravnimi osebami, ter revizija portfelja, ki je bila zaključena v letu 2013. Na področju upravljanja s tveganji so bile revizija upravljanja s kapitalskim tveganjem, revizija upravljanja s tržnim tveganjem in revizija gotovinskega poslovanja. Na osnovi ugotovitev so bila podana priporočila za vzpostavitev učinkovitejših sistemov notranjih kontrol ter za učinkovitejše upravljanje s tveganji na revidiranih področjih.



Na področju informacijskih sistemov so bile izvedene revizije procesnih in podatkovnih tokov v programski podpori PPB (plačilni promet banke), aplikativne podpore za poročanje in revizija zadostnosti in delovanja kontrol v programski podpori CEI (centralna evidenca izvršb) – pravne osebe. Revizije s področja skladnosti z zakonodajo so se nanašale na področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, sistem prejemkov ter preveritev verodostojnosti razkritij in javno objavljenih podatkov v polletnem poročilu banke. Služba je izvedla še revizijo projekta prenove programske podpore poslom prebivalstva in revizijo izvajanja priporočila poslovnim bankam za usklajen nadzor namenske porabe podkreditov, financiranih iz virov SID banke.

V **Credy banki** je bilo poleg načrtovanih izvedenih še 6 izrednih revizij na osnovi sklepa izvršnega in upravnega odbora banke. Izredne revizije so obsegale pregled stanja poslovalnic pred njihovim zapiranjem, pravilnosti obračuna potnih nalogov, revizijo kreditnega portfelja pravnih oseb in obvladovanja stroškov. Upravni odbor banke je s posebno skrbnostjo obravnaval ugotovitve in priporočila pri reviziji kreditnega portfelja in obvladovanja kreditnega tveganja z namenom poenotenja politik, metodologij in navdila z matično banko. Izvršena je bila zakonsko obvezna revizija službe za kontrolo usklajenosti poslovanja banke z vidika usklajenosti notranjih aktov z zakonodajo na področju preprečevanja pranja denarja in programov in metodologij ter izvajanja načrta izobraževanja zaposlenih. Na področju upravljanja kreditnega tveganja so bile poleg izrednih revizij izvršene še revizije postopkov izterjave dolžnikov banke, presoja zastavljenih zavarovanj ter revizija presoje kreditnih analiz pri ocenjevanju bonitete kreditobjemalcev. Banka mora izboljšati kvaliteto izdelanih ocen o tveganjih vključno z analizo kreditobjemalca ter jo dopolniti z mnenjem o njegovem bodočem poslovanju na osnovi denarnega toka. Z revizijo kreditnega portfelja prebivalstva je dano zagotovilo, da se na področju poslovanja s fizičnimi osebami izvaja kontrola, identifikacija in merjenje kreditnega in operativnega tveganja, ugotavlja pa se tudi, ali se ustrezno omejujejo tveganja. Treba je bilo urediti kreditne mape in zagotoviti redno spremljavo sumljivih in spornih terjatev. Pri reviziji gotovinskega poslovanja je bilo treba uskladiti knjigovodsko evidenco z dejanskim stanjem gotovine.

V diviziji **zavarovalništvo**, ki obsega poslovanje **Zavarovalnice Maribor**, so bile izvršene revizije postopkov obvladovanja zavarovalnega tveganja premoženjskih zavarovanj, ki so obsegale revizije popolnosti borderoja polic, ki presegajo lastni delež ZM, obvladovanja ustreznih izplačil škod, učinkovitosti in uspešnosti delovanja notranje kontrole – liste s posebnimi pogoji za področje škodarjev in revizijo obvladovanja izplačil škod v okviru škodnega agregata. Revizija obvladovanja kreditnega tveganja se je nanašala na obvladovanje tveganja padca vrednosti naložb in posledično neusklajenost zavarovalno-tehničnih rezervacij z naložbami, revizija odkupov klasičnih in naložbenih življenjskih zavarovanj. Izvršenih je bilo 6 revizij zavarovalnega tveganja življenjskih zavarovanj, ki so obsegale revizijo delovanja notranje kontrole za obvladovanje portfelja življenjskih zavarovanj, specializirane življenjske agencije ZM Providus in Vivus v letih 2011 in 2012 ter revizijo delovanja notranje kontrole za obvladovanje portfelja življenjskih zavarovanj. S področja obvladovanja operativnih tveganj so bile izvršene revizija vodenja registra zavarovalnih zastopnikov, izpolnjevanja zakonskih določil v zvezi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma, poslovanja poslovne enote Maribor, pogodb o zavarovalnem zastopanju z agencijami in vgrajenih notranjih kontrol dolgoročnosti poslovanja (ekskluzivnost, konkurenčne klavzule ...), revizija interne konkurence med zastopniki pri obnavljanju zavarovanj in revizija delovanja notranje kontrole preiskovanja. V letu 2012 niso zasledili dogodkov, ki bi nakazovali na sum pomembnih izgub premoženja iz naslova notranjih prevar. Sumi zunanjih zavarovalnih prevar so predmet vsakodnevnega delovanja Oddelka za kontrolo, nadzor in raziskavo zavarovalnih postopkov premoženjskih zavarovanj.

Na podlagi izvedenih notranjih revizij je dano zagotovilo, da so ključna tveganja v poslovanju Zavarovalnice Maribor obravnavana na sprejemljivi ravni. Uprava je ustrezno obravnavala in potrdila predlagane ukrepe notranje revizije v letu 2012, vse s ciljem izboljšanja delovanja notranjih kontrol in povečanja uspešnosti ravnanja s tveganji. Notranje kontrole revidiranih področij, še posebej po uvedbi predlaganih ukrepov notranje revizije, delujejo učinkovito in uspešno tako, da preprečujejo nastanek pomembnejših prevar in izgub premoženja družbe.



Divizija **upravljanja skladov in pokojninskega zavarovanja** obsega KBM Infond d.o.o. in pokojninsko družbo Moja naložba d.d.

V **Moji naložbi** so bile izvršene revizije postopkov dela in notranjih kontrol pri ključnih procesih, ki se nanašajo na stroške, pokojninska zavarovanja, vodenje osebnih računov zavarovancev in naložbe. Na osnovi ugotovitev je dano zagotovilo, da ima pokojninska družba vzpostavljen primeren sistem notranjih kontrol in primerno organiziranost družbe, ki zagotavlja razmejitev med sklepanjem poslov, knjigovodskim evidentiranjem poslov in izvajanjem plačil. Nadzorno kontrolo izvaja uprava družbe preko mesečnih poročil o poslovanju pokojninske družbe. Aktivno je vključena v sistem poročanja in odločanja o naložbeni aktivnosti družbe in kritnega sklada. Skozi popis postopkov dela in notranjih kontrol ter s testiranjem notranjih kontrol pri izvajanju ključnih procesov je notranja revizija pridobila dokazila o izvršitvi izdane odredbe Agencije za zavarovalni nadzor v procesu vodenja osebnih računov zavarovancev. V letu 2012 je bila izvedena revizija informacijske podpore za vodenje rentnih zavarovanj. Izvršena priporočila so omejila izpostavljenost operativnemu tveganju.

Na osnovi opravljenih revizij v družbi **KBM Infond** je dano zagotovilo, da ima družba na ključnih področjih poslovanja vzpostavljene primerne notranje kontrole. Družba je vzpostavila primeren sistem upravljanja, organi upravljanja in nadzora opravljajo svoje naloge v skladu z zahtevami zakonodaje. Z namenom večje preglednosti nad učinkovitostjo nalog nadzornega sveta je notranja revizija priporočala vzpostavitev postopka samoocenjevanja dela nadzornega sveta s smiselno uporabo matrike za samoocenjevanje in dopolnitve ter preoblikovanje rednega poročila o poslovanju družbe in skladov za nadzorni svet. V letu 2012 je bila v skladu z letnim načrtom izvedena tudi revizija postopkov prevzema upravljanja podskladov dveh krovnih in enega vzajemnega sklada. Postopki so bili izvedeni skladno z zakonodajo, o postopkih je družba sproti seznanjala nadzorni svet, postopke je družba izpeljala z lastnimi kadri in tudi v nadaljevanju poskrbela za racionalizacijo z združevanjem sorodnih vzajemnih skladov in preoblikovanjem skladov.

Divizija **lizinga in nepremičninske dejavnosti** obsega KBM Leasing, Gorico Leasing, KBM Leasing Hrvaška, KBM Invest Maribor, KBM Projekt in KBM Fineko.

Ugotovitve notranjih revizij poslovanja družb razkrivajo, da so se tveganja v poslovanju lizinških družb in investicijske družbe povečala zaradi gospodarskih razmer ter tudi zaradi notranjih dejavnikov, kot so organizacija poslovanja, povečanje neaktivnih naložb in pomanjkljivo obvladovanje operativnih tveganj ter neučinkovit nadzor. Povečana tveganja poslovanja so izkazana v zmanjšanju prihodkov, izgubah, povečanju neaktivnih naložb in slabih terjatev, povečevanju finančnih odhodkov iz oslabitev, povečanju vrednosti zalog, nizki likvidnosti družb, neizpolnjevanju planskih ciljev ter pomanjkljivemu izvajanju nekaterih priporočil. Največje tveganje nadaljnega poslovanja lizinških družb predstavlja precenjenost vrednosti zalog, velik obseg zalog in neplačanih terjatev in s tem povezane zmanjšane prilive. Prav tako so se bistveno znižali prihodki iz prodaje investicijske družbe KBM Invest tako v dejavnosti izgradnje in prodaje nepremičnin kot pri investicijskem inženiringu bančnih objektov. Družba KBM Fineko je edina v skupni, ki izkazuje povečan obseg poslovanja in pozitiven poslovni uspeh. V družbah je treba ovrednotiti naložbe po tržnih vrednostih, uskladiti obveznosti družb z vrednostjo naložb ter zagotoviti ustrezno sestavo in odgovornost nadzornih svetov.

Maribor, 10.5.2013

Center za notranjo revizijo

Boža Korbar, direktorica



K točki 2

POROČILO

nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2012

Uvod

Nadzorni svet banke je v letu 2012 deloval v dveh različnih sestavah.

Do skupščine Nove KBM d.d. z dne 8.6.2012 je nadzorni svet deloval v naslednji sestavi: dr. Dušan Jovanovič, predsednik, mag. Franc Škufca, namestnik predsednika, mag. Janez Košak, Anton Guzej, Andrej Svetina, dr. Aleš Krisper, mag. Darjan Petrič in Vida Lebar.

Član nadzornega sveta mag. Ivan Simič je dne 27.1.2012 podal odstopno izjavo z mesta člana nadzornega sveta.

Skupščina Nove KBM d.d. je dne 8.6.2012 odpoklicala dotedanje in imenovala nove člane nadzornega sveta, in sicer: dr. Petra Kukovico, dr. Nika Samca, dr. Egona Žižmonda, dr. Andreja Faturja, Keitha Milesa, Miho Glaviča, Karmen Dvorjak, Petra Kavčiča in Dušanko Jurenec. Mandatna doba članov nadzornega sveta je pričela teči z dnem 15.7.2012. Na 1. seji nadzornega sveta dne 24.7.2012 je bil dr. Peter Kukovica imenovan za predsednika, dr. Niko Samec pa za namestnika predsednika nadzornega sveta.

Dne 21.11.2012 je članica nadzornega sveta Dušanka Jurenec podala odstopno izjavo z mesta članice nadzornega sveta.

Nadzorni svet banke v obeh sestavah je opravljal svojo funkcijo zagotavljanja učinkovitega nadzora nad vodenjem banke in Skupine in 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.

Primeri obstoja nasprotja interesov so bili pri posameznih članih nadzornega sveta zgolj začasne narave in niso pomenili razloga za prenehanje njihovega mandata.

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



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

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

Člani nadzornega sveta so se redno udeleževali sej nadzornega sveta ter so se nanje tudi ustrezno pripravili. Seje nadzornega sveta so potekale ob visoki stopnji udeležbe članov. Člani nadzornega sveta so se na obravnavane teme pripravili, podajali konstruktivne predloge ter na podlagi strokovno pripravljenih in celovitih informacij, ki so jih prejeli od uprave banke, sprejemali odločitve v skladu s poslovnikom in 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 opravljali svojo funkcijo odgovorno in dovolj angažirano. V letu 2012 so se nekateri člani dodatno izobraževali okviru seminarjev, ki jih organizirata Združenje nadzornikov Slovenije in Združenje bank Slovenije.

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

Na podlagi opravljene samoocelitve dela nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2012 nadzorni svet ocenjuje, da je svoje delo oz. nadzorno funkcijo, glede na pripravo, udeležbo in aktivnost na sejah ter prispevek k oblikovanju posameznih odločitev, v letu 2012 opravljal dobro in v skladu z interesi družbe. S spremembo sestave uprave banke in nadzornega sveta v letu 2012 se je izboljšalo delovanje obeh organov, kar je nedvomno prispevalo k uspešnemu sistemu korporativnega upravljanja banke in Skupine, zaščiti interesov delničarjev in upnikov banke.

Iz analize samoocelitve dela nadzornega sveta v letu 2012 je mogoče zaključiti, da nadzorni svet v skupni oceni dosega visok nivo in povprečno oceno, kar mu omogoča kvalitetno delo in opravljanje zadanih nalog. V primerjavi s preteklim obdobjem ocenjevanja so se ocene izboljšale na vseh ključnih področjih delovanja, kar je mogoče pripisati tako novi upravi kot novi sestavi nadzornega sveta.

Preverjanje poslovanja banke in obravnava najpomembnejših vprašanj s področja poslovanja banke

Nadzorni svet se je v letu 2012 (skupaj v obeh sestavah) sestel na 20 rednih in 2 korespondenčnih sejah. Najpomembnejše teme sej nadzornega sveta v letu 2012 so bile povezane s spremljanjem tekočega poslovanja banke, prilagojenega spremenjenim razmeram na trgu zaradi posledic finančne in gospodarske krize. Seznanjal se je tudi s poročili uprave banke o izpostavljenosti banke do komitentov s finančnimi težavami in poročili o strukturi kvalitete portfelja lizinskih družb in bank v Skupini Nove KBM ter ukrepi in aktivnostmi uprave banke za zmanjšanje izpostavljenosti banke. Seznanjal se je tudi s poročili uprave banke o načinu in poteku dokapitalizacije Nove KBM d.d. V januarju 2012 je nadzorni svet podal soglasje k Poslovni politiki in finančnemu načrtu Nove KBM d.d. za leto 2012, v februarju 2012 pa se je seznanil s Poslovno politiko in finančnim načrtom Skupine Nove KBM za leto 2012. Nadzorni svet je spremljal realizacijo Poslovne politike in finančnega načrta Nove KBM d.d. in Skupine Nove



KBM za leto 2012. V juliju 2012 je podal soglasje k Rebalansu Poslovne politike in finančnega načrta Nove KBM d.d. za leto 2012. Posebno pozornost je nadzorni svet posvečal aktivnostim za zagotavljanje kapitalske ustreznosti. Poleg teh ključnih tem je nadzorni svet obravnaval in potrdil Letno poročilo banke in Skupine za leto 2011 in druga gradiva, ki jih je predlagal v sprejem skupščini banke. Poleg teh je obravnaval še druga pomembna vprašanja.

Nadzorni svet je v letu 2012 obravnaval naslednje ključne teme oz. vprašanja:

- Nadzorni svet je v začetku leta obravnaval nerevidirano poročilo o poslovanju banke in skupine za leto 2011.
- V januarju se je seznanil s predlogom uprave banke o pokrivanju izgube za leto 2011.
- Seznanil se je z akcijskim načrtom za zagotavljanje kapitalske ustreznosti banke in se redno seznanjal s poročili uprave glede izvajanja načrta zagotavljanja kapitalske ustreznosti.
- V okviru spremljave poslovanja banke je redno obravnaval in se seznanjal s trimesečnimi poročili o poslovanju banke in Skupine ter trimesečnimi poročili o notranjem revidiranju v banki.
- Obravnaval in potrdil je Letno poročilo Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2011.
- Obravnaval je gradiva za 21. skupščino banke in jih predlagal skupščini v sprejem, in sicer: informacijo o višini in pokrivanju bilančne izgube v letu 2011, podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu, informacijo o prejemkih članov organov vodenja in nadzora v poslovnem letu 2011, predlog za imenovanje revizorja za leto 2012, spremembe Statuta banke ter predlog izbire kandidatov za nove člane nadzornega sveta.
- Glede na dejstvo, da na 21. skupščini banke dne 8.6.2012 ni bil sprejet sklep o izbiri revizorja za leto 2012, je nadzorni svet v juliju 2012 podal ponovni predlog za izbor revizorja Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2012 ter predlog posredoval v sprejem 22. skupščini delničarjev banke, ki je potekala dne 14.8.2012.
- Podal je soglasje upravi banke k določitvi sistema notranjih kontrol banke. Redno je tudi spremljal in ocenjeval ustreznost strategij in politik prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji ter kapitalsko ustreznost.
- Dne 9.3.2012 je nadzorni svet za novega predsednika uprave Nove KBM d.d. imenoval Aleša Hauca, ki je funkcijo predsednika uprave s petletnim mandatom nastopil dne 24.4.2012.
- V mesecu aprilu je sprejel ugotovitveni sklep, na podlagi katerega je dotedanjemu predsedniku uprave mag. Andreju Plosu in dotedanji članici uprave Manji Skernišak z dnem 24.4.2012 prenehala funkcija, ter mag. Andreja Plosa imenoval za člana uprave banke.
- V mesecu maju je v zvezi z ukrepi za izboljšanje kapitalske ustreznosti soglašal z izvedbo aktivnosti za prodajo deleža Nova KBM d.d. v Zavarovalnici Maribor d.d. ter se seznanjal s poročili uprave o izvedbi aktivnosti za izvedbo dokapitalizacije banke.
- Dne 6.6.2012 je imenoval novega člana uprave, ki je funkcijo nastopil dne 18.8.2012.
- V mesecu juliju se je seznanil s potekom izbire svetovalca za prodajo deleža Nove KBM d.d. v Zavarovalnici Maribor d.d.
- V mesecu juliju je sprejel ugotovitveni sklep o prenehanju funkcije dotedanjega člana uprave mag. Andreja Plosa z dnem 14.7.2012.
- Dne 24.7.2012 je člana nadzornega sveta dr. Petra Kukovico imenoval za predsednika, dr. Nika Samca pa za namestnika predsednika nadzornega sveta Nove KBM d.d.
- V avgustu 2012 se je seznanil s poročilom družbe European Resolution Capital o izvedenem skrbnem pregledu poslovanja Nove KBM d.d.
- Soglašal je s ponudbo družbe PricewaterhouseCoopers d.o.o. (PwC) o izvedbi forenzičnega pregleda poslovanja Nove KBM d.d.
- V novembru 2012 se je seznanil z ustnim poročilom predstavnikov družbe PwC d.o.o., nadaljnjimi koraki in terminskim planom forenzičnega pregleda.
- V mesecu novembru je obravnaval gradiva za 23. skupščino banke v zvezi s spremembami Statuta banke, ki so se nanašale na aktivnosti glede dokapitalizacije banke in zagotavljanja kapitalske ustreznosti banke, in jih predlagal skupščini v sprejem.
- V mesecu decembru se je seznanil z izvajanjem aktivnosti za izboljšanje kapitalske ustreznosti, tj. odkupom hibridnih instrumentov.



- V mesecu decembru je nadzorni svet podal soglasje k prodaji deleža Zavarovalnice Maribor d.d.
- V marcu 2013 se je seznanil z akcijskim načrtom izvedbe dokapitalizacije Nove KBM d.d. v letu 2013.
- Dne 2.4.2013 se je seznanil z zaključnim načrtom prestrukturiranja Skupine Nove KBM.
- V aprilu 2013 se seznanil s poročilom forenzičnega pregleda.

Nadzorni svet v novi sestavi se je na vsaki seji nadzornega sveta seznanjal s potekom aktivnosti za izboljšanje kapitalske ustreznosti in nadziral njihovo izvajanje.

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

- Obravnaval je Poročilo o izpostavljenosti banke do največjih kreditojemalcev vključno z izvedenimi zavarovanji.
- Podal je soglasje k sprejemu letnega načrta notranje revizije za leto 2012.
- Seznanil se je s Poročilom o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2011.
- Dne 29.2.2012 je sprejel Izjavo o upravljanju banke za leto 2011.
- V mesecu februarju je sprejel sklep, s katerim je zadolžil upravo banke, da se izvede revizija poslovanja družbe Zadar Projekt d.o.o. z vidika skrbnosti, gospodarnosti in ekonomičnosti.
- Seznanil se je s Pismi Banke Slovenije upravi in nadzornemu svetu ter z Odločbami, sklepi in priporočili Banke Slovenije ter s pojasnili uprave v zvezi z navedenimi dokumenti.
- Seznanil se je s poročilom Centra za notranjo revizijo o ponovni reviziji določenih sklenjenih poslov.
- Seznanil se je s pregledom revizije Banke Slovenije v banki na podlagi zahteve Agencije za upravljanje kapitalskih naložb RS o izvedbi izredne revizije banke in Skupine Nove KBM.
- Nadzorni svet je na rednih sejah dajal soglasja k izpostavljenosti banke do komitentov v skladu z ZBan-1 in soglasja k izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z banko.
- Seznanil se je z informacijo o poteku prenove informacijskega sistema Nove KBM d.d.
- Seznanil se je s poročilom Centra za notranjo revizijo o izredni reviziji sklepanja poslov družb v okviru Skupine Nove KBM z družbami na Hrvaškem.
- Podal je soglasje k Poslovniku o delu uprave Nove KBM d.d.
- V juliju 2012 je sprejel rebalans letnega načrta dela Centra za notranjo revizijo za leto 2012.
- Seznanil se je z odločbo Agencije za trg vrednostnih papirjev o odvzemu glasovalnih pravic delničarjem t. i. državnega bloka.
- Imenoval je revizijsko komisijo in komisijo nadzornega sveta za prejemke in imenovanja v novi sestavi.
- V novembru 2012 je sprejel novelirano Politiko prejemkov v Novi KBM d.d.
- V decembru 2012 je sprejel novelirano Politiko upravljanja v Novi KBM d.d.
- V januarju 2013 se je seznanil s predlogom poročila o forenzični reviziji poslovanja ter predlagal ukrepe in aktivnosti za nadaljnje ugotavljanje odgovornosti oseb, povezanih z revidiranimi posli, ter ukrepe za odpravljanje pomanjkljivosti, ugotovljenih v forenzičnem poročilu.
- V januarju 2013 se je seznanil s predlogom nove organizacije banke ter pregledom poslovnih procesov in optimizacij.
- Dne 29.1.2013 je sprejel izjavo o upravljanju v letu 2012.
- V marcu 2013 se je seznanil s profilom tveganosti v letu 2012.
- V mesecu marcu se je seznanil s predlogom uprave banke za pokrivanje izgube za poslovno leto 2012.

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 2012 in 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 2012 so v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakonom o bančništvu (ZBan-1) svoje delo opravljali: revizijska komisija, komisija za prejemke in imenovanja ter nominacijski odbor.



Funkcija nominacijskega odbora je prenehala dne 14.7.2012, tj. s prenehanjem mandata nadzornega sveta v prejšnji sestavi.

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.

Pregled in potrditev Letnega poročila ter seznanitev s predlogom uprave banke za pokrivanje izgube za leto 2012

Uprava banke je v zakonskem roku predložila nadzornemu svetu revidirano Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2012, skupaj z revizorjevim poročilom. Prav tako je predložila tudi Letno poročilo o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2012.

Nadzorni svet je obravnaval revidirano Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2012. Ugotovil je, da letni poročili predstavljata celostno vsebino o poslovanju banke in Skupine za leto 2012. Nadzorni svet se je seznanil tudi z mnenji pooblaščenih revizijske družbe Deloitte revizija 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 2012 ter njunega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah ter Zakona o bančništvu, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov. Zunanji revizor meni, da je tudi poslovno poročilo Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

Nadzorni svet se je seznanil tudi s predlogom uprave banke o višini in pokrivanju bilančne izgube za leto 2012 ter soglašal s sklepom uprave banke, da ostane izguba poslovnega leta 2012 nepokrita ter da se izkaže bilančna izguba za leto 2012 v višini 286.971.694,10 EUR.

Nadzorni svet je na svoji 11. seji dne 25.4.2013 v skladu z 282. členom ZGD-1 sprejel naslednja

SKLEP

1. Nadzorni svet sprejme Poročilo nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2012.
2. Nadzorni svet potrjuje Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2012 in z njima seznaniti skupščino banke.

Maribor, 10.5.2013

Nadzorni svet Nove KBM d.d.

dr. Peter Kukovica, predsednik



Točka 3

Informacija

skupščini delničarjev o višini in pokrivanju izgube Nove KBM d.d. za leto 2012, podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu Nove KBM d.d. za poslovno leto 2012 ter informacija o prejemkih članov organov vodenja in nadzora v letu 2012

Nova KBM d.d. je na dan 31.12.2012 izkazala čisto izgubo v višini 203.255.070,41 (dvestotri milijonedvestopetdesetpetdesettisočsedemdeset 41/100) evra.

	v EUR
Izguba iz rednega poslovanja	-214.336.241,97
Davek od dohodka	0,00
Odloženi davek	11.081.171,56
Čista izguba poslovnega leta	-203.255.070,41

Ob sestavi Letnega poročila za leto 2012 je izguba poslovnega leta za leto 2012 ostala nepokrita.

	v EUR
Čista izguba poslovnega leta 2012	-203.255.070,41
zadržana izguba preteklih let	83.716.623,69
sprostitev rezerv iz dobička	0,00
Bilančna izguba	-286.971.694,10

Banka ob sestavi Letnega poročila za leto 2012 izgube ni pokrila v breme rezerv iz dobička. V skladu s 320. členom ZGD-1 je pokrivanje izgube obvezno iz čistega dobička, zakon pa ne predpisuje obveznosti pokritja izgube iz rezerv, niti iz osnovnega kapitala. Dokler izguba ni pokrita, banka ne more izkazovati bilančnega dobička in izplačevati dividend, saj nepokrita izguba avtomatično računsko znižuje bilančni dobiček. Razlog za nepokritje izgube iz rezerv in dobička izhaja iz naslednjih dejstev:

- Dividende za leto 2012 se ne bodo izplačale.
- Na dan 31.12.2013 se bo zadržana izguba avtomatično pokrila z morebitnim ustvarjenim dobičkom leta 2013.
- Izguba 2012, ki ne bo avtomatično pokrita, se lahko pokrije s sprostitvijo drugih rezerv iz dobička (v skladu z ZGD-1 lahko tudi iz zakonskih, statutarnih in kapitalskih rezerv).

Na dan 31.12.2012 ima banka izkazane rezerve iz dobička v višini 275.044.320,45 evra, ki jih lahko uporabi za pokrivanje izgube:

- zakonske rezerve 12.144.695,54 evra,
- statutarne rezerve 172.158.127,31 evra,
- druge rezerve iz dobička 90.741.497,60 evra.

Za pokrivanje izgub lahko banka uporabi tudi kapitalske rezerve, ki jih ima na dan 31.12.2012 oblikovane v višini 165.774.716,64 EUR.



Nadzorni svet se je na svoji 9. seji dne 7.3.2013 seznanil s predlogom uprave banke, da ostane izguba poslovnega leta 2012 nepokrita ter da se v enaki višini izkaže bilančna izguba. Takšno odločitev je nadzorni svet potrdil ob sprejemu Letnega poročila za leto 2012.

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

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

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

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

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

SKLEPE:

1. Na podlagi predloga uprave in nadzornega sveta banke se skupščina delničarjev seznanila, da znaša bilančna izguba Nove KBM d.d. za leto 2012 286.971.694,10 EUR in da kot izkazana bilančna izguba ostane nepokrita.
2. Skupščina banke podeljuje razrešnico upravi banke za poslovno leto 2012.
3. Skupščina banke podeljuje razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2012.

Maribor, 10.5.2013

Uprava Nove KBM d.d.

Igor Žibrik,
član

Aleš Hauc,
predsednik

Nadzorni svet Nove KBM d.d.

dr. Peter Kukovica,
predsednik



K točki 3

INFORMACIJA O PREJEMKIH UPRAVE, ČLANOV NADZORNEGA SVETA IN ČLANOV KOMISIJ NADZORNEGA SVETA NOVE KBM d.d. V POSLOVNEM LETU 2012

Pojasnila:

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

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

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

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

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

Predsednik uprave Aleš Hauc je prejel v letu 2012 iz naslova sejin, povračil stroškov in nagrad v nadzornih svetih povezanih družb znesek 27 tisoč evrov, član uprave Igor Žibrik pa znesek 6 tisoč evrov.



Podrobnejši prikaz prejemkov uprave, članov nadzornega sveta in članov komisij nadzornega sveta

Prejemki uprave v obdobju 1.1. do 31.12.2012

v evrih

	Plača		Regres za LD		Nagrade		Bonitete		Premija za dodatno pokojninsko zavarovanje		Drugi prejemki		Skupaj	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto
Aleš Hauc	88.118,32	41.391,50	508,71	361,11	0,00	0,00	5.071,46	0,00	1.837,12	0,00	0,00	0,00	95.535,61	41.752,61
Igor Žibrik	45.168,49	20.982,10	0,00	0,00	0,00	0,00	4.227,59	0,00	918,56	0,00	0,00	0,00	50.314,64	20.982,10
Manja Skernišak	36.738,23	18.134,57	763,06	474,68	0,00	0,00	1.445,78	0,00	918,56	0,00	0,00	0,00	39.865,63	18.609,25
Andrej Plos	67.792,87	33.539,19	763,06	472,46	0,00	0,00	2.524,15	0,00	1.607,48	92,77	0,00	0,00	72.780,33	34.011,65
Skupaj	237.817,91	114.047,36	2.034,83	1.308,25	0,00	0,00	13.268,98	0,00	5.281,72	92,77	0,00	0,00	258.496,21	115.355,61



Prejemki nadzornega sveta v obdobju 1.1. do 31.12.2012

v evrih

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije	Skupaj
Franc Škufca	12.583,19	2.576,29	673,55	15.833,03
Andrej Svetina	9.684,23	785,07	433,55	10.902,85
Anton Guzej	11.169,23	737,32	433,55	12.340,10
Aleš Krisper	8.804,23	433,36	921,29	10.158,88
Janez Košak	11.224,23	1.703,29	433,55	13.361,07
Dušan Jovanovič	14.718,87	279,20	710,71	15.708,78
Ivan Simič	1.798,33	133,13	0,00	1.931,46
Darjan Petrič	10.894,23	1.938,68	1.184,52	14.017,43
Vida Lebar	11.664,23	715,49	433,55	12.813,27
Peter Kukovica	11.161,13	1.357,67	0,00	12.518,80
Niko Samec	8.481,85	13,78	1.006,45	9.502,08
Karmen Dvorjak	7.880,73	446,84	0,00	8.327,57
Andrej Fatur	8.375,73	816,39	0,00	9.192,12
Miha Glavič	8.155,73	0,00	976,13	9.131,86
Peter Kavčič	8.375,73	503,81	983,87	9.863,41
Dušanka Jurenc	5.922,40	0,00	0,00	5.922,40
Keith Miles	5.972,40	3.412,00	0,00	9.384,40
Egon Žižmond	7.880,73	0,00	0,00	7.880,73
Skupaj	164.747,20	15.852,32	8.190,72	188.790,24
Dušan Jovanovič	21.032,00	258,00	0,00	21.290,00
Skupaj prejeta v odvisnih družbah	21.032,00	258,00	0,00	21.290,00
Skupaj	185.779,20	16.110,32	8.190,72	210.080,24



Prejemki revizijske komisije v obdobju 1.1. do 31.12.2012

v evrih

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije	Skupaj
Andrej Svetina	5.254,65	945,78	0,00	6.200,43
Kosta Bizjak	6.228,55	956,89	0,00	7.185,44
Franc Koletnik	6.228,55	0,00	0,00	6.228,55
Janez Košak	3.507,29	679,52	0,00	4.186,81
Aleksander Igličar	3.280,97	587,51	441,29	4.309,77
Keith Miles	2.844,15	459,65	0,00	3.303,80
Andrej Fatur	1.312,06	181,42	0,00	1.493,48
John Harris	1.666,77	1.299,52	0,00	2.966,29
Skupaj	30.322,99	5.110,29	441,29	35.874,57

Prejemki komisije za prejemke in imenovanja v obdobju 1.1. do 31.12.2012

v evrih

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Skupaj
Dušan Jovanovič	5.034,65	119,35	5.154,00
Franc Škufca	3.287,29	14,32	3.301,61
Marko Vresk	5.733,55	329,43	6.062,98
Ivan Simič	490,83	23,87	514,70
Peter Kukovica	2.844,15	479,21	3.323,36
Niko Samec	1.312,06	0,00	1.312,06
Peter Kavčič	1.752,06	17,54	1.769,60
Romana Košorok	3.280,97	287,33	3.568,30
Jure Srhoj	2.316,78	128,90	2.445,68
Skupaj	26.052,34	1.399,95	27.452,29



Prejemki nominacijskega odbora v obdobju 1.1. do 31.12.2012

v evrih

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Skupaj
Dušan Jovanovič	761,67	0,00	761,67
Slava Horvat	870,00	0,00	870,00
Marko Garbajs	870,00	0,00	870,00
Vanessa Grmek	870,00	0,00	870,00
Anja Strojín Štampar	870,00	0,00	870,00
Skupaj	4.241,67	0,00	4.241,67



Točka 4

Sprejem sklepa

o imenovanju pooblaščenega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov banke in Skupine za leto 2013

Družba Deloitte revizija d.o.o. Ljubljana je v letu 2012 izvajala revizijo računovodskih izkazov Nove KBM d.d. in računovodskih družb v Skupini Nove KBM, razen v družbi Adria Bank Dunaj.

Banka je za izbor revizorja za leto 2013 pridobila 3 ponudbe revizijskih družb: Deloitte Revizija d.o.o., PricewaterhouseCoopers d.o.o. in KPMG d.o.o.

Revizijska komisija nadzornega sveta je izbor revizorja za poslovno leto 2013 opravila na podlagi zbiranja ponudb ter na podlagi presoje kriterijev, opredeljenih v ponudbi.

Oblikovani kriteriji za izbor revizorja so naslednji:

- cena za opravljanje revizij družb v Skupini Nove KBM,
- strokovne izkušnje pri revidiranju, neodvisnost in morebitno navzkrižje interesov in
- revizijski pristop ter metodologija.

Revizijska komisija je na korespondenčni seji dne 8.5.2013 ugotovila, da revizijska družba Deloitte revizija d.o.o. izpolnjuje vse kriterije za izbor revizorja 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 2013 izbere družba Deloitte Revizija d.o.o., Ljubljana. Nadzorni svet je s predlogom revizijske komisije soglašal na 4. korespondenčni seji, dne 9.5.2013, in sklenil, da predlaga skupščini, da se za pooblaščenega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2013 izbere družba Deloitte Revizija 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 2013 se imenuje družba Deloitte Revizija d.o.o., Ljubljana.

Maribor, 10.5.2013

Nadzorni svet Nove KBM d.d.

dr. Peter Kukovica, predsednik



Točka 5

Predlog

za povečanje osnovnega kapitala s konverzijo obresti na hibridno posojilo

Nova KBM d.d. je dne 31.12.2012 sklenila z Republiko Slovenijo pogodbo o hibridnem posojilu v višini 100 mio EUR. V primeru nastopa pogoja pretvorbe, ki je padec količnika prvovrstnega temeljnega kapitala na nivoju Skupine brez upoštevanja hibridnega posojila pod 7,00 %, se posojilo spremeni v navadne delnice banke.

Dne 18.3.2013 je Nova KBM d.d. sporočila, da bo konvertirala glavnico posojila v osnovni kapital, saj je dne 8.3.2013 nastopil pogoj pretvorbe. Okrožno sodišče v Mariboru je dne 18.4.2013 izdalo sklep o vpisu povečanja osnovnega kapitala banke s pretvorbo glavnice hibridnega posojila v osnovni kapital. Ker je bil na skupščini banke dne 11.12.2012 sprejet sklep o odobrenem kapitalu v višini 100 mio EUR, banka ni mogla skupaj s konverzijo glavnice pretvoriti tudi obresti. Obresti, obračunane v skladu s pogodbo o hibridnem posojilu, do dneva pretvorbe glavnice tako znašajo 2.410,959,00 EUR. Ker gre za terjatev Republike Slovenije do Nove KBM d.d., je tako predlagano povečanje osnovnega kapitala s stvarnim vložkom in izključitvijo prednostne pravice, saj je po naravi stvari izključena možnost uveljavljanja prednostne pravice za ostale obstoječe delničarje banke. Pretvorba terjatve se opravi po tečaju, po katerem se je pretvorila glavnica hibridnega posojila dne 18.3.2013, tj. po tečaju 1,015 EUR za novo kosovno navadno delnico.

Upošteva tečaj pretvorbe in znesek terjatve Republike Slovenije do Nove KBM d.d. iz naslova obresti na hibridno posojilo v višini 100 mio EUR z dne 31.12.2012, ki znaša 2.410,959,00 EUR, se osnovni kapital poveča za enak znesek z izdajo 2.375.329 novih navadnih delnic Nove KBM d.d. z oznako KBMR. Pripadajoči znesek osnovnega kapitala na delnico po izvedeni dokapitalizaciji je tako 1,02288 EUR.

Po izvedeni dokapitalizaciji bi tako imela banka 140.020.464 navadnih kosovnih delnic, njen osnovni kapital pa bo predvidoma znašal 143.225.272,08 EUR.

Nadzorni svet je soglašal s predlogom uprave banke o povečanju osnovnega kapitala banke s konverzijo obresti na hibridno posojilo na svoji 11. seji dne 25.4.2013.

Uprava in nadzorni svet na podlagi 25. člena Statuta predlagata, da skupščina Nove KBM d.d. na podlagi 30. člena Statuta banke sprejme naslednji

SKLEP:

Osnovni kapital Nove KBM d.d., ki na dan sprejema tega sklepa znaša 140.814.313,08 EUR in je razdeljen na 137.645.135 navadnih imenskih kosovnih delnic, ki so prosto prenosljive (obstoječe delnice), se poveča s stvarnim vložkom, tj. terjatvijo Republike Slovenije do Nove KBM d.d. iz naslova obresti na hibridno posojilo na podlagi Pogodbe o hibridnem posojilu v višini 100 mio EUR, sklenjene med Republiko Slovenijo in Novo KBM d.d. dne 31.12.2012, v višini 2.410.959,00 EUR, in z izdajo 2.375.329 novih delnic Nove KBM d.d. (nove delnice).

Izdajo se nove delnice s sledečimi sestavinami:

- Izdajatelj: Nova Kreditna banka Maribor d.d., 2000 Maribor, Ulica Vita Kraigherja 4, matična št. 5860580.
- Oznaka in oblika: navadne, kosovne, nematerializirane, prosto prenosljive imenske delnice, ISIN koda SI0021104052, oznaka KBMR.
- Razred: delnice tvorijo z že izdanimi navadnimi imenskimi delnicami isti razred.



- Pravice iz delnic: Delnice dajejo enako kot ostale navadne imenske delnice imetnikom (1) pravico do udeležbe pri upravljanju družbe (glasovalno pravico), (2) pravico do udeležbe pri dobičku, (3) pravico do sorazmernega dela preostalega dela premoženja po likvidaciji ali stečaju banke.
- Pripadajoči znesek ene delnice: 1,02288 EUR.
- Emisijski znesek ene delnice: 1,015 EUR.
- Skupni emisijski znesek izdanih delnic: 2.410.959,00 EUR.
- Datum izdaje: datum vpisa delnic v centralni register.
- Rok za vpis in vplačilo delnic: 7 dni po vpisu sklepa v sodni register.
- Vpis novih delnic postane nezavezujoč dne 15.7.2013, če do tedaj ni vpisano povečanje osnovnega kapitala v sodni register.

Za stvarni vložek se zagotovi 2.375.329 novih navadnih delnic. Prednostna pravica delničarjev družbe na dan sprejema tega sklepa do vpisa novih delnic se izključuje.

Delnice se vplačajo s stvarnim vložkom. Predmet stvarnega vložka je terjatev Republike Slovenije (matična številka 5854814) iz naslova obresti v višini 2.410.959,00 EUR po Pogodbi o hibridnem posojilu v višini 100 mio EUR, sklenjeni med Republiko Slovenijo kot posojilodajalko in Novo KBM d.d. kot posojilojemalko, dne 31.12.2012. Za omenjeni stvarni vložek upnik pridobi 2.375.329 novih delnic.

Skupščina pooblašča nadzorni svet Nove KBM d.d. za sprejem sprememb in dopolnitev Statuta Nove KBM d.d., zaradi uskladitve njegovega besedila z izvedenim povečanjem osnovnega kapitala družbe s stvarnim vložkom.

Maribor, 10.5.2013

Uprava Nove KBM d.d.

Igor Žibrik,
član

Aleš Hauc,
predsednik

Nadzorni svet Nove KBM d.d.

dr. Peter Kukovica,
predsednik



Točka 5a



SLOVENSKA ODŠKODNINSKA DRUŽBA, d.d.

SLOVENSKA ODŠKODNINSKA DRUŽBA, d.d.

Ljubljana, Mala ulica 5/IV

Telefon: (01) 300 91 15

Telefaks: (01) 300 91 16

M.Š.: 5727847

Številka:

Datum: 17.05.2013

Nova KBM, d. d.
upravi družbe
Ulica Vita Kraigherja 4
2000 Maribor

Slovenska odškodninska družba, d.d. vlaga v imenu Republike Slovenije na podlagi določil Zakona o Slovenskem državnem holdingu (Ur. l. RS. št. 105/2012 in 39/2013) ter 298. člena Zakona o gospodarskih družbah (v nadaljevanju ZGD-1) in na podlagi sklica skupščine delničarjev družbe Nova KBM, d.d., ki bo dne 10.6.2013, naslednjo

ZAHTEVO ZA DOPOLNITEV DNEVNEGA REDA

Republika Slovenija je imetnica 109.344.972 navadnih imenskih delnic družbe Nova KBM, d.d., Ulica Vita Kraigherja 4, Maribor (v nadaljevanju: družba), kar predstavlja 79,44% osnovnega kapitala družbe, s čimer je izkazana njena upravičenost za vložitev zahteve za dopolnitev dnevnega reda.

Predlagatelj zahteva, da se dnevni red skupščine delničarjev družbe, dopolni z novo dodatno 5a. točko dnevnega reda, ki se glasi:

5a. Povečanje osnovnega kapitala družbe z denarnimi vložki

Predlog sklepa:

Osnovni kapital banke, ki ob sprejetju tega sklepa znaša 143.225.272,08 EUR in je razdeljen na 140.020.464 navadnih imenskih prosto prenosljivih kosovnih delnic z glasovalno pravico, se poveča z denarnimi vložki za 300.002.387,14 EUR na 443.227.659,22 EUR z izdajo novih navadnih imenskih prosto prenosljivih kosovnih delnic z glasovalno pravico, ki tvorijo z že izdanimi delnicami isti razred.

Povečanje se izvede z izdajo 293.289.535 navadnih imenskih prosto prenosljivih kosovnih delnic z glasovalno pravico tako, da bo imela banka po povečanju osnovnega kapitala skupaj izdanih 433.309.999 navadnih imenskih prosto prenosljivih kosovnih delnic z glasovalno pravico.

Emisijska vrednost ene nove delnice je 1,02288 EUR. Skupna emisijska vrednost vseh novih delnic znaša 299.999.999,56 EUR. Vpisniki novih delnic so dolžni ob vpisu novih delnic vplačati celoten emisijski znesek vsake vpisane nove delnice.

Vse novo izdane delnice dajejo njihovim imetnikom enaka upravičenja in pravice, kot že izdane delnice istega razreda. Nove delnice bodo izdane v nematerializirani obliki in vpisane v register pri KDD d.d. po vpisu povečanja osnovnega kapitala v sodni register.

SLOVENSKA ODŠKODNINSKA DRUŽBA, d.d.
Mala ulica 5, p.p. 139, 1001 LJUBLJANA Tel 080 1779 Fax 01 300 91 41

Družba je vpisana v sodni register pri Okrožnem sodišču v Ljubljani, številka vložka 1/21883/00.
Osnovni kapital 60.166.917,04 EUR; Predsednik nadzornega sveta: dr. Otmir Zorn; Matična številka: 5727847; ID
za DDV: SI46130373



Delnice se ob izdaji ponudijo javnosti, v skladu s predpisi, ki veljajo za trg finančnih instrumentov. Ponudba delnic javnosti bo potekala na podlagi prospekta za ponudbo delnic javnosti, ki ga mora predhodno potrditi Agencija za trg vrednostnih papirjev (ATVP). Način prodaje delnic v postopku ponudbe javnosti, časovni okvir dejanj v postopku ponudbe javnosti ter vsi drugi pogoji izdaje in druge informacije o ponudbi delnic javnosti bodo razvidni iz prospekta za ponudbo delnic javnosti.

Povečanje osnovnega kapitala se izvede v dveh krogih, pri čemer se v prvem krogu nove delnice ponudijo v odkup vsem delničarjem, ki bodo na dan objave prospekta vpisani v delniško knjigo, in bodo lahko vpisali in vplačali sorazmerno število delnic (prvi krog). Rok za vpis in vplačilo delnic v prvem krogu je 30 dni od dneva objave prospekta.

Delnice, ki v prvem krogu ne bodo vpisane in vplačane, lahko v drugem krogu vpišejo in vplačajo vsi delničarji, ki bodo na dan objave prospekta vpisani v delniško knjigo ali tretje osebe po pozivu uprave. Posebnih omejitev pri vpisu delnic ni.

Podrobnosti glede povečanja osnovnega kapitala v dveh krogih določi uprava ob soglasju nadzornega sveta in bodo podrobneje objavljene v prospektu. Rok za vpis in vplačilo delnic v drugem krogu je 30 dni od dneva objave obvestila o začetku drugega kroga.

V primeru, da najkasneje 31. 12. 2013 ni vpisana izvedba povečanja osnovnega kapitala po tem sklepu v sodni register, vpis postane neobvezujoč.

Nadzorni svet banke je pooblaščen za sprejem sprememb in dopolnitev Statuta banke zaradi uskladitve njegovega besedila z izvedenim povečanjem osnovnega kapitala.

Obrazložitev:

Republika Slovenija predlaga, da se osnovni kapital banke poveča z izdajo novih delnic v skupni emisijski vrednosti 299.999.999,56 EUR. Izvedba dokapitalizacije bo bistveno vplivala na izboljšanje kapitalske strukture banke in omogočila intenziviranje procesa prestrukturiranja banke.

Predlagatelj poziva upravo družbe, da skladno z 298. členom ZGD-1 to zahtevo za dopolnitev dnevnega reda 24. seje skupščine družbe v predpisanem roku objavi na enak način, kot je objavila sklic skupščine.

Pripravil:
mag. Marko Garbajs, MBA

Slovenska odškodninska družba, d.d.
mag. Tomaž Kuntarič
predsednik uprave

Matej Runjak
član uprave

Slovenska
odškodninska družba, d.d.
LJUBLJANA 3



Točka 6

Predlog

sprememb in dopolnitev Statuta Nove KBM d.d.

Spremembe in dopolnitve Statuta po posameznih členih z obrazložitvami

1. 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, 98/09, 79/10, 99/10, 35/11)« doda besedilo »59/11, 85/11, 48/12, 105/12«.

Besedilo tretje točke se spremeni tako, da se za besedilom »ZGD-1 je Zakon o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 42/06, 10/08, 68/08, 42/09)« doda besedilo »65/09, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12«.

Besedilo četrte točke se spremeni tako, da se za besedilom »ZNVP je Zakon o nematerializiranih vrednostnih papirjih (Uradni list RS, št. 23/99, 75/02, 114/06, 67/07, 58/09)« doda besedilo »78/11«.

Obrazložitev:

Spremembe so formalna zahteva ob spreminjanju Statuta in uveljavitvi sprememb in dopolnitev Zakona o bančništvu, Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o nematerializiranih vrednostnih papirjih.

2. Za poglavjem št. 1 – SPLOŠNE DOLOČBE – se doda novo podpoglavje »Usmeritve upravljanja z upoštevanjem zastavljenih ciljev« z naslednjim besedilom:

»Nova KBM d.d. kot javna delniška družba upošteva principe dobrega in odgovornega korporativnega upravljanja, v skladu s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb.

Dolgoročni cilj upravljanja Nove KBM d.d. je opravljanje pridobitne dejavnosti ter prizadevanje za maksimiranje vrednosti banke ter upoštevanje socialnih in okoljskih vidikov poslovanja, z namenom zagotavljanja trajnostnega razvoja banke. Banka upošteva tudi zadovoljevanje interesov zaposlenih, komitentov, upnikov in drugih deležnikov ter banke kot celote, kar v skladu notranjimi in zunanji globalnimi usmeritvami pomeni zagotavljanje dolgoročne uspešne rasti premoženja banke.«

Ostala poglavja se ustrezno preštevilčijo.

Obrazložitev:

Statut je dopolnjen z navedenim določilom na podlagi priporočil Kodeksa upravljanja javnih delniških družb.

3. Besedilo 6. člena se spremeni tako, da se glasi:

»Podatki ali sporočila banke, za katere je predvidena zakonska dolžnost objave, ter objave in sporočila, za katere uprava meni, da so pomembne za delničarje, se objavljajo na spletni strani AJ PES ali v dnevniku, ki izhaja na celotnem območju Republike Slovenije, ter na spletni strani banke (www.nkbm.si).«

Obrazložitev:

Določilo Statuta je spremenjeno na podlagi novele ZGD-1G, ki je bila sprejeta dne 28.7.2012.



4. Besedilo 11. člena se dopolni tako, da se doda nov tretji odstavek, ki se poslej glasi:

» Uprava banke je pooblaščenca, da v obdobju petih let od vpisa spremembe Statuta, sprejete na seji skupščine banke dne 10.6.2013, v sodni register, s soglasjem nadzornega sveta banke in brez dodatnega sklepa skupščine banke osnovni kapital banke enkrat ali večkrat poveča za največ 400.000.000,00 EUR (odobreni kapital). Nove delnice se izdajo s pravicami, pod pogojem in na način, kot so določeni v sklepu uprave banke o povečanju osnovnega kapitala in izdaji novih delnic.«

Obrazložitev:

S spremembo določila 11. člena, tj. dopolnitvijo obstoječega 11. člena, je upravi banke z novim pooblastilom izdano upravičenje za povečanje osnovnega kapitala na podlagi instituta odobrenega kapitala. Za povečanje uprava banke potrebuje soglasje nadzornega sveta. Osnovni kapital se poveča na način in po postopku, kot sta določena v Zakonu o bančništvu (ZBan-1) in ZGD-1. Pooblastilo upravi je dano za čas do petih let od vpisa pooblastila v sodni register in sledi zahtevam nacionalnega in evropskega bančnega regulatorja po zagotavljanju kapitalne ustreznosti banke.

Znesek odobrenega kapitala je določen v večji višini, kot so trenutne kapitalne potrebe banke, saj uprava ocenjuje, da mora imeti na voljo možnost za takojšnje ukrepanje v primeru dodatnih zaostrenih razmer v gospodarskem okolju.

Omenjeni instrument omogoča upravi banke, da ob soglasju nadzornega sveta zagotavlja ustrezno strukturo in kvaliteto kapitala banke ter vzdržuje količnik kapitalne ustreznosti nad regulatorno določeno najnižjo vrednostjo, v skladu z zahtevami Banke Slovenije, EBA in dokumenti Baselskega odbora za bančni nadzor (Basel 3).

Uprava banke in nadzorni svet ne predlagata izključitve prednostne pravice obstoječih delničarjev, ker ocenjujeta, da je treba obstoječim delničarjem zagotoviti možnost sodelovanja v postopku.

Osnovni kapital se lahko poveča le za denarne vloške.

5. V dosedanem 14. členu se za prvim odstavkom doda novi drugi odstavek, ki se glasi:

» Predsednik uprave enega od članov uprave določi kot svojega namestnika.«

Vsi ostali odstavki tega člena se ustrezno preštevilčijo.

Obrazložitev:

Glede na predvideno razširitev sestave uprave banke bo predsednik uprave, glede na vzpostavljeno medsebojno zaupanje, prenesel svoja posamezna pooblastila na enega od članov uprave, ki bo določen kot namestnik predsednika.

6. V dosedanem 31. členu se v četrtem odstavku besedilo »v Uradnem listu RS« nadomesti z besedilom »na spletni strani AJPES«.

Obrazložitev:

Določilo Statuta je spremenjeno na podlagi novele ZGD-1G, ki je bila sprejeta dne 28.7.2012.

7. V 57. členu se datum »11.12.2012« nadomesti z datumom »12.4.2013«.

Obrazložitev:

Sprememba določila Statuta je zgolj redakcijskega značaja.



Uprava in nadzorni svet banke predlagata, da skupščina na podlagi 30. člena Statuta banke sprejme naslednja

SKLEPA:

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

Maribor, 10.5.2013

Uprava Nove KBM d.d.

Igor Žibrik,
član

Aleš Hauc,
predsednik

Nadzorni svet Nove KBM d.d.

dr. Peter Kukovica,
predsednik



Točka 7

Imenovanje

nadomestnega člana nadzornega sveta

Članica nadzornega sveta Dušanka Jurenc je dne 21.11.2012 podala odstopno izjavo in z njo seznanila nadzorni svet Nove KBM d.d. Nadzorni svet zato predlaga, da se skupščina banke seznaní z njenim odstopom. V skladu z določili Statuta Nove KBM d.d. o sestavi nadzornega sveta je treba imenovati nadomestnega člana nadzornega sveta.

Komisija za prejeme in imenovanja nadzornega sveta je na podlagi sklepa nadzornega sveta izvedla postopek izbire nadomestnega člana nadzornega sveta, na podlagi javno objavljenega poziva z dne 11.3.2013.

Na podlagi preveritve prispelih prijav, življenjepisov in predstavitvenih pisem je nadzorni svet soglasno ocenil, da prijavljeni kandidat mag. Gojko Koprivec najbolje izpolnjuje zahtevane pogoje za nadomestnega člana nadzornega sveta. Gospod Koprivec ima izkušnje s področja bančništva, gospodarstva in zavarovalništva.

Gojko Koprivec, po izobrazbi magister ekonomskih znanosti, sedaj sicer upokojenec, je bil v preteklosti višji svetovalec uprave OMV Refining and Marketing, direktor področja nabave in logistike v OMV Refining, predsednik uprave OMV Istrabenz Holding d.d., predsednik uprave Zavarovalnice Adriatic d.d., namestnik predsednika uprave SKB Banke d.d., sicer pa dolgoletni višji uslužbenec NLB d.d. (direktor predstavništva banke v Londonu, izvršni direktor za mednarodno poslovanje še v Ljubljanski banki).

V skladu z 274. členom ZGD-1 mora predlagani kandidat pred izvolitvijo predstaviti svoje preteklo strokovno izpopolnjevanje in delo, ki ga trenutno opravlja, ter vse okoliščine, ki bi lahko privedle do nasprotja interesov ali njegove pristranskosti. Predlagani kandidat bo podal svojo predstavitev pisno, predstavitev na skupščini pa bo opravil predsednik nadzornega sveta Nove KBM d.d.

Nadzorni svet Nove KBM d.d. predlaga, da skupščina banke na podlagi 293. člena ZGD-1 in 30. člena Statuta Nove KBM d.d. sprejme naslednja

SKLEPA:

1. Skupščina Nove KBM d.d. se seznaní z odstopom članice nadzornega sveta gospe Dušanke Jurenc z dne 21.11.2012.
2. Skupščina družbe za mandatno dobo, ki prične teči z dnem imenovanja na skupščini, tj. od vključno 10.6.2013, pa do siceršnjega poteka mandata dosedanje članice nadzornega sveta Dušanke Jurenc, tj. do 15.7.2016, za nadomestnega člana nadzornega sveta imenuje mag. Gojka Koprivca.

Maribor, 10.5.2013

Nadzorni svet Nove KBM d.d.

dr. Peter Kukovica, predsednik



Duška Jurenc
Pod vinogradi 17

2000 Maribor



Prejeto: 21 -11- 2012

Org. enota:	Številka:	Priloge:	
903			

Nova Kreditna banka Maribor

Ul. Vita Kraigherja 4

2000 Maribor

Maribor, 19.11.2012

Spoštovani predsednik nadzornega sveta

gospod dr. Peter Kukovica,

spodaj podpisana Duška Jurenc, rojena dne 18.9.1978 v Mariboru, podajam odstopno izjavo z mesta članice nadzornega sveta Nove Kreditne banke Maribor d.d..

Zahvaljujem se vam za odlično sodelovanje.

Vam in vsem ostalim članom nadzornega sveta želim veliko uspehov in pravih odločitev.

Lepo pozdravljeni!

Duška Jurenc



**Izjava o izpolnjevanju pogojev za člana/članico nadzornega sveta
V Novi Kreditni banki Maribor d.d.**

Podpisani/a Gojko Koprivec, kandidat/ka za člana/ico nadzornega sveta Nove Kreditne banke Maribor d.d. (Nove KBM d.d.) izjavljam, da:

- v zadnjih petih letih od danega trenutka nisem bil/a pravomočno obsojen/a zaradi kaznivega dejanja zoper gospodarstvo, zoper delovno razmerje in socialno varnost, zoper pravni promet, zoper premoženje, zoper okolje, prostor in naravne dobrine oziroma je od prestane kazni zapora minilo več kot dve leti (podlaga: 255. člen ZGD-1);
- v času kandidature zoper mene ne poteka prepoved opravljanja poklica kot posledica izrečenega varnostnega ukrepa (podlaga: 255. člen ZGD-1);
- nisem bil/a kot član/ica organa vodenja ali nadzora družbe, nad katerim je bil začet stečajni postopek, pravomočno obsojen/a na plačilo odškodnine upnikom v skladu z določbami zakona oziroma je od pravomočnosti sodbe minilo vsaj 24 mesecev (podlaga: 255. člen ZGD-1);
- sem seznanjen/a z dejstvom, da sem lahko član/ica nadzornega sveta ali upravnega odbora največ v treh družbah istočasno (podlaga: 273. člen ZGD-1);
- nisem od danega trenutka član/ica drugega organa vodenja ali nadzora Nove KBM d.d. (podlaga: 255. člen ZGD-1);
- nisem član/ica uprave ali upravnega odbora od Nove KBM d.d. odvisne družbe (podlaga: 273. člen ZGD-1);
- nisem prokurist/ka ali pooblaščenec/ka Nove KBM d.d. (podlaga: 273. člen ZGD-1);
- nisem član/ica uprave druge kapitalske družbe, v katere nadzornem svetu je član uprave Nove KBM d.d. (podlaga: 273. člen ZGD-1);
- izpolnjujem vse pogoje za člana/ico nadzornega sveta družbe in ni nobenih ovir za moje imenovanje, kot jih določa Statut Nove KBM d.d. (podlaga: 273. člen ZGD-1, 23. in 24. člen Statuta Nove KBM d.d.);
- soglašam s kandidaturo za člana/ico nadzornega sveta Nove KBM d.d.;
- imam pozitiven odnos in izkušnje z gospodarskega področja, kjer deluje Nova KBM d.d.;
- v času kandidature ne opravljam funkcij vodenja, nadzora, zastopanja ali svetovalnih nalog za konkurenčne družbe in nisem večji/a delničar/ka ali družbenik/ca konkurenčnih družb;
- v lasti imam 0 delnic Nove KBM d.d. oziroma z njo povezanih družb;
- sem / nisem (ustrezno obkrožite) pomembnejši dobavitelj blaga ali storitev, vključujoč svetovalne in revizorske storitve;
- s to izjavo dovoljujem obdelavo in uporabo osebnih podatkov, ki sem jih posredoval/a v tej prijavi za potrebe izvedbe kandidacijskega postopka

Datum: 18.03.2013

Podpis: Gojko Koprivec



**PRIJAVA UDELEŽBE NA 24. SEJI SKUPŠČINE DELNIČARJEV
družbe NOVA KBM d.d.**

Podpisani/-a
(ime in priimek ali firma
delničarja/-ke): _____

Ime in priimek zakonitega
Zastopnika
(če je delničar pravna oseba): _____

Naslov delničarja
(ulica, kraj): _____

EMŠO in kraj rojstva: _____

Matična številka:
(če je delničar pravna oseba) _____

prijavljam

udeležbo na 24. skupščini delničarjev družbe Nova KBM d.d. s sedežem v Mariboru, Ulica Vita Kraigherja 4, ki bo v ponedeljek, dne 10. junija 2013, ob 10. uri v dvorani Minarik Hotela Habakuk, Pohorska ulica 59, Maribor.

Navedene skupščine se bom udeležil/-a osebno.

Kraj in datum: _____

Podpis delničarja
ali njegovega zakonitega zastopnika: _____



**PRIJAVA IN POOBLASTILO ZA 24. SEJO
SKUPŠČINE DRUŽBE NOVA KBM d.d.**

Podpisani/-a
(ime in priimek ali
firma delničarja/-ke) _____
Ime in priimek zakonitega
zastopnika: _____
(če je delničar pravna oseba) _____

Naslov delničarja:
(ulica, kraj): _____

EMŠO in kraj rojstva: _____

Matična številka:
(če je delničar pravna oseba) _____

delničar/ka družbe Nova KBM d.d.,

prijavljam

udeležbo na 24. seji Skupščine delničarjev družbe Nova KBM d.d. s sedežem v Mariboru, Ulica Vita Kraigherja 4, ki bo v ponedeljek, dne 10. junija 2013, ob 10. uri v dvorani Minarik Hotela Habakuk, Pohorska ulica 59, Maribor.

Za udeležbo na skupščini in za izvrševanje svoje glasovalne pravice

pooblaščam

ime in priimek oz. firma
pooblaščenca/-ke: _____

EMŠO/matična številka: _____

rojen/-a v: _____

Naslov pooblaščenca: _____

Pooblaščenec/-ka je pooblaščen za udeležbo na 24. seji Skupščine družbe Nova KBM d.d. in za izvrševanje glasovalnih pravic v imenu in za račun pooblastitelja. Pooblaščenec/-ka v skladu z zakonom uresničuje glasovalno pravico v imenu in za račun pooblastitelja iz vseh delnic izdajatelja družbe Nova KBM d.d., katerih zakoniti imetnik je pooblastitelj. Pooblastilo se lahko kadarkoli prekliče. Pooblaščenec/-ka ne sme prenesti pooblastila na drugo osebo.

Kraj in datum: _____

Podpis delničarja oz. njegovega zakonitega
zastopnika: _____



POJASNILA ZA DELNIČARJE

V skladu z 296. členom zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) Nova KBM d.d. objavlja naslednje informacije za delničarje o njihovih pravicah glede skupščine Nove KBM d.d., ki bo potekala dne 10. junija 2013 ob 10.00 uri.

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 2014.

Uprava mora nemudoma po poteku zgoraj navedenega rokam objaviti dodatne točke dnevnega reda, ki naj se obravnavajo na skupščini. Dodatna točka dnevnega reda se lahko obravnava na skupščini le, če je bila objavljena vsaj 14 pred skupščino, sicer se obravnava na prvi naslednji skupščini.

Delničarji lahko k vsaki točki dnevnega reda v pisni obliki dajejo predloge sklepov in volilne predloge. Uprava banke bo objavila tiste predloge delničarjev, ki bodo poslani banki v sedmih dneh po objavi 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 potrebno 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 2014.

Zahteve za dodatno točko dnevnega reda in predlogi sklepov ter volilni predlogi, ki se banki sporočijo po elektronski pošti, morajo biti posredovane 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 uporablja. Banka ima pravico do preveritve identitete delničarja oziroma pooblastitelja, ki posreduje zahtevo ali predlog po elektronski pošti, ter avtentičnosti njegovega podpisa.

Upravi delničarjevega predloga in njegove utemeljitve ni treba objaviti, če:

- bi bilo z objavo predloga storjeno kaznivo dejanje ali prekršek;
- bi predlog lahko povzročil skupščinski sklep, ki bi bil v nasprotju z zakonom ali statutom;
- utemeljitev predloga v bistvenih točkah vsebuje očitno napačne ali zavajajoče podatke ali žalitve;
- je bil delničarjev predlog z isto vsebino že sporočen skupščini družbe;
- je bil isti delničarjev predlog z bistveno isto utemeljitvijo v zadnjih petih letih že sporočen na najmanj dveh skupščinah družbe in če je na skupščini zanj glasovala manj kot dvajsetina zastopanega osnovnega kapitala;
- da delničar vedeti, da se skupščine ne bo udeležil in ne bo zastopan ali
- delničar v zadnjih dveh letih na skupščini ni postavil svojega sporočenega predloga ali ga ni dal postaviti.

Utemeljitev predloga ni treba objaviti če vsebuje več kot 3000 znakov.

Uprava lahko predloge in njihove utemeljitve, ki jih je o isti zadevi dalo več delničarjev, objavi v povzetku.

Predlogi delničarjev, ki družbi niso poslani v roku sedmih dneh in so dani najpozneje na sami skupščini, se obravnavajo na skupščini.



Uprava mora na skupščini dati delničarjem zanesljive podatke o zadevah družbe, če so potrebni za presojo točk dnevnega reda. Na vprašanja delničarjev z isto vsebino lahko da podatke v skupnem odgovoru. Pravica do obveščeniosti velja za pravna in poslovna razmerja družbe s povezanimi osebami.

Upravi ni treba dati podatkov le:

- če je dajanje podatkov po razumni gospodarski presoji tako, da bi lahko družbi ali povezani družbi povzročilo škodo;
- o metodah bilanciranja in ocenjevanja, če navedba teh metod v dodatku zadostuje za presojo premoženjskega, finančnega in dobičkonosnega stanja družbe, ki ustreza dejanskim razmeram;
- če bi bilo z dajanjem podatkov storjeno kaznivo dejanje ali prekršek ali bi bili kršeni dobri poslovni običaji, ali
- če so podatki objavljeni na spletni strani družbe v obliki vprašanj in odgovorov vsaj sedem dni pred zasedanjem skupščine.

Če je bil delničarju dan podatek zunaj zasedanja skupščine, ga je treba dati vsakemu drugemu delničarju na njegovo zahtevo, tudi če ni potreben za presojo zadeve z dnevnega reda. Če delničarju niso dani podatki, lahko zahteva, da se njegovo vprašanje in razlog, zaradi katerih je bilo dajanje podatkov zavrnjeno, vključita v zapisnik.