

Poročilo nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve Letnega poročila NLB Skupine za leto 2024

Na podlagi določb Zakona o gospodarskih družbah (v nadaljevanju: **ZGD-1**)¹ in Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb² je Nadzorni svet NLB d.d. (v nadaljevanju: **Nadzorni svet**) sestavil pisno poročilo za Skupščino delničarjev NLB d.d. (v nadaljevanju: **Skupščina delničarjev**).

1.) Poročilo Nadzornega sveta NLB o rezultatih preveritve Letnega poročila NLB Skupine za leto 2024 in predloga za uporabo bilančnega dobička

Na podlagi določb 282. člena ZGD-1 in 20. člena Statuta NLB d.d. je Nadzorni svet dolžan preveriti letno poročilo in predlog za uporabo bilančnega dobička, ki ga predloži Uprava NLB d.d. (v nadaljevanju: **Uprava**). Nadzorni svet mora za Skupščino delničarjev NLB pripraviti pisno poročilo o ugotovitvah iz zgoraj navedene preveritve.

a) Letno poročilo NLB Skupine za leto 2024

Komisija za revizijo Nadzornega sveta se je seznanila z nerevidiranim podatki o poslovanju NLB Skupine za leto 2024 na seji 19. 2. 2025, Nadzorni svet pa na seji 20. 2. 2025.

Nadzorni svet je na seji 10. aprila 2025 obravnaval Letno poročilo NLB Skupine za leto 2024 in priloženo poročilo revizorja o računovodskih izkazih ter revizorjevo poročilo o dajanju zagotovil o trajnostnosti, ki ju je pripravila revizorska družba KPMG Slovenija, d.o.o. (v nadaljevanju: **KPMG**). Nadzorni svet NLB je preveril Letno poročilo NLB Skupine za leto 2024.

b) Revizorjevi poročili

Uprava je Letno poročilo NLB Skupine za leto 2024 predložila Nadzornemu svetu, čim je bilo sestavljeno. Ker ga je treba revidirati, sta bili k poročilu predloženi tudi revizorjevi poročili revizijske družbe KPMG. K Letnemu poročilu NLB Skupine za leto 2024 je Uprava priložila tudi predlog za uporabo bilančnega dobička, ki ga je v odločanje predložila Skupščini delničarjev³.

V Poročilu neodvisnega revizorja delničarjem NLB o reviziji računovodskih izkazov NLB in NLB Skupine je družba KPMG navedla, da v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija, predstavljeni posamični in konsolidirani računovodski izkazi resnično in pošteno prikazujejo posamično oziroma konsolidirano finančno stanje NLB in NLB Skupine na dan 31. decembra 2024 in posamično oziroma konsolidirano finančno uspešnost ter posamične oziroma konsolidirane denarne tokove za leto, ki se je končalo na ta dan.

Letno poročilo NLB Skupine za leto 2024 vsebuje tudi poslovno poročilo, del katerega je Poročilo o trajnostnosti NLB Skupine za leto 2024, kot posebno poglavje poslovnega poročila. Družba KPMG je

¹ Uradni list RS št. 65/09 in poznejše spremembe.

² Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb, December 2021, veljaven od januarja 2022. Kodeks je bil posodobljen decembra 2024 in je v veljavi od januarja 2025. Uporabljal se bo za Izjavo o upravljanju NLB za poslovno leto 2025.

³ Uprava mora v skladu z določbo 272. člena ZGD-1 (odstavek 3) letno poročilo predložiti nadzornemu svetu nemudoma po njegovi sestavi. Če ga je treba revidirati, ga je treba predložiti skupaj z revizorjevim poročilom, vključno z izpolnjevanjem zahtev iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/815 z dne 17. decembra 2018 o dopolnitvi Direktive 2004/109/ES Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulatornimi tehničnimi standardi za določitev enotne elektronske oblike poročanja (v nadaljevanju: Delegirana uredba) (v nadaljevanju skupaj: veljavne pravne zahteve). K letnemu poročilu mora uprava priložiti tudi predlog za uporabo bilančnega dobička, ki ga bo predložila skupščini.

izdala tudi Poročilo o omejenem zagotovitlu glede Poročila o trajnostnosti NLB Skupine za leto 2024, o tem, ali je omenjeno poročilo pripravljeno v skladu s 70. c in 70. č členom ZGD-1 ter Direktivama 2004/109/ES in 2019/815 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za vzpostavitev enotne elektronske oblike poročanja (v nadaljnjem besedilu: Delegirana uredba).

Družba KPMG na podlagi izvedenih postopkov in pridobljenih dokazov ni opazila ničesar, zaradi česar bi menila, da Poročilo o trajnostnosti NLB Skupine za leto 2024 ni pripravljeno v skladu z veljavnimi pravnimi zahtevami, vključno s skladnostjo z evropskimi standardi poročanja o trajnostnosti (ESRS), skladnostjo razkritij o taksonomiji EU in skladno s formatom XHTML iz Delegirane uredbe.

c) Predlog uporabe bilančnega dobička za leto 2024

Uprava je predlagala razporeditev bilančnega dobička za leto 2024 na naslednji način, kot je opisano v nadaljevanju:

Bilančni dobiček NLB d.d. ugotovljen na dan 31.12.2024 znaša 1.194.062.703,15 EUR, vključuje čisti dobiček poslovnega leta 2024 v višini 478.160.686,13 EUR in preneseni dobiček iz preteklih poslovnih let v višini 715.902.017,02 EUR.

Bilančni dobiček v znesku 1.194.062.703,15 EUR se deli na naslednji način:

1. del v višini 128.600.000,00 EUR, kar znaša 6,43 EUR bruto na delnico, se izplača na dan 24. 6. 2025 osebam, ki so registrirani kot delničarji NLB d.d. vpisani pri KDD d.d. na dan, ki je 5 delovnih dni po dnevu Skupščine delničarjev, ki je sprejela ta sklep (23. 6. 2025, presečni dan);
2. preostali del v višini 1.065.462.703,15 EUR ostane nerazporejen in predstavlja preneseni dobiček.

V zvezi z izplačilom dividende je dan najave korporacijskega dejanja sistemskim članom KDD d.d. prvi delovni dan po koncu zasedanja skupščine, na kateri je bil sprejet ta sklep (17. 6. 2025), dan brez upravičenja pa zadnji delovni dan pred presečnim dnevom (20. 6. 2025).

Obrazložitev sklepa o uporabi bilančnega dobička za leto 2024:

V skladu z določili ZGD-1 bo Skupščina delničarjev odločala o uporabi bilančnega dobička, pri čemer izhaja iz sprejetega revidiranega letnega poročila NLB Skupine za leto 2024, ki ga je potrdil Nadzorni svet NLB na seji dne 10. 4. 2025.

Uprava in Nadzorni svet predlagata Skupščini delničarjev izplačilo dividend v višini 128,6 milijonov EUR, kar predstavlja 25 % čistega dobička NLB Skupine za leto 2024.

V napovedih za leto 2025 je banka izrazila namero, da v letu 2025 skupaj izplača 50 % čistega dobička NLB Skupine za leto 2024, kar znaša 257,2 milijona EUR. Na podlagi izkušenj iz preteklih let se je banka odločila, da se predvideno izplačilo dividend razdeli tako, da bo prva tranša predmet odločanja na tej skupščini delničarjev, druga tranša izplačila pa bo predvidoma predlagana Skupščini delničarjev proti koncu letošnjega leta.

Predlagano izplačilo 50 % dobička ustvarjenega v letu 2024 (257,2 milijona EUR) ni vključeno v kapitalsko osnovo, kar pomeni, da izplačilo ne bo vplivalo na kapitalske količnike NLB Skupine in bodo le-ti ostali stabilni in visoko nad regulatornimi zahtevami tudi po izplačilu.

d) Preverjanje vodenja družbe med poslovnim letom⁴

Nadzorni svet je v okviru svojih pooblastil in pristojnosti redno in temeljito spremljal in nadziral poslovanje banke in NLB Skupine v skladu z relevantno zakonodajo (ZGD-1 in Zakon o bančništvu) ter s Statutom NLB d.d. in Smernicami EBA o notranjem upravljanju. V funkciji zagotavljanja učinkovitega nadzora nad upravljanjem banke in NLB Skupine je ravnal s skrbnostjo dobrega gospodarstvenika ter skladno s pooblastili na podlagi veljavne zakonodaje. Delo in odločanje Nadzornega sveta je vključevalo spremljanje in konstruktivno obravnavanje ciljev NLB in NLB Skupine v skladu z razvojno strategijo in načrti, zakonodajo, dobrimi praksami korporativnega upravljanja in veljavnimi izvedbenimi akti.

Vloga Nadzornega sveta NLB je naslednja:

- spremljati in konstruktivno obravnavati strategijo in cilje NLB Skupine;
- nadzorovati in spremljati odločanje Uprave in ukrepe, vključno s spremljanjem in pregledovanjem individualnega in skupnega delovanja;
- konstruktivno obravnavati in kritično pregledovati predloge in informacije, ki jih zagotovijo člani Uprave, ter njene odločitve;
- zagotoviti in redno ocenjevati učinkovitost ureditve notranjega upravljanja banke ter sprejeti ustrezne ukrepe za obravnavo ugotovljenih pomanjkljivosti;
- nadzorovati in spremljati dosledno izvajanje strateških ciljev banke, organizacijske strukture in strategije tveganj, njeno pripravljenost za prevzemanje tveganj in ureditev upravljanja tveganj ter drugih politik (na primer politike prejemkov, politike raznolikosti) in okvira razkritij;
- spremljati, da je kultura tveganj banke dosledno vzpostavljena;
- nadzorovati, da so ugotavljanje, obvladovanje in zmanjševanje tveganja pranja denarja in financiranja terorizma del zanesljive ureditve notranjega upravljanja in okvira upravljanja tveganj banke;
- nadzorovati izvajanje Kodeksa ravnanja NLB Skupine in Politike upravljanja nasprotja interesov in preprečevanja korupcije v NLB d.d. in NLB Skupini, da bi prepoznali, upravljali in ublažili dejanska in potencialna nasprotja interesov, tudi v okviru posojil in drugih poslov s člani nadzornega sveta in njihovimi povezanimi osebami, ter spremljati zanesljivo in učinkovito ureditev upravljanja, zlasti glede raznolikosti spolov, pranja denarja in financiranja terorizma;
- nadzorovati celovitost finančnih informacij in poročanja ter ureditve notranjih kontrol, vključno z učinkovito in trdno ureditvijo upravljanja tveganj;
- zagotoviti, da lahko vodje funkcij notranjih kontrol delujejo neodvisno in lahko ne glede na odgovornost za poročanje drugim notranjim organom, kompetenčnim linijam ali enotam, izražajo pomisleke in po potrebi neposredno opozarjajo Upravo, če neugoden razvoj tveganj vpliva ali bi lahko vplival na banko;
- spremljati izvajanje notranjega revizijskega načrta po predhodni vključitvi komisij za tveganja in revizijo;
- spremljati delovanje sistemov IT in upravljanje neprekinjenega poslovanja.

Poleg pristojnosti, ki jih ima Nadzorni svet po Zakonu o bančništvu in ZGD-1 je Nadzorni svet, skladno z določili 20. člena Statuta NLB d.d., dajal soglasje Upravi pri odločanju o naslednjem:

- pripravi poslovne politike banke,
- pripravi finančnih načrtov banke,
- vzpostaviti organizacije sistema notranjih kontrol,
- pripravi letnega akcijskega načrta Notranje revizije,
- novi izdaji lastniških vrednostnih papirjev nad zneskom 30.000.000 EUR,
- poslih v zvezi s pridobivanjem in razpolaganjem s kapitalsko udeležbo v gospodarskih družbah in drugih pravnih osebah, katerih knjigovodska vrednost presega 5.000.000 EUR,
- pridobivanju in razpolaganju z naložbami v lastniške vrednostne papirje z namenom portfeljskih naložb, ki presegajo višino 5 % kapitala banke po posameznem izdajatelju,
- odločitvah o dejanjih, katerih posledica so statusne spremembe gospodarskih družb in drugih pravnih oseb, v katerih je banka večinsko udeležena,

⁴ Skladno z določili drugega odstavka 282. člena ZGD-1, mora nadzorni svet v poročilu navesti, kako in v kakšnem obsegu je preverjal vodenje družbe med poslovnim letom.

- sklenitvi pravnega posla, na podlagi katerega bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke, vključno s posredno kreditno izpostavljenostjo, nastala izpostavljenost banke do posamezne stranke ali skupine povezanih strank, ki dosega ali presega deset odstotkov sprejemljivega kapitala banke ali če se celotna izpostavljenost, vključno s posredno kreditno izpostavljenostjo banke poveča za vsakih nadaljnjih pet odstotkov sprejemljivega kapitala banke,
- sklenitvi posla, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke do osebe v posebnem razmerju z banko v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo,
- odpisu posamične terjatve v znesku, višjem od 5.000.000 EUR, ali odpisu več terjatev, kadar skupni znesek sočasno predlaganih terjatev za odpis do posamične stranke znaša več kot 5.000.000 EUR v protivrednosti v katerikoli valuti,
- zadolževanju z najemanjem kreditov, izdajo obveznic ali podrejenih dolžniških instrumentov za vsako tako prevzeto obveznost, ki presega 25 % kapitala banke,
- določitvi limitov in meril, po katerih lahko banka odobrava kredite delničarjem, članom Uprave in Nadzornega sveta ter prokuristom,
- drugih sklepih Uprave, ki se nanašajo na vrsto poslov, za katero je Nadzorni svet odločil s sklepom, sprejetim pred zadevnim sklepom Uprave, da je za tako vrsto poslov potrebno soglasje Nadzornega sveta,
- imenovanju in razrešitvi vodje službe notranje revizije,
- drugih zadevah v skladu z veljavnimi predpisi.

Skladno z določili Statuta NLB d.d Nadzorni svet dodatno tudi:

- nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranje revizije,
- obravnava ugotovitve Banke Slovenije ali Evropske centralne banke,
- preveri in potrdi letno poročilo banke skupaj z revizorjevim poročilom in predlog Uprave za uporabo bilančnega dobička ter druga finančna poročila banke in o tem izdela pisno poročilo Skupščini delničarjev,
- obrazloži skupščini svoje mnenje k letnemu poročilu notranje revizije in mnenje k letnemu poročilu Uprave;
- ravna v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov;
- sprejema in nadzira izvajanje splošnih načel politik prejemkov.

Pri vsem tem ravna v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov. Podrobneje je obseg preverjanja banke opredeljen v naslednjem poglavju tega poročila (Aktivnosti Nadzornega sveta med letom).

Seje članom Nadzornega sveta omogočajo, da izrazijo svoja mnenja in pomisleke, hkrati pa si prizadevajo uskladiti razlike in sprejeti ustrezne sklepe.

V letu 2024 je Nadzorni svet prejel vse zahtevane podatke, poročila in informacije kot tudi vso potrebno tehnično in organizacijsko podporo. Za pošiljanje gradiv in podporo pri delu smo vse leto uporabljali varno digitalno platformo EDMS Board Point. Uprava je gradiva pošiljala deset dni pred vsako sejo Nadzornega sveta.

Člani so se sej redno udeleževali in na njih aktivno sodelovali. Več informacij o udeležbi na sejah Nadzornega sveta je na voljo v tabeli »Sestava Nadzornega sveta NLB na dan 31. decembra 2024« v poglavju »Izjava o upravljanju NLB d.d.«. Na sejah so bili prisotni člani Uprave in sekretar Nadzornega sveta ali strokovnjak iz banke, ki ga je določil vodja Sekretariata. Zunanji revizorji (revizijski partner in revizijski koordinator) so se sej udeleževali kot poročevalci pri sprejemanju letnega poročila. Funkcije notranjih kontrol imajo dostop do Nadzornega sveta na način, ki ga predpisujejo predpisi s področja bančništva. Nadzornemu svetu redno (četrtletno) poročajo o svojem delu. Direktor Notranje revizije, direktor Tveganj, direktor Skladnosti, pooblaščenca PDFT in CISO na ravni NLB in NLB Skupine so se sej udeleževali kot poročevalci, kadar so bile na dnevnem redu obvezne teme s področja notranje revizije, tveganj, skladnosti, PDFT ali CISO.

Seje Nadzornega sveta in njegovih komisij so potekale osebno na sedežu NLB, prek spleta (sestanki Teams) ali v kombinirani različici (»hibridne seje«).

Nadzorni svet je nenehno izboljševal svoje delo v skladu z najboljšo prakso korporativnega upravljanja in zahtevami za banke. Sprejemali smo aktivnosti in izboljševali procese, da bi jih uskladili s Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb, ki je začel veljati 1. januarja 2022 in je veljal do 31. decembra 2024 (za poslovno leto 2025 bo veljala posodobljena različica navedenega kodeksa).

2.) Poročilo v skladu z ustreznimi priporočili Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb

V tem delu tega poročila Nadzorni svet podaja poročilo glede zadev, ki jih je treba vključiti v poročilo na podlagi priporočil Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb⁵, ki je referenčni kodeks upravljanja za NLB.

a) Aktivnosti Nadzornega sveta med letom

Nadzorni svet je imel v letu 2024 sedem rednih, pet izrednih in sedem korespondenčnih sej. Pri svojem delu je prejemal strokovno pomoč petih operativnih komisij (podrobneje so opredeljene v nadaljevanju). Na podlagi njihovih ugotovitev je sprejemal ustrezne sklepe.

V začetku maja 2024 je Nadzorni svet sprejel novo poslovno Strategijo do leta 2030. Strategija je zelo ambiciozna, njen cilj pa je preoblikovanje banke. Osredotočena je na zagotavljanje še večje vrednosti za delničarje z višjimi izplačili dividend in/ali anorgansko ustvarjanje vrednosti lastniškega kapitala. Predvideva podvojitev bilančne vsote NLB Skupine (na več kot 50 milijard EUR), tudi z uporabo do zdaj še neizkoriščenih virov prihodkov, ki obstajajo že danes, z več kot 2 milijardami EUR rednih prihodkov in ciljnim dobičkom več kot 1 milijarda EUR do leta 2030 (s kombinacijo organske rasti ter izbranih združitvev in prevzemov), hkrati pa strateški cilj Skupine ostaja ustvarjanje trajnostne rasti, s pomočjo katere bo lahko zagotavljala podporo posameznikom in podjetjem.

Nadzorni svet se je vse leto seznanjal z rednimi poročili o dokumentih, prejetih od regulatorjev Banke Slovenije in ECB, ter o izvajanju njunih zahtev. Nadzorni svet je v okviru svojih pooblastil skrbel za ustrezno usklajevanje poslovnih ciljev, strategij in politike banke s strategijami ter politikami prevzemanja in upravljanja tveganj. Nadzorni svet je bil redno obveščen o profilu tveganja Skupine in ustreznih vrstah tveganj za usmerjanje izpolnjevanja notranjih strateških ciljev Skupine in vseh zunanjih zahtev. Nadzorni svet je na podlagi celovite ocene glavnih tveganj in ranljivosti NLB Skupine sprejel Arhitekturo in zaščito varnosti IT v NLB Skupini. Poleg tega so bili redno pregledani, nadgrajeni in obravnavani ključni strateški dokumenti na področju tveganj, kot so Pripravljenost NLB Skupine za prevzemanje tveganj, Strategija tveganj NLB Skupine, Poročilo o upravljanju IRRBB in program izboljšav ter Načrt reševanja NLB Skupine.

Delovanje upravnih organov NLB je bila vedno prednostna naloga Nadzornega sveta. Nadzorni svet je s tem namenom sprejel Letno poročilo Notranje revizije za leto 2024, Načrt notranje revizije (2025 in dolgoročni načrt), Akcijski načrt Skladnosti poslovanja in krepitve integritete za leto 2025, redna obdobja poročila o notranji reviziji, skladnosti, IT in kibernetski varnosti ter spremljal izvajanje Politike za zagotavljanje raznolikosti upravljalškega organa in višjega vodstva s sprejetjem Letnega pregleda Politike raznolikosti Banke. V skladu z večjim poudarkom na kulturi tveganja in vplivom spodbud na ravnanje pri prevzemanju tveganj, skladno s profilom tveganja in dolgoročnimi interesi NLB, je Nadzorni svet potrdil cilje za vsakega člana Uprave ter sprejel spremembe Politike prejemkov članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d. (17. junija 2024 jih je potrdila Skupščina; skladno z ZGD-1 je glasovanje o tem sklepu posvetovalne narave).

⁵ *Priporočilo št. 14.12 Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb.*

NLB Skupina si prizadeva aktivno prispevati k bolj uravnoveženemu ter vključujočemu gospodarskemu in družbenemu sistemu. Nadzorni svet je spremljal izvajanje in učinkovitost Strategije NLB Skupine ter sprejemal redna Poročila glede trajnostnega razvoja NLB Skupine. Nadzorni svet je Upravi dal soglasja v povezavi s sprejetim Letnim poročilom NLB Skupine za leto 2023 in Poročilom o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2023, Informacijo o procesu poročanja o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2024 ter vključitvijo Uprave in Nadzornega sveta NLB v analizo dvojne pomembnosti, Letni načrt Notranje revizije, Načrt Skladnosti poslovanja in krepitve integritete ter sprejel Celovito mnenje Notranje revizije.

Nadzorni svet je nadalje sprejemal sklepe v zvezi s sklicem dveh zasedanj Skupščine delničarjev. Skupščina delničarjev se je na zasedanju dne 17. junija 2024 seznanila z Letnim poročilom NLB Skupine za leto 2023, Poročilom Nadzornega sveta NLB o rezultatih preveritve Letnega poročila NLB Skupine za leto 2023, Poročilom o prejemkih članov Uprave v poslovnem letu 2023, Poročilom neodvisnega revizorja ter Dodatnimi informacijami k Poročilu o prejemkih v poslovnem letu 2023 na podlagi izhodišč SDH in se seznanila s sprejetim Poročilom Notranje revizije za leto 2023. Skupščina delničarjev je sprejela tudi sklep o uporabi bilančnega dobička za leto 2023 (prva tranša izplačila dividend v višini 5,5 EUR bruto na delnico oz. 110 mio EUR) in podelila razrešnico članom Uprave in Nadzornega sveta. Skupščina delničarjev je sprejela sklepe o treh predlaganih kandidatih za člane Nadzornega sveta. Delničarji so sprejeli spremembe Politike prejemkov članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d. (glasovanje o tem sklepu je posvetovalno).

Skupščina delničarjev je na zasedanju dne 9. decembra 2024 sprejela sklep o izplačilu druge tranše bilančnega dobička za leto 2023 v višini 5,5 EUR bruto na delnico oziroma 110 mio EUR, kar pomeni, da je bilo v letu 2024 skupno izplačanih 220 mio EUR dividend.

Med letom je Nadzorni svet sprejemal periodična poročila Notranje revizije in Skladnosti ter izdajal soglasja k transakcijam z osebami v posebnem razmerju z banko in k sklenitvi pravnih poslov v skladu s 170. členom Zakona o bančništvu.

V skladu s priporočilom Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb je Združenje nadzornikov Slovenije (ZNS) v začetku leta 2024 izvedlo oceno uspešnosti ter samooceno delovanja Nadzornega sveta in Komisije za revizijo NLB. Na podlagi ugotovitev ZNS je bil pripravljen Načrt dela in odpravljene pomanjkljivosti.

Za zagotavljanje trajnostnega razvoja si NLB Skupina prizadeva aktivno prispevati k bolj uravnoveženemu in vključujočemu gospodarskemu in družbenemu sistemu na treh področjih delovanja: trajnostno poslovanje, trajnostno financiranje in korporativna družbena odgovornost. Nadzorni svet redno sprejema sklepe v zvezi s trajnostnim razvojem in vprašanji ESG.

Nadzorni svet je vse leto ohranjal uravnovežen korekten odnos z Upravo, ki mu je pravočasno dostavljala celovite in s podatki podprte informacije ter mu tako omogočala sprejemanje odločitev skladno s poslovnimi interesi banke ter zagotavljanje stalne skladnosti z bančnimi predpisi in zakonskimi pooblastili.

Za zagotavljanje transparentnega odločanja na sejah Nadzornega sveta in komisij, ki jih sestavljajo njegovi člani, ti zlasti sprejmejo vse potrebne previdnostne ukrepe za preprečevanje nasprotij interesov (podrobnejši opis sledi v nadaljevanju).

Na podlagi 282. člena ZGD-1 in zgornjega poročila je Nadzorni svet potrdil in zagotovil, da je v letu 2024 redno in temeljito spremljal poslovanje banke in NLB Skupine v okviru svojih pooblastil ter učinkovito nadziral upravljanje in poslovanje banke in NLB Skupine.

b) Notranja organizacija Nadzornega sveta

Nadzorni svet ima 10 članov. Osem članov je predstavnikov delničarjev (izvoli in odpokliče jih skupščina izmed oseb, ki jih predlagajo delničarji ali Nadzorni svet), dva člana pa sta predstavnika delavcev (izvoli in imenuje ju Svet delavcev NLB).

Na začetku leta 2024 je bila sestava Nadzornega sveta naslednja: Primož Karpe (predsednik), Shrenik Dhirajlal Davda (namestnik predsednika), David Eric Simon, Verica Trstenjak, Islam Osama Zekry, Mark William Lane Richards, Cvetka Selšek, André-Marc Prudent-Toccanier (predstavniki delničarjev) ter Sergeja Kočar in Tadeja Žbontar Rems (predstavniki delavcev). Skupščina je junija 2024 izvolila Primoža Karpeta, Natalio Olegovno Ansell in Luko Vesnaverja za člane Nadzornega sveta NLB. Dne 31. decembra 2024 so Nadzorni svet sestavljali Primož Karpe (ki je bil 7. julija 2024 tretjič zapored ponovno izvoljen za predsednika), Shrenik Dhirajlal Davda (namestnik predsednika) ter Islam Osama Zekry, André-Marc Prudent-Toccanier, Mark William Lane Richards, Cvetka Selšek, Luka Vesnaver, Natalia Olegovna Ansell (kot predstavniki kapitala), Tadeja Žbontar Rems in Sergeja Kočar (kot predstavniki delavcev).

Člani Nadzornega sveta kot celota imajo dovolj širok nabor znanj, veščin in strokovnih izkušenj. Nadzorni svet je sestavljen glede na naslednja merila: izkušnje, ugled, obvladovanje morebitnih nasprotij interesov, neodvisnost, časovna razpoložljivost in kolektivna primernost. Njihovo znanje je obsežno in zajema različna področja, med drugim bančništvo, finance, pravo, upravljanje in informacijsko tehnologijo. V svoji karieri so vodili in nadzirali bančna, zavarovalniška, investicijska in industrijska podjetja. Člani Nadzornega sveta imajo visoko raven osebnih integritete, primeren delež članov Nadzornega sveta pa ima mednarodne izkušnje in ustrezne geografske izkušnje. Zastopanost žensk v Nadzornem svetu (na dan 31. decembra 2024) je 40 %.

Podrobne informacije o sestavi Nadzornega sveta NLB so na voljo v Izjavi o upravljanju NLB d.d. (Priloga 1, Sestava Nadzornega sveta) ter v Poročilu o trajnostnosti NLB Skupine za leto 2024 (zagotavljanje raznolikosti v Upravi in višjem vodstvu) v Letnem poročilu NLB Skupine za leto 2024.

Komisije Nadzornega sveta

Nadzorni svet je pri svojem delu prejemal strokovno pomoč petih operativnih komisij, in sicer komisije za revizijo, komisije za tveganja, komisije za imenovanja, komisije za nagrajevanje ter komisije za operativno poslovanje in IT. Komisije nadzornega sveta delujejo kot posvetovalna telesa Nadzornega sveta, ki obravnavajo gradiva in predloge Uprave za seje Nadzornega sveta in pripravljajo predloge sklepov Nadzornega sveta, skrbijo za njihovo uresničitev in opravljajo druge strokovne naloge za Nadzorni svet.

Vsaka komisija je sestavljena iz najmanj treh članov Nadzornega sveta, kljub temu pa so imele komisije konec leta 2024 dejansko pet članov. Njihovo področje delovanja in obseg pooblastil, sestavo in delovanje ter druga vprašanja ureja poslovnik o delu komisij, ki jih sprejme Nadzorni svet. Člana Nadzornega sveta, ki sta predstavnika delavcev, v komisije Nadzornega sveta banke imenuje Svet delavcev banke.

Podrobne informacije o članstvu v komisijah Nadzornega sveta so v »Izjavi o upravljanju NLB d.d.« in v prilogi »Sestava komisij Nadzornega sveta NLB d.d.«.

Komisija za revizijo

Komisija za revizijo spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet s področja računovodskega poročanja, notranjih kontrol in obvladovanja tveganj, notranje revizije, skladnosti poslovanja in zunanje revizije.

Konec leta 2024 je bila sestava komisije naslednja: Cvetka Selšek (predsednica), André-Marc Prudent-Toccanier (namestnik predsednice), Primož Karpe, Tadeja Žbontar Rems in Luka Vesnaver (člani).

Komisija za tveganja

Komisija za tveganja spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet za vsa področja tveganj pomembnih za poslovanje banke. Svetuje glede sedanje in prihodnje pripravljenosti banke za prevzemanje tveganj in glede strategije upravljanja tveganj ter pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj.

Konec leta 2024 je bila sestava komisije naslednja: André-Marc Prudent-Toccanier (predsednik), Cvetka Selšek (namestnica predsednika), Shrenik Dhirajlal Davda, Luka Vesnaver in Natalia Olegovna Ansell (člani).

Komisija za imenovanja

Komisija za imenovanja pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet na področjih imenovanja in razreševanja članov Uprave, priporoči kandidate za člane Nadzornega sveta, priporoči Nadzornemu svetu razrešitev članov Uprave in Nadzornega sveta (predstavniki delničarjev), pripravi vsebino individualnih pogodb predsednika in članov Uprave, oceni uspešnost delovanja Uprave in Nadzornega sveta ter oceni znanje, veščine in izkušnje posameznih članov Uprave in Nadzornega sveta ter organa kot celote.

Konec leta 2024 je bila sestava komisije naslednja: Primož Karpe (predsednik), Mark Richards (namestnik predsednika), Sergeja Kočar, Islam Osama Zekry, and Shrenik Dhirajlal Davda (člani).

Komisija za prejemke

Komisija za prejemke izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov ter oblikuje pobude za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj Banke, kapitala in likvidnosti Banke, pripravlja predloge odločitev za Nadzorni svet v zvezi s prejemki ter nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravlja funkciji upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja.

Konec leta 2024 je bila sestava komisije naslednja: Shrenik Dhirajlal Davda (predsednik), Mark William Lane Richards (namestnik predsednika), Islam Osama Zekry, Sergeja Kočar in André-Marc Prudent-Toccanier (člani).

Komisija za operativno poslovanje in IT

Komisija za operativno poslovanje in IT spremlja in pripravlja osnutke sklepov za Nadzorni svet, pri čemer so njene glavne naloge: spremljanje izvajanja Strategije IT, Strategije informacijske varnosti in Operativne strategije, spremljanje ključnih operacij in ključnih kazalnikov uspešnosti IT ter kazalnikov kakovosti storitev, spremljanje ključnih tveganj na področju operacij, IT in varnosti, spremljanje priporočil za zagotavljanje in povečevanje ravni informacijske/kibernetske varnosti, ki jih izda vodja informacijske varnosti (CISO), obravnavanje poročila o morebitnih kršitvah, dogodkih in incidentih na področju informacijske varnosti in spremljanja izvajanja ciljnega operativnega modela na področju IT, operacijskega sistema varnosti, kompetenčnega centra in operative.

Konec leta 2024 je bila sestava komisije naslednja: Mark William Lane Richards (predsednik), Islam Osama Zekry (namestnik predsednika), Primož Karpe, Tadeja Žbontar Rems in Natalia Olegovna Ansell (člani).

Več informacij o delu komisij Nadzornega sveta in spremembah članstva komisij, ki so nastale med letom, je na voljo v Izjavi o upravljanju NLB d.d. (ki je del Letnega poročila NLB Skupine za leto 2024).

c) Reševanje nasprotij interesov

Skladno s 16. členom Statuta NLB d.d. morajo biti vsi člani Nadzornega sveta neodvisni strokovnjaki. Osebe, ki v Nadzornem svetu zastopajo interese delavcev, se kljub obstoju delovnega razmerja z banko ob izpolnjevanju ostalih pogojev štejejo za neodvisne osebe.

Nadzorni svet NLB v ravna v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja ob upoštevanju preprečevanja nasprotja interesov. Nasprotja interesov urejata 6. člen Poslovnika Nadzornega sveta Nove Ljubljanske banke d.d. (november 2024, v nadaljevanju: Poslovnik) in Politika upravljanja nasprotij interesov in preprečevanja korupcije v NLB d.d. in NLB Skupini (marec 2023). Vsak član Uprave in Nadzornega sveta se mora izogibati okoliščinam, ki bi lahko pripeljale do nasprotja interesov. Če do takih okoliščin pride, mora nasprotje nemudoma razkriti skladno z zgoraj navedeno zakonodajo in Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb ter sam predlagati ali sprejeti potrebne ukrepe, da se nasprotje interesov odpravi.

Za člane Nadzornega sveta se pred nastopom funkcije opravi ocena sposobnosti in primernosti, v času mandata pa se izvajajo sprotne ocene, vključno z oceno nasprotja interesov. Transakcije, v katere so vključene članice NLB Skupine in člani Nadzornega sveta ali z njimi povezane osebe, so urejeni s strogimi protokoli, ki zagotavljajo skrbnost in preglednost.

V preteklem letu je Nadzorni svet zaznal tri potencialna nasprotja interesov, ki pa jih je obravnaval in upravljal z največjo strokovno skrbnostjo. Pri odločanju o posameznih vprašanjih na sejah Nadzornega sveta so njegovi člani upoštevali splošna pravila korporativnega upravljanja s področja nasprotja interesov, tako da so Nadzorni svet v posebnih primerih vnaprej obvestili o obstoju nasprotja interesov. Vse leto so člani Nadzornega sveta sprejemali preventivne ukrepe za preprečevanje potencialnih nasprotij interesov, ki bi lahko vplivala na njihove odločitve, niso sprejemali določenih gradiv, niso se udeleževali razprav o nekaterih temah ali so se izključili iz razprave in odločanja o vprašanju ali niso prejeli določenih gradiv, zaradi katerih bi lahko prišlo do nasprotja interesov.

Vsi člani Nadzornega sveta so podpisali izjavo o neodvisnosti, s katero se opredelijo do izpolnjevanja meril glede nasprotja interesov, navedenih v Prilogi B Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb. V izjavi so tudi navedli, da zase menijo, da so neodvisni in strokovno usposobljeni za delo v Nadzornem svetu ter da imajo za tako delo dovolj izkušenj in znanja. Izjava je objavljena na spletni strani banke ([https:// www.nlbgroup.com/int-en/about-nlb-group/corporate-governance](https://www.nlbgroup.com/int-en/about-nlb-group/corporate-governance)).

d) Postopki delovanja Nadzornega sveta

Postopke delovanja, način dela, sklicevanje sej ter druge zadeve, ki so pomembne za delo Nadzornega sveta ureja Poslovnik Nadzornega sveta NLB d.d. Ta med drugim ureja tudi vsebino »paketa dobrodošlice« za nove člane Nadzornega sveta ob nastopu funkcije, volitve novega predsednika in namestnika predsednika Nadzornega sveta, komisije in *ad hoc* delovna telesa za posebne naloge, rotacijo članov med komisijami, upravljanje nasprotja interesov, organizacijo rednih izrednih in korespondenčnih sej, prisotnost na sejah, pripravo gradiv za sprejemanje odločitev, določitev jezika seje, način glasovanja na sejah, pisanje in shranjevanje zapisnikov, snemanje sej, hrambo dokumentacije.

Način dela, sklicevanje sej in druge postopke, ki so pomembni za delovanje posameznih komisij Nadzornega sveta ureja Poslovnik o delu komisij Nadzornega sveta NLB d.d. (november 2024). Praviloma komisije delujejo na sejah, ki so zaupne narave, če tako odloči predsednik komisije. Do seje Nadzornega sveta, ki sledi seji komisije, morajo biti pripravljeni zaključki sklepov in posredovani članom Nadzornega sveta. Po vsaki seji se sestavi zapisnik, ki se v desetih delovnih dneh pošlje članom komisij. Zapisnik se praviloma potrdi na naslednji seji komisije, lahko pa tudi na eni od prihodnjih sej. Po potrditvi zapisnik podpiše predsednik komisije.

e) Samoocenjevanje Nadzornega sveta

V skladu s priporočilom Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb (priporočilo 16.4) je Združenje nadzornikov Slovenije (ZNS) v začetku leta 2024 izvedlo oceno uspešnosti ter samooceno delovanja Nadzornega sveta in Komisije za revizijo NLB. Rezultati ocenjevanja in delavnice kažejo, da Nadzorni svet deluje na visoki ravni, v skladu z zakonskimi zahtevami in priporočili Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb, vendar še obstaja nekaj področij, kjer so možne dodatne izboljšave. Na podlagi ugotovitev ZNS je bil pripravljen Načrt dela in odpravljene pomanjkljivosti.

V akcijskem načrtu so navedene dejavnosti, ki lahko v skladu z ugotovitvami procesa samoocenjevanja Nadzornega sveta prispevajo k dodatnemu izboljšanju delovanja Nadzornega sveta.

f) Opredelitev Nadzornega sveta do Izjave o upravljanju NLB⁶

Izjava o upravljanju NLB je sestavljena v skladu z določbami šestega odstavka 70. člena ZGD-1. Komisija za revizijo Nadzornega sveta NLB je Izjavo o upravljanju NLB obravnavala na svoji seji 19. februarja 2025, Nadzorni svet NLB pa jo je sprejel na seji 20. februarja 2025 in je imel nanjo le manjšo tehnično pripombo. Izjava o upravljanju NLB je bila soglasno sprejeta. Je del poslovnega poročila v Letnem poročilu NLB Skupine za leto 2024 in je ločeno objavljena tudi na spletni strani banke (<https://www.nlbgroup.com/int-en/about-nlb-group/corporate-governance>).

Sklepno:

Na predlog Uprave je Nadzorni svet obravnaval Letno poročilo NLB Skupine za leto 2024. Nadzorni svet je obravnaval tudi predlog Uprave za uporabo bilančnega dobička za leto 2024.

Nadzorni svet se je seznanil s Poročilom neodvisnega revizorja KPMG delničarjem k Letnemu poročilu NLB Skupine za leto 2024 in s Poročilom o omejenem zagotovitvi glede poročila o trajnostnosti družbe in nanju ni imel pripomb. Po podrobnem pregledu in dokončni preveritvi Letnega poročila NLB Skupine za leto 2024 Nadzorni svet k temu ni imel pripomb in je poročilo potrdil, kar pomeni, da je Letno poročilo NLB Skupine za leto 2024 sprejeto.

Nadzorni svet je predlagal, da se Skupščina delničarjev NLB seznani z Letnim poročilom NLB Skupine za leto 2024 in Poročilom Nadzornega sveta NLB o rezultatih preveritve Letnega poročila NLB Skupine za leto 2024.

Uprava NLB in Nadzorni svet skupaj predlagata Skupščini delničarjev, da sprejme sklep o uporabi bilančnega dobička NLB d.d. za leto 2024, kot je opredeljeno v tem poročilu.

Nadzorni svet je obravnaval Izjavo o upravljanju NLB in nanjo ni imel dodatnih pripomb.

Ljubljana, 10. april 2025

Primož Karpe
Predsednik
Nadzornega sveta NLB d.d.

⁶ V skladu s priporočilom št. 5 Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb mora družba v svoje poslovno poročilo v okviru letnega poročila vključiti tudi Izjavo o upravljanju družbe, nadzorni svet pa se mora opredeliti do te izjave v poročilu o delu nadzornega sveta v okviru sprejema letnega poročila.