

Poročilo Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve Letnega poročila NLB Skupine za leto 2025

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 2025 in predloga za uporabo bilančnega dobička

Na podlagi določb 282. člena Zakona o gospodarskih družbah (v nadaljevanju: **ZGD-1**) in Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb 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 pripraviti pisno poročilo o ugotovitvah iz zgoraj navedene preveritve.

a) Letno poročilo NLB Skupine za leto 2025

Komisija za revizijo Nadzornega sveta se je seznanila z nerevidiranim podatki o poslovanju NLB Skupine za leto 2025 na seji 19. 2. 2026, Nadzorni svet pa na seji 20. 2. 2026.

Nadzorni svet NLB d.d. (v nadaljevanju: **Nadzorni svet**) je na seji 9. aprila 2026 obravnaval Letno poročilo NLB Skupine za leto 2025 in priloženo poročilo revizorja o posamičnih in konsolidiranih 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 2025.

b) Revizorjevi poročili

Uprava je Letno poročilo NLB Skupine za leto 2025 predložila Nadzornemu svetu, takoj ko je bilo sestavljeno. Ker ga je treba revidirati, sta bili k poročilu predloženi tudi revizorjevi poročili neodvisnega revizorja - družbe KPMG. K Letnemu poročilu NLB Skupine za leto 2025 je Uprava priložila tudi predlog za uporabo bilančnega dobička, ki ga bo v odločanje predložila Skupščini delničarjev.

V Poročilu neodvisnega revizorja delničarjem NLB d.d. (Poročilo o reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov), z dne 8.4.2026, je družba KPMG navedla, da so po njihovem mnenju priloženi ločeni in konsolidirani računovodski izkazi resničen in pošten prikaz ločenega in konsolidiranega finančnega položaja NLB (v nadaljevanju: **banke**) in njene skupine (v nadaljevanju: **skupina ali odvisne družbe**) na dan 31. decembra 2025 in njune ločene in konsolidirane finančne uspešnosti ter ločenih in konsolidiranih denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska Unija (»MSRP kot jih je sprejela EU«).

Revizijo so opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (»MSR«) in Uredbo EU št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (UL L 158, 27. maja 2014, str. 77-112 – »**Uredba EU št. 537/2014**«).

V skladu z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske

¹ Uradni list RS št. 65/09 in poznejše spremembe (282. člen).

² Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb, December 2024, veljaven od 1. januarja 2025 (Priporočilo 14.12).

strokovnjake (»**Kodeks IESBA**«) in se nanašajo na revizije ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov subjektov javnega interesa, ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov subjektov javnega interesa v Sloveniji, potrjujejo svojo neodvisnost od revidirane banke in skupine. Izpolnili so tudi vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamejo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za njihovo mnenje.

Opravili so posel dajanja sprejemljivega zagotovila o tem, ali so revidirani ločeni in konsolidirani računovodski izkazi banke in skupine za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2025, pripravljeni upoštevajoč zahteve Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 2019/815 z dne 17. decembra 2018 o dopolnitvi Direktive 2004/109/ES Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativno tehničnimi standardi za določitev enotne elektronske oblike poročanja, veljavne za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2025 (»**Delegirana uredba**«). Na podlagi opravljenih postopkov in pridobljenih dokazov KPMG meni, da so revidirani ločeni in konsolidirani računovodski izkazi banke in skupine za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2025, v vseh pomembnih pogledih pripravljeni v skladu z zahtevami Delegirane uredbe.

Družba KPMG je dne 8.4.2026 izdala tudi **Poročilo neodvisnega revizorja o omejenem zagotovitlu glede Konsolidiranega poročila o trajnostnosti (za delničarje NLB)** o tem ali je Konsolidirano Poročilo o trajnostnosti banke in njenih odvisnih družb, na dan in za leto, ki se je končalo 31. decembra 2025, vključeno v oddelku Poročila o trajnostnosti Poslovnega poročila Skupine, vključno z informacijami, na katere se sklicuje, bilo pripravljeno v skladu s 70.c in 70.č členom ZGD-1, vključno z zahtevami Delegirane uredbe.

Na podlagi postopkov, ki so jih izvedli in dokazov, ki so jih pridobili, niso opazili ničesar, zaradi česar bi verjeli, da Poročilo o trajnostnosti Skupine na dan in za leto, ki se je končalo 31. decembra 2025, v vseh pomembnih pogledih ni pripravljeno v skladu z veljavnimi zakonskimi zahtevami, vključno s:

- skladnostjo z Evropskimi standardi poročanja o trajnostnosti (»**ESRS**«);
- skladnostjo razkritij v Prilogi 1: Regulativna razkritja glede taksonomije EU (Okoljske informacije) oddelka Poročila o trajnostnosti, z 8. členom Uredbe (EU) 2020/852 (»**Uredba o taksonomiji**«); in
- skladnostjo Poročila o trajnostnosti z obliko XHTML iz Delegirane uredbe.

Njihov sklep o Poročilu o trajnostnosti se ne nanaša na druge informacije, ki spremljajo ali vsebujejo Poročilo o trajnostnosti in njihovo poročilo o omejenem zagotovitlu o njih, niti na nobene informacije v okviru Poročila o trajnostnosti, ki niso v obsegu našega posla dajana zagotovil.

c) Predlog uporabe bilančnega dobička za leto 2025

V skladu z določbami prvega odstavka 282. člena ZGD-1 je Nadzorni svet tudi preučil predlog Uprave za uporabo bilančnega dobička NLB za finančno leto 2025 in ga potrdil.

Bilančni dobiček NLB d.d. ugotovljen na dan 31. 12. 2025 znaša 1.351.948.744,90 EUR, vključuje čisti dobiček poslovnega leta 2025 v višini 426.917.665,96 EUR in preneseni dobiček iz preteklih poslovnih let v višini 925.031.078,94 EUR.

Bilančni dobiček v znesku 1,351,948,744.90 EUR se deli na naslednji način:

1. del v višini 138.400.000,00 EUR, kar znaša 6,92 EUR bruto na delnico, se izplača na dan 23. 6. 2026 osebam, ki so registrirane kot delničarji NLB d.d. in vpisane pri KDD d.d. na dan, ki je 5 delovnih dni po dnevu Skupščine delničarjev, ki je sprejela ta sklep (22. 6. 2026, presečni dan);
2. preostali del v višini 1.213.548.744,90 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 (16. 6. 2026), dan brez upravičenja pa zadnji delovni dan pred presečnim dnevom (19. 6. 2026).

d) Preverjanje vodenja družbe med poslovnim letom³

Nadzorni svet je v okviru svojih pooblastil in pristojnosti redno in temeljito spremljal in nadziral poslovanje NLB 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,
- vzpostavitvi 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,

³ 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.

- 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,
- 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 sklepov 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, ob upoštevanju preprečevanja 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 2025 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 2025« 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 d.d., prek spleta (sestanki prek aplikacije 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 posodobljenim Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb, ki je začel veljati 1. januarja 2025.

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 družb⁴, ki je referenčni kodeks upravljanja za NLB.

a) Aktivnosti Nadzornega sveta med letom

Nadzorni svet je imel v letu 2025 osem rednih in devet korespondenčnih sej. Pri svojem delu je imel strokovno pomoč petih operativnih komisij. Na podlagi njihovih ugotovitev je sprejel ustrezne sklepe.

Nadzorni svet se je v letu 2025 osredotočal predvsem na izvajanje Strategije NLB Skupine 2030. NLB Skupina je na dobri poti, da do leta 2030 uresniči svoje strateške ambicije – preseči 50 mrd EUR bilančne vsote, doseči prihodke v višini več kot 2 mrd EUR in dobiček v višini več kot 1 mrd EUR – ter hkrati ohraniti privlačno stopnjo izplačila dividend v višini 50–60 % dobička iz preteklega leta.

Nadzorni svet se je osredotočal na realne dvomestne cilje rasti v vseh ključnih kategorijah posojil in poslovanje, ki temelji na provizijah (kot so plačila, bančno zavarovanje, trgovinsko financiranje, upravljanje premoženja itd.) ter dajal prednost stabilni in dobičkonosni rasti pred ohranjanjem donosnosti opredmetenega kapitala in/ali izplačil na najvišji ravni, s čimer se ohranja prilagodljivost med rastjo kazalnika dobiček na delnico (EPS) in izplačili. Poudarek je bil tudi na kapitalski učinkovitosti in disciplini bilance stanja – po posameznem produktu, po posamezni stranki, če je potrebno, do posameznih tveganju prilagojenih sredstev, vse na podlagi logike našega opozorilnega sistema RORAC – da bi natančno sprostili ujeti kapital in ga uporabili tam, kjer prinaša večji donos. Pri izvajanju strategije NLB Skupine 2030 je bil Nadzorni svet osredotočen tudi na zasledovanje potencialne anorganske rasti, ki bi povečala doseg v določenih segmentih in geografskih območjih ali zagotovila posebne zmogljivosti na specifičnem področju.

Digitalna preobrazba je bila skozi vse leto glavna tema Nadzornega sveta. Poleg močne rasti obsega v obstoječih kategorijah izdelkov je bil Nadzorni odbor osredotočen na stranke. To zahteva vlaganje v najboljše tehnološke rešitve in talente, z neomajno osredotočenostjo na stranke in pridobivanje novih strank na različnih geografskih območjih ter širjenje ekosistema storitev. S poudarkom na gostoljubnosti in razširjenem ekosistemu storitev se bančni model srednjeročne in dolgoročno razvija, presega široko segmentacijo strank in prehaja k individualizaciji, ki v bistvu zagotavlja podatkovno podprt dostop do izdelkov in storitev, ki pridobivajo in utrjujejo zaupanje v času upadanja zvestobe v segmentih bančne panoge.

⁴ Priporočilo št. 14.12 Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb (Poročilo nadzornega sveta, predstavljeno na skupščini, ponuja natančen in verodostojen pregled aktivnosti nadzornega sveta skozi leto. Poleg zakonsko zahtevanih točk nadzorni svet v svoje poročilo vključuje ustrezne informacije o svoji notranji organizaciji in reševanju nasprotij interesov ter predstavlja delovanje nadzornega sveta. Poročilo prav tako navaja, v kolikšni meri je samoocena nadzornega sveta prispevala k izboljšanju njegovega delovanja).

Nadzorni svet je na priporočilo Uprave imenoval Reinharda Hölla za sedmega člana Uprave v vlogi člana uprave (CTO), ki je odgovoren za pospešitev prehoda NLB in članic NLB Skupine na poslovanje, ki temelji na mobilnem/digitalnem poslovnem modelu.

Na redni seji aprila 2025 je Nadzorni svet potrdil Letno poročilo NLB Skupine za leto 2024, ki vključuje tudi prvo Izjavo o trajnostnem razvoju, skladno z novo direktivo glede poročanja podjetij o trajnostnosti. Obravnaval je tudi dokumente v zvezi s sprejetjem Letnega poročila NLB Skupine za leto 2024 za Skupščino (Poročilo zunanjega revizorja KPMG po končni reviziji računovodskih izkazov za leto 2024; Splošno mnenje notranje revizije za leto 2024; Letno poročilo notranje revizije za leto 2024; Izjava o korporativnem upravljanju NLB; Izjava o upravljanju tveganj; Poročilo Nadzornega sveta NLB o rezultatih preveritve Letnega poročila NLB Skupine za leto 2024 in Poročilo Komisije za revizijo NLB o obvezni reviziji za poslovno leto 2024).

Nadzorni svet je 25. aprila 2025 sprejel sklep o sklicu 44. Skupščine, na kateri je potrdil Letno poročilo NLB Skupine za leto 2024 in z njim povezane dokumente, odločil o delitvi bilančnega dobička iz preteklega leta, ponovno izvolil obstoječe člane Nadzornega sveta NLB in obravnaval različna poročila in politike.

Dne 4. avgusta 2025 je Nadzorni svet potrdil stabilne polletne rezultate NLB Skupine. Dobiček po obdavčitvi je znašal 274,4 mio EUR, cena delnice NLB pa je dosegla rekordno višino in se gibala okoli knjigovodske vrednosti delnice. Nadzorni svet je tudi podaljšal mandat trem članom Uprave NLB.

Dne 6. novembra 2025 je Nadzorni svet potrdil rezultate NLB Skupine za tretje četrtletje 2025. Ti so izkazovali robustno poslovanje, z dobičkom po obdavčitvi v višini 131,6 mio EUR, ki ga je spodbudila močna rast kreditov na vseh geografskih območjih in v vseh segmentih strank. Nadzorni svet je potrdil trdne temelje poslovanja NLB Skupine, ki dokazujejo, da NLB Skupina tudi v negotovem gospodarskem okolju uspešno premaguje izzive in uresničuje svoje ambicije na področju digitalne preobrazbe in rasti.

V okviru svojih pooblastil je Nadzorni svet skrbel za ustrezno usklajevanje poslovnih ciljev, strategij in politike banke s strategijami ter politikami prevzemanja in upravljanja tveganj. Redno je bil obveščen o profilu tveganja Skupine in ustreznih vrstah tveganj, na podlagi katerih je lahko usmerjal doseganje notranjih strateških ciljev Skupine in izpolnjevanje vseh zunanjih zahtev. Opravil je celovito oceno glavnih tveganj in ranljivosti NLB Skupine in sprejel Listino o delovanju funkcije upravljanja tveganj NLB; Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP) v Skupini za leto 2024; Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) v Skupini za leto 2024; Pposodobitev upravljanja bilance stanja: Poročilo o dejavnostih upravljanja IRRBB v letu 2024; Strategijo za digitalno operativno odpornost in Strategijo tveganja tretjih strani na področju IKT ter potrdil Politiko upravljanja tveganj na področju IKT. Sprejel je finančni koledar in koledar Nadzornega sveta NLB za leto 2026.

Delovanje upravnih organov NLB je vedno bila prednostna naloga Nadzornega sveta. V tem okviru je sprejel Načrt notranje revizije NLB Skupine za leto 2026 (za leto 2026 in dolgoročni načrt); Strategijo notranje revizije NLB (2025–2030); Letno poročilo o oceni tveganja skladnosti ECRA za leto 2024 na ravni NLB in NLB Skupine; Akcijski načrt za Skladnost poslovanja in krepitev integritete za leto 2026; redna vmesna poročila o poslovanju NLB Skupine; periodična poročila Notranje revizije, poročila o delu na področju regulatorne skladnosti, preventive, prevar in varstva osebnih podatkov; periodična poročila NLB na področju PPDFT ter poročila NLB Skupine na področju PPDFT.

Skladno 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 sprejel sklepe o ciljih za vsakega člana Uprave glede kratkoročnih dodatkov za uspešnost (KDU) in dolgoročnih dodatkov za uspešnost (DDU), vključno s finančnimi cilji NLB Skupine, odobril dodatna merila uspešnosti za DDU ter odobril finančne cilje NLB. Seznanil se je tudi z izplačili članom Nadzornega sveta in njegovih komisij in spremembami Politike prejemkov članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d.

(spremembe omenjene politike so bile dne 16. junija 2025 potrjene na Skupščini; skladno z ZGD-1 je glasovanje o tem sklepu posvetovalne narave).

NLB Skupina si prizadeva aktivno prispevati k bolj uravnoteženemu ter vključujočemu gospodarskemu in družbenemu sistemu. Nadzorni svet je spremljal izvajanje in učinkovitost Strategije NLB Skupine 2030 ter izvajanje Trajnostnega razvoja NLB Skupine.

Nadzorni svet in Komisija za revizijo vsako leto izvedeta samoocenjevanje. Sprejet je bil program usposabljanj za člane Nadzornega sveta za leto 2025 in letni pregled usposabljanj, ki so ga posamezni člani Nadzornega sveta opravili leta 2024.

Nadzorni svet je med letom izdal predhodne odobritve za posle z osebami v posebnem razmerju z banko in predhodna soglasja za bančne članice NLB Skupine za sklepanje pravnih poslov s skupino povezanih strank, v primeru, ko imajo bančne članice NLB Skupine veliko izpostavljenost do določene stranke. Sprejel je informacije o Naložbeni politiki NLB, ki ureja strateške naložbe v sklade zasebnega kapitala, in Poročilo o stanju odnosov z vlagatelji.

Nadzorni svet je sprejel odločitve glede sklica dveh Skupščin delničarjev.

Vse leto je ohranjal uravnotežen in 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.

Nadzorni svet se je skozi vse leto redno seznanjal s poročili o dokumentih, prejetih od regulatorjev, torej od Banke Slovenije in ECB, ter o izpolnjevanju zahtev regulatorjev.

Z namenom zagotovitve transparentnega odločanja Nadzornega sveta in komisij, ki jih sestavljajo njegovi člani, ti zlasti upoštevajo vse potrebne previdnostne ukrepe za preprečevanje nasprotij interesov. V tem kontekstu obravnavajo informacije o izjavah o neodvisnosti članov Nadzornega sveta NLB.

Na podlagi 282. člena ZGD-1 in zgornjega poročila je Nadzorni svet potrdil in zagotovil, da je v letu 2025 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 2025 je bila sestava Nadzornega sveta naslednja: Primož Karpe (predsednik), Shrenik Dhirajjal Davda (namestnik predsednika), André-Marc Richard Prudent-Toccanier, Mark William Lane Richards, Cvetka Selšek, Natalia Olegovna Ansell, Luka Vesnaver, (predstavniki delničarjev) ter Sergeja Kočar in Tadeja Žbontar Rems (predstavniki delavcev). Mandat Islama Osame Bahgata Zekryja je potekel leta 2025, medtem ko mandati Shrenika Dhirajjala Davde, Marka Williama Lanea Richardsa, Cvetke Selšek in André-Marca Richard Prudent-Toccanierja potečejo leta 2027.

Po izteku mandata je bil Islam Osama Bahgat Zekry predlagan za ponovno izvolitev in tudi ponovno imenovan za še en štiriletni mandat na Skupščini delničarjev junija 2025, njegov mandat pa se je začel na dan imenovanja. Na isti Skupščini so se delničarji seznanili z izvolitvijo Tatjane Jamnik Skubic za novo predstavnico zaposlenih pri Svetu delavcev NLB, po izteku mandata Tadeje Žbontar Rems. Tatjana Jamnik Skubic je svoj mandat začela 25. avgusta 2025, potem ko je ECB sprejela odločitev, da njenemu imenovanju ne nasprotuje.

Ob koncu leta 2025 so nadzorni svet sestavljali Primož Karpe (predsednik), Shrenik Dhirajlal Davda (namestnik predsednika), Islam Osama Bahgat Zekry, Cvetka Selšek, André-Marc Richard Prudent-Toccanier, Mark William Lane Richards, Luka Vesnaver, Natalia Olegovna Ansell ter predstavnici zaposlenih Sergeja Kočar in Tatjana Jamnik Skubic.

Podrobne informacije o sestavi Nadzornega sveta NLB so na voljo v Izjavi o upravljanju NLB d.d. (Priloga 1, Sestava Nadzornega sveta) in v Letnem poročilu NLB Skupine za leto 2025.

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 prejemke 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 za Nadzorni svet, 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 2025 dejansko pet članov. Njihovo področje delovanja in obseg pooblastil, sestavo in delovanje ter druga vprašanja ureja Poslovnik o delu komisij Nadzornega sveta NLB d.d., ki ga 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 na voljo 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 z naslednjih področij: računovodsko in finančno poročanje, notranje kontrole in upravljanje tveganj, notranja revizija, ob upoštevanju ugotovitev pregledov regulatorjev in spremljanju izvajanja ukrepov, skladnost poslovanja in zunanja revizija, preprečevanje pranja denarja, letna ocena funkcije skladnosti ter nadziranje izvedbe ukrepov na področju trajnostnega razvoja in poročanja o trajnostnem razvoju.

Konec leta 2025 je bila sestava komisije naslednja: Cvetka Selšek (predsednica), André-Marc Richard Prudent-Toccanier (namestnik predsednice), Primož Karpe, Tatjana Jamnik Skubic 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 NLB Skupine za prevzemanje tveganj, ustreznega profila tveganj in strategije upravljanja tveganj ter pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj, operativnega spremljanja tveganj na področju poslovanja, ugotovitev revizij na področju poslovanja, IT in informacijske varnosti: spremlja priporočila za zagotavljanje/povečanje informacijske/kibernetske varnosti, ki jih izda vodja funkcije informacijske varnosti na ravni NLB (CISO NLB) in ločeno na ravni NLB Skupine (CISO za Skupino); obravnava poročila o kršitvah, dogodkih in incidentih na področju IT varnosti.

Konec leta 2025 je bila sestava komisije naslednja: André-Marc Richard 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 2025 je bila sestava komisije naslednja: Primož Karpe (predsednik), Mark William Lane Richards (namestnik predsednika), Sergeja Kočar, Islam Osama Bahgat Zekry in Shrenik Dhirajlal Davda (člani).

Komisija za prejemke

Komisija za prejemke izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks na področju 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, vključno s tistimi, ki imajo vpliv na tveganja in upravljanje tveganj banke, ter nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravljajo funkciji upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja.

Konec leta 2025 je bila sestava komisije naslednja: Shrenik Dhirajlal Davda (predsednik), Mark William Lane Richards (namestnik predsednika), Islam Osama Bahgat Zekry, Sergeja Kočar in André-Marc Richard 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 ključnih kazalnikov uspešnosti na področju operativnega poslovanja in IT ter kazalnikov kakovosti storitev, poročanje o izvajanju dolgoročne Strategije IT, vključno z infrastrukturo in uporabo umetne inteligence, spremljanje upravljanja informacijskih tehnologij; spremljanje vključevanja umetne inteligence v poslovanje; spremljanje odgovornosti na področju umetne inteligence; spremljanje skladnosti s pravili o umetni inteligenci; spremljanje ključnih projektov in pobud, povezanih z operativnim poslovanjem, informacijsko tehnologijo in umetno inteligenco; spremljanje glavnih postopkov nakupa IT opreme in storitev; obveščanje o varnostnih incidentih; obravnava Načrta za neprekinjeno poslovanje za IT sisteme; obravnava poročil Notranje revizije o pregledu tveganj, povezanih z IT in sistemi umetne inteligence; spremljanje ciljnega modela delovanja na področju informacijske tehnologije, umetne inteligence in upravljanja varnosti poslovanja.

Konec leta 2025 je bila sestava komisije naslednja: Mark William Lane Richards (predsednik), Islam Osama Bahgat Zekry (namestnik predsednika), Primož Karpe, Tatjana Jamnik Skubic in Natalia Olegovna Ansell (člani).

Več informacij o delu komisij Nadzornega sveta in spremembah članstva komisij, ki so se zgodile med letom, je na voljo v Izjavi o upravljanju NLB d.d. (ki je del Letnega poročila NLB Skupine za leto 2025).

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 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. in Politika upravljanja nasprotij interesov in preprečevanja korupcije v NLB d.d. in NLB Skupini. 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 urejene s strogimi protokoli, ki zagotavljajo skrbnost in preglednost.

V preteklem letu je Nadzorni svet zaznal dva primera potencialnih nasprotij interesov, ki jih je obravnaval in upravljal z največjo strokovno skrbnostjo. Pri odločanju o posameznih vprašanih 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. Podpisane izjave so objavljene na spletni strani banke (<https://Nasprotje interesov>).

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 ter 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 sklepi zaključeni 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 potpiše predsednik komisije.

e) Samoocenjevanje Nadzornega sveta

V skladu s priporočilom Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb (priporočilo 16.4) se ocena uspešnosti ter samoocena delovanja Nadzornega sveta in Komisije za revizijo NLB izvedeta vsako leto. Rezultati zadnjega ocenjevanja 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. Po vsaki samooceni se v skladu z ugotovitvami pripravi Načrt dela.

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 NLB⁵

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 12. februarja 2026, Nadzorni svet NLB pa jo je sprejel na seji 9. aprila 2026. Izjava o upravljanju NLB d.d. je bila soglasno sprejeta. Je del poslovnega poročila v Letnem poročilu NLB Skupine za leto 2025 in je ločeno objavljena tudi na spletni strani banke ([https: Korporativno upravljanje v banki](https://www.nlb.si/korporativno-upravljanje-v-banki)).

Zaključki

Na predlog Uprave je Nadzorni svet obravnaval Letno poročilo NLB Skupine za leto 2025. Nadzorni svet je obravnaval tudi predlog Uprave za uporabo bilančnega dobička za leto 2025.

Nadzorni svet se je seznanil s Poročilom neodvisnega revizorja – Poročilom o reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov in Poročilom neodvisnega revizorja o omejenem zagotovitvi glede konsolidiranega poročila o trajnostnosti in nanju ni imel pripomb. Po podrobnem pregledu in dokončni preveritvi Letnega poročila NLB Skupine za leto 2025 Nadzorni svet k poročilu ni imel pripomb in ga je potrdil, kar pomeni, da je Letno poročilo NLB Skupine za leto 2025 sprejeto.

Nadzorni svet je predlagal, da se Skupščina delničarjev NLB seznanj z Letnim poročilom NLB Skupine za leto 2025 in Poročilom Nadzornega sveta NLB o rezultatih preveritve Letnega poročila NLB Skupine za leto 2025.

Uprava NLB in Nadzorni svet skupaj predlagata Skupščini delničarjev, da sprejme sklep o uporabi bilančnega dobička NLB d.d. za leto 2025, kot je opredeljeno v tem poročilu.

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

Na podlagi zaključkov Nadzorni svet NLB d.d. sprejme naslednji sklep:

1. Nadzorni svet NLB d.d. sprejme Poročilo Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve Letnega poročila NLB Skupine za leto 2025.
2. Nadzorni svet NLB d.d. predlaga Skupščini delničarjev NLB d.d., da se seznanj s Poročilom Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve Letnega poročila NLB Skupine za leto 2025.

Ljubljana, 9. april 2026

Digitalno podpisal
PRIMOŽ
KARPE
14. 04. 2026 17:02:18

Primož Karpe
Predsednik
Nadzornega sveta NLB d.d.

⁵ 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.