

**33. REDNA SKUPŠČINA
DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D.**

**GRADIVO ZA 33. REDNO SKUPŠČINO
DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D.**

V Ljubljani, dne 24. februarja 2017

Članica uprave
mag. Barbara Cerovšek Zupančič

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

Na podlagi določb veljavnega Zakona o gospodarskih družbah v povezavi z 41., 48. in 49. členom Statuta Deželne banke Slovenije d. d. (notarski zapis čistopisa z dne 21. marca 2016 in veljavnostjo od 25. marca 2016) ter skladno z določili 4. do 11. člena Poslovnika o delu skupščine Deželne banke Slovenije d. d. z dne 24. aprila 2015 uprava banke v sodelovanju z nadzornim svetom

SKLICUJE

33. Redno skupščino Deželne banke Slovenije d. d.

v torek, 28. marca 2017, ob 9. uri

na sedežu banke na Kolodvorski ulici 9, Ljubljana.

DNEVNI RED:

1. Otvoritev skupščine banke, izvolitev predsednika skupščine in verifikacijske komisije ter ugotovitev prisotnosti notarja.

Predlog sklepov:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklepa:

1.1. Skupščina izvoli:

- a) predsednico skupščine: Mašo Grgurevič Alčin,
- b) verifikacijsko komisijo:
 - predsednika: Nikolaja Mavra,
 - članico: Elizabeto Tavčer Jurček.

1.2. Notarski zapisnik o poteku skupščine bo sestavil notar Bojan Podgoršek.

2. Poročilo nadzornega sveta o delu ter o preveritvi in potrditvi Letnega poročila Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2016, stališče nadzornega sveta k Poročilu pooblaščenega revizorja za poslovno leto 2016, predlog uporabe bilančnega dobička za poslovno leto 2016 ter predlog razrešnice upravi in nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2016.

Predlog sklepov:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklepe:

- 2.1. Skupščina banke se je seznanila z Letnim poročilom Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2016, Poročilom nadzornega sveta o preveritvi in potrditvi letnega poročila Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2016 ter s pozitivnim stališčem nadzornega sveta k Poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2016.
- 2.2. Bilančni dobiček za poslovno leto 2016, ki znaša 1.964.943,40 EUR, se v celoti razporedi v druge rezerve iz dobička.
- 2.3. Skupščina banke podeljuje razrešnico upravi banke za poslovno leto 2016.
- 2.4. Skupščina banke podeljuje razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2016.

3. Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2016 z mnenjem nadzornega sveta.

Predlog sklepa:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina sprejme sklep:

- 3.1. Skupščina banke se seznanila z Letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2016 s pozitivnim mnenjem nadzornega sveta.

4. Poročilo o transakcijah z lastnimi delnicami od 1. januarja 2016 do 31. decembra 2016.

Predlog sklepov:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklepa:

- 4.1. Skupščina banke se seznanila s poročilom o transakcijah z lastnimi delnicami za čas od 1. januarja 2016 do 31. decembra 2016.
- 4.2. Skupščina banke pooblašča upravo banke, da odsvoji lastne delnice banke v obdobju 12 mesecev, to je do 18. marca 2018, po ceni 9,00 EUR za delnico.

5. Spremembe in dopolnitve Statuta Deželne banke Slovenije d. d.

Predlog sklepov:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklepa:

- 5.1. Skupščina banke sprejme spremembe in dopolnitve Statuta Deželne banke Slovenije d. d., ki so sestavni del tega sklepa.
- 5.2. Skupščina banke pooblašča prisotnega notarja, da izdela čistopis statuta v skladu s sprejetimi spremembami in dopolnitvami iz predhodne točke sklepa.

* * *

Pogoji za pristop in glasovanje na 33. Redni skupščini Deželne banke Slovenije d. d.:

Na 33. Redni skupščini Deželne banke Slovenije d. d. bodo delničarji odločali o objavljenih predlogih sklepov k posameznim točkam dnevnega reda.

Skladno z določbami Zakona o gospodarskih družbah (v nadaljevanju: ZGD-1) ter ob uporabi Statuta Deželne banke Slovenije d. d. (v nadaljevanju: statut) in Poslovnika o delu skupščine Deželne banke Slovenije d. d. se skupščine banke lahko udeležijo in na njej glasujejo samo tisti delničarji Deželne banke Slovenije d. d., ki bodo kot imetniki delnic vpisani v delniško knjigo (centralni register vrednostnih papirjev) pri Klirinško depotni družbi d. d., Ljubljana, konec 4. (četrtga) dne pred dnem zasedanja skupščine banke, to je dne 24. marca 2017, ter ki svojo udeležbo na skupščini banke pisno prijavijo najpozneje konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine banke.

Udeležbo je treba prijaviti:

- osebno v tajništvu banke, Kolodvorska ulica 9, Ljubljana, ali
- po faksu številka (+386) 01/472 74 05, s pripisom »za skupščino banke«, ali
- pisno s priporočeno pošiljko, poslano na sedež banke: Kolodvorska ulica 9, Ljubljana, s pripisom »za skupščino banke«.

ZADNJI DAN ZA ODDAJO PRIJAVE JE 24. MAREC 2017.

Delničarji uresničujejo svoje pravice na skupščini osebno, po zakonitem zastopniku ali po pooblaščenцу. Udeležence skupščine prosimo, da se na dan zasedanja skupščine od 8. ure dalje prijavijo pri predstavniku banke na prijavnem mestu, kjer bo potekala skupščina banke. S podpisom na seznamu prijavljenih delničarjev delničar, njegov zakoniti zastopnik ali pooblaščenec potrdijo svojo prisotnost na skupščini banke. Za udeležbo na skupščini banke se delničarji – fizične osebe, zakoniti zastopniki in pooblaščeneci – izkažejo z veljavnim identifikacijskim dokumentom, pooblaščeneci pa predložijo tudi veljavno pooblastilo, če ni bilo predloženo že ob prijavi.

Osnovni kapital Deželne banke Slovenije d. d. je razdeljen na 4.268.248 navadnih imenskih delnic. V centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev je na dan objave sklica vpisanih 4.257.483 delnic. Razlika je posledica dejstva, da za 10.765 delnic še ni bila opravljena dematerializacija. Imetniki teh delnic nimajo glasovalne pravice na 33. skupščini, razen če do konca četrtega dne pred skupščino na podlagi dematerializacije dosežejo vpis v centralni register. Glasovalne pravice na 33. skupščini prav tako nimajo banka, ki je lastnica 28.488 lastnih delnic, od katerih ima 27.803 delnic v neposredni lasti, 685 pa preko lastništva v Semenarni Ljubljana, d. o. o., in tisti delničarji, ki so delnice pridobili brez dovoljenja uprave ali nadzornega sveta banke, kot to določa 8. člen statuta. Če so delnice prenesene na fiduciarni račun in je iz delniške knjige razviden le njihov skrbnik, ne pa dejanski lastnik delnic, mora delničar v primeru prijave na skupščino predložiti potrdilo o dejanskem lastništvu, veljavno na presečni dan, ki ga je izdal skrbnik. V primeru, da veljavnega potrdila o dejanskem lastništvu ne predloži, na skupščini nima glasovalnih pravic.

Delničarji, katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala, lahko po objavi sklica skupščine pisno zahtevajo dodatno točko dnevnega reda. Zahtevi morajo v pisni obliki priložiti

predlog sklepa, o katerem naj skupščina odloča, oziroma obrazložitev točke dnevnega reda. Zahtevo morajo poslati na sedež banke najpozneje 7 (sedem) dni po objavi tega sklica.

Delničarji lahko k vsaki točki dnevnega reda predlagajo sklepe v pisni obliki (»nasprotni predlogi«). Nasprotni predlog se objavi na zakonsko določen način le, če je delničar v 7 (sedmih) dneh po objavi sklica skupščine posredoval banki razumno utemeljen predlog in pri tem sporočil, da bo na skupščini ugovarjal predlogu organov vodenja in nadzora ter da bo druge delničarje pripravil do tega, da bodo glasovali za njegov predlog. Volilnega predloga delničarja za volitve članov nadzornega odbora in revizorja ni treba utemeljevati.

Delničarji bodo lahko na skupščini banke uresničevali svojo pravico do obveščeniosti skladno s pogoji iz 305. člena ZGD-1.

Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2016, Poročilo nadzornega sveta o potrditvi in preveritvi letnega poročila, gradivo za delničarje z obrazložitvami predlogov sklepov, veljavni statut banke in informacije o pravicah delničarjev po 298., 300., 301. in 305. členu ZGD-1 so delničarjem na vpogled na spletni strani www.dbs.si (»Novice«) ter vsak delavnik med 10. in 12. uro na sedežu banke v Ljubljani, Kolodvorska ulica 9, v Sektorju pravnih poslov, kjer lahko delničarji prevzamejo tudi gradivo za sejo skupščine banke. Na dan sklica skupščine banke bodo delničarji lahko prevzeli gradivo na prijavnem mestu.

V Ljubljani, dne 24. februarja 2017

Članica uprave
mag. Barbara Cerovšek Zupančič

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

1. TOČKA DNEVNEGA REDA

**OTVORITEV SKUPŠČINE BANKE,
IZVOLITEV PREDSEDNIKA SKUPŠČINE IN
VERIFIKACIJSKE KOMISIJE
TER UGOTOVITEV PRISOTNOSTI NOTARJA**

Gradivo k 1. točki dnevnega reda 33. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

OTVORITEV SKUPŠČINE BANKE, IZVOLITEV PREDSEDNIKA SKUPŠČINE IN VERIFIKACIJSKE KOMISIJE TER UGOTOVITEV PRISOTNOSTI NOTARJA

V skladu z 18. členom Poslovnika o delu skupščine Deželne banke Slovenije d. d. skupščina najprej izvoli predsednika skupščine in dvočlansko verifikacijsko komisijo ter ugotovi prisotnost notarja.

Za predsednico 33. skupščine je predlagana Maša Grgurevič Alčin, delavka banke.

Za dvočlansko verifikacijsko komisijo se predlaga, da jo sestavljata predsednik Nikolaj Maver, član nadzornega sveta banke, in članica Elizabeta Tavčer Jurček, delavka banke.

Notarski zapis poteka skupščine bo sestavil notar Bojan Podgoršek iz Ljubljane.

Sklepa k 1. točki dnevnega reda 33. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

Na podlagi 52. člena Statuta Deželne banke Slovenije d. d. ter 17. in 18. člena Poslovnika o delu skupščine Deželne banke Slovenije d. d. uprava in nadzorni svet predlagata skupščini banke, da sprejme naslednja

S K L E P A

1.1. Skupščina izvoli:

- a) predsednico skupščine: Mašo Grgurevič Alčin,
- b) verifikacijsko komisijo:
 - predsednika: Nikolaja Mavra,
 - članico: Elizabeto Tavčer Jurček.

1.2. Notarski zapisnik o poteku skupščine bo sestavil notar Bojan Podgoršek.

Članica uprave
mag. Barbara Cerovšek Zupančič

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

2. TOČKA DNEVNEGA REDA

**POROČILO NADZORNEGA SVETA O DELU
TER O PREVERITVI IN POTRDTV
LETNEGA POROČILA SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE
ZA LETO 2016,
STALIŠČE NADZORNEGA SVETA K POROČILU POOBLAŠČENEGA
REVIZORJA ZA POSLOVNO LETO 2016, PREDLOG UPORABE
BILANČNEGA DOBIČKA ZA POSLOVNO LETO 2016 TER
PREDLOG RAZREŠNICE UPRAVI IN NADZORNEMU SVETU
BANKE ZA POSLOVNO LETO 2016**

Gradivo k 2. točki dnevnega reda 33. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

POROČILO NADZORNEGA SVETA O DELU TER O PREVERITVI IN POTRITVI LETNEGA POROČILA SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA LETO 2016, STALIŠČE NADZORNEGA SVETA K POROČILU POOBLAŠČENEGA REVIZORJA ZA POSLOVNO LETO 2016, PREDLOG UPORABE BILANČNEGA DOBIČKA ZA POSLOVNO LETO 2016 TER PREDLOG RAZREŠNICE UPRAVI IN NADZORNEMU SVETU BANKE ZA POSLOVNO LETO 2016

I. DELOVANJE NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet Deželne banke Slovenije d. d. spremlja in nadzoruje vodenje in poslovanje banke. Okvir za delovanje nadzornega sveta in njegove pristojnosti ter obveznosti opredeljujejo zakonodaja, notranji akti banke in druge pravne norme, ki se nanašajo na poslovanje banke.

Nadzorni svet Deželne banke Slovenije d. d., ki mu predseduje Peter Vrisk, njegovi člani pa so Marjan Janžekovič, Bernarda Babič, Nikolaj Maver in Ivan Lenart, je bil imenovan na seji skupščine Deželne banke Slovenije dne 21. 3. 2016 za petletno mandatno obdobje s pričetkom mandata 1. 7. 2016. Dne 30. 6. 2016 je prenehal mandat Petru Vrisku kot predsedniku ter Marjanu Janžekoviču, Nikolaju Mavru in Ivanu Lenartu kot članom nadzornega sveta.

Člani nadzornega sveta pri opravljanju svoje funkcije ravnajo v skladu s standardi profesionalne skrbnosti in etičnimi standardi. Nadzorni svet sestavljajo člani, ki zagotavljajo samostojno, strokovno, pošteno ter celovito delovanje in odločanje pri izvajanju funkcije, ki je v najboljšem interesu banke. Člani nadzornega sveta so pri odločanju o posameznih zadevah na sejah nadzornega sveta upoštevali predpise in notranje akte banke glede vprašanja nasprotja interesov ter se v primeru obstoja nasprotja interesov izločili iz razprave in glasovanja o tej zadevi.

Nadzorni svet se je v letu 2016 sestal na dvanajstih rednih sejah in eni izredni seji. Poleg tega je imel še eno dopisno sejo. Na sejah je obravnaval redna poročila in druge tekoče zadeve ter pomembna vprašanja, ki so se nanašala na poslovanje banke, in odločal o poslih v svoji pristojnosti.

Vse seje nadzornega sveta so bile sklepčne. Delo nadzornega sveta je skrbno in kakovostno.

Nadzorni svet je v letu 2016 obravnaval zlasti naslednje pomembne zadeve oziroma odločal o njih:

Finančno poslovanje banke

Nadzorni svet je redno obravnaval finančno poslovanje banke in razpravljal o njem ter obravnaval redna poročila banke in odvisnih družb o poslovanju v letu 2016. Potrdil je Letno poročilo Deželne banke Slovenije d. d. za leto 2015 ter sprejel Plan poslovanja za leto 2017 in Razvojno strategijo banke za obdobje od 2017 do 2021. Podrobno je spremljal aktivnosti uprave za zmanjšanje stroškov poslovanja. Spremljal je dobičkonosnost poslovalnic in obravnaval kazalnike učinkovitosti poslovanja v primerjavi s povprečjem slovenskih bank ter skupino primerljivih bank.

Tveganja

Nadzorni svet je obravnaval in potrdil profil tveganosti banke in proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), trimesečno je obravnaval podrobnejšo analizo tveganj, obravnaval je poročila uprave o aktivnostih na področju upravljanja nedonosnih terjatev ter poročila o stanju reprogramov danih kreditov in prestrukturiranje družb, spremljal je aktivnosti banke s prezadolženimi, vendar perspektivnimi podjetji, obravnaval je rezultate scenarijev izjemnih situacij in posebno skrb namenil procesu zmanjševanja obsega zapadlih neplačanih terjatev banke. Tekoče je spremljal projekcije kapitalske ustreznosti in aktivnosti na področju upravljanja kapitala. Nadzorni svet je obravnaval letno poročilo Službe skladnosti poslovanja.

Upravljanje banke

Skupaj z upravo banke je nadzorni svet 19. 2. 2016 sklical 32. redno skupščino banke, ki se je seznanila z letnim poročilom banke za leto 2015 z vsemi njegovimi sestavinami. Nadzorni svet je poročilo preveril in potrdil ter podal pozitivno stališče k poročilu pooblaščenega revizorja. Skupščina je vse predlagane točke dnevnega reda sprejela in podelila razrešnico upravi in nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2015.

Nadzorni svet je podelil nov mandat predsednici uprave ge. Sonji Anadolli in skupščini predlagal imenovanje novega člana nadzornega sveta.

Notranja revizija banke

Nadzorni svet je potrdil načrt dela Službe notranje revizije za leto 2016 in obravnaval in potrdil polletni in letni poročili Službe notranje revizije banke za leti 2015 in 2016.

Poslovanje odvisnih družb

Nadzorni svet je odobril in potrdil poročilo uprave banke o izpolnjevanju pogojev v zvezi z izvzetjem odvisnih družb, ki so v bonitetni konsolidaciji, iz velikih izpostavljenosti, soglašal je z dokapitalizacijo družbe DBS Leasing in potrdil odpise neizterljivih terjatev, ki so v njegovi pristojnosti.

Notranji akti banke

Nadzorni svet je obravnaval novelacije številnih notranjih aktov banke in dal soglasje k njim, vključno s strategijo in politikami upravljanja s tveganji ter Kodeksom ravnanja v Deželni banki Slovenije d. d.

Druge pomembnejše aktivnosti

Obravnaval je pisma revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, ter ukrepe nadzora Banke Slovenije in drugih nadzornih organov, se seznanjal z materialno pomembnimi sodnimi postopki, v katerih je udeležena banka, odločal o dajanju z zakonom in statutom predvidenih soglasij k odločitvam uprave ter opravljal druge predpisane aktivnosti. Potrdil je predlog načrta izobraževanja članov nadzornega sveta in uvajanje novih članov v letu 2016.

Notranja organiziranost nadzornega sveta

Delo nadzornega sveta so strokovno podpirale revizijska komisija, komisija za tveganja in komisija za imenovanja. Naloge in pristojnosti posamezne komisije so določene s statutom banke in poslovníkom o delu posamezne komisije. Člani komisij so člani nadzornega sveta.

Revizijska komisija je v letu 2016 delovala v sestavi: Peter Vrisk, predsednik (do 14. 11. 2016, od 15. 11. 2016 dalje član); Marjan Janžekovič, član (do 14. 11. 2016, od 15. 11. 2016 dalje predsednik); Bernarda Babič, članica (od 5. 8. 2016); Damijan Korošec, zunanji sodelavec revizijske komisije (do 4. 8. 2016); Nikolaj Maver, član (do 4. 8. 2016); Ivan Lenart, član (do 4. 8. 2016). Revizijska komisija opravlja strokovno delo za nadzorni svet na področju zakonitosti

poslovanja, notranje revizije in sistema notranjih kontrol ter pri ocenjevanju sestave letnega poročila, spremlja postopek računovodskega poročanja in nadzoruje pravilnost finančnih informacij, sodeluje tudi pri določitvi področij revidiranja in opravlja druge povezane naloge. Komisija se je v letu 2016 sestala na osmih sejah.

Komisija za tveganja je v letu 2016 delovala v sestavi: Peter Vrisk, predsednik (do 4. 8. 2016, od 5. 8. 2016 dalje član); Nikolaj Maver, član (do 4. 8. 2016, od 5. 8. 2016 dalje predsednik); Marjan Janžekovič, član (do 13. 12. 2016); Ivan Lenart, član; Bernarda Babič, članica (od 5. 8. 2016 do 13. 12. 2016). Komisija za tveganja (od 6. 8. 2015 dalje) skrbi predvsem za učinkovito in preudarno upravljanje tveganj na vseh ravneh banke, spremlja učinkovitost sistemov upravljanja tveganj ter svetuje nadzornemu svetu glede sedanjih in prihodnjih sprejemljivih tveganj banke. Komisija se je v letu 2016 sestala na treh sejah.

Komisija za imenovanja je v letu 2016 delovala v sestavi: Marjan Janžekovič, predsednik; Peter Vrisk, član; Ivan Lenart, član; Nikolaj Maver, član (do 4. 8. 2016). Komisija za imenovanja je strokovno delovno telo nadzornega sveta za področje imenovanja članov upravljalnega organa, določitve nalog in zahtevanih pogojev za določeno imenovanje, za ocenjevanje primernosti posameznih članov in upravljalnega organa kot celote ter za različne posvetovalne naloge s kadrovskega področja in druge povezane naloge. Komisija se je v letu 2016 sestala na šestih sejah.

Nadzorni svet ocenjuje, da je imel skozi vse leto 2016 na voljo ustrezna, pravočasno pripravljena poročila in informacije ter na samih sejah tudi dodatna pojasnila in obrazložitve. Glede na zgoraj navedeno ter glede na dobro in konstruktivno sodelovanje z upravo banke, imenovanim revizorjem in strokovnimi službami banke je lahko nadzorni svet tekoče, popolno, skrbno in odgovorno nadziral vodenje ter poslovanje banke.

Uprava banke je dne 21. 2. 2017 nadzornemu svetu predložila Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije, ki vključuje poslovno poročilo z revidiranimi računovodskimi izkazi banke in konsolidiranimi računovodskimi izkazi Skupine Deželna banka Slovenije s poročilom revizorja. Po mnenju revizorja računovodski izkazi s pojasnili resnično in verodostojno odražajo finančno stanje banke in Skupine Deželna banka Slovenije na dan 31. 12. 2016 v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Nadzorni svet je potrdil Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2016.

II. MNENJE REVIZIJSKE KOMISIJE NADZORNEGA SVETA K REVIDIRANEMU LETNEMU POROČILU IN POROČILU POOBlašČENEGA REVIZORJA

Revizijska komisija nadzornega sveta je na 5. redni seji dne 21. februarja 2017 preučila Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2016 in dala pozitivno stališče k Poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2016. Revizijska komisija je nadzornemu svetu predlagala potrditev Letnega poročila Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2016 in izdajo pozitivnega mnenja k Poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2016.

III. MNENJE NADZORNEGA SVETA K REVIDIRANEMU LETNEMU POROČILU IN POROČILU POOBlašČENEGA REVIZORJA

Uprava banke je dne 21. februarja 2017 nadzornemu svetu predložila Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije, ki vključuje poslovno poročilo z revidiranimi računovodskimi izkazi banke

in konsolidiranimi računovodskimi izkazi Skupine Deželna banka Slovenije s poročilom revizorja. Revizijo računovodskih izkazov in pregled vsebinske skladnosti poslovnega poročila z računovodskimi izkazi banke za leto 2016 je opravila revizijska družba Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana. Po mnenju revizorja računovodski izkazi s pojasnili resnično in verodostojno odražajo finančno stanje banke in Skupine Deželna banka Slovenije na dan 31. 12. 2016 v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Nadzorni svet je potrdil Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2016.

Nadzorni svet je tekoče nadziral poslovanje banke med letom, na 7. redni seji dne 21. februarja 2017 pa je skrbno in popolno proučil letno poročilo za leto 2016 in vse njegove sestavine. Ocenjuje, da letno poročilo za poslovno leto 2016 celovito in pošteno prikazuje poslovanje banke, izid poslovanja, gibanje kapitala, možnosti razvoja in materialno-finančni položaj banke ter upravljanje tveganj in kapitala.

Nadzorni svet Deželne banke Slovenije d. d. na podlagi preveritve sprejema in potrjuje Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2016 in daje pozitivno mnenje k Poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za leto 2016.

IV. PREDLOG UPORABE BILANČNEGA DOBIČKA ZA LETO 2016

Bilančni dobiček za leto 2016 znaša 1.964.943,40 EUR, o njegovi uporabi v skladu s 23. členom statuta banke odloča skupščina na predlog uprave in nadzornega sveta.

Uprava banke in nadzorni svet banke predlagata skupščini banke, da se bilančni dobiček za leto 2016 v celoti razporedi v druge rezerve iz dobička.

Banka oziroma Skupina po stanju na dan 31. 12. 2016 sicer izpolnjuje količnike kapitalske ustreznosti, ki ji jih je predpisala Banka Slovenije, vendar pa je zavezana k temu, da povečuje navadni lastniški temeljni kapital v skladu z Uredbo CRR in Direktivo CRD IV ter v prehodnem obdobju do konca leta 2018 zagotavlja tudi (postopno povečujoč se) del za pokrivanje blažilnikov iz Direktive CRD IV in vseh drugih, ki jih je oziroma jih bo v naslednjih letih določila Banka Slovenije. Razlog za tak predlog je v zahtevah evropske bančne regulative, ki se v Sloveniji uporablja neposredno in od bank zahteva postopno povečevanje navadnega lastniškega temeljnega kapitala do leta 2018 (ko se bodo določali količniki kapitalske ustreznosti za leto 2019). ZBan-2 določa, da mora banka zagotoviti, da vedno razpolaga z ustreznim kapitalom za pokrivanje kapitalskih zahtev iz Uredbe CRR, poleg tega pa mora zagotoviti kapital tudi za pokrivanje kapitalskih blažilnikov. Do leta 2019, ko bodo uveljavljeni polni količniki kapitalske ustreznosti, traja t. i. prehodno obdobje, ki ne zadeva le blažilnikov, ki bodo povečevali količnike kapitalske ustreznosti, temveč velja tudi za nekatere odbitne postavke od regulatornega kapitala, ki bodo tako postopoma povzročile dodatno zmanjševanje regulatornega kapitala. Drugi razlog za tak predlog pa je implementacija Mednarodnega standarda računovodskega poročanja 9, ki bo po predvidevanjih strokovne javnosti zahteval oblikovanje dodatnih oslabitev, s 1. 1. 2018.

Dne 23. 12. 2016 je bilo v Uradnem listu Evropske unije št. C 481/01 objavljeno Priporočilo Evropske centralne banke z dne 13. decembra 2016 o politiki razdelitve dividend (ECB/2016/44). V njem so banke razdeljene v tri kategorije: tiste, ki so že dosegle polno višino količnikov, tiste, ki veljavne kapitalske zahteve sicer izpolnjujejo, ne dosegajo pa polne višine količnikov, in tiste, ki ne izpolnjujejo niti veljavnih kapitalskih zahtev po stanju 31. 12. 2016. Glede na vse navedeno je upravljalni organ banke, ki še vedno spada v drugo kategorijo bank iz Priporočila ECB, odločil, da skupščini predlaga sprejem sklepa o uporabi bilančnega dobička, ki bo banki omogočil linearno

gibanje v smeri zahtevane polne višine kapitalskih zahtev. Takšna odločitev je glede na določbe veljavne bančne regulative nujna in predstavlja neizogiben ukrep, ki bo banki omogočil izpolnjevanje kapitalskih zahtev. Priporočilo ECB o politiki razdelitve dividend je za banke v celoti zavezujoče. Odločitev o predlagani uporabi bilančnega dobička v luči veljavne regulative torej ni izbira, ampak obveznost banke, ki izhaja iz zahteve po izpolnjevanju predpisanih kapitalskih zahtev in banko zavezuje k taki uporabi čistega dobička, da lahko še naprej izpolnjuje predpisane zahteve glede kapitalske ustreznosti. Doseganje zahtevane kapitalske ustreznosti pa je nujen pogoj ne le za nadaljnje delovanje in poslovanje, ampak tudi za sam obstoj kreditne institucije.

V. PREDLOG PODELITVE RAZREŠNICE UPRAVI IN NADZORNEMU SVETU BANKE

Na podlagi 294. člena ZGD-1 delničarji banke odločajo tudi o potrditvi in odobritvi dela uprave in nadzornega sveta delniške družbe.

Banka je v letu 2016 izboljšala poslovno uspešnost in zaključila poslovanje s čistim dobičkom v višini 2.456 tisoč EUR. Iz tekočega poslovanja je banka realizirala operativni dobiček pred oslabitvami in rezervacijami ter obdavčitvijo v višini 6.242 tisoč EUR.

Tekoče pozitivno poslovanje je dosegla predvsem zaradi dobrih rezultatov trženja bančnih produktov, ki se kažejo v povečanju števila strank in transakcijskih računov, v večjem obsegu zbranih vlog gospodinjestev ter v porastu plačilnega prometa pri bančnih okencih in preko elektronske banke. Zbrana sredstva gospodinjestev, ki so najpomembnejši in stabilen vir financiranja, je povečala za 5 %, ob tem pa so se tudi krediti gospodinjstvom povečali za 7 %. Poleg tega je dosegla dobre rezultate na drugih komercialnih področjih. Tudi v letu 2016 je bila uspešna pri odpiranju računov gospodinjstvom in pravnim osebam. Povečala je število uporabnikov elektronske banke in obseg izdanih plačilnih kartic, nadgrajenih z brezstično tehnologijo, produktom predplačniške kartice in mobilno banko mDBS. Povečala je obseg posredovanja pri prodaji zavarovalnih polic in numizmatike. Zniževanje obrestnih prihodkov v bančnem sistemu, ki je rezultiralo v nižjih čistih obrestnih prihodkih, je uravnavala z aktivnim upravljanjem bilance in opaznim povečevanjem neobrestnih prihodkov.

Bilančna vsota se je stabilizirala na 846 mio EUR, predvsem s ciljem optimalnejše strukture bilance. Dosegli smo 1,88-odstotno obrestno maržo, s katero se že več let uvrščamo med uspešnejše banke v Sloveniji.

Banka vzdržuje ustrezno likvidnostno situacijo in je likvidnostno ustrezno zaščiten. Ohranja dobro sodelovanje z deponenti banke, katerih vloge so obdržale visoko stopnjo stabilnosti.

Banka s skrbnim spremljanjem in obvladovanjem tveganj uspešno obvladuje kreditno tveganje in druga tveganja. Z aktivnim upravljanjem kreditnega portfelja je opazno izboljšala njegovo kvaliteto in občutno zmanjšala obseg nedonosnih izpostavljenosti.

Banka je konec leta 2016 dosegla oziroma presešla vse količnike kapitalske ustreznosti, ki ji jih je predpisala Banka Slovenije.

Sklepi k 2. točki dnevnega reda 33. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

Na podlagi drugega odstavka 41. člena in drugega odstavka 48. člena Statuta Deželne banke Slovenije d. d. uprava in nadzorni svet predlagata skupščini banke, da sprejme naslednje

SKLEPE

- 2.1. Skupščina banke se je seznanila z Letnim poročilom Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2016, Poročilom nadzornega sveta o preveritvi in potrditvi letnega poročila Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2016 ter s pozitivnim stališčem nadzornega sveta k Poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2016.
- 2.2. Bilančni dobiček za poslovno leto 2016, ki znaša 1.964.943,40 EUR, se v celoti razporedi v druge rezerve iz dobička.
- 2.3. Skupščina banke podeljuje razrešnico upravi banke za poslovno leto 2016.
- 2.4. Skupščina banke podeljuje razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2016.

Članica uprave
mag. Barbara Cerovšek Zupančič

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

3. TOČKA DNEVNEGA REDA

**LETNO POROČILO O
NOTRANJEM REVIDIRANJU ZA LETO 2016
Z MNENJEM NADZORNEGA SVETA**

Gradivo k 3. točki dnevnega reda 33. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

I. UVOD

V skladu s 144. členom Zakona o bančništvu (ZBan-2), statutom banke in Pravilnikom delovanja Službe notranje revizije Deželne banke Slovenije d. d. je Služba notranje revizije (v nadaljevanju: SNR) dolžna izdelati letno poročilo o notranjem revidiranju, ki obsega poročilo o uresničitvi letnega načrta dela, oceno skladnosti prakse prejemkov s politiko prejemkov in povzetek pomembnejših ugotovitev opravljenih pregledov poslovanja. Poročilo je v skladu z zakonom dolžna predložiti upravi in nadzornemu svetu. Uprava v skladu z zakonsko zahtevo predloži skupščini banke letno poročilo o notranjem revidiranju z mnenjem nadzornega sveta.

SNR deluje v skladu z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom notranjerevizijskih načel in Kodeksom poklicne etike notranjega revizorja, ki jih je sprejel Slovenski inštitut za revizijo, ter Pravili delovanja Službe notranje revizije Deželne banke Slovenije d. d.

V letu 2016 so notranjerevizijsko dejavnost banke izvajale štiri revizorke (ena s polovičnim delovnim časom). Strokovna usposobljenost službe je skladna z določili 143. člena ZBan-2.

V letu 2016 je SNR poleg notranjega revidiranja koordinirala tudi potek izvedbe zunanje revizije poslovanja banke in Skupine Deželna banka Slovenije ter inšpekcijskih pregledov poslovanja banke, ki jih je izvedla Banka Slovenije. Koordinirala je pripravo akcijskega načrta za odpravo nepravilnosti po Odredbi in Pismu Banke Slovenije z opozorili in priporočili z dne 1. 8. 2016 ter spremljala realizacijo plana aktivnosti za izvedbo ukrepov in izpolnitev priporočil. O izvedenih aktivnostih banke za odpravo kršitev je poročala Banki Slovenije. Z odločbo Banke Slovenije z oznako PBH-24.60-001/16-006 z dne 20. 12. 2016 je bila banka obveščena, da so bile kršitve, ki so se nanašale na nezadostno višino oslabitev repo poslov, odpravljene.

V skladu s 35. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnemu organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice je direktorica SNR v letu 2016 izvajala neovirano in neodvisno komunikacijo s predsednikom NS oziroma predsednikom revizijske komisije, v obliki prisotnosti na sejah NS oziroma revizijske komisije, kot tudi v obliki neposrednih sestankov s predsednikom NS oziroma revizijske komisije.

II. POROČILO O URESNIČITVI LETNEGA NAČRTA DELA

Na podlagi letnega programa dela za leto 2016, ki ga je sprejela uprava banke v soglasju z nadzornim svetom, je bilo načrtovanih 24 rednih revizijskih pregledov, s tem da je bilo za področje blagajniškega poslovanja planiranih več revizijskih pregledov, izvedeni pa so bili trije. Načrt notranjega revidiranja za leto 2016 je bil realiziran skoraj 100-odstotno. V plan SNR za leto 2017 je bil prenesen en revizijski pregled: Zastavljena bančna posojila. V decembru 2016 je Banka Slovenije sprejela nove Splošne pogoje o izvajanju okvira denarne politike, ki so začeli veljati 1. 1. 2017. Banka se je lotila prenove internih navodil v skladu s spremenjenimi pogoji, zato je SNR prenesla pregled zastavljenih bančnih posojil v leto 2017.

Izpad delovnih dni zaradi bolniških odsotnosti zaposlenih (67 dni) je bil v letu 2016 manjši kot v letu 2015 (98 dni), kar je tudi vplivalo na uspešno realizacijo plana revizij za leto 2016.

Poleg 24 rednih revizijskih pregledov so bili opravljeni še 4 izredni revizijski pregledi.

V okviru spremljave uresničevanja opozoril in priporočil Banke Slovenije je notranja revizija preverjala tudi kvaliteto kreditnega portfelja z vidika ustreznosti prerazvrstitve dolžnikov,

oblikovanih slabitev in rezervacij, ustreznosti zavarovanj, izključevanja obresti od nedonosnih terjatev in ustreznosti evidenc restrukturiranih terjatev.

Za vsak revizijski pregled sta bila skladno s standardi notranjega revidiranja izdelana načrt in program dela, določeni so bili predmet pregleda in cilji ter pripravljen terminski plan. Služba je upravo tekoče seznanjala z opravljenimi pregledi. Vsa poročila so bila obravnavana na sejah uprave banke. Izpolnjevanje notranjerevizijskih priporočil je služba redno spremljala in vodila ustrezen register. V letu 2016 je bilo izdanih 156 priporočil, 43 priporočilom bo rok izpolnitve potekel v letu 2017. V 5 primerih so bili na osnovi sklepa uprave banke roki za realizacijo priporočil podaljšani. Podaljšana priporočila se nanašajo na postopke arhiviranja sklepov o izvršbah ter na dopolnitev informacijske podpore in internih navodil.

Upravo, revizijsko komisijo in nadzorni svet je SNR letno in polletno seznanila z opravljenim delom v letu 2016.

V letu 2016 so bili izvedeni naslednji redni notranjerevizijski pregledi:

1. Pregled blagajniškega poslovanja, pregled strank fizičnih oseb z vidika PPDFT ob vzpostavitvi poslovnega razmerja in spremljava nedovoljenih negativnih stanj v PE Podravje, poslovalnica Maribor,
2. Pregled PE Osrednja Slovenija na področju poslovanja s pravnimi osebami,
3. Pregled upravljanja tveganj uvajanja novih produktov in uporabe zunanjih izvajalcev,
4. Pregled postopkov izvajanja in vodenja sklepov o izvršbah,
5. Pregled blagajniškega poslovanja PE Pomurje, poslovalnic Gornja Radgona, Apače in Sv. Jurij ob Ščavnici,
6. Obvladovanje davčnega tveganja Skupine DBS,
7. Pregled Sektorja pravnih poslov,
8. Revizijsko poročilo o pregledu blagajniškega poslovanja, strank fizičnih oseb z vidika PPDFT ob vzpostavitvi poslovnih razmerij in spremljave nedovoljenih negativnih stanj v PE Primorska, poslovalnicah Postojna, Pivka in Sežana,
9. Redni revizijski pregled projekta – mobilna banka,
10. Redni revizijski pregled stroškov banke,
11. Pregled upravljanja z likvidnostnim tveganjem,
12. Pregled upravljanja zalog nepremičnin in naložbenih nepremičnin banke,
13. Pregled izvajanja procesa ustreznega notranjega kapitala (ICAAP),
14. Pregled zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja (EWS) in spremljava pogodbenih zavez,
15. Pregled kreditnega portfelja v PE Celje,
16. Sistem ugotavljanja skupinskih oslabitev finančnih sredstev,
17. Potek razvojnih aktivnosti elektronskega arhiviranja dokumentacije gospodarskih družb in gospodinjestev,
18. Upravljanje z nedonosnimi izpostavljenostmi,
19. Pregled odvisne družbe DBSL Leasing d.o.o.,
20. Obvladovanje operativnega tveganja,
21. Revizijski pregled spremljave zavarovanj,
22. Implementacija nove bančne zakonodaje,
23. Pregled kreditnega tveganja v PE Primorska,
24. Pregled politike prejemkov.

Izredni revizijski pregledi (4) so obsegali pregled škodnih dogodkov iz operativnega tveganja (ukinitvev hranilnih knjižic), podroben pregled postopkov odobritve in izterjave kreditov gospodarske družbe, pregled načrta sanacije ter pregled izpolnjevanja pogojev za izvzetje izpostavljenosti do družb DBS Leasing d. o. o. in DBS Nepremičnine d. o. o. iz velike izpostavljenosti.

III. POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV OPRAVLJENIH PREGLEDOV

V letu 2016 je SNR največjo pozornost pri notranjerevizijskih pregledih namenila obvladovanju kreditnega, operativnega in davčnega tveganja Skupine Deželna banka Slovenije.

V okviru kreditnega tveganja so bile notranje revizije usmerjene na pregled postopkov izterjave terjatev do pravnih oseb in prebivalstva tako v poslovnih enotah kot v Sektorju pravnih poslov in Sektorju upravljanja problematičnih naložb predvsem z vidika ustreznosti spremljave restrukturiranih terjatev in zavarovanj. Posebna pozornost je bila namenjena tudi upravljanju nepremičnin, ki jih ima banka na zalogi, ter naložbenih nepremičnin z vidika ustreznosti postopkov spremljave, vrednotenja in odprodaje. Revizija ni ugotovila večjih neskladnosti postopkov z določili internih aktov, ki urejajo odobritve kreditov, spremljavo in izterjavo terjatev do pravnih in fizičnih oseb ter upravljanje nepremičnin. Večina pomanjkljivosti je bila odpravljena že v času revizijskih pregledov, za odpravo preostalih pa so bila dana priporočila, ki so bila v roku realizirana oziroma jim rok ob koncu leta 2016 še ni potekel.

SNR je opravila tudi obsežen pregled upravljanja restrukturiranih terjatev, zgodnega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja (EWS) in spremljave pogodbenih zavez. Izdala je več priporočil, ki so se nanašala na spremljavo restrukturiranih komitentov, spremljavo zavarovanj in poročanje. Izvajanje priporočil je spremljala tudi v okviru vsakokratnih pregledov obvladovanja kreditnega tveganja v revidiranih poslovnih enotah.

V okviru operativnega tveganja so bila revidirana naslednja pomembna področja: gotovinsko poslovanje, postopki izvajanja in vodenja sklepov o izvršbah, uvajanje novih produktov in uporabe zunanjih izvajalcev, projekt mobilne banke, elektronsko arhiviranje ter obvladovanje operativnega tveganja. Izdana so bila priporočila predvsem za učinkovitejše obvladovanje operativnih tveganj zlasti z vidika obvladovanja škodnih dogodkov, pri čemer se aktivnosti že izvajajo.

V okviru revizijskih pregledov upravljanja drugih tveganj so bili pregledani postopki obvladovanja procesa ugotavljanja ustreznega notranjega kapitala banke, likvidnostnega tveganja, skupinskih slabitev, stroškov banke in davčnega tveganja ter implementacija nove bančne zakonodaje. Posebna pozornost je bila namenjena preverjanju izpolnjevanja pogojev za izzetje izpostavljenosti do družb DBS Leasing d. o. o. in DBS Nepremičnine d. o. o. iz velike izpostavljenosti. Izdana so bila priporočila, ki so se nanašala na dopolnitev internih aktov na ravni Skupine Deželna banka Slovenije, ki so že bila uresničena.

V skladu z določili Direktive 2014/59/EU in v povezavi s 189. členom ZBan-2 je SNR izvedla notranjerevizijski pregled postopkov priprave, izdelave in potrjevanja sanacijskega načrta Skupine Deželna banka Slovenije ter ugotovila, da je banka upoštevala priporočila Banke Slovenije in so v Načrtu za leto 2016 odpravljene vse pomembne pomanjkljivosti, ugotovljene v Oceni načrta sanacije Deželne banke Slovenije za leto 2015.

Na osnovi opravljenih notranjih revizijskih pregledov SNR ocenjuje, da je sistem notranjih kontrol v banki ustrezno vzpostavljen in deluje, kar zagotavlja skladnost poslovanja banke z zakonodajo ter notranjimi odločitvami in postopki. Notranja revizija ocenjuje kontrolno okolje v procesu sprejemanja odločitev kot sprejemljivo. Banka ima sprejeta in vzpostavljena pravila za uresničevanje notranjih kontrol, ki vključujejo delovne postopke, poročanje, limite za omejevanje izpostavljenosti tveganjem ter fizične kontrole, kar notranja revizija v okviru revizijskih pregledov redno preverja.

Služba notranje revizije je v skladu s 144. členom ZBan-2 opravila tudi pregled skladnosti politike prejemkov z zakonodajo. Banka ima sprejeto politiko prejemkov, ki upošteva poslovno strategijo banke, cilje, organizacijsko shemo, dolgoročne interese banke in ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov. Za izvajanje politike v praksi so bili sprejeti kriteriji za variabilno nagrajevanje in dopoljena navodila za izvajanje letnih razvojnih pogovorov.

MNENJE NADZORNEGA SVETA K LETNEMU POROČILU O NOTRANJEM REVIDIRANJU ZA LETO 2016

Nadzorni svet je na 45. redni seji dne 27. januarja 2016 dal soglasje k načrtu dela Službe notranje revizije za leto 2016. Delo Službe notranje revizije je nadzorni svet v letu 2016 spremljal na podlagi obravnave Poročila Službe notranje revizije o opravljenem delu v prvem polletju 2016, ki ga je obravnaval na 1. seji dne 5. avgusta 2016, Poročila Službe notranje revizije o opravljenem delu v drugem polletju 2016 in Letnega poročila o notranjem revidiranju za leto 2016, ki ju je nadzorni svet obravnaval na 7. redni seji dne 21. februarja 2017 ter k letnemu poročilu dal pozitivno mnenje.

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

Sklep k 3. točki dnevnega reda 33. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

Na podlagi drugega odstavka 41. člena in tretje alineje prvega odstavka 48. člena Statuta Deželne banke Slovenije d. d. uprava in nadzorni svet predlagata skupščini banke, da sprejme naslednji

SKLEP

- 3.1. Skupščina Deželne banke Slovenije d. d. se seznani z Letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2016 s pozitivnim mnenjem nadzornega sveta.

Članica uprave
mag. Barbara Cerovšek Zupančič

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

4. TOČKA DNEVNEGA REDA

**POROČILO O TRANSAKCIJAH Z LASTNIMI DELNICAMI OD 1.
JANUARJA 2016 DO 31. DECEMBRA 2016**

Gradivo k 4. točki dnevnega reda 33. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

POROČILO O TRANSAKCIJAH Z LASTNIMI DELNICAMI OD 1. JANUARJA 2016 DO 31. DECEMBRA 2016

Skupščina banke je na 32. redni skupščini dne 21. marca 2016 sprejela sklep, s katerim je pooblastila upravo banke, da odsvoji lastne delnice banke v obdobju 12 mesecev, to je do 18. marca 2017, po ceni 9,00 EUR za delnico.

V obdobju od 1. januarja 2016 do 31. decembra 2016 ni bila prodana nobena lastna delnica.

Število lastnih delnic na dan 31. decembra 2016 je 27.803, kar predstavlja 0,6530-odstotni delež števila delnic, vpisanih v KDD (4.257.483), oziroma 0,6514-odstotni delež skupnega števila delnic (4.268.248).

Uprava in nadzorni svet banke predlagata skupščini, da odobri podaljšanje pooblastila upravi banke za odsvojitev lastnih delnic do 18. marca 2018 po ceni 9,00 EUR za delnico.

Sklepa k 4. točki dnevnega reda 33. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

Na podlagi drugega odstavka 48. člena Statuta Deželne banke Slovenije d. d. uprava in nadzorni svet predlagata skupščini banke, da sprejme naslednja

S K L E P A

- 4.1. Skupščina banke se seznani s poročilom o transakcijah z lastnimi delnicami za čas od 1. januarja 2016 do 31. decembra 2016.
- 4.2. Skupščina banke pooblašča upravo banke, da odsvoji lastne delnice banke v obdobju 12 mesecev, to je do 18. marca 2018, po ceni 9,00 EUR za delnico.

Članica uprave
mag. Barbara Cerovšek Zupančič

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

5. TOČKA DNEVNEGA REDA

**SPREMEMBE IN DOPOLNITVE
STATUTA DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D.**

Gradivo k 5. točki dnevnega reda 33. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

SPREMEMBE IN DOPOLNITVE STATUTA DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D.

Spremembe in dopolnitve statuta predstavljajo uskladitev z novo bančno regulativo, predvsem podzakonskimi predpisi, sprejetimi na podlagi ZBan-2.

SPREMEMBE IN DOPOLNITVE

S T A T U T A

DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d.

(na notarski zapis čistopisa z dne 21. marca 2016 in veljavnostjo od 25. marca 2016)

1. člen

V 3. členu se v tretjem odstavku za besedo "Kolodvorska" doda beseda "ulica".

2. člen

16. člen se v celoti briše.

Obrazložitev: Prva predlagana sprememba se nanaša na spremembo besedila 16. člena statuta, s katerim se ureja institut odobrenega kapitala banke. Z 18. junijem 2015 so zapadle vse obveznosti, ki so bile vsebovane v izdanih obveznicah s poroštvom Republike Slovenije, s čimer sta ugasnili tudi garancija države in zaveza banke, da mora Republiki Sloveniji omogočiti konverzijo terjatve v kapital, če pride do unovčenja porošstva, zato je obstoječe besedilo 16. člena statuta postalo nepotrebno.

3. člen

V 29. členu se drugi odstavek spremeni tako, da se glasi: "Za člana uprave je lahko imenovana oseba, ki izpolnjuje pogoje, ki jih za člana uprave določa zakon, ki ureja bančništvo, in ki je pridobila dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave po zakonu, ki ureja bančništvo."

Obrazložitev: Dosedanje besedilo ni bilo povsem skladno z 38. členom ZBan-2, na novo zapisano besedilo pa se sklicuje na zakon in ga v primeru morebitne spremembe zakona ne bo treba ponovno spreminjati.

4. člen

V 30. členu se na koncu petega odstavka doda stavek: "Odpovedni rok je lahko tudi krajši, če tako v pisni odpovedi predlaga član uprave in s tem soglaša nadzorni svet."

Obrazložitev: Takšna ureditev je bolj fleksibilna in omogoča hitro nadaljevanje dela uprave v novi zasedbi zlasti v primerih, ko zaradi višje sile ali drugih okoliščin dosedanji član uprave ne more nadaljevati dela še naslednjih 6 mesecev.

5. člen

V 33. členu se v drugem odstavku doda nova tretja alineja, ki se glasi: "o okoliščinah, zaradi katerih obstaja nasprotje interesov pri izvajanju funkcije člana uprave banke, in o drugih okoliščinah, ki bi lahko vplivale na izpolnjevanje pogojev za imenovanje za člana uprave banke v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, vključno z vsako pomembno spremembo, ki vpliva ali bi lahko vplivala na oceno banke glede njegove primernosti kot člana uprave".

Sedanja tretja alineja postane četrta alineja.

Obrazložitev: uskladitev s 46. členom ZBan-2.

6. člen

V 40. členu se prvi odstavek spremeni tako, da se glasi: "Za člana nadzornega sveta je lahko imenovana oseba, ki izpolnjuje pogoje, ki jih za člana nadzornega sveta določa zakon, ki ureja bančništvo, in za katero niso podane omejitve iz zakona, ki ureja bančništvo, zakona, ki ureja gospodarske družbe, in drugih predpisov."

Drugi in tretji odstavek se brišeta.

Obrazložitev: Gre za uskladitev zakonskih pogojev z določbami zakona, ki ureja bančništvo, tako, da se besedilo glede pogojev sklicuje na zakonske pogoje in bo tako manj podvrženo spremembam v primeru morebitnih sprememb zakonodaje.

7. člen

V 41. členu se doda nova 23. alineja, ki se glasi:

"– obravnava ugotovitve Banke Slovenije ali Evropske centralne banke, kadar ta izvaja pooblastila in naloge nadzora nad banko, ugotovitve drugih organov, kadar se te ugotovitve nanašajo na banko, ugotovitve davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko;"

Sedanja 23. alineja postane 24. alineja.

Obrazložitev: Gre za uskladitev z določbo 48. člena ZBan-2.

8. člen

V 42. členu se doda nova 18. alineja, ki se glasi:

"– razrešitvi vodje Sektorja uravnavanja tveganj ter imenovanju in razrešitvi vodje Službe notranje revizije;"

Sedanja 18. alineja postane 19. alineja.

Obrazložitev: Gre za uskladitev z določbo 48. člena ZBan-2.

9. člen

V 43. členu se na koncu prvega odstavka doda stavek: “Odpovedni rok je lahko tudi krajši, če tako v pisni odpovedi predlaga član nadzornega sveta in s tem soglašata nadzorni svet.”

Obrazložitev: Takšna ureditev je bolj fleksibilna in omogoča hitro nadaljevanje dela nadzornega sveta v novi zasedbi zlasti v primerih, ko zaradi višje sile ali drugih okoliščin dosedanji član nadzornega sveta ne more nadaljevati dela še naslednjih 6 mesecev.

10. člen

V 44. členu se doda nova tretja alineja, ki se glasi:

“– okoliščinah, zaradi katerih obstaja nasprotje interesov pri opravljanju funkcije člana nadzornega sveta banke, in o drugih okoliščinah, ki bi lahko vplivale na izpolnjevanje pogojev za člana nadzornega sveta banke v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, vključno z vsako pomembno spremembo, ki vpliva ali bi lahko vplivala na oceno banke glede njegove primernosti kot člana nadzornega sveta banke.”

Sedanja tretja alineja postane četrta alineja.

Obrazložitev: Gre za uskladitev z določbo 56. člena ZBan-2.

11. člen

V 49. členu se v petem odstavku briše besedilo “ter lahko ob tem sklene, da morajo predlagatelji vnaprej založiti sredstva za kritje stroškov sklica in izvedbe skupščine”.

Obrazložitev: uskladitev s sedmim odstavkom 296. člena ZGD-1.

12. člen

Spremembe in dopolnitve statuta začnejo veljati z dnem vpisa v sodni register.

Sklepa k 5. točki dnevnega reda 33. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

Na podlagi 57. člena Statuta Deželne banke Slovenije d. d. uprava in nadzorni svet predlagata skupščini banke, da sprejme naslednja

SKLEPA

- 5.1. Skupščina banke sprejme spremembe in dopolnitve Statuta Deželne banke Slovenije d. d., ki so sestavni del tega sklepa.
- 5.2. Skupščina banke pooblašča prisotnega notarja, da izdela čistopis statuta v skladu s sprejetimi spremembami in dopolnitvami iz predhodne točke sklepa.

Članica uprave
mag. Barbara Cerovšek Zupančič

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk