

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

**GRADIVO ZA 34. REDNO SKUPŠČINO  
DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D.**

V Ljubljani, dne 27. februarja 2018

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**

**34. Redno skupščino Deželne banke Slovenije d. d.**

**dne 30. 3. 2018 ob 12. 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 sklep:

#### 1.1. Skupščina izvoli:

- a) predsednika skupščine: odvetnika Bojana Šporarja,
- b) verifikacijsko komisijo:
  - predsednika: Nikolaja Mavra,
  - članico: Elizabeto Tavčer Jurček
- c) za izvedbo elektronskega glasovanja in preštevanja glasov predstavnika družbe Ixtlan Forum d. o. o. iz Ljubljane.

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 2017, stališče nadzornega sveta k Poročilu pooblaščenega revizorja za poslovno leto 2017, poročilo o izplačilu dividend za poslovno leto 2015, predlog uporabe bilančnega dobička za poslovno leto 2017 ter predlog razrešnice upravi in nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2017**

#### Predlog sklepov:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklepe:

- 2.1. Bilančni dobiček za poslovno leto 2017, ki znaša 3.044.991,77 EUR, se uporabi za izplačilo dividend delničarjem za leto 2017 v višini 845.799,00 EUR in razporedi v druge rezerve iz dobička v višini 2.199.192,77 EUR.

Bruto dividenda na eno delnico znaša 0,20 EUR. Dividende se delničarjem začnejo izplačevati 10. 4. 2018, in sicer imetnikom delnic oziroma drugim upravičencem do dividend, ki so na presečni dan 9. 4. 2018 vpisani v delniško knjigo, vodeno pri KDD – Centralni klirinško depotni družbi, d. d., Ljubljana. V delitvi dobička niso udeležene lastne delnice in delnice odvisne družbe. Banka bo na dan 10. 4. 2018 zagotovila sredstva za izplačilo vseh dividend na računu KDD – Centralne klirinško depotne družbe, ta pa bo prek svojih članov dividende nakazala na račune upravičencev do dividende še isti dan, pod pogojem, da bodo pri članih KDD na razpolago vsi podatki delničarjev oziroma drugih upravičencev do dividend, ki so potrebni za izplačilo.

- 2.2. Skupščina banke podeljuje razrešnico upravi banke za poslovno leto 2017.
- 2.3. Skupščina banke podeljuje razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2017.

### **3. Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2017 z mnenjem nadzornega sveta**

#### Predlog sklepa:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina sprejme sklep:

- 3.1. Skupščina banke potrjuje Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2017 s pozitivnim mnenjem nadzornega sveta.

### **4. Poročilo o transakcijah z lastnimi delnicami od 1. januarja 2017 do 31. decembra 2017**

#### Predlog sklepa:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklep:

- 4.1. Skupščina banke pooblašča upravo banke, da po lastni presoji ob soglasju nadzornega sveta proda lastne delnice zainteresiranim vlagateljem ali jih v skladu z veljavno zakonodajo s področja prejemkov in politiko prejemkov banke nameni za nagrajevanje zaposlenih s posebno naravo dela po ceni 9,00 EUR za delnico. Pooblastilo velja do vključno 30. aprila 2020.

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

#### Predlog sklepov:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklepe:

- 5.1. Skupščina banke sprejme spremembe in dopolnitve Statuta Deželne banke Slovenije d. d.



z naslednjo vsebino, ki predstavlja uskladitev statutarnih določb z zakonskimi zahtevami:

V 24. členu se drugi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»Dividenda se izplača delničarjem banke, ki so kot imetniki delnic vpisani v centralni register, ki ga vodi KDD – Centralna klirinško depotna družba d. d., 5 (pet) delovnih dni po dnevu zasedanja skupščine banke.«

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.«

V 30. členu se tretji odstavek spremeni tako, da se glasi:

»Člane uprave imenuje nadzorni svet. Kandidate za člane uprave opredeli in priporoči nadzornemu svetu komisija za imenovanja nadzornega sveta po predhodnem predlogu predsednika uprave banke za čas do pet let ter z možnostjo ponovnega imenovanja.«

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.

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.

V drugem odstavku 41. člena se 15. alineja spremeni tako, da se glasi:

»– je odgovoren za sprejemanje in vzdrževanje politike prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela ter za nadzor nad njenim uresničevanjem;«

Doda se 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 nanašajo na banko, ugotovitve davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko;«

Sedanja 23. alineja postane 24. alineja.

V prvem odstavku 42. člena 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.

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.

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.«

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

5.2. Skupščina banke sprejme spremembo in dopolnitve Statuta Deželne banke Slovenije d. d. z naslednjo vsebino:

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

16. člen se v celoti briše.

21. člen se v celoti briše.

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.«

V 38. členu se drugi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»Nadzorni svet ima do šest članov, za katere ne smejo biti podane zakonske omejitve.«

V prvem odstavku 42. člena se 9. alineja spremeni tako, da se glasi:

»– nakupu nepremičnin za pogodbene zneske, ki presegajo 1.000.000,00 (en milijon 00/100) EUR, ter prodaji in obremenitvi nepremičnin, če njihova knjigovodska vrednost presega 1.000.000,00 (en milijon 00/100) EUR;«

V prvem odstavku 42. člena se 17. alineja spremeni tako, da se glasi:

»– odpisu posameznih terjatev nad 300.000,00 (tristotisoč 00/100) EUR;«

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 soglaša nadzorni svet.«

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

5.3. Skupščina banke pooblašča prisotnega notarja, da izdela čistopis statuta v skladu s sprejetimi spremembami in dopolnitvami iz predhodnih točk sklepa.

## **6. Izvolitev članov nadzornega sveta za mandatno obdobje 2018–2020**

Predlog sklepov:

Na predlog nadzornega sveta skupščina sprejme sklepa:



- 6.1. Za člana nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. se izvoli Simon Kolenc s pričetkom mandata dne 30. marca 2018 in z iztekom mandata dne 30. junija 2020.
- 6.2. Za člana nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. se izvoli Viktor Lenče s pričetkom mandata dne 30. marca 2018 in z iztekom mandata dne 30. junija 2020.

\* \* \*

Pogoji za pristop in glasovanje na 34. Redni skupščini Deželne banke Slovenije d. d.:

Na 34. 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 dnevom zasedanja skupščine banke, to je dne **26. marca 2018**, ter ki svojo udeležbo na skupščini banke pisno prijavijo najpozneje konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine banke, tako da mora pisna prijava udeležbe prispeti na sedež banke najkasneje do vključno 26. 3. 2018.

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«.

Delničarji uresničujejo svoje pravice na skupščini osebno, po zakonitem zastopniku ali po pooblaščenцу. Udeležence skupščine prosimo, da se na dan zasedanja skupščine od 11. 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 pooblaščenці – izkažejo z veljavnim identifikacijskim dokumentom, pooblaščenці 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 ni bila opravljena dematerializacija. Imetniki teh delnic nimajo glasovalne pravice na 34. skupščini, razen če do konca četrtega dne pred skupščino na podlagi dematerializacije dosežejo vpis v centralni register. Glasovalne pravice na 34. 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.

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 2017, 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](http://www.dbs.si) (»Novice«) ter vsak delavnik med 9. in 11. 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 27. februarja 2018

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 34. 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 predsednika 34. skupščine je predlagan odvetnik Bojan Šporar.

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.

Elektronsko glasovanje in preštevanje glasov bo izvedla družba Ixtlan Forum d. o. o. iz Ljubljane.

Sklepa k 1. točki dnevnega reda 34. 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

## SKLEP

4.1. Skupščina izvoli:

- d) predsednika skupščine: odvetnika Bojana Šporarja,
- e) verifikacijsko komisijo:
  - predsednika: Nikolaja Mavra,
  - članico: Elizabeto Tavčer Jurček
- f) za izvedbo elektronskega glasovanja in preštevanja glasov predstavnika družbe Ixtlan Forum d. o. o. iz Ljubljane.

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 POTRĐITVI  
LETNEGA POROČILA SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE  
ZA LETO 2017,  
STALIŠČE NADZORNEGA SVETA K POROČILU POOBLAŠČENEGA  
REVIZORJA ZA POSLOVNO LETO 2017, POROČILO O IZPLAČILU  
DIVIDEND ZA POSLOVNO LETO 2015, PREDLOG UPORABE  
BILANČNEGA DOBIČKA ZA POSLOVNO LETO 2017 TER  
PREDLOG RAZREŠNICE UPRAVI IN NADZORNEMU SVETU  
BANKE ZA POSLOVNO LETO 2017**



Gradivo k 2. točki dnevnega reda 34. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

## **POROČILO NADZORNEGA SVETA O DELU TER O PREVERITVI IN POTRĐITVI LETNEGA POROČILA SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA LETO 2017, STALIŠČE NADZORNEGA SVETA K POROČILU POOBLAŠČENEGA REVIZORJA ZA POSLOVNO LETO 2017, POROČILO O IZPLAČILU DIVIDEND ZA POSLOVNO LETO 2015, PREDLOG UPORABE BILANČNEGA DOBIČKA ZA POSLOVNO LETO 2017 TER PREDLOG RAZREŠNICE UPRAVI IN NADZORNEMU SVETU BANKE ZA POSLOVNO LETO 2017**

### **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 Zakon o bančništvu, Zakon o gospodarskih družbah, Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, drugi veljavni predpisi ter notranji akti banke.

Nadzorni svet Deželne banke Slovenije d. d. je imel konec leta 2017 tri člane. V začetku leta 2017 so nadzorni svet sestavljali predsednik nadzornega sveta Peter Vrisk ter člani Marjan Janžekovič, Bernarda Babič, Nikolaj Maver in Ivan Lenart. Članici nadzornega sveta Bernardi Babič je mandat prenehala dne 28. 8. 2017, članu nadzornega sveta Marjanu Janžekoviču pa je funkcija člana nadzornega sveta prenehala dne 4. 8. 2017.

Nadzorni svet se je v letu 2017 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.

Nadzorni svet je v letu 2017 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 2017. Potrdil je Letno poročilo Deželne banke Slovenije d. d. in Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2016 podal soglasje k Planu Deželne banke Slovenije d. d. za leto 2017 in Projekciji poslovanja banke do leta 2022 ter se seznanil s Strategijo upravljanja nedonosnih izpostavljenosti v banki. 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. Seznanil se je z davčnimi novostmi in njihovim vplivom na poslovanje banke v letu 2017.

#### *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 izpolnjevanje kapitalske smernice ter druge aktivnosti na področju upravljanja kapitala. Seznanil se je s poročilom neodvisnega revizorja o dodatnem revizijskem pregledu izpolnjevanja pravil o upravljanju tveganj v Deželni banki Slovenije d. d. in Skupini Deželna banka Slovenije. Obravnaval je tudi vprašalnik Banke Slovenije s področja izvajanja funkcije skladnosti poslovanja bank in hranilnic s poudarkom na področju preprečevanja prevar, zlorab in korupcije ter potrdil letno poročilo Službe skladnosti poslovanja.

#### *Upravljanje banke*

Skupaj z upravo banke je nadzorni svet 10. 4. 2017 sklical 33. redno skupščino banke, ki se je seznanila z letnim poročilom banke za leto 2016 z vsemi njegovimi sestavinami. Nadzorni svet je poročilo preveril in potrdil ter podal pozitivno stališče k poročilu pooblaščenega revizorja. Sprejel je pozitivno oceno primernosti članic uprave ter pozitivno ocenil strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja uprave. Prav tako je potrdil kot ustrezne ocene primernosti članov nadzornega sveta, vključno z vidika članstva v posameznih komisijah, in oceno primernosti nadzornega sveta kot celote.

#### *Notranja revizija banke*

Nadzorni svet je obravnaval letno poročilo za leto 2016 in polletna poročila Službe notranje revizije banke. Potrdil je letni načrt dela Službe notranje revizije za leto 2018.

#### *Poslovanje odvisnih družb*

Nadzorni svet je redno spremljal finančno poslovanje odvisnih družb.

#### *Notranji akti banke*

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

#### *Druge pomembnejše aktivnosti*

Nadzorni svet je obravnaval 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, redno spremljal izvrševanje sklepov nadzornega sveta ter opravljal druge predpisane aktivnosti.

#### *Notranja organiziranost nadzornega sveta*

Delo nadzornega sveta v letu 2017 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. Dne 9. 11. 2017 je nadzorni svet banke po predhodnem dovoljenju Banke Slovenije sprejel sklep o združitvi revizijske komisije in komisije za tveganja. V letu 2017 je imenoval zunanjega strokovnega svetovalca komisije za revizijo in tveganja.

Notranja organiziranost nadzornega sveta je podrobneje predstavljena v poglavju VI.4. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij.

Nadzorni svet je na podlagi ustreznih, pravočasno pripravljenih poročil in informacij ter tudi dodatnih pojasnil oziroma obrazložitev na samih sejah odgovorno spremljal in nadziral vodenje ter usmerjal k najboljšemu interesu za banko glede na okoliščine. Sodelovanje z upravo banke,



imenovanim revizorjem in strokovnimi službami banke ocenjuje kot dobro in konstruktivno. Vse to je pripomoglo k stabilnemu poslovanju banke in dobremu poslovnemu rezultatu.

Uprava banke je dne 26. 2. 2018 nadzornemu svetu predložila Letno poročilo Deželne banke Slovenije d. d. in Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2017, 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 resnično in pošteno predstavljajo finančni položaj banke in Skupine Deželna banka Slovenije na dan 31. 12. 2017 ter poslovni izid in denarne tokove za končano leto 2017 v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Nadzorni svet je na svoji seji 26. 2. 2018 soglasno potrdil revidirano Letno poročilo banke in Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2017.

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

Komisija za revizijo in tveganja nadzornega sveta je na 4. redni seji dne 26. februarja 2018 preučila Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2017 in dala pozitivno stališče k Poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2017. Nadzornemu svetu je predlagala potrditev Letnega poročila Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2017 in izdajo pozitivnega mnenja k Poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2017.

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

Uprava banke je dne 26. februarja 2018 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 2017 je opravila revizijska družba Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana. Po mnenju revizorja računovodski izkazi resnično in pošteno predstavljajo finančni položaj banke in Skupine Deželna banka Slovenije na dan 31. 12. 2017 ter poslovni izid in denarne tokove za končano leto 2017 v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Nadzorni svet Deželne banke Slovenije d. d. je tekoče nadziral poslovanje banke med letom, na 18. redni seji dne 26. februarja 2018 pa je skrbno in popolno preučil letno poročilo za leto 2017 in vse njegove sestavine. Na podlagi preveritve sprejema in potrjuje Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2017 in daje pozitivno mnenje k Poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za leto 2017.

## **IV. POROČILO O IZPLAČILU DIVIDEND ZA POSLOVNO LETO 2015**

Dne 11. 5. 2016 je banka prejela izpodbojno tožbo delničarja KD Kapital, finančna družba, d. o. o., Dunajska cesta 63, Ljubljana, ki jo je navedeni delničar napovedal na 32. redni skupščini dne 21. 3. 2016. S tožbo je delničar izpodbijal sklep pod točko 2.2. dnevnega reda 32. redne skupščine o delitvi bilančnega dobička oziroma o njegovi celotni razporeditvi v druge rezerve iz dobička. Tožnik je predlagal delitev 2,37 % osnovnega kapitala banke oziroma 422.899,50 EUR.

Sodišče prve stopnje je s sodbo V Pg 1164/2016 z dne 28. 6. 2017, ki jo je banka prejela 18. 8. 2017, ugodilo tožbi, spremenilo skupščinski sklep in banki naložilo izplačilo dividend v višini



0,10 EUR na delnico. Kot ključni razlog je navedlo, da banka kljub izplačilu dividend ne bi padla pod prag kapitalske ustreznosti, ki ji ga je določila Banka Slovenije. Glede navedb banke, da ji je Banka Slovenije poleg količnika kapitalske ustreznosti naložila tudi oblikovanje blažilnika, se je sodišče postavilo na stališče, da gre za »interni blažilnik«, ki na zakonsko predpisano kapitalsko ustreznost ne more imeti vpliva.

Banka se je zoper sodbo pritožila, a je pravnim naziranjem glede kapitalske ustreznosti banke in nujnosti izplačila bilančnega dobička na tej podlagi sledilo tudi Višje sodišče v Kopru, ki je odločalo o pritožbi. Kot ključna razloga za svojo odločitev je v sodbi Cpg 207/2017 z dne 6. 12. 2017, ki jo je banka prejela dne 5. 1. 2018, navedlo, da gre za interni blažilnik (ki ga je banka določila na podlagi dialoga z Banko Slovenije) in da zaradi izplačila dividend banka ne bi ogrozila kapitalske ustreznosti.

Banka je na podlagi pravnomočne sodbe v roku 15 dni po njenem prejemu izplačala 422.899,50 EUR oziroma 0,10 EUR na delnico delničarjem, ki so bili na dan 16. 3. 2016 kot imetniki delnic DBS vpisani v centralni register pri KDD.

Banka je rezervacije za izplačilo dividend upoštevala v izkazu poslovnega izida za leto 2017.

## **V. PREDLOG UPORABE BILANČNEGA DOBIČKA ZA POSLOVNO LETO 2017**

Bilančni dobiček na dan 31. 12. 2017 znaša 3.044.991,77 EUR, o njegovi uporabi v skladu s 23. členom statuta banke odloča skupščina na predlog uprave in nadzornega sveta.

Uprava in nadzorni svet banke predlagata skupščini banke, da se bilančni dobiček za leto 2017 razporedi za izplačilo dividend delničarjem za leto 2017 v višini 845.799,00 EUR in v višini 2.199.192,77 EUR v druge rezerve iz dobička.

Bruto dividenda na eno delnico znaša 0,20 EUR. Dividende se delničarjem začnejo izplačevati 10. 4. 2018, in sicer po stanju vpisov v delniško knjigo, vodeno pri KDD – Centralni klirinško depotni družbi, d. d., Ljubljana, na dan 9. 4. 2018. V delitvi dobička niso udeležene lastne delnice in delnice odvisne družbe. Banka bo na dan 10. 4. 2018 zagotovila sredstva za izplačilo vseh dividend na računu KDD – Centralne klirinško depotne družbe, ta pa bo prek svojih članov dividende nakazala na račune upravičencev do dividende še isti dan, pod pogojem, da bodo pri članih KDD na razpolago vsi podatki delničarjev, ki so potrebni za izplačilo.

Banka oziroma Skupina po stanju na dan 31. 12. 2017 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 2019 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 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.

Dne 11. 1. 2018 je bilo v Uradnem listu Evropske unije (UL C št. 8) objavljeno priporočilo Evropske centralne banke o politiki razdelitve dividend (ECB/2017/44). 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. 2017. Skupina DBS se glede na priporočilo uvršča v kategorijo 1, to je med banke, ki so konec leta 2017 že dosegle polne kapitalске količnike, pri čemer se priporoča, da banke razdelitev dividend opravimo na konzervativen način, da bo izpolnjevanje vseh kapitalskih zahtev zagotovljeno tudi v primeru poslabšanja ekonomskih in finančnih razmer. Glede na vse navedeno je upravljalni organ banke odločil, da skupščini predlaga sprejem sklepa o konzervativni uporabi bilančnega dobička skladno z veljavno Politiko izplačevanja dividende Deželne banke Slovenije d. d. Takšna odločitev je potreben ukrep, ki bo banki omogočil izpolnjevanje kapitalskih zahtev tudi v stresnih razmerah in povečan obseg kreditiranja ter s tem večjo uspešnost.

## **VI. 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 2017 izboljšala poslovno uspešnost in zaključila poslovanje s 4.663 tisoč EUR dobička pred obdavčitvijo oziroma s čistim dobičkom v višini 3.806 tisoč EUR. Iz tekočega poslovanja je banka realizirala operativni dobiček pred oslabitvami in rezervacijami ter obdavčitvijo v višini 9.002 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 gospodinjstev in danih kreditov gospodinjstvom ter v porastu plačilnega prometa pri bančnih okencih in preko elektronske banke. Banka je upravljala svojo bilanco, stalno spremljala razmere na trgu in presojala vse naložbene možnosti. Zniževanje obrestnih prihodkov v bančnem sistemu se je nadaljevalo tudi v letu 2017, banki pa je uspelo čiste obrestne prihodke povečati za 8 %, prav tako so se v primerjavi s predhodnim letom povečale čiste opravnine.

Najpomembnejši vir financiranja predstavljajo zbrana sredstva gospodinjstev, ki so se v letu 2017 povečala za 3 %, krediti gospodinjstvom pa so se povečali za 9 %. Poleg tega je banka dosegla dobre rezultate na drugih komercialnih področjih. Povečala je število uporabnikov elektronske banke DBS PRONET in DBS NET ter obseg izdanih plačilnih kartic, nadgrajenih z brezstično tehnologijo, produktom predplačniške kartice in mobilno banko mDBS.

Bilančna vsota se je v primerjavi z letom 2016 povečala za več kot 10 % na 931 mio EUR, obrestna marža pa je kot že nekaj zadnjih let med najvišjimi v slovenskem bančnem sistemu, in sicer 1,93 %.

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.

Kapitalska ustreznost Skupine DBS v zadostni meri pokriva vsa potencialna tveganja, s katerimi se ta srečuje pri poslovanju, in je na dan 31. 12. 2017 znašala 14,72 %. Izpolnjujemo vse pogoje zahtevanega količnika kapitalске ustreznosti, ki jih je za Skupino DBS za leto 2017 banki predpisala Banka Slovenije na ravni 12,75 %.

Za leto 2018 je Banka Slovenije Skupini DBS predpisala novo zahtevo po kapitalski ustreznosti v višini 13,38 %. Glede na leto 2017 se je povečala za 0,625 % iz naslova varovalnega kapitalskega količnika. Banka torej presega zahtevo Banke Slovenije za 1,34 odstotne točke.

Kapitalska ustreznost Skupine DBS na temeljni kapital je na dan 31. 12. 2017 znašala 12,81 %, kar je za 1,06 odstotne točke več, kot jo je za leto 2018 predpisala Banka Slovenije (za leto 2018 je predpisana 11,5 %, z vključeno kapitalsko smernico pa je predpisana minimalno v višini 11,75 %).



Sklepi k 2. točki dnevnega reda 34. 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. Bilančni dobiček za poslovno leto 2017, ki znaša 3.044.991,77 EUR, se uporabi za izplačilo dividend delničarjem za leto 2017 v višini 845.799,00 EUR in razporedi v druge rezerve iz dobička v višini 2.199.192,77 EUR.

Bruto dividenda na eno delnico znaša 0,20 EUR. Dividende se delničarjem začnejo izplačevati 10. 4. 2018, in sicer imetnikom delnic oziroma drugim upravičencem do dividend, ki so na presečni dan 9. 4. 2018 vpisani v delniško knjigo, voden pri KDD – Centralni klirinško depotni družbi, d. d., Ljubljana. V delitvi dobička niso udeležene lastne delnice in delnice odvisne družbe. Banka bo na dan 10. 4. 2018 zagotovila sredstva za izplačilo vseh dividend na računu KDD – Centralne klirinško depotne družbe, ta pa bo prek svojih članov dividende nakazala na račune upravičencev do dividende še isti dan, pod pogojem, da bodo pri članih KDD na razpolago vsi podatki delničarjev oziroma drugih upravičencev do dividend, ki so potrebni za izplačilo.

- 2.2. Skupščina banke podeljuje razrešnico upravi banke za poslovno leto 2017.
- 2.3. Skupščina banke podeljuje razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2017.

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 2017  
Z MNENJEM NADZORNEGA SVETA**



Gradivo k 3. točki dnevnega reda 34. 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 uresnitvi 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 banke 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 Pravilnikom delovanja Službe notranje revizije Deželne banke Slovenije d. d.

V letu 2017 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 2017 je SNR poleg notranjega revidiranja koordinirala tudi potek izvedbe zunanje revizije poslovanja banke in Skupine Deželna banka Slovenije ter inšpekcijskega pregleda korporativnega upravljanja banke, ki ga je izvedla Banka Slovenije. Koordinirala je pripravo akcijskega načrta za odpravo pomanjkljivosti po pismu Banke Slovenije o Ugotovitvah iz pregleda poslovanja (oznaka dokumenta: PBH-24.50-009/16-003 z dne 13. 6. 2017) in Nadzorniškem pismu upravi in nadzornemu svetu Deželne banke Slovenije (oznaka dokumenta: PBH-24.60-001/16-007 z dne 18. 7. 2017). O izvedenih aktivnostih banke za odpravo pomanjkljivosti je poročala upravljalnemu organu banke in Banki Slovenije v skladu s postavljenimi roki.

V skladu s 35. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice je direktorica SNR v letu 2017 neovirano in neodvisno komunicirala s predsednikom nadzornega sveta in predsednikom revizijske komisije oziroma združene komisije za revizijo in tveganja, tako da je prisostvovala sejam nadzornega sveta oziroma komisij.

## **II. POROČILO O URESNITVI LETNEGA NAČRTA DELA**

Na podlagi letnega programa dela za leto 2017, ki ga je sprejela uprava banke v soglasju z nadzornim svetom, je bilo načrtovanih 23 rednih revizijskih pregledov, s tem da je bilo za področje blagajniškega poslovanja planiranih več revizijskih pregledov, izvedena pa sta bila dva. Načrt notranjega revidiranja za leto 2017 je bil realiziran skoraj 100-odstotno. V plan SNR za leto 2018 je bil prenesen revizijski pregled Politike prejemkov in procesa ocenjevanja primernosti članov UO in nosilcev ključnih funkcij. Banka je ob koncu leta posodobila interne akte s tega področja, zato se bo njihova implementacija preverila v letu 2018.

V celotnem letu 2017 je bil izpad delovnih dni v SNR zaradi bolniških odsotnosti 69,5 dneva (v letu 2016 67 dni), kar predstavlja 9,3 % vseh razpoložljivih delovnih dni brez izkoriščenih letnih dopustov (letni fond delovnih dni za SNR je za leto 2017 znašal 744 delovnih dni).

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 2017 je bilo izdanih 116 priporočil, 47 priporočilom bo rok izpolnitve



potekel v letu 2018. V 9 primerih so bili na osnovi sklepa uprave banke roki za realizacijo priporočil podaljšani. Podaljšana priporočila se nanašajo na posodobitev internih navodil in popis kreditnega procesa ter nadgradnjo aplikativne podpore (aplikacija Zavarovanja, aplikacija spremljave mesečnega prometa strank za izvajanje določil PPDFT).

Upravo, revizijsko komisijo oziroma komisijo za revizijo in tveganja ter nadzorni svet je SNR letno in polletno seznanila z opravljenim delom v letu 2017.

V letu 2017 so bili izvedeni naslednji redni notranjerevizijski pregledi:

1. Zastavljena bančna posojila,
2. Redni revizijski pregled izvajanja določil Zakona o PPDFT,
3. Pregled kreditnega tveganja v PE Pomurje,
4. Pregled Sektorja podpore poslovanju s pravnimi osebami,
5. Pregled kreditnega tveganja v PE Podravje,
6. Implementacija Zakona o sistemu jamstva za vloge,
7. Pregled upravljanja likvidnostnega tveganja,
8. Redni revizijski pregled zavarovanj z nepremičninami – pravna gotovost teh zavarovanj in unovčevanja zavarovanj z nepremičninami,
9. Pregled blagajniškega poslovanja v PE Podravje, v poslovalnicah Slovenj Gradec in Prevalje,
10. Pregled blagajniškega poslovanja v PE Celje, v poslovalnicah Laško in Vojnik,
11. Pregled Sektorja uravnavanja tveganj,
12. Obvladovanje davčnega tveganja Skupine DBS – družb, ki so vključene v bonitetno konsolidacijo,
13. Pregled upravljanja nedonosnih izpostavljenosti,
14. Pregled poročanja po shemah FINREP,
15. Obvladovanje obrestnega tveganja,
16. Upravljanje zalog nepremičnin in naložbenih nepremičnin banke,
17. Pregled izvajanja investicijskih storitev za stranke,
18. Upravljanje s tveganji in ustrezni notranji kapital,
19. Načrt sanacije Skupine Deželna banka Slovenije,
20. Revizija varnosti spletnih plačil (pregled je izvedel zunanji izvajalec),
21. Pregled implementacije MSRP 9,
22. Pregled odvisne družbe DBS Leasing,
23. Kvaliteta kreditnega portfelja in presoja kakovosti podatkov.

Izredni revizijski pregledi (3) so obsegali pregled postopkov odobritve, zavarovanja in izterjave kreditov treh gospodarskih družb.

### III. POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV OPRAVLJENIH PREGLEDOV

Pri notranjerevizijskih pregledih v letu 2017 je SNR največjo pozornost namenila obvladovanju kreditnega in davčnega tveganja Skupine Deželna banka Slovenije ter implementaciji nove zakonodaje s področja PPDFT, jamstva za vloge, računovodstva in borznega posredništva.

V okviru kreditnega tveganja so bili notranjerevizijski pregledi usmerjeni na pregled postopkov izterjave terjatev do pravnih oseb in prebivalstva tako v poslovnih enotah kot v Sektorju upravljanja problematičnih naložb, in to 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 realizirana v roku oziroma jim rok ob koncu leta 2017 še ni potekel.

V okviru operativnih tveganj so bila revidirana naslednja pomembna področja: gotovinsko poslovanje, izvajanje investicijskih storitev za stranke (posli borznega posredništva), poročanje po shemah FINREP ter postopki dela v Sektorju uravnavanja tveganj in Sektorju spremljave poslovanja. Izdana so bila priporočila predvsem za učinkovitejše obvladovanje operativnih tveganj zlasti z vidika kvalitete podatkov in implementacije novosti zakonodaje v interne akte banke, pri čemer se aktivnosti še izvajajo.

V okviru revizijskih pregledov upravljanja drugih tveganj so bili pregledani postopki izvajanja PPDFT, obvladovanja procesa ugotavljanja ustreznega notranjega kapitala banke, likvidnostnega tveganja, obrestnega tveganja, skupinskih slabitev, davčnega tveganja, implementacije nove bančne zakonodaje na področju jamstva za vloge in implementacije novega računovodskega standarda MSRP 9. 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, pri čemer niso bile ugotovljene pomembne nepravilnosti.

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 2017 odpravljene vse pomembne pomanjkljivosti, ugotovljene v Ocenah načrtov sanacije Deželne banke Slovenije za leti 2015 in 2016.

Zunanji izvajalec je pregledal varnost spletnih plačil. Ugotovljeno je bilo, da banka dobro obvladuje proces internetnih plačil ter ga izvaja ustrezno in nemoteno, z izjemo upravljanja in pregledovanja varnostnih nastavitvev pri spremembah in nadgradnjah spletne banke, zaradi česar banka na tem področju ni v celoti skladna s smernicami ECB in EBA. Banka je že v času revizijskega pregleda realizirala nekatera priporočila in se aktivno lotila reševanja preostalih. Splošna ugotovitev zunanjega revizijskega izvajalca je bila, da ima banka zasnovano varno elektronsko bančništvo, ki ga bo z uresničitvijo priporočil pri identificiranih ugotovitvah še izboljšala.

Na osnovi opravljenih notranjerevizijskih pregledov SNR ocenjuje, da je sistem notranjih kontrol v banki ustrezno vzpostavljen in deluje, kar zagotavlja skladnost poslovanja banke z zakonodajo ter sprejetimi 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. Z izpolnitvijo revizijskih priporočil se bo kontrolno okolje še izboljšalo.



**MNENJE NADZORNEGA SVETA K LETNEMU POROČILU O NOTRANJEM REVIDIRANJU ZA LETO 2017**

Nadzorni svet je na 6. redni seji dne 17. januarja 2017 dal soglasje k načrtu dela Službe notranje revizije za leto 2017. Delo Službe notranje revizije je nadzorni svet v letu 2017 spremljal na podlagi obravnave Poročila Službe notranje revizije o opravljenem delu v prvem polletju 2017, ki ga je obravnaval na 14. seji dne 17. oktobra 2017, Poročila Službe notranje revizije o opravljenem delu v drugem polletju 2017 in Letnega poročila o notranjem revidiranju za leto 2017, ki ju je nadzorni svet obravnaval na 18. redni seji dne 26. februarja 2018 ter k letnemu poročilu dal pozitivno mnenje.

Predsednik nadzornega sveta  
Peter Vrisk

Sklep k 3. točki dnevnega reda 34. 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

S K L E P

- 3.1. Skupščina Deželne banke Slovenije d. d. potrjuje Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2017 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 2017 DO 31. DECEMBRA 2017**



Gradivo k 4. točki dnevnega reda 34. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

## **POROČILO O TRANSAKCIJAH Z LASTNIMI DELNICAMI OD 1. JANUARJA 2017 DO 31. DECEMBRA 2017**

Skupščina banke je na 33. redni skupščini dne 10. aprila 2017 sprejela sklep, s katerim je pooblastila upravo banke, da lahko odsvoji lastne delnice banke v obdobju 12 mesecev, to je do 18. marca 2018, po ceni 9,00 EUR za delnico.

V obdobju od 1. januarja 2017 do 31. decembra 2017 ni bila odsvojena nobena lastna delnica. Število lastnih delnic na dan 31. december 2017 je 27.803, kar predstavlja 0,653-odstotni delež števila delnic, vpisanih v KDD (4.257.483).

Uprava in nadzorni svet banke predlagata skupščini, da odobri podaljšanje pooblastila upravi banke za odsvojitve lastnih delnic do 30. aprila 2020 po ceni 9,00 EUR za delnico.

Uprava banke lahko po lastni presoji ob soglasju nadzornega sveta proda lastne delnice zainteresiranim vlagateljem ali jih nameni za nagrajevanje zaposlenih v skladu z veljavno zakonodajo s področja prejemkov in politiko prejemkov banke.

Sklep k 4. točki dnevnega reda 34. 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 naslednji

SKLEP

Skupščina banke pooblašča upravo banke, da po lastni presoji ob soglasju nadzornega sveta proda lastne delnice zainteresiranim vlagateljem ali jih v skladu z veljavno zakonodajo s področja prejemkov in politiko prejemkov banke nameni za nagrajevanje zaposlenih s posebno naravo dela po ceni 9,00 EUR za delnico. Pooblastilo velja do vključno 30. aprila 2020.

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 34. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

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

Spremembe in dopolnitve statuta so razdeljene na dva dela, v dva sklopa so razdeljeni tudi predlogi za glasovanje o sklepih.

Prvi del predstavlja uskladitev z novo bančno regulativo, predvsem podzakonskimi predpisi, sprejetimi na podlagi ZBan-2, ter določbami ZGD-1 in Pravil poslovanja KDD, drugi del pa predstavlja posodobitev določb Statuta tako, da bo ta omogočil večjo operativnost banke in njenih organov pri delovanju.

Na uskladitev z zakonodajo se nanašajo spremembe 4., 5., prvega odstavka 6., 7., 9., 10., tretjega odstavka 11., 13. in 14. člena novele statuta.

Spremembe 1., 2., 3., drugega odstavka 6., 8., prvega in drugega odstavka 11. in 12. člena so organizacijske narave, določba 15. člena pa ureja začetek veljavnosti sprememb.

### **SPREMEMBE IN DOPOLNITVE**

#### **STATUTA**

#### **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«.

Obrazložitev: Gre za uskladitev s polnim imenom naslova.

#### **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 poročstva, zato je obstoječe besedilo 16. člena statuta postalo nepotrebno.

#### **3. člen**

21. člen se v celoti briše.

Obrazložitev: 7. odstavek 64. člena ZGD-1 določa, da se družba lahko odloči za oblikovanje statutarnih rezerv, njihovo oblikovanje pa ni nujno na podlagi zakona. Predlagamo črtanje te določbe.

#### 4. člen

V 24. členu se drugi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»Dividenda se izplača delničarjem banke, ki so kot imetniki delnic vpisani v centralni register, ki ga vodi KDD – Centralna klirinško depotna družba d. d., 5 (pet) delovnih dni po dnevu zasedanja skupščine banke.«

Obrazložitev: V letu 2017 je KDD na podlagi 429. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov izdala nova Pravila poslovanja, ki v 29. členu med drugim določajo:

1. »presečni dan« (dan, ki je odločilen za določitev oseb, udeleženih v posameznem korporacijskem dejanju),
2. »dan najave« (dan najave korporacijskega dejanja sistemskim članom KDD),
3. »dan izvedbe korporacijskega dejanja« (v primeru delitve dividend je to dan izplačila).

V tretjem odstavku 29. člena Pravila poslovanja določajo, da mora biti »dan najave« vsaj štiri delovne dni pred presečnim dnevom, dan izvedbe pa po možnosti en delovni dan po presečnem dnevu.

Upošteva dejstvo, da ni mogoče vnaprej vedeti, ali bo skupščina izglasovala sklepe o delitvi bilančnega dobička, je treba statutarno določbo o dnevu izplačila dividend prilagoditi novim Pravilom poslovanja KDD.

#### 5. 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.

#### 6. člen

V 30. členu se tretji odstavek spremeni tako, da se glasi:

»Člane uprave imenuje nadzorni svet. Kandidate za člane uprave opredeli in priporoči nadzornemu svetu komisija za imenovanja nadzornega sveta po predhodnem predlogu predsednika uprave banke za čas do pet let ter z možnostjo ponovnega imenovanja.«

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: Tretji odstavek 30. člena je usklajen s prvo točko prvega odstavka 50. člena ZBan-2, ki določa, da komisija za imenovanja opredeli in priporoči nadzornemu svetu kandidate za člane uprave. Dopolnitev petega odstavka predstavlja ureditev, ki je bolj fleksibilna in omogoča hitro



nadaljevanje dela uprave v novi zasedbi, zlasti v primerih, ko zaradi višje sile ali drugih okoliščin dosednji član uprave ne more nadaljevati dela še naslednjih 6 mesecev.

#### **7. 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: Gre za uskladitev s 46. členom ZBan-2.

#### **8. člen**

V 38. členu se drugi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»Nadzorni svet ima do šest članov, za katere ne smejo biti podane zakonske omejitve.«

Obrazložitev: Da bi preprečili situacije, ko iz različnih razlogov pride do nepopolnega članstva nadzornega sveta in ta ne more operativno sestavljati komisij, je smotno število članov nadzornega sveta povečati na največ šest. Tako bo nadzorni svet tudi v primeru, ko ne bo popolno zaseden, še vedno operativno sposoben delovati.

#### **9. 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.

#### **10. člen**

V drugem odstavku 41. člena se 15. alineja spremeni tako, da se glasi:

»– je odgovoren za sprejemanje in vzdrževanje politike prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela ter za nadzor nad njenim uresničevanjem;«

Doda se 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 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 s 23. odstavkom EBA Smernic o preudarnih politikah prejemkov v skladu s členoma 74(3) in 75(2) Direktive 2013/36/EU ter razkritji v skladu s členom 450 Uredbe (EU) št. 575/2013, na podlagi katerih je bila pripravljena Politika prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela v Deželni banki Slovenije d. d., ter za uskladitev z določbo 48. člena ZBan-2.

### **11. člen**

V prvem odstavku 42. člena se 9. alineja spremeni tako, da se glasi:

»– nakupu nepremičnin za pogodbene zneske, ki presegajo 1.000.000,00 (en milijon 00/100) EUR, ter prodaji in obremenitvi nepremičnin, če njihova knjigovodska vrednost presega 1.000.000,00 (en milijon 00/100) EUR;«

V prvem odstavku 42. člena se 17. alineja spremeni tako, da se glasi:

»– odpisu posameznih terjatev nad 300.000,00 (tristotisoč 00/100) EUR;«

V prvem odstavku 42. člena 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:

Spremembi 9. in 17. alineje predlagamo zaradi bolj operativnega dela uprave, ki mora velikokrat sprejemati hitre odločitve o ravnanju banke zlasti v stečajnih postopkih, v katerih so roki kratki. Iz tega razloga je v spremenjeni 9. alineji predlagano zvišanje zneska v veljavnem statutu iz 850.000,00 EUR na 1.000.000,00 EUR, v spremenjeni 17. alineji pa predlagano zvišanje sedanjega zneska 150.000,00 EUR na znesek 300.000,00 EUR. Pri predlogu nove 18. alineje gre za uskladitev z določbo 48. člena ZBan-2.

### **12. 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 soglaša 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.

### **13. 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.

#### **14. 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: Gre za uskladitev s sedmim odstavkom 296. člena ZGD-1.

#### **15. člen**

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

Sklepi k 5. točki dnevnega reda 34. 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 naslednje

## SKLEPE

5.1. Skupščina banke sprejme spremembe in dopolnitve Statuta Deželne banke Slovenije d. d. z naslednjo vsebino, ki predstavlja uskladitev statutarnih določb z zakonskimi zahtevami:

V 24. členu se drugi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»Dividenda se izplača delničarjem banke, ki so kot imetniki delnic vpisani v centralni register, ki ga vodi KDD – Centralna klirinško depotna družba d. d., 5 (pet) delovnih dni po dnevu zasedanja skupščine banke.«

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.«

V 30. členu se tretji odstavek spremeni tako, da se glasi:

»Člane uprave imenuje nadzorni svet. Kandidate za člane uprave opredeli in priporoči nadzornemu svetu komisija za imenovanja nadzornega sveta po predhodnem predlogu predsednika uprave banke za čas do pet let ter z možnostjo ponovnega imenovanja.«

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.

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.

V drugem odstavku 41. člena se 15. alineja spremeni tako, da se glasi:

»– je odgovoren za sprejemanje in vzdrževanje politike prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela ter za nadzor nad njenim uresničevanjem;«

Doda se 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 nanašajo na banko, ugotovitve davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko;«

Sedanja 23. alineja postane 24. alineja.

V prvem odstavku 42. člena 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.

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.

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.«

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

5.2. Skupščina banke sprejme spremembe in dopolnitve Statuta Deželne banke Slovenije d. d. z naslednjo vsebino:

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

16. člen se v celoti briše.

21. člen se v celoti briše.

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.«

V 38. členu se drugi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»Nadzorni svet ima do šest članov, za katere ne smejo biti podane zakonske omejitve.«

V prvem odstavku 42. člena se 9. alineja spremeni tako, da se glasi:

»– nakupu nepremičnin za pogodbene zneske, ki presegajo 1.000.000,00 (en milijon 00/100) EUR, ter prodaji in obremenitvi nepremičnin, če njihova knjigovodska vrednost presega 1.000.000,00 (en milijon 00/100) EUR;«

V prvem odstavku 42. člena se 17. alineja spremeni tako, da se glasi:

»– odpisu posameznih terjatev nad 300.000,00 (tristotisoč 00/100) EUR;«

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 soglaša nadzorni svet.«

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

5.3. Skupščina banke pooblašča prisotnega notarja, da izdela čistopis statuta v skladu s sprejetimi spremembami in dopolnitvami iz predhodnih točk sklepa.

Članica uprave  
mag. Barbara Cerovšek Zupančič

Predsednica uprave  
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta  
Peter Vrisk

---

6. TOČKA DNEVNEGA REDA

---

**IMENOVANJE ČLANOV NADZORNEGA SVETA DEŽELNE BANKE  
SLOVENIJE D. D. ZA MANDATNO OBDOBJE 2018–2020**



Gradivo k 6. točki dnevnega reda 34. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

## **IMENOVANJE ČLANOV NADZORNEGA SVETA DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D. ZA MANDATNO OBDOBJE 2018–2020**

V skladu s statutom ima nadzorni svet Deželne banke Slovenije d. d. pet članov, ki jih izvoli skupščina z navadno večino za dobo štirih let in so lahko ponovno izvoljeni.

Nadzorni svet Deželne banke Slovenije trenutno deluje le s tremi člani, kar je zakonsko določeni minimum, zato je treba za nemoteno delovanje nadzornega sveta in njegovih komisij izvoliti še dva člana do polnega statutarno določenega obsega članstva.

Zakonske podlage za delovanje članov nadzornih svetov bank so določene zlasti v Zakonu o gospodarskih družbah (Uradni list RS št. 65/09 s spremembami in dopolnitvami) in Zakonu o bančništvu (Uradni list RS št. 25/2015 s spremembami in dopolnitvami) ter na njegovi podlagi sprejetem Sklepu o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS št. 72/2016 s spremembami in dopolnitvami).

Komisija za imenovanja nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. se je na podlagi zakonskih kriterijev seznanila s kandidaturo Simona Kolenca in Viktorja Lenčeta za člana nadzornega sveta v mandatnem obdobju od dne 30. marca 2018 do dne 30. junija 2020.

Simon Kolenc je končal Ekonomsko fakulteto – smer finance in pridobil naziv univerzitetni diplomirani ekonomist. Za diplomsko delo je prejel nagrado Banke Slovenije. Računovodska, finančna, poslovna in revizijska znanja izkazuje tudi s pridobljeno mednarodno licenco za revizorja/računovodjo (angl.: Association of Chartered Certified Accountants, UK) ter licenco pooblaščenega revizorja. V Združenih državah Amerike je pridobil tudi naziv finančnega analitika (angl.: Chartered Financial Analyst, Chartered Financial Analysts Institute, USA), s čimer dokazuje ustrezne kompetence na področju analize računovodskih izkazov, vrednotenja sredstev in upravljanja portfeljev naložb. Kandidat je v letu 2017 končal usposabljanje za člane nadzornih svetov in upravnih odborov, kar dokazuje, da obvladuje tudi standardna znanja za člane nadzornih svetov. Svoje delovne izkušnje je pridobival na področju vodenja revizij računovodskih izkazov in svetovanja v zvezi s standardi MSRP, izvedenimi instrumenti in naložbami v različnih družbah finančnega sektorja, vključno z bankami. Vodil je različne projekte na področju pregledov in implementacije sistemov notranjih kontrol, upravljanja tveganj, računovodskih standardov ter zakonskih zahtev. Delal je tudi na področju skrbnih pregledov, forenzičnih revizij, cenitev in drugo. Med drugim je bil direktor financ in računovodstva v zavarovalnici. Poleg teoretičnih znanj s področja delovanja nadzornega sveta je kandidat praktične izkušnje pridobival tudi kot zunanji strokovni član dveh revizijskih komisij.

Viktor Lenče je končal Ekonomsko fakulteto – organizacijsko-plansko-analitsko smer in pridobil naziv univerzitetni diplomirani ekonomist. Kandidat ima več kot 30-letne delovne izkušnje s področja bančništva, saj je deloval v različnih bančnih hišah, predvsem na vodstvenih mestih vse do predsednika uprave banke. Na vodilnih mestih je pokrival zlasti področja deviznega knjigovodstva, računovodstva, plačilnega prometa, informacijske tehnologije, plana in analiz ter tehnologije poslovanja. Kot predsednik oziroma član uprave je bil posebej odgovoren za področja obvladovanja tveganj, podpore poslovanju upravljalnega računovodstva, tehnologije in organizacije, informacijske tehnologije, marketinga ter pravnih, kadrovskih in splošnih poslov. V banki je aktivno sodeloval v strokovnem kolegiju uprave, vodil odbor za upravljanje bilance banke

ter bil član kreditnega odbora, likvidnostne komisije in odbora za operativna tveganja. Kandidat je v letih 2002 in 2004 pridobil licenco za člana uprave banke, ki jo podeljuje Banka Slovenije. Dodatna znanja je pridobil in jih še vedno pridobiva v okviru udeležbe na različnih konferencah, simpozijih in posvetih predvsem s področja računovodstva v bankah, davčne zakonodaje, obvladovanja tveganj, sodobnih trendov v bančništvu in bančne zakonodaje. Je svetovalec in trener veščin vodenja in komuniciranja, timskega dela ter vodenja projektov.

Komisija za imenovanja nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. je za oba kandidata izdelala oceno primernosti. Pri izdelavi ocene primernosti je upoštevala oceno strokovnih služb banke in podatke, ki sta jih predložila kandidata, in sicer življenjepis, vprašalnik KAN za ocenjevanje primernosti za opravljanje funkcije člana upravljalnega organa banke ali hranilnice, kopijo dokazila o pridobljeni izobrazbi, potrdilo o nekaznovanosti, potrdilo, da oseba ni v kazenskem postopku, kopijo osebnega dokumenta, izpis iz sistema izmenjave informacij o boniteti strank ter javno dostopne informacije.

Komisija je na podlagi razpoložljive dokumentacije ocenila, da imata predlagana kandidata za člana nadzornega sveta potrebna znanja in izkušnje za sprejemanje odločitev v najboljšem interesu banke ter bi z delom v nadzornem svetu zagotavljala samostojno, strokovno, pošteno in celovito delovanje in odločanje pri opravljanju funkcije člana nadzornega sveta banke. Različna specialna znanja in izkušnje obeh kandidatov bi prispevali k raznolikosti kompetenc ter s tem k še učinkovitejšemu spremljanju in nadziranju delovanja banke. Iz predloženih dokazil izhaja, da ni nikakršnega dvoma o ugledu in profesionalni skrbnosti kandidatov.

Komisija za imenovanja oziroma nadzorni svet zato priporoča kandidata Simona Kolenca in Viktorja Lenčeta skupščini Deželne banke Slovenije d. d. v imenovanje za člana nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za mandatno obdobje od dne 30. marca 2018 do dne 30. junija 2020.



Sklepa k 6. točki dnevnega reda 34. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

Na podlagi 2. odstavka 48. člena Statuta Deželne banke Slovenije d. d. nadzorni svet predlaga skupščini banke, da sprejme naslednja

## SKLEPA

- 6.1. Za člana nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. se izvoli Simon Kolenc s pričetkom mandata dne 30. marca 2018 in z iztekom mandata dne 30. junija 2020.
- 6.2. Za člana nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. se izvoli Viktor Lenče s pričetkom mandata dne 30. marca 2018 in z iztekom mandata dne 30. junija 2020.

Predsednik nadzornega sveta  
Peter Vrisk