

# STATUT SKB BANKE D.D. LJUBLJANA

## 1. Splošne določbe

### 1. (prvi) člen

- (1) Firma banke se glasi: SKB banka d.d. Ljubljana.
- (2) Skrajšana firma banke se glasi: SKB d.d.
- (3) V nadaljnjem besedilu statuta se bo namesto celotne firme uporabljal pojem »banka«.
- (4) Sedež banke je v Ljubljani, Ajdovščina 4 (štiri).

### 2. (drugi) člen

- (5) Banka opravlja naslednje bančne storitve:
  - sprejemanje depozitov od javnosti,
  - dajanje kreditov za svoj račun.
- (6) Banka opravlja tudi vzajemno priznane finančne storitve, predvsem pa:
  - sprejemanje depozitov,
  - storitve plačilnega prometa v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve, razen storitev upravljanja plačilnih sistemov,
  - finančni zakup (leasing),
  - izdajanje garancij in drugih jamstev,
  - dajanje kreditov, vključno s potrošniškimi krediti, hipotekarnimi krediti, odkupom terjatev z regresom ali brez njega (factoring) in financiranjem komercialnih poslov,
  - zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb,
  - izdajanje in upravljanje plačilnih instrumentov (npr. plačilne in kreditne kartice, potovalni čeki), vključno z izdajanjem elektronskega denarja,
  - oddajanje sefov,
  - investicijske ter pomožne investicijske storitve in posle,
  - trgovanje za svoj račun ali za račun strank
    - z instrumenti denarnega trga,
    - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,
    - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami,
    - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti,
    - s prenosljivimi vrednostnimi papirji,
  - sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve, povezane s tem,
  - svetovanje podjetjem glede kapitalske strukture, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij,
  - denarno posredništvo na medbančnih trgih,
  - upravljanje z naložbami in svetovanje v zvezi s tem,
  - hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo.

(7) Banka opravlja tudi dodatne finančne storitve, predvsem pa:

- zastopanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo,
- storitve upravljanja plačilnih sistemov v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve,
- upravljanje pokojninskih skladov po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje,
- skrbniške storitve, za katere drug zakon določa, da jih opravlja banka, in storitve, povezane s temi skrbniškimi storitvami,
- kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih,
- druge storitve ali posle, ki imajo glede načina opravljanja in tveganj, ki jim je banka pri opravljanju izpostavljena, podobne značilnosti kot vzajemno priznane finančne storitve ali storitve iz 1. do 5. točke tega odstavka..

(8) Zgoraj navedene bančne in finančne storitve banka opravlja ob predpostavki, da je za posamezno storitev pridobila ustrezno licenco oz. dovoljenje za opravljanje storitve s strani pristojnega organa.

(9) Banka opravlja tudi pomožne storitve.

(10) Pomožne bančne storitve so upravljanje z nepremičninami, upravljanje ali vodenje sistema za obdelavo podatkov ali opravljanje podobnih poslov, ki se izvajajo kot podpora opravljanju storitev ene ali več kreditnih institucij.

(11) Pomožne investicijske storitve so upravljanje z nepremičninami, upravljanje ali vodenje sistema za obdelavo podatkov ali opravljanje podobnih poslov, ki se izvajajo kot podpora opravljanju storitev ene ali več investicijskih podjetij.

### **3. (tretji) člen**

(12) Banka je ustanovljena za nedoločen čas.

(13) Cilji banke: Povečevanje tržnega deleža banke, ustvarjanje čedalje večjega dobička, povečanje trajnega premoženja banke, širitev poslovanja ipd., uresničevanje materialnih interesov delničarjev v banki in podrejenih družbah.

## **2. Osnovni kapital banke in vrste delnic**

### **4. (četrti) člen**

(14) Osnovni kapital banke znaša 52.784.176,26 EUR (dvainpetdeset milijonov sedemstoštiriinosemdeset tisoč stošestinsedemdeset 26/100 EUR) in je razdeljen na 12.649.200 (dvanajst milijonov šeststo devetinstiridesettisoč dvesto) kosovnih delnic.

### **5. (peti) člen**

(15) Delnice se ne glasijo na nominalni znesek.

(16) Vsaka kosovna delnica ima enak delež in pripadajoč znesek v osnovnem kapitalu banke. Delež posamezne kosovne delnice v osnovnem kapitalu se določa glede na število izdanih kosovnih delnic. Delnice so nedeljive.

### **6. (šesti) člen**

(17) Delnice se glasijo na ime in so izdane v nematerializirani obliki.

### **7. (sedmi) člen**

(18) Delničarji imajo pravico do udeležbe pri upravljanju banke, do dela dobička in do ustreznega dela preostalega premoženja po prenehanju banke.

### **8. (osmi) člen**

(19) Delnice se vpišejo v delniško knjigo v skladu s predpisi.

(20) Centralna evidenca delnic se vodi pri KDD Centralni klirinško depotni družbi d.d. v Ljubljani (KDD d.d.).

(21) KDD d.d. izvaja vse postopke razpolaganj z delnicami in evidence novih lastništev v skladu z veljavno zakonodajo.

### 3. Pravice in obveznosti delničarjev

#### 9. (deveti) člen

(22) Delničar je udeležen v osnovnem kapitalu banke glede na delež, ki ga predstavljajo njegove delnice v razmerju do osnovnega kapitala banke.

(23) Status delničarja banke ima vsaka oseba, ki je upravičeni imetnik delnice.

(24) V razmerju do banke velja za delničarja tisti, ki je kot delničar vpisan v delniško knjigo.

(25) Pooblaščenec lahko uresničuje glasovalno pravico le s pisnim pooblastilom, izdanim v obliki in po postopku določenim z veljavno zakonodajo, tem statutom in drugim aktom banke.

(26) Pooblaščenec, ki zastopa delničarje na osnovi organiziranega zbiranja pooblastil, je dolžan predložiti pisno pooblastilo v skladu z veljavno zakonodajo.

#### 10. (deseti) člen

(27) Banka pravočasno objavlja sklic skupščine na spletni strani Agencije Republike Slovenije za Javnopravne Evidence in Storitve (AJPES), v internem glasilu banke, če ga ima in na spletni strani banke.

(28) Ne glede na prejšnji odstavek se lahko v primeru, ko se lahko imena in naslove delničarjev banke ugotovi iz veljavne delniške knjige, skupščina skliče s priporočenim pismom vsem takim delničarjem. V takem primeru velja dan, ko je bila pošta odposlana, za dan objave sklica skupščine.

(29) Banka bo delničarje in širšo javnost obveščala o vseh pomembnih dogodkih ali okoliščinah, ki lahko vplivajo na njeno poslovanje, z javnimi objavami na spletni strani AJPES-a ali na drug način v skladu z veljavno zakonodajo.

### 4. Organizacija in način poslovanja banke

#### 11. (enajsti) člen

(30) Banka opravlja svojo dejavnost na sedežu banke ter v poslovno-organizacijskih enotah.

### 5. Organi banke

#### 12. (dvanajsti) člen

(31) Banka ima enotirni sistem upravljanja.

(32) Organa banke sta:

- skupščina,
- upravni odbor.

#### 5.1. Skupščina

#### 13. (trinajsti) člen

(33) Skupščino banke sestavljajo delničarji.

(34) Skupščina odloča o:

- uporabi bilančnega dobička,
- imenovanju in odpoklicu članov upravnega odbora,
- podelitvi razrešnice članom upravnega odbora,
- spremembah statuta,
- ukrepih za povečanje in zmanjšanje kapitala,
- prenehanju banke in statusnem preoblikovanju,
- imenovanju revizorja,
- poslovníku, ki ureja njeno delovanje,
- drugih zadevah, v skladu z veljavno zakonodajo.

**14. (štirinajsti) člen**

(35) Skupščina se skliče v skladu z veljavno zakonodajo in tem statutom.

(36) Skupščino banke lahko skliče upravni odbor na lastno pobudo ali na pisno zahtevo delničarjev banke, katerih skupni deleži dosegajo najmanj 5% (pet odstotkov) osnovnega kapitala.

**15. (petnajsti) člen**

(37) Obvestilo o sklicu skupščine banke mora biti objavljeno vsaj 30 dni pred zasedanjem skupščine.

(38) V obvestilu o sklicu skupščine banka določi kraj in čas, v katerem zainteresirani delničarji lahko prevzamejo potrebna gradiva ter pripravljene predloge sklepov za skupščino banke.

**16. (šestnajsti) člen**

(39) Vsaka delnica zagotavlja na skupščini en glas.

(40) Skupščina je sklepčna, če je zastopanega 20 % (dvajset odstotkov) osnovnega kapitala z glasovalno pravico.

(41) Skupščina banke odloča z navadno večino oddanih glasov prisotnih delničarjev, če z zakonom za veljavno odločanje ni določena višja večina ali druge zahteve.

**17. (sedemnajsti) člen**

(42) Skupščine se lahko udeležijo in na njej uresničujejo glasovalno pravico samo tisti delničarji in njihovi pooblaščenici, ki so najpozneje konec 4. (četrtga) dne pred skupščino pisno prijavili svojo udeležbo.

(43) Delničarji in njihovi pooblaščenici lahko na skupščini glasujejo osebno ali preko elektronskih sredstev brez fizične prisotnosti oziroma pred zasedanjem skupščine glasujejo po pošti ali z uporabo elektronskih sredstev, pri čemer se možnost glasovanja preko elektronskih sredstev brez fizične prisotnosti oziroma pred zasedanjem skupščine z glasovanjem po pošti ali z uporabo elektronskih sredstev določi v sklicu skupščine.

(44) Poslovodstvo banke podrobneje uredi postopek in metodo udeležbe in glasovanja ter izvrševanje pravic delničarjev v primeru uporabe elektronskih sredstev v sklicu skupščine.

**5.2. Upravni odbor****18. (osemnajsti) člen**

(45) Banka ima upravni odbor, ki šteje najmanj 5 (pet) članov. Število članov upravnega odbora določi skupščina banke s sklepom o imenovanju tako, da ne posega v pravice delavcev izvoliti delavske predstavnike za člane Upravnega odbora v skladu z veljavno zakonodajo, ki ureja sodelovanje delavcev pri upravljanju.

(46) Mandat določenega člana upravnega odbora traja 4 (štiri) leta.

(47) Člani upravnega odbora so lahko ponovno izvoljeni, neodvisni člani so lahko ponovno izvoljeni le enkrat. V primeru odstopa posameznega člana ali prenehanja članstva posameznega člana, traja mandat novega člana 4 (štiri) leta.

(48) Kandidate za člane upravnega odbora povabi h kandidaturi komisija za imenovanja.

(49) Upravni odbor med svojimi člani izvoli predsednika upravnega odbora in njegovega namestnika.

(50) Izvršni direktorji, ki jih izmed svojih članov imenuje upravni odbor, vodijo posle banke in jo zastopajo.

**19. (devetnajsti) člen**

(51) Upravni odbor je sklepčen, če je pri sklepanju navzoča vsaj polovica njegovih članov.

(52) Za veljavnost sklepa upravnega odbora je potrebna večina oddanih glasov. Pri neodločenem številu glasov je sprejeta odločitev, za katero je glasoval predsednik upravnega odbora ali v času njegove odsotnosti namestnik predsednika upravnega odbora.

(53) Na sejah upravnega odbora so lahko poleg njegovih članov stalno prisotne tudi druge osebe na podlagi sklepa oz. odločitve upravnega odbora.

## 20. (dvajseti) člen

(54) Upravni odbor vodi banko in nadzoruje izvajanje njenih poslov.

(55) Pri izvajanju svojih pristojnosti upravni odbor zlasti:

- preverja letna in druga finančna poročila banke ter sprejme letno poročilo in letno poročilo o notranjem revidiranju,
- preverja predlog sklepa za uporabo bilančnega dobička,
- nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja službe notranje kontrole,
- obrazloži skupščini delničarjev banke svoje mnenje k letnemu poročilu službe notranje revizije in mnenje k letnemu poročilu vodstva,
- sprejema in nadzira izvajanje splošnih načel politik prejemkov,
- oblikuje revizijsko komisijo, komisijo za tveganja, komisijo za imenovanja, komisijo za prejemke in ostale komisije,
- obravnava ugotovitve Banke Slovenije ali Evropske centralne banke, kadar v skladu z Uredbo (EU) 1024/2013 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,
- se seznani s poročilom o skladnosti,
- lahko pregleduje in preverja knjige in dokumentacijo banke, njeno blagajno, shranjene vrednostne papirje ter druge stvari,
- četrtno pregleduje poročila službe notranje revizije ter spremlja izvajanje potrebnih korektivnih ukrepov, podpira dejavnost službe notranje revizije z imenovanjem zunanjih svetovalcev, kadar je to potrebno in odobrava spremembe števila zaposlenih v službi notranje revizije
- redno ocenjuje primernost notranjega okvira upravljanja, tako da preverja ustreznost organizacijske strukture banke, celovitost kompetenc odločanja in preglednost procesa odločanja znotraj banke, preverja učinkovitost notranjih zaščitnih ukrepov (notranjih obrambnih linij) v banki in skupini ter v primeru odkritja morebitnih pomanjkljivosti predlaga sprejetje ustreznih ukrepov ter ocenjuje kratkoročne, srednjeročne in dolgoročne učinke dejavnikov ESG in zagotavlja, da so ti vidiki jasno vključeni v ustrezne odgovornosti v organizacijski strukturi, tako znotraj poslovnih področij kot znotraj funkcije notranje kontrole
- opravlja druge naloge in odloča o drugih zadevah v skladu z veljavno zakonodajo..

(56) Upravni odbor daje predhodno soglasje k naslednjim poslom in zadevam banke:

- za sklenitev pravnega posla, na podlagi katerega bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke, vključno s posredno kreditno izpostavljenostjo, nastala izpostavljenost banke do posamezne stranke ali skupine povezanih strank, ki dosega ali presega 10% (deset odstotkov) sprejemljivega kapitala banke iz 71(b) točke prvega odstavka 4. člena Uredbe (EU) št. 575/2013,
- za sklenitev pravnega posla, zaradi katerega se celotna izpostavljenost, vključno s posredno kreditno izpostavljenostjo banke do posamezne stranke ali skupine povezanih strank poveča za vsakih nadaljnjih 5% (pet odstotkov) sprejemljivega kapitala banke,
- za odpoved pogodbe o revizijskem pregledu, sklenjene med banko in revizijsko družbo, pred potekom pogodbeno dogovorjenega roka,
- za razrešitev vodje službe upravljanja tveganj,
- k imenovanju, razrešitvi in prejemkom vodje službe notranje revizije,
- k načrtu aktivnosti za upravljanje tveganj v skladu s strategijami in politikami prevzemanja in upravljanja tveganj,
- za sklenitev pravnega posla z osebo v posebnem razmerju z banko, če zaradi tega posla ali skupne vrednosti vseh poslov celotna izpostavljenost banke do posamezne osebe, vključno s posredno izpostavljenostjo, doseže ali preseže 100.000 eurov, in za vsak nadaljnji posel, zaradi katerega se celotna izpostavljenost banke do posamezne osebe iz vseh poslov poveča za nadaljnjih 100.000 eurov in za sklenitev pravnega posla z osebo v posebnem razmerju z banko pod ugodnejšimi pogoji od običajnih, če so podani objektivno utemeljeni razlogi za sklenitev posla pod ugodnejšimi pogoji, zlasti pa v primeru prestrukturiranja dolžnika, ki je oseba v posebnem razmerju z banko,
- k pravnim poslom banke s povezanimi strankami, s člani upravnega odbora ali njihovimi družinskimi člani v skladu z veljavno zakonodajo, razen k poslom, ki so opravljeni v okviru rednega poslovanja in pod običajnimi tržnimi pogoji.

(57) Upravni odbor daje soglasje vodstvu:

- k določitvi poslovne politike banke,
- k določitvi finančnega načrta banke,
- k določitvi organizacije sistema notranjih kontrol,
- k določitvi okvirnega letnega programa dela službe notranje revizije.

(58) Upravni odbor lahko poda svoje soglasje v zvezi s prejšnjim odstavkom tudi kasneje in ex-post odobri odločitve izvršnih direktorjev pod pogojem, da so odločitve v skladu s korporativnimi pravili nadrejene družbe.

## **21. (enaindvajseti) člen**

(59) Upravni odbor imenuje naslednje komisije, ki pripravljajo predloge sklepov upravnega odbora, skrbijo za njihovo uresničitev ter opravljajo druge strokovne naloge:

- revizijsko komisijo,
- komisijo za tveganja,
- komisijo za imenovanja,
- komisijo za prejemke.

(60) Vsaka od komisij ima predsednika in najmanj dva člana, vsi pa so člani upravnega odbora.

## **22. (dvaindvajseti) člen**

(61) Revizijska komisija je posvetovalno telo upravnega odbora, ki izvaja naslednje naloge:

- spremljanje postopka računovodskega poročanja,
- spremljanje učinkovitosti notranje kontrole v banki, sistema stalnega nadzora, notranje revizije in sistemov za obvladovanje tveganj,
- spremljanje obvezne revizije letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov,
- pregledovanje in spremljanje neodvisnosti revizorja za letno poročilo banke, zlasti zagotavljanja dodatnih nerevizijskih storitev,
- pregledovanje in spremljanje priprave računovodskih usmeritev,
- pregledovanje in spremljanje postopka priprave računovodskih poročil, letnega in konsolidiranega letnega revizijskega poročila in zahtevanih dopolnilnih poročil revizorjev,
- predlaganje upravnemu odboru imenovanje kandidata za revizorja letnega poročila banke,
- nadzorovanje neoporečnosti finančnih informacij, ki jih daje banka,
- ocenjevanje sestavljanja letnega poročila, vključno z oblikovanjem predloga za upravni odbor,
- sodelovanje pri določitvi pomembnejših področij revidiranja,
- sodelovanje pri pripravi pogodbe med revizorjem in banko,
- opravljanje drugih nalog, določenih s statutom ali sklepom upravnega odbora,
- sodelovanje z revizorjem pri opravljanju revizije letnega poročila banke, še zlasti z medsebojnim obveščanjem o glavnih zadevah v zvezi z revizijo,
- zagotoviti, da so vsa opravila, ki so spremljana s strani revizijske komisije v skladu s spremembami v zakonskem in regulatornem okolju,
- odobritev pogodb z revizorjem o neprepovedanih nerevizijskih storitvah.

(62) Komisija za tveganja je posvetovalno telo upravnega odbora, ki izvaja naslednje naloge:

- svetuje glede splošne sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj,
- pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj, spremljanje izvajanja strategije kapitalske ustreznosti in strategije likvidnosti ter drugih povezanih tveganj za banko (kreditno tveganje, operativno tveganje, tržno tveganje itd.)
- brez poseganja v naloge komisije za prejemke četrletno ocenjuje in obvešča Upravni odbor, ali so v spodbudah, ki jih zagotavlja sistem prejemkov, upoštevani tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni razpored prihodkov banke, z namenom oblikovanja preudarnih politik in praks prejemkov,
- četrletno ocenjuje in obvešča Upravni odbor, ali so cene produktov banke v celoti združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj banke, ter v primeru ugotovljenih neskladij oblikuje predlog ukrepov za njihovo odpravo in ga predloži vodstvu in upravnemu odboru banke,
- četrletno ocenjuje in obvešča Upravni odbor o tveganjih ESG in ustreznost odzivov na ta tveganja,
- nudi podporo Upravnemu odboru v primerih, ko namerava najeti zunanje strokovnjake
- ocenjuje scenarije, ki se uporabijo za presojanje vpliva zunanjih in notranjih dogodkov na prevladujoča tveganja
- oblikuje in spodbuja potrebne ukrepe v zvezi z obvladovanjem tveganj na podlagi ugotovitev in priporočil notranje in zunanje revizije ter spremlja izvajanje korektivnih ukrepov,
- glede na tveganje nasprotne stranke, komisija za tveganja pregleduje naslednje:
  - vsebino in spremembe portfelja glede na vrsto naložbe in dolžnika,
  - ključne indikatorje (stroške tveganja, slabe naložbe, razmerja tveganja, učinkovitost izterjave itd.),
  - spremembe kvalitete obveznosti: občutljive, neredne, slabe naložbe,
  - skladnost s pogojnimi pooblastili, ki jih je izdala nadrejena družba,
  - ustreznost ravni oblikovanih rezervacij za izpostavljenost tveganju,
  - učinkovitost izterjave dolgov,
  - spremembe v kreditni politiki,
  - pregled upravljanja s tveganj.

(63) Komisija za imenovanja je posvetovalno telo upravnega odbora, ki izvaja naslednje naloge:

- opredeli in priporoči kandidate za člane upravnega odbora, vključno z izvršnimi direktorji, upoštevajoč politiko glede izbora primernih kandidatov v skladu z določili zakona, ki ureja bančništvo,
- opredeli naloge in zahtevane pogoje za določeno imenovanje, vključno z oceno časa, ki se predvidoma zahteva za izvrševanje funkcije,
- določi cilj zastopanosti spola, ki je v upravnem odboru premalo zastopan ter pripravi politiko glede tega, kako bi za doseg tega cilja povečali število predstavnikov premalo zastopanega spola v upravnem odboru,
- vsaj enkrat na leto oceni strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja upravnega odbora in komisij ter pripravi poročila v zvezi z morebitnimi spremembami,
- vsaj enkrat na leto oceni znanje, veščine in izkušnje posameznih članov upravnega odbora ter organa kot celote in o tem ustrezno poroča upravnemu odboru in vodstvu,
- redno preverja odsotnost zunanjega vpliva na odločitve upravnega odbora,
- redno pregleduje politiko vodstva glede izbire in imenovanja primernih kandidatov za zaposlitev na ključnih funkcijah banke ter pripravi priporočila v zvezi z morebitnimi spremembami,
- dejavno prispeva k izpolnjevanju odgovornosti banke za sprejetje ustreznih politik o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa,
- pri opravljanju svojih nalog v največji možni meri upošteva, da pri odločanju v okviru vodstva ali upravnega odbora ne bo prihajalo do prevlade posameznika ali ožje skupine posameznikov na način, ki bi lahko škodil interesom banke.

(64) Komisija za prejemke je posvetovalno telo upravnega odbora, ki izvaja naslednje naloge:

- izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov ter na tej podlagi oblikovanje pobud za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj banke, kapitala in likvidnosti banke,
- svetuje upravnemu odboru za pripravo in revizijo politike prejemkov banke ter spremlja sistem prejemkov ob upoštevanju politike prejemkov nadrejene družbe in veljavne zakonodaje.
- pripravlja predloge odločitev upravljalnega organa v zvezi s prejemki, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganje in upravljanje tveganj banke,
- nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravljajo funkcije upravljanja tveganj, zagotavljanja skladnosti poslovanja in notranje revizije.

(65) Komisija za prejemke pri pripravi gornjih odločitev upošteva dolgoročne interese delničarjev, vlagateljev in drugih zainteresiranih strani.

### **23. (triindvajseti) člen**

(66) Pravice in obveznosti člana upravnega odbora ali izvršnega direktorja, se določijo v pogodbi, ki jo sklenejo z banko.

(67) Banko pri sklenitvi pogodbe in ostalih razmerjih s predsednikom upravnega odbora zastopa tisti član upravnega odbora, ki je imenovan za namestnika predsednika upravnega odbora. Banko pri sklenitvi pogodbe in ostalih razmerjih s člani upravnega odbora, ki so zaposleni v banki, zastopa predsednik upravnega odbora.

(68) K pogodbi o opravljanju funkcije, ki jo z banko sklene izvršni direktor, ki je hkrati tudi član upravnega odbora, mora dati soglasje Skupščina.

(69) Pogodbo s predsednikom in članom upravnega odbora odobri upravni odbor.

### **24. (štiriindvajseti) člen**

(70) Upravni odbor banke imenuje najmanj dva izvršna direktorja, od katerih je eden glavni izvršni direktor.

(71) Mandat izvršnega direktorja traja 4 (štiri) leta, vendar ne dalj od trajanja njegovega članstva v upravnem odboru. Izvršni direktor je lahko ponovno izvoljen.

(72) Izvršni direktorji sprejmejo poslovnik o delu izvršnih direktorjev, h kateremu da, pred začetkom njegove veljavnosti, soglasje upravni odbor.

### **25. (petindvajseti) člen**

(73) Upravni odbor na izvršne direktorje prenese:

- vodenje tekočih poslov, pri čemer morajo zagotoviti razvoj varnega poslovanja,
- prijave vpisov in predložitve listin registru,
- skrb za vodenje poslovnih knjig, in
- sestavo letnega poročila, h kateremu priložijo, če ga je treba revidirati, revizorjevo poročilo in predloge za uporabo bilančnega dobička za skupščino ter ga nemudoma predložijo upravnemu odboru.

(74) Pri opravljanju nalog morajo izvršni direktorji upoštevati navodila in omejitve, ki jim jih postavljajo skupščina banke, upravni odbor, statut in poslovnik o delu izvršnih direktorjev.

### **26. (šestindvajseti) člen**

(75) Banko zastopajo in predstavljajo izvršni direktorji, pri čemer noben izmed njih ni in ne sme biti pooblaščen za samostojno zastopanje banke za celoten obseg poslov iz dejavnosti banke. Interni akti banke določajo primere, ko izvršni direktorji zastopajo in predstavljajo banko skupno, ter primere, ko izvršni direktorji zastopajo in predstavljajo banko posamično.

(76) Člani upravnega odbora, ki niso izvršni direktorji, ne vodijo poslov banke ter ne zastopajo ali predstavljajo banke.



**27. (sedemindvajseti) člen**

(77) Izvršni direktorji poročajo upravnemu odboru o:

- načrtovani poslovni politiki in drugih načelnih vprašanih poslovanja,
- donosnosti banke, še posebej o donosnosti lastnega kapitala,
- poteku poslov, še posebej o prometu in finančnem stanju banke,
- poslih, ki lahko pomembno vplivajo na donosnost ali plačilno sposobnost banke,
- ustanovitvi, nakupu, prodaji ali povečanju kapitala odvisnih družb,
- nakupu ali prodaji deležev / delnic v primeru kapitalskih naložb,
- varstvu potrošnikov in pritožbah strank;
- izvajanju ustreznega in učinkovitega okvira notranjega upravljanja in notranje kontrole, da se zagotovi skladnost z veljavnimi zahtevami tudi v okviru preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma in
- drugih zadevah v skladu z veljavno zakonodajo.

(78) Izvršni direktorji morajo nemudoma pisno obvestiti upravni odbor banke o naslednjih dogodkih:

- če je ogrožena likvidnost ali kapitalska ustreznost banke,
- če nastopijo razlogi za prenehanje ali odvzem dovoljenja za opravljanje bančnih storitev oziroma prepoved opravljanja posameznih bančnih poslov ali storitev iz zakona, ki ureja bančništvo,
- če se finančni položaj banke spremeni tako, da banka ne dosega minimalnega kapitala kot ga določa zakon, ki ureja bančništvo,
- nastanku vsake velike izpostavljenosti,
- ugotovitvah Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko
- oziroma o drugih tveganjih in dogodkih, ki bistveno vplivajo na delovanje banke.

(79) Upravni odbor lahko zahteva poročilo tudi o drugih vprašanih. Izvršni direktorji morajo obveščati upravni odbor o vprašanih, ki zadevajo poslovanje banke in z njo povezanih družb.

(80) Upravni odbor lahko od izvršnih direktorjev kadarkoli zahteva poročilo o vprašanih, ki so povezana s poslovanjem banke in, ki pomembneje vplivajo ali je zanje razumno pričakovati, da bodo pomembneje vplivala na položaj banke. Poročila morajo ustrezati načelu vestnosti in verodostojnosti.

**6. Rezerve in delitev dobička****28. (osemindvajseti) člen**

(81) Upravni odbor lahko pri sprejemu letnega poročila iz celotnega zneska čistega dobička, ki ostane po njegovi uporabi za zakonsko predpisane namene, oblikuje druge rezerve iz dobička.

(82) Pooblastilo iz prejšnjega odstavka ne velja, če druge rezerve iz dobička že presegajo polovico osnovnega kapitala ali če bi jo presegle z uporabo tega pooblastila, v tem primeru upravni odbor za oblikovanje drugih rezerv iz dobička ne sme uporabiti več kot polovice zneska čistega dobička, ki ostane po njegovi uporabi za zakonsko predpisane namene.

(83) Drugih rezerv iz dobička ni mogoče uporabiti za izplačilo delničarjem ali drugim osebam.

**29. (devetindvajseti) člen**

(84) Deleži delničarjev v bilančnem dobičku se določijo v sorazmerju z njihovim deležem v osnovnem kapitalu, pri čemer se delnice, ki so bile vplačane med poslovnim letom, štejejo za vplačane od začetka poslovnega leta.

(85) Upravni odbor sme odločiti o izplačilu vmesnih dividend na predlog izvršnih direktorjev in v skladu z veljavno zakonodajo.

## **7. Pogoji in način povečanja osnovnega kapitala banke**

### **30. (trideseti) člen**

(86) Banka lahko poveča osnovni kapital z izdajo novih delnic na načine in pod pogoji, predvidenimi z veljavno zakonodajo.

(87) Posamičen sklep skupščine podrobneje določa povečanje osnovnega kapitala. Za veljavnost sklepa je potrebna večina najmanj treh četrtin pri odločanju zastopanega osnovnega kapitala.

## **8. Splošni akti banke**

### **31. (enaintrideseti) člen**

(88) Skupščina spreminja in dopolnjuje statut banke s tričetrtinsko večino pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala.

(89) Upravni odbor je pooblaščen za spremembe statuta, ki zadevajo zgolj uskladitev njegovega besedila z veljavno sprejetimi odločitvami.

## **9. Prenehanje banke**

### **32. (dvaintrideseti) člen**

(90) Banka preneha zaradi razlogov in po postopku določenim z zakonom, ki ureja bančništvo.

## **10. Končne in prehodne določbe**

### **33. (triintrideseti) člen**

(91) Določbe tega statuta stopijo v veljavo z dnem vpisa statuta v sodni register.

(92) Od tega dne dalje statut banke, nazadnje spremenjen na skupščini dne 4. 5. 2021, preneha veljati.

Ljubljana, 31. 3. 2022