

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

**GRADIVO ZA 32. REDNO SKUPŠČINO
DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D.**

V Ljubljani, dne 19. februarja 2016

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. ter 49. členom Statuta Deželne banke Slovenije d. d. (notarski zapis čistopisa z dne 13. januarja 2015 in veljavnostjo od 16. januarja 2015) 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

32. Redno skupščino Deželne banke Slovenije d. d.

v ponedeljek, 21. marca 2016, ob 12. uri,

na sedežu banke na Kolodvorski ulici 9, Ljubljana.

DNEVNI RED:

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

Predlog sklepov:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklepa:

1.1. Skupščina izvoli:

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

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

2. Poročilo nadzornega sveta o delu ter o preveritvi in potrditvi Letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2015 in stališče nadzornega sveta k Poročilu pooblaščenega revizorja za poslovno leto 2015, predlog uporabe bilančnega dobička za poslovno leto 2015 ter predlog razrešnice upravi in nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2015.

Predlog sklepov:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklepe:

- 2.1. Skupščina banke se je seznanila z Letnim poročilom Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2015 in Poročilom nadzornega sveta o preveritvi in potrditvi letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2015 s pozitivnim stališčem k Poročilu pooblaščenega revizorja revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2015.
- 2.2. Bilančni dobiček za poslovno leto 2015, ki znaša 1.611.495,56 EUR, se v celoti razporedi v druge rezerve iz dobička.
- 2.3. Skupščina banke podeljuje razrešnico upravi banke za poslovno leto 2015.
- 2.4. Skupščina banke podeljuje razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2015.

3. Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2015 z mnenjem nadzornega sveta.

Predlog sklepa:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina sprejme sklep:

- 3.1. Skupščina banke se seznanila z Letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2015 s pozitivnim mnenjem nadzornega sveta.

4. Poročilo o transakcijah z lastnimi delnicami od 18. marca 2015 do 31. decembra 2015.

Predlog sklepov:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklep:

- 4.1. Skupščina banke se seznanila s poročilom o transakcijah z lastnimi delnicami za čas od 18. marca 2015 do 31. decembra 2015.
- 4.2. Skupščina banke pooblašča upravo banke, da odsvoji lastne delnice banke v obdobju 12 mesecev, to je do 18. marca 2017, po ceni 9,00 EUR za delnico.

5. Imenovanje revizorja za revidiranje letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. in Skupine Deželna banka Slovenije za poslovna leta 2016-2018.

Predlog sklepa:

Na predlog nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklep:

- 5.1. Skupščina banke za revidiranje letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. in letnega poročila Skupine Deželna banka Slovenije za poslovna leta 2016-2018 imenuje revizijsko družbo Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, Dunajska cesta 165, Ljubljana.

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

Predlog sklepov:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklepa:

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

7. Imenovanje članov nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za mandatno obdobje 2016-2020.

Predlog sklepov:

Na predlog nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklepe:

- 7.1. Za člana Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za štiriletno mandatno obdobje s pričetkom mandata s 1. julijem 2016 se izvoli Marjan Janžekovič.
- 7.2. Za člana Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za štiriletno mandatno obdobje s pričetkom mandata s 1. julijem 2016 se izvoli Ivan Lenart.
- 7.3. Za člana Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za štiriletno mandatno obdobje s pričetkom mandata s 1. julijem 2016 se izvoli Nikolaj Maver.
- 7.4. Za člana Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za štiriletno mandatno obdobje s pričetkom mandata s 1. julijem 2016 se izvoli Peter Vrisk.
- 7.5. Za člana Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za štiriletno mandatno obdobje s pričetkom mandata s 1. julijem 2016 se izvoli Bogdan Štepec.

* * *

Pogoji za pristop in glasovanje na 32. Redni skupščini Deželne banke Slovenije d. d.:

Na 32. Redni skupščini Deželne banke Slovenije d. d. bodo delničarji odločali o objavljenih predlogih sklepov k posameznim točkam dnevnega reda.

Skladno z določbami Zakona o gospodarskih družbah (v nadaljevanju: ZGD-1) ter ob uporabi Statuta Deželne banke Slovenije d. d. (v nadaljevanju: statut) in Poslovnika o delu skupščine Deželne banke Slovenije d. d. se skupščine banke lahko udeležijo in na njej glasujejo samo tisti delničarji Deželne banke Slovenije d. d., ki bodo kot imetniki delnic vpisani v delniško knjigo (centralni register vrednostnih papirjev) pri Klirinško depotni družbi d. d. Ljubljana konec 4. (četrtga) dne pred dnem zasedanja skupščine banke, to je dne 17. marca 2016, ter ki svojo udeležbo na skupščini banke pisno prijavijo najpozneje konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine banke.

Udeležbo je potrebno prijaviti:

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

ZADNJI DAN ZA ODDAJO PRIJAVE JE 17. MAREC 2016.

Delničarji uresničujejo svoje pravice na skupščini osebno, po zakonitem zastopniku ali po pooblaščenцу. Udeležence skupščine prosimo, da se v času 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, v kolikor ni bilo predloženo že ob prijavi.

Osnovni kapital Deželne banke Slovenije d. d. je razdeljen na 4.268.248 navadnih imenskih delnic. V centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev je na dan objave sklica vpisanih 4.257.483 delnic. Razlika je posledica dejstva, da za 10.765 delnic še ni bila opravljena dematerializacija. Imetniki teh delnic nimajo glasovalne pravice na 32. skupščini, razen, če do konca četrtega dne pred skupščino na podlagi dematerializacije dosežejo vpis v centralni register. Glasovalne pravice na 32. skupščini prav tako nima banka, ki je lastnica 28.488 lastnih delnic, od tega ima 27.803 delnic v neposredni lasti, 685 pa preko lastništva v Semenarni Ljubljana d. d., in tisti delničarji, ki so delnice pridobili brez dovoljenja uprave ali nadzornega sveta banke, kot to določa 8. člen statuta. V kolikor 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, izdano s strani skrbnika. 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 v pisni obliki dajejo predloge sklepov (»nasprotni predlogi«). Nasprotni predlog se objavi na zakonsko določen način le, če je delničar v 7 (sedmih) dneh po objavi sklica skupščine posredoval banki razumno utemeljen predlog in pri tem sporočil, da bo na skupščini ugovarjal predlogu organov vodenja in nadzora ter da bo druge delničarje pripravil do tega, da bodo glasovali za njegov predlog. Volilnega predloga delničarja za volitve članov nadzornega odbora in revizorja ni potrebno utemeljevati.

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

Letno poročilo Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2015, poročilo nadzornega sveta o potrditvi in preveritvi letnega poročila, gradivo za delničarje z obrazložitvami predlogov sklepov, obstoječi statut banke ter informacije o pravicah delničarjev po 298., 300., 301. in 305. členu ZGD-1 so delničarjem na vpogled na spletni strani www.dbs.si (»Novice«) ter na sedežu banke v Ljubljani, Kolodvorska ulica 9, v Sektorju pravnih poslov, vsak delavnik med 10. in 12.

uro, 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 19. februarja 2016

Članica uprave
mag. Barbara Cerovšek Zupančič

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

1. TOČKA DNEVNEGA REDA

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

Gradivo k 1. točki dnevnega reda 32. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

OTVORITEV SKUPŠČINE BANKE IN IZVOLITEV PREDSEDNIKA SKUPŠČINE, 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 ter dvočlansko verifikacijsko komisijo in ugotovi prisotnost notarja.

Za predsednico 32. skupščine je predlagana Maša Grgurevič Alčin, delavka banke.

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

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

Sklepa k 1. točki dnevnega reda 32. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

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

S K L E P A

1.1. Skupščina izvoli:

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

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

Članica uprave
mag. Barbara Cerovšek Zupančič

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

2. TOČKA DNEVNEGA REDA

**POROČILO NADZORNEGA SVETA O DELU
TER O PREVERITVI IN POTRDTV
LETNEGA POROČILA DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D.
ZA POSLOVNO LETO 2015
IN STALIŠČE NADZORNEGA SVETA K POROČILU POOBLAŠČENEGA
REVIZORJA ZA POSLOVNO LETO 2015, PREDLOG UPORABE
BILANČNEGA DOBIČKA ZA POSLOVNO LETO 2015 TER
PREDLOG RAZREŠNICE UPRAVI IN NADZORNEMU SVETU
BANKE ZA POSLOVNO LETO 2015**

Gradivo k 2. točki dnevnega reda 32. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

POROČILO NADZORNEGA SVETA O DELU TER O PREVERITVI IN POTRĐITVI LETNEGA POROČILA DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D. ZA POSLOVNO LETO 2015 IN STALIŠČE NADZORNEGA SVETA K POROČILU POOBLAŠČENEGA REVIZORJA ZA POSLOVNO LETO 2015, PREDLOG UPORABE BILANČNEGA DOBIČKA ZA POSLOVNO LETO 2015 TER PREDLOG RAZREŠNICE UPRAVI IN NADZORNEMU SVETU BANKE ZA POSLOVNO LETO 2015

I. DELOVANJE NADZORNEGA SVETA

Okvir za delovanje nadzornega sveta in njegove pristojnosti ter obveznosti opredeljujejo zakonodaja in interni akti banke ter druge pravne norme, ki se nanašajo na delovanje banke.

Sestavljajo ga predstavniki delničarjev banke, ki imajo potrebno znanje in izkušnje za sprejemanje odločitev v najboljšem interesu banke ter zagotavljajo samostojno, strokovno, pošteno in celovito delovanje in odločanje pri izvajanju funkcije člana nadzornega sveta. Posebnih notranjih delitev dela med člani nadzornega sveta ni, pri čemer pa posamezni člani sodelujejo v treh komisijah nadzornega sveta.

Nadzorni svet se je v letu 2015 sestal na dvanajstih rednih sejah. Poleg tega je imel še dve dopisni seji. Na sejah je v skladu s svojimi zakonskimi in statutarnimi pristojnostmi skozi vse leto spremljal in nadziral poslovanje banke. Tekoče je odločal o vseh pomembnih aktualnih in razvojnih vprašanjih, dajal mnenja, pobude in soglasja upravi banke za izvedbo posameznih poslovnih odločitev ter sproti preverjal uresničevanje sprejetih sklepov.

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

Pregled pomembnejših tem, o katerih je nadzorni svet odločal na svojih rednih sejah:

Finančno poslovanje banke

Na vseh sejah je nadzorni svet spremljal finančno poslovanje banke in redna poročila o poslovanju v letu 2015. Potrdil je letno poročilo banke za leto 2015 in sprejel plan poslovanja za leto 2016. 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.

Sprejel je plan poslovanja Skupine Deželna banka Slovenije do leta 2019.

Tveganja

Nadzorni svet je obravnaval profil tveganosti banke in proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP). Trimesečno je obravnaval podrobnejšo analizo tveganja. Spremljal je aktivnosti banke s prezadolženimi, vendar perspektivnimi podjetji, in se seznanil z delovanjem sistema zgodnjega obveščanja (EWS) o poslabšanju kreditne sposobnosti komitentov. Obravnaval je rezultate scenarijev izjemnih situacij. Posebno skrb je namenil procesu zniževanja obsega zapadlih neplačanih terjatev banke.

Kapital

Tekoče je spremljal stanje in plane doseganja kapitalske ustreznosti za obdobje 2015-2019. Z namenom zagotavljanja primerne kapitalske ustreznosti banke je bil uspešno izveden vpis podrejenega dolga v višini 5.450.000,00 EUR.

Upravljanje banke

Skupaj z upravo banke je nadzorni svet 24. aprila 2015 sklical 31. redno skupščino banke, ki se je seznanila z letnim poročilom banke za leto 2014 z vsemi njegovimi sestavinami. Nadzorni svet je poročilo preveril in potrdil ter podal pozitivno stališče k poročilu pooblaščenega revizorja. Skupščina je vse predlagane točke dnevnega reda sprejela in podelila razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2014.

Nadzorni svet je 1. avgusta 2015 za članico uprave za obdobje petih let imenoval mag. Barbaro Cerovšek Zupančič, ker je dosedanji članici uprave Mojci Štajner 30. septembra 2015 potekel mandat.

Notranja revizija banke

Nadzorni svet je obravnaval poročilo o delu Službe notranje revizije banke za drugo polletje 2014, letno poročilo za leto 2014 in polletno poročilo za prvo polletje 2015. Podal je soglasje k pripravljjenemu načrtu dela za leto 2016.

Poslovanje odvisnih družb

V letu 2015 je nadzorni svet posebno pozornost namenil pripravi plana nadaljnjega poslovanja odvisne družbe DBS Leasing d. o. o. s poudarkom na razvoju premičninske dejavnosti družbe.

Interni akti banke

Nadzorni svet je obravnaval novelacije številnih internih aktov banke in dal soglasje k njim. Poleg tega je podal soglasje k sprejetju Strnjene izjave upravljalnega organa o tveganjih.

Druge pomembnejše aktivnosti

Nadzorni svet je obravnaval pisma revizorske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, in ukrepe nadzora Banke Slovenije ter drugih nadzornih organov, pregledal stanje tožb zoper banko, potrdil s strani regulatorja za vse banke predpisan načrt sanacije banke in odločal o dajanju z zakonom in statutom predvidenih soglasij k odločitvam uprave ter opravljal druge predpisane aktivnosti.

Delovanje komisij

Skladno z 42. členom statuta je nadzorni svet imenoval tri komisije, in sicer:

- revizijsko komisijo, ki je v letu 2015 delovala v sestavi: g. Peter Vrisk, predsednik komisije, g. Marjan Janžekovič, član, g. Primož Žerjav, član (do 19. maja 2015), g. Damijan Korošec, član (do 5. avgusta 2015, od 6. avgusta 2015 dalje zunanji sodelavec revizijske komisije), in Nikolaj Maver, član (od 6. avgusta 2015). V letu 2015 se je komisija sestala na šestih rednih sejah. Obravnavala je zadeve s področja finančnega poslovanja banke in podala mnenje k drugim dokumentom, ki jih je obravnaval nadzorni svet;
- komisijo za imenovanja (do 16. junija 2015 kadrovska komisija), ki je delovala v sestavi: g. Marjan Janžekovič, predsednik komisije, g. Peter Vrisk, g. Ivan Lenart in g. Nikolaj Maver, člani komisije. V letu 2015 se je sestala na petih sejah. Spremljala je vse pomembne organizacijske in kadrovske aktivnosti v banki s posebnim poudarkom na ukrepih za racionalizacijo stroškov dela. Obravnavala je Politiko izbora primernih kandidatov upravljalnega organa in podala oceno primernosti mag. Barbare Cerovšek Zupančič za članico uprave banke.

- komisijo za tveganja (od 16. junija 2015 dalje), ki je delovala v sestavi: g. Peter Vrisk, predsednik komisije, g. Marjan Janžekovič, g. Ivan Lenart in g. Nikolaj Maver, člani komisije. Pri posvetovanju sodeluje g. Damijan Korošec, zunanji sodelavec komisije za tveganja in predstavnik drugega največjega delničarja banke. V letu 2015 se je komisija sestala na treh rednih sejah. Obravnavala je podrobnejšo analizo tveganja, spremljala aktivnosti banke s prezadolženimi, vendar perspektivnimi podjetji, ter obravnavala novelacije internih aktov s področja prevzemanja in upravljanja tveganj.

Nadzorni svet je glede na zgoraj navedeno sodelovanje z upravo banke in imenovanim revizorjem ter strokovnimi službami banke ocenil za dobro, kakovostno in konstruktivno. Vse zgoraj navedeno je nadzornemu svetu omogočalo, da je na podlagi ustreznih in pravočasno pripravljenih poročil, informacij ter pojasnil skozi vse leto 2015 tekoče, popolno, skrbno in odgovorno nadziral vodenje poslov banke.

II. MNENJE REVIZIJSKE KOMISIJE NADZORNEGA SVETA K REVIDIRANEM LETNEM POROČILU IN POROČILU POOBLAŠČENEGA REVIZORJA

Revizijska komisija nadzornega sveta je na 37. redni seji dne 17. februarja 2016 preučila Letno poročilo Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2015 ter dala pozitivno stališče k Poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2015. Revizijska komisija je nadzornemu svetu predlagala potrditev Letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2015 in izdajo pozitivnega mnenja k Poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2015.

III. MNENJE NADZORNEGA SVETA K REVIDIRANEM LETNEM POROČILU IN POROČILU POOBLAŠČENEGA REVIZORJA

Vsi člani nadzornega sveta so prejeli Letno poročilo Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2015, ki ga sestavljajo poslovno poročilo, revizorjevo poročilo, računovodski izkazi in pojasnila k računovodskim izkazom. Letno poročilo je sestavljeno v skladu z veljavnimi določili ZGD-1, Zakona o bančništvu in veljavnimi Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Revizijo računovodskih izkazov in vsebinsko skladnost poslovnega poročila z računovodskimi izkazi banke za leto 2015 je opravila revizijska družba Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana.

Nadzorni svet je tekoče nadziral poslovanje banke med letom, na 46. redni seji 17. februarja 2016 pa je skrbno in popolno proučil poslovno poročilo za leto 2015 in vse njegove sestavine. Nadzorni svet ocenjuje, da letno poročilo za poslovno leto 2015 celovito in pošteno prikazuje poslovanje banke, izid poslovanja, gibanje kapitala, možnosti razvoja in materialno-finančni položaj banke.

Nadzorni svet Deželne banke Slovenije d. d. na podlagi preveritve sprejema in potrjuje Letno poročilo Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2015 in daje pozitivno mnenje k poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2015.

IV. PREDLOG UPORABE BILANČNEGA DOBIČKA ZA LETO 2015

Bilančni dobiček za leto 2015 znaša 1.611.495,56 EUR, o uporabi le-tega v skladu s 23. členom statuta banke odloča skupščina na predlog uprave in nadzornega sveta.

Uprava banke in nadzorni svet banke predlagata skupščini banke, da se bilančni dobiček za leto 2015 v celoti razporedi v druge rezerve iz dobička.

V. PREDLOG PODELITVE RAZREŠNICE UPRAVI IN NADZORNEMU SVETU BANKE

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

Banka je v letu 2015 izboljšala poslovno uspešnost in zaključila poslovanje s čistim dobičkom v višini 2.014 tisoč EUR. Iz tekočega poslovanja je banka realizirala operativni dobiček pred oslavitvami in rezervacijami ter obdavčitvijo v višini 9.198 tisoč EUR.

Tekoče pozitivno poslovanje je dosegla predvsem zaradi dobrih rezultatov trženja bančnih produktov, ki se kažejo v povečanju števila strank in transakcijskih računov, v večjem obsegu zbranih vlog gospodinjestev ter v porastu plačilnega prometa na bančnih okencih in preko elektronske banke. Poleg tega je dosegla dobre rezultate na komercialnem področju, saj je za 4 % povečala zbrana sredstva prebivalstva, ki so najpomembnejši in stabilen vir financiranja, ter za 17% zbrana sredstva pravnih oseb (brez države). V nasprotju s kreditiranjem pravnih oseb je na področju kreditiranja gospodinjestev, kljub zaostreni konkurenci, močno preseгла zastavljene planske cilje. Povečala je obseg posredovanja pri prodaji zavarovalnih polic in numizmatike ter dosegla porast kartičnega poslovanja.

Banka je kljub zmanjšanju vira lastnih izdanih obveznic, ki so v letu 2015 zapadle v izplačilo v višini 72,4 mio EUR, povečala bilančno vsoto na 892 mio EUR. Z optimalnejšo strukturo bilance je banka dosegla 2,15-odstotno obrestno maržo, pri kateri je že nekaj časa med najuspešnejšimi bankami v Sloveniji.

Banka vzdržuje ustrezno likvidnostno situacijo in je likvidnostno ustrezno zaščiten. Ohranja dobro sodelovanje z deponenti banke, katerih vloge so se povečale nad pričakovanji in obenem zadržale visoko stopnjo stabilnosti.

Glede na predhodno leto je opazno povečala prihodke od opravnin, kar je rezultat uspehov na komercialnem področju. Z nadaljevanjem racionalizacije poslovanja ter z ukrepi reorganizacije in izboljšanja poslovnih procesov je banka uspešno vzdrževala že doseženo ekonomičnost poslovanja.

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 znižala obseg nedonosnih izpostavljenosti.

V drugi polovici leta 2015 je bil uspešno zaključen vpis podrejenega dolga v višini 5,5 mio EUR. Banka Slovenije je Deželni banki Slovenije d. d. predpisala minimalni količnik kapitalске ustreznosti 13,1 % in minimalni količnik kapitalске ustreznosti na temeljni kapital 10,5 %. Obe zahtevi sta podani na ravni Skupine Deželna banka Slovenije v smislu bonitetne konsolidacije. Banka po stanju na dan 31. decembra 2015 presega zahtevana minimalna količnika kapitalске ustreznosti.

Sklepi k 2. točki dnevnega reda 32. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

Na podlagi 2. odstavka 41. člena in 2. odstavka 48. člena Statuta Deželne banke Slovenije d. d. uprava in nadzorni svet predlagata skupščini banke, da sprejme naslednje

SKLEPE

- 2.1. Skupščina banke se je seznanila z Letnim poročilom Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2015 in Poročilom nadzornega sveta o preveritvi in potrditvi letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2015 s pozitivnim stališčem k Poročilu pooblaščenega revizorja revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2015.
- 2.2. Bilančni dobiček za poslovno leto 2015, ki znaša 1.611.495,56 EUR, se v celoti razporedi v druge rezerve iz dobička.
- 2.3. Skupščina banke podeljuje razrešnico upravi banke za poslovno leto 2015.
- 2.4. Skupščina banke podeljuje razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2015.

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 2015
Z MNENJEM NADZORNEGA SVETA**

Gradivo k 3. točki dnevnega reda 32. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

I. UVOD

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

SNR deluje v skladu z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom notranjerevizijskih načel, Kodeksom poklicne etike notranjega revizorja, sprejetimi s strani Slovenskega inštituta za revizijo, in Pravili delovanja Službe notranje revizije Deželne banke Slovenije d. d.

V letu 2015 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 2015 je SNR poleg notranjega revidiranja koordinirala tudi potek izvedbe zunanje revizije poslovanja banke in Skupine Deželna banka Slovenije ter inšpekcijskih pregledov poslovanja banke, izvedenih s strani Banke Slovenije. Koordinirala je pripravo akcijskega načrta za odpravo nepravilnosti po odredbi št. PBH-24-50-024/14-004 in pismu Banke Slovenije št. PBH-24.50-024/14-005 z dne 24. februarja 2015 ter spremljala realizacijo plana aktivnosti za izvedbo ukrepov in izpolnitev priporočil. O izvedenih aktivnostih banke za odpravo kršitev je poročala Banki Slovenije. SNR je v letu 2015 koordinirala tudi revizijo SISBON (Slovenski informacijski sistem bonitet), ki jo je opravil zunanji revizor. Sodelovala je pri pripravi načrta za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti in spremljala realizacijo podanih priporočil.

II. POROČILO O URESNIČITVI LETNEGA NAČRTA DELA

Na podlagi letnega programa dela za leto 2015, ki ga je sprejela uprava banke v soglasju z nadzornim svetom, je bilo načrtovanih 25 rednih revizijskih pregledov. Načrt notranjega revidiranja za leto 2015 ni bil v celoti realiziran, razlog je predvsem v povečanem obsegu izrednih nalog (spremljava akcijskega načrta za odpravo kršitev in izpolnitev priporočil Banke Slovenije), izrednih revizij in nadpovprečnega izpada delovnih dni zaradi bolniških odsotnosti zaposlenih (98 dni). Neopravljene revizije so se vključile v načrt revidiranja za leto 2016, razen revizije Službe poslovanja s pravnimi osebami, saj je delovanje službe po izvedeni reorganizaciji osredotočeno na spremljavo komitentov, kar se je revidiralo v okviru drugih revizij poslovanja s komitenti.

Poleg 18 rednih revizijskih pregledov je bilo opravljenih še 5 izrednih, tako da ocenjujemo, da je glede na celotno število opravljenih revizij in izrednih nalog v letu 2015 ob dejanski prisotnosti zaposlenih SNR na delu plan optimalno dosežen.

V okviru spremljave izvajanja opozoril in priporočil Banke Slovenije je notranja revizija mesečno preverjala tudi kvaliteto kreditnega portfelja z vidika ustreznosti prerazvrstitve dolžnikov, ustreznosti zavarovanj, izključevanja obresti od nedonosnih terjatev, ustreznosti evidenc restrukturiranih terjatev in bila v decembru 2015 na osnovi Poročila Banki Slovenije o odpravi

kršitev in realizaciji priporočil ter ponovnega pregleda Banke Slovenije s strani Banke Slovenije obveščena, da so bile kršitve in pomanjkljivosti ustrezno odpravljene.

Za vsak revizijski pregled sta bila skladno s standardi notranjega revidiranja izdelana načrt in program dela, določen je bil 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 2015 je bilo podanih 118 priporočil, 29 priporočilom bo rok izvršitve potekel v letu 2016. V 8 primerih so bili, na osnovi sklepa uprave banke, roki za realizacijo priporočil podaljšani. Večina podaljšanih priporočil se nanaša na posodobitev oz. dopolnitev uporabniških navodil v skladu z novo bančno zakonodajo.

Upravo, revizijsko komisijo in nadzorni svet je SNR letno in polletno seznanila o opravljenem delu v letu 2015.

V letu 2015 so bili izvedeni naslednji redni notranjerevizijski pregledi:

1. Pregled informacijske podpore v banki za področje poročanja
2. Redni revizijski pregled obvladovanja strateškega tveganja
3. Pregled postopkov izterjave v poslovni enoti Dolenjska
4. Redni revizijski pregled obvladovanja operativnega tveganja
5. Pregled kartičnega poslovanja
6. Pregled postopkov izterjave v poslovni enoti Pomurje
7. Pregled postopkov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja
8. Pregled blagajniškega poslovanja v poslovni enoti Osrednja Slovenija, v poslovalnicah Litija in Izlake
9. Pregled izvajanja in poročanja repo poslov
10. Pregled poročil FINREP in COREP ter drugih poročil v skladu z novimi poročevalskimi zahtevami Banke Slovenije ter Odredbo o odpravi kršitev in pismom upravi in nadzornemu svetu s strani Banke Slovenije
11. Pregled postopkov izterjave terjatev do fizičnih oseb v poslovni enoti Osrednja Slovenija, poslovalnici Ljubljana
12. Pregled obvladovanja obrestnega tveganja
13. Pregled obvladovanja povezanih oseb
14. Pregled Službe za problematične naložbe
15. Pregled procesa ICAAP
16. Pregled blagajniškega poslovanja v poslovalnici Celje
17. Pregled politike prejemkov
18. Presoja kvalitete kreditnega portfelja (v sklopu spremljave Akcijskega načrta za odpravo kršitev po odredbi in pismu Banke Slovenije).

Izredni revizijski pregledi so obsegali pregled škodnih dogodkov iz operativnega tveganja, podrobni pregled postopkov odobritve in izterjave kreditov ter dokumentacije kreditnih map dveh dolžnikov (Vetis d. o. o. in Madon les trgovina d. o. o.), pregled odvisne družbe Semenarna Ljubljana d. o. o. in izredni pregled realizacije priporočil na osnovi opravljenega revizijskega pregleda Sisbon.

III. POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV IZ OPRAVLJENIH PREGLEDOV

V letu 2015 je SNR največjo pozornost pri notranjerevizijskih pregledih namenila obvladovanju kreditnega in operativnega tveganja.

V okviru kreditnega tveganja so bile revizije usmerjene na pregled postopkov izterjave terjatev do pravnih oseb in prebivalstva tako na poslovnih enotah, v Sektorju finančnih trgov (repo posli) kot tudi v Sektorju pravnih poslov in na ustreznost prenosa terjatev v upravljanje Službe za problematične naložbe. Revizija ni ugotovila večjih neskladnosti postopkov z določili internih aktov, ki urejajo odobritve kreditov, spremljavo in izterjavo terjatev do pravnih in fizičnih oseb. Večina pomanjkljivosti je bila odpravljena že v času revizijskih pregledov, za odpravo ostalih so bila dana priporočila, ki so bila realizirana v roku oziroma jim rok ob zaključku leta 2015 še ni potekel.

SNR je opravila tudi obsežen pregled upravljanja problematičnih naložb in podala več priporočil, ki so se nanašala na urejenost in preglednost dokumentacije kreditnih map, ustrežnejše poročanje in ustrežnejši pretok informacij s Sektorjem pravnih poslov.

Izveden je bil tudi izredni revizijski pregled poslovanja odvisne družbe Semenarna Ljubljana d. o. o. Poudarek je bil na pregledu stroškov, terjatev do kupcev in zalog, podana so bila priporočila za izboljšanje poslovanja, ki so večinoma že realizirana.

V okviru operativnega tveganja so bila revidirana naslednja pomembna področja: gotovinsko poslovanje, informacijska podpora za poročanje, področje kartičnega poslovanja, področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, poročanje v skladu z novimi poročevalskimi zahtevami Banke Slovenije, obvladovanje povezanih oseb in obravnava škodnih dogodkov. Podana so bila priporočila predvsem za učinkovitejše obvladovanje operativnih tveganj na področju preprečevanja pranja denarja, obvladovanje povezanih oseb in obravnavo škodnih dogodkov, kjer se aktivnosti že izvajajo.

V okviru revizijskih pregledov upravljanja drugih tveganj so bili pregledani postopki obvladovanja strateškega tveganja, obrestnega tveganja in procesa ugotavljanja ustreznega notranjega kapitala banke. Podana so bila priporočila, ki so se nanašala na dopolnitev internih aktov in upravljanja strateškega tveganja.

Služba notranje revizije je v skladu s 144. členom ZBan-2 opravila tudi pregled skladnosti politike prejemkov z zakonodajo. Banka ima sprejeto politiko prejemkov, ki upošteva poslovno strategijo banke, cilje, organizacijsko shemo, dolgoročne interese banke in ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov.

MNENJE NADZORNEGA SVETA K LETNEM POROČILU O NOTRANJEM REVIDIRANJU ZA LETO 2015

Nadzorni svet je na 45. redni seji dne 27. januarja 2016 dal soglasje k načrtu dela Službe notranje revizije za leto 2016. Delo Službe notranje revizije je nadzorni svet spremljal na podlagi obravnave Poročila Službe notranje revizije o opravljenem delu v prvem polletju 2015, ki ga je obravnaval na 39. seji dne 6. avgusta 2015, Poročila o opravljenem delu Službe notranje revizije v drugem polletju 2015 in Letnega poročila o notranjem revidiranju za leto 2015, ki ju je nadzorni svet obravnaval na 46. seji dne 17. februarja 2016 ter dal k letnemu poročilu pozitivno mnenje.

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

Sklep k 3. točki dnevnega reda 32. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

Na podlagi sedemnajste alineje 2. odstavka 41. člena in tretje alineje 1. 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. se seznani z Letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2015 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 18. MARCA
2015 DO 31. DECEMBRA 2015**

Gradivo k 4. točki dnevnega reda 32. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

POROČILO O TRANSAKCIJAH Z LASTNIMI DELNICAMI OD 18. MARCA 2015 DO 31. DECEMBRA 2015

Skupščina banke je na 31. redni skupščini dne 24. aprila 2015 sprejela sklep, s katerim je pooblastila upravo banke, da odsvoji lastne delnice banke v obdobju 12 mesecev, to je do 24. aprila 2016, po ceni 9,00 EUR za delnico.

V obdobju od 18. marca 2015 do 31. decembra 2015 je bilo od skupnega števila 28.967 lastnih delnic prodanih 1.164 delnic po ceni 9,00 EUR za delnico.

Število lastnih delnic na dan 31. decembra 2015 je 27.803, kar predstavlja 0,6530 % delež števila delnic, vpisanih v KDD (4.257.483), oziroma 0,6514 % delež skupnega števila delnic (4.268.248).

Uprava in nadzorni svet banke predlagata skupščini, da odobri podaljšanje pooblastila upravi banke za odsvojitve preostanka lastnih delnic do 18. marca 2017 po ceni 9,00 EUR za delnico.

Sklepa k 4. točki dnevnega reda 32. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

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

S K L E P A

- 4.1. Skupščina banke se seznani s poročilom o transakcijah z lastnimi delnicami za čas od 18. marca 2015 do 31. decembra 2015.
- 4.2. Skupščina banke pooblašča upravo banke, da odsvoji lastne delnice banke v obdobju 12 mesecev, to je do 18. marca 2017, po ceni 9,00 EUR za delnico.

Članica uprave
mag. Barbara Cerovšek Zupančič

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

5. TOČKA DNEVNEGA REDA

**IMENOVANJE REVIZORJA ZA REVIDIRANJE LETNEGA POROČILA
DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D. IN
SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE
ZA POSLOVNA LETA 2016-2018**

Gradivo k 5. točki dnevnega reda 32. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

IMENOVANJE REVIZORJA ZA REVIDIRANJE LETNEGA POROČILA DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D. IN SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA POSLOVNA LETA 2016 - 2018

V skladu z 293. členom Zakona o gospodarskih družbah in 41. členom statuta banke skupščina delničarjev med drugim odloča tudi o imenovanju revizorja za revidiranje letnega poročila. Na podlagi 90. člena ZBan-2 mora banka za izvedbo revizijskega pregleda letnega poročila imenovati revizijsko družbo za obdobje, ki ne sme biti krajše od treh poslovnih let in za največ deset poslovnih let zaporedoma.

Nadzorni svet Deželne banke Slovenije d. d. je na seji dne 17. februarja 2016 sprejel sklep, da za revidiranje banke za poslovna leta 2016, 2017 in 2018 imenuje revizijsko hišo Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana. Podlaga za odločitev so bile strokovnost, neodvisnost in primerna cena. Revizijska hiša je del svetovno znane in uveljavljene revizijske družbe in ima izkušnje pri revidiranju bank. Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, je prvič izvedla revidiranje poslovanja Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2011.

Sklep k 5. točki dnevnega reda 32. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

Na podlagi šestnajste alineje 2. odstavka 41. člena in devete alineje 2. odstavka 48. člena Statuta Deželne banke Slovenije d. d. nadzorni svet predlaga skupščini, da sprejme naslednji

SKLEP

- 5.1. Skupščina banke za revidiranje letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. in letnega poročila Skupine Deželna banka Slovenije za poslovna leta 2016-2018 imenuje revizijsko družbo Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, Dunajska cesta 165, Ljubljana.

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

6. TOČKA DNEVNEGA REDA

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

Gradivo k 6. točki dnevnega reda 32. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

SPREMEMBE IN DOPOLNITVE STATUTA DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D.

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 Slovenije omogočiti konverzijo terjatve v kapital, če pride do unovčenja porošstva, zato je obstoječe besedilo 16. člena statuta postalo nepotrebno.

Z namenom, da bi uprava in nadzorni svet v naslednjem srednjeročnem obdobju imela možnost pridobitve kapitala v skladu z Direktivo 2013/36/EU (CRD IV) in Uredbo (EU) št. 575/2013 (CRR), skupščini delničarjev predlagata sprejem spremenjenega besedila 16. člena statuta banke, s katerim se doda institut odobrenega kapitala kot primernega načina dokapitalizacije banke z denarnimi vložki.

Druga sprememba predstavlja uskladitev 10. in 11. alineje prvega odstavka 42. člena statuta z določilom tretjega odstavka 150. in prvega odstavka 164. člena ZBan-2.

SPREMEMBE IN DOPOLNITVE

S T A T U T A

DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d.

(na notarski zapis čistopisa z dne 13. januarja 2015 in veljavnostjo od 16. januarja 2015)

1. člen

Besedilo 16. (šestnajstega) člena statuta banke se v celoti briše in nadomesti z novim besedilom tako, da se novo besedilo glasi:

»Odobreni kapital

Uprava banke je pooblaščenca, da v roku treh let od sprejetja sprememb in dopolnitev tega statuta, to je do dne 17. 3. 2019, s soglasjem nadzornega sveta banke poveča osnovni kapital banke za največ 2.000.000,03 EUR (dva milijona evrov). Za znesek povečanega osnovnega kapitala se lahko izda skupno največ 479.280 novih navadnih kosovnih delnic po vsakokratni emisijski vrednosti, ki jo določi uprava banke ob soglasju nadzornega sveta, pri čemer vrednost ne sme biti nižja od 9,00 EUR za delnico. Nove delnice se izdajo s pravicami, pod pogoji in na način, ki so določeni v sklepu o povečanju osnovnega kapitala.

Povečanje osnovnega kapitala se lahko izvede z izdajo novih delnic za denarne vložke. Dosedanji delničarji banke imajo v sorazmerju s svojimi deleži v osnovnem kapitalu prednostno pravico do vpisa novih delnic. Rok za uveljavitev te pravice je 15 (petnajst) dni od dneva poziva uprave banke.

Nadzorni svet banke je pooblaščen, da po povečanju osnovnega kapitala z naslova odobrenega kapitala ustrezno prilagodi statut banke tako, da ustreza novi višini osnovnega kapitala in številu izdanih delnic.«

Obrazložitev:

Direktiva CRD IV in Uredba (EU) št. 575/2013 (CRR) od bank zahtevata, da bodo morale do konca leta 2019 postopoma povečati obseg in kakovost kapitala zaradi strožjih regulatornih kapitalskih zahtev in zaradi dodatne uvedbe kapitalskih blažilnikov. Zakon o gospodarskih družbah v tretjem odstavku 353. člena vsebuje splošno omejitev, da znesek odobrenega kapitala ne sme preseči polovice osnovnega kapitala delniške družbe v času, ko je bilo upravi družbe dano pooblastilo za povečanje osnovnega kapitala. Na podlagi usmeritev EBA ter direktive CRD IV in in Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR) pa je bila že v letu 2012 sprejeta novela ZBan 1L, ki je upravam bank omogočila alternativno možnost za povečanje kapitala za zagotavljanje kapitalske ustreznosti bank z opustitvijo splošne omejitve iz tretjega odstavka 353. člena Zakona o gospodarskih družbah glede povečanja osnovnega kapitala. Po oceni uprave in nadzornega sveta bo možnost dokapitalizacije s svežim kapitalom, zapisana v Statut, pozitivno učinkovala na zaupanje komitentov in finančnih trgov v stabilnost banke.

2. člen

Besedilo 10. in 11. alineje prvega odstavka 42. člena statuta banke se v celoti briše in nadomesti z novim besedilom tako, da se novo besedilo glasi:

10. alineja prvega odstavka 42. člena statuta: "posameznemu pravnemu poslu, 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, ter posameznemu pravnemu poslu, 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)".

11. alineja prvega odstavka 42. člena statuta: "sklenitvi 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 evrov, in k vsakemu nadaljnjemu poslu, zaradi katerega se celotna izpostavljenost banke do posamezne osebe iz vseh poslov poveča za nadaljnjih 100.000 evrov, ter za sklenitev pravnega posla v primerih iz tega odstavka."

Obrazložitev:

Sprmembe je potrebna zaradi uskladitve z določbama tretjega odstavka 150. in prvega odstavka 164. člena ZBan-2.

3. člen

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

Sklepa k 6. točki dnevnega reda 32. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

Na podlagi devete alineje 2. odstavka 48. člena in 57. člena Statuta Deželne banke Slovenije d. d. uprava in nadzorni svet predlagata skupščini banke, da sprejme naslednja

SKLEPA

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

Članica uprave
mag. Barbara Cerovšek Zupančič

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

7. TOČKA DNEVNEGA REDA

**IMENOVANJE ČLANOV NADZORNEGA SVETA DELEŽNE BANKE
SLOVENIJE D. D. ZA MANDATNO OBDOBJE 2016-2020**

Gradivo k 7. točki dnevnega reda 32. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

IMENOVANJE ČLANOV NADZORNEGA SVETA DELEŽNE BANKE SLOVENIJE D.D. ZA MANDATNO OBDOBJE 2016-2020

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.

Članom nadzornega sveta banke v sedanji sestavi poteče mandat 30. junija 2016, zato je potrebno v skladu z 39. členom statuta banke 32. skupščini delničarjev predlagati izvolitev novih članov, ki bodo nastopili štiriletni mandat s 1. julijem 2016.

Enemu od petih članov nadzornega sveta, Primožu Žerjavu, je mandat prenehal 19. maja 2015 s podajo njegove odstopne izjave, zato je nadzorni svet glede na relativno kratko dobo do poteka mandata deloval v štiričlanski zasedbi.

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), Zakonu o bančništvu (Uradni list RS št. 25/2015) 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. 73/2015).

Na podlagi navedenih predpisov mora nadzorni svet banke pri izbiri novih članov nadzornega sveta banke upoštevati:

- a. znanje, veščine in izkušnje za nadzor in spremljanje vodenja poslov banke ali družbe primerljive velikosti in dejavnosti kot banka oz. drugih primerljivih poslov;
- b. ugled in lastnosti za nadzor nad vodenjem poslov banke v skladu s profesionalno skrbnostjo in najvišjimi etičnimi standardi ter preprečevanjem nasprotja interesov;
- c. medsebojno dopolnjevanje znanj, izkušenj in sposobnosti z drugimi člani nadzornega sveta;
- d. nezdružljivost opravljanja drugih direktorskih funkcij;
- e. oceno časa, potrebnega za izvrševanje funkcije.

Komisija za imenovanja Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. se je na podlagi navedenih kriterijev seznanila s kandidaturo spodaj navedenih kandidatov za člane nadzornega sveta v mandatnem obdobju od 1. julija 2016 do 30. junija 2020:

1. Marjan Janžekovič
2. Ivan Lenart
3. Nikolaj Maver
4. Peter Vrisk
5. Bogdan Štepec

1. Marjan Janžekovič

Kandidat je diplomirani ekonomist, od leta 2005 direktor Kmetijske zadruge Ptuj z. o. o., trenutni član ter podpredsednik Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. in predsednik Komisije za imenovanja nadzornega sveta.

2. Ivan Lenart

Kandidat je kmetijski inženir, od leta 1986 direktor Kmetijske zadruga Rače z. o. o. ter član nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. v mandatnem obdobju 2012-2016.

3. Nikolaj Maver

Kandidat je univerzitetni diplomirani kmetijski inženir, od leta 1992 direktor Kmetijske zadruga Tolmin z. o. o. Tolmin, v letih 2011-2014 je bil ob tem še direktor podjetja Alpija d. o. o. Tolmin. Delovne izkušnje je pridobival tudi kot direktor Mlekarnarstva Planika d. o. o. Kobarid. Je član nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. v mandatnem obdobju 2012-2016.

4. Peter Vrisk

Kandidat je univerzitetni diplomirani kmetijski inženir, od leta 1996 predsednik Zadružne zveze Slovenije, z. o. o., trenutni predsednik Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. Svoje predhodne delovne izkušnje je pridobival kot predsednik Kmetijsko gozdarske zbornice Slovenije in kot direktor Kmetijske zadruga Celje z. o. o.

5. Bogdan Štepec

Kandidat je univerzitetni diplomirani pravnik z opravljenim pravniškim državnim izpitom, od leta 2008 direktor Zadružne zveze Slovenije, pred tem je delovne izkušnje pridobival tudi kot vodja pravnega sektorja Zadružne zveze Slovenije z. o. o.

Upošteva dejstvo, da so štirje kandidati za članstvo v nadzornem svetu že bili člani nadzornega sveta v sedanji sestavi, je komisija ob izdelavi ocen njihovega dela zaradi celovitosti pogleda na njihovo delo v preteklem mandatu izdelala tudi oceno nadzornega sveta in uprave, ki jo je nadzorni svet nadziral, kot celote. Pri tem je komisija ocenjevala tako znanje in veščine obeh organov upravljanja, kot njuno velikost, strukturo in uspešnost delovanja, ter ocenila delo obeh organov kot uspešno ter sestavo in strukturo kot primerni. Komisija je ocenila, da je primerno, da se zaradi raznolikosti strukture in izpolnjevanja kolektivne strokovne usposobljenosti nadzornega sveta vanj kot peti član imenuje pravnik s pravniškim državnim izpitom.

Za vse kandidate je Komisija za imenovanja izdelala ocene primernosti na podlagi njihovih življenjepisov, kopij diplome, podpisanih izjav o tem, da sprejemajo kandidaturu za člana nadzornega sveta, ter izpolnjenih vprašalnikov. Komisija ugotavlja, da vsi kandidati izpolnjujejo vse potrebne pogoje za članstvo v nadzornem svetu v skladu z veljavnimi predpisi. Komisija za imenovanja Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. ocenjuje, da predlagani člani razpolagajo s potrebnimi znanji in izkušnjami za sprejemanje odločitev v najboljšem interesu banke ter zagotavljajo samostojno, strokovno, pošteno in celovito delovanje in odločanje pri izvajanju funkcije članov nadzornega sveta banke, zato priporoča kandidate Marjana Janžekoviča, Ivana Lenarta, Nikolaja Mavra, Petra Vriska in Bogdana Štepeca skupščini Deželne banke Slovenije d. d. v imenovanje za člane nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za mandatno obdobje štirih let, ki prične teči 1. julija 2016.

Ocene primernosti vseh petih kandidatov ter oceni nadzornega sveta in uprave kot celote z oceno njune velikosti in strukture so kot priloge sestavni del gradiva za delničarje banke

Sklepi k 7. točki dnevnega reda 32. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

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

SKLEPE

- 7.1. Za člana Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za štiriletno mandatno obdobje s pričetkom mandata s 1. julijem 2016 se izvoli Marjan Janžekovič.
- 7.2. Za člana Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za štiriletno mandatno obdobje s pričetkom mandata s 1. julijem 2016 se izvoli Ivan Lenart.
- 7.3. Za člana Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za štiriletno mandatno obdobje s pričetkom mandata s 1. julijem 2016 se izvoli Nikolaj Maver.
- 7.4. Za člana Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za štiriletno mandatno obdobje s pričetkom mandata s 1. julijem 2016 se izvoli Peter Vrisk.
- 7.5. Za člana Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za štiriletno mandatno obdobje s pričetkom mandata s 1. julijem 2016 se izvoli Bogdan Štepec.

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk