

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

**GRADIVO ZA 29. REDNO SKUPŠČINO
DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D.**

V Ljubljani, dne 22. aprila 2014

**Članica uprave
Mojca Štajner**

**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 11. junija 2013 in veljavnostjo od 14. junija 2013) ter skladno z določili 4. do 11. člena Poslovnika o delu skupščine Deželne banke Slovenije d. d. z dne 24. junija 2010 uprava banke v sodelovanju z nadzornim svetom

SKLICUJE

29. Redno skupščino Deželne banke Slovenije d. d.

v torek, 10. junija 2014, ob 9. 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) predsednika skupščine: odvetnika dr. Konrada Plauštajnerja,
- b) verifikacijsko komisijo:
 - predsednika: Nikolaja Maverja,
 - 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 2013 in stališče nadzornega sveta k Poročilu pooblaščenega revizorja za poslovno leto 2013 ter predlog razrešnice upravi in nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2013.**

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 2013 in Poročilom nadzornega sveta o preveritvi in potrditvi Letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2013 s pozitivnim stališčem k Poročilu pooblaščenega revizorja revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2013.
- 2.2. Skupščina banke podeljuje razrešnico upravi banke za poslovno leto 2013.
- 2.3. Skupščina banke podeljuje razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2013.

3. Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2013 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 2013 s pozitivnim mnenjem nadzornega sveta.

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

Predlog sklepov:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklepa:

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

5. Poročilo o transakcijah z lastnimi delnicami do 30. aprila 2014.

Predlog sklepa:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklep:

- 5.1. Skupščina banke se seznanila s poročilom o transakcijah z lastnimi delnicami za čas od 1. maja 2013 do 30. aprila 2014.

6. Imenovanje revizorja za revidiranje letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. in Skupine Deželna banka Slovenije za poslovno leto 2014.

Predlog sklepa:

Na predlog nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklep:

- 6.1. Skupščina banke za revidiranje letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. in letnega poročila Skupine Deželna banka Slovenije za poslovno leto 2014 imenuje revizijsko družbo Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, Dunajska cesta 165, Ljubljana.

* * *

Pogoji za pristop in glasovanje na 29. Redni skupščini Deželne banke Slovenije d. d.:

Na 29. 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 6. junija 2014, ter ki svojo udeležbo na skupščini banke pisno prijavijo najpozneje konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine banke.

Udeležbo je potrebno pisno 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 6. JUNIJ 2014.

Delničarji uresničujejo svoje pravice na skupščini osebno, po zakonitem zastopniku ali po pooblaščenцу. Udeležence skupščine prosimo, da se v času od 8. ure dalje prijavijo pri predstavniku banke na prijavnem mestu, kjer bo potekala skupščina banke. S podpisom na seznamu prijavljenih delničarjev delničar, njegov zakoniti zastopnik ali pooblaščenec potrdijo svojo prisotnost na skupščini banke. Za udeležbo na skupščini banke se delničarji – fizične osebe, zakoniti zastopniki in 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 3.783.000 navadnih imenskih delnic. V centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev je na dan objave sklica vpisanih 3.772.235 delnic. Razlika je posledica dejstva, da za 10.765 delnic še ni bila opravljena dematerializacija. Imetniki teh delnic nimajo glasovalne pravice na 29. skupščini, razen, če do konca četrtega dne pred skupščino na podlagi dematerializacije ne dosežejo vpisa v centralni register. Glasovalne pravice na 29. skupščini prav tako nima banka, ki je lastnica 28.967 lastnih delnic, in tisti delničarji, ki so delnice pridobili brez dovoljenja uprave ali nadzornega sveta banke, kot to določa 8. člen statuta.

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

Letno poročilo Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2013, 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 22. aprila 2014

Članica uprave
Mojca Štajner

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 29. 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 predsednika 29. skupščine je predlagan dr. Konrad Plauštajner, odvetnik specialist civilnega in gospodarskega prava ter docent na Pravni fakulteti Univerze v Mariboru, z bogatimi izkušnjami s področja korporacijskega prava.

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 29. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

Na podlagi 52. člena Statuta Deželne banke Slovenije d. d. (notarski zapis čistopisa z dne 11. junija 2013) 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) predsednika skupščine: dr. Konrada Plauštajnerja,
- b) verifikacijsko komisijo:
 - predsednika: Nikolaja Maverja,
 - članico: Elizabeto Tavčer Jurček.

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

Članica uprave
Mojca Štajner

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 DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D.
ZA POSLOVNO LETO 2013
IN STALIŠČE NADZORNEGA SVETA K POROČILU POOBLAŠČENEGA
REVIZORJA ZA POSLOVNO LETO 2013 TER
PREDLOG RAZREŠNICE UPRAVI IN NADZORNEMU SVETU
BANKE ZA POSLOVNO LETO 2013**

Gradivo k 2. točki dnevnega reda 29. 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 2013 IN STALIŠČE NADZORNEGA SVETA K POROČILU POOBLAŠČENEGA REVIZORJA ZA POSLOVNO LETO 2013 TER PREDLOG RAZREŠNICE UPRAVI IN NADZORNEMU SVETU BANKE ZA POSLOVNO LETO 2013

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.

Nadzorni svet je v letu 2013 deloval v sestavi: g. Peter Vrisk, predsednik, g. Marjan Janžekovič, namestnik predsednika, g. Ivan Lenart, g. Nikolaj Maver in g. Primož Žerjav, člani.

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 dveh komisijah nadzornega sveta.

Nadzorni svet se je v letu 2013 sestel na enajstih rednih sejah. Poleg tega je imel še pet dopisnih sej. 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 2013. Potrdil je letno poročilo banke za leto 2012 in sprejel plan poslovanja za leto 2014. Podrobno je spremljal aktivnosti uprave za zmanjšanje stroškov poslovanja. Spremljal je dobičkonosnost poslovalnic in obravnaval kazalnike učinkovitosti poslovanja v primerjavi s povprečjem slovenskih bank ter skupino primerljivih bank.

Tveganja

Nadzorni svet je obravnaval profil tveganosti banke in proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP). Trimesečno je obravnaval podrobnejšo pisno analizo kreditnega tveganja in bil seznanjen z drugimi tveganji v banki.

Kapital

Tekoče je spremljal stanje kapitalne ustreznosti banke. Za zagotavljanje primerne kapitalne ustreznosti je odobril vpis podrejenega dolga, ki je bil realiziran v višini 2,6 mio EUR.

Upravljanje banke

Skupaj z upravo banke je nadzorni svet 11. junija 2013 sklical 28. redno skupščino banke, ki se je seznanila z letnim poročilom banke za leto 2012 z vsemi njegovimi sestavinami, poročilo prej preveril in potrdil ter podal pozitivno stališče k poročilu pooblaščenega revizorja. Skupščina je vse predlagane točke dnevnega reda razen točke, vezane na odobreni kapital banke, sprejela in podelila razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2012. Na skupščini so bile potrjene tudi spremembe statuta banke.

Notranja revizija banke

Nadzorni svet je obravnaval poročilo o delu Službe notranje revizije banke za drugo polletje 2012, letno poročilo za leto 2012 in polletno poročilo za prvo polletje 2013. Spremljanje dela te službe je preveril s presojo kakovosti notranje revizije v Skupini Deželna banka Slovenije. Podal je soglasje k pripravljene mu načrtu dela za leto 2014.

Poslovanje odvisnih družb

V letu 2013 je nadzorni svet posebno pozornost namenil podrobni analizi poslovanja odvisne družbe DBS Leasing d. o. o. s poudarkom na izvajanju nepremičninskih projektov. Podal je soglasje k ustanovitvi družbe DBS Nepremičnine d. o. o., ki upravlja nepremičnine.

Interni akti banke

Nadzorni svet je obravnaval novelacije številnih internih aktov banke in dal soglasje k njim. Poleg tega je podal soglasje k sprejetju treh novih internih aktov, ti pa so: Politika zagotavljanja integritete v Deželni banki Slovenije d. d., Politika o ocenjevanju primernosti članov organov vodenja in nadzora Deželne banke Slovenije d. d. ter Poslovnik o delu revizijske komisije nadzornega sveta DBS d. d.

Druge pomembnejše aktivnosti

Nadzorni svet je obravnaval pisma revizorske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, in Banke Slovenije ter drugih nadzornih organov, pregledal stanje tožb zoper banko, odločal je 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 dve komisiji, in sicer:

- revizijsko komisijo, ki je v letu 2013 delovala v sestavi: g. Peter Vrisk, predsednik komisije, g. Marjan Janžekovič, član, g. Primož Žerjav, član, dr. Andraž Grum, član – neodvisni strokovnjak in g. Damijan Korošec, član in predstavnik drugega največjega delničarja banke. V letu 2013 se je komisija sestala na enajstih sejah in obravnavala zadeve s področja finančnega poslovanja banke ter podala mnenje k drugim dokumentom, ki jih je obravnaval nadzorni svet;
- kadrovsko komisijo, ki je delovala v sestavi: g. Marjan Janžekovič, predsednik komisije, g. Peter Vrisk, g. Ivan Lenart in g. Nikolaj Maver, člani komisije. V letu 2013 se je sestala na štirih sejah. Obravnavala je kadrovske poročila za leto 2012 in 2013. Spremljala je vse pomembne organizacijske in kadrovske aktivnosti v banki s posebnim poudarkom na ukrepih za racionalizacijo stroškov dela.

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 2013 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 seji 22. aprila 2014 preverila Letno poročilo Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2013 ter dala pozitivno stališče k Poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2013. Revizijska komisija je nadzornemu svetu predlagala potrditev Letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2013 in izdajo pozitivnega mnenja k Poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2013.

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 2013, 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 2013 je opravila revizijska družba Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana.

Nadzorni svet je tekoče nadziral poslovanje banke med letom, na 23. redni seji 22. aprila 2014 pa je skrbno in popolno proučil poslovno poročilo za leto 2013 in vse njegove sestavine. Nadzorni svet ocenjuje, da letno poročilo za poslovno leto 2013 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 2013 in daje pozitivno mnenje k poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2013.

IV. 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.

V poslovnem letu 2013 je imela banka 17.321 tisoč EUR čiste izgube, ki jo je pokrivala iz drugih rezerv iz dobička v znesku 3.773.756,85 EUR, iz statutarnih rezerv v znesku 2.705.698,13 EUR, iz zakonskih rezerv v znesku 826.608,50 EUR in iz kapitalskih rezerv v znesku 10.015.133,50 EUR. Na nastanek izgube je bistveno vplival velik obseg oslabitev in rezervacij za kredite, kapitalske naložbe v odvisnih družbah, vrednostne papirje in nepremičnine, ki so znižale rezultat za skupaj 29.518 tisoč EUR. Večinoma so bile oslabitve oblikovane za kredite pravnim osebam.

Banka je iz tekočega poslovanja realizirala operativni dobiček pred oslabitvami in rezervacijami ter obdavčitvijo v višini 9.986 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. V nasprotju s kreditiranjem pravnih oseb je na področju kreditiranja gospodinjstev, kljub zaostreni konkurenci, dosegla zastavljene planske cilje, saj je v letu 2013 povečala obseg teh kreditov kar za 6 %. Povečala je obseg posredovanja pri prodaji zavarovalnih polic in numizmatike ter dosegla tudi porast kartičnega poslovanja.

Glede na neugodne gospodarske razmere je s ciljem zmanjšanja negativnih vplivov na rezultat prilagajala strukturo bilance, zmanjšala izpostavljenost do bančnega sektorja in s tem bilančno vsoto. 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. V primerjavi s predhodnim letom so bili neto obrestni prihodki kljub omejeni rasti plasmajev in konkurenci na trgu nad pričakovanji, medtem ko so bili neto neobrestni prihodki nekoliko nižji od pričakovanih, kar pa je banka delno nadomeščala tudi z racionalizacijo stroškov. Z izvedenimi ukrepi racionalizacije poslovanja je uspela znižati administrativne stroške za 937 tisoč EUR.

Z uspešno izvedenim vpisom podrejenega dolga je banka izboljšala kapitalski položaj. Velik del upravljanja s tveganji je namenila spremljavi in upravljanju kreditnih tveganj ter zmanjševanju izpostavljenosti iz tega naslova. Zaradi oblikovanja dodatnih oslabitev v letu 2013 so se kapitalne zahteve banke za kreditno tveganje zmanjšale. Temeljni kapital banke se je glede na prejšnje leto znižal zaradi poslovanja banke z izgubo, dodatni kapital pa se je povečal zaradi vpisa dodatnega podrejenega dolga. Ker se je kapital znižal bolj kot kapitalne zahteve, se je znižal količnik kapitalne ustreznosti banke. Banka kot temeljno kategorijo kapitala spremlja kapital in kapitalne potrebe na nivoju Skupine Deželna banka Slovenije. Ocenjuje se, da Skupina glede na interno oceno kapitalnih potreb dosega takšen količnik kapitalne ustreznosti, ki je primeren za obvladovanje tveganja potencialnih izgub. Banka in Skupina Deželna banka Slovenije bosta tudi v bodoče zagotavljali takšno višino kapitala, ki bo zagotavljala ustrezno poslovanje banke in Skupine.

Podatki o prejemkih iz 5. odstavka 294. člena ZGD-1 so razkriti v letnem poročilu (strani 95 in 96 oziroma strani 159 in 160).

Uprava banke je v letu 2013 delovala v naslednji sestavi: Sonja Anadolli, predsednica, Mojca Štajner, članica.

Nadzorni svet je v letu 2013 deloval v sestavi: Peter Vrisk, predsednik, Marjan Janžekovič, namestnik predsednika, Primož Žerjav, član, Ivan Lenart, član, Nikolaj Maver, član.

S tem, da sta tako uprava kot nadzorni svet banke izvedla vse aktivnosti, da je banka glede na težke okoliščine delovala v skladu s pričakovanji delničarjev in na temelju veljavne zakonodaje, ocenjujemo, da je primerno, da skupščina delničarjev upravi in nadzornemu svetu podeli razrešnico za poslovno leto 2013.

Sklepi k 2. točki dnevnega reda 29. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

Na podlagi 2. odstavka 41. člena in 2. odstavka 48. člena Statuta Deželne banke Slovenije d. d. (notarski zapis čistopisa z dne 11. junija 2013 in veljavnostjo od 14. junija 2013) 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 2013 in Poročilom nadzornega sveta o preveritvi in potrditvi Letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2013 s pozitivnim stališčem k Poročilu pooblaščenega revizorja revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2013.
- 2.2. Skupščina banke podeljuje razrešnico upravi banke za poslovno leto 2013.
- 2.3. Skupščina banke podeljuje razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2013.

Članica uprave
Mojca Štajner

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

3. TOČKA DNEVNEGA REDA

**LETNO PORČILO O
O NOTRANJEM REVIDIRANJU ZA LETO 2013
Z MNENJEM NADZORNEGA SVETA**

Gradivo k 3. točki dnevnega reda 29. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

LETNO POROČILO O NOTRANJEM REVIDIRANJU ZA LETO 2013 Z MNENJEM NADZORNEGA SVETA

I. UVOD

V skladu z 201. členom Zakona o bančništvu, statutom banke in Pravili delovanja Službe notranje revizije Deželne banke Slovenije d. d. je Služba notranje revizije dolžna izdelati letno poročilo o notranjem revidiranju, ki obsega poročilo o uresničitvi letnega načrta dela 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.

Revidiranje je potekalo v skladu z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom notranje-revizijskih 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 Službi notranje revizije so zaposlene tri revizorke. Vse revizorke so strokovno usposobljene v skladu z določili 199. člena ZBan-1.

Služba notranje revizije je v začetku leta 2013 pripravila program zagotavljanja izboljšanja kakovosti dela službe, ki ga je potrdila uprava. V skladu s standardi notranjega revidiranja in programom je bila s strani družbe Deloitte Revizija d. o. o., Ljubljana, izvedena presoja kakovosti notranje-revizijske dejavnosti v Skupini Deželna banka Slovenije. Presoja kakovosti je bila izdelana v skladu z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjega revizorja in Kodeksom notranje-revizijskih načel. Iz zaključkov Presoje kakovosti izhaja, da Služba notranje revizije v Deželni banki Slovenije d. d. v bistvenih elementih dosega skladnost s standardi notranjega revidiranja.

V letu 2013 je poleg notranjega revidiranja Služba notranje revizije usklajevala tudi potek izvedbe zunanje revizije poslovanja banke in Skupine Deželna banka Slovenije, pregledov poslovanja banke, izvedenih s strani Banke Slovenije, ter pregledov, izvedenih s strani Agencije za trg vrednostnih papirjev.

II. POROČILO O URESNIČITVI LETNEGA NAČRTA DELA

Na podlagi letnega programa dela za leto 2013, ki ga je sprejela uprava v soglasju z nadzornim svetom, je bilo načrtovanih 12 revizijskih pregledov. Trije pregledi niso bili izvedeni in so bili preneseni v program dela za leto 2014. Na podlagi zahteve uprave je bilo poleg rednih pregledov opravljenih 9 izrednih pregledov.

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 notranje-revizijskih priporočil, navedenih v poročilih, je služba redno spremljala. Vsa pomembna priporočila so bila izpolnjena.

Upravo, revizijsko komisijo in nadzorni svet je služba seznanila z opravljenim delom v letu 2012, polletno pa tudi s potekom dela v letu 2013. V letu 2013 so bili izvedeni naslednji notranje-revizijski pregledi:

a) Redni revizijski pregledi:

- Pregled sistema za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma,
- Pregled obračuna davka od dohodkov pravnih oseb,
- Pregled izvajanja novih produktov »DBS upokojski račun« in »DBS upokojski račun za nerezidente«,
- Pregled kreditnega tveganja na področju kreditiranja pravnih oseb,
- Pregled upravljanja in oblikovanja likvidnostnega tveganja,
- Pregled kreditnega tveganja pri poslovanju s fizičnimi osebami v PE (2 pregleda),
- Pregled postopkov izterjave kreditov fizičnih oseb v Sektorju pravnih poslov,
- Pregled odvisne družbe DBS Leasing d. o. o.,
- Pregled blagajniškega poslovanja v PE.

Izredni revizijski pregledi so obsegali pregled blagajniškega poslovanja in kreditnega tveganja ter pregled kvalitete zavarovanj po Zakonu o jamstveni shemi Republike Slovenije.

III. POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV IZ OPRAVLJENIH PREGLEDOV

Služba notranje revizije je največjo pozornost pri notranje-revizijskih pregledih posvetila obvladovanju kreditnega tveganja, tako pri tekoče sklenjenih poslih, kot tudi postopkih za kreditne posle, ki se že vodijo v okviru pravnih postopkov, ali v notranji organizacijski enoti banke, ki obravnava problematične kredite. Služba je preverjala postopke odobritve kreditov, skladnost ravnanja z internimi pravili in navodili, ustreznost spremljave kreditov ter postopke izterjave. Pri pregledih niso bila ugotovljena večja odstopanja od navodil.

Izveden je bil celovit pregled sistema odkrivanja in preprečevanja pranja denarja ter financiranja terorizma, ustreznosti upravljanja s tovrstnimi tveganji ter učinkovitosti vzpostavljenega sistema notranjih kontrol na revidiranem področju. Podana so bila priporočila v zvezi z izvajanjem zakonskih določil.

Pregledan je bil sistem upravljanja in obvladovanja likvidnostnega tveganja. Podana so bila priporočila za izboljšanje poslovanja na navedenem področju, nepravilnosti pa služba notranje revizije pri pregledu ni ugotovila.

Pri pregledu sistema uporabniških pravic in dostopov je bilo zaradi menjave kadrovske strukture v banki ugotovljenih nekaj pomanjkljivosti, ki so bile vse odpravljene že v času revizijskega pregleda.

V okviru načrtovanega pregleda je bil izveden notranje-revizijski pregled v odvisni družbi DBS Leasing d. o. o., kjer je bilo podanih nekaj priporočil za izboljšanje poslovanja.

Banka ima široko razvejano mrežo poslovalnic in posebna pozornost je bila posvečena tudi pregledu postopkov blagajniškega poslovanja v izbranih poslovalnicah. Pri pregledih so bila

ugotovljena manjša odstopanja od navodil, na katera je Služba notranje revizije opozorila v poročilih in priporočilih.

Služba notranje revizije
Elizabeta Stražiščar

MNENJE NADZORNEGA SVETA K LETNEMU POROČILU O NOTRANJEM REVIDIRANJU ZA LETO 2013

Člani nadzornega sveta in revizijske komisije so bili v septembru 2013 seznanjeni z oceno zunanje presoje kakovosti delovanja Službe notranje revizije. Ocenjeno je bilo, da Služba notranje revizije v vseh bistvenih vidikih deluje skladno s standardi notranjega revidiranja. Nadzorni svet je na 7. redni seji dne 18. decembra 2012 dal soglasje k načrtu dela Službe notranje revizije za leto 2013. Delo Službe notranje revizije je nadzorni svet spremljal na podlagi obravnave Poročila Službe notranje revizije o opravljenem delu v prvem polletju 2013, ki ga je obravnaval na 13. seji dne 31. julija 2013, Poročila o opravljenem delu Službe notranje revizije v drugem polletju 2013 in Letnega poročila o notranjem revidiranju za leto 2013, ki ju je nadzorni svet obravnaval na 19. seji dne 27. februarja 2014, in dal k letnemu poročilu pozitivno mnenje.

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

Sklep k 3. točki dnevnega reda 29. 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 banke se seznani z Letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2013 s pozitivnim mnenjem nadzornega sveta.

Članica uprave
Mojca Štajner

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

4. TOČKA DNEVNEGA REDA

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

Gradivo k 4. točki dnevnega reda 29. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

SPREMEMBE IN DOPOLNITVE STATUTA DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D.

Predlagana sprememba se nanaša na nov 16. a člen statuta, s katerim se ureja institut odobrenega kapitala banke. Dokapitalizacijo uprava in nadzorni svet predlagata z namenom pridobitve najkvalitetnejšega kapitala, v skladu z direktivama CRD IV in Basel III. Iz tega razloga uprava in nadzorni svet predlagata skupščini delničarjev nov 16. a člen statuta banke, s katerim se institut odobrenega kapitala kot primernega načina dokapitalizacije banke razširja še z možnostjo dokapitalizacije z denarnimi vložki.

SPREMEMBE IN DOPOLNITVE

STATUTA

DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d.

(na notarsko potrjen čistopis z dne 11. junija 2013)

1. člen

Doda se nov 16. (šestnajsti) a člen statuta banke, ki se glasi:

»Odobreni kapital

Uprava banke je pooblaščen, da v roku petih let od sprejetja sprememb in dopolnitev tega statuta, to je do dne 10. 6. 2019, s soglasjem nadzornega sveta banke poveča osnovni kapital banke za največ 3.000.000,00 EUR (tri milijone evrov). Za znesek povečanega osnovnega kapitala se lahko izda skupno največ 718.920 novih navadnih kosovnih delnic po vsakokratni emisijski vrednosti, ki jo določi uprava banke ob soglasju nadzornega sveta. 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 iz naslova odobrenega kapitala ustrezno prilagodi statut banke tako, da ustreza novi višini osnovnega kapitala in številu izdanih delnic.«

Obrazložitev:

Direktivi CRD IV in Basel III 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 sicer vsebuje splošno omejitev, da znesek odobrenega kapitala ne sme preseči polovice osnovnega kapitala delniške družbe v času, ko je upravi družbe bilo dano pooblastilo za povečanje osnovnega kapitala. Na podlagi usmeritev EBA ter direktiv CRD IV in Basel III pa je bila 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

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

Sklepa k 4. točki dnevnega reda 29. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

Na podlagi 9. alineje 2. odstavka 41. člena in 7. alineje 2. odstavka 48. člena Statuta Deželne banke Slovenije d. d. uprava in nadzorni svet predlagata skupščini banke, da sprejme naslednja

SKLEPA

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

Članica uprave
Mojca Štajner

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

5. TOČKA DNEVNEGA REDA

**POROČILO O TRANSAKCIJAH Z LASTNIMI DELNICAMI DO 30. APRILA
2014**

Gradivo k 5. točki dnevnega reda 29.Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

POROČILO O TRANSAKCIJAH Z LASTNIMI DELNICAMI OD 1. MAJA 2013 DO 30. APRILA 2014

Skupščina banke je na 27. redni skupščini delničarjev 12. junija 2012 pooblastila upravo banke, da lahko kupuje lastne delnice, katerih delež ne sme presegati 10 % osnovnega kapitala, in sicer za namene iz prve in druge alineje 1. odstavka 247. člena Zakona o gospodarskih družbah. Uprava mora pred začetkom nakupnih aktivnosti seznaniti nadzorni svet banke. Pooblastilo velja 36 mesecev. Nabavna cena delnic ne sme biti nižja od 30 % knjigovodske vrednosti in ne višja od knjigovodske vrednosti. Prodajna cena vseh pridobljenih lastnih delnic pri njihovi odsvojitvi ne sme biti nižja od njihove povprečne nabavne cene.

Banka v letih 2013 in 2014 ni odkupovala lastnih delnic. Odkupljenih lastnih delnic tudi ni odsvojila.

Število odkupljenih lastnih delnic na dan 30. aprila 2014 je 28.967, kar predstavlja 0,7679 % delež števila delnic, vpisanih v KDD (3.772.235), oziroma 0,7657 % delež skupnega števila delnic (3.783.000).

Sklep k 5. točki dnevnega reda 29. 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 naslednji

SKLEP

- 5.1. Skupščina banke se seznani s poročilom o transakcijah z lastnimi delnicami za čas od 1. maja 2013 do 30. aprila 2014.

Članica uprave
Mojca Štajner

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

6. TOČKA DNEVNEGA REDA

**IMENOVANJE REVIZORJA ZA REVIDIRANJE LETNEGA POROČILA
DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D. IN
SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE
ZA POSLOVNO LETO 2014**

Gradivo k 6. točki dnevnega reda 29. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

IMENOVANJE REVIZORJA ZA REVIDIRANJE LETNEGA POROČILA DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D. IN SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA POSLOVNO LETO 2014

V skladu z 293. členom Zakona o gospodarskih družbah in statutom banke skupščina delničarjev med drugim odloča tudi o imenovanju revizorja za revidiranje letnega poročila.

Nadzorni svet je na seji dne 27. marca 2014 sprejel sklep, da za revidiranje banke za poslovno leto 2014 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 6. točki dnevnega reda 29. 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

6.1. Skupščina banke za revidiranje letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. in letnega poročila Skupine Deželna banka Slovenije za poslovno leto 2014 imenuje revizijsko družbo Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, Dunajska cesta 165, Ljubljana.

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk