

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

**GRADIVO ZA 31. REDNO SKUPŠČINO
DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D.**

V Ljubljani, dne 20. marca 2015

**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 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. junija 2010 uprava banke v sodelovanju z nadzornim svetom

SKLICUJE

31. redno skupščino Deželne banke Slovenije d. d.

v petek, 24. aprila 2015, 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) predsednico skupščine: Mašo Grgurevič Alčin,
- 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 2014 in stališče nadzornega sveta k Poročilu pooblaščenega revizorja za poslovno leto 2014, predlog uporabe bilančnega dobička za poslovno leto 2014 ter predlog razrešnice upravi in nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2014.**

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 2014 in Poročilom nadzornega sveta o preveritvi in potrditvi letnega

poročila Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2014 s pozitivnim stališčem k Poročilu pooblaščenega revizorja revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2014.

- 2.2. Bilančni dobiček za poslovno leto 2014, ki znaša 1.074.176,44 EUR, se v celoti razporedi v druge rezerve iz dobička.
- 2.3. Skupščina banke podeljuje razrešnico upravi banke za poslovno leto 2014.
- 2.4. Skupščina banke podeljuje razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2014.

3. Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2014 z mnenjem nadzornega sveta.

Predlog sklepa:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina sprejme sklep:

- 3.1. Skupščina banke se seznani z Letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2014 s pozitivnim mnenjem nadzornega sveta.

4. Strategija prodaje lastnih delnic in določitev cene lastne delnice.

Predlog sklepov:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklepa:

- 4.1. Skupščina se seznani s strategijo za odtujevanje lastnih delnic Deželne banke Slovenije d. d.
- 4.2. Skupščina banke pooblašča upravo banke, da odsvoji lastne delnice banke v obdobju 12 mesecev, to je do 24. aprila 2016, po ceni 9,00 EUR za delnico.

5. Spremembe in dopolnitve Poslovnika o delu skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

Predlog sklepov:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklepa:

- 5.1. Skupščina banke sprejme spremembe in dopolnitve Poslovnika o delu skupščine Deželne banke Slovenije d. d., ki so sestavni del tega sklepa.
- 5.2. Skupščina banke pooblašča upravo banke za izdelavo čistopisa Poslovnika o delu skupščine Deželne banke Slovenije d. d. v skladu s sprejetimi spremembami.

6. Poročilo o transakcijah z lastnimi delnicami od 30. aprila 2014 do 17. marca 2015.

Predlog sklepa:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklep:

- 6.1. Skupščina banke se seznani s poročilom o transakcijah z lastnimi delnicami za čas od 30. aprila 2014 do 17. marca 2015.

7. Imenovanje revizorja za revidiranje letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. in Skupine Deželna banka Slovenije za poslovno leto 2015.

Predlog sklepa:

Na predlog nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklep:

- 7.1. Skupščina banke za revidiranje letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. in letnega poročila Skupine Deželna banka Slovenije za poslovno leto 2015 imenuje revizijsko družbo Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, Dunajska cesta 165, Ljubljana.

* * *

Pogoji za pristop in glasovanje na 31. Redni skupščini Deželne banke Slovenije d. d.:

Na 31. Redni skupščini Deželne banke Slovenije d. d. bodo delničarji odločali o objavljenih predlogih sklepov k posameznim točkam dnevnega reda.

Skladno z določbami Zakona o gospodarskih družbah (v nadaljevanju: ZGD-1) ter ob uporabi Statuta Deželne banke Slovenije d. d. (v nadaljevanju: statut) in Poslovnika o delu skupščine Deželne banke Slovenije d. d. se skupščine banke lahko udeležijo in na njej glasujejo samo tisti delničarji Deželne banke Slovenije d. d., ki bodo kot imetniki delnic vpisani v delniško knjigo (centralni register vrednostnih papirjev) pri Klirinško depotni družbi d. d. Ljubljana konec 4. (četrtga) dne pred dnevom zasedanja skupščine banke, to je dne 20. aprila 2015, 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 20. APRIL 2015.

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 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 31. skupščini, razen, če do konca četrtega dne pred skupščino na podlagi dematerializacije dosežejo vpis v centralni register. Glasovalne pravice na 31. skupščini prav tako nima banka, ki je lastnica 29.652 lastnih delnic, od tega ima banka 28.967 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.

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 in 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 obveščenosti skladno s pogoji iz 305. člena ZGD-1.

Letno poročilo Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2014, 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 20. marca 2015

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 31. 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 31. skupščine je predlagana Maša Grgurevič Alčin, direktorica Sektorja pravnih poslov 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 31. 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 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 2014
IN STALIŠČE NADZORNEGA SVETA K POROČILU POOBLAŠČENEGA
REVIZORJA ZA POSLOVNO LETO 2014, PREDLOG UPORABE
BILANČNEGA DOBIČKA ZA POSLOVNO LETO 2014 TER
PREDLOG RAZREŠNICE UPRAVI IN NADZORNEMU SVETU
BANKE ZA POSLOVNO LETO 2014**

Gradivo k 2. točki dnevnega reda 31. 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 2014 IN STALIŠČE NADZORNEGA SVETA K POROČILU POOBLAŠČENEGA REVIZORJA ZA POSLOVNO LETO 2014, PREDLOG UPORABE BILANČNEGA DOBIČKA ZA POSLOVNO LETO 2014 TER PREDLOG RAZREŠNICE UPRAVI IN NADZORNEMU SVETU BANKE ZA POSLOVNO LETO 2014.

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 2014 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 2014 sestel na trinajstih rednih in eni izredni seji. Poleg tega je imel še šest 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 2014. Potrdil je letno poročilo banke za leto 2013 in sprejel plan poslovanja za leto 2015. 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 Razvojno strategijo Deželne banke Slovenije za obdobje 2015–2019.

Tveganja

Nadzorni svet je obravnaval profil tveganosti banke in proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP). Trimesečno je obravnaval podrobnejšo analizo tveganj in bil seznanjen z drugimi tveganji v banki. Spremljal je aktivnosti banke s prezadolženimi, vendar perspektivnimi podjetji.

Kapital

Tekoče je spremljal stanje in plane doseganja kapitalske ustreznosti za obdobje 2015–2019. Z namenom zagotavljanja primerno kapitalsko ustreznost banke je bila uspešno izvedena dokapitalizacija banke z vplačilom v višini 4.367.232,00 EUR.

Upravljanje banke

Skupaj z upravo banke je nadzorni svet 22. aprila 2014 sklical 29. redno skupščino banke, ki se je seznanila z letnim poročilom banke za leto 2013 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 razen točke, vezane na odobreni kapital banke, sprejela in podelila razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2013.

Nadzorni svet je 14. oktobra 2014 z namenom povečati osnovni kapital banke z vplačili denarnih vložkov sklical 30. redno skupščino banke, ki je potrdila predlagani sklep.

Notranja revizija banke

Nadzorni svet je obravnaval poročilo o delu Službe notranje revizije banke za drugo polletje 2013, letno poročilo za leto 2013 in polletno poročilo za prvo polletje 2014. Podal je soglasje k pripravljenemu načrtu dela za leto 2015.

Poslovanje odvisnih družb

V letu 2014 je nadzorni svet posebno pozornost namenil podrobni analizi poslovanja odvisne družbe DBS Leasing d. o. o. s poudarkom na izvajanju nepremičninskih projektov in pripravi plana nadaljnjega razvoja 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 Politike ukvarjanja s prezadolženimi, vendar perspektivnimi podjetji v Deželni banki Slovenije d. d.

Druge pomembnejše aktivnosti

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

- revizijsko komisijo, ki je v letu 2014 delovala v sestavi: g. Peter Vrisk, predsednik komisije, g. Marjan Janžekovič, član, g. Primož Žerjav, član, dr. Andraž Grum, član – neodvisni strokovnjak (član komisije do 15. aprila 2014), in g. Damijan Korošec, član in predstavnik drugega največjega delničarja banke. V letu 2014 se je komisija sestala na dvanajstih rednih in eni izredni seji. Obravnavala je zadeve s področja finančnega poslovanja banke in podala mnenje k drugim dokumentom, ki jih je obravnaval nadzorni svet;
- kadrovske 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 2014 se je sestala na treh sejah. 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 2014 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 dne 17. marca 2015 preučila Letno poročilo Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2014 ter dala pozitivno stališče k Poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2014. Revizijska komisija je nadzornemu svetu predlagala potrditev Letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2014 in izdajo pozitivnega mnenja k Poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2014.

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 2014, 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 2014 je opravila revizijska družba Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana.

Nadzorni svet je tekoče nadziral poslovanje banke med letom, na 34. redni seji 17. marca 2015 pa je skrbno in popolno proučil poslovno poročilo za leto 2014 in vse njegove sestavine. Nadzorni svet ocenjuje, da letno poročilo za poslovno leto 2014 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 2014 in daje pozitivno mnenje k poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2014.

IV. PREDLOG UPORABE BILANČNEGA DOBIČKA ZA LETO 2014

Bilančni dobiček za leto 2014 znaša 1.074.176,44 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 2014 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 2014 izboljšala poslovno uspešnost in je zaključila poslovanje s čistim dobičkom v višini 1.343 tisoč EUR. V skladu s statutom je banka 20 % čistega dobička v znesku 269 tisoč EUR razporedila v statutarne rezerve pred ugotovitvijo bilančnega dobička. V letu 2014 je banka oblikovala dodatne oslabitve in rezervacije kreditnega portfelja, ki pa so bile bistveno nižje v primerjavi s predhodnim letom. Iz tekočega poslovanja je banka realizirala operativni dobiček pred oslabitvami in rezervacijami ter obdavčitvijo v višini 14.188 tisoč EUR, ki je bil precej višji kot v letu 2013.

Tekoče pozitivno poslovanje je dosegla predvsem zaradi dobrih rezultatov trženja bančnih produktov, ki se kažejo v povečanju števila strank in transakcijskih računov, v večjem obsegu zbranih vlog gospodinjstev ter v porastu plačilnega prometa na bančnih okencih in preko elektronske banke. Poleg tega je dosegla dobre rezultate na komercialnem področju, saj je za 14 % povečala zbrana sredstva prebivalstva, ki so najpomembnejši in stabilen vir financiranja. V nasprotju s kreditiranjem pravnih oseb je na področju kreditiranja gospodinjstev, kljub zaostreni konkurenci, dosegla zastavljene planske cilje, saj je v letu 2014 povečala obseg teh kreditov za kar 9 %. 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 povečala bilančno vsoto. Banka vzdržuje ustrezno likvidnostno situacijo in je likvidnostno ustrezno zaščitena. Ohranja dobro sodelovanje z deponenti banke, katerih vloge so se povečale nad pričakovanji in obenem zadržale visoko stopnjo stabilnosti. V primerjavi s predhodnim letom je banka povečala čiste obrestne prihodke, kar je dosegla s preudarno naložbeno politiko in optimiziranjem virov financiranja. Nadalje je povečala maržo finančnega posredništva ter v skladu z racionalizacijo poslovanja znižala stroške in izboljšala ekonomičnost poslovanja. Z izvedenimi ukrepi racionalizacije poslovanja je uspela znižati administrativne stroške za 82 tisoč EUR.

Banka je v letu 2014 uspešno zaključila dokapitalizacijo v višini 4.367.232,00 EUR in tako izpolnila vse zahteve Banke Slovenije glede količnika kapitalske ustreznosti po stanju na dan 31. 12. 2014. V letu 2014 je nadaljevala z izpolnjevanjem zahtev kapitalskega sporazuma in izvajala zahteve novega regulatornega okvira. Velik del upravljanja s tveganji je namenila spremljavi in upravljanju kreditnih tveganj ter zmanjševanju izpostavljenosti iz tega naslova. Banka kot temeljno kategorijo kapitala spremlja kapital in kapitalske potrebe na nivoju Skupine Deželna banka Slovenije.

Podatki o prejemkih iz 5. odstavka 294. člena ZGD-1 so razkriti v letnem poročilu (stran 103 in 104 oziroma stran 173).

Uprava banke je v letu 2014 delovala v naslednji sestavi: Sonja Anadolli, predsednica, Mojca Štajner, članica.

Nadzorni svet je v letu 2014 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 z veljavno zakonodajo, ocenjujemo, da je primerno, da skupščina delničarjev upravi in nadzornemu svetu podeli razrešnico za poslovno leto 2014.

Sklepi k 2. točki dnevnega reda 31. 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 2014 in Poročilom nadzornega sveta o preveritvi in potrditvi letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2014 s pozitivnim stališčem k Poročilu pooblaščenega revizorja revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2014.
- 2.2. Bilančni dobiček za poslovno leto 2014, ki znaša 1.074.176,44 EUR, se v celoti razporedi v druge rezerve iz dobička.
- 2.3. Skupščina banke podeljuje razrešnico upravi banke za poslovno leto 2014.
- 2.4. Skupščina banke podeljuje razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2014.

Članica uprave
Mojca Štajner

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

3. TOČKA DNEVNEGA REDA

**LETNO POROČILO O
O NOTRANJEM REVIDIRANJU ZA LETO 2014
Z MNENJEM NADZORNEGA SVETA**

Gradivo k 3. točki dnevnega reda 31. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

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 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 bile ob koncu leta 2014 zaposlene štiri revizorke, strokovna usposobljenost službe je skladna z določili 199. člena ZBan-1.

V letu 2014 je Služba notranje revizije poleg notranjega revidiranja usklajevala tudi potek izvedbe zunanje revizije poslovanja banke in Skupine Deželna banka Slovenije, inšpekcijskih pregledov poslovanja banke, izvedenih s strani Banke Slovenije, ter sodelovala v okviru aktivnosti pri izpeljavi postopkov za dokapitalizacijo banke. Koordinirala je pripravo akcijskega načrta za izvedbo dokapitalizacije ter o realizaciji le-tega mesečno seznanjala nadzorni svet in revizijsko komisijo nadzornega sveta ter mesečno poročala Banki Slovenije v skladu z določili prejete Odredbe o odpravi kršitev št. PBH-24.20-014/14-001, ki jo je Deželni banki Slovenije d. d. dne 1. julija 2014 vročila Banka Slovenije.

II. POROČILO O URESNIČITVI LETNEGA NAČRTA DELA

Na podlagi letnega programa dela za leto 2014, ki ga je sprejela uprava v soglasju z nadzornim svetom, je bilo načrtovanih 14 revizijskih pregledov. Revizijski pregled informacijskega sistema v banki za potrebe poročanja se je prenesel v program dela za leto 2015. Na podlagi zahteve uprave banke je bilo poleg rednih pregledov opravljenih še 6 izrednih revizijskih pregledov.

Za vsak revizijski pregled je bil skladno s standardi notranjega revidiranja izdelan 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 je služba redno spremljala in vodila ustrezen register. V letu 2014 je bilo podanih 65 priporočil, ki jim je rok izvršitve potekel v letu 2014, ter 18 priporočil, ki jim bo rok izvršitve potekel v letu 2015. Vsa pomembna priporočila so bila izpolnjena.

Upravo, revizijsko komisijo in nadzorni svet je služba letno in polletno seznanila o opravljenem delu v letu 2014.

V letu 2014 so bili izvedeni naslednji redni notranje-revizijski pregledi:

- Pregledi odobravanja kreditov fizičnim in pravnim osebam,
- Pregled postopkov trgovanja za račun banke in upravljanje s portfeljem vrednostnih papirjev banke,
- Pregled optimizacije postopkov na področju kreditnega tveganja,
- Pregled postopkov upravljanja z opredmetenimi osnovnimi sredstvi, naložbenimi nepremičninami in nepremičninami na zalogi,
- Pregledi blagajniškega poslovanja v različnih organizacijskih enotah banke,
- Pregled matričnega poročanja ECB,
- Pregled odvisne družbe DBS Leasing d. o. o.,
- Pregled izvajanja nove storitve »Plačevanje UPN-nalogov v združnih trgovinah«.

Izredni revizijski pregledi so obsegali pregled primernosti zavarovanj za zniževanje kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, vzpostavljenih evidenc za restrukturirane terjatve, odobravanje kreditov v skladu s pooblastili Limitnega sistema DBS, upoštevanje določil Zakona o varstvu osebnih podatkov ter skladnosti obravnave škodnega dogodka z internimi akti banke in zakonodajo.

III. POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV IZ OPRAVLJENIH PREGLEDOV

Služba notranje revizije je največjo pozornost pri notranje-revizijskih pregledih namenila obvladovanju kreditnega tveganja, ker je to tveganje največje med tveganji, ki jim je banka pri svojem poslovanju izpostavljena. Preverjeni so bili postopki odobritve kreditov, skladnost postopkov z internimi pravili, navodili in zakonodajo, ustreznost spremljave kreditov ter postopki izterjave. Revizija ni ugotovila večjih odstopanj od navodil. Večina pomanjkljivosti je bila odpravljena že v času revizijskih pregledov, za odpravo ostalih so bila dana priporočila, ki so bila realizirana v roku.

Izveden je bil pregled postopkov trgovanja za račun banke in upravljanje s portfeljem vrednostnih papirjev, kjer je notranja revizija priporočila, da se pri poslih z vrednostnimi papirji za račun banke dosledno pridobiva mnenje Službe uravnavanja tveganj.

Pri pregledu procesa upravljanja z nepremičninami v banki so bile ugotovljene nekatere pomanjkljivosti. Na priporočilo notranje revizije so bili vzpostavljeni terminski plani odprodaje poslovno nepotrebnih nepremičnin, plani odprave pomanjkljivosti ter spremljava njihove realizacije.

Na osnovi pregleda odvisne družbe DBS Leasing d. o. o. je notranja revizija priporočila vodstvu družbe, da uskladi svoje interne akte z internimi akti banke ter zagotovi izdelovanje bonitetnih ocen večjih dolžnikov vsaj enkrat letno.

V okviru revizije kreditnega procesa je notranja revizija podala več priporočil za njegovo optimizacijo, kar bo vplivalo na produktivnejše delo na področju kreditiranja in kvalitetnejše omejevanje kreditnih in operativnih tveganj.

V letu 2014 sta bila izvedena kar dva izredna revizijska pregleda primernosti zavarovanj z namenom, da bi se le-ta izboljšala, kar se je odrazilo v nižjih kapitalskih zahtevah banke za kreditno tveganje.

MNENJE NADZORNEGA SVETA K LETNEM POROČILU O NOTRANJEM REVIDIRANJU ZA LETO 2014

Nadzorni svet je na 18. redni seji dne 16. decembra 2013 dal soglasje k načrtu dela Službe notranje revizije za leto 2014. Delo Službe notranje revizije je nadzorni svet spremljal na podlagi obravnave Poročila Službe notranje revizije o opravljenem delu v prvem polletju 2014, ki ga je obravnaval na 27. seji dne 8. avgusta 2014, Poročila o opravljenem delu Službe notranje revizije v drugem polletju 2014 in Letnega poročila o notranjem revidiranju za leto 2014, ki ju je nadzorni svet obravnaval na 33. seji dne 16. februarja 2015, in dal k letnemu poročilu pozitivno mnenje.

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

Sklep k 3. točki dnevnega reda 31. 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 d. d. se seznani z Letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2014 s pozitivnim mnenjem nadzornega sveta.

Članica uprave
Mojca Štajner

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

4. TOČKA DNEVNEGA REDA

**STRATEGIJA PRODAJE LASTNIH DELNIC IN DOLOČITEV PRODAJNE
CENE LASTNE DELNICE**

Gradivo k 4. točki dnevnega reda 31. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

STRATEGIJA PRODAJE LASTNIH DELNIC IN DOLOČITEV PRODAJNE CENE LASTNE DELNICE.

Deželna banka Slovenije d. d. je lastnica 28.967 lastnih delnic. Vse lastne delnice je banka pridobila na podlagi sklepa št. 5.1., sprejetega na 23. redni skupščini banke dne 18. junija 2009. Navedeni sklep 23. skupščine je dal upravi banke pooblastilo, da sme od 18. junija 2009 do 18. junija 2012 ob predhodni seznanitvi nadzornega sveta banke kupovati lastne delnice, katerih delež ne sme preseči 10 % osnovnega kapitala, za naslednje namene:

- nagrajevanje zaposlenih,
- obrambo pred sovražnimi prevzemi,
- namene iz prve in druge alineje 1. odstavka 247 člena ZGD-1 (če je pridobitev nujna, da bi družba preprečila hudo, neposredno škodo, oziroma, če naj se delnice ponudijo v odkup delavcem družbe ali z njo povezane družbe)

po ceni med 30 % in 130 % knjigovodske vrednosti. Prodajna cena delnic, pridobljenih na podlagi tega sklepa, ne sme biti nižja od njihove nabavne vrednosti in tudi ne nižja od 80 % knjigovodske vrednosti.

Ko je pooblastilo upravi v juniju 2012 poteklo, je bil na 27. redni skupščini banke dne 12. junija 2012 pod točko 7.2. sprejet nov sklep, ki je upravo banke pooblastil za pridobivanje lastnih delnic ob seznanitvi nadzornega sveta, ki je še vedno v veljavi (do 12. junija 2015). Na podlagi tega sklepa sme uprava banke pridobivati lastne delnice, katerih (skupni) delež ne sme preseči 10 % osnovnega kapitala, vendar le za namene iz prve in druge alineje 1. odstavka 247 člena ZGD-1 (če je pridobitev nujna, da bi družba preprečila hudo, neposredno škodo, oziroma, če naj se delnice ponudijo v odkup delavcem družbe ali z njo povezane družbe). Nabavna cena ne sme biti nižja od 30 % in ne višja od revidirane knjigovodske vrednosti. Prodajna cena vseh pridobljenih lastnih delnic pri njihovi odsvojitvi ne sme biti nižja od njihove povprečne nabavne cene.

Upošteva dejstvo, da nima banka iz lastnih delnic nobenih pravic, ob tem pa so posamezni vlagatelji tudi po končani dokapitalizaciji izkazali interes za njihov nakup, uprava in nadzorni svet banke predlagata, da se lastne delnice odsvojijo na naslednji način:

- najprej se lastne delnice ponudijo v odkup delavcem banke in delavcem z banko povezanih družb;
- 20 % lastnih delnic, kar predstavlja 5.793 delnic, uprava po lastni presoji uporabi za nagrajevanje zaposlenih;
- preostanek lastnih delnic se ponudi v odkup sedanjim lastnikom, ki lahko izkoristijo prednostno pravico za odkup v roku, ki ga postavi uprava banke, da izkažejo morebitni interes za nakup;
- za preostanek lastnih delnic skupščina pooblašča upravo banke, da po lastni presoji ob soglasju nadzornega sveta proda lastne delnice zainteresiranim zunanjim vlagateljem.

Lastne delnice so bile pridobljene v času ugodnejših gospodarskih gibanj od sedanjih, zato je bila tudi njihova nabavna vrednost višja od vrednosti, po kateri so bile delnice ob zadnji dokapitalizaciji banke v obdobju oktober-december 2014 ponujene prednostnim delničarjem in zainteresiranim vlagateljem.

Uprava in nadzorni svet banke predlagata skupščini, da se prodajno ceno lastne delnice za obdobje enega leta od dneva skupščine določi na 9,00 EUR, kot je bila cena delnice ob zadnji dokapitalizaciji banke.

Cena delnice 9,00 EUR je izračunana na podlagi dveh metod ocenjevanja, in sicer po metodi sedanje vrednosti prihodnjih ocenjenih denarnih tokov na delnico (v tem primeru čistih dobičkov) in glede na ocenjeno prilagojeno knjigovodsko vrednost delnice.

Metoda sedanje vrednosti prihodnjih denarnih tokov upošteva predpostavke glede prihodnjega poslovanja banke, pri čemer izhajamo iz predpostavk o doseženem čistem dobičku banke. Sedanja vrednost rastočih čistih dobičkov je ocenjena z Gordonovim modelom. Pri izračunu je upoštevana diskontna stopnja oziroma zahtevana donosnost, ocenjena po metodi CAPM za dejavnost bančništva v Sloveniji. Pri izračunu cene na podlagi teh parametrov je upoštevan tudi likvidnostni faktor (odbitek) zaradi nelikvidnosti delnice.

Po drugi metodi je ocenjena prilagojena knjigovodska vrednost delnice ob koncu leta 2014. Predlagana cena je približno enaka aritmetični sredini ocenjenih vrednosti delnice po obeh metodah.

Uprava in nadzorni svet predlagata skupščini, da se lahko po ceni 9,00 EUR odsvojijo lastne delnice v obdobju 12 mesecev po zasedanju skupščine, to je do 24. aprila 2016.

Sklepa k 4. točki dnevnega reda 31. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

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

SKLEPA

- 4.1. Skupščina se seznani s strategijo za odtujevanje lastnih delnic Deželne banke Slovenije d. d.
- 4.2. Skupščina banke pooblašča upravo banke, da odsvoji lastne delnice banke v obdobju 12 mesecev, to je do 24. aprila 2016, po ceni 9,00 EUR za delnico.

Članica uprave
Mojca Štajner

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

5. TOČKA DNEVNEGA REDA

**SPREMEMBE IN DOPOLNITVE
POSLOVNIKA O DELU SKUPŠČINE DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D.**

Gradivo k 5. točki dnevnega reda 31. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

SPREMEMBE IN DOPOLNITVE POSLOVNIKA O DELU SKUPŠČINE DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D.

Na 27. skupščini Deželne banke Slovenije d. d. so bile sprejete obsežne spremembe in dopolnitve Statuta Deželne banke Slovenije d. d. (v nadaljevanju: statut) z dne 12. junija 2012 (v register vpisan dne 13. junija 2012). Kmalu po tej spremembi je bila dne 27. julija 2012 objavljena novela Zakona o gospodarskih družbah (v nadaljevanju: ZGD-1G), ki je poleg drugih novosti prinesla tudi spremembo na področju objave podatkov in sporočil delniških družb. V spremenjenem 11. členu ZGD-1G je sedaj določeno, da se vse objave ali sporočila družb, za katere to določa zakon ali akt o ustanovitvi družbe, objavijo na spletni strani AJPES-a ali v dnevniku, ki izhaja na celotnem območju Republike Slovenije. Ti podatki ali sporočila se objavijo tudi v glasilu ali elektronskem mediju družbe, če ju družba ima. V nadaljevanju je zakon določil, da AJPES v šestih mesecih pripravi in objavi navodilo, s katerim podrobneje določi način in trajanje objave podatkov družb na svoji spletni strani. Navodilo je AJPES pripravil in objavil v Uradnem listu RS, št. 10/2013 z dne 1. februarja 2013.

Na 28. skupščini Deželne banke Slovenije d. d. dne 11. junija 2013 je bil pod točko 4 dnevnega reda Statut Deželne banke Slovenije d. d. ponovno spremenjen. Dotedanje besedilo 11. člena statuta je določalo, da banka sporočila, podatke in obvestila objavlja na spletni strani banke ter na elektronskem informacijskem sistemu Ljubljanske borze d. d. – SEOnet, poleg tega pa banka podatke in sporočila za delničarje banke, ki morajo biti objavljeni v dnevem časopisu, objavlja tudi v časopisu Delo. Zaradi možnosti, ki jih je prinesla zgoraj navedena sprememba ZGD-1G, je bil 11. člen statuta banke spremenjen tako, da se vsi podatki in sporočila objavljajo le na spletni strani AJPES-a (kar je bolj racionalno, pregledno in poceni stroške objav). Poleg te spremembe so bile istočasno uveljavljene še nekatere vsebinske in redakcijske dopolnitve statuta, ki so bile vpisane v sodni register dne 14. junija 2013.

Zaradi navedenih sprememb ZGD-1G in opisane spremembe Statuta Deželne banke Slovenije d. d. z dne 14. junija 2013 je potrebno spremeniti tudi Poslovnik o delu skupščine Deželne banke Slovenije d. d. (v nadaljevanju: poslovnik), ki vsebuje staro ter z ZGD-1G in veljavnim statutom banke še neusklajeno besedilo. Besedilo spremembe 6. člena poslovnika je torej izključno uskladitvene narave z zakonom in veljavnim statutom ter ne predstavlja nove vsebine.

V besedilu poslovnika, ki ga obravnava in sprejema 31. redna seja skupščine banke, so predlagane naslednje spremembe:

- 5. člen, 2. odstavek, glede sklica skupščine na zahtevo kvalificiranega delničarja,
- 6. člen, 3. odstavek, ki se nanaša na mesto objave sklica skupščine banke,
- 19. člen v celoti, ki ureja pristojnosti predsednika pri vodenju skupščine,
- 41. člen v celoti, ki se nanaša na uporabo tega poslovnika in razveljavitev starega.

Poleg sprememb in dopolnitev poslovnika po posameznih členih (v amandmajski obliki) je h gradivu priložen tudi čistopis poslovnika, ki ga kot končno besedilo sprejema skupščina banke.

SPREMEMBE IN DOPOLNITVE
POSLOVNIKA O DELU SKUPŠČINE
DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d.
(sprejetega na 24. redni seji skupščine dne 24. junija 2010)

1. člen

2. odstavek 5. člena poslovnika se spremeni tako, da se glasi:

»Skupščina mora v primeru zahteve iz prejšnjega odstavka zasedati čim prej, vendar najpozneje v dveh mesecih od prejema popolne pisne zahteve. V nasprotnem primeru lahko sodišče delničarje, ki so postavili zahtevo, ali njihove pooblaščenca pooblasti za sklic skupščine. V primeru, da je bila zahteva zaradi nepopolnosti vrnjena delničarjem v dopolnitev, se rok dveh mesecev šteje od dneva prejema zadnje pisne zahteve, ki je popolna.«

Obrazložitev:

V praksi banke je bilo že nekaj primerov, ko je uprava banke morala sklicati skupščino na zahtevo kvalificiranega delničarja. Za primer, da bi bila zahteva zaradi nepopolnosti vrnjena predlagatelju v dopolnitev, je dodano besedilo, ki nedvoumno razlaga in pojasnjuje, da se rok dveh mesecev šteje od dneva, ko banka prejme zadnjo pisno zahtevo, ki je popolna.

2. člen

3. odstavek 6. člena poslovnika se spremeni tako, da se glasi:

»Sklic skupščine banke se objavi na spletni strani AJPES-a, na spletnih straneh banke, prav tako pa tudi preko informacijskega sistema ljubljanske borze vrednostnih papirjev SEOnet.«

Obrazložitev:

Spremenjeni Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1G) je s spremenjeno določbo 11. člena odprl možnost, da družbe svoje podatke, sporočila in obvestila objavljajo ali na spletni strani AJPES-a ali v dnevniku, ki izhaja na celotnem območju Republike Slovenije. V dosedanem poslovniku banke je bil za objave določen časopis Delo, iz razloga racionalnosti bo banka v bodoče podatke in sporočila objavljala na spletni strani AJPES-a. Spremenjena določba poslovnika pomeni uskladitev z določbo ZGD-1G in veljavnim statutom banke.

3. člen

Določba 19. člena poslovnika se dopolni in se na novo glasi:

»Predsednik skupščine:

- vodi sejo skupščine skladno s sprejetim dnevnim redom,

- skrbi za nemoten potek seje in daje ali odvzema besedo delničarjem oziroma drugim udeležencem v razpravi,
- skrbi, da se pri delu skupščine upoštevajo zakonski predpisi, statut banke in ta poslovnik,
- ugotavlja in objavlja izid glasovanja pri posameznih točkah dnevnega reda,
- podpisuje sklepe skupščine, notarske zapisnike in druge akte skupščine.«

Obrazložitev:

Dopolnitev se nanaša na večjo pristojnost predsednika skupščine predvsem v smislu zagotavljanja nemotenega poteka seje skladno z dnevnim redom ter vzdrževanja reda in discipline v razpravi. Poleg vrstnega reda spoštovanja hierarhije pravnih aktov je dodana tudi določba, da predsednik skupščine ugotavlja in objavlja izid glasovanja pri posameznih točkah dnevnega reda, kar je ena od temeljnih pristojnosti predsednika skupščine.

4. člen

41. člen poslovnika se v celoti spremeni tako, da se glasi:

»Ta poslovnik se prične uporabljati za sklic in zasedanje 32. skupščine delničarjev Deželne banke Slovenije d. d. Takoj po uveljavitvi tega poslovnika, skladno z 2. odstavkom 39. člena, preneha veljati poslovnik, ki ga je na 24. redni seji dne 24. junija 2010 sprejela skupščina Deželne banke Slovenije d. d.«

Sklepa k 5. točki dnevnega reda 31. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

Na podlagi 39. člena Poslovnika o delu skupščine Deželne banke Slovenije d. d. skupščina banke sprejme naslednja

SKLEPA

- 5.1. Skupščina banke sprejme spremembe in dopolnitve Poslovnika o delu skupščine Deželne banke Slovenije d. d., ki so sestavni del tega sklepa.
- 5.2. Skupščina banke pooblašča upravo banke za izdelavo čistopisa Poslovnika o delu skupščine Deželne banke Slovenije d. d. v skladu s sprejetimi spremembami.

Članica uprave
Mojca Štajner

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

6. TOČKA DNEVNEGA REDA

**POROČILO O TRANSAKCIJAH Z LASTNIMI DELNICAMI OD 30. APRILA
2014 DO 17. MARCA 2015**

Gradivo k 6. točki dnevnega reda 31. Redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

POROČILO O TRANSAKCIJAH Z LASTNIMI DELNICAMI OD 30. APRILA 2014 DO 17. MARCA 2015.

Skupščina banke je na 27. redni skupščini delničarjev 12. junija 2012 pooblastila upravo banke, da lahko kupuje lastne delnice, katerih delež ne sme presežati 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 od 30. aprila 2014 do 17. marca 2015 ni odkupovala lastnih delnic. Odkupljenih lastnih delnic tudi ni odsvojila.

Število odkupljenih lastnih delnic na dan 17. marca 2015 je 28.967, kar predstavlja 0,6804 % delež števila delnic, vpisanih v KDD (4.257.483), oziroma 0,6787 % delež skupnega števila delnic (4.268.248).

Sklep k 6. točki dnevnega reda 31. 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

S K L E P

- 6.1. Skupščina banke se seznani s poročilom o transakcijah z lastnimi delnicami za čas od 30. aprila 2014 do 17. marca 2015.

Članica uprave
Mojca Štajner

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

7. TOČKA DNEVNEGA REDA

**IMENOVANJE REVIZORJA ZA REVIDIRANJE LETNEGA POROČILA
DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D. IN
SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE
ZA POSLOVNO LETO 2015**

Gradivo k 7. točki dnevnega reda 31. 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 2015.

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 17. marca 2015 sprejel sklep, da za revidiranje banke za poslovno leto 2015 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 7. točki dnevnega reda 31. 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

- 7.1. Skupščina banke za revidiranje letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. in letnega poročila Skupine Deželna banka Slovenije za poslovno leto 2015 imenuje revizijsko družbo Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, Dunajska cesta 165, Ljubljana.

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk