

**27. SKUPŠČINA
DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D.**

**GRADIVO ZA 27. REDNO SKUPŠČINO
DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D.**

V Ljubljani, dne 8. maja 2012

**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 27. junija 2008 z veljavnostjo od 8. julija 2008 dalje) ter skladno z določili 4. do 11. člena Poslovnika o delu skupščine Deželne banke Slovenije d. d. z dne 25. junija 2010 uprava banke v sodelovanju z nadzornim svetom

SKLICUJE

27. redno skupščino Deželne banke Slovenije d. d.

v torek, 12. junija 2012, ob 10. 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: dr. Konrada Plauštajnerja,
- b) verifikacijsko komisijo:
 - predsednika: Miroslava Pirca,
 - članico: Betko 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 2011 in stališče nadzornega sveta k Poročilu pooblaščenega revizorja za poslovno leto 2011 ter predlog razrešnice upravi in nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2011.**

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 2011 in Poročilom nadzornega sveta o preveritvi in potrditvi letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2011 s pozitivnim stališčem k Poročilu pooblaščenega revizorja revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2011.

- 2.2. Skupščina banke podeljuje razrešnico upravi banke za poslovno leto 2011.
- 2.3. Skupščina banke podeljuje razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2011.

3. Poročilo Službe notranje revizije o notranjem revidiranju banke za leto 2011 z mnenjem nadzornega sveta.

Predlog sklepa:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklep:

- 3.1. Skupščina banke se seznani s Poročilom Službe notranje revizije o notranjem revidiranju banke za leto 2011 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. Sprejem odobrenega kapitala v povezavi z izdajo obveznic banke s poroštvom Republike Slovenije (dodatna dopolnitev Statuta Deželne banke Slovenije d. d.).

Predlog sklepov:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklepa:

- 5.1. V Statutu Deželne banke Slovenije d. d. (notarsko potrjen čistopis z dne 27. junija 2008) se doda nov 16. člen, ki se glasi:

»Odobreni kapital/16. člen:

Uprava banke je pooblaščen, da po predhodnem soglasju nadzornega sveta v obdobju pet let od vpisa te spremembe statuta v sodni register poveča osnovni kapital banke največ za 7.893.089,74 EUR, kar predstavlja polovico osnovnega kapitala banke, z izdajo delnic za stvarne vložke (odobreni kapital).

Delnice se izdajo le, če delnice vplača Republika Slovenija s stvarnim vložkom – svojo terjatvijo do banke na podlagi unovčenja poročstva iz 86. a člena Zakona o javnih financah. Revizorju ni potrebno pregledati izdaje delnic za stvarne vložke, če so za to izpolnjeni zakonski pogoji. V primeru izdaje novih delnic za stvarne vložke je prednostna pravica obstoječih delničarjev do novih delnic v celoti izključena v korist Republike Slovenije.

Povečanje osnovnega kapitala lahko uprava banke izvede v petih letih večkrat, vendar vsi sklepi o povečanju osnovnega kapitala z vložki ne smejo presežati v tej določbi določenega nominalnega zneska.«

- 5.2. Skupščina banke pooblašča prisotnega notarja, da izdela čistopis statuta v skladu z dodatno dopolnitvijo iz predhodne točke sklepa.

6. Volitve članov Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za obdobje od 1. julija 2012 do 30. junija 2016.

Predlog sklepov:

Na predlog nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklepe:

- 6.1. Za člana Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za obdobje od 1. julija 2012 do 30. junija 2016 se izvoli g. Marjan Janžekovič.
- 6.2. Za člana Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za obdobje od 1. julija 2012 do 30. junija 2016 se izvoli g. Ivan Lenart.
- 6.3. Za člana Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za obdobje od 1. julija 2012 do 30. junija 2016 se izvoli g. Nikolaj Maver.
- 6.4. Za člana Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za obdobje od 1. julija 2012 do 30. junija 2016 se izvoli g. Peter Vrisk.
- 6.5. Za člana Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za obdobje od 1. julija 2012 do 30. junija 2016 se izvoli g. Primož Žerjav.

7. Poročilo o transakcijah z lastnimi delnicami do aprila 2012 in predlog pooblastila upravi banke za nakup lastnih delnic.

Predlog sklepov:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina sprejme sklepa:

- 7.1. Skupščina banke se seznani s poročilom o transakcijah z lastnimi delnicami do 30. aprila 2012.
- 7.2. Skupščina banke pooblašča 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 % revidirane knjigovodske vrednosti 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.

8. Imenovanje revizorja za revidiranje letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. in Skupine Deželna banka Slovenije za poslovno leto 2012.

Predlog sklepa:

Na predlog nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklep:

- 8.1. Skupščina banke za revidiranje letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. in letnega poročila Skupine Deželna banka Slovenije za poslovno leto 2012 imenuje revizijsko družbo Deloitte revizija d. o. o., Dunajska cesta 165, Ljubljana.

* * *

Pogoji pristopa in glasovanja na 27. skupščini Deželne banke Slovenije d. d. :

Na 27. 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 smiselni 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. (četrtega) dne pred dnevom zasedanja skupščine banke, to je dne 8. junija 2012, 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«.

ZADNI DAN ZA ODDAJO PRIJAVE JE 8. JUNIJ 2012.

Delničarji uresničujejo svoje pravice na skupščini osebno, po zakonitem zastopniku ali po pooblaščenca. Udeležence skupščine prosimo, da se v času od 9. ure do 9.45 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 pooblaščenca – izkažejo z veljavnim identifikacijskim dokumentom, pooblaščenca 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 27. skupščini, razen če do konca četrtega dne pred skupščino na podlagi dematerializacije ne dosežejo vpisa v centralni register. Glasovalne pravice na 27. 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) 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 sedmih (7) 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 2011, poročilo nadzornega sveta o potrditvi in preveritvi letnega poročila, gradivo za delničarje z obrazložitvami predlogov sklepov (vključno s poročilom o razlogih za izključitev prednostne pravice delničarjev po 337. členu ZGD-1 pri 5. točki dnevnega reda), 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 Službi pravnih poslov, vsak delavnik med 10. in 12. uro, kjer lahko delničarji prevzamejo tudi gradivo za sejo skupščine banke. Na dan sklica skupščine banke bo dana možnost prevzema gradiva na prijavnem mestu.

V Ljubljani, dne 8. maja 2012

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 27. 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 27. 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 Miroslav Pirc, član nadzornega sveta banke, in članica Betka Tavčer Jurček, delavka banke.

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

Sklep k 1. točki dnevnega reda 27. skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

Na podlagi 52. člena Statuta Deželne banke Slovenije d. d. (notarski zapis čistopisa z dne 27. junija 2008 z veljavnostjo 8. julija 2008) ter 17. in 18. člena Poslovnika o delu Skupščine Deželne banke Slovenije d. d. uprava in nadzorni svet predlagata skupščini banke, da sprejme naslednja

SKLEPA

1.1. Skupščina banke izvoli:

- a) predsednika skupščine: dr. Konrada Plauštajnerja,
- b) verifikacijsko komisijo:
 - predsednika: Miroslava Pirca,
 - članico: Betko 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 POTRDTV
LETNEGA POROČILA DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D.
ZA POSLOVNO LETO 2011
IN STALIŠČE NADZORNEGA SVETA K POROČILU
POOBLAŠČENEGA REVIZORJA ZA POSLOVNO LETO 2011 TER
PREDLOG RAZREŠNICE UPRAVI IN NADZORNEMU SVETU
BANKE ZA POSLOVNO LETO 2011**

Gradivo k 2. točki dnevnega reda 27. 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 2011 IN STALIŠČE NADZORNEGA SVETA K POROČILU POOBLAŠČENEGA REVIZORJA ZA POSLOVNO LETO 2011 TER PREDLOG RAZREŠNICE UPRAVI IN NADZORNEMU SVETU BANKE ZA POSLOVNO LETO 2011

I. DELOVANJE NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet je v letu 2011 poslovanje Deželne banke Slovenije d. d. nadziral v okviru pooblastil in pristojnosti, določenih z zakonskimi predpisi in statutom banke.

Nadzorni svet Deželne banke Slovenije d. d. je sestavljen iz štirih članov, predstavnikov delničarjev banke, ki razpolagajo s potrebnim znanjem 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. Vse leto 2011 je nadzorni svet deloval v sestavi: g. Peter Vrisk (predsednik), g. Marjan Janžekovič (namestnik predsednika), g. Boris Požar in g. Miroslav Pirc. V letu 2011 kadrovskih sprememb v članstvu nadzornega sveta ni bilo, v nespremenjeni sestavi nadzorni svet deluje od 7. avgusta 2008, štiriletni mandat članov nadzornega sveta pa poteče 30. junija 2012. Posebnih notranjih delitev dela med člani nadzornega sveta ni, pri čemer pa različni člani sodelujejo v dveh komisijah nadzornega sveta, kot bo pojasnjeno v nadaljevanju.

Nadzorni svet se je v letu 2011 sestal na skupaj 11 rednih sejah. Poleg tega je imel še tri dopisne seje. Na sejah je nadzorni svet v skladu s svojimi zakonskimi in statutarnimi pristojnostmi skozi vse leto spremljal in nadziral vodenje poslov banke. Tekoče je odločal o vseh pomembnih aktualnih in razvojnih vprašanjih banke ter dajal upravi banke mnenja, pobude in soglasja za izvedbo posameznih poslovnih odločitev. Nadzorni svet je sproti preverjal uresničevanje sprejetih sklepov.

Vse seje nadzornega sveta so bile sklepčne, le na treh sejah je bil en član nadzornega sveta opravičeno odsoten. Delo nadzornega sveta je skrbno, kakovostno in v skladu s predpisi, ki urejajo delovanje nadzornih svetov družb.

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

- Finančno poslovanje banke: skoraj na vseh sejah je nadzorni svet spremljal finančno poslovanje banke ter obravnaval redna poročila o poslovanju banke v letu 2011. Potrdil je letno poročilo banke za leto 2010 in se strinjal s predlogom uporabe bilančnega dobička. 3. novembra 2011 je obravnaval osnutek plana poslovanja banke za leto 2012, ki ga je nato potrdil na seji 6. decembra 2011. Tudi v letu 2011 je podrobno spremljal aktivnosti uprave banke za zmanjšanje stroškov poslovanja. Spremljal je dobičkonosnost poslovalnic in obravnaval kazalnike učinkovitosti njenega 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 tekoče seznanjen z ostalimi tveganji v banki.

- Kapital: nadzorni svet je tekoče spremljal stanje kapitalske ustreznosti banke. Posebno pozornost je namenil obravnavi ocene drsečega plana kapitala s stres testi.
- Upravljanje banke: nadzorni svet je 22. marca 2011 za članico uprave s petletnim mandatom imenoval ga. Sonjo Anadolli. Ga. Sonja Anadolli je nastopila petletni mandat 21. junija 2011. 28. junija 2011 je mag. Štefanu Belingarju sporazumno prenehal mandat predsednika uprave in nadzorni svet je za predsednico uprave z mandatom od 28. junija 2011 do 20. junija 2016 imenoval ga. Sonjo Anadolli.

Skupaj z upravo banke je nadzorni svet 26. junija 2011 sklical 25. redno skupščino banke, ki se je seznanila z letnim poročilom banke za leto 2010 z vsemi njegovimi sestavinami (poslovno poročilo, revizorjevo poročilo, računovodski izkazi in pojasnila), katerega je prej preveril in potrdil ter podal pozitivno stališče k poročilu pooblaščenega revizorja tudi nadzorni svet banke. Skupščina je razen sprememb in dopolnitev statuta banke in sprejema odobrenega kapitala banke v povezavi s poročtvom Republike Slovenije sprejela vse točke dnevnega reda in je pod tč. 4.3. podelila tudi razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2010.

Na zahtevo delničarja KD Group kot imetnika kvalificiranega deleža je bila s strani uprave banke 15. decembra 2011 sklicana tudi 26. skupščina banke. Glede tč. 4. dnevnega reda – volitve člana nadzornega sveta banke za obdobje od imenovanja do poteka mandata dne 30. junija 2012 – je nadzorni svet skladno s 297. a členom ZGD-1 in določbo 2. odstavka 41. člena statuta banke ugotovil, da ni formalnih zadržkov za volitve člana nadzornega sveta banke, pozitivno mnenje pa je podal tudi glede sklica skupščine. Na 26. skupščini banke ni bil sprejet noben od predlaganih sklepov.

- Notranja revizija banke: spremljanje dela Službe notranje revizije banke je, skladno z Zakonom o bančništvu, ena temeljnih nalog nadzornega sveta vsake banke. Tako je nadzorni svet 6. decembra 2011 dal soglasje k pripravljenelem načrtu dela Službe notranje revizije za leto 2012. Polletno poročilo o delu službe za drugo polletje 2010 je nadzorni svet obravnaval 22. februarja 2011, letno poročilo za leto 2010 22. marca 2010 in polletno poročilo za prvo polletje 2011 30. avgusta 2011.
- Poslovanje odvisne družbe: v letu 2011 je nadzorni svet posebno pozornost namenil podrobni analizi poslovanja odvisne družbe DBS Leasing d. o. o. Nadzorni svet je opravil vrsto aktivnosti z namenom natančne ugotovitve stanja in določitve ukrepov.
- Interni akti banke: nadzorni svet je obravnaval in podal soglasje k novelacijam vseh tistih internih aktov banke, kjer je tako soglasje potrebno.
- Druge pomembnejše aktivnosti: nadzorni svet je obravnaval pisma revizijske družbe UHY d. o. o. Ljubljana ter Banke Slovenije. Za revidiranje letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. in Skupine Deželna banka Slovenije za poslovno leto 2011 je skupščini predlagal revizijsko družbo Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana. Poleg naštetega je pregledal stanje tožb zoper banko, odločal je o dajanju z zakonom in statutom predvidenih soglasij k odločitvam uprave in opravljal druge predpisane aktivnosti. Polletno je spremljal oceno profila tveganosti banke.
- Delovanje komisij: skladno z 42. členom statuta je nadzorni svet že leta 2008 imenoval dve komisiji, ki sta delovali tudi vse leto 2011, in sicer:

- o revizijsko komisijo, ki deluje v sestavi g. Peter Vrisk, predsednik komisije, g. Miroslav Pirc, član, in ga. Sonja Anadolli, članica – neodvisna strokovnjakinja. 21. junija 2011 je ga. Sonjo Anadolli v revizijski komisiji nadomestil dr. Andraž Grum. V letu 2011 se je komisija sestala na 11 sejah in obravnavala zlasti zadeve s področja finančnega poslovanja banke,
- o kadrovsko komisijo, ki deluje v sestavi g. Marjan Janžekovič, predsednik komisije, g. Boris Požar in g. Peter Vrisk, člana komisije. V letu 2011 se je sestala na šestih sejah. Poleg imenovanja uprave je obravnavala politiko prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela v Deželni banki Slovenije d. d. ter poročilo Službe upravljanja s kadri za leto 2010. Z upravo se je sprti posvetovala glede imenovanja ključnih vodstvenih delavcev banke. Spremljala je vse pomembne aktivnosti v banki s kadrovskega področja.

Nadzorni svet je glede na zgoraj navedeno ocenil sodelovanje z upravo banke in imenovanim revizorjem ter strokovnimi službami banke za zelo dobro, kakovostno in konstruktivno. Vse zgoraj navedeno je nadzornemu svetu omogočalo, da je na podlagi ustreznih in pravočasno pripravljenih poročil, informacij in pojasnil, skozi vse leto 2011 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 24. aprila 2012 preverila Letno poročilo Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2011 ter dala pozitivno stališče k Poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2011. Revizijska komisija je nadzornemu svetu predlagala potrditev Letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2011 in izdajo pozitivnega mnenja k Poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2011.

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 2011, 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 2011 je opravila revizijska družba Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana.

Nadzorni svet je tekoče nadziral poslovanje banke med letom, na 41. redni seji 24. aprila 2012 pa je skrbno in popolno proučil poslovno poročilo za leto 2011 in vse njegove sestavine. Nadzorni svet ocenjuje, da letno poročilo za poslovno leto 2011 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 brez pripomb sprejema in potrjuje Letno poročilo Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2011 in daje pozitivno mnenje k poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2011.

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 2011 je imela banka 8.801 tisoč EUR čiste izgube, ki jo je pokrivala iz zadržanega dobička v višini 276 tisoč EUR in iz drugih rezerv iz dobička v višini 8.525 tisoč EUR. Na nastanek izgube je bistveno vplival velik obseg oslabitev in rezervacij, ki so znižale rezultat za skupaj 14.463 tisoč EUR. Večinoma so bile oslabitve izvedene za kredite pravnim osebam. Banka je v nasprotju s kreditiranjem pravnih oseb na področju kreditiranja gospodinjstev, kljub zaostreni konkurenci, dosegla zastavljene planske cilje, saj je v letu 2011 povečala obseg teh kreditov kar za 14 %. 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. Obenem je ohranjala dobro sodelovanje z deponenti banke - stabilnost njihovih vlog je banki omogočala ugoden likvidnostni položaj. V primerjavi s preteklim letom so bili neto obrestni prihodki zaradi omejene rasti plasmajev in konkurence na trgu, občutnega padca Euriborja in izpada izrednih prihodkov pod pričakovanji, kar pa je banka delno nadomeščala tudi z racionalizacijo stroškov. Z izvedenimi ukrepi racionalizacije poslovanja je uspela znižati administrativne stroške za 690 tisoč EUR.

V letu 2011 je banka velik del upravljanja s tveganji namenila spremljavi in upravljanju kreditnih tveganj ter zmanjševanju izpostavljenosti iz tega naslova. Kljub težkim razmeram je ohranila stabilen kapitalski položaj in izkazala količnik kapitalske ustreznosti v višini 11,93 %.

Podatki o prejemkih iz 5. odstavka 294. člena ZGD-1 so razkriti v letnem poročilu (str. 102).

Uprava banke je v letu 2011 delovala v naslednji sestavi:

- do 20. junija: mag. Štefan Belingar, predsednik, Mojca Štajner, članica;
- od 21. junija do 27. junija: mag. Štefan Belingar, predsednik, Mojca Štajner, članica, Sonja Anadolli, članica;
- od 28. junija dalje: Sonja Anadolli, predsednica, Mojca Štajner, članica.

Nadzorni svet je vse leto deloval v sestavi Peter Vrisk, predsednik, Marjan Janžekovič, namestnik predsednika, Miroslav Pirc, član, Boris Požar, član.

S tem, da sta tako uprava kot nadzorni svet banke izvedla vse aktivnosti, da je banka 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 2011.

Sklepi k 2. točki dnevnega reda 27. 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 27. junija 2008 z veljavnostjo 8. julija 2008) 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 2011 in Poročilom nadzornega sveta o preveritvi in potrditvi letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. za poslovno leto 2011 s pozitivnim stališčem k Poročilu pooblaščenega revizorja revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2011.
- 2.2. Skupščina banke podeljuje razrešnico upravi banke za poslovno leto 2011.
- 2.3. Skupščina banke podeljuje razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2011.

Članica uprave
Mojca Štajner

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

3. TOČKA DNEVNEGA REDA

**POROČILO SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE
O NOTRANJEM REVIDIRANJU BANKE ZA LETO 2011
Z MNENJEM NADZORNEGA SVETA**

Gradivo k 3. točki dnevnega reda 27. skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

POROČILO SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE O NOTRANJEM REVIDIRANJU BANKE ZA LETO 2011 Z MNENJEM NADZORNEGA SVETA

I. UVOD

V skladu z Zakonom o bančništvu ter 61. členom statuta banke je Služba notranje revizije dolžna izdelati letno poročilo o notranjem revidiranju in ga predložiti upravi in nadzornemu svetu. Vanj sta vključena poročilo o uresničitvi letnega načrta dela in povzetek pomembnejših ugotovitev opravljenih pregledov poslovanja.

Skladno z zahtevami ZBan-1 in Pravili delovanja Službe notranje revizije Deželne banke Slovenije d. d. Služba notranje revizije deluje v skladu z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom notranje revizijskih načel in Kodeksom poklicne etike notranjega revizorja, sprejetimi s strani Slovenskega inštituta za revizijo.

Služba notranje revizije je v banki del sistema notranjega nadziranja poleg uprave, višjega menedžmenta in organizacijskih postopkovnih kontrol. Naloge službe so zakonsko določene in obsegajo preverjanje obstoja in delovanja sistema notranjih kontrol, spoštovanje načel racionalnega poslovanja, spremljanje in vrednotenje učinkovitosti sistemov upravljanja s tveganji ter pomoč pri upravljanju s tveganji.

V Službi notranje revizije so v letu 2011 revidiranje do marca 2011 izvajale tri revizorke, nato pa do konca leta dve. Vse revizorke so strokovno usposobljene v skladu z določili 199. člena ZBan-1.

II. POROČILO O URESNIČITVI LETNEGA NAČRTA DELA

Služba notranje revizije je revidiranje izvajala na podlagi načrta dela Službe notranje revizije za leto 2011, ki ga je sprejela uprava in potrdil nadzorni svet banke. Načrtovani so bili naslednji revizijski pregledi:

1. Pregled kreditnega tveganja pri poslovanju s fizičnimi osebami v PE Severna Primorska:
 - pregled postopkov odobranja kreditov fizičnim osebam,
 - skladnost odobranja kreditov z določenimi pooblastili in limiti izpostavljenosti,
 - skladnost spremljave zapadlih terjatev in izterjave z veljavnimi navodili ter ukrepi,
 - škodni dogodki iz naslova kreditiranja v PE,
 - ustreznost notranje-kontrolnega sistema na revidiranem področju.
2. Pregled postopkov izterjave terjatev banke do fizičnih oseb in samostojnih podjetnikov v PE Podravje:
 - organiziranost in delovanje PE skupaj z notranje-kontrolnim sistemom na področju izterjave terjatev,
 - skladnost postopkov spremljave zapadlih terjatev z internimi in drugimi akti,
 - škodni dogodki iz naslova kreditiranja in izrednih prekoračitev na TRR v PE,
 - izvajanje vodstvenega nadzora nad postopki izterjave.

3. Poročilo o reviziji projekta izgradnje podatkovnega skladišča:

- pregled projekta razvoja podatkovnega skladišča,
- sodelovanje uporabnikov v vseh fazah izgradnje podatkovnega skladišča, še posebej v fazi načrtovanja in preverjanja,
- pregled pravilnosti zajemanja podatkov iz posameznih virov,
- logične in vsebinske kontrole podatkov na uvozu, pri transformaciji in konsolidaciji ter uporabi,
- tehnološka in vsebinska ustreznost zajema in kontrole podatkov (tveganja celovitosti podatkov glede na arhitekturo),
- postopki testiranja v posameznih fazah razvoja podatkovnega skladišča in poročil,
- usklajenost šifrantov in tipov oz. lastnosti podatkov v celotnem informacijskem sistemu,
- pregled organizacije dela in zagotavljanje kadrovskih resursov,
- sodelovanje z zunanjim partnerjem,
- skladnost uporabe podatkovnega skladišča z nameni,
- ustreznost dostopov in varovanja podatkov v podatkovnem skladišču in poročilih,
- nadzor zmogljivosti in zagotavljanje razpoložljivosti,
- postopki upravljanja s spremembami (spremembe podatkovnega skladišča in spremembe na nivoju operativnega informacijskega sistema z vplivom na podatkovno skladišče).

4. Pregled depozitnega poslovanja pri fizičnih osebah v Področju poslovna mreža:

- organiziranost in izvajanje depozitnega poslovanja pri fizičnih osebah na nivoju banke in v PE skupaj z notranje-kontrolnim sistemom,
- skladnost izvajanja postopkov z internimi akti področja depozitnega poslovanja v PE,
- predčasne prekinitve pogodb,
- stornacije pogodb,
- obračunavanje in razmejevanje obresti,
- postopki knjiženja,
- pregled ustreznosti aplikativne podpore,
- škodni dogodki iz operativnega tveganja.

5. Pregled ustreznosti in učinkovitosti sistema za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma:

- pregled ustreznosti in učinkovitosti sistema za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma.

6. Pregled procesa izterjave zapadlih neplačanih terjatev banke do pravnih oseb:

- pregled izvajanja postopkov izterjave zapadlih neplačanih terjatev banke do pravnih oseb iz naslova kreditiranja (evidentiranje in spremljava terjatev, skrbnost izterjave),
- pregled vzpostavljenih notranjih kontrol na navedenem področju in njihovo izvajanje,
- postopki unovčevanja zavarovanj (pri zavarovalnici, zastavljene nepremičnine, prodaja zastavljenih vrednostnih papirjev),
- računovodsko evidentiranje.

7. Pregled sistema upravljanja s tveganji in sistema notranjih kontrol na področju obrestnega tveganja:

- pregled izvajanja politike in strategije za upravljanje z obrestnim tveganjem,

- proučevanje pristojnosti in odgovornosti posameznikov za upravljanje z obrestnim tveganjem,
- ocenjevanje postopkov in metodologije identifikacije, merjenja, obvladovanja ter spremljanja obrestnega tveganja (preverjanje dokumentiranosti postopkov in metodologij, ažurnost, točnost in popolnost vhodnih podatkov, testiranje stresnih situacij, določanje in spremljanje limitov),
- pregled ustreznosti aplikativne podpore za izračun in spremljavo obrestnega tveganja.

8. Pregled procesa izterjave zapadlih neplačanih terjatev DBS Leasinga d. o. o.:

- izvajanje postopkov izterjave terjatev do pravnih in fizičnih oseb,
- pregled vzpostavljenih notranjih kontrol in njihovo izvajanje,
- unovčevanje zavarovanj,
- učinkovitost izterjave.

V letu 2011 je Služba notranje revizije opravila osem rednih revizijskih pregledov in dva izredna pregleda, ki sta bila izvedena na podlagi sklepa uprave. Izvedla je vse planirane preglede. Preverjanje verodostojnosti informacij javnega značaja je opravljala tekoče pred objavo informacij. O tem pregledu samostojno poročilo ni bilo izdelano.

Pred vsakim notranje-revizijskim pregledom je služba izdelala podroben načrt dela, določila predmet pregleda in cilje ter opredelila terminski plan. V poročilih so podana priporočila in roki za izvedbo priporočil. Izpolnjevanje le-teh služba redno spremlja. Po vsakem pregledu je izdelala osnutek poročila, ki ga je uskladila z revidirano enoto ter nato izdelala končno poročilo. Vsa poročila je obravnavala uprava in s sklepom zadolžila odgovorne osebe za izpolnitev priporočil, podanih v poročilih.

III. POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV IZ OPRAVLJENIH PREGLEDOV

Številka
poročila

SEZNAM POROČIL - LETO 2011

REDNI PREGLEDI

- | | |
|---------|--|
| 01/2011 | Pregled kreditnega tveganja pri poslovanju s fizičnimi osebami v PE Severna Primorska |
| 02/2011 | Pregled postopkov izterjave terjatev banke do fizičnih oseb in samostojnih podjetnikov v PE Podravje |
| 03/2011 | Poročilo o reviziji projekta izgradnje podatkovnega skladišča |
| 04/2011 | Pregled depozitnega poslovanja pri fizičnih osebah v Področju poslovna mreža |
| 05/2011 | Pregled ustreznosti in učinkovitosti sistema za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma |
| 06/2011 | Pregled procesa izterjave zapadlih neplačanih terjatev do pravnih oseb |
| 07/2011 | Pregled sistema upravljanja s tveganji in sistema notranjih kontrol na področju obrestnega tveganja |
| 08/2011 | Pregled procesa izterjave zapadlih neplačanih terjatev DBS Leasinga d. o. o. |

IZREDNI PREGLED

- | | |
|---------|---|
| 01/2011 | Pregled kreditnega portfelja v PE Severna Primorska |
| 02/2011 | Pregled nedovoljenih vpogledov v stanja komitentov |

V nadaljevanju podajamo pomembnejše ugotovitve po posameznih pregledih.

III. 1. REDNI PREGLEDI

1. Pregled kreditnega tveganja pri poslovanju s fizičnimi osebami v PE Severna Primorska

Ugotovljene nepravilnosti in pomanjkljivosti:

- pri pregledu kreditnih map so bila ugotovljena odstopanja od izvajanja navodil pri odobravanju kreditov,
- določeni obrazci, ki so sestavni del kreditne dokumentacije, so bili pomanjkljivo izpolnjeni,
- v nekaterih primerih niso bila upoštevana pravilna merila za določanje kreditne sposobnosti in niso bili izvedeni ustrezni opominjevalni postopki,
- pomanjkljiv sistem obravnavanja za primere terjatev, ki so pred zapadlostjo celotnega dolga predani Službi pravnih poslov.

Vsa priporočila, katerih rok izpolnitve je zapadel, so bila realizirana v dogovorjenih rokih.

2. Pregled postopkov iztrejave terjatev banke do fizičnih oseb in samostojnih podjetnikov v PE Podravje

Ugotovljene nepravilnosti in pomanjkljivosti:

- pomanjkljiva navodila za izterjavo kreditov, odobrenih fizičnim osebam, za ravnanje v primerih, ko banka odstopi od pogodbe,
- opominjevalni postopki za negativna nedovoljena stanja aplikativno niso podprti.

Priporočila so bila izpolnjena v dogovorjenih rokih.

3. Poročilo o reviziji projekta izgradnje podatkovnega skladišča

Pregled je bil izveden s strani zunanjega izvajalca, strokovnjaka za revidiranje informacijskih sistemov.

Nepravilnosti niso bile ugotovljene, podana pa so bila priporočila v zvezi:

- z organizacijskimi spremembami in uvedbo dodatnih vlog oz. poslovnih funkcij,
- z vpeljavo uporabniške skupine za uporabo programskih orodij,
- s pripravo postopkov prenosa uporabniških sprememb v produkcijsko okolje,
- z določitvijo vsebinskega koordinatorja podatkovnega skladišča,
- z jasno razmejitvijo med testnim in produkcijskim okoljem,
- z izobraževanjem tehnologov in skrbnikov strank za uporabo programskih orodij za delo s podatkovnim skladiščem,
- z izvajanjem mesečnih analiz dostopov do podatkovnega skladišča,
- z izvedbo testa povrnitve podatkov podatkovnega skladišča,
- s pripravo načrta neprekinjenega poslovanja in delovanja rezervnega centra.

Vsa priporočila, katerih rok je potekel, so bila realizirana.

4. Pregled depozitnega poslovanja pri fizičnih osebah v Področju poslovna mreža

Manjše nepravilnosti so bile odpravljene v dogovorjenih rokih.

5. Pregled preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma

Na navedenem področju ni bilo ugotovljenih pomembnejših pomanjkljivosti.

6. Pregled procesa izterjave zapadlih neplačanih terjatev banke do pravnih oseb

Ugotovljene nepravilnosti in pomanjkljivosti:

- razmejitev del med posameznimi organizacijskimi deli, ki se nanašajo na kreditno tveganje, je bila pomanjkljivo določena,
- priporočilo racionalizacije dela, ki se nanaša na podporno funkcijo poslovanja,
- predlog dopolnitve aplikativne podpore na področju evidenc kreditov,
- priporočilo dopolnitve navodil v zvezi s postopki opominjanja in postopki poročanja.

Priporočila, katerih rok je zapadel, so bila realizirana v dogovorjenih rokih.

7. Pregled sistema upravljanja s tveganji in sistema notranjih kontrol na področju obrestnega tveganja

Za pregledano področje ni bilo podanih posebnih priporočil.

8. Pregled procesa izterjave zapadlih neplačanih terjatev DBS Leasinga d. o. o.

Ugotovljene nepravilnosti in pomanjkljivosti:

- priporočilo za prenovitev internih navodil s področja izterjave,
- priporočilo izvajanja postopkov posameznih aktivnosti v skladu s pravilniki,
- priporočilo izvajanja poročanja skladno z navodili in izvedbe internega izobraževanja o uporabi aplikativne podpore,
- priporočilo uporabe aplikativne podpore za izboljšanje poslovanja, preglednosti procesa postopkov izterjave in skrajšanje časa, ki je potreben za izdelavo poročil.

Priporočila, katerih rok je zapadel, so bila realizirana.

III. 2. IZREDNI REVIZIJSKI PREGLEDI

1. Pregled kreditnega portfelja v PE Severna Primorska

Pregled je bil opravljen na podlagi sklepa uprave.

Na podlagi pregleda in ugotovljenih pomanjkljivosti smo priporočili izvedbo analize vseh kreditov, odobrenih v določenem obdobju. Priporočilo je bilo realizirano.

2. Pregled nedovoljenih vpogledov v stanja komitentov

Izredni pregled je bil opravljen na podlagi sklepa uprave.

Posamezni zaposleni niso spoštovali bančne tajnosti in določil Zakona o varstvu osebnih podatkov, zato so bila podana priporočila, ki so bila v določenih rokih realizirana.

IV. OSTALE AKTIVNOSTI

Služba notranje revizije je v letu 2011 opravljala še naslednje aktivnosti:

- revizijski komisiji in nadzornemu svetu je poročala o svojem delu v drugem polletju 2010,

- prvem polletju 2011 in v letu 2010,
- revizijsko komisijo in nadzorni svet je seznanjala z ugotovitvami zunanjega revizorja Banke Slovenije,
 - koordinirala je delo v času izvajanja pregleda s strani nadzorne institucije (Banke Slovenije) in spremljala izvajanje podanih priporočil in opozoril,
 - upravi in posameznim organizacijskim enotam je svetovala in podajala je priporočila,
 - koordinirala je aktivnosti izbora zunanjega revizorja prek uprave, revizijske komisije in nadzornega sveta banke,
 - sodelovala je z zunanjim revizorjem v času revidiranja letnega poročila banke, koordinirala delo in spremljala izvajanje priporočil revizorja,
 - sodelovala je pri vseh pomembnih projektih, ki potekajo v banki,
 - spremljala je izvajanje sprejetih strategij in politik banke ter njeno poslovanje,
 - pripravljala je metodologije revidiranja za uvedene nove posle in storitve banke ter v primeru sprememb predpisov,
 - sodelovala je na sejah Odbora za upravljanje z bilanco banke, Odbora za operativna tveganja in Varnostnega odbora,
 - poročala je pooblaščenki za preprečevanje pranja denarja o delu Službe notranje revizije na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,
 - koordinirala je delo Službe notranje revizije in skrbela za kakovost njenega delovanja.

Direktorica Službe notranje revizije
Elizabeta Stražiščar

MNENJE NADZORNEGA SVETA K POROČILU SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE O NOTRANJEM REVIDIRANJU BANKE ZA LETO 2011

Nadzorni svet je na redni seji 14. decembra 2010 dal soglasje k načrtu dela Službe notranje revizije za leto 2011. Poročilo Službe notranje revizije o opravljenem delu v prvem polletju 2011 je obravnaval na seji 30. avgusta 2011, Poročilo o opravljenem delu Službe notranje revizije v drugem polletju 2011 pa na seji 20. januarja 2012. Poročilo o notranjem revidiranju banke za leto 2011 je nadzorni svet obravnaval na seji 29. marca 2012 in dal pozitivno mnenje k poročilu.

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

Sklep k 3. točki dnevnega reda 27. skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

Na podlagi dvanajste alineje 2. odstavka 41. člena in tretje alineje 2. odstavka 48. člena Statuta Deželne banke Slovenije d. d. (notarski zapis čistopisa z dne 27. junija 2008 z veljavnostjo 8. julija 2008) uprava in nadzorni svet predlagata skupščini banke, da sprejme naslednji

SKLEP

- 3.1. Skupščina banke se seznani s Poročilom Službe notranje revizije o notranjem revidiranju banke za leto 2011 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 27. skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

SPREMEMBE IN DOPOLNITVE STATUTA DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D.

Uprava in nadzorni svet Deželne banke Slovenije d. d. sta kot sklicatelja že na 24. redni skupščini (2010), 25. redni skupščini (junija 2011) in 26. redni skupščini (decembra 2011) predlagala sprejem sprememb in dopolnitev statuta banke. Predlagane spremembe niso bile sprejete, saj pri glasovanjih ni bila dosežena tričetrtinska večina navzočega osnovnega kapitala.

Glavni razlog za predlagane spremembe v letu 2010 je bila uskladitev z novelo Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1C), ki je v pravo gospodarskih družb prinesla nekaj novosti, zlasti na področju upravljanja delniških družb. V skladu s prehodnimi določbami zakona so morale družbe svoje statute uskladiti do 1. septembra 2010, ker to banka ni naredila, je bila skupščina banke v letu 2011 sklicana z direktno uporabo določb ZGD-1C, hkrati pa so bile v letu 2011 skupščini predlagane spremembe statuta, ki so upoštevale še spremenjene določbe Zakona o bančništvu, in sicer novele ZBan-1D in ZBan-1E.

Novela ZGD-1C je v pretežni meri prenesla v slovenski pravni red Direktivo 2007/36/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 11. julija 2007 o uveljavljanju določenih pravic v javnih delniških družbah. Direktiva, med drugim, delničarjem vseh delniških družb s sedežem v EU daje določene nove pravice pri izvrševanju njihovih korporacijskih pravic ter bolj natančno ureja sklic in potek skupščine (med drugim je zdaj enotno po vsej EU določen t. i. »presečni dan«, ko velja, da so vpisani delničarji upravičeni do glasovanja na skupščini). 3. maja 2011 je bil objavljen Zakon o dopolnitvah Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1D), katerega ključna vsebina je odprava nasprotja interesov posloводства družb tako, da je za sklepanje določenih poslov potrebno soglasje (ali obveščanje) nadzornega sveta družbe, 14. novembra 2011 pa je bil objavljen še en Zakon o spremembah ZGD, ki je prinesel dodatne omejitve v zvezi s članstvom v organih nadzora družb. Člani nadzornih svetov tako ne morejo biti osebe, ki so člani posloводства ali organa nadzora velike, srednje oziroma majhne družbe, nad katero je bil začel eden izmed postopkov zaradi insolventnosti ali prisilnega prenehanja, oziroma so bile kadarkoli v obdobju dveh let pred začetkom postopka zaradi insolventnosti ali prisilnega prenehanja.

Iz razlogov, navedenih zgoraj, uprava in nadzorni svet banke na dnevi red skupščine ponovno uvrščata predlog sprememb in dopolnitev Statuta Deželne banke Slovenije d. d., pri tem pa sta upoštevala vse dosedanje predloge sprememb in dopolnitev, ki v letu 2010 in 2011 niso bili sprejeti. Predlog sprememb sta dopolnila tudi s tistimi nujnimi spremembami in dopolnitvami, ki jih je po tem datumu v poslovanje bank prinesla še dodatno sprejeta zakonodaja. Poleg že omenjenega ZGD-1D in ZGD-1E gre predvsem za novelo ZBan-1F, ki se nanaša na problematiko etičnih in strokovnih standardov upravljanja in preprečevanja nastanka nasprotja interesov na ravni bank ter njihovih članov uprav in nadzornih svetov, ter novelo ZBan-1G, ki je bila sprejeta in objavljena v juliju 2011 in je v naš pravni red prenesla Direktivo 2010/76/EU, ki se nanaša na politike in prakse prejemkov v bankah (sistem nagrajevanja zaposlenih s posebno naravo dela, ki imajo vpliv na profil tveganosti banke). Na osnovi zgoraj navedenih novel ZBan-1F in ZBan-1G je Banka Slovenije izdala številne podzakonske predpise, ki postopkovno in vsebinsko konkretizirajo zakonska določila, kot najpomembnejša navajamo Sklep o skrbnosti članov uprave in članov nadzornega sveta bank in hranilnic ter Sklep o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice.

Vsi zgoraj navedeni zakonski in podzakonski predpisi so v najnujnejšem obsegu ter v smislu namena in pomena posameznega predpisa vključeni v pripravljene spremembe statuta banke ter so pri obrazložitvah posameznih členov statuta tudi navedeni. Dodajamo, da je bila oktobra 2011 sprejeta tudi novela ZBan-1H, ki daje pomembna pooblastila Banki Slovenije na področju zagotovitve dodatnega kapitala ter možnost direktnega poseganja v variabilni del prejemkov vodilnih delavcev banke. Ta sprememba se uporablja od 31. decembra 2011 neposredno in po naši oceni ne zahteva statutarnih sprememb.

Osnutek sprememb in dopolnitev je pripravljen v »amandmajski« obliki, pri čemer je pri vsakem členu posebej navedena tudi obrazložitev. Večina sprememb je torej posledica uskladitve z ZGD-1C, ZGD-1D, ZGD-1E, Zban-1D, Zban-1E, Zban-1F in Zban-1G, vključno s spremembami podzakonskih predpisov, izdanih na tej podlagi, v manjši meri pa gre tudi za nekatere druge, predvsem redakcijske popravke obstoječega besedila statuta, ki v korporacijska razmerja dejansko ne vnašajo vsebinskih novosti. Glede na dejstvo, da obstoječi statut zaradi zavrnitve na skupščinah banke v letih 2010 in 2011 ter dodatnih zakonskih sprememb, ki so bile uveljavljene po tem datumu, ni usklajen z zgoraj navedenimi predpisi, uprava in nadzorni svet banke ponovno predlagata in pozivata delničarje banke, da na 27. skupščini banke glasujejo za predlagane spremembe in dopolnitve statuta.

**SPREMEMBE IN DOPOLNITVE
S T A T U T A
DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d.
(na notarsko potrjen čistopis z dne 27. junija 2008)**

1. člen

Točka B.4.4. člena statuta se nadomesti z novim besedilom, ki se glasi: »plačilne storitve in storitve izdajanja elektronskega denarja«.

Točka B.5.4. člena statuta se nadomesti z novim besedilom, ki se glasi: »izdajanje in upravljanje plačilnih instrumentov (na primer kreditnih kartic in potovalnih čekov) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje točke«.

Točka B.13.4. člena statuta se nadomesti z novim besedilom, ki se glasi: »kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti«.

V točki C.2.4. člena statuta se izraz »ZPlaP« nadomesti z izrazom »Zakonu o plačilnih storitvah in sistemih«.

V točki C.6. 4. člena statuta se številka 5 nadomesti s številko 4.

Obrazložitev:

Dne 1. 11. 2009 je pričel veljati Zakon o plačilnih storitvah in sistemih, ki je nadomestil dotlej veljavni Zakon o plačilnem prometu. Zakon je prinesel nekoliko spremenjeno izrazoslovje, ki je bilo povzeto tudi v Zakon o bančništvu (ZBan-1D). Novela ZBan-1E je prav tako nekoliko spremenila opredelitev ene pomožne in ene dodatne bančne storitve. Te terminološke spremembe dejansko ne pomenijo vsebinskih sprememb statuta banke.

2. člen

V 3. alineji 2. odstavka 23. člena statuta se črta besedilo »članom nadzornega sveta in«.

3. člen

V 1. odstavku 24. člena statuta se črta besedilo »nadzornemu svetu in«.

V 2. odstavku 24. člena se črta besedilo »nadzornega sveta in upravi banke« in nadomesti z besedilom »uprave banke«.

Obrazložitev k obema členoma:

Po ureditvi, ki je veljala do 19. 6. 2009, se je lahko članom nadzornega sveta alternativno zagotovilo plačilo ali udeležbo pri dobičku. Po novelirani ureditvi (Zakon o gospodarskih družbah, ZGD-1C) se lahko članom nadzornega sveta za njihovo delo zagotovi le plačilo, ni pa več dovoljeno, da bi bili udeleženi pri dobičku.

4. člen

V prvem odstavku 32. člena se na koncu zбриše pika in doda tekst: »in zagotavljati, da banka posluje skladno z najvišjimi etičnimi in strokovnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nastajanja nasprotja interesov.«

Obrazložitev:

Predlagana je uskladitev z novelo Zakona o bančništvu (ZBan-1F), s katero se natančneje ureja področje preprečevanja nasprotja interesov ter poslovanja v skladu z najvišjimi etičnimi in strokovnimi standardi upravljanja, ter s Sklepom o skrbnosti članov uprav in nadzornega sveta bank in hranilnic (Ur. list RS, št. 62/11). Gre tudi za uskladitev z 38. a členom Zakona o gospodarskih družbah, ki sicer ureja področje odprave nasprotja interesov.

5. člen

Za drugo alinejo 33. člena statuta se doda nova tretja alineja, ki se glasi: »o sklenitvi pravnega posla z drugo družbo, v kateri ima sam ali njegov ožji družinski član ali vsi skupaj delež, ki je manjši od desetine osnovnega kapitala te družbe«.

Dosedanja tretja alineja postane četrta alineja.

Obrazložitev:

Predlagana je uskladitev z novelo ZGD-1D v zvezi z odpravo nasprotja interesov pri posameznih poslih organov upravljanja banke.

6. člen

V 3. odstavku 36. člena statuta se beseda »določa« nadomesti z besedo »določajo«, za besedilom »pravilnik o organizaciji banke« pa se vstavita vejica in besedna zveza »limitni sistem banke«.

7. člen

V 2. odstavku 37. člena statuta se beseda »določa« nadomesti z besedo »določata«, za besedno zvezo »pravilnik o organizaciji banke« pa se doda besedna zveza »ter limitni sistem banke«.

Obrazložitev k obema členoma:

Gre za uskladitev aktov banke; Limitni sistem Deželne banke Slovenije d. d. je interni akt, ki prav tako ureja to materijo.

8. člen

Dosedanji 40. člen statuta se nadomesti z novim 40. členom, ki se glasi:

»Za člana nadzornega sveta je lahko imenovana le oseba, ki izpolnjuje naslednje pogoje:

1. da je ustrezno strokovno usposobljena in ima lastnosti in izkušnje, potrebne za nadzor nad vodenjem poslov banke;

2. da ni bila pravnomočno obsojena v skladu z 2. točko prvega odstavka 63. člena Zakona o bančništvu in kazen še ni bila izbrisana.

Šteje se, če se ne izkaže drugače, da je pogoj iz 1. točke prvega odstavka tega člena izpolnjen, če ima oseba najmanj petletne izkušnje vodenja ali nadzora nad vodenjem poslov družbe primerljive velikosti in dejavnosti kot banka oziroma drugih primerljivih poslov.

Za člana nadzornega sveta banke ne more biti imenovana oseba, ki:

1. je v razmerju tesne povezanosti s pravno osebo, v kateri ima banka več kot 5-odstotni delež glasovalnih pravic ali v kapitalu in ki nima položaja podrejene družbe znotraj skupine iz 14. točke 2. člena Zakona o finančnih konglomeratih,
2. je bila pravnomočno obsojena zaradi kaznivega dejanja zoper gospodarstvo, zoper delovno razmerje in socialno varnost, zoper pravni promet, zoper premoženje, zoper okolje, prostor in naravne dobrine. Ta oseba ne sme biti članica organa nadzora pet let od pravnomočnosti sodbe in dve leti po prestani kazni zapora,
3. ji je bil izrečen varnostni ukrep prepovedi opravljanja poklica, in sicer dokler traja prepoved,
4. je bila kot član organa vodenja ali nadzora družbe, nad katero je bil začel stečajni postopek, pravnomočno obsojena na plačilo odškodnine upnikom v skladu z določbami zakona, ki ureja finančno poslovanje podjetij, o odškodninski odgovornosti, in sicer še dve leti po pravnomočnosti sodbe,
5. je član posloводства ali nadzornega organa v veliki, srednji oziroma majhni družbi, nad katero je bil začel postopek zaradi insolventnosti ali prisilnega prenehanja,
6. je opravljala funkcijo posloводства ali nadzornega organa v veliki, srednji oziroma majhni družbi, nad katero je bil začel postopek zaradi insolventnosti ali prisilnega prenehanja, kadarkoli v obdobju dveh let pred začetkom postopka zaradi insolventnosti ali prisilnega prenehanja,
7. je član uprave ali upravnega odbora od banke odvisne družbe,
8. je prokurist ali pooblaščenec od banke odvisne družbe,
9. je član nadzornega sveta ali upravnega odbora že v treh družbah,
10. ne izpolnjuje drugih pogojev, ki jih določajo zakonski in podzakonski predpisi ali ta statut. «

Obrazložitev:

Z navedenimi spremembami se statut usklajuje s poglavjem 2.5.3. Zakona o bančništvu, nadalje določbami Zakona o gospodarskih družbah in 14. točko 2. člena Zakona o finančnih konglomeratih.

9. člen

Za deseto alinejo 41. člena statuta se dodajo nove enajsta do petnajsta alineja, ki se glasijo:

- »spremlja in ocenjuje profil tveganosti banke,
- spremlja in ocenjuje ustreznost strategij in politik prevzemanja in upravljanja s tveganji,
- spremlja in ocenjuje primernost organizacijskega ustroja banke skladno z veljavnimi predpisi o upravljanju s tveganji,
- spremlja in ocenjuje ustreznost poročanja banke skladno z veljavnimi predpisi o upravljanju s tveganji,
- določa splošna načela politik prejemkov, redno pregleduje njihovo ustreznost in zagotavlja njihovo izvajanje.«

Dosedanje enajsta do osemnajsta alineja postanejo šestnajsta do triindvajseta alineja.

Za drugim odstavkom 41. člena statuta se doda nov tretji odstavek, ki se glasi:

»Pri izvajanju svojih pristojnosti člani nadzornega sveta ravnajo v skladu z najvišjimi etičnimi in strokovnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov.«

Obrazložitev:

Gre za razširitev člena statuta, ki določa izrecne pristojnosti nadzornega sveta, skladno z novelo Zakona o bančništvu (ZBan-1F), Sklepom o skrbnosti članov uprav in nadzornega sveta bank in hranilnic (Ur. list RS, št. 62/11, Sklepom o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Ur. list RS, št. 62/11) in Sklepom o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Ur. list RS, št. 62/11).

10. člen

Spremeni se 10. alineja 42. člena statuta, tako da se glasi:

- »posameznemu pravnemu poslu, zaradi katerega bi nastala velika izpostavljenost banke do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb ali se velika izpostavljenost banke do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb poveča tako, da doseže oz. preseže 15 (petnajst) % oziroma 20 (dvajset) % kapitala banke in vsakih nadaljnjih 5 (pet) % njenega kapitala.«

Spremeni se 11. alineja 42. člena statuta, tako da se glasi:

- »sklenitvi posameznega pravnega posla, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb, ki ima položaj osebe v posebnem razmerju z banko, če izpostavljenost banke do te osebe ali skupine povezanih oseb presega ali bo na podlagi tega posla presegla 100.000 (sto tisoč) EUR.«

Doda se nova 12. alineja 42. člena statuta, ki se glasi:

- »pravnemu poslu člana uprave banke z drugo družbo, v kateri ima sam ali njegov ožji družinski član ali vsi skupaj delež, ki dosega desetino osnovnega kapitala, ali je sam ali njegov ožji družinski član tihi družbenik druge družbe ali je udeležen na njenem dobičku na katerikoli drugi pravni podlagi.«

Dosedanje dvanajsta do sedemnajsta alineja postanejo trinajsta do osemnajsta alineja.

Obrazložitev:

Predlagana je uskladitev s spremenjenim 167. členom Zakona o bančništvu in s 38. a členom Zakona o gospodarskih družbah.

11. člen

Črta se 2. odstavek 47. člena statuta.

Obrazložitev:

Gre za uskladitev z novelo ZGD-1C, ki prepoveduje, da bi bili člani nadzornih svetov udeleženi pri dobičku.

12. člen

Za prvo povedjo 1. odstavka 49. člena statuta se doda nova poved, ki se glasi: »Skupščina se praviloma opravi na sedežu banke, lahko pa tudi na drugi ustrezni lokaciji v kraju sedeža.«

Spremeni se 3. odstavek 49. člena statuta, ki se glasi: »Sklic skupščine se objavi vsaj trideset dni pred zasedanjem skupščine. Objava sklica skupščine mora biti v skladu z zakonom. Skupščino lahko sklicatelj prekliče najkasneje do formalne otvoritve zasedanja na smiselno enak način kot je bila sklicana. Odlog sklica skupščine za določen čas se obravnava kot preklic skupščine s hkratnim novim sklicem skupščine.«

Druga poved 4. odstavka 49. člena statuta se spremeni in se po novem glasi: »Zahtevi morajo v pisni obliki priložiti dnevni red, predlog sklepa za vsako predlagano točko dnevnega reda, o katerem naj skupščina odloča, ali, če skupščina pri posamezni točki dnevnega reda ne sprejema sklepa, obrazložitev točke dnevnega reda.«

V drugi povedi 6. odstavka 49. člena statuta se za besedilom »iz pristojnosti skupščine banke« vstavi vejica in doda besedilo: »ali če skupščina pri posamezni točki dnevnega reda ne sprejme sklepa, obrazložitev točke dnevnega reda«.

Obrazložitev:

Z dopolnitvijo 1. odstavka obravnavanega člena se v skladu z zakonsko ureditvijo dopušča možnost, da se skupščina veljavno opravi ne le na sedežu banke, ampak tudi na drugi lokaciji v kraju sedeža banke. Nova ureditev namreč določa, da je skupščina zunaj sedeža družbe lahko le, če statut to dopušča.

Novela ZGD-1C določa nov minimalni sklicni rok, ki znaša vsaj trideset dni pred skupščino. Ta rok se nanaša na objavo sklica skupščine, ne pa na sam sklic, kot je bilo doslej, kar pomeni, da rok začne teči od objave sklica v skladu z zakonom, ne pa od dejanskega sklica. V izogib nejasnostim je predlagano črtanje določbe o odlogu skupščine. Sedaj veljaven statut predvideva, da je možno sklicano skupščino odložiti za 15 dni. Omenjena določba je, upošteva novo zakonodajo, problematična. V izogib kakršnimkoli dvomom novi predlog statuta predvideva izenačitev odloga skupščine s preklicem in hkratnim sklicem nove skupščine, kar pomeni, da mora od objave preklica do dneva nove skupščine znova miniti vsaj 30 dni.

13. člen

Doda se 49a. člen statuta, ki se glasi:

»(Uporaba elektronskih sredstev)

49 (devetinštirideseti) a. člen

Delničarji lahko, razen po pošti, pošiljajo dodatne točke dnevnega reda iz 298. člena ZGD-1, nasprotne predloge iz 300. člena ZGD-1 ter imenujejo svojega pooblaščenca na skupščini tudi na faks tajništva uprave banke, katerega vsakokrat veljavna številka se redno objavi na spletni strani banke.«

Obrazložitev:

Novela ZGD-1C je na podlagi direktive o uveljavljanju določenih pravic delničarjev družb, ki kotirajo na borzi, določila, da morajo javne delniške družbe delničarjem ponuditi vsaj en način za pošiljanje dodatnih točk dnevnega reda, posredovanje predlogov k sklepom skupščine ter imenovanje pooblaščenca delničarjev z uporabo elektronskih sredstev. Avtonomna odločitev družbe je, katero izmed možnih elektronskih sredstev bo izbrala, zato predlagamo, da se delničarjem ponudi uporabo faksa, saj gre za sredstvo, ki je široko dostopno, poleg tega pa predvideno tudi s Poslovníkom o delu Skupščine delničarjev Deželne banke Slovenije d. d.

14. člen

1. odstavek 51. člena statuta se spremeni in se po novem glasi: »Za udeležbo in glasovanje na skupščini banke so upravičeni delničarji banke, ki so kot imetniki rednih delnic vpisani v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine in so svojo udeležbo na skupščini banke pisno prijavili najpozneje konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine.«

Obrazložitev:

Gre za uskladitev z ZGD-1C, ki je enotno določil tako imenovani »presečni dan«.

15. člen

K 4. odstavku 52. člena statuta se doda nov stavek, ki se glasi: »Sprejeti sklepi se objavijo skladno z zakonom.«

Obrazložitev:

Gre za tako imenovano »pedagoško določbo«. ZGD-1C razmeroma podrobno določa vsebino te objave.

16. člen

Naslov X. poglavja statuta se spremeni tako, da se glasi »NOTRANJE REVIDIRANJE BANKE«.

V 1. odstavku 60. člena statuta se izraz »notranjo revizijo« nadomesti z izrazom »organizirano službo notranje revizije«.

V 2. odstavku 60. člena statuta se izraz »Notranja revizija« nadomesti z izrazom »Služba notranje revizije«, izraz »odgovorna« pa z izrazom »podrejena«.

17. člen

61. člen statuta banke se spremeni tako, da se glasi:

»Naloge Službe notranje revizije

61. (enainšestdeseti) člen

Temeljne naloge Službe notranje revizije so naslednje:

- spremljanje in vrednotenje učinkovitosti sistemov upravljanja s tveganji ter pomoč pri upravljanju s tveganji,
- pregledovanje, vrednotenje in preizkušanje učinkovitosti sistemov notranjih kontrol,
- presoja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala glede na lastno oceno tveganj banke,
- presojanje zanesljivosti in verodostojnosti informacijskega sistema, vključno z elektronskim informacijskim sistemom in elektronskimi bančnimi storitvami,
- presojanje zanesljivosti in verodostojnosti računovodskih evidenc in finančnih poročil,
- preverjanje popolnosti, zanesljivosti in pravočasnosti poročanja v skladu s predpisi,
- preverjanje skladnosti ravnanja banke s predpisi, internimi akti in ukrepi, sprejetimi na njihovi podlagi,
- izvajanje posebnih preiskav.

Služba notranje revizije opravlja notranje revidiranje poslovanja skladno s strokovnimi načeli, standardi notranjega revidiranja, kodeksom poklicne etike in pravili delovanja notranje revizije.

Služba notranje revizije deluje po letnem programu dela, ki ga sprejme uprava banke v soglasju z nadzornim svetom banke.

Služba notranje revizije mora o ugotovljenih nepravilnostih pisno obveščati upravo banke ter predlagati ukrepe za njihovo odpravo in za izboljšanje poslovanja.

Služba notranje revizije je dolžna polletno in letno o notranjem revidiranju pisno poročati upravi banke in nadzornemu svetu.«

Obrazložitev k obema členoma:

Staro poimenovanje »notranja revizija« naj se nadomesti s poimenovanjem »Služba notranje revizije«, kar ustreza organizaciji banke in dejstvu, da je notranja revizija urejena kot samostojna služba. Zaradi več sprememb v zakonodaji (ZBan-1) ter podzakonskih aktov je v nadaljevanju predlagano besedilo člena, ki opredeljuje temeljne naloge službe notranje revizije tako, da v bistvenem sledi novemu izrazoslovju zadevnih predpisov.

18. člen

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

Sklepi k 4. točki dnevnega reda 27. 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 27. junija 2008 z veljavnostjo 8. julija 2008) 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

**SPREJEM ODOBRENEGA KAPITALA
V POVEZAVI Z IZDAJO OBVEZNIC BANKE
S POROŠTVOM REPUBLIKE SLOVENIJE
(DOPOLNITEV STATUTA DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D.)**

Gradivo k 5. točki dnevnega reda 27. skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

SPREJEM ODOBRENEGA KAPITALA V POVEZAVI Z IZDAJO OBVEZNIC BANKE S POROŠTVOM REPUBLIKE SLOVENIJE (DOPOLNITEV STATUTA DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D.)

To gradivo vključuje pojasnilo uprave in nadzornega sveta banke o utemeljenih razlogih za popolno izključitev prednostne pravice delničarjev pri morebitnem povečanju osnovnega kapitala na podlagi odobrenega kapitala s strani Republike Slovenije – člen 337 ZGD-1.

Razmere na finančnih trgih v letih 2010 in 2011, zaradi finančne krize in splošnega nezaupanja med finančnimi subjekti, Deželni banki Slovenije d. d. in primerljivim bankam niso omogočale pridobivanja finančnih virov na mednarodnem denarnem trgu. Razmere za relativno majhne banke, kot je Deželna banka Slovenije d. d., so bile in ostajajo na mednarodnih trgih izrazito neugodne.

Poslovni načrti banke za leti 2010 in 2011 ter za srednjeročno obdobje do leta 2014 so predvidevali rast bilančne vsote banke in povečanje njene dobičkonosnosti. Banka je lahko to rast zagotovila samo s pridobitvijo novih, dodatnih finančnih virov. Z izdajo obveznic petletne ročnosti je banka imela možnost pridobitve primerjalno poceni in predvsem dolgoročnega vira.

Nadzorni svet Deželne banke Slovenije d. d. je na podlagi 6. alineje 42. člena statuta na 14. redni seji 26. januarja 2010 sprejel sklep o soglasju k izdaji obveznic banke z jamstvom Republike Slovenije v višini 100 milijonov EUR in zapadlostjo pet (5) let od izdaje.

Pridobljena finančna sredstva so banki omogočila bolj odločno podaljšanje ročnosti kreditiranja gospodarstva ter pridobitev visokega zneska virov z dolgoročno dospelostjo z enkratno izdajo. To je banki v kombinaciji z državnim poroštvom zagotavljalo in zagotavlja najnižje možne obrestne odhodke in znižanje ostalih spremljajočih, enkratnih stroškov zadolžitve z izdajo obveznic.

Banka se je poleg tega z izdajo obveznic uvrstila na mednarodni finančni trg (Borza v Luksemburgu) in si s tem zagotovila mednarodno prepoznavnost. Izdaja obveznic na mednarodnem trgu je bila pomemben razvojni korak banke. Uprava in nadzorni svet banke ocenjujeta, da se je odločitev o tovrstnem zadolževanju izkazala za pravilno in je imela pozitivne učinke na poslovanje banke.

Vlada Republike Slovenije je na seji 18. marca 2010 sklenila, da se Deželni banki Slovenije d. d. izda poročstvo za obveznosti iz naslova obveznic do 100 milijonov EUR. V skladu z Uredbo o merilih in pogojih za izdajanje poroštev po 86. a. členu Zakona o javnih financah (Ur. list RS, št. 115/08) je ena od zahtev Republike Slovenije kot poroka, da ji mora banka omogočiti konverzijo terjatve v kapital, če pride do unovčenja poročstva. Sklep Vlade Republike Slovenije z dne 18. marca 2010 tako določa, da mora Uprava Deželne banke Slovenije d. d. podati izjavo, da bo na naslednji redni skupščini delničarjev predlagala sprejem sklepa, ki bo poroku, v primeru unovčenja poročstva, omogočil vplačilo delnic banke s stvarnim vložkom – regresno terjatvijo poroka do banke. To izjavo je uprava banke 12. aprila 2010 tudi podala.

O povečanju osnovnega kapitala načeloma odloča skupščina delničarjev gospodarske družbe in ne uprava ali nadzorni svet. Vendar ZGD-1 omogoča, da skupščina delniške družbe pooblasti upravo za povečanje osnovnega kapitala – tako imenovani „odobreni kapital“.

Pooblastilo velja do pet let od vpisa sklepa skupščine v sodni register. Odobreni kapital je omejen največ na polovico obstoječega osnovnega kapitala banke v času odločanja skupščine (353. člen ZGD-1). Odobreni kapital Deželne banke Slovenije d. d. bo tako lahko znašal največ 7.893.089,74 EUR.

V skladu s 43. členom Zban-1 so delnice banke lahko vplačane le v denarju. Vendar lahko Banka Slovenije po 262. a členu Zban-1 izjemoma odredi tudi povečanje kapitala s stvarnimi vložki – terjatvami upnikov do banke. Če bi Republika Slovenija na podlagi prevzetega poročstva plačala obveznosti banke iz izdanih finančnih instrumentov, bi torej pridobila regresni zahtevek do banke, ki ga pod omenjenimi, restriktivnimi pogoji lahko s soglasjem Banke Slovenije konvertira v kapital. Razumljivo je, da bosta uprava in nadzorni svet banke storila vse, da ne bo nastopil položaj, v katerem bi bilo izplačilo terjatev imetnikov obveznic s strani banke kadarkoli ogroženo.

Odločitev o sprejemu odobrenega kapitala je tehnično vzeto dopolnitev obstoječega statuta banke. Uprava banke se je poroku zavezala, da bo na redni skupščini banke predlagala sprejem sklepa, ki bi v primeru vnovčenja poročstva omogočal vplačilo delnic s stvarnim vložkom. Iz tega razloga uprava in nadzorni svet banke skupščini predlagata, da o tem ponovno glasuje, kljub temu, da sta sprejem takšnega sklepa predlagala že na 24., 25. in 26. redni skupščini banke, vendar sklep ni bil sprejet, saj za njegov sprejem ni glasovala zakonsko predvidena tričetrtinska večina zastopanega osnovnega kapitala. Uprava banke in nadzorni svet banke menita, da ni nobenega racionalnega razloga za glasovanje proti predlagani spremembi statuta banke, zato delničarje pozivata, naj ravnajo odgovorno in glasujejo za predlagani sklep.

Sklepi k 5. točki dnevnega reda 27. skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

Na podlagi 2. odstavka 41. člena ter 2. odstavka 48. in 57. člena Statuta Deželne banke Slovenije d. d. (notarski zapis čistopisa z dne 27. junija 2008 z veljavnostjo 8. julija 2008) uprava in nadzorni svet banke predlagata skupščini, da sprejme naslednje

SKLEPE

- 5.1. V Statutu Deželne banke Slovenije d. d. (notarski zapis čistopisa z dne 27. junija 2008) se doda nov 16. člen, ki se glasi:

»Odobreni kapital/16. člen:

Uprava banke je pooblaščen, da po predhodnem soglasju nadzornega sveta v obdobju pet let od vpisa te spremembe statuta v sodni register poveča osnovni kapital banke največ za 7.893.089,74 EUR, kar predstavlja polovico osnovnega kapitala banke, z izdajo delnic za stvarne vložke (odobreni kapital).

Delnice se izdajo le, če delnice vplača Republika Slovenija s stvarnim vložkom – svojo terjatvijo do banke na podlagi unovčenja poročila iz 86. a člena Zakona o javnih financah. Revizorju ni potrebno pregledati izdaje delnic za stvarne vložke, če so za to izpolnjeni zakonski pogoji. V primeru izdaje novih delnic za stvarne vložke je prednostna pravica obstoječih delničarjev do novih delnic v celoti izključena v korist Republike Slovenije.

Povečanje osnovnega kapitala lahko uprava banke izvede v petih letih večkrat, vendar vsi sklepi o povečanju osnovnega kapitala z vložki ne smejo presegati v tej določbi določenega nominalnega zneska.«

- 5.2. Skupščina banke pooblašča prisotnega notarja, da izdela čistopis statuta v skladu s dodatno dopolnitvijo iz predhodne točke sklepa.

Članica uprave
Mojca Štajner

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

6. TOČKA DNEVNEGA REDA

**VOLITVE ČLANOV NADZORNEGA SVETA
DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D.
ZA OBDOBJE OD 1. JULIJA 2012 DO 30. JUNIJA 2016**

Gradivo k 6. točki dnevnega reda 27. skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

VOLITVE ČLANOV NADZORNEGA SVETA DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D. ZA OBDOBJE OD 1. JULIJA 2012 DO 30. JUNIJA 2016

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 sedanjih sestavi poteče mandat 30. junija 2012, zato nadzorni svet v skladu z 39. členom statuta banke 27. skupščini delničarjev predlaga izvolitev novih članov, ki bodo nastopili mandat s 1. julijem 2012.

Zakonski viri za delovanje članov nadzornih svetov bank so določeni v Zakonu o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 42/06, s spremembami in dopolnitvami), Zakonu o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06, s spremembami in dopolnitvami) ter na njegovi podlagi sprejetem Sklepu o skrbnosti članov uprave in nadzornega sveta bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 62/11).

Na navedeni podlagi je nadzorni svet banke pri izbiri novih članov nadzornega sveta banke upošteval:

- a. ustrezno strokovno usposobljenost in lastnosti ter izkušnje, potrebne za nadzor nad vodenjem poslovanja banke in drugih pogojev iz 72. člena Zban-1;
- b. omejitev iz 71. člena Zban-1 in zakona, ki ureja gospodarske družbe;
- c. medsebojno dopolnjevanje znanj, izkušenj in sposobnosti z drugimi člani nadzornega sveta;
- d. poslovno etičnost in osebno integriteto;
- e. časovno razpoložljivost kandidatov.

Nadzorni svet banke na podlagi zgoraj navedenih kriterijev predlaga skupščini Deželne banke Slovenije d. d. za nove člane nadzornega sveta z mandatom od 1. julija 2012 do 30. junija 2016 naslednje kandidate:

1. Marjan Janžekovič

Kandidat je diplomirani ekonomist, od leta 2005 direktor Kmetijske zadruga Ptuj z. o. o. in trenutni član Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d., pri čemer je svoje predhodne delovne izkušnje pridobil tudi kot vodja centralnega skladišča in kasneje kot vodja komercialne v Kmetijski zadrugi Ptuj z. o. o.

2. Ivan Lenart

Kandidat je kmetijski inženir, od leta 1986 direktor Kmetijske zadruga Rače z. o. o., pred tem je v zadrugi deloval kot pospeševalec kmetijske proizvodnje.

3. Nikolaj Maver

Kandidat je univerzitetni diplomirani kmetijski inženir, od leta 1992 direktor Kmetijske zadruga Tolmin z. o. o. Tolmin in od leta 2011 direktor podjetja Alpija d. o. o. Tolmin, trenutno tudi član Upravnega odbora Kapitalske zadruga z. b. o. Ljubljana, pri čemer je delovne izkušnje

pridobival tudi kot direktor Mlekarnе Planika d. o. o. Kobarid ter kot pospeševalec kmetijske proizvodnje na kmetijah v Temeljni organizaciji kooperantov Tolmin.

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. ter podpredsednik COGECE BRUSELJ (Evropsko zadružno združenje). Svoje predhodne delovne izkušnje je pridobival kot predsednik Kmetijsko gozdarske zbornice Slovenije in kot direktor Kmetijske zadruga Celje z. o. o.

5. Primož Žerjav

Kandidat je univerzitetni diplomirani pravnik z opravljenim pravniškim državnim izpitom, od aprila 2011 direktor Kapitalske zadruga z. b. o. Ljubljana, pred tem zadolžen za vodenje njenega poslovanja, pri čemer je svoje delovne izkušnje pridobival tudi kot namestnik vodje pravnega sektorja v Zadružni zvezi Slovenije z. o. o. in na Okrožnem sodišču v Ljubljani kot sodniški pripravnik.

Utemeljitev kandidature je kratek povzetek življenjepisov, ki so jih kandidati predložili skupaj s kopijo diplome, ki potrjuje njihovo strokovno usposobljenost, in podpisano izjavo o tem, da sprejemajo kandidaturu za člana nadzornega sveta ter izpolnjujejo vse potrebne pogoje za članstvo v skladu z veljavnimi predpisi. Vse navedene listine vsebujejo osebne podatke kandidatov, zato gradivu niso priložene, se pa nahajajo v pravni službi banke in so delničarjem banke na vpogled.

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.

Sklepi k 6. točki dnevnega reda 27. skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

Na podlagi osme alineje 2. odstavka 41. člena in pete alineje 2. odstavka 48. člena Statuta Deželne banke Slovenije d. d. (notarski zapis čistopisa z dne 27. junija 2008 z veljavnostjo 8. julija 2008) nadzorni svet predlaga skupščini, da sprejme naslednje

SKLEPE

- 6.1. Za člana Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za obdobje od 1. julija 2012 do 30. junija 2016 se izvoli g. Marjan Janžekovič.
- 6.2. Za člana Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za obdobje od 1. julija 2012 do 30. junija 2016 se izvoli g. Ivan Lenart.
- 6.3. Za člana Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za obdobje od 1. julija 2012 do 30. junija 2016 se izvoli g. Nikolaj Maver.
- 6.4. Za člana Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za obdobje od 1. julija 2012 do 30. junija 2016 se izvoli g. Peter Vrisk.
- 6.5. Za člana Nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. za obdobje od 1. julija 2012 do 30. junija 2016 se izvoli g. Primož Žerjav.

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

7. TOČKA DNEVNEGA REDA

POROČILO O TRANSAKCIJAH Z LASTNIMI DELNICAMI DO APRILA
2012 IN PREDLOG POOBLASTILA UPRAVI BANKE ZA NAKUP
LASTNIH DELNIC

Gradivo k 7. točki dnevnega reda 27. skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

POROČILO O TRANSAKCIJAH Z LASTNIMI DELNICAMI DO APRILA 2012 IN PREDLOG POOBLASTILA UPRAVI BANKE ZA NAKUP LASTNIH DELNIC

Skupščina banke je na 23. redni skupščini delničarjev 18. junija 2009 pooblastila upravo banke, da lahko kupuje lastne delnice, katerih delež ne sme presegati 10 % osnovnega kapitala. Uprava mora pred pričetkom nakupnih aktivnosti seznaniti nadzorni svet banke.

Pooblastilo velja 36 mesecev, to je do 18. junija 2012. Nabavna cena delnic ne sme biti nižja od 30 % knjigovodske vrednosti in ne višja od 130 % knjigovodske vrednosti. Prodajna cena delnic, pridobljenih na podlagi tega sklepa, pri njihovi odsvojitvi ne sme biti nižja od njihove nabavne vrednosti in tudi ne nižja od 80 % knjigovodske vrednosti.

Število odkupljenih lastnih delnic na dan 30. aprila 2012 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). V letu 2011 in do 30. aprila 2012 banka ni odkupovala lastnih delnic. Odkupljenih lastnih delnic zaenkrat ni odsvojila.

Ob doseganju 1 % deleža lastnih delnic mora banka v skladu s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb ta podatek javno objaviti. En odstotek delnic v KDD predstavlja 37.722 delnic in bi ga banka dosegla z dodatnim nakupom 8.755 delnic.

V skladu z 247. členom ZGD - 1 sme gospodarska družba v nekaterih taksativno določenih primerih pridobivati lastne delnice. Osmo alinejo 1. odstavka omenjenega člena določa, da lahko družba to počne tudi na podlagi pooblastila skupščine, ki velja 36 mesecev in določa najvišjo in najnižjo odkupno ceno, kakor tudi število delnic, ki se lahko pridobijo.

Pri pridobivanju lastnih delnic mora banka upoštevati načelo enakega obravnavanja delničarjev, kar pomeni, da morajo imeti vsi delničarji enake možnosti, da banki pod določenimi pogoji prodajo delnice. Ob zanimanju za prodajo, ki presega ponudbo banke za nakup, lahko delničarji delnice prodajo sorazmerno svojemu deležu. Rok za uveljavitev pravice do prodaje določi uprava banke, pri čemer mora znašati najmanj 14 dni. Uprava mora delničarjem na naslednji skupščini poročati o razlogih in namenu pridobitve, skupnem številu, najmanjšem emisijskem znesku in deležu pridobljenih delnic ter o vrednosti delnic. Načelo enakega obravnavanja delničarjev velja tudi pri odsvojitvi delnic.

V skladu z ZGD - 1 ter Mednarodnimi standardi računovodskega poslovanja je potrebno v primeru nakupa lastnih delnic oblikovati rezerve za lastne deleže, ki so posledično odbitna postavka pri izračunu kapitala banke.

Da bi imela uprava banke tudi po 18. juniju 2012 možnost ukrepanja za namene iz prve in druge alineje 1. odstavka 247. člena ZGD - 1, uprava banke v soglasju z nadzornim svetom predlaga skupščini delničarjev, naj jo pooblastijo za kupovanje lastnih delnic Deželne banke Slovenije d. d. za namene iz prve in druge alineje 1. odstavka 247. člena ZGD - 1 (če je pridobitev nujna, da bi družba preprečila hudo, neposredno škodo, in če naj se delnice ponudijo v odkup delavcem družbe ali z njo povezane družbe).

Pooblastilo naj velja 36 mesecev. Delež odkupljenih lastnih delnic ne sme presegati 10 % osnovnega kapitala banke. Nabavna cena delnic ne sme biti nižja od 30 % revidirane

knjigovodske vrednosti 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. Uprava mora pred začetkom nakupnih aktivnosti seznaniti nadzorni svet.

Sklepi k 7. točki dnevnega reda 27. skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

Na podlagi 2. odstavka 48. člena Statuta Deželne banke Slovenije d. d. (notarski zapis čistopisa z dne 27. junija 2008) ter 257. člena Zakona o gospodarskih družbah uprava in nadzorni svet predlagata skupščini banke, da sprejme naslednja

SKLEPA

- 7.1. Skupščina banke se seznani s poročilom o transakcijah z lastnimi delnicami do 30. aprila 2012.
- 7.2. Skupščina banke pooblašča 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 pričetkom nakupnih aktivnosti seznaniti nadzorni svet banke.

Pooblastilo velja 36 mesecev. Nabavna cena delnic ne sme biti nižja od 30 % revidirane knjigovodske vrednosti 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.

Članica uprave
Mojca Štajner

Predsednica uprave
Sonja Anadolli

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk

8. TOČKA DNEVNEGA REDA

**IMENOVANJE REVIZORJA ZA REVIDIRANJE LETNEGA POROČILA
DEŽELNE BANKE SLOVENIJE D. D. IN
SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE
ZA POSLOVNO LETO 2012**

Gradivo k 8. točki dnevnega reda 27. 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 2012

V skladu z 293. členom Zakona o gospodarskih družbah in statutom banke je v pristojnosti skupščine delničarjev imenovanje revizorja za revidiranje letnega poročila.

Nadzorni svet je na seji 24. aprila 2012 sprejel sklep, da za revidiranje banke za poslovno leto 2012 imenuje revizijsko hišo Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana. Podlaga za odločitev je bila 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 leto 2011.

Sklep k 8. točki dnevnega reda 27. skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

Na podlagi osme alineje 2. odstavka 41. člena in devete alineje 2. odstavka 48. člena Statuta Deželne banke Slovenije d. d. (notarski zapis čistopisa z dne 27. junija 2008 z veljavnostjo 8. julija 2008) nadzorni svet predlaga skupščini, da sprejme naslednji

SKLEP

- 8.1. Skupščina banke za revidiranje letnega poročila Deželne banke Slovenije d. d. in letnega poročila Skupine Deželna banka Slovenije za poslovno leto 2012 imenuje revizijsko družbo Deloitte revizija d. o. o., Dunajska cesta 165, Ljubljana.

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk