



Gradivo

**za 18. Skupščino delničarjev NLB d.d.
dne 27. 10. 2011**



OBJAVA DNEVNEGA REDA IN PREDLOGOV ZA SPREJEMANJE SKLEPOV NA 18. SKUPŠČINI DELNIČARJEV NLB D.D.

Na podlagi 295. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in 13. člena Statuta NLB d.d. Uprava NLB d.d. sklicuje

18. Skupščino delničarjev NLB d.d., Trg republike 2, 1520 Ljubljana,

ki bo v četrtek, dne 27. 10. 2011, s pričetkom ob 13. uri, v dvorani E1-2, 2. preddverje Cankarjevega doma v Ljubljani (vhod iz pasaže Maximarketa)

z naslednjim dnevnim redom:

1. Otvoritev, ugotovitev sklepčnosti in izvolitev delovnih teles Skupščine delničarjev NLB d.d.

Uprava in Nadzorni svet NLB d.d. predlagata sprejem naslednjega sklepa:

Izvolijo se delovni organi Skupščine delničarjev NLB d.d. v naslednji sestavi:

- za člana verifikacijske komisije se izvoli g. Marko Jerič,
- za člana verifikacijske komisije se izvoli g. Jure Košar.

2. Odobreni kapital

Uprava in Nadzorni svet NLB d.d. predlagata sprejem naslednjega sklepa:

Nadomesti se dosedanji 3. odstavek 5. člena Statuta Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana z novim besedilom, tako da se po novem pravilno glasi:

»Uprava banke je pooblaščen, da v obdobju petih let od vpisa spremembe statuta, sprejete na seji skupščine banke dne 27. 10. 2011, v sodni register, s soglasjem nadzornega sveta banke in brez dodatnega sklepa skupščine banke, osnovni kapital banke enkrat ali večkrat poveča za največ 46.157.252,55 (šestinsitridesetmilijonovstosedeminpetdesettisočdvestodvainpetdeset 55/100) EUR (odobreni kapital). Za znesek iz naslova odobrenega kapitala povečanega osnovnega kapitala se lahko izda skupno največ 5.530.562 (petmilijonovpetstotridesettisočpetstodvainšestdeset) novih navadnih ali prednostnih delnic, po vsakokratni emisijski vrednosti, ki jo določi uprava banke s soglasjem nadzornega sveta banke. Nove delnice se izdajo s pravicami, pod pogoji in na način, kot so določeni v sklepu uprave banke o povečanju osnovnega kapitala in izdaji novih delnic. Nove delnice se lahko izdajo proti plačilu v denarju, s stvarnim vložkom ali s stvarnim prevzemom, kolikor je to v skladu s predpisi, veljavnimi v času sprejemanja sklepa o povečanju osnovnega kapitala in o izdaji novih delnic iz naslova odobrenega kapitala.«

V skladu z določbami ZGD-1 sta predlagatelja sklepov pod točko 1 in točko 2 Uprava NLB d.d. in Nadzorni svet NLB d.d.

Gradiva

Predlogi sklepov in ostala gradiva za skupščino so na vpogled delničarjem na sedežu družbe na naslovu Trg republike 2, 1520 Ljubljana, Oddelek sekretariata, vsak delovni dan od 9. do 12. ure, objavljeni pa so tudi v elektronskem sistemu obveščanja Ljubljanske borze, d.d., SEOnet in na spletnih straneh www.nlb.si z vsemi obrazložitvami. Na spletni strani je objavljen čistopis veljavnega Statuta Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana ter predlagane spremembe in dopolnitve le tega.

Pogoji udeležbe

Skupščine delničarjev se lahko udeležijo in na njej glasujejo delničarji, ki so kot imetniki delnic vpisani v delniško knjigo pri Klirinško depotni družbi, d.d., Ljubljana konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine (v nadaljevanju: presečni dan), to je do 23. 10. 2011, ali njihovi zakoniti zastopniki ali pooblaščenca, ki morajo predložiti pisno pooblastilo. Udeležbo na skupščini je potrebno prijaviti upravi družbe s pisno prijavo, ki mora na sedež družbe prispeti najpozneje konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine. Prijave so pravočasne, če na sedež družbe (na naslovu Trg republike 2, Ljubljana), naslovljene na Oddelek sekretariata, prispejo najkasneje konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine. Zakoniti zastopniki fizičnih ali pravnih oseb morajo na dan skupščine predložiti javno listino, iz katere izhaja njihova upravičenost za zastopanje delničarja, ki ni starejša od 3 (treh) dni.

Dopolnitev dnevnega reda:

Delničarji, katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala, lahko po objavi sklica skupščine pisno zahtevajo dodatno točko dnevnega reda. Zahtevi mora biti v pisni obliki priložen predlog sklepa, o katerem naj odloča skupščina, ali če skupščina pri posamezni točki dnevnega reda ne sprejme sklepa, obrazložitev dnevnega reda. Delničarji, ki izpolnjujejo pogoje za vložitev zahteve za dodatno točko dnevnega reda, morajo zahtevo poslati družbi najpozneje sedem dni po objavi sklica skupščine, to je do 30. 9. 2011.

Predlogi delničarjev:

Delničarji lahko k vsaki točki dnevnega reda v pisni obliki dajejo predloge sklepov iz 300. člena ZGD-1 (v nadaljevanju: nasprotni predlog). Nasprotni predlog se objavi in sporoči na način iz 296. člena ZGD-1, vendar le če delničar v sedmih dneh po objavi sklica skupščine, to je do 30. 9. 2011, družbi pošlje predlog za objavo v skladu s 300. členom ZGD-1.

Pravica do obveščnosti:

Delničarji lahko na skupščini uresničujejo svojo pravico do obveščnosti iz 1. odstavka 305. člena ZGD-1.

Informacija o postopku uresničevanja pravice po pooblaščenca:

Delničarji lahko uresničujejo svojo glasovalno pravico tudi prek pooblaščenca, in sicer podpišejo in pošljejo obrazec, ki je dostopen na spletnih straneh www.nlb.si in mora na sedež družbe prispeti najpozneje konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine. Pooblastilo lahko posredujejo družbi tudi po elektronski pošti v enakem roku kot v pisni obliki, in sicer v »skenirani« obliki kot priponko, na elektronski naslov Skupscina2011@nlb.si. Družba si pridržuje pravico do preveritve avtentičnosti delničarja oziroma pooblastitelja, ki posreduje pooblastilo po elektronski pošti.

Uporaba elektronskih sredstev za pošiljanje dodatnih točk dnevnega reda in objavo predlogov za objavo nasprotnih predlogov:

Delničarji lahko dodatne točke dnevnega reda in nasprotne predloge posredujejo družbi tudi po elektronski pošti v enakem roku in z enako vsebino kot v pisni obliki, in sicer v »skenirani« obliki kot priponko, na elektronski naslov Skupscina2011@nlb.si. Družba si pridržuje pravico do preveritve avtentičnosti delničarja oziroma pošiljatelja, ki posreduje dodatne točke dnevnega reda in nasprotne predloge po elektronski pošti.



V Ljubljani, dne 23. 9. 2011

Uprava NLB d.d.

**UTEMELJITEV PREDLOGOV SKLEPOV
ZA 18. SKUPŠČINO DELNIČARJEV NLB D.D.**

1. točka dnevnega reda: Otvoritev, ugotovitev sklepčnosti in izvolitev delovnih teles Skupščine delničarjev NLB d.d.

Uprava NLB d.d. in Nadzorni svet NLB d.d.

predlagata

Skupščini delničarjev NLB d.d.
v obravnavo in sprejem naslednji

predlog sklepa k 1. točki

1. Izvolijo se delovni organi Skupščine delničarjev NLB d.d. v naslednji sestavi:
- za člana verifikacijske komisije se izvoli g. Marko Jerič,
 - za člana verifikacijske komisije se izvoli g. Jure Košar.

Obrazložitev

V skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1), Statutom NLB d.d. (statut) ter Poslovnikom o delu skupščine NLB d.d. (poslovník) je uprava družbe sklicatelj skupščine. Uprava in nadzorni svet pa sta dolžna skupščini predlagati sprejem skupščinskih sklepov v skladu z ZGD-1, med drugim po poslovníku tudi izvolitev delovnih teles skupščine, in sicer članov verifikacijske komisije. Uprava in nadzorni svet predlagata za člana verifikacijske komisije 18. Skupščine delničarjev NLB d.d. g. Marka Jeriča in g. Jureta Košarja iz Inštituta za pravo in varovanje zakonitosti poslovanja.

V skladu s statutom in poslovníkom je uprava kot sklicatelj pristojna za imenovanje predsednika skupščine in za zagotovitev prisotnosti notarja. Uprava je za predsednico skupščine imenovala go. Aleksandro Hrovatin, ki je direktorica Inštituta za pravo in varovanje zakonitosti poslovanja, k sodelovanju pa je povabila notarja Mira Košaka iz Ljubljane, ki je povabilo sprejel in potrdil svojo navzočnost.

2. točka dnevnega reda: Odobreni kapital

Uprava NLB d.d. in Nadzorni svet NLB d.d.

predlagata

Skupščini delničarjev NLB d.d.
v obravnavo in sprejem naslednji

predlog sklepa k 2. točki

Nadomesti se dosednji 3. odstavek 5. člena Statuta Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana z novim besedilom, tako da se po novem pravilno glasi:

»Uprava banke je pooblaščen, da v obdobju petih let od vpisa spremembe statuta, sprejete na seji skupščine banke dne 27. 10. 2011, v sodni register, s soglasjem nadzornega sveta banke in brez dodatnega sklepa skupščine banke, osnovni kapital banke enkrat ali večkrat poveča za največ 46.157.252,55 (šestinštiridesetmilijonovstosedeminpetdesettisočdvestodvainpetdeset 55/100) EUR (odobreni kapital). Za znesek iz naslova odobrenega kapitala povečanega osnovnega kapitala se lahko izda skupno največ 5.530.562 (petmilijonovpetstotridesettisočpetstodvainšestdeset) novih navadnih ali prednostnih delnic, po vsakokratni emisijski vrednosti, ki jo določi uprava banke s soglasjem nadzornega sveta banke. Nove delnice se izdajo s pravicami, pod pogoji in na način, kot so določeni v sklepu uprave banke o povečanju osnovnega kapitala in izdaji novih delnic. Nove delnice se lahko izdajo proti plačilu v denarju, s stvarnim vložkom ali s stvarnim prevzemom, kolikor je to v skladu s predpisi, veljavnimi v času sprejemanja sklepa o povečanju osnovnega kapitala in o izdaji novih delnic iz naslova odobrenega kapitala.«

Obrazložitev

Pri tej točki dnevnega reda skupščina odloča o spremembi statuta, s katero skupščina pooblasti upravo, da lahko v soglasju z nadzornim svetom in brez dodatnega skupščinskega sklepa v obdobju petih let od vpisa spremembe statuta v sodni register poveča osnovni kapital banke za največ polovico osnovnega kapitala banke, ki obstaja v času sprejema spremembe statuta.

Na podlagi odredbe Banke Slovenije z dne 17. 5. 2011 (v nadaljevanju: odredba BS) ta od Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: NLB) zahteva, da do konca leta izboljša kapitalsko ustreznost, in sicer da doseže kazalec kapitalске ustreznosti najmanj v višini 11,2 % in količnik temeljnega kapitala najmanj v višini 9 %. BS zahteva tudi, da se ciljni količniki kapitalске ustreznosti dosežejo s povečanjem osnovnega kapitala.

Količnik kapitalске ustreznosti NLB Skupine po stanju 30. 6. znaša 12,1 %, količnik temeljnega kapitala pa 8 %. Ocena kapitalске ustreznosti NLB Skupine ob koncu leta 2011 znaša 12,0 %, količnik Tier 1 pa 7,8 %, kar ne zadošča za popolno izpolnitev zahteve BS iz odredbe. Višina ocenjene kapitalске ustreznosti zadošča za doseganje kazalca kapitalске ustreznosti (11,2 %), vendar pa kvaliteta strukture kapitala ni zadostna za doseganje količnika Tier 1 kapitala (9 %).

Ocena kapitalске ustreznosti predpostavlja, da se makroekonomsko okolje ne bo poslabševalo, vključuje pa tudi nekatere ključne predpostavke, ki so podvržene različnim tveganjem, tako zunanje

kot tudi notranje narave, in so povezane predvsem z realizacijo programa dezinvestiranja družb in naložb v skladu s strategijo, znižanjem tveganju prilagojene aktive ter gibanjem kvalitete portfelja in posledično potrebnim obsegom dodatnih slabitev.

Za stabilno poslovanje NLB, ki bi omogočalo tudi nevtralizacijo potencialnih drugih šokov, je potrebno z dokapitalizacijo zagotoviti tudi razumno varnostno rezervo, ki presega s strani BS predpisane količnike

Z dokapitalizacijo v višini 400 mio EUR bi se po ocenah količnik kapitalske ustreznosti ob koncu leta 2011 izboljšal na 14,7 %, količnik temeljnega kapitala pa na 10,5 %, kar bi zadostilo zahtevam BS, NLB pa zagotavlja zadostno varnostno rezervo tudi v primeru realizacije nekaterih tveganj.

Zahtevano dokapitalizacijo banke pa je mogoče izpeljati na dva načina, in sicer:

- **Varianta A:** na osnovi predhodnega zavezujočega dogovora med obema največjima lastnikoma banke, Republiko Slovenijo ter KBC Bank NV, da bosta sama ali še morebiti s kako mednarodno finančno institucijo (IFC ali EBRD) zagotovila dodatni kapital.
- **Varianta B** – v primeru, da ne pride do dogovora lastnikov: z javno ponudbo novo izdanih delnic po tržnih pogojih, s katerimi bi bila zagotovljena prodaja celotne emisije vnaprej nepoznanim vlagateljem, in z uvrstitvijo delnic NLB na eno izmed borz. Pričakujemo, da bi bila dosežena tržna cena delnice v tem primeru bistveno nižja od cene, dosežene ob zadnji dokapitalizaciji.

Dogovor za uresničitev Variante A bi moral biti sklenjen najkasneje do zasedanja skupščine delničarjev, ki bo odločala o povečanju osnovnega kapitala banke. V kolikor takega dogovora do takrat ne bo, bodo delničarji odločali o povečanju kapitala zaradi izvedbe Variante B.