

Objava sklepov 38. redne skupščine Deželne banke Slovenije d. d.

Uprava Deželne banke Slovenije d. d. objavlja sklepe 38. redne skupščine delničarjev z dne 28. 5. 2021, ki je potekala v hotelu City, Dalmatinova 15, Ljubljana. Na skupščini so bili sprva prisotni delničarji, ki so skupno imetniki 3.623.710 delnic, kar predstavlja 85,63 % delnic z glasovalno pravico, kasneje pa delničarji, ki so skupno imetniki 3.696.254 delnic, kar predstavlja 87,35 % delnic z glasovalno pravico.

Sprejeti sklepi skupščine

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

Sklep, ki sta ga predlagala uprava in nadzorni svet:

Skupščina izvoli:

- a) predsednico skupščine: Mašo Grgurevič Alčin,
- b) verifikacijsko komisijo:
 - predsednika: Nikolaja Mavra
 - člana: dr. Matevža Zgago
- c) za izvedbo elektronskega glasovanja in preštevanja glasov predstavnika družbe Ixtlan Forum d.o.o. iz Ljubljane

Notarski zapisnik o poteku skupščine bo sestavil notar Bojan Podgoršek.

Sklep je bil sprejet v predlagani obliki. Za sprejem sklepa je glasovalo 3.623.710 oz. 100 % oddanih glasov.

2. Poročilo nadzornega sveta o delu ter o preveritvi in potrditvi Letnega poročila Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2020, stališče nadzornega sveta k Poročilu pooblaščenega revizorja za poslovno leto 2020, predlog uporabe bilančnega dobička za poslovno leto 2020 ter predlog razrešnice upravi in nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2020

Sklep, ki sta ga predlagala uprava in nadzorni svet:

- 2.1. Bilančni dobiček za poslovno leto 2020, ki znaša 4.998.426,89 EUR, se v višini 15 % bilančnega dobička oziroma v znesku 749.764,03 EUR razporedi za izplačilo dividend delničarjem za leto 2020, preostanek bilančnega dobička v znesku 4.248.662,86 EUR pa se razporedi v druge rezerve iz dobička.

Sklep je bil sprejet v predlagani obliki. Za sprejem sklepa je glasovalo 3.693.514 oz. 100 % oddanih glasov.

Sklep, ki sta ga predlagala uprava in nadzorni svet:

- 2.2. Skupščina banke podeljuje razrešnico upravi banke za poslovno leto 2020.

Sklep je bil sprejet v predlagani obliki. Za sprejem sklepa je glasovalo 3.696.155 oz. 99,997 % oddanih glasov.

Sklep, ki sta ga predlagala uprava in nadzorni svet:

- 2.3 Skupščina banke podeljuje razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2020.

Sklep je bil sprejet v predlagani obliki. Za sprejem sklepa je glasovalo 3.696.055 oz. 99,995 % oddanih glasov.

Sklep, ki sta ga predlagala uprava in nadzorni svet:

- 2.4. Skupščina se seznani z informacijami o prejemkih članov organov vodenja in nadzora, ki so jih prejeli za opravljanje nalog v družbi in odvisnih družbah v poslovnem letu 2020.

Sklep je bil sprejet v predlagani obliki. Za sprejem sklepa je glasovalo 3.696.155 oz. 100 % oddanih glasov.

3. Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2020 z mnenjem nadzornega sveta

Sklep, ki sta ga predlagala uprava in nadzorni svet:

- 3.3. Skupščina banke potrjuje Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2020 s pozitivnim mnenjem nadzornega sveta.

Sklep je bil sprejet v predlagani obliki. Za sprejem sklepa je glasovalo 3.696.155 oz. 99,997 % oddanih glasov.

4. Poročilo o transakcijah z lastnimi delnicami od 1. januarja 2020 do 31. decembra 2020

Pri tej točki ni bilo predlaganega sklepa.

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

Sklepa, ki sta ju predlagala uprava in nadzorni svet:

- 5.1. Skupščina banke sprejme spremembe in dopolnitve Statuta Deželne banke Slovenije d.d. z naslednjo vsebino:

V 3. členu se naslov in besedilo člena spremenita tako, da se glasita:

Sedež, firma in poslovni naslov

3. (tretji) člen

Firma banke je: DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Skrajšana firma banke je: DBS d. d.

Sedež banke je v Ljubljani.

Poslovni naslov banke je v Ljubljani, Kolodvorska ulica 9 (devet).

Banka pri svojem poslovanju poleg firme uporablja logotip, katerega opis in uporabo določa akt o celostni grafični podobi banke.

V besedilu statuta se namesto celotne firme uporablja pojem: banka.

V 4. členu se besedilo spremeni tako, da se glasi:

»Banka opravlja naslednje bančne storitve:

1. sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev;
2. dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
 - potrošniške kredite,
 - hipotekarne kredite,
 - odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring),
 - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting).

Banka opravlja tudi naslednje finančne storitve:

1. plačilne storitve;
2. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje točke;
3. izdajanje garancij in drugih jamstev;
4. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
 - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli;
5. trgovanje za svoj račun:
 - z instrumenti denarnega trga,
 - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami,
 - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti,
 - s prenosljivimi vrednostnimi papirji;
6. hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo;
7. kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti;
8. investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve po ZTFI-1.

Banka opravlja naslednje dodatne finančne storitve:

1. zavarovalno zastopništvo po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
2. posredovanje finančnega zakupa (lizinga).

Banka opravlja tiste storitve iz prvega do tretjega odstavka tega člena, za katere je pridobila dovoljenja in izvedla druga dejanja, ki jih za opravljanje storitev predpisuje zakon.

Poleg naštetih storitev banka opravlja tudi pomožne storitve upravljanja premoženja banke, vodenja zbirk podatkov in opravljanja podobnih poslov, kot jih bankam omogoča zakon.

Glavna dejavnost banke se po Standardni klasifikaciji dejavnosti razvršča v skupino K 64.190 (drugo denarno posredništvo).«

8. člen statuta se v celoti črta.

Prvi odstavek 11. člena se spremeni tako, da se glasi:

»Sporočila, podatke in obvestila delničarjem, ki morajo biti v skladu z veljavnimi predpisi in pravili borze objavljeni, bo banka objavljala na spletni strani banke. Sporočila, podatke in obvestila, ki morajo biti objavljeni v sistemu za centralno shranjevanje, bo banka objavljala tudi v sistemu za shranjevanje informacij Info Hramba, ki ga vodi Ljubljanska borza, d. d.«

V 36. členu se naslov in besedilo člena spremenita tako, da se glasita:

Imenovanje višjega vodstva banke
36. (šestintrideseti) člen

Uprava banke imenuje višje vodstvo banke s posebnim sklepom. Člani višjega vodstva so za svoje delo odgovorni upravi banke.

Podrobneje se število članov, njihova delovna področja, mandatna doba in drugi pogoji za imenovanje višjega vodstva banke določijo z vsakokrat veljavnim pravilnikom o organizaciji banke ter drugimi internimi akti banke.

V 20. alineji 41. člena se prva beseda zamenja tako, da se pravilno glasi »sprejema«.

V prvem odstavku 42.a člena se celotno besedilo nadomesti z novim besedilom tako, da se novo besedilo glasi:

»Nadzorni svet lahko imenuje dve ali več komisij. Periodično in ob vsaki spremembi članstva v nadzornem svetu preuči primernost sestave komisij nadzornega sveta. Delovanje komisij urejajo Poslovnik o delu nadzornega sveta in poslovniki o delu posameznih komisij.«

V petem odstavku 49. člena se obstoječe besedilo v celoti nadomesti z besedilom:

»Skupščina mora na zahtevo iz prejšnjega odstavka zasedati najkasneje v roku dveh mesecev od prejema popolne pisne zahteve.«

V 49.a členu se pika nadomesti z vejico, za katero se doda besedilo: »ali na elektronski naslov skupscina@dbs.si oziroma drug elektronski naslov, ki ga določi uprava in objavi na vidnem mestu na spletni strani banke.«

V prvem odstavku 51. člena se besedilo »ki so kot imetniki rednih delnic vpisani v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev konec četrtega dne« nadomesti z besedilom »ki so kot imetniki rednih delnic vpisani v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev konec sedmega dne«.

64. člen se spremeni tako, da se glasi:

»Spremembe in dopolnitve statuta, ki zadevajo uskladitev veljavnega besedila statuta z veljavno sprejetimi odločitvami skupščine, potrdi notar.«

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

- 5.2. Skupščina banke pooblašča pristojnega notarja, da izdela čistopis statuta v skladu s sprejetimi spremembami in dopolnitvami iz predhodne točke sklepa.

Sklep je bil sprejet v predlagani obliki. Za sprejem sklepa je glasovalo 3.696.155 oz. 100 % oddanih glasov.

6. Presoja utemeljenosti in potrebnosti izvedbe posebnih revizij zaradi preveritve vodenja posameznih poslov družbe, ki so bile izglasovane pod točkami 9, 10 in 11 dnevnega reda 36. redne sedje skupščine DEŽELNE BANKE SLOVENIJE dne 31.5.2019

Sklep, ki ga je predlagal delničar Kapitalska zadruga z.o.o.:

6. Skupščina banke sprejme sklep, da se razveljavi sklepe 36. redne skupščine DBS d.d. z dne 31.5.2019, sprejete pod točkami 9, 10 in 11 dnevnega reda, ki se glasijo:

Sklep pod točko 9:

»Skupščina delničarjev za posebnega revizorja, ki naj preveri vodenje posameznih poslov družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. imenuje revizorsko družbo ERNST & YOUNG d.o.o., Dunajska 111, 1000 Ljubljana.

Posebni revizor naj preveri vodenje posameznih poslov v obdobju od 1.1.2016 (prvega januarja dvatisočšestnajst) do dneva sprejetja tega sklepa, in sicer:

1. Posle, ki jih je družba DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. sklenila ali pa drugače vodila v zvezi z družbami PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, d.d., SKUPINA PRVA, zavarovalniški holding, d.d. ter z njima povezanimi družbami, kot ta izraz določa 527. člen Zakona o gospodarskih družbah, ter tudi Alenko Žnidaršič Kranjc, pri čemer naj posebni revizor med drugim preveri vso (elektronsko in pisno) dokumentacijo, komunikacijo in postopke v zvezi s takšnimi posli in vse odločitve družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. v zvezi z družbama PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, d.d., SKUPINA PRVA, zavarovalniški holding, d.d. ter z njima povezanimi družbami in Alenko Žnidaršič Kranjc.
2. Posle, ki jih je družba DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. sklenila ali pa drugače vodila na podlagi nasvetov, navodil ali drugega vpliva družb PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, d.d., SKUPINA PRVA, zavarovalniški holding, d.d. ali z njima povezanih družb, kot ta izraz določa 527. člen Zakona o gospodarskih družbah, ali Alenke Žnidaršič Kranjc, pri čemer naj posebni revizor med drugim preveri vse odločitve in vso (elektronsko in pisno) dokumentacijo, komunikacijo in postopke v zvezi s takšnimi posli.

Posebni revizor naj pri preveritvi vodenja zgoraj opredeljenih poslov presodi posamezne posle oz. postopke z vidika ustreznosti postopkov in procesov sprejemanja odločitev v zvezi s posli, z vidika ustreznosti odločitev oz. poslov (pravno-formalni vidik in vidik ekonomske upravičenosti, vidik sprejemanja odločitev v skladu z zunanji in internimi pravili banke, zlasti pravili o izogibanju konfliktu interesov), z vidika izvedbe posameznih poslov (transparentnost, skrbnost, gospodarnost, pravno-formalna smotrnost, ustreznost zavarovanj in obvladovanja tveganj), z vidika vpliva posameznih poslov na poslovanje in poslovne rezultate družbe (izpostavljenost tveganjem, finančno računovodski vidik), pri čemer naj posebni revizor posebni poudarek nameni vprašanjem:

- ali so bila spoštovana relevantna zakonodaja, akti Banke Slovenije in interna pravila družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., ki se nanašajo na preprečevanje nasprotja interesov in preveri ustreznost notranjih kontrol in procesov za obvladovanje tveganj;
- Posebni revizor naj zlasti preveri in ugotovi ali je SKUPINA PRVA, zavarovalniški holding, d.d. ali katera z njo povezanih družb ali oseb vplivala na družbo, da je sklenila kakšen za družbo škodljiv posel ali pa storila karkoli drugega na škodo družbe;
- ali je v razmerju med DEŽELNO BANKO SLOVENIJE d.d., in družbo PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, d.d. zagotovljena skladnost poslovanja banke z veljavnimi predpisi in zlasti, ali je v navedenem razmerju prišlo do kršitve prepovedi pomembnega vpliva iz prvega odstavka 275. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2) v zvezi s Sklepom o merilih za določitev pomembnega vpliva upravljavca pokojninskega sklada na upravljanje izdajatelja (Uradni list RS, št. 79/13), zlasti (ne pa izključno) z oziroma na:
 - kriterij pomembnih poslov iz drugega odstavka 2. člena navedenega sklepa, in sicer tako z vidika komercialnih poslov, poslov kreditiranja, depozitnih poslov, poslov financiranja preko dolžniških vrednostnih papirjev, svetovalnih poslov ter morebitnih drugih pomembnih poslov, katerih stranki sta ali sta bili DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. in družba PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, d.d.;
 - kriterij prehajanja vodilnih delavcev iz drugega odstavka 2. člena navedenega sklepa, in sicer s posebnim oziroma na prehod Alenke Žnidaršič Kranjc z mesta prokuristke PRVE OSEBNE ZAVAROVALNICE, d.d. na mesto svetovalke uprave DEŽELNE BANKA SLOVENIJE d.d.;

Posebni revizor je dolžan skladno z zakonom o gospodarskih družbah o ugotovitvah posebne revizije pripraviti pisno poročilo in se v njem opredeliti do vseh v skupščinskem sklepu navedenih poslov.«

Sklep pod točko 10:

»Skupščina delničarjev za posebnega revizorja, ki naj preveri vodenje posameznih poslov družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. imenuje revizijsko družbo ERNST & YOUNG d.o.o., Dunajska 111, 1000 Ljubljana.

Posebni revizor naj preveri vodenje posameznih poslov v obdobju od 1.1.2016 (prvega januarja dvatisočšestnajst) do dneva sprejetja tega sklepa, in sicer:

1. Posle in ravnanja družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. v zvezi s katerimi poročilo PWC pripravljeno v okviru Projekta Ljublanica ugotavlja ali pa izpostavlja rizike ali sume kršitve zakonodaje, internih pravil banke, nepoštenosti ali druge nepravilnosti.

Posebni revizor naj pri preveritvi vodenja zgoraj opredeljenih poslov presodi posamezne posle oz. postopke z vidika ustreznosti postopkov in procesov prejemanja odločitev v zvezi s posli, z vidika ustreznosti odločitev oz. poslov (pravno-formalni vidik in vidik ekonomske upravičenosti, vidik sprejemanja odločitev v skladu z zunanjimi in internimi pravili banke, zlasti pravili o izogibanju konfliktu interesov), z vidika izvedbe posameznih poslov (transparentnost, skrbnost, gospodarnost, pravno-formalna smotrnost, ustreznost zavarovanj in obvladovanja tveganj), z vidika vpliva posameznih poslov na poslovanje in poslovne rezultate družbe (izpostavljenost tveganjem, finančno računovodski vidik), pri čemer naj posebni revizor posebni poudarek nameni vprašanjem:

- ali so bila spoštovana relevantna zakonodaja, akti Banke Slovenije in interna pravila družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., ki se nanašajo na preprečevanje nasprotja interesov in preveri ustreznost notranjih kontrol in procesov za obvladovanje tveganj;
- Posebni revizor naj zlasti preveri in ugotovi ali je SKUPINA PRVA, zavarovalniški holding, d.d. ali katera z njo povezanih družb ali oseb vplivala na družbo, da je sklenila kakšen za družbo škodljiv posel ali pa storila karkoli drugega na škodo družbe;
- ali je v razmerjih med DEŽELNO BANKO SLOVENIJE d.d. in osebami v posebnem odnosu z banko, ki jih obravnava poročilo PWC pripravljeno v okviru Projekta Ljublanica, zagotovljena skladnost poslovanja banke z veljavnimi predpisi, oziroma ali glede navedenih razmerij obstajajo sumi kršitev predpisov, ki urejajo poslovanje DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d.d. ali predpisov, ki urejajo poslovanje oseb v posebnem odnosu z banko, ki jih obravnava poročilo PWC pripravljeno v okviru Projekta Ljublanica, ali obstajajo sumi kršitev internih pravil banke, nepoštenost ali druge nepravilnosti.

Posebni revizor je dolžan skladno z zakonom o gospodarskih družbah o ugotovitvah posebne revizije pripraviti pisno poročilo in se v njem opredeliti do vseh v skupščinskem sklepu navedenih poslov.«

Sklep pod točko 11:

»Skupščina delničarjev za posebnega revizorja, ki naj preveri vodenje posameznih poslov družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., imenuje revizijsko družbo ERNST & YOUNG d.o.o., Dunajska 111, 1000 Ljubljana. Posebni revizor naj preveri vodenje posameznih poslov in sicer:

1. za obdobje zadnjih petih let od dneva sprejetja tega sklepa, naj preveri odločitve, ki jih je družba DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., sprejemala pri odobravanju kreditov oziroma podaljšanju ali reprogramu kreditov kmetijskim zadrugam, kjer obstaja visoka izpostavljenost družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., do teh zadrug, tj. več kot 200.000,00 (dvestotisoč 00/100) EUR.

2. za obdobje zadnjih treh let od dneva sprejetja tega sklepa naj, na vzorcu, preveri odločitve, ki jih je družba DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., sprejemala pri odobravanju oziroma podaljševanju ali reprogramu kreditov tudi ostalim osebam. Na navedenem vzorcu naj še posebej oceni učinkovitost delovanja naslednjih notranjih kontrol in skladnosti poslovanja družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., in sicer predvsem:
- ustreznost razmerja med tržno vrednostjo zavarovanja in višino odobrenega kredita,
 - ustreznost ocene rizika pri prezadolženih komitentih, komitentih s slabo bonitetno oceno in komitentih z neustrezno kreditno sposobnostjo,
 - ustreznost odobritve obrestne mere v skladu z notranjimi pravilniki družbe,
 - ustreznost postopkov odobritve novih kreditov ali podaljševanja kreditov,
 - ustreznost postopkov trženja in prodaje nepremičnin,
 - ustreznost vodenja pravnih postopkov in izterjave dolžnikov.

Na podlagi primerjave odobrenih in neodobrenih kreditov, naj posebni revizor izvede tudi primerjavo kriterijev za odobritev oziroma zavrnitev kreditov in kreditnih pogojev pri odobrenih kreditih, pod katerimi so bili odobreni oz. neodobreni krediti kmetijskim zadrugam iz točke 1. prvega odstavka tega sklepa, v primerjavi s primerljivimi krediti drugim pravnim osebam iz točke 2. prvega odstavka sklepa.

Zgoraj navedene posle naj posebni revizor preveri z vidika ustreznosti postopkov in procesov sprejemanja odločitev, z vidika ustreznosti odločitev (pravno – formalni vidik in vidik ekonomske upravičenosti), z vidika izvedbe posameznih poslov (transparentnost, skrbnost, gospodarnost, pravno – formalna smotnost, ustreznost zavarovanj in obvladovanje tveganj), z vidika vpliva posameznih poslov na poslovanje in poslovne rezultate družbe (izpostavljenost tveganjem, finančno računovodski vidik), pri čemer mora posebni revizor posebni poudarek nameniti vprašanju, ali je bila spoštovana relevantna zakonodaja in interna pravila družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., ki se nanašajo na preprečevanje nasprotja interesov in preveri ustreznost notranjih kontrol na tem področju. Posebni revizor naj preuči, ali je banka pri odobravanju kreditov ravnala skrbno in gospodarno, izvajala postopke v skladu s sprejetimi pravilniki družbe in ali so bile odobritve kreditov ekonomsko upravičene. Posebni revizor naj pri tem preveri in ugotovi ali so navedeni posli kakorkoli vplivali na zmanjšanje premoženja družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., ali bil kakorkoli drugače škodljivi za družbo DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d..

Posebni revizor je dolžan skladno z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, o ugotovitvah posebne revizije pripraviti pisno poročilo in se v njem opredeliti do vseh v skupščinskem sklepu navedenih poslov.«

Sklep je bil sprejet v predlagani obliki. Za sprejem sklepa je glasovalo 1.605.579 oz. 60,037 % oddanih glasov.

Napovedane izpodbojne tožbe

Zoper sklep pod točko 6 sta delničarja DEJ ekonomsko svetovanje in razvoj, d.o.o., Ljubljana in FACIG, raziskave, razvoj in svetovanje d.o.o., Ljubljana, napovedala izpodbojno tožbo.

Deželna banka Slovenije d. d.
Uprava banke