Na podlagi določb veljavnega Zakona o gospodarskih družbah v povezavi z 41., 48. in 49. členom Statuta Deželne banke Slovenije d. d. (notarski zapis čistopisa z dne 30. marca 2018 in veljavnostjo od 5. aprila 2018) ter skladno z določili 4. do 11. člena Poslovnika o delu skupščine Deželne banke Slovenije d. d. z dne 24. aprila 2015, uprava banke v sodelovanju z nadzornim svetom

S K L I C U J E

1. izredno skupščino Deželne banke Slovenije d. d.

dne 17. 12. 2019 ob 9. uri

na sedežu banke na Kolodvorski ulici 9, Ljubljana.

DNEVNI RED:

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

Predlog sklepa:

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklep:

1.1. Skupščina izvoli:

a) predsednika skupščine: odvetnika Sreča Jadeka iz Ljubljane
b) verifikacijsko komisijo:
   - predsednika: Nikolaja Mavra,
   - članico: Elizabeto Tavčer Jurček
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.

2. Preklic sklepov o opravi izredne revizije, izglasovanih na 36. redni skupščini Deželne banke Slovenije d.d.

Predlog sklepa:

2.1. 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 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 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 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 ozirom 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 BANKE 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 revizorsko družbo ERNST & YOUNG d.o.o., Dunajska 111, 1000 Ljubljana.

Posebni revizor naj preveri vodenje posameznih poslov v obdobju od 1.1.2016 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 Ljubljanica 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 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 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 Ljubljanica, 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 Ljubljanica, ali obstajajo sumi kršitev internih pravil banke, nepoštenosti 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 revizorsko 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 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 pravdnih 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 smotrnost, 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.«

* * *

Pogoji za pristop in glasovanje na 1. izredni skupščini Deželne banke Slovenije d. d.:

Na 1. izredni skupščini Deželne banke Slovenije d. d. bodo delničarji odločali o objavljenih predlogih sklepov k posameznim točkam dnevnega reda.

Skladno z določbami Zakona o gospodarskih družbah (v nadaljevanju: ZGD-1) ter ob uporabi Statuta Deželne banke Slovenije d. d. (v nadaljevanju: statut) in Poslovnika o delu skupščine Deželne banke Slovenije d. d. se skupščine banke lahko udeležijo in na njej glasujejo samo tisti delničarji Deželne banke Slovenije d. d., ki bodo kot imetniki delnic vpisani v delniško knjigo (centralni register vrednostnih papirjev) pri Klirinško depotni družbi d. d., Ljubljana, konec 4. (četrtega) dne pred dnem zasedanja skupščine banke, to je dne **13. 12. 2019**, ter ki svojo udeležbo na skupščini banke pisno prijavijo najpozneje konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine banke, tako da mora pisna prijava udeležbe prispeti na sedež banke najkasneje do vključno dne 13. 12. 2019.

Udeležbo je treba 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«.

Delničarji uresničujejo svoje pravice na skupščini osebno, po zakonitem zastopniku ali po pooblaščencu. Udeležence skupščine prosimo, da se na dan zasedanja skupščine od 8. ure dalje prijavijo pri predstavniku banke na prijavnem mestu, kjer bo potekala skupščina banke. S podpisom na seznamu prijavljenih delničarjev delničar, njegov zakoniti zastopnik ali pooblaščenec potrdijo svojo prisotnost na skupščini banke. Za udeležbo na skupščini banke se delničarji – fizične osebe, zakoniti zastopniki in pooblaščenci – izkažejo z veljavnim identifikacijskim dokumentom, pooblaščenci pa predložijo tudi veljavno pooblastilo, če ni bilo predloženo že ob prijavi.

Osnovni kapital Deželne banke Slovenije d. d. je razdeljen na 4.268.248 navadnih imenskih delnic. V centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev je na dan objave sklica vpisanih 4.257.483 delnic. Razlika je posledica dejstva, da za 10.765 delnic ni bila opravljena dematerializacija. Imetniki teh delnic nimajo glasovalne pravice na 1. izredni skupščini, razen če do konca četrtega dne pred skupščino na podlagi dematerializacije dosežejo vpis v centralni register. Glasovalne pravice na 1. izredni skupščini prav tako nimajo banka, ki je lastnica 26.486 lastnih delnic, od katerih ima 25.801 delnic v neposredni lasti, 685 pa preko lastništva v Semenarni Ljubljana, d. o. o., in tisti delničarji, ki so delnice pridobili brez dovoljenja uprave ali nadzornega sveta banke, kot to določa 8. člen statuta. Če so delnice prenesene na fiduciarni račun in je iz delniške knjige razviden le njihov skrbnik, ne pa dejanski lastnik delnic, mora delničar v primeru prijave na skupščino predložiti potrdilo o dejanskem lastništvu, veljavno na presečni dan, ki ga je izdal skrbnik. V primeru, da veljavnega potrdila o dejanskem lastništvu ne predloži, na skupščini nima glasovalnih pravic.

Delničarji, katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala, lahko po objavi sklica skupščine pisno zahtevajo dodatno točko dnevnega reda. Zahtevi morajo v pisni obliki priložiti predlog sklepa, o katerem naj skupščina odloča, oziroma obrazložitev točke dnevnega reda. Zahtevo morajo poslati na sedež banke najpozneje 7 (sedem) dni po objavi tega sklica.

Delničarji lahko k vsaki točki dnevnega reda predlagajo sklepe v pisni obliki (»nasprotni predlogi«). Nasprotni predlog se objavi na zakonsko določen način le, če je delničar v 7

(sedmih) dneh po objavi sklica skupščine posredoval banki razumno utemeljen predlog in pri tem sporočil, da bo na skupščini ugovarjal predlogu organov vodenja in nadzora ter da bo druge delničarje pripravil do tega, da bodo glasovali za njegov predlog.

Delničarji bodo lahko na skupščini banke uresničevali svojo pravico do obveščenosti skladno s pogoji iz 305. člena ZGD-1.

Veljavni statut banke, informacije o pravicah delničarjev po 298., 300., 301. in 305. členu ZGD-1 ter prijavnica za delničarje so delničarjem na vpogled na spletni strani www.dbs.si (»Novice«). Gradivo za delničarje z obrazložitvami predlogov sklepov je delničarjem na vpogled vsak delavnik med 9. in 11. uro na sedežu banke v Ljubljani, Kolodvorska ulica 9, v tajništvu uprave, kjer lahko delničarji prevzamejo tudi gradivo za sejo skupščine banke. Na dan sklica skupščine banke bodo delničarji lahko prevzeli gradivo na prijavnem mestu.

V Ljubljani, dne 15. 11. 2019

Članica uprave
mag. Barbara Cerovšek Zupančič

Predsednik uprave
Marko Rozman

Predsednik nadzornega sveta
Peter Vrisk