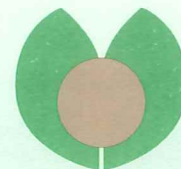


KAPITALSKA ZADRUGA



Deželna banka Slovenije d.d.
Kolodvorska ulica 9
1000 Ljubljana

1000 Ljubljana
Miklošičeva 4
p.p. 1530

tel.: 01 438 22 24
faks: 01 438 22 25

Številka:

Datum: 7.5.2019

Matična št.: 5000327
ID: SI81479328

Delničar KAPITALSKA ZADRUGA, zadruga za pospeševanje gospodarskih koristi članov, z.b.o., Miklošičeva cesta 4, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: **Kapitalska zadruga**) na podlagi 298. člena in drugih določb Zakona o gospodarskih družbah (v nadaljevanju: **ZGD-1**) v zvezi s 36. redno skupščino delničarjev družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: **DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d.**), ki je sklicana za dne 31. 5. 2019 ob 9. uri na sedežu družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., vlaga naslednjo

ZAHTEVO ZA DOPOLNITEV DNEVNEGA REDA

36. redne skupščine delničarjev družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d.

I. Izpolnjevanje pogoja iz 298. člena ZGD-1

Kapitalska zadruga je imetnik 894.158 delnic družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. z oznako SZBR, kar predstavlja več kot 20% delež v osnovnem kapitalu družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. S tem delničar presega eno dvajsetino osnovnega kapitala na katero 1. odst. 298. člena ZGD-1 in Statut družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. vežeta pravico zahtevati dopolnitev dnevnega reda oz. dodatno točko dnevnega reda. Delničar Kapitalna zadruga zahteva, da družba DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. objavi to zahtevo za dopolnitev dnevnega reda na enak način kot sklic skupščine in v zakonsko določenem roku.

II. Predmet zahteve

II.A

Delničar Kapitalska zadruga zahteva, da se dnevni red 36. redne skupščine delničarjev družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. razširi z novo točko 7. dnevnega reda, ki se (skupaj s predlogom sklepa) glasi:

»7. Imenovanje posebnega revizorja zaradi preveritve vodenja posameznih poslov družbe – posli z ali na podlagi vpliva oseb v posebnem razmerju z banko

PREDLOG SKLEPA:

Skupščina delničarjev za posebnega revizorja, ki naj preveri vodenje posameznih poslov družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. imenuje revizorsko družbo PricewaterhouseCoopers d.o.o., Cesta v Kleče 15, 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:
 - o 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.;
 - o kriterij prehajanja vodilnih delavcev iz drugega odstavka 2. člena navedenega sklepa, in sicer s posebnim ozirom 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.«

Obrazložitev točke in predloga sklepa:

Na podlagi določila 1. odst. 318. člena ZGD-1 lahko delničarji družbe z navadno večino glasov imenujejo posebnega revizorja zaradi preveritve vodenja posameznih poslov družbe v zadnjih petih letih.

Predlagatelj zahteva izvedbo posebne revizije vodenja poslov, ki jih je družba DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. sklenila ali pa drugače vodila v zvezi z družbama 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, in Alenko Žnidaršič Kranjc ali pa na podlagi njihovih navodil oz. nasvetov oz. drugačnega vpliva, ker obstaja sum oz. vzroki za domnevo, da so bile pri vodenju poslov zagrešene nepoštenosti, kršitve zakona, podzakonskih aktov ali statuta ali pa druge nepravilnosti.

Sum oz. vzroke za tovrstno domnevo izkazujejo po mnenju predlagatelja predvsem naslednja dejstva:

Iz letnega poročila za leto 2018 izhaja, da je dne 8. 3. 2018 z izvedbo preknjižbe delnic na Skupino Prva, d. d. in Prvo osebno zavarovalnico, d. d., prišlo do spremembe v delniški knjigi pri Klirinško depotni družbi. Od tega dneva dalje imata tako Skupina Prva, d. d. in Prva osebna zavarovalnica, d.d.

v delniški knjigi vpisan lastniški delež v DEŽELNI BANKI SLOVENIJE d.d. v skupni višini 25,063 % pri čemer je Skupina Prva, d. d. pridobila 9,925 % lastniški delež, Prva osebna zavarovalnica, d. d. preko pokojninskih kritnih skladov KRITNI SKLAD PRVA+ ZAJAMČENI, KRITNI SKLAD PRVA IN PRVA+ DINAMIČNI, KRITNI SKLAD PRVA IN PRVA+ URAVNOTEŽENI in KRITNI SKLAD PRVA ZAJAMČENI pa razliko.

Kot izhaja iz registra dejanskih lastnikov (RDL), ki ga vodi Agencija za javnopravne storitve in evidence (AJPES), je dejanska lastnica družbe SKUPINA PRVA, zavarovalniški holding, d.d. in z njo povezane osebe PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, d.d. gospa Alenka Žnidaršič Kranjc. V registru dejanskih lastnikov se zbirajo podatki o dejanskih lastnikih z namenom zagotavljanja transparentnosti lastniških struktur poslovnih subjektov. V skladu z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma je dejanski lastnik pravne osebe, ki je vpisan v register dejanskih lastnikov, kdor je končni lastnik pravne osebe ali jo nadzira ali kako drugače obvladuje.

Alenka Žnidaršič Kranjc torej v skladu s podatki iz registra dejanskih lastnikov obvladuje pravne osebe, ki so od 8. 3. 2018 pomembni lastniki družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. Alenka Žnidaršič Kranjc in od nje odvisne družbe so obenem osebe v posebnem razmerju z DEŽELNO BANKO SLOVENIJE d.d. (149. člen ZBan-2), saj so imetniki kvalificiranega deleža v banki. Hkrati je, kot izhaja iz objave v Delu dne 28. 07. 2018, Alenka Žnidaršič Kranjc po nakupu četrtinskega deleža DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d.d. nameravala sodelovati tudi pri upravljanju banke ter pri regulatorju trga vložila vlogo za pridobitev licence za upravljanje banke in se v banko tudi formalno zaposlila kot svetovalka uprave. Iz spletnega poročanja portala Siol.net in tudi poročanja drugih medijev nadalje izhaja, da je dobila »rdečo luč« in ni pridobila licence oz. dovoljenja za članico uprave banke. Zakon o bančništvu pri tem v 38. členu med drugim določa, da za člana uprave banke ne more biti imenovana oseba, katere ravnanje vzbuja dvom o njeni zmožnosti za zagotovitev varnega in skrbnega vodenja poslov banke v skladu s pravili o upravljanju tveganj, profesionalno skrbnostjo in najvišjimi etičnimi standardi ter preprečevanja nasprotja interesov. Tako obstaja možnost oziroma sum, da je Banka Slovenije presodila, da dejanska lastnica družb SKUPINA PRVA, zavarovalniški holding, d.d. in PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, d.d. ne more opravljati funkcije članice uprave banke, ker nima zmožnosti zagotoviti varno in skrbno vodenje poslov ali pa ker je v funkciji svetovalke uprave ravnala na škodo banke ali pa v nasprotju s pravili o upravljanju tveganj, profesionalno skrbnostjo in najvišjimi etičnimi standardi ter pravili preprečevanja nasprotja interesov. Točni razlogi za to, da ji dovoljenje ni bilo izdano, predlagatelju sicer niso in ne morejo biti znani, verjetno pa je, da dovoljenje dejanski lastnici ni bilo izdano iz enega ali več od omenjenih razlogov.

Nadaljnje dejstvo je, da je Alenka Žnidaršič Kranjc v zvezi z družbo DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. delovala oz. deluje v dveh ali celo več funkcijah. Dejanska lastnica družb iz skupine Prva je bila obenem dejanska lastnica in obvladovala dva pomembna delničarja družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. (SKUPINA PRVA, zavarovalniški holding, d.d. in PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, d.d.), hkrati pa je bila določeno obdobje tudi svetovalka uprave družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. – na to mesto pa je prešla z mesta prokuristke PRVE OSEBNE ZAVAROVALNICE, d.d. Obenem je bila oz. je še vedno predsednica uprave SKUPINA PRVA, zavarovalniški holding, d.d. ter članica nadzornega sveta zavarovalnice PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, d.d. Kot dejanska lastnica ter članica organov vodenja oziroma nadzora družb SKUPINA PRVA, zavarovalniški holding, d.d. in PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, d.d. zastopa in varuje različne interese kot pa so interesi družbe DEŽELNA BANKA

SLOVENIJE d.d. Interesi zavarovalniške skupine Prva in osebni interesi dejanske lastnice zavarovalniške skupine Prva ter interesi DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d.d. se razlikujejo. Slednje, podkrepljeno s tem, da ji Banka Slovenije ni izdala dovoljenja za opravljanje funkcije članice uprave banke, predstavlja zadosten vzrok za domnevo, da je pri poslih z zavarovalnico PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, d.d. in SKUPINA PRVA, zavarovalniški holding, d.d. lahko prišlo do prevlade interesov omenjenih delničarjev in njihove dejanske lastnice na škodo družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d.

Tovrstne sume potrjuje tudi letno poročilo skupine Deželna banka Slovenije za leto 2018 (v nadaljevanju: Letno poročilo 2018), ki je del skupščinskega gradiva, in iz katerega izhaja, da se je konec leta 2018 glede na konec leta 2017, absolutno gledano, najbolj povečala izpostavljenost skupine DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. do finančnih in zavarovalniških dejavnosti (Letno poročilo 2018, str. 271). Pri tem so se, kar se tiče različnih kategorij izpostavljenosti do finančnih in zavarovalniških dejavnosti, povečale postavke povezane z zelo visokim tveganjem. Nadalje iz Letnega poročila 2018 izhaja, da banka trži zavarovalne produkte in tudi, da bo v prihodnje tržila zavarovalniške storitve. Dejstvo je, da pri poslovanju banke prihaja do navzkrižja interesov z zavarovalniškim sektorjem na več področjih. Banka je na eni strani »uporabnik« zavarovalnih produktov, saj jih uporablja za lastna zavarovanja, zavarovanja zaposlenih ter zavarovanja zavarovalnic uporablja tudi za zavarovanja kreditov, ki jih daje, na drugi strani pa banka tudi drži zavarovalniške produkte zavarovalnic.

Navedena dejstva so nadalje pomembna tudi z ozirom na zakonitost poslov, ki jih DEŽELNA BANKA SLOVENIJA d.d. sklepa s PRVO OSEBNO ZAVAROVALNICO, d.d. in v tem smislu z ozirom na skladnost poslovanja banke z veljavnimi predpisi. PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, d.d. namreč svoje delnice v DEŽELNI BANKI SLOVENIJE d.d. upravlja kot upravljavec kritnih skladov (ki so imetniki delnic DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d.d.). Upravljavec kritnega sklada za račun kritnih skladov, ki jih upravlja, v ciljni družbi ne sme skupno pridobiti deleža delnic z glasovalnimi pravicami, z uresničevanjem katerih bi lahko pomembneje vplival na upravljanje ali upravo izdajatelja. (prvi odstavek 275. člena ZPIZ-2). Merila za opredelitev pomembnega vpliva podrobneje določa Sklep o merilih za določitev pomembnega vpliva upravljavca pokojninskega sklada na upravljanje izdajatelja (Uradni list RS, št. 79/13). Skladno z drugim odstavkom 2. člena navedenega sklepa, se tako domneva, da ima upravljavec pomemben vpliv na upravljanje izdajatelja, če: (1) med izdajateljem in upravljavcem obstajajo pomembni posli, ali (2) med izdajateljem in upravljavcem obstaja izmenjava vodilnih delavcev. Kršitev prepovedi pomembnega vpliva na upravljanje ali upravo izdajatelja iz prvega odstavka 275. člena ZPIZ-2 predstavlja kaznivo ravnanje (prekršek oziroma hujšo kršitev iz 381. člena ZPIZ-2). Tako z vidika poslov med DEŽELNO BANKO SLOVENIJE d.d. in PRVO OSEBNO ZAVAROVALNICO, d.d. kot tudi z vidika prehoda Alenke Žnidaršič Kranjc na mesto svetovalke uprave DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d.d. z mesta prokuristke PRVE OSEBNE ZAVAROVALNICE, d.d. torej obstaja sum, da je DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. izpostavljena tveganju neskladnosti oziroma da sodeluje v poslih in ravnanjih, ki izpolnjujejo zakonske znake kaznivih ravnanj (prekrškov oziroma hujših kršitev iz 381. člena ZPIZ-2).

Tudi vzroki za domnevo, da pri poslovanju družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. pri odločitvah in poslih povezanih z zavarovalnico PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, d.d. in SKUPINA PRVA, zavarovalniški holding, d.d. ter z njima povezanimi osebami niso bile nujno spoštovane varovalke o

upravljanju s tveganji in izogibanju nasprotjem interesom so glede na osebno prepletenost omenjenih delničarjev, svetovalke uprave in način poslovanja banke po mnenju Kapitalske zadruge podani. Kot že omenjeno, tovrstne sume po mnenju predlagatelja izkazujejo tudi številni članki povezani s tem, da Alenki Žnidaršič Kranjc ni bilo izdano dovoljenje za opravljanje funkcije članice uprave banke. Na primer, članek v Delu z dne 24. 05. 2018 z naslovom »Žnidaršič Kranjčevi slabo kaže glede licence za DBS« in podnaslovom »Banko Slovenije menda moti možen konflikt interesov«. Ter podobno članek v Delu z dne 17. 07. 2018, ki govori o tem, da »ena najmočnejših finančnic pri nas Alenka Žnidaršič Kranjc se je po vstopu v lastništvo nameravala tudi operativno vključiti v vodenje DBS, vendar ji je to preprečila Banka Slovenije. Glede njene vloge za pridobitev licence za vodenje banke regulator dolgo časa ni dokončno odločil. Kot sporno naj bi po neuradnih informacijah ocenil dejstvo, da bi bil v upravi banke človek, ki je hkrati njen solastnik.« Pri tem je dejstvo, da je Alenka Žnidaršič Kranjc navkljub temu, da ji je po poročanju medijev Banka Slovenije preprečila, da bi bila v upravi družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., vendarle opravljala določeno funkcijo v banki (svetovalka) sočasno, ko je bila dejanska solastnica banka ter imela funkcije v organih vodenja in nadzora družb PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, d.d. in SKUPINA PRVA, zavarovalniški holding, d.d. Z dnevno prisotnostjo v banki kot svetovalka uprave je nedvomno lahko izvrševala določen vpliv in ker je pri tem imela glede poslov povezanih z njo in zavarovalniškim sektorjem konflikt interesov obstaja sum oz. vzrok za domnevo, da je prišlo do nepoštenosti, kršitev zakonodaje in statuta. Ločnica med lastništvom banke oz. izvrševanjem lastniškega vpliva in svetovanjem je bila nedvomno zabrisana. Prišlo pa je lahko, kot rečeno, tudi do kaznivih ravnanj (prekrškov oziroma hujših kršitev ZPIZ-2).

II.B

Delničar Kapitalska zadruga zahteva, da se dnevni red 36. redne skupščine delničarjev družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. razširi z novo točko 8. dnevnega reda, ki se (skupaj s predlogom sklepa) glasi:

»8. Imenovanje posebnega revizorja zaradi preveritve vodenja posameznih poslov družbe – posli, ki jih obravnava poročilo PWC pripravljeno v okviru Projekta Ljublanica

PREDLOG SKLEPA:

Skupščina delničarjev za posebnega revizorja, ki naj preveri vodenje posameznih poslov družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. imenuje revizorsko družbo PricewaterhouseCoopers d.o.o., Cesta v Kleče 15, 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 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 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 Ljubljana, 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 Ljubljana, 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.«

Obrazložitev točke in predloga sklepa:

Na podlagi določila 1. odst. 318. člena ZGD-1 lahko delničarji družbe z navadno večino glasov imenujejo posebnega revizorja zaradi preveritve vodenja posameznih poslov družbe v zadnjih petih letih.

Predlagatelj zahteva izvedbo posebne revizije vodenja poslov družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. v zvezi s katerimi poročilo PWC pripravljeno v okviru *Projekta Ljubljana* (v nadaljevanju: PWC Poročilo) ugotavlja ali pa izpostavlja rizike ali sume kršitve zakonodaje, internih pravil banke, nepoštenosti ali druge nepravilnosti. Določeno poročilo PWC omenjata tako posebno revizorjevo poročilo ERNST & YOUNG d.o.o., ki je bil kot posebni revizor imenovan na 35. redni skupščini leta 2018, kot tudi Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2018 (str. 18 gradiva za 36. redno skupščino DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d.d.). Pri tem iz posebnega revizorjevega poročila ERNST & YOUNG d.o.o. izhaja, da mu PWC Poročilo ni bilo dano na voljo v uporabni obliki oz. je bilo v neberljivi obliki in skoraj popolnoma počrnjeno. Zato delničar sumi, da so bile posebnemu revizorju ERNST & YOUNG d.o.o., ki je bil imenovan na 35. redni skupščini leta 2018, lahko prikrite informacije o nepoštenostih, kršitvah zakonodaje oz. statuta v zvezi s posli in ravnanji, ki jih obravnava PWC Poročilo. Poročilo posebnega revizorja ERNST & YOUNG d.o.o., ki je bil kot posebni revizor imenovan na 35. redni skupščini leta 2018, nadalje ugotavlja, da PWC Poročilo lahko predstavlja pomemben vir informacij, ki pa posebnemu revizorju ERNST & YOUNG d.o.o. ni bil dan na voljo. Nadalje je presenetljivo in to zbuja dodatne dvome oz. krepi že obstoječe, da PWC Poročila podrobneje ne omenja letno poročilo o notranjem revidiranju, ki ga je v skladu s 144. členom Zakona o bančništvu

skupščini banke dolžna predložiti uprava banke hkrati s predložitvijo letnega poročila. Letno poročilo notranje revizije zgolj omenja, da je bila služba notranje revizije vključena tudi v pregled in pripravo dokumentacije v zvezi s transakcijami in pravnimi posli, sklenjenimi z osebami v posebnem odnosu z banko za obdobje 2016-2018, ki ga je po sklepu uprave banke v banki izvajala zunanja revizorska hiša PwC d.o.o.

Predlagatelj predvideva, da gre pri poročilu, ki ga omenja posebni revizor ERNST & YOUNG d.o.o. in pri poročilu, ki ga omenja letno poročilo o notranjem revidiranju za eno in isto poročilo PwC oz. en in isti pregled. Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2018 nadalje omenja, da je bilo pripravljeno mnenje dolžnega ravnanja odgovornih oseb s strani službe notranje revizije in službe skladnosti poslovanja. Pri tem pa letno poročilo o notranjem revidiranju v ničemer ne omenja – čeprav to zahteva Zakon o bančništvu – ugotovitev vezanih na transakcije in pravne posle, sklenjene z osebami v posebnem odnosu z banko, kar je nenavadno in vzbuja dvome o nepoštenostih in kršitvah zakonodaje ter statuta. 5. odst. 144. člena Zakona o bančništvu namreč izrecno zahteva, da letno poročilo o notranjem revidiranju mora obsegati pomembnejše ugotovitve opravljenih pregledov poslovanja. V zvezi s transakcijami in pravnimi posli, sklenjenimi z osebami v posebnem odnosu z banko za obdobje 2016-2018, ki ga je po sklepu uprave banke v banki izvajala zunanja revizorska hiša, pa letno poročilo o notranjem revidiranju, ki je del skupščinskega gradiva, ne vsebuje niti ene same ugotovitve. Pregled teh transakcij oz. da je bil izveden pregled je omenjen le v eni sami povedi, brez navedbe (pomembnejših) ugotovitev.

Predlagatelj tako zahteva pregled poslovanja v zvezi z ugotovljenimi nepravilnostmi oz. sumi nepravilnosti, ki jih izpostavlja PwC Poročilo. Delničar pri tem ne zahteva, da se izvede posebna revizija vsega, kar obravnava ali omenja PwC Poročilo temveč le posebna revizija poslov in ravnanj v zvezi s katerimi PwC Poročilo ugotavlja ali pa izpostavlja rizike ali sume kršitve zakonodaje, internih pravil banke, nepoštenosti ali druge nepravilnosti.

Kapitalska zadruga, z.b.o.

direktor Bogdan Štepec



Priloge:

- časopisni članki;
- izpiski iz evidence Ajpes.