

|   |              |
|---|--------------|
| DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., Ljubljana |              |
| Prispelo dne                            | 03 -05- 2021 |
| Številka                                | 5152         |

**Deželna banka Slovenije, d.d.**  
**Uprava in nadzorni svet**  
Kolodvorska 9  
1000 Ljubljana

## KAPITALSKA ZADRUGA



1000 Ljubljana  
Miklošičeva 4  
p.p. 1530

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

Matična št.: 5000327  
ID: SI81479328

Številka: 12  
Datum: 3. 5. 2021

**ZADEVA:** Zahteva za dopolnitev dnevnega reda 38. redne skupščine DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d.d.

Spoštovani člani uprave in nadzornega sveta,

**KAPITALSKA ZADRUGA, zadruga za pospeševanje gospodarskih koristi članov, z.b.o.**, Miklošičeva cesta 4, 1000 Ljubljana, matična številka: 5000327000 (v nadaljevanju: **Kapitalska zadruga**), ki je imetnica 894.158 delnic družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana, matična številka: 5349907000 (v nadaljevanju: **DBS d.d.**) z oznako SZBR, kar predstavlja več kot 20 % delež v osnovnem kapitalu DBS d.d., s čemer je izkazan pravni interes in upravičenost, da na podlagi določb 298. člena Zakona o gospodarskih družbah (v nadaljevanju: **ZGD-1**) poda zahtevo za dopolnitev dnevnega reda 38. redne skupščine DBS d.d., ki je sklicana v petek, 28. 5. 2021, ob 9. uri, v hotelu City, Dalmatinova 15, Ljubljana, Konferenčni center.

Kapitalska zadruga na podlagi prvega odstavka 298. člena ZGD-1 vlaga zahtevo za dopolnitev dnevnega reda 38. redne skupščine delničarjev družbe DBS d.d. z novo 6. točko, ki se glasi:

**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 skupščine DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d.d. dne 31. 5. 2019**

### **Predlog sklepa:**

» 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 Ljubljana 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. «*

*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 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 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. « «*

#### **Obrazložitev:**

Na 36. redni skupščini DBS d.d. so bili pod točkami 9, 10 in 11 dnevnega reda sprejeti trije sklepi o imenovanju posebnega revizorja zaradi preveritve vodenja posameznih poslov družbe. Za revizorja so delničarji izglasovali družbo ERNST & YOUNG d.o.o., Dunajska 111, 1000 Ljubljana. Na podlagi manjšinske pravice iz 4. odstavka 318. člena ZGD-1 je sodišče za izvedbo posebnih revizij imenovalo drugega posebnega revizorja, družbo PricewaterhouseCoopers d.o.o., Cesta v Kleče 15, 1000 Ljubljana. Dne 28. 10. 2019 je Višje sodišče v Ljubljani navedeni sklep razveljavilo in vrnilo v ponovno odločanje. Dne 8. 5. 2020 je sodišče v ponovljenem postopku izdalo vmesni sklep, s katerim je po temelju odločilo o predlogu za imenovanje drugega posebnega revizorja in presodilo, da je ta utemeljen. Postopek odločanja oziroma končna odločitev sodišča o imenovanju drugega posebnega revizorja je bila s sklepom sodišča z dne 25. 2. 2021 odložena za štiri mesece.

Uprava DBS d.d. je delničarje na 1. izredni skupščini banke seznanila s predvideno višino stroškov izvedbe posebnih revizij, izglasovanih na 36. redni skupščini.

V mesecu marcu 2020 je bila razglašena epidemija COVID-19, zaradi katere je gospodarsko življenje močno upočasnjeno ter posledice katere so zaradi morebitnega naslednjega vala v veliki meri nepredvidljive. V takšnih gospodarskih razmerah je neprimerno, da bi se banka finančno izčrpavala z dragimi revizijami, ki ne bi predstavljale doprinosa k dobičku, temveč prav obratno, ampak se mora usmeriti zlasti k pridobivanju čim boljšega donosa na kapital. Obenem bi revizije predstavljale zgolj pregled zadev v preteklosti in tudi iz tega stališča ni mogoče pričakovati, da bi imele pozitiven učinek na prihodke banke in njenih delničarjev, poleg tega pa bi pomenile tudi veliko obremenitev strokovnih služb v banki, ki bi se morale, namesto s poslom, ukvarjati z revizijami.

Po mnenju delničarja Kapitalske zadruge bi bilo v korist družbe, da delničarji banke na skupščini še enkrat pretehtajo utemeljenost in potrebnost izglasovanih revizijah v luči zgoraj opisanih dejstev.

S tem namenom Kapitalska zadruga daje zahtevo za dopolnitev dnevnega reda 38. redne skupščine DBS d.d., o katerem naj skupščina odloča.

Mitja Vodnjov  
predsednik Kapitalske zadruge, z.b.o.

