



DEŽELNA BANKA SLOVENIJE, d.d.

Kolodvorska ulica 9

1000 Ljubljana

»za skupščino banke«

Prva Group plc.
Fajfarjeva ulica 33
1000 Ljubljana
Slovenija

T: +386 1 234 58 01
F: +386 1 436 12 15
E: info@prvagroup.eu
I: www.prvagroup.eu

Družba SKUPINA PRVA d.d., Fajfarjeva ulica 33, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: SKUPINA PRVA d.d.) v svojem imenu na podlagi določb 298. in 300. člena Zakona o gospodarskih družbah (v nadaljevanju: ZGD-1) v zvezi s sklicem 36. skupščine delničarjev družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d.), ki bo dne 31.05.2019, ob 9.00 uri, na sedežu družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., na Kolodvorski ulici 9, Ljubljana, vlaga naslednjo:

ZAHTEVO ZA DOPOLNITEV DNEVNEGA REDA

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

in

NASPROTNE PREDLOGE DELNIČARJA

V Ljubljani, dne 07.05.2019

I.

Družba SKUPINA PRVA d.d. je imetnica 422.557 delnic družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. z oznako SZBR, kar predstavlja 9,90% delež v osnovnem kapitalu družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. S tem je izkazan njen pravni interes oziroma njena zakonska upravičenost za vložitev te zahteve za dopolnitev dnevnega reda 36. redne skupščine delničarjev družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. po prvem odstavku 298. člena ZGD-1 in nasprotnih predlogov po 300. členu ZGD-1.

Družba SKUPINA PRVA d.d. na podlagi 300. člena ZGD-1 vloga nasprotni predlog k točki 1. in 2. dnevnega reda 36. redne skupščine delničarjev družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. z vsebino kot izhaja iz točk II. in III. tega dopisa in na podlagi 298. člena ZGD-1 vloga zahtevo za dopolnitev dnevnega reda 36. redne skupščine delničarjev družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., ki naj se dopolni na način kot izhaja iz točk IV., V., VI. in VII. tega dopisa in ustrezno objavi.

II.

Družba SKUPINA PRVA d.d. vloga nasprotni predlog k 1. točki dnevnega reda 36. redne skupščine delničarjev družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. in sporoča, da bo na skupščini družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. glasovala proti predlogu sklepa pod to točko, kot je predlagan s sklicem skupščine objavljenim dne 30.04.2019 in da bo skušala tudi ostale delničarje prepričati, da bodo na skupščini glasovali za njen nasprotni predlog, kot sledi:

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

Predlog sklepov:

»Na predlog predlagatelja družbe SKUPINA PRVA d. d. skupščina banke sprejme sklep:

1.1. Skupščina izvoli:

a) predsednika skupščine: odvetnika g. Damjana Škofiča.

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina banke sprejme sklep:

Skupščina izvoli:

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.«

Obrazložitev:

Nasprotni predlog delničarja se od obstoječega predloga, kot je bil pod to točko predlagan s sklicem skupščine objavljenim dne 30.04.2019, razlikuje samo v delu, ki se nanaša na imenovanje predsednika skupščine. Družba SKUPINA PRVA d. d. predlaga, da se namesto s strani uprave in nadzornega sveta predlagane Maše Grgulevič Alčin, za predsednika skupščine izvoli odvetnik g. Damjan Škofič.

III.

Družba SKUPINA PRVA d.d. vloga nasprotni predlog k predlogom sklepov št. 2.2. in 2.3. pod 2. točko dnevnega reda 36. redne skupščine delničarjev družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. z naslovom »Poročilo nadzornega sveta o delu ter o preveritvi in potrditvi Letnega poročila Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2018, stališče nadzornega sveta k Poročilu pooblaščenega revizorja za poslovno leto 2018, predlog uporabe bilančnega dobička za poslovno leto 2018 ter predlog razrešnice upravi in nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2018« in sporoča, da bo na skupščini družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. glasovala proti navedenim predlogom sklepov pod to točko, kot sta predlagana s sklicem skupščine objavljenim dne 30.04.2019 in da bo skušala tudi ostale delničarje prepričati, da bodo na skupščini glasovali za njen naslednji nasprotni predlog:

V zvezi z predlogom sklepov št. 2.2. in 2.3. pod točko 2. točko dnevnega reda 36. redne skupščine delničarjev družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. družba SKUPINA PRVA d.d. s svojim nasprotnim predlogom, na podlagi prvega odstavka 294. člena ZGD-1, zahteva ločeno glasovanje o razrešnici posameznih članov uprave in nadzornega sveta.

Obrazložitev:

Družba SKUPINA PRVA d.d. v skladu s prvim odstavkom 294. člena ZGD-1 zahteva, da se o razrešnici posameznim članom uprave in nadzornega sveta glasuje ločeno s čimer se bo omogočilo ovrednotenje dela vsakega člana uprave in nadzornega sveta posebej.

IV.

Družba SKUPINA PRVA d.d. zahteva, da se dnevni red 36. redne skupščine delničarjev družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., razširi z novo točko 7. Nova 7. točka se glasi:

7. Imenovanje posebnega zastopnika za vložitev morebitnih odškodninskih tožb

Predlog sklepa:

»V skladu s 327. členom Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in na podlagi seznanitve s Poročilom posebne revizije zaradi preveritve vodenja posameznih poslov družbe Deželne banke Slovenije, ki ga je izdelala družba Ernst & Young d.o.o. na podlagi sklepa 35. redne skupščine delničarjev Deželne banke Slovenije d. d., skupščina sklene, da se najkasneje v roku šestih mesecev od dneva sprejetja tega sklepa, na podlagi predhodne pravne ocene utemeljenosti vložitve tožb, vloži tožbe za povrnitev škode v zvezi z vodenjem posameznih poslov družbe, ki je družbi nastala kot posledica kršitve dolžnosti članov organov vodenja ali nadzora.

Za predhodno oceno utemeljenosti vložitve tožb ter posledično za pripravo in vložitev tožb za povrnitev škode in zastopanje družbe v postopkih pred sodiščem, ki bo odločalo o utemeljenosti odškodninskih

zahtevkov, skupščina imenuje posebnega zastopnika Odvetniško družbo Pirnat - Kovačič - Škofič, o.p. d.o.o.«

Obrazložitev:

Skladno s 327. členom ZGD-1 lahko skupščina z navadno večino glasov sklene, da se, v šestih mesecih od dneva skupščine, vloži tožbo za povrnitev škode v zvezi z vodenjem posameznih poslov družbe, ki je družbi nastala kot posledica kršitve dolžnosti članov organov vodenja ali nadzora. Če je navedeno tožbo treba vložiti proti osebi, ki med odločanjem skupščine še vedno opravlja naloge člana organa vodenja ali nadzora, mora skupščina imenovati posebnega zastopnika.

Predlog sklepa je oblikovan v smeri, da se pred vložitvijo tožbe oziroma tožb opravi predhodna ocena ali in v katerih primerih (zaradi katerih škodnih dogodkov) je smotrno začeti pravdne postopke in morebitne druge postopke, če za to obstajajo podlage. Posebnega zastopnika se imenuje v skladu z določbo drugega oziroma tretjega odstavka 327. člena ZGD-1, saj se Poročilo posebne revizije zaradi preveritve vodenja posameznih poslov družbe Deželne banke Slovenije, ki ga je izdelala družba Ernst & Young d.o.o. na podlagi sklepa 35. redne skupščine delničarjev Deželne banke Slovenije d. d. nanaša na obdobje, ko so naloge člana organa vodenja oziroma nadzora opravljale tudi osebe, ki še vedno opravljajo naloge člana organa vodenja ali nadzora družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d.

Delničar, družba SKUPINA PRVA d.d., se je seznanila s Poročilom posebne revizije zaradi preveritve vodenja posameznih poslov družbe Deželne banke Slovenije, ki ga je izdelala družba Ernst & Young d.o.o. na podlagi sklepa 35. redne skupščine delničarjev Deželne banke Slovenije d. d. Iz navedenega poročila posebnega revizorja izhaja vrsta odločitev organov vodenja ali nadzora, ki niso bile sprejete z dolžno skrbnostjo vestnega in poštenega gospodarstvenika v dobro družbe, nekatere od teh pa so pomenile prekoračitev pooblastil organa vodenja ali njegovega člana, s škodnimi posledicami za družbo (npr. (i) odločitev o izplačilu odpravnine ga. Sonji Anadolli ob prenehanju mandata predsednice uprave družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., oz. g. Svarunu Udoviču ob prenehanju mandata tudi direktorju družbe SEMENARNA Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d.o.o. oziroma (ii) nagrada, ki jo je g. Peter Vrisk prejemal za opravljanje nadzora v družbi SEMENARNA Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d.o.o.). Delničar družba SKUPINA PRVA d.d. ocenjuje, da je v navedenem poročilu posebnega revizorja zaznati protipravno ravnanje ali opustitev dolžnega ravnanja članov organov družbe pri vodenju posameznih poslov družbe, ki imajo za posledico škodo družbi, zato predlaga sprejem predlaganega sklepa, ki bo predstavljal podlago za vložitev tožbe (pod pogojem da bo ugotovljena utemeljenost vložitve le-te) za povrnitev škode družbi v skladu z veljavnimi zakonskimi predpisi.

V.

Družba SKUPINA PRVA d.d. zahteva, da se dnevni red 36. redne skupščine delničarjev družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., razširi z novo točko 8. Nova 8. točka se glasi:

8. Odpoklic člana nadzornega sveta družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d.

Predlog sklepa:

»S funkcije člana nadzornega sveta družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. se z dnem sprejetja tega sklepa odpokliče g. Peter Vrisk.«

Obrazložitev:

Delničarji družbe, so skladno z njihovo korporacijsko – člansko pravico, upravičeni, da na skupščini odpokličejo tiste člane nadzornega sveta, ki so jih izvolili. Za odpoklic članov nadzornega sveta, ki jih je izvolila skupščina, zakon ne navaja razlogov zaradi katerih je odpoklic dopusten pred potekom mandata in je odločitev o odpoklicu prepuščena delničarjem, ki lahko na skupščini odpokličejo tako izvoljene člane nadzornega sveta.

V konkretnem primeru sicer delničar družba SKUPINA PRVA d.d. odpoklic g. Petra Vriska s funkcije člana nadzornega sveta predlaga na podlagi ugotovitev, ki izhajajo iz Poročila posebne revizije zaradi preveritve vodenja posameznih poslov družbe Deželne banke Slovenije, ki ga je izdelala družba Ernst & Young d.o.o. na podlagi sklepa 35. redne skupščine delničarjev Deželne banke Slovenije d.d. (v nadaljevanju: Poročilo posebne revizije).

Kot izhaja iz Poročila posebne revizije je g. Peter Vrisk v okviru družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. hkrati deloval v dveh funkcijah in sicer:

- kot pooblaščenec družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., opravljal določene naloge uprave družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., ki jih slednja izvaja, kot edini družbenik družbe SEMENARNA Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d.o.o.
- po drugi strani pa je kot Predsednik nadzornega sveta družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., nadziral upravo banke.

Skladno z določili prvega odstavka 273. člena ZGD- 1, član nadzornega sveta družbe ne more biti hkrati pooblaščenec te iste družbe. V primeru, ko pride do take situacije (ko član nadzornega sveta hkrati opravlja dve funkciji, ki sta med seboj nezdružljivi), je sodna praksa, zavezala stališče, da pride do prenehanja mandata članu nadzornega sveta že po samem zakonu¹. Glede na to, da kot izhaja iz zgoraj omenjenega, je v primeru g. Petra Vriska nastopil položaj nezdružljivost funkcije člana nadzornega sveta družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. s funkcijo pooblaščenca družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., bi mu moral že po samem zakonu prenehati mandat člana nadzornega sveta družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. (oziroma navedenega mandata sploh ne bi mogel nastopiti). Z namenom razrešitve navedenega položaja za naprej in v izogib potencialni neveljavnosti sprejetih sklepov nadzornega sveta družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. (kot posledice neustrezne sestave nadzornega sveta) in sodnim postopkom, ki bi iz navedenega položaja lahko sledili, družba SKUPINA PRVA d.d., skupščini družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. predlaga, da izglasuje zgoraj navedeni predlog sklepa in s funkcije člana nadzornega sveta odpokliče g. Petra Vriska.

V Poročilu posebne revizije je ugotovljenih/opisanih tudi več drugih resnih nepravilnosti, ki se očitajo g. Petru Vrisku. Iz dejstev in okoliščin, opisanih v Poročilu posebne revizije, po mnenju delničarja družbe SKUPINA PRVA d.d. izhaja, da g. Peter Vrisk ne izpolnjuje pogojev in dolžnosti za člana nadzornega sveta banke iz 53. člena ZBan-2, saj njegovo ravnanje vzbuja dvom o njegovi zmožnosti za zagotovitev

¹ Glej npr. VSK sklep Cpg 62/2009

varnega in skrbnega nadzora nad vodenjem poslov banke v skladu s profesionalno skrbnostjo in najvišjimi etičnimi standardi ter preprečevanjem nasprotja interesov, saj g. Peter Vrisk v več primerih, opisanih v Poročilu posebne revizije, ni ravnal v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč tudi preprečevanje nasprotja interesov. Pri tem je pomembno poudariti tudi, da je v 2. točki prvega odstavka 53. člena ZBan-2 (ob upoštevanju pomena storitev, ki jih opravlja banka in s tem povezan nadzor nad upravljanjem s tveganji) predpisan standard, katerega mora izpolnjevati član nadzornega sveta, ki se nanaša na njegove osebnostne lastnosti. Tako je član nadzornega sveta lahko le oseba, ki ima ugled in lastnosti za nadzor nad vodenjem poslov banke ter njeno ravnanje ne vzbuja dvoma o njeni zmožnosti za zagotovitev varnega in skrbnega nadzora nad vodenjem poslov banke v skladu s profesionalno skrbnostjo in najvišjimi etičnimi standardi ter preprečevanjem nasprotja interesov. Za ugotovitev da se posamezni član nadzornega sveta banke šteje za neprimernega torej zadošča že dvom, da takšnih lastnosti nima.

VI.

Družba SKUPINA PRVA d.d. zahteva, da se dnevni red 36. redne skupščine delničarjev družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., razširi z novo točko 9. Nova 9. točka se glasi:

9. Nezaupnica članici uprave družbe ga. Barbari Cerovšek Zupančič

Predlog sklepa:

»Skupščina izreče nezaupnico članici uprave ga. Barbari Cerovšek Zupančič.«

Obrazložitev:

Skladno z določili ZGD-1, ZBan-2 in Statuta Deželne banke Slovenije d. d. je uprava banke dolžna voditi banko v dobro banke, samostojno in na lastno odgovornost, pri čemer mora ravnati s profesionalno skrbnostjo stroke upravljanja banke in zagotavljati, da banka posluje z najvišjimi etičnimi in strokovnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nastajanja nasprotja interesov.

Poročilo posebne revizije zaradi preveritve vodenja posameznih poslov družbe Deželne banke Slovenije, ki ga je izdelala družba Ernst & Young d.o.o. na podlagi sklepa 35. redne skupščine delničarjev Deželne banke Slovenije d.d. (v nadaljevanju: Poročilo posebne revizije) je razkrilo več resnih nepravilnosti in izpostavljenosti tveganjem pri delovanju družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., ki so se zgodile pred ali v obdobju na katerega se nanaša Poročilo posebne revizije (t.j. obdobje zadnjih treh let od datuma sprejetja sklepa na 35. redni skupščini delničarjev Deželne banke Slovenije d.d., ki je bila izvedena dne 09.10.2018). K navedenim nepravilnostim pa je s svojim aktivnim ravnanjem, v nekaterih primerih pa zaradi opustitve dolžne skrbnosti, pripomogla tudi uprava banke, ki jo je večino obdobja v katerem so se dogajale, v Poročilu posebne revizije, opisane nepravilnosti, kot članica uprave, sestavljala tudi ga. Barbara Cerovšek Zupančič. Uprava banke je med drugim:

- s pooblastilom z dne 02.06.2015, pooblastila ga. Sonjo Anadolli in g. Petra Vriska, da skupaj izvršujeta funkcijo družbenika v imenu družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. ter da opravljata nadzorno funkcijo nad družbo SEMENARNA Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d.o.o. S Sklepom o ukrepih za pregled in nadzor vodenja poslov v družbi z dne 01.10.2015 (ki sicer ni bil vpisan v knjigo sklepov družbo SEMENARNA Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d.o.o.) je dodatno uprava za nadzornika družbe SEMENARNA Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d.o.o.

imenovala ga. Sonjo Anadolli in g. Petra Vriska. S tem je uprava tako pravno formalno, kot tudi dejansko, v celoti prenesla opravljanje nalog nadzora in odločanja v zvezi z družbo SEMENARNA Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d.o.o. na ga. Sonjo Anadolli in g. Petra Vriska, sama se je v celoti izključila iz nadzora in odločanja v zvezi z družbo SEMENARNA Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d.o.o., saj sta te naloge, skladno z zgoraj navedenim pooblastilom in sklepom uprave, opravljala ga. Sonja Anadolli in g. Peter Vrisk, uprava pa po navedbah trenutnih članov uprave družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. na svojih sejah ni nikoli obravnavala poročil nadzornikov oziroma pooblaščenecv. Uprava DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d.d., tako v nasprotju s Sklepom o ukrepih za pregled in nadzor vodenja poslov v družbi z dne 01.10.2015, od g. Petra Vriska in ga. Sonje Anadolli ni zahtevala predložitve predlogov oz. poročil povezanih z družbo SEMENARNA Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d.o.o., ki sta jih bila, skladno Sklepom o ukrepih za pregled in nadzor vodenja poslov v družbi z dne 01.10.2015, dolžna predložiti upravi, niti ni uprava navedenih predlogov oz. poročil obravnavala na svojih sejah. Navedeno stanje je trajalo vsaj do dne 19.7.2018, ko naj bi uprava družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., sprejela ustni sklep s katerim naj bi nadzorno komisijo v družbi SEMENARNA Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d.o.o. ukinila. Pri tem je potrebno upoštevati tudi, da naložba družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. v družbo SEMENARNA Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d.o.o., predstavlja eno iz pomembnejših naložb (če ne celo najpomembnejše), do katere ima družba DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. tudi znatno izpostavljenost, tako da je uprava z zgoraj opisano opustitvijo dolžnega nadzora nad upravljanjem naložbe v družbi SEMENARNA Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d.o.o. kršila dolžnost profesionalne skrbnosti, ki se od nje pričakuje.

- omogočila, da je g. Peter Vrisk od dne 02.06.2015 in vsaj do dne 19.07.2018 (ko naj bi uprava družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., sprejela ustni sklep s katerim naj bi nadzorno komisijo v družbi SEMENARNA Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d.o.o. ukinila) v povezavi z družbo DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. hkrati deloval v dveh funkcijah, ki sta po svoji vsebini nezdružljivi in predstavljata konflikt interesov pri g. Petru Vrisku, in sicer je g. Peter Vrisk:
 - kot pooblaščenec družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., opravljal določene naloge uprave družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., ki jih slednja izvaja, kot edini družbenik družbe SEMENARNA Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d.o.o.
 - po drugi strani pa je kot Predsednik nadzornega sveta družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., nadziral upravo banke,

Z imenovanjem g. Petra Vriska za pooblaščenca družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. je uprava banke dopustila, da je pri g. Petru Vrisku nastopila zgoraj opisana nezdružljivost funkcij v smislu 1. odstavka 273. člena ZGD-1, ki določa, da član nadzornega sveta družbe ne more hkrati opravljati nalog pooblaščenca te družbe in da je opisana nezdružljivost funkcij trajala vsaj do dne 19.07.2018, ko naj bi uprava družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., sprejela ustni sklep s katerim naj bi nadzorno komisijo v družbi SEMENARNA Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d.o.o. ukinila. Tako z imenovanjem g. Petra Vriska za pooblaščenca družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., kot tudi pasivnostjo uprave, s katero je dopustila da je naveden položaj trajal vsaj do dne 19.07.2018 je uprava družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., prav tako kršila dolžnost profesionalne skrbnosti, ki se od nje pričakuje. Uprava namreč ni zagotovila, da je banka poslovala z najvišjimi etičnimi in strokovnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nastajanja nasprotja interesov.

- z opustitvijo dolžnega nadzora, dopustila, da je z izplačilom nagrade g. Petru Vrisku in ga. Sonji Anadolli za upravljanje nadzor v družbi SEMENARNA Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d.o.o., prišlo do kršitve obvez, kot je natančneje opisano v točki E.1.31 Poročila posebne revizije, s čimer je uprava dopustila, da sta bili družbi SEMENARNA Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d.o.o. in DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., izpostavljeni velikim rizikom.

Prav tako je uprava družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., v času ko je funkcijo članice uprave opravljala tudi ga. Barbara Cerovšek Zupančič, kršila dolžnost objave nekaterih za delničarje pomembnih informacij, katerih objavo zahteva ZGD-1. Tako na primer uprava banke:

- skladno z določili 2. odstavka 397. člena ZGD-1, ni objavila informacije, da je bila zoper sklepe sprejete na 35. redni skupščini delničarjev Deželne banke Slovenije d.d. vložena izpodbojna tožba s strani KAPITALSKE ZADRUGE, zadruga za pospeševanje gospodarskih koristi članov, z.b.o.,
- skladno z določili 5. odstavka 320. člena ZGD-1, ni objavila ugotovitev posebnega revizorja, kljub temu da je Poročilo posebne revizije zaradi preveritve vodenja posameznih poslov družbe Deželne banke Slovenije, ki ga je izdelala družba Ernst & Young d.o.o. na podlagi sklepa 35. redne skupščine delničarjev Deželne banke Slovenije d. d., prejela najkasneje dne 21.03.2019, ko je na svoji spletni strani (www.dbs.si) tudi objavila informacijo o prejemu navedenega poročila.

Iz zgoraj navedenih razlogov družba SKUPINA PRVA d.d., ne zaupa več članici uprave ga. Barbari Cerovšek Zupančič.

Upošteva dejstvo, da se večina zgoraj opisanih kršitev oz. nepravilnosti nanaša na obdobje, ko je funkcijo članice uprave opravljala ga. Barbara Cerovšek Zupančič, da ga. Sonja Anadolli vse od dne dalje 17.07.2018 funkcije članice uprave družbe ne opravlja več, g. Marko Rozman pa funkcijo v upravi družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., opravlja šele od dne 17.07.2018 dalje, družba SKUPINA PRVA d.d. predlaga glasovanje o nezaupnici le za članico uprave ga. Barbaro Cerovšek Zupančič.

Glede drugega člana uprave družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., pa se na tej skupščini še ne bo izrekla, saj ocenjuje, da bo že izrečena nezaupnica članici uprave poslala močno sporočilo nadzornemu svetu in upravi banke, da so pri načinu vodenja in nadzora banke potrebne spremembe, istočasno pa je potrebno zagotoviti, da bo banka nemotoma poslovala.

VII.

Družba SKUPINA PRVA d.d. zahteva, da se dnevni red 36. redne skupščine delničarjev družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., razširi z novo točko 10. Nova 10. točka se glasi:

10. Imenovanje posebnega revizorja zaradi preveritve vodenja posameznih poslov družbe

Predlog sklepa:

»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:
 - o ustreznost razmerja med tržno vrednostjo zavarovanja in višino odobrenega kredita,
 - o ustreznost ocene rizika pri prezadolženih komitentih, komitentih s slabo bonitetno oceno in komitentih z neustrezno kreditno sposobnostjo,
 - o ustreznost odobritve obrestne mere v skladu z notranjimi pravilniki družbe,
 - o ustreznost postopkov odobritve novih kreditov ali podaljševanja kreditov,
 - o ustreznost postopkov trženja in prodaje nepremičnin,
 - o 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 poseben 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 bili 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 podlagi določila prvega odstavka 318. člena ZGD-1 lahko delničarji družbe z navadno večino glasov imenujejo posebnega revizorja zaradi preveritve vodenja posameznih poslov družbe v zadnjih petih letih. Družba SKUPINA PRVA d.d. tako zahteva, da uprava družbe na dnevni red sklicane skupščine

uvrsti tudi imenovanje posebnega revizorja zaradi preveritve vodenja poslov družbe, kot izhaja iz zgoraj navedenega predloga sklepa.

Na podlagi ugotovitev ki izhajajo iz Poročila posebne revizije zaradi preveritve vodenja posameznih poslov družbe Deželne banke Slovenije, ki ga je izdelala družba Ernst & Young d.o.o. na podlagi sklepa 35. redne skupščine delničarjev Deželne banke Slovenije d.d., namreč družba SKUPINA PRVA, d.d. ugotavlja, da obstaja utemeljen sum, da vodstvo družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. ne posluje vestno in pošteno ter primarno ne izpolnjuje/zasleduje ciljev družbe v skladu s premoženjskimi interesi družbe, ampak druge cilje posameznikov, predvsem je lahko problematičen morebitni konflikt interesov pri odobravanju kreditov.

Pri določenih zadrugah, družba SKUPINA PRVA d.d., na podlagi javno dostopnih informacij ugotavlja izjemno visoko finančno zadolženost zadrug glede na njihovo finančno stanje, zato lahko v nekaterih primerih obstaja sum, da je družba DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. odobrila kredite tem zadrugam, kljub temu, da nekatere zadruge beležijo negativne poslovne rezultate, izpostavljenost družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. do komitentov v določenih primerih lahko presega tudi 2 milijona EUR, prav tako obstaja sum, da celotna izpostavljenost nekaterih zgoraj navedenih zadrug kot komitentov, presega priporočljivo izpostavljenost komitenta glede na bonitetno oceno le-tega.

Iz navedenih razlogov družba SKUPINA PRVA d.d. imenovanje posebnega revizorja zaradi preveritve vodenja poslov družbe, kot izhaja iz zgoraj navedenega predloga sklepa. Predlagani posebni revizor izpolnjuje vse pogoje za imenovanje in ima za to tudi potrebne kvalifikacije in številne reference, ki so splošno znane, saj gre za mednarodno uveljavljeno revizijsko družbo.

Delničar družba SKUPINA PRVA d.d. hkrati ugotavlja, da so organi družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. v povezavi z izvedbo posebne revizije, ki jo je opravil Ernst & Young d.o.o. na podlagi sklepa 35. redne skupščine delničarjev Deželne banke Slovenije d.d., postopali relativno počasi in je tako poteklo več kot 5 mesecev od dneva, ko je skupščina imenovala posebnega revizorja do dneva, ko so delničarji prejeli poročilo posebnega revizorja. Skladno z navedenim delničar poziva organe družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., da v primeru če bo skupščina izglasovala sklepa, ki se predlaga pod to točko, postopajo hitreje in omogočijo izvedbo predlagane revizije v čim krajšem možnem času.

VIII.

Družba SKUPINA PRVA, d.d. predlaga, da o njenih nasprotnih predlogih skupščina sklepa pred predlogi kot izhaja iz sklica skupščine, objavljenim dne 30.04.2019 oziroma pred predlogi ostalih delničarjev.

Družba SKUPINA PRVA, d.d. upravo družbe poziva, da to zahtevo za dopolnitev dnevnega reda 36. redne skupščine delničarjev družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. in njen nasprotni predlog upošteva v smislu 298. člena ZGD-1 in 300. člena ZGD-1, dnevni red v skladu s temi predlogi dopolni, čistopis dopolnjenega dnevnega reda pa nemudoma objavi na isti način, kot je objavila sklic skupščine.

SKUPINA PRVA d.d.
Predsednica uprave:

Alenka Žnidaršič Kranjc

PRVA GROUP