

**46. skupščina  
Hranilnice LON d.d., Kranj**

**GRADIVO  
ZA 46. SKUPŠČINO  
HRANILNICE LON D.D., KRANJ**

Skupščina delničarjev Hranilnice LON d.d., Kranj je sklicana na podlagi določb veljavnega Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) ter na podlagi določb Statuta Hranilnice LON d.d., Kranj

**Dnevni red:**

- 1. Otvoritev skupščine, ugotovitev sklepčnosti in izvolitev predsednika skupščine**
- 2. Seznanitev skupščine z revidiranim Letnim poročilom Hranilnice LON d.d., Kranj za poslovno leto 2023 in poročilom nadzornega sveta o delu nadzornega sveta in o preveritvi ter sprejemu letnega poročila hranilnice za poslovno leto 2023; seznanitev z višino prejemkov članov uprave in nadzornega sveta hranilnice v letu 2023**
- 3. Seznanitev skupščine s poročilom o delu službe notranje revizije za leto 2023 z mnenjem nadzornega sveta**
- 4. Seznanitev skupščine z bilančno izgubo za leto 2023 ter odločanje o podelitvi razrešnice Upravi in Nadzornemu svetu za poslovno leto 2023**
- 5. Imenovanje pooblaščenega revizijske družbe za poslovna leta 2024-2027**
- 6. Imenovanje člana nadzornega sveta**
- 7. Spremembe Statuta LON**

## 1. Otvoritev skupščine, ugotovitev sklepčnosti in izvolitev predsednika skupščine

### Predlog sklepa:

*Za predsednika skupščine se izvoli odvetnik Matej Erjavec.*

### **Obrazložitev:**

Za izvedbo skupščine je potrebno ugotoviti sklepčnost skupščine ter imenovati predsednika skupščine. Na podlagi določil ZGD-1 skupščino vodi predsednik skupščine. Skupščinski zapisnik vodi vabljen notarka Marjana Tičar Bešter. Za elektronsko preštevanje glasov je izbrano podjetje Ixtlan Forum d.o.o.

Uprava in Nadzorni svet LON d.d., Kranj

**2. Seznamitev skupščine z revidiranim Letnim poročilom Hranilnice LON d.d., Kranj za poslovno leto 2023 in poročilom nadzornega sveta o delu nadzornega sveta in o preveritvi ter sprejemu letnega poročila hranilnice za poslovno leto 2023; seznamitev z višino prejemkov članov uprave in nadzornega sveta hranilnice v letu 2023**

*Gre za seznanitveno točko, o kateri skupščina ne glasuje, zato posebnega sklepa ni predlaganega.*

**Obrazložitev:**

Smiselno določilo 2. odstavka 282. člena ZGD-1 in 3. odstavka 294. člena ZGD-1, na podlagi katerega je uprava dolžna skupščini predložiti letno poročilo in poročilo nadzornega sveta o delu nadzornega sveta ter o preveritvi in sprejemu Letnega poročila s stališčem nadzornega sveta do revizorjevega poročila, sklep k tej točki ni oblikovan, temveč se skupščina z Letnim poročilom za leto 2023 le seznanila. Poročilo nadzornega sveta o delu nadzornega sveta v letu 2023, vključno s preveritvijo in sprejemom Letnega poročila, ki ga je nadzorni svet potrdil na svoji seji dne 29.3.2024, je podano v Letnem poročilu (razdelek: Predstavitev LONa, točka 3). Letno poročilo je priloga skupščinskemu gradivu.

V skladu s petim odstavkom 294. člena ZGD-1 mora poslovodstvo seznaniti delničarje s prejemki članov organov vodenja in prejemki članov organa nadzora, ki so jih za opravljanje nalog v družbi prejeli v preteklem poslovnem letu. Ta informacija je razkrita v Letnem poročilu (razdelek: Računovodsko poročilo, točka 6.9.5.).

Uprava in Nadzorni svet LON d.d., Kranj

### 3. Seznanitev skupščine s poročilom o delu službe notranje revizije za leto 2023 z mnenjem nadzornega sveta

*Gre za seznanitveno točko, o kateri skupščina ne glasuje, zato posebnega sklepa ni predlaganega.*

#### **Obrazložitev:**

V skladu s 7. odst. 164. člena ZBan-3 mora uprava skupščini hkrati s predložitvijo letnega poročila banke in poročila nadzornega sveta (2. točka dnevnega reda skupščine) skupščini predložiti tudi letno poročilo o delovanju službe notranje revizije z mnenjem nadzornega sveta. Poročilo o delovanju službe notranje revizije v letu 2023 je delničarjem na vpogled na sedežu LONa.

Nadzorni svet je med letom redno spremljal delovanje službe notranje revizije Hranilnice Lon d.d., Kranj. Delovanje službe notranje revizije je posebej spremljala tudi revizijska komisija nadzornega sveta.

Spremljanje je potekalo preko obravnave rednih polletnih poročil o opravljenih notranjerevizijskih pregledih in ostalih aktivnostih službe notranje revizije, katera so bila osebno predstavljena s strani vodje službe notranje revizije. Poročila so bila pripravljena v skladu z zahtevami zakonskih predpisov in internih aktov ter so obsegala opise opravljenih pregledov, oceno primernosti in učinkovitosti delovanja notranjih kontrol in obvladovanja tveganja ter ugotovitve v zvezi z pomanjkljivostmi. Na dana poročila nadzorni svet ni imel pomembnih pripomb oziroma dodatnih zahtev. Nadzorni svet je tudi redno četrletno spremljal izvajanje izdanih priporočil službe notranje revizije.

Poleg obdobjih poročil je služba notranje revizije izdelala tudi poročilo o delovanju službe notranje revizije v letu 2023, kjer je podala poročilo o uresničitvi letnega načrta dela, povzetek pomembnejših ugotovitev iz opravljenih notranjerevizijskih pregledov, oceno skladnosti prakse prejemkov s politiko prejemkov, zbirni pregled izvrševanja priporočil službe notranje revizije, glavne poudarke v zvezi z organizacijo dela in kadri, izvrševanjem programa zagotavljanja in izboljševanja kakovosti dela v službi notranje revizije ter doseganje postavljenih ciljev službe notranje revizije. Služba notranje revizije je opravljala notranjerevizijske preglede skladno s sprejetim letnim načrtom dela, ki ga je potrdila uprava v soglasju z nadzornim svetom in opravila dvanajst (12) rednih notranjerevizijskih pregledov, od tega dva (2) v sodelovanju z zunanjimi izvajalci (co-sourcing) in je tako v letu 2023 dosegla načrt izvedenih pregledov. Ugotovitve o opravljenih pregledih za leto 2023 je služba predstavila v Poročilu o delovanju službe notranje revizije v letu 2023, ki ga je obravnavala Revizijska komisija na svoji 1/2024 redni seji dne 13. 2. 2024 in s katerim se je seznanil nadzorni svet na svoji 1/2024 redni seji dne 14. 2. 2024.

Uprava in Nadzorni svet LON d.d., Kranj

#### **4. Seznanitev skupščine z bilančno izgubo za leto 2023 ter odločanje o podelitvi razrešnice Upravi in Nadzornemu svetu za poslovno leto 2023**

##### Predlog sklepov:

*Čisti dobiček poslovnega leta 2023 v višini 2.411 tisoč EUR, se v skladu z 230. členom ZGD-1, uporabi za pokrivanje prenesene izgube preteklih let. Po pokritju bilančna izguba na dan 31.12.2023 znaša 2.015 tisoč EUR.*

*Skupščina Hranilnice LON d.d., Kranj podeli razrešnico Upravi Hranilnice LON d.d., Kranj za poslovno leto 2023.*

*Skupščina Hranilnice LON d.d., Kranj podeli razrešnico Nadzornemu svetu Hranilnice LON d.d., Kranj za poslovno leto 2023.*

##### Obrazložitev:

Po ZGD-1 je bilančni dobiček/izguba vsota prenesenega dobička (izgube) preteklih let in čistega dobička (izgube) poslovnega leta, zmanjšanega za dodatno oblikovanje rezerv iz dobička.

Hranilnica LON d.d., Kranj je na dan 31.12.2023 izkazala čisti dobiček v višini 2.410.960,84 EUR

230.člen ZGD-1 narekuje, da če družba v poslovnem letu izkaže čisti dobiček, ga mora najprej uporabiti za predpisane namene po določenem vrstnem redu, pri čemer je prvo kritje prenesene izgube preteklih let. LON še ni pokril izgub preteklih let, zato se celotni čisti dobiček 2023 nameni za pokrivanje izgube preteklih let.

Uprava LONa je nadzornemu svetu podala predlog, da se celotni čisti dobiček poslovnega leta 2023 v skladu z 230 členom ZGD-1, uporabi za pokrivanje prenesene izgube preteklih let, kar je nadzorni svet tudi potrdil na svoji seji dne 29.3.2024 skupaj s potrditvijo letnega poročila. Po pokritju bilančna izguba LONa na dan 31.12.2023 znaša 2.015 tisoč EUR (v 2022 je ta znašala 4.404.400,18 EUR)

Na podlagi 294. člena ZGD-1 ter na podlagi priporočil Kodeksa upravljanja javnih delniških družb Skupščina sprejema sklepe o uporabi bilančnega dobička ter o podelitvi razrešnice organom vodenja in nadzora v isti točki dnevnega reda skupščine, vendar z ločenimi sklepi. S podelitvijo razrešnice skupščina potrdi in odobri delo uprave in nadzornega sveta za preteklo poslovno leto.

Uprava in nadzorni svet predlagata skupščini, da potrdi in odobri delo s podelitvijo razrešnice upravi in nadzornemu svetu za leto 2023. Skladno s priporočilom Kodeksa upravljanja javnih delniških družb bo skupščina o podelitvi razrešnice organom vodenja in nadzora odločala z ločenim sklepom za vsak organ.

Uprava in Nadzorni svet LON d.d., Kranj

## 5. Imenovanje pooblašćene revizijske družbe za poslovna leta 2024-2027

### Predlog sklepa:

*Skupščina za revidiranje letnega poročila Hranilnice LON d.d., Kranj za poslovna leta 2024 – 2027 imenuje revizijsko družbo BDO revizija d.o.o., Cesta v Mestni log 1, 1000 Ljubljana.*

### Obrazložitev:

Hranilnica je v skladu z določbami 55. člena ZGD-1 razvrščena med velike družbe, za katere ZGD-1 v svojem 57. členu zahteva obvezno revizijo letnega poročila.

Imenovanje revizorja je po 293. členu ZGD-1 v pristojnosti skupščine delničarjev. Predlog za imenovanje revizorja skupščini poda nadzorni svet na predlog revizijske komisije.

Zakon o bančništvu (ZBan-3) določa, da se pogodba sklene najmanj za tri poslovna leta, pri čemer revizijski pregled letnega poročila banke oz. hranilnice lahko opravlja posamezna revizijska družba neprekinjeno največ deset poslovnih let s prekinitvijo za obdobje najmanj naslednjih štirih poslovnih let.

Revizijski družbi BDO revizija d.o.o., ki na podlagi sklepa skupščine opravlja revizijo letnega poročila od leta 2021 naprej (najprej po 3 letni pogodbi za poslovna leta 2018 – 2020 ter nadalje po novi 3 letni pogodbi za poslovna leta 2021-2023), je potekel mandat imenovanja, zato je potrebno predlagati novega revizorja za revidiranje Letnega poročila LONa. Predlaga se imenovanje iste revizijske družbe in sicer za obdobje naslednjih štirih let to je za poslovna leta 2024 – 2027, ko poteče 10 letno obdobje, v katerem bo revizijska družba BDO neprekinjeno opravljala revizijo letnega poročila LONa.

Na podlagi pooblastil in nalog, ki jih nadzornemu svetu podeljuje 281. člen ZGD-1 ter na podlagi 2. odst. 106. člena ZBan-3, nadzorni svet skupščini predlaga, da se za revizorja, ki bo revidiral letno poročilo družbe za leta 2024 - 2027 imenuje revizijsko družbo BDO revizija d.o.o., Cesta v Mestni log 1, 1000 Ljubljana.

Revizijska družba BDO spada med večje revizijske družbe v svetu, v Sloveniji med drugimi izvaja oz. je izvajala revizijo za hranilnico in Gorenjsko banko, pri zavarovalnici in pozavarovalnici SAVA, Vzajemna in ostalih večjih nefinančnih družbah. Ekipo sestavljajo tudi tuji strokovnjaki za revidiranje finančnih organizacij.

Predlagatelj sklepa je Nadzorni svet na predlog revizijske komisije Nadzornega sveta Hranilnice LON d.d., Kranj.

Nadzorni svet LON d.d.

## 6. Imenovanje člana nadzornega sveta

### Predlog sklepa:

Skupščina se seznani z oceno primernosti, ki jo je za kandidata za člana nadzornega sveta Christophu Geymayerja izdelala komisija za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa hranilnice ter potrdil nadzorni svet.

Gre za seznanitev skupščine, o čemer skupščina ne glasuje.

### Predlog sklepa:

Skupščina za novega člana nadzornega sveta Hranilnice LON d.d. imenuje Christophu Geymayerja z začetkom mandata dne 28.8.2024 za obdobje petih (5) let.

### Obrazložitev:

V skladu z Zakonom o gospodarskih družbah ter 29. členom Statuta Hranilnice LON d.d., Kranj, člane nadzornega sveta voli skupščina na predlog nadzornega sveta in delničarjev. Nadzorni svet LONa skladno z 28. členom Statuta šteje najmanj pet in največ šest članov. Člani NS so lahko ponovno imenovani.

Skladno s Politiko izbora primernih kandidatov za člane upravljalnega organa LONa, je bil ob predhodnem soglasju za ponovno kandidaturo, izveden postopek za ponovno imenovanje Christophu Geymayerja za člana NS (reelekcija), ki je bil imenovan za člana nadzornega sveta na skupščini dne 28.8.2019 in sicer za obdobje 5 let do 28.8.2024.

Ob pogoju pridobitve dovoljenja za opravljanje funkcije za novo imenovano članico nadzornega sveta prof. dr. Mejro Festić, ki je bila izvoljena na skupščini dne 12.3. ter v primeru ponovnega imenovanja Christophu Geymayerja za člana NS, bo nadzorni svet LONa imel 6 članov, kar je v skladu s Statutom.

Skladno s 408. členom ZBan-3 pridobitev dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta, za osebo, ki je na dan uveljavitve ZBan-3 že opravljal funkcijo člana NS in je zanj s strani Banke Slovenije hranilnica že prejela obvestilo o pozitivni oceni primernosti, ni potrebna, saj se šteje, da taka oseba že ima dovoljenje regulatorja za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta. Christoph Geymayer izpolnjuje oba pogoja, saj je na dan uveljavitve ZBan-3 (23.6.2021) že bil član nadzornega sveta hranilnice in je zanj hranilnica s strani Banke Slovenije tudi prejela obvestilo o pozitivni oceni primernosti (obvestilo Banke Slovenije je bilo izdano dne 2.10.2020 in sicer na podlagi odločitve Sveta Banke Slovenije na 650. seji dne 29.9.2020).

Komisija na podlagi opravljene presoje v oceni primernosti kandidata za člana nadzornega sveta ugotavlja, da je gospod Christoph Geymayer individualno sposoben in primeren za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta LON, ker izpolnjuje vsa merila in pogoje za opravljanje navedene funkcije, kot jih določajo zakonski, podzakonski in drugi akti ter smernice ter ima nadzorni svet LON, kot celota z nadaljevanjem funkcije člana in predsednika nadzornega sveta Christophu Geymayerja, ustrezna znanja, veščine in izkušnje, ki so potrebne za poglobljeno razumevanje dejavnosti LON in tveganj, ki jim je LON izpostavljen. Glede na navedeno, je komisija tako podala skupno pozitivno

oceno individualne in kolektivne sposobnosti in primernosti za ponovno imenovanje Christopa Geymayerja za člana nadzornega sveta LONa za nov 5 letni mandat.

Glede na oceno izpolnjevanja pogojev za imenovanje skladno z zakonskimi in internimi določili, ob soglasju kandidata za članstvo v nadzornem svetu LONa ter pozitivni oceni Komisije glede primernosti kandidata, ki jo je potrdil nadzorni svet na svoji seji 18.4.2024, nadzorni svet predlaga skupščini, da člana nadzornega sveta Christopa Geymayerja ponovno imenuje za novo 5 letno obdobje. Ocena primernosti kandidata je zaradi zaupnosti podatkov dostopna na vpogled le na sedežu LONa.

Nadzorni svet LON d.d., Kranj

## 7. Spremembe Statuta LON

### Predlog sklepa:

7.1. Skupščina sprejme naslednje spremembe Statuta Hranilnice LON d.d. Kranj:

**Črta se 3. alineja 5. odst. 30. člena Statuta (Pristojnosti nadzornega sveta), ki glasi:**

»k sklepanju trajnih poslov Hranilnice«

**Črta se zadnji stavek 3. odstavka 33. člena Statuta (Sklic skupščine), ki glasi:**

»Vabilo na skupščino se pošlje vsem delničarjem na naslove iz veljavne delniške knjige.«

**Črta se 2. odstavek 24. Člena Statuta (Poročanje nadzornemu svetu), ki glasi:**

Uprava je do zaključka tekočega poslovnega leta dolžna predložiti Nadzornemu svetu poslovni načrt za prihodnje poslovno leto; iz razlogov sprejema letnega poročila pa je dolžna predložiti nadzornemu svetu revidirano letno poročilo o notranjem revidiranju in notranjih kontrolah, vse druge zahtevane dokumente, oziroma računovodske revidirane izkaze uspeha, stanja, letno poslovno poročilo in predloge za delitev bičančnega dobička, oz. pokrivanje izgube in sicer najkasneje v roku do vsakega 20.4. (dvajsetega aprila) tekočega poslovnega leta.

7.2. Skupščina pooblašča pristojnega notarja, da izdela čistopis statuta v skladu s sprejetimi spremembami iz točke 3.1. tega dnevnega reda

### Obrazložitev:

**Glede črtanja 3. alineje 5. odst. 30. člena Statuta (Pristojnosti nadzornega sveta), ki glasi:**

»k sklepanju trajnih poslov Hranilnice«

Črtanje navedene alineje predlagamo, ker izraz »trajni posel« pomensko in vsebinsko ni jasno določen. Iz navedene alineje ni nedvoumno razvidno, na katere primere se nanaša ter zato dopušča čezmerno uporabo številnih možnih interpretacij. Tudi Zakon o gospodarskih družbah tega pojma oziroma izraza ne opredeljuje.

**Glede črtanja zadnjega stavka 3. odstavka 33. člena Statuta (Sklic skupščine), ki glasi:**

»Vabilo na skupščino se pošlje vsem delničarjem na naslove iz veljavne delniške knjige.«

Skladno s 4. odst. 296. člena ZGD-1, se sklic skupščine objavi tako na spletni strani AJ PES kot na spletni strani LONa. Ne glede na to, da to zakon izrecno določa le za družbe, s katere vrednostnimi papirji se trguje na organiziranem trgu, LON z namenom transparentnosti in seznanjenosti, na svoji spletni strani objavi tudi celotno gradivo za skupščino s predlogi sklepov, obrazložitve sklepov ter vsa pripadajoča poročila in dokumente, ki jih je treba za zakonu predložiti skupščini. Na spletni strani

LON v skladu z ZGD-1 objavi tudi morebitne predloge delničarjev v zvezi s predlaganimi sklepi skupščine (nasprotni predlogi delničarjev, zahteve za dodatno točko dnevnega reda skupščine).

Nadalje je hranilnica v skladu s Pravili poslovanja KDD dolžna nemudoma obvestiti KDD o nameravanem sklicu in o samem sklicu skupščine imetnikov vrednostnih papirjev, o razširitvi dnevnega reda skupščine, o morebitnem preklicu skupščine ter sklepah, sprejetih na skupščini. KDD pa je dolžan prejeti informacije, med njimi torej tudi o sklicu skupščine nemudoma posredovati vsem sistemskim članom, to je družbam, ki vodijo račune vrednostnih papirjev za svoje stranke (t.i. trgovalne račune). Navedeno pomeni, da so torej delničarji o sklicu skupščine hranilnice obveščeni že preko družb, kjer imajo odprt trgovalni račun (borzno-posredniške hiše, banke z ustreznim dovoljenjem za vodenje računov vrednostnih papirjev strank).

Ob navedenih razlogih, zakonski zahtevi, da se sklic skupščine objavi najmanj 30 dni pred skupščino ter nenazadanje tudi z vidika optimizacije stroškov, ocenjujemo, da je navedeno določilo statuta, ki določa posredovanje vabil na skupščino na naslove delničarjev nepotrebno, zato predlagamo črtanje tega člena statuta.

**Glede črtanja 2. odstavka 24. člena Statuta (Poročanje nadzornemu svetu), ki glasi:**

*»Uprava je do zaključka tekočega poslovnega leta dolžna predložiti Nadzornemu svetu poslovni načrt za prihodnje poslovno leto; iz razlogov sprejema letnega poročila pa je dolžna predložiti nadzornemu svetu revidirano letno poročilo o notranjem revidiranju in notranjih kontrolah, vse druge zahtevane dokumente, oziroma računovodske revidirane izkaze uspeha, stanja, letno poslovno poročilo in predloge za delitev bičančnega dobička, oz. pokrivanje izgube in sicer najkasneje v roku do vsakega 20.4. (dvajsetega aprila) tekočega poslovnega leta.«*

Črtanje navedenega odstavka predlagamo, ker gre za določila, kot jih dosledno urejajo že določila zakona o bančništvu in zakona o gospodarskih družbah in se nanašajo na potrditev oziroma oddajo letnega poročila. Na drugi strani pa se tudi odpravljajo nekatere nedoslednosti v besedilu kot je na primer navedba *»revidirano“ letno poročilo o notranjem revidiranju in notranjih kontrolah*, pri čemer je revidirano le letno poročilo o poslovanju družbe, ne pa tudi poročilo o notranjem revidiranju (ki se predloži skupščini v seznanitev).

Tako na primer že ZGD-1 v 282 členu ter tudi Statut LONa v 2. odst. 30. člena ZBan-3 določa glede pregleda in preveritve letnega poročila s strani nadzornega sveta. Nadalje Zakon o bančništvu v 105. členu določa rok 30.4., ko mora biti letno poročilo predloženo Banki Slovenije ter 108 člen ZBan-3, ki določa rok 30.4. za objavo letnega poročila na spletni strani skupaj z revizorjevim poročilom. Rok 30. april je torej že v skladu z zakonodajo določen kot rok, do katerega mora biti Letno poročilo skupaj z revizorjevim poročilom (seveda na podlagi predhodne potrditve s strani nadzornega sveta) predloženo Banki Slovenije ter objavljeno na spletni strani LONa. Temu potem sledi še zasedanje skupščine - skladno z 294. členom ZGD-1 mora skupščina letno zasedati najkasneje do 31.8., ko je torej rok, do katerega se mora skupščina med drugim seznaniti z revidiranim letnim poročilom družbe, odloča o uporabi bilančnega dobička in razrešnici, se seznaniti s poročilom službe notranje revizije o svojem delu v preteklem letu.

Uprava in Nadzorni svet Hranilnice LON d.d., Kranj