

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

**GRADIVO
ZA 47. 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 2024 in poročilom nadzornega sveta o delu nadzornega sveta in o preveritvi ter sprejemu letnega poročila hranilnice za poslovno leto 2024; seznanitev z višino prejemkov članov uprave in nadzornega sveta hranilnice v letu 2024**
- 3. Seznanitev skupščine s poročilom o delu službe notranje revizije za leto 2024 z mnenjem nadzornega sveta**
- 4. Odločanje o uporabi bilančnega dobička za leto 2024 ter o podelitvi razrešnice Upravi in Nadzornemu svetu za poslovno leto 2024**
- 5. Imenovanje članov nadzornega sveta**
- 6. 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 pooblaščen oseba iz notarske pisarne notarke Marjane Tičar Bešter. Za elektronsko preštevanje glasov je izbrano podjetje Ixtlan Forum d.o.o.

Uprava in Nadzorni svet LON d.d., Kranj

2. Seznaitev skupščine z revidiranim Letnim poročilom Hranilnice LON d.d., Kranj za poslovno leto 2024 in poročilom nadzornega sveta o delu nadzornega sveta in o preveritvi ter sprejemu letnega poročila hranilnice za poslovno leto 2024; seznaitev z višino prejemkov članov uprave in nadzornega sveta hranilnice v letu 2024

Gre za seznaitveno 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 2024 le seznani. Poročilo nadzornega sveta o delu nadzornega sveta v letu 2024, vključno s preveritvijo in sprejemom Letnega poročila, ki ga je nadzorni svet potrdil na svoji seji dne 27.3.2025, je podano v Letnem poročilu (razdelek: Predstavitev LONa, točka 3). Letno poročilo je priloga skupščinskemu gradivu.

Informacija glede prejemkov članov organov vodenja in organa nadzora 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 2024 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 2024 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 notranje-revizijskih 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 revizijska komisija oziroma nadzorni svet nista imela pomembnih pripomb oziroma dodatnih zahtev. Nadzorni svet je po predhodni obravnavi na revizijski komisiji tudi redno četrtletno spremljal izvajanje izdanih priporočil službe notranje revizije.

Poleg obdobjnih poročil je služba notranje revizije izdelala tudi poročilo o delovanju službe notranje revizije v letu 2024, 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 enajst (11) rednih notranjerevizijskih pregledov, od tega štiri (4) v sodelovanju z zunanji izvjalci (co-sourcing) ter en (1) izredni notranjerevizijski pregled in je tako v letu 2024 dosegla načrt izvedenih pregledov. Ugotovitve o opravljenih pregledih za leto 2024 je služba predstavila v Poročilu o delovanju službe notranje revizije v letu 2024, ki ga je obravnavala Revizijska komisija na svoji 1/2025 redni seji dne 11. 2. 2025 in s katerim se je seznanil nadzorni svet na svoji 1/2025 redni seji dne 13. 2. 2025.

Revizijska komisija in nadzorni svet delovanje vodje SNR v letu 2024 ocenjujeta kot strokovno in uspešno.

Uprava in Nadzorni svet LON d.d., Kranj

4. Odločanje o uporabi bilančnega dobička za leto 2024 ter o podelitvi razrešnice Upravi in Nadzornemu svetu za poslovno leto 2024

Predlog sklepov:

4.1. Bilančni dobiček, ki na dan 31.12.2024 znaša 602.319,18 EUR je razlika med čistim dobičkom poslovnega leta 2024 v višini 3.219.192,34 EUR ter prenesene izgube preteklih let v višini 2.014.553,99 EUR, zmanjšan za dodatno oblikovane rezerve iz dobička v višini 602.319,17 EUR.

Bilančni dobiček, ki znaša 602.319,18 EUR se razporedi na način:

- Da se znesek v višini 560.065,00 EUR nameni za izplačilo dividend, kar znaša 2,5 EUR (dva evra 50/100) bruto na posamezno delnico.
- Preostali bilančni dobiček v višini 42.254,18 EUR pa se razporedi v druge rezerve dobička, v skladu z 230. členom ZGD-1 in 39. členom statuta LONa.

Dividende se bodo delničarjem izplačale na dan 20. 8. 2025, in sicer po stanju vpisov v delniško knjigo, vodeno pri KDD Centralni klirinško depotni družbi, d.d., Ljubljana, na dan 11. 8. 2025

4.2. Skupščina Hranilnice LON d.d., Kranj podeli razrešnico Upravi Hranilnice LON d.d., Kranj za poslovno leto 2024.

4.3. Skupščina Hranilnice LON d.d., Kranj podeli razrešnico Nadzornemu svetu Hranilnice LON d.d., Kranj za poslovno leto 2024.

Obrazložitev:

Hranilnica LON d.d., Kranj je na dan 31.12.2024 izkazala čisti dobiček v višini 3.219.192,34 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, ki znaša 2.014.553,99 EUR in je s tem torej v celoti pokrita.

Po ZGD-1 je bilančni dobiček vsota prenesenega dobička (izgube) preteklih let in čistega dobička poslovnega leta, zmanjšane za dodatno oblikovanje rezerv iz dobička, ki je po sklepu uprave določen v višini v višini 602.319,17 EUR.

Za bilančni dobiček, ki tako na dan 31.12.2024 znaša 602.319,18 EUR, uprava in nadzorni svet predlagata skupščini:

- Da se znesek v višini 560.065,00 EUR nameni za izplačilo dividend, kar znaša 2,5 EUR (dva evra 50/100) bruto na posamezno delnico.
- Preostali bilančni dobiček v višini 42.254,18 EUR pa se razporedi v druge rezerve dobička, v skladu z 230. členom ZGD-1 in 39. členom statuta LONa.

Dividende se bodo delničarjem izplačale na dan 20. 8. 2025, in sicer po stanju vpisov v delniško knjigo, vodeno pri KDD Centralni klirinško depotni družbi, d.d., Ljubljana, na dan 11. 8. 2025

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 2024. 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 članov nadzornega sveta

Predlog sklepa:

5.1. Skupščina se seznani z oceno primernosti, ki jo je za predlagana kandidata, t.j. Uroša Vidovića in Majo Žgajnar izdelala komisija za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa hranilnice ter potrdil nadzorni svet.

5.2. Skupščina za člana nadzornega sveta Hranilnice LON d.d. za nov mandat petih let imenuje Uroša Vidovića z začetkom mandata dne 14.12.2025.

5.3. Skupščina za novo članico nadzornega sveta Hranilnice LON d.d. imenuje Majo Žgajnar, za obdobje petih (5) let z začetkom mandata dne 13.12.2025 pod odložnim pogojem, da bo Banka Slovenije kandidatki izdala dovoljenje za opravljanje funkcije članice nadzornega sveta LONa in pod razveznim pogojem iz člena 56(3)(2) Zakona o bančništvu (ZBan-3). V primeru, da bi bilo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje funkcije članice nadzornega sveta LONa izdano po tem datumu 13.12.2025, mandat članice nadzornega sveta začne teči z dnem izdaje dovoljenja Banke Slovenije.

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 Uroša Vidovića za člana NS (reelekcija), ki je bil imenovan za člana nadzornega sveta na skupščini dne 14.12.2020 in sicer za obdobje 5 let.

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. Uroš Vidović 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 18.3.2021 in sicer na podlagi odločitve Sveta Banke Slovenije na svoji 659. seji dne 16. 3. 2021).

Komisija na podlagi opravljene presoje v oceni primernosti kandidata za člana nadzornega sveta ugotavlja, da je Uroš Vidović še vedno 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 nadzornega sveta, 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 Uroša Vidovića za člana nadzornega sveta LONa za nov 5 letni mandat. Ocena primernosti kandidata Uroša Vidovića za ponovni mandat člana nadzornega sveta je zaradi varstva osebnih podatkov dostopna na vpogled le na sedežu hranilnice.

Kandidatka Maja Žgajnar je s pisno izjavo podala soglasje za imenovanje za članico nadzornega sveta in se opredelila, da izpolnjuje vse pogoje za imenovanje ter podala izjavo o nepristranskosti.

Izpolnjevanje pogojev kandidata je skladno z regulativo in internimi pravili presojala Komisija za ocenjevanje sposobnosti in primernosti, pristojna za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa LONa.

Maja Žgajnar ima obsežne in poglobljene izkušnje na področju bančnega in finančnega prava, ki jih je pridobila v več kot 20-letni karieri, od tega več kot 14 let kot partnerica v uglednih mednarodnih odvetniških pisarnah. V tem času je vodila številne pomembne projekte, povezane z bančništvom, financiranjem, kapitalskimi trgi, prestrukturiranjem, regulatornimi vprašanji ter izdajo obveznic, tudi zelenih in trajnostnih obveznic.

Od 2001 do 2002 je bila odvetniška pripravnica v Schoenherr Ljubljana, kjer je začela svojo pravno kariero in se vključila v različna gospodarskopravna področja. Med letoma 2002 in 2007 je delala kot odvetnica v Odvetniški pisarni Gregorin-Štifter v Celju, kjer je pridobila širok spekter izkušenj na področju korporativnega prava, delovnega prava ter sodnih postopkov. Od 2007 do 2013 je bila višja odvetnica v Wolf Theiss Ljubljana, kjer je vodila številne projekte za banke, vključno s refinanciranjem, pravnimi skrbnimi pregledi kreditnih portfeljev, svetovanjem glede insolvenčnih postopkov in regulativnih vprašanj. Aktivno je sodelovala pri pomembnih prestrukturiranjih v Sloveniji, kot je npr. prestrukturiranje Istrabenz Holding. Od 2013 do 2017 je bila partnerka v Schoenherr Ljubljana, kjer je vodila največjo bančno - finančno ekipo v Sloveniji. Pod njenim vodstvom je ekipa sodelovala pri ključnih finančnih prestrukturiranjih in prodajah slabih terjatev (NPL), vključno s pomembnimi primeri, kot so prestrukturiranje Laško in Mercator ter prodaja NPL portfeljev. Ustanovila je specializirano ekipo za forenzične pravne preglede v finančnih institucijah. Od 2017 dalje je partnerka v CMS Reich-Rohrwig Hainz v Ljubljani, kjer vodi bančno - finančni oddelek. Pod njenim vodstvom je ta postala ena izmed vodilnih ekip v Sloveniji. Ima izjemne izkušnje s kompleksnimi financiranjem, vključno z večstranskimi, čezmejnimi transakcijami, NPL portfelji, sindiciranimi posojili, regulacijo in izdajo obveznic. Sodeluje z domačimi in tujimi bankami ter institucijami, kot je Evropska centralna banka, in svetuje na področju alternativnega financiranja ter regulacije bank.

Komisija je ob ugotovitvi, da je Maja Žgajnar individualno sposobna in primerna za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta Hranilnice LON d.d. Kranj, ker izpolnjuje vsa merila in pogoje za opravljanje navedene funkcije, kot jih določajo zakonski, podzakonski in drugi akti ter smernice, podala skupno pozitivno oceno individualne in kolektivne sposobnosti in primernosti.

Glede na oceno izpolnjevanja pogojev za imenovanje skladno z zakonskimi in internimi določili, ob soglasju kandidatke za članstvo v nadzornem svetu LONa ter pozitivni oceni Komisije glede primernosti kandidata, ki jo je potrdil nadzorni svet na svoji seji 15. maja 2025, je nadzorni svet kandidatko ocenil kot primerno za opravljanje funkcije članice nadzornega sveta LONa. Ocena primernosti kandidatke za članico nadzornega sveta Maje Žgajnar skupaj s prilogami, je zaradi varstva osebnih podatkov dostopna na vpogled le na sedežu hranilnice.

Novo imenovana članica bo mandat nastopila dne 13.12.2025, to je naslednji dan po rednem izteku mandata dosedanjemu članu NS Milanu Zaletelu pod odložnim pogojem, da bo Banka Slovenije kandidatki izdala dovoljenje za opravljanje funkcije članice nadzornega sveta LONa in pod razveznim pogojem iz člena 56(3)(2) Zakona o bančništvu (ZBan-3). Ker član nadzornega sveta banke ne more svoje funkcije nastopiti pred izdajo dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta banke, je nadalje določeno, da v primeru, da bi bilo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje funkcije članice nadzornega sveta LONa izdano po tem datumu 13.12.2025, mandat članice nadzornega sveta začne teči z dnem izdaje dovoljenja Banke Slovenije.

Nadzorni svet LON d.d., Kranj

6. Spremembe Statuta LON

Predlog sklepa:

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

Spremeni se 4. člen Statuta (Poslovanje), ki po novem glasi:

Dejavnost Hranilnice je opravljanje storitev kot jih določa zakon o bančništvu in sicer bančnih storitev (vključno s pomožnimi storitvami), finančnih storitev in dodatnih finančnih storitev.

Razen trgovanja s tujimi plačilnimi sredstvi, ki vključujejo menjalniško poslovanje, hranilnica posluje le v evrih.

Hranilnica opravlja naslednje storitve, za katere je pridobila dovoljenja oziroma izvedla druga dejanja, ki jih za opravljanje storitev predpisuje zakon:

Bančne in finančne storitve:

1. Sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev

2. Dajanje kreditov, ki vključuje tudi:

- potrošniške kredite
- hipotekarne kredite
- odkup terjatev z regresom ali brez njega (factoring)
- financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting)

4. Plačilne storitve

5. Izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje točke

6. Izdajanje garancij in drugih jamstev.

7. Trgovanje za svoj račun ali za račun strank:

- s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli;

8. Trgovanje za svoj račun:

- z instrumenti denarnega trga;

9. Kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti.

10. Oddajanje sefov.

Dodatne finančne storitve:

1. Zavarovalno zastopništvo po zakonu, ki ureja zavarovalništvo.

2. Kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih.

3. Trženje enot investicijskih skladov.

Obrazložitev:

Ker je hranilnica pridobila tudi dovoljenje za opravljanje storitev posredovanja zavarovanj in trženja enot investicijskih skladov, se v člen doda tudi navedeni storitvi, ki spadata pod dodatni finančni storitvi. Skladno s 309. členom Zban-3 je nabor storitev, ki jih lahko opravlja hranilnica javno objavljen na spletni strani Banke Slovenije. LON ima dovoljenja objavljena tudi na svoji spletni strani.

Spremeni se 35. člen Statuta (Pogoji za uresničevanje glasovalne pravice), tako da 35 člen Statuta po novem glasi:

Uresničevanje glasovalne pravice na Skupščini je pogojeno po tem Statutu tako, da se delničarji z glasovalno pravico pisno prijavijo najpozneje konec četrtega dne pred Skupščino

S prijavo, ki se shrani, delničar napove udeležbo in glasovanje.

Uprava lahko določi, da se delničarjem omogoči udeležba na skupščini ali glasovanje pred skupščino ali na njej s pomočjo elektronskih sredstev brez fizične prisotnosti. Uprava podrobneje določi postopek, obseg in metode udeležbe in izvrševanja pravic. Možnost uporabe postopka elektronske komunikacije in za izvedbo potrebna pravila se objavijo v sklicu skupščine.

Obrazložitev:

Ker hranilnica omogoča prijavo na skupščino tudi preko elektronskega naslova, se v prvem odstavku 35 člena Statuta briše besedilo »na sedežu družbe«. Določitev roka za prijavo na skupščino, ki ostaja enako kot do sedaj, to je najpozneje konec četrtega dne pred Skupščino, temelji na 2. odst. 297 člena ZGD-1.

Dodan je nov tretji odstavek, s katerim se omogoča možnost izvedbe elektronske skupščine v skladu s 4. in 5. odst. 297 člena ZGD-1, ki se običajno izvede v času izrednih razmer (epidemije..).

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