

Uprava Hranilnice LON d.d., Kranj, Žanova ulica 3, Kranj, na podlagi zahteve delničarja GIC Gradnje d.o.o. za sklic skupščine z dne 11.11.2020, skladno s 3. odst. 295. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) ter na podlagi 33. člena Statuta Hranilnice LON d.d., Kranj, sklicuje

39. skupščino Hranilnice LON d.d., Kranj,

ki bo dne 14.12.2020 ob 15. uri, na sedežu hranilnice, Žanova ulica 3, Kranj, z naslednjim

dnevnim redom:

1. Otvoritev skupščine, ugotovitev sklepčnosti, izvolitev predsednika skupščine

Ugotovi se sklepčnost skupščine.

Na seji skupščine je prisoten vabljeni notar Vojko Pintar iz Kranja, ki bo sestavil notarski zapisnik te skupščine.

Za preštevanje glasov je izbrano podjetje Ixtlan Forum d.o.o.

Predlog sklepa:

1.1 Za predsednika skupščine se izvoli odvetnik Matej Erjavec.

2. Povečanje osnovnega kapitala iz odobrenega kapitala (10. člen Statuta)

Predlog sklepa:

2.1 Spremeni se 10. člen Statuta: Povečanje osnovnega kapitala iz odobrenega kapitala, tako, da se dosedanje besedilo nadomesti z besedilom, ki se glasi:

Uprava Hranilnice je pooblaščen, da v roku 3 (treh) let od dneva vpisa tega Statuta v sodni register, enkrat ali večkrat poveča osnovni kapital Hranilnice skupaj za največ 80.000 (osemdeset tisoč) novih delnic oziroma za največ 6.000.000,00 (šest milijonov) EUR (odobreni kapital), tako, da po povečanju osnovni kapital Hranilnice lahko znaša največ 17.364.600,00 (sedemnajst milijonov tristo štiriinšestdeset tisoč šeststo 00/100) EUR.

Za vsako to povečanje osnovnega kapitala mora uprava Hranilnice predhodno pridobiti soglasje nadzornega sveta Hranilnice. Če nadzorni svet to soglasje poda, mora biti to soglasje specialno in se nanašati: na višino posameznega povečanja ter na vse druge pogoje za vpis novih delnic iz okvira tega povečanja.

Pri vsakem tem povečanju osnovnega kapitala sme uprava Hranilnice, po predhodnem soglasju nadzornega sveta Hranilnice, prednostno pravico obstoječih delničarjev Hranilnice do vpisa novih delnic iz okvira tega povečanja, upoštevati, ali pa jo v celoti ali delno izključiti. V primeru izključitve prednostne pravice, mora uprava tudi k izbiri osebe oz. oseb, ki bodo vpisale nove delnice iz okvira tega povečanja, predhodno pridobiti soglasje nadzornega sveta Hranilnice.

Obrazložitev:

Predlagana sprememba se nanaša na spremembo obstoječega veljavnega besedila 10. člena Statuta, s katerim se ureja institut odobrenega kapitala Hranilnice.

Skupščina Hranilnice je na 37. seji dne 24. 1. 2020 sprejela sklep o spremembi 10. člena Statuta. S sprejetjem te spremembe je bila uprava pooblaščen, da sme, ob soglasju nadzornega sveta, v roku 3 let od dneva vpisa sprememb oziroma dopolnitev Statuta v sodni register, enkrat ali večkrat povečati osnovni kapital Hranilnice, skupaj za največ 100.000 novih delnic oziroma za največ 7.500.000,00 EUR (odobreni kapital), tako, da po povečanju osnovni kapital Hranilnice lahko znaša skupaj največ 16.189.200,00 EUR. V okviru tega povečanja je bila s Statutom upravi podeljena tudi možnost, da ob soglasju nadzornega sveta prednostno pravico obstoječih delničarjev do nakupa novih delnic delno izključi in sicer za vse delničarje, razen za prvih 50 (petdeset) največjih delničarjev Hranilnice, kar je uprava Hranilnice, ob soglasju nadzornega sveta, tudi realizirala. V tej dokapitalizaciji Hranilnice, ki je bila izvedena v juniju 2020, se je znesek osnovnega kapitala Hranilnice povečal iz 8.689.200,00 EUR na 11.364.600,00 EUR, torej zgolj za del od celotnega zneska odobrenega kapitala.

Kljub dejstvu, da iz zgoraj navedenega izhaja, da je uprava še vedno pooblaščen za izvedbo dokapitalizacije iz okvira odobrenega kapitala za znesek v višini 4.824.600,00 EUR, pa je predlagano povečanje zneska tega odobrenega kapitala, kot to izhaja iz gornjega predloga sklepa, utemeljeno. Z že izvedeno dokapitalizacijo v juniju 2020 je namreč Hranilnica zadostila zgolj nujnim potrebam po kapitalu za svoje nemoteno poslovanje v obstoječem obsegu. Gornji predlog po še dodatnem odobrenem kapitalu, pa izhaja predvsem iz potrebe po zagotavljanju rasti poslovanja, vključno s premagovanjem posledic, ki so nastale kot posledica slabitev portfelja zaradi COVID – 19 krize.

Aktualna COVID – 19 epidemija bo pomembno vplivala na poslovne rezultate vseh bank zaradi povečevanja rezervacij in slabitev, ki bodo posledica slabšega makroekonomskega okolja in povečanja nedonosnih izpostavljenosti. LON obenem potrebuje tudi več kapitala za rast, kar, skupaj s prej navedenimi razlogi, rezultira v močno povečanih kapitalskih potrebah. S predlagano dokapitalizacijo bi si LON zagotovil dolgoročno finančno stabilnost, z rastjo poslovanja pa bo lahko ustvarjal tudi ustrezen donos na kapital in ga s tem sam povečeval.

Hranilnica bi torej z dodatnim kapitalom zadostila pričakovanim regulatornim kapitalskim zahtevam in lastnim strateškim ciljem. Regulatorne zahteve izhajajo iz Smernic EBA o skupnih postopkih in metodologijah za proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP)(EBA/GU2018/03 z dne 19.7.2018), ki so stopile v veljavo s 1.1.2019 in posebej opozarjajo banke, da v letu 2020 navadnega lastniškega temeljnega kapitala, namenjenega za pokrivanje kapitalске smernice (P2G) ne bo več mogoče hkrati uporabljati za izpolnjevanje drugih kapitalskih zahtev. Zasledovanje lastnih strateških ciljev je vsebovano v sprejetem poslovnem načrtu in v Strategiji LONa 2019-2022, ki predvidevata organsko rast obsega kreditiranja, kar je pogojeno z ustreznim povečanjem kapitala, da bi LON vzdrževal ustrezno oziroma zahtevano raven kapitalске ustreznosti, kar je predvideno tudi v finančnih projekcijah do leta 2022. Dodaten učinek dokapitalizacije bi bilo mogoče doseči z optimiranjem kapitalskih instrumentov in sicer tako, da bi se odprla možnost postopnega odpoklica podrejenega dolga skladno z zapadlostjo posameznih pogodb, kar bi znatno zmanjševalo obrestne odhodke in imelo neposreden pozitiven vpliv na izkaz poslovnega izida.

Zgoraj predlagana sprememba 10. člena Statuta je torej tako nujna zaradi možnosti hitrega odziva uprave na potrebo po dodatnem kapitalu takrat, ko bi bil za to na trgu najprimernejši trenutek glede na potrebe Hranilnice. Sprejem predlaganega sklepa tako ne pomeni takojšnjega oziroma avtomatičnega dejanskega povečanja osnovnega kapitala Hranilnice in povečanja števila delnic, temveč omogoča upravi določeno stopnjo fleksibilnosti, da po predhodnem soglasju nadzornega sveta Hranilnice, učinkovitejše in v krajših časovnih rokih izpelje eno ali več dokapitalizacij v obdobju treh let od sprejema predlaganega sklepa in to (po možnosti) s strateškim vlagateljem, ki je lahko že obstoječi transparentni delničar in/ali novi (tretji). Predlagani sklep zato vsebuje tudi pooblastilo upravi (po predhodnem soglasju nadzornega sveta) za delno ali celotno izključitev prednostne pravice obstoječih delničarjev do vpisa in prevzema novih delnic iz naslova povečanja osnovnega kapitala in sicer v dobro strateškega vlagatelja, ki bi pri takšnem povečanju osnovnega kapitala eventualno sodeloval. Za takšno delno ali celotno izključitev prednostne pravice bi morali namreč obstajati utemeljeni razlogi v dobro Hranilnice, ki bi se (skladno s sodno prakso in dobrimi poslovnimi običaji) upoštevali oz. presojali glede na okoliščine obstoječe ob sprejemanju takšne odločitve uprave.

V primeru, da sklep o odobrenem kapitalu ne bi vseboval možnosti delne ali celotne izključitve prednostne pravice obstoječih delničarjev do vpisa in prevzema novih delnic, Hranilnica tudi ne bi mogla izkoristiti nobene od izjem glede obveznosti objave prospekta, kot jih predvideva prvi odstavek 72. člena ZTFI. Hranilnica postopka povečanja osnovnega kapitala v tem primeru namreč ne bi mogla izvesti drugače kot z javno ponudbo na podlagi prospekta, kar pa bi pomenilo znatno višje izvedbene stroške in predvsem podaljšano izvedbeno časovno obdobje za samo izvedbo dokapitalizacije. Skladno z določili ZTFI in s stališčem ATVP, namreč izjema od obveznosti objave prospekta ne velja, če ima izdajatelj več kot 150 delničarjev, ki jih ni mogoče šteti za dobro poučene vlagatelje in imajo prednostno upravičenje do vpisa novih delnic. Pri tem je potrebno upoštevati tudi tveganje, da obstoječi delničarji ne bi bili pripravljene zagotoviti potrebnega minimalnega kapitala za zagotavljanje kapitalske ustreznosti Hranilnice glede na naraščajoče kapitalske potrebe in nujno lastniško konsolidacijo. Glede na vse navedeno menimo, da je možnost za izključitev prednostne pravice obstoječih delničarjev do vpisa in prevzema novih delnic v izrazitem in očitnem interesu Hranilnice.

Skladno s specialno določbo 8. odst. 28. člena Zban-2 povečanje osnovnega kapitala iz odobrenega kapitala ni omejeno zgolj na polovico obstoječega osnovnega kapitala. Glede na to je povečanje osnovnega kapitala predlagano iz dosedanjih 11.364.600,00 EUR, na največ 17.364.600,00 EUR, kar predstavlja skoraj 53 % povečanje. Takšno povečanje bi zagotavljalo dolgoročno kapitalsko vzdržnost in rast poslovanja Hranilnice ter njeno pripravljenost na ublažitev posledic epidemije COVID-19.

Predlagano povečanje osnovnega kapitala Hranilnice oziroma dokapitalizacija in pooblastila v zvezi z realizacijo ustreznih povezanih postopkov, pa je skladno z ZGD-1 predmet sprejema ustreznega sklepa skupščine in je kot takšen tudi predlagan.

3. Čistopis Statuta

Predlog sklepa:

Iz vsega navedenega in priloženih dokumentov nesporno izhaja, da je prof. dr. Matjaž Novak ustrezen kandidat za mesto člana nadzornega sveta Hranilnice.

5. Skupščina pooblašča prisotnega notarja Vojka Pintarja iz Kranja, da izdelava čistopis Statuta Hranilnice v skladu s sklepi sprejetimi na današnji skupščini.

Obvestila delničarjem:

Dostop do gradiva za skupščino, predlogi sklepov z obrazložitvami in informacije v zvezi s skupščino:

Gradivo za skupščino, vključno z zahtevo delničarja za sklic skupščine, je po objavi sklica skupščine delničarjem na voljo na vpogled v tajništvu na sedežu hranilnice na naslovu Žanova ulica 3, 4000 Kranj in sicer vsak delovni dan od 14:00 – 15:00, od dneva objave sklica skupščine do vključno dneva zasedanja skupščine. Gradivo je objavljeno tudi na spletni strani hranilnice www.lon.si.

Delničarji bodo vabilo na skupščino prejeli po pošti.

Pravice in predlogi delničarjev ter druga obvestila:

Delničarji, katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala hranilnice, lahko sedem dni po objavi tega sklica skupščine pisno zahtevajo dodatno točko dnevnega reda. Zahtevi morajo v pisni obliki priložiti predlog sklepa, o katerem naj skupščina odloča, ali če skupščina pri posamezni točki dnevnega reda ne sprejema sklepa, obrazložitev take točke dnevnega reda. Uprava hranilnice bo v skladu s 3. odstavkom 298. člena ZGD – 1 objavila tiste dodatne točke dnevnega reda, glede katerih bodo delničarji zahteve poslali družbi najpozneje sedem dni po objavi tega sklica skupščine. Delničarji lahko zahteve za dodatne točke dnevnega reda pošljejo hranilnici po pošti na naslov Hranilnica LON d.d., Kranj, Žanova ulica 3, 4000 Kranj.

Delničarji lahko k vsaki točki dnevnega reda v pisni obliki dajejo predloge sklepov ali volilne predloge. Uprava bo na enak način, kot ta sklic skupščine, objavila tiste predloge delničarjev, ki bodo hranilnici poslani v sedmih dneh po objavi tega sklica skupščine in bodo razumno utemeljeni in za katere bo delničar - predlagatelj pri tem sporočil, da bo na skupščini ugovarjal predlogu uprave ali nadzornega sveta, in da bo druge delničarje pripravil do tega, da bodo glasovali za njegov predlog.

Predlog delničarja se objavi in sporoči na način iz 296. člena ZGD¹ - 1 le, če je delničar v sedmih dneh po objavi sklica skupščine poslal družbi razumno utemeljen predlog.

Delničarji lahko svoje predloge pošljejo hranilnici po pošti na naslov Hranilnica LON d.d., Kranj, Žanova ulica 3, 4000 Kranj.

Zahteve za dodatno točko dnevnega reda, predlogi sklepov ter volilni predlogi, ki se hranilnici posredujejo po pošti, morajo vsebovati lastnoročni podpis predlagatelja kot fizične osebe oz. lastnoročni podpis zakonitega zastopnika in žig pravne osebe (če le tega ta uporablja), pri čemer ima hranilnica pravico do preveritve identitete delničarja oz. pooblaščenca ali zastopnika delničarja, ki je pravna oseba, ki posredujejo hranilnici zahtevo ali predlog po pošti.

Delničarji lahko na skupščini uresničujejo svojo pravico do obveščenosti v skladu s 305. členom ZGD – 1 in zahtevajo podatke o zadevah hranilnice, če so ti pomembni za presojo točk dnevnega reda.

Pogoji za udeležbo delničarjev na skupščini in uresničevanje glasovalne pravice:

Skupščine se lahko udeležijo in na njen uresničujejo glasovalno pravico le tisti delničarji, imetniki katerihkoli delnic hranilnice z glasovalno pravico, ki so kot imetniki delnic konec četrtega dne pred dnevom skupščine (presečni dan), t.j. na dan 10. 12. 2020, vpisani v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev pri Klirinško depotni družbi d.d., Ljubljana. Pogoj za udeležbo na skupščini in uresničevanje glasovalne pravice delničarjev, njihovih zastopnikov ali pooblaščenec je pisna prijava udeležbe, naslovljena na upravo družbe, ki mora prispeti na sedež družbe ali na fax št. +386 4 28 00 726 ali na elektronski naslov info@lon.si najkasneje do konca četrtega dne pred skupščino hranilnice, to je do vključno 10. 12. 2020.

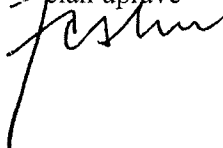
Delničarji uresničujejo svoje pravice na skupščini osebno, po zakonitem zastopniku ali po pooblaščenca. Pooblaščenec delničarja mora za udeležbo na skupščini predložiti veljavno pisno pooblastilo. Delničarji oz. njihovi zastopniki ali pooblaščenca se morajo na zahtevo hranilnice izkazati z osebnim dokumentom, zakoniti zastopniki pravnih oseb pa tudi z izpiskom iz sodnega oz. drugega ustreznega javnega registra.

Pooblašcene osebe, ki nameravajo na skupščini uresničevati glasovalno pravico na podlagi organizirano zbranih pooblastil, morajo predložiti pooblastila v skladu z določili zakona.

Skupščina veljavno odloča ne glede na število v osnovnem kapitalu zastopanih glasov po izdanih glasovalnih delnicah.

Uprava Hranilnice LON d.d., Kranj

Rudi Žeslin
član uprave



dr. Imre Balogh
predsednik uprave

