

HRANILNICA LON D.D.,
KRANJ

LETNO POROČILO
2022



KAZALO

01 PREDSTAVITEV LONA

Finančni kazalniki in kazalci

Poročilo uprave

Poročilo o delu nadzornega sveta in preveritvi letnega poročila za leto 2022

Osebna izkaznica

Organi upravljanja

Organizacijska shema

Izjava o upravljanju

Vizija, poslanstvo, vrednote

02 POSLOVNO POROČILO

Poslovno okolje

Poslovanje v letu 2022

Strateške aktivnosti v letu 2022

Trajnostni razvoj

Človeški viri in struktura zaposlenih

Poslovne usmeritve

Obvladovanje poslovnih tveganj

Notranja revizija

Funkcija skladnosti poslovanja, informacijska varnost in PPDFT

Zunanja revizija

Pomembni poslovni dogodki, nastali po zaključku poslovnega leta

03 IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

04 POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

05 RAČUNOVODSKO POROČILO

Izkaz finančnega položaja na 31. 12. 2022 in 31. 12. 2021

Izkaz poslovnega izida za obdobje od 1. januarja do 31. decembra

Izkaz drugega vseobsegajočega donosa za obdobje od 1. januarja do 31. decembra

Izkaz denarnih tokov za obdobje od 1. januarja do 31. decembra

Izkaz sprememb lastniškega kapitala v poslovnem letu 2022 in 2021

Pojasnila k računovodskim izkazom

Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju

Kreditno tveganje

Likvidnostno tveganje

Obrestno tveganje

Operativno tveganje

Tveganje dobičkonosnosti

Valutno tveganje

Druga bančna tveganja

Kapital

Kapitalske zahteve

06 RAZKRITJA V SKLADU S CRR

Kapitalske zahteve

Kapitalski blažilniki

Politika prejemkov

Ostala razkritja v skladu s CRR

07 UPORABLJENE KRATICE





PREDSTAVITEV LONA

Finančni kazalniki in kazalci

Poročilo uprave

Poročilo o delu nadzornega sveta in preveritvi letnega poročila za leto 2022

Osebna izkaznica

Organi upravljanja

Organizacijska shema

Izjava o upravljanju

Vizija, poslanstvo, vrednote

01 FINANČNI KAZALNIKI IN KAZALCI

V 1000 EUR

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Bilančna vsota	316.631	345.457	294.900
Skupni obseg depozitov nebančnega sektorja ¹	289.097	294.887	244.399
→ pravnih in drugih oseb	105.385	106.129	80.094
→ prebivalstva	183.712	188.758	164.305
Skupni obseg danih kreditov nebančnemu sektorju ¹	176.215	155.963	125.178
→ pravnih in drugih oseb	65.271	59.935	32.494
→ prebivalstva	110.944	96.028	92.684
Celotni kapital LONa	19.733	17.771	18.300
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	2.862	2.998	2.962
Obseg zunajbilančnega poslovanja	13.643	20.077	11.250
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA			
Čiste obresti	6.625	5.150	5.541
Čisti neobrestni prihodki	3.281	2.776	2.638
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	8.445	7.691	8.055
Amortizacija	612	586	640
Oslabitve in rezervacije	97	3	679
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	946	(354)	(1.215)
Davek iz dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja	197	(1)	0
IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA			
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	(24)	(197)	90
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	5	40	(14)
V ABSOLUTNIH ZNESKIH			
POSLOVALNICE			
Število poslovalnic	9	9	n.p.
ZAPOSLENI			
Število zaposlenih	100	94	103
DELNICE			
Število delničarjev	175	190	194
Število delnic	167.831	151.528	151.528
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	75	75	75
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	118	117	120.77

V ODSOTOKIH (%)

KAPITAL			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (v %)	15,30	15,51	17,28
Količnik temeljnega kapitala (v %)	15,30	15,51	17,28
Količnik skupnega kapitala (v %)	17,12	17,57	19,63
KVALITETA SREDSTEV IN PREVZETIH OBVEZNOSTI			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,03	1,2	1,59
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	1,81	2,00	3,31
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	1,37	1,36	2,56
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	48,00	44,31	38,24
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	48,00	44,31	38,24
Prejeta zavarovanja/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	47,50	46,63	51,48
PROFITABILNOST			
Obrestna marža (v %)	1,94	1,64	1,85
Marža finančnega posredništva (v %)	2,90	2,52	2,73
Donos na aktivo po obdavčitvi (v %)	0,22	(0,11)	(0,41)
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	4,95	(1,97)	(6,90)
Donos na kapital po obdavčitvi (v %)	3,92	(1,98)	(6,90)
STROŠKI POSLOVANJA			
Operativni stroški/povprečna aktiva	2,65	2,63	2,90
LIKVIDNOST			
Količnik likvidnostnega kritja	3,61	4,56	4,13
Količnik neto stabilnega financiranja	2,05	2,00	n. p.
Količnik finančnega vzvoda	5,59	4,78	n. p.

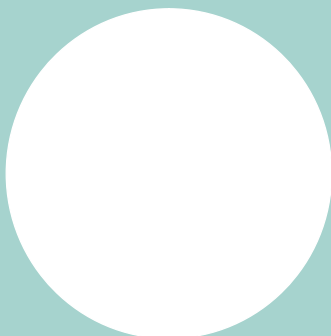
^[1] Razdelitev na podkategorije temelji na metodologiji, ki jo je predpisala Banka Slovenije (Navodilo za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida, izkaza vseobsegajočega donosa in izračunu kazalnikov poslovanja bank in hranilnic). LON za potrebe računovodskega dela uporablja lastno metodologijo, ki temelji na oznaki SKIS. Pri razdelitvi na podkategorije zato prihaja do razlik.

SKUPNI OBSEG DANIH KREDITOV NEBANČNEMU SEKTORJU

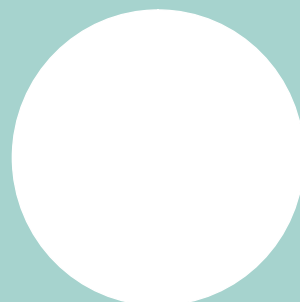
v 1000 EUR



176.215
31. 12. 2022



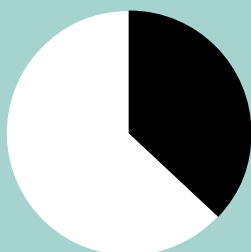
155.963
31. 12. 2021



125.178
31. 12. 2020

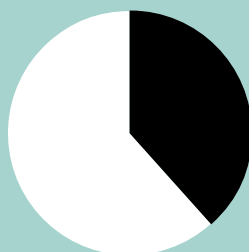


65.271
PRAVNE IN
DRUGE OSEBE



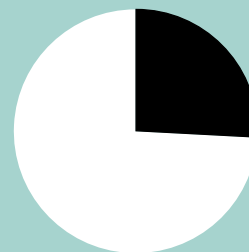
110.944
PREBIVALSTVO

59.935
PRAVNE IN
DRUGE OSEBE



96.028
PREBIVALSTVO

32.494
PRAVNE IN
DRUGE OSEBE



92.684
PREBIVALSTVO

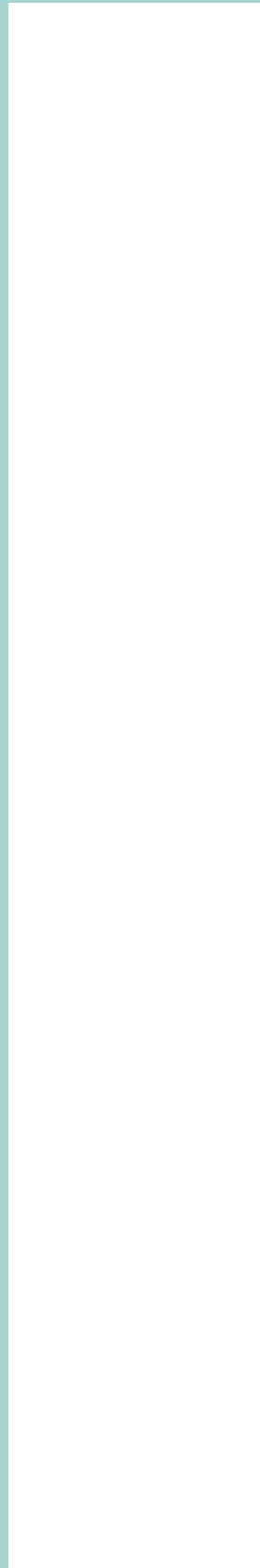
CELOTNI KAPITAL LONa

v 1000 EUR

19.733
31. 12. 2022

17.771
31. 12. 2021

18.300
31. 12. 2020



**Ponovno se je izkazalo,
da je največja prednost
LONa preprost in
uporabnikom prijazen
poslovni model
z razširjenimi in
osebnimi storitvami,
prilagodljivostjo in
hitrostjo pri izvedbi.**

02 POROČILO UPRAVE

2.1 NAGOVOR PREDSEDNIKA UPRAVE

“Po strateški transformaciji in preobratu v poslovanju je LON nadaljeval po poti dobičkonosne rasti v 2022.”

Po temeljni operativni preobrazbi in poslovnem preobratu v letih 2020/21 je družba LON leta 2022 dosegla hitro in dobičkonosno rast, kot je bilo predvideno v srednjeročni strategiji. Razvoj je potekal po natančno uravnoteženem vzorcu, pri čemer so bili praktično vsi finančni in nefinančni cilji ne le izpolnjeni, temveč v več pogledih tudi znatno preseženi.

LON je bil v letu 2022 spet eno najhitreje rastočih finančnih institucij v Sloveniji z rastjo 14 % na področju kreditnega portfelja, brez kakršne koli sprostitev strogih kreditnih standardov. Zaradi skrbnega ravnanja pri odobranju novih kreditov, skrbnega spremljanja in proaktivnega upravljanja obstoječega portfelja sta se obseg in delež problematičnih izpostavljenosti še dodatno zmanjšala, in sicer pod povprečje slovenskega bančnega sektorja. Hkrati se je število računov strank še naprej povečevalo, delež najbolj aktivnih in vrednih računov pa se je bistveno povečal. Posledično se je stanje na tekočih računih povečalo za 13 %, plačilni promet pa za 16 %, medtem ko se je obseg dražjih vezanih vlog prepolovil, posojila ECB pa so bila v celoti poplačana, tako da se je raven stroškov financiranja LON v okolju rastočih obrestnih mer dejansko znižala.

Ključ do poslovnega uspeha je bila konkurenčna in prilagodljiva poslovna ponudba hranilnice v kombinaciji z dodatnimi tehnološkimi poslasticami ter varnim in zanesljivim poslovanjem. Ponovno se je izkazalo, da je največja prednost LONa preprost in uporabnikom prijazen poslovni model z razširjenimi in osebnimi storitvami, prilagodljivostjo in hitrostjo pri izvedbi. Zaupanje kupcev se je izkazalo ne samo v boljših finančnih številkah, ampak tudi v nadaljnjih izboljšanih uporabniških izkušnjah, kar se kaže tudi v tem, da so priporočila od ust do ust postala najučinkovitejše tržno orodje namesto dragih medijskih kampanj.

Širitev poslovanja se je pokazala tudi v več kot 20-odstotni rasti prihodkov od obresti in provizij, kar močno presega povprečje slovenskega bančnega sektorja. 25-odstotna splošna okrepitev sposobnosti ustvarjanja prihodkov je bila združena z dvomestnim odstotnim izboljšanjem stroškovne učinkovitosti in nadaljnjo rastjo produktivnosti dela (25- do 30-odstotno izboljšanje v treh letih) kljub inflacijskim pritiskom, medtem ko so bili tudi stroški tveganja ob trendu naraščajočih izzivov zadržani na meji. Tako se je trend stalnega izboljševanja dobičkonosnosti po več letih vitkih podjetij leta 2022 končal z vidnim čistim dobičkom.

Dosežena stopnja donosnosti pri sedanjem obsegu poslovanja je v normalnih okoliščinah vzdržna, vendar je ključ do nadaljnjega povečanja donosa delničarjev obseg. Na ravni obstoječih proizvodnih zmogljivosti in z nadaljnjimi ukrepi za povečanje učinkovitosti bi se lahko povečala sposobnost ustvarjanja dobička podjetja LON postavila na razmeroma strmo naraščajočo krivuljo, saj bi lahko nadaljnja širitev poslovanja ustvarila hitreje rastoče prihodke ob skromnem povečanju stroškov. Družba LON bo uspešna zaradi svoje zveste baze strank, obsežnega financiranja strank z nizkimi stroški, odsotnosti izpostavljenosti obrestno občutljivim veleprodajnim finančnim trgov, visoke stopnje likvidnosti in dokazane konkurenčnosti pri ustvarjanju novih poslov, če bo imela na voljo zadostne kapitalske vire. Odločitev skupščine v januarju 2023, da zagotovi okvir za morebitno znatno povečanje kapitala, je ključnega pomena za okrepitev dolgoročnega razvojnega potenciala hranilnice, tako kot je bilo povečanje kapitala dveh največjih domačih hranilnic v prvem četrtletju minulega leta nujno za omogočanje poslovnega uspeha v letu 2022.

Poleg finančnega kapitala je človeški kapital drugi ključni dejavnik za zagotavljanje trajnostne razvojne poti družbe LON. Tudi na tem področju smo v letu 2022 naredili velik korak naprej, odlične poslovne in finančne rezultate pa je zagotovila stabilizirana, visoko strokovna, veliko bolj predana, motivirana in zadovoljna ekipa, ki bo zagotovila trdne temelje za naš uspeh tudi v prihodnje.

Z varovanjem in negovanjem vrednot, najvišjimi standardi poslovne etike in zadovoljstva strank, osebne rasti zaposlenih in širše družbene odgovornosti v našem poslovnem okolju je LON tako zmožen ponuditi dolgoročne ekonomske donose vsem deležnikom. Na koncu bi se rad zahvalil tudi vsem zaposlenim LONa za pomemben prispevek k uspehu kot tudi nadzornemu svetu in delničarjem za njihovo trajno podporo.



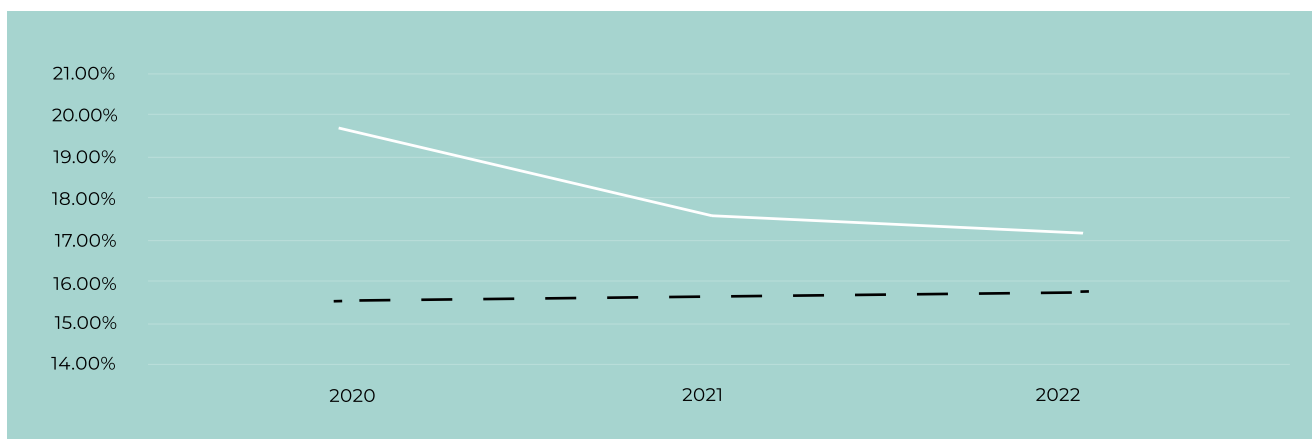
dr. Imre Balogh
predsednik uprave



2.2 POVZETEK KLJUČNIH DOGODKOV V LETU 2022

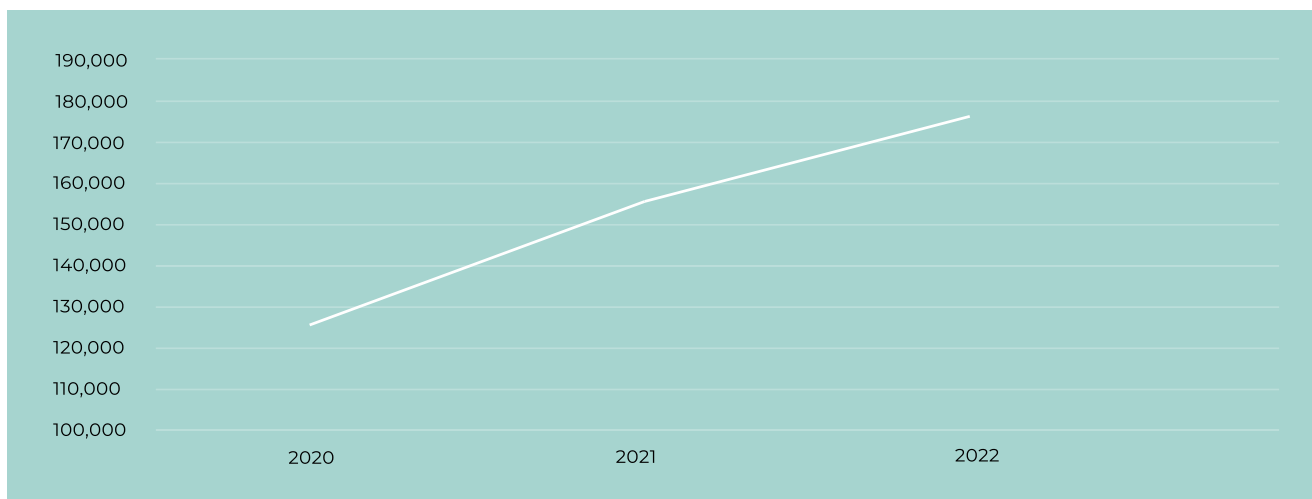
KAPITALSKA USTREZNOST

Regulatorna raven kapitalske ustreznosti se je v letu 2022 povečala za 0,20 odstotne točke. LON je kljub temu ohranjal kapitalsko ustreznost več kot 1,37 odstotne točke nad regulatorno. Zniževanje kapitalske ustreznosti je posledica povečanega obsega kreditiranja, pri čemer je LON ohranjal kakovost zavarovanj naložb.



KREDITIRANJE FIZIČNIH IN PRAVNIH OSEB

LON je imel nadzorovano ekspanzivno rast, saj je v zadnjih dveh letih dvignil raven bruto kreditiranja za 50 milijonov EUR (13,2 % rast glede na prejšnje leto oziroma 40,9 % rast v dveh letih). To je precej višje od povprečja slovenskega bančnega trga in je posledica večje učinkovitosti poslovne mreže in vpeljave nove strategije poslovanja, pri čemer je LON v letu 2022 presegel plan za leto 2022.



LON je imel naslednje letne rasti naložb v 2022:

- naložbe v kredite nefinančnim družbam 14,2 %,
- naložbe v kredite prebivalstvu 16,4 %,
- dani krediti strankam, ki niso banke 13,5 %.

LON je imel za 26 % več obrestnih prihodkov (8.214 tisoč EUR). Višji obrestni prihodki so posledica boljšega obvladovanja likvidnosti (depoziti čez noč pri CB 174 tisoč EUR) in prihodkov iz vrednostnih papirjev (1.121 tisoč EUR). Obrestni prihodki kreditov so narasli za 8 %.

50 milijonov EUR

DVIG RAVNI BRUTO KREDITIRANJA V ZADNJIH DVEH LETIH

14,2 %

RAST NALOŽB V KREDITE NEFINANČNIM DRUŽBAM

16,4 %

RAST NALOŽB V KREDITE PREBIVALSTVU

13,5 %

RAST NALOŽB V KREDITE STRANK, KI NISO BANKE



40,9 %

LON je imel nadzorovano ekspanzivno rast, saj je v zadnjih dveh letih dvignil raven bruto kreditiranja za 50 milijonov EUR (13,2 % rast glede na prejšnje leto oziroma 40,9 % rast v dveh letih).

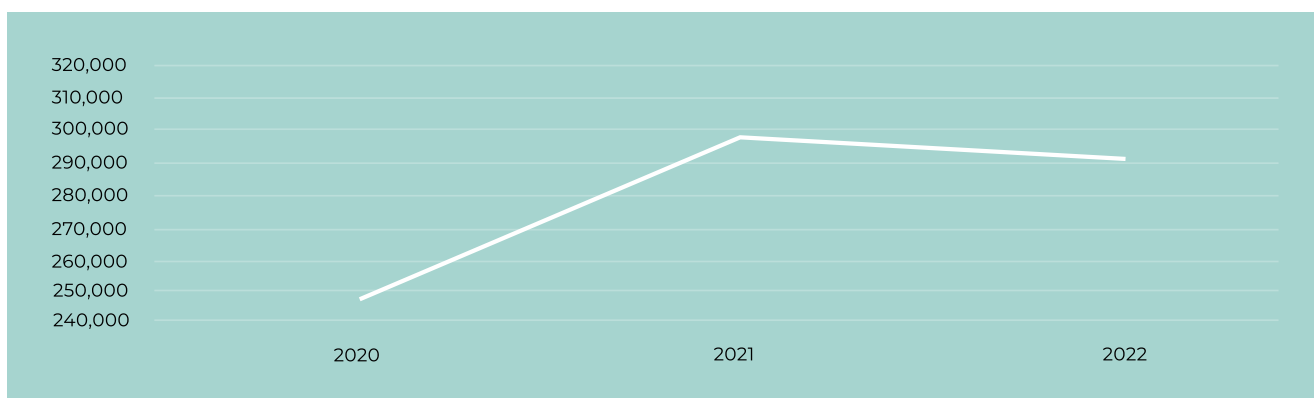
KAKOVOST KREDITIRANJA

LON je kljub rasti kreditiranja v letu 2022 ohranil kakovost kreditnega portfelja in:

- beleži padec nedonosnih kreditov (NPL) z 2,24% na 31. 12. 2021 na 1,81 % na 31. 12. 2022.
- beleži padec nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev (NPE) z 1,2% na 31. 12. 2021 na 1,03 % na 31. 12. 2022.

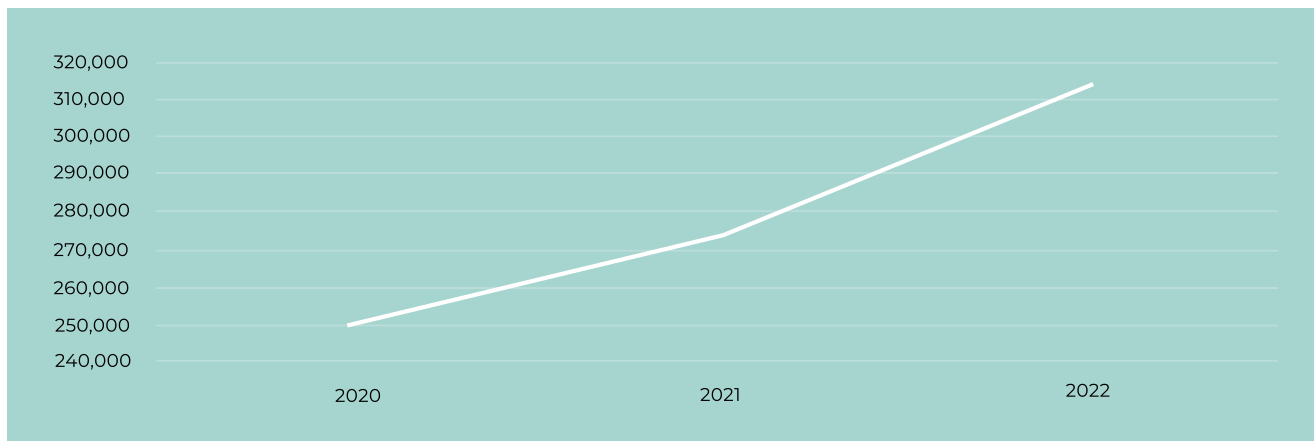
VLOGE PREBIVALSTVA IN PRAVNIH OSEB

Kljub nizkim obrestnim meram je LON ohranjal zaupanje komitentov tudi na področju vlog (depozitov), kjer je v 2022 presegel načrte. V 2022 je LON beležil povečevanje vpoglednih vlog za 13 % (85 % stabilnih vlog) ter na drugi strani padec deleža dolgoročnih vlog za 49 % (kar je zmanjševalo obrestne odhodke) in kratkoročnih vlog za 4 %. Strukturne spremembe so omogočile zmanjšanje stroškov financiranja pod planskimi vrednostmi in vrednostmi v 2021.



POSLOVANJE S TRANSAKCIJSKIMI RAČUNI (TRR)

LON je v letu 2022 nadaljeval rast transakcijskih računov, in sicer 2 % na leto. Največjo rast je dosegel na področju pravnih oseb, in sicer 15,7 %. Povečanje števila TRR-jev pravnih oseb je imelo učinke tudi v obsegu plačilnih transakcij, kjer je LON nadaljeval digitalizacijo poslovanja. LON je zabeležil rast na TRR tako kvalitativno kot kvantitativno (delež najbolj aktivnih uporabnikov TRR). Skupni znesek plačilnih nalogov se je povečal za 16,1 %, pri čemer je LON okrepil pozitivni trend poslovanja prek elektronske in mobilne banke.



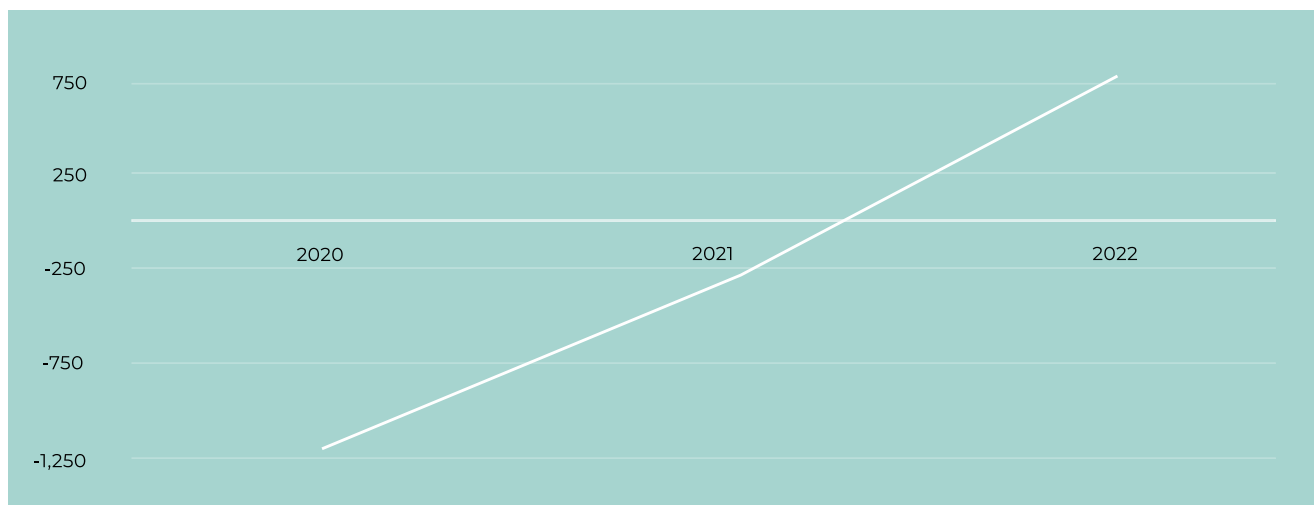


15,7 %

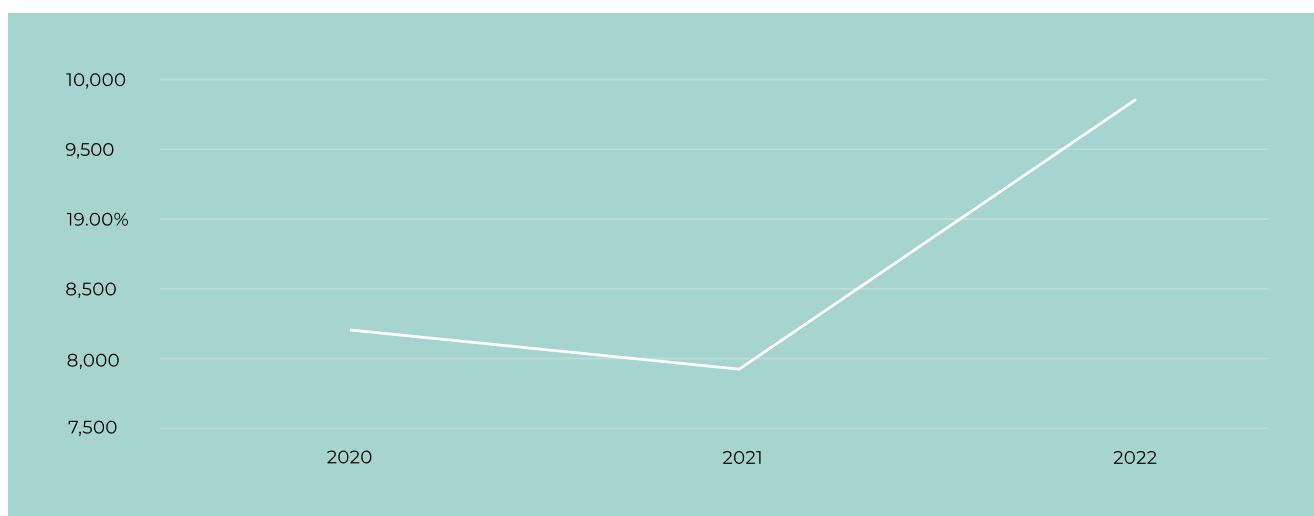
Največjo rast je dosegel na področju pravnih oseb, in sicer 15,7 %. Povečanje števila TRR-jev pravnih oseb je imelo učinke tudi v obsegu plačilnih transakcij, kjer je LON nadaljeval digitalizacijo poslovanja.

FINANČNO POSLOVANJE

Poslovno leto 2022 je LON zaključil s čistim dobičkom 749 tisoč EUR, in sicer ponovno po štirih letih, kar nakazuje na obrat poslovanja. V letu 2022 je LON realiziral 6.625 tisoč EUR neto obrestnih prihodkov oziroma 28,6 % več kot v 2021. Vsi deli poslovanja so izboljšali svojo dobičkonosnost in prispevali k poslovnemu izidu.



LON je rasel na vseh področjih poslovanja, pri čemer je dosegel rekordno leto na področju finančnih in poslovnih prihodkov. Tako so ti prihodki narasli za 25 %, pri čemer je bila rast prisotna na vseh prihodkovnih segmentih (čiste obresti, čiste opravnine in drugi prihodki).



749 tisoč EUR

ČISTI DOBIČEK ZA POSLOVNO LETO 2022

6.625 tisoč EUR

NETO OBRESTNIH PRIHODKOV

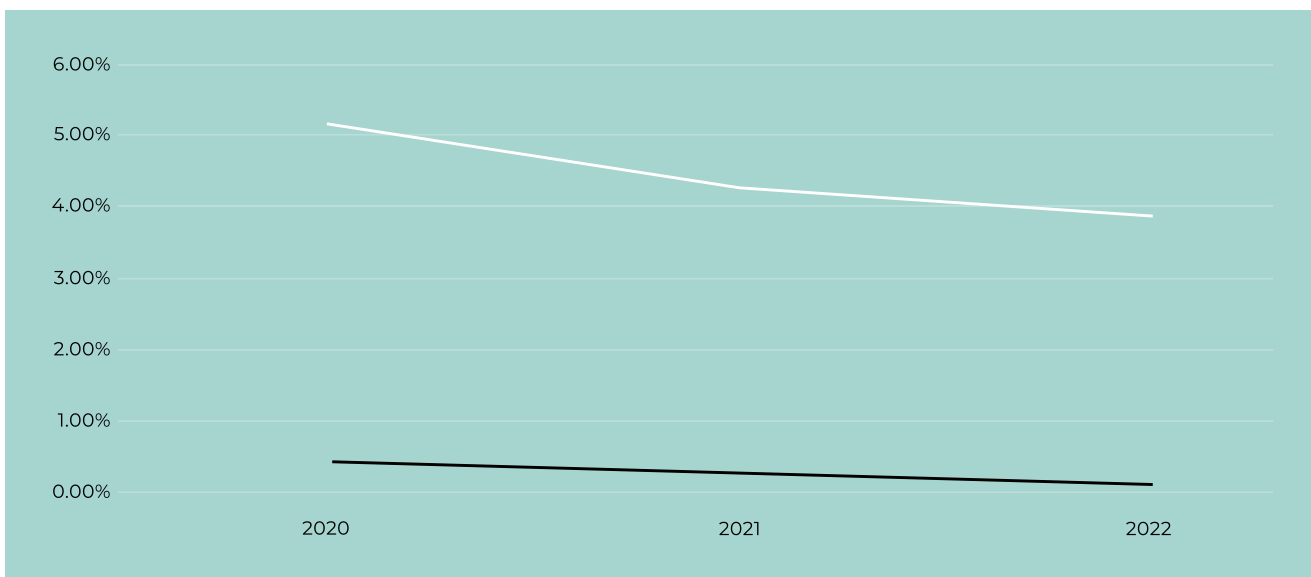
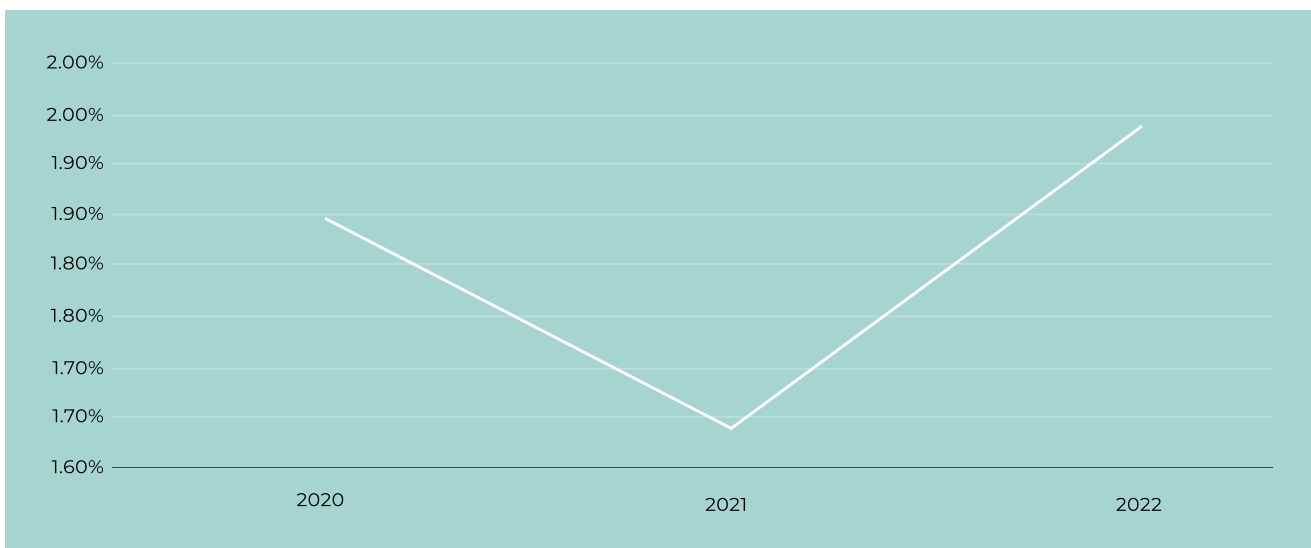
28,6 %

VEČ NETO OBRESTNIH PRIHODKOV KOT V LETU 2021

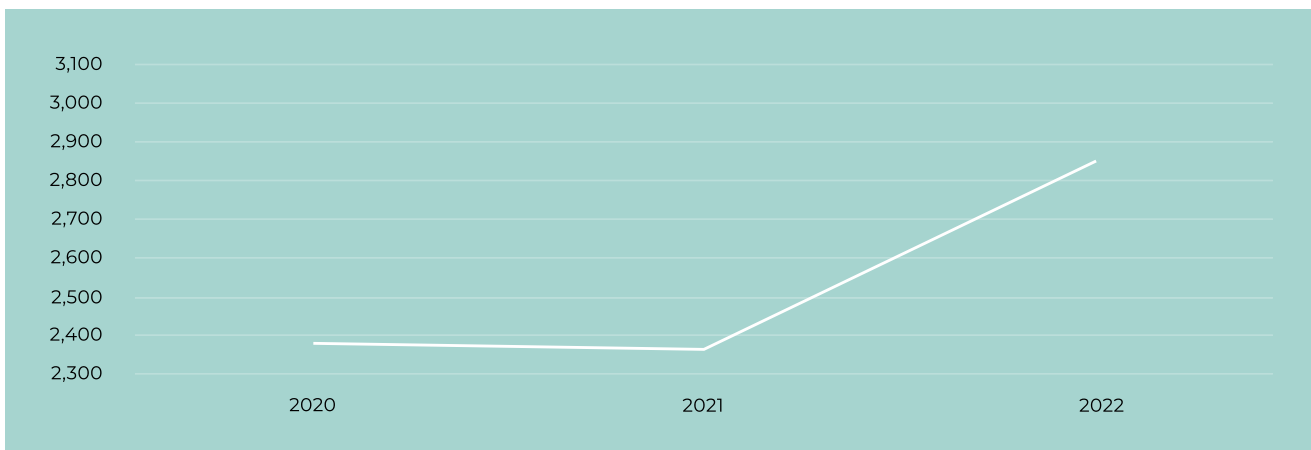
25 %

RAST PRIHODKOV

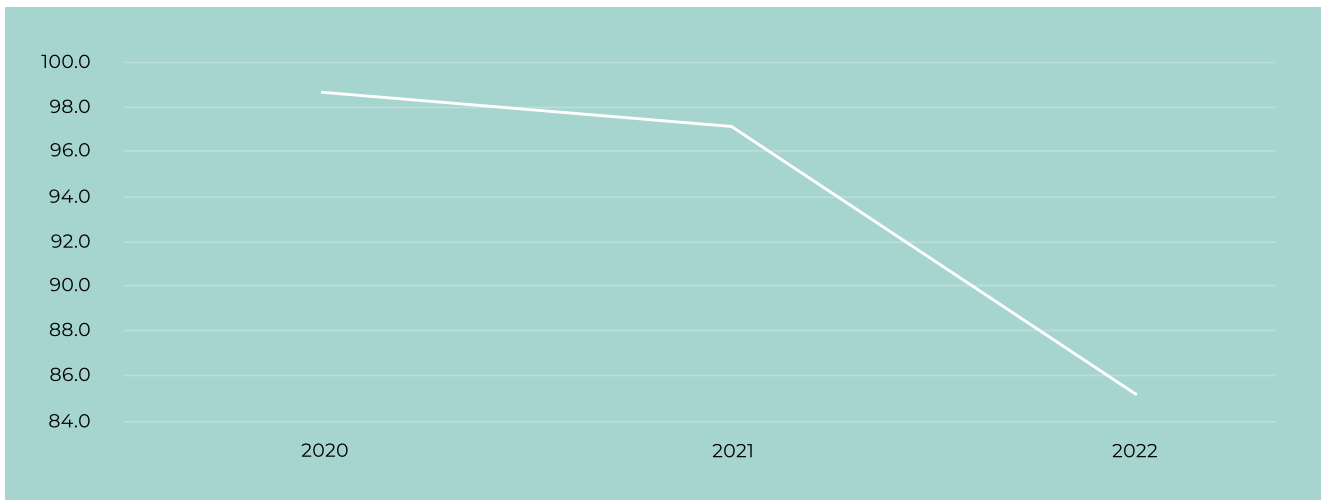
Razlog za povečanje čistih obrestnih prihodkov je v višini kreditiranja kot povečanju obrestne marže ter zmanjšanju stroškov financiranja (obrestni odhodki). Če so v 2021 obrestne marže padle zaradi močnih konkurenčnih pritiskov, je LON v 2022 dosegel odlične rezultate pri obrestni marži, kar je deloma tudi posledica spremenjenih tržnih razmer. LON je dosegel dobre obrestne marže na novih kreditih, medtem ko je celotni EOM tako na vlogah kot kreditih še naprej padal.



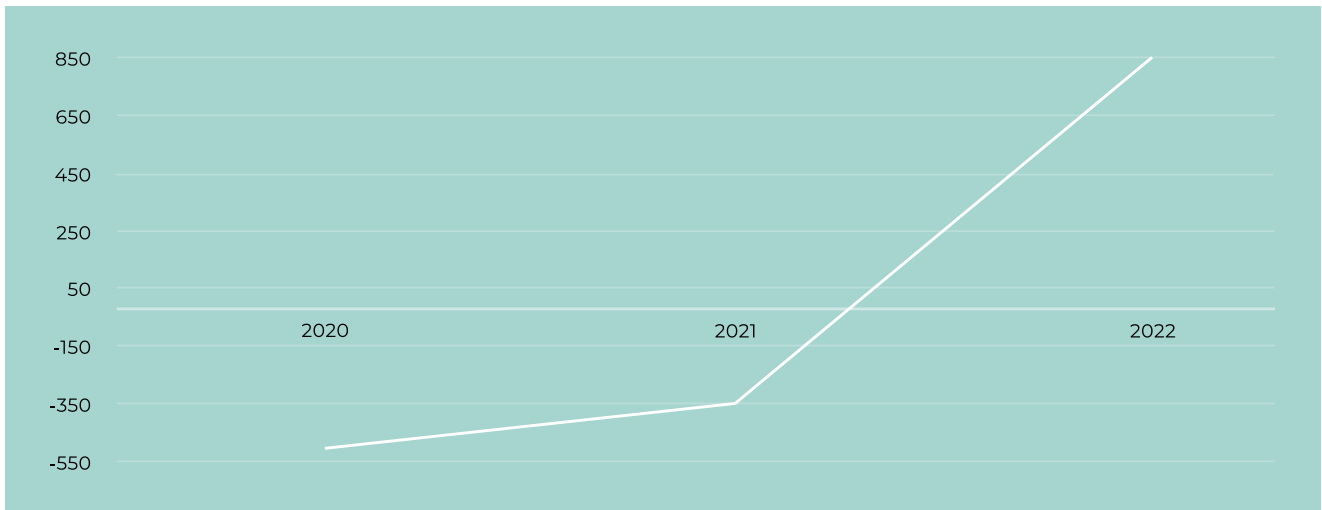
LON je imel v 2022 2.860 tisoč EUR čistih opravnin, kar predstavlja 21% letno rast. Prihodki so narasli zaradi večjega števila TRR-jev kot tudi boljšega tržnega položaja in strategije LON.



Zaradi inflacijskih pritiskov so administrativni stroški (stroški dela in operativni stroški) poslovanja narasli, delno tudi zaradi izplačila variabilnih prejemkov zaposlenim za leto 2021 v letu 2022. Stroški so rasli počasneje kot prihodki, zato je CIR (brez amortizacije) padel za kar 11,7 odstotne točke in dosegel rekordno nizko raven za LON. Administrativni stroški so znašali 8.445 tisoč EUR, kar je 10 % več kot leta 2021, kar je manj od letne inflacije 10,8 % v RS.



Vsi zgoraj navedeni trendi so posledica uspešnega izvajanja strategije, učinkovite poslovne mreže in motiviranih zaposlenih. Tako je LON dosegel za 1,2 milijona EUR višji izid pred rezervacijami in oslavitvami kot 2021. LON je v letu 2022 oblikoval dodatne oslavitve v višini 12 tisoč EUR, medtem ko je sprostil 109 tisoč EUR rezervacij, kar je prispevalo 97 tisoč k dobičku iz rednega poslovanja.



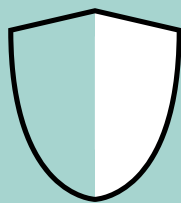
STRATEŠKE AKTIVNOSTI

LON uspešno uresničuje Krovno in IT strategijo za obdobje 2021–2023, saj je v letu 2022 izvedel in dokončal še 13 iniciativ (ob upoštevanju 15 dokončanih iniciativ iz leta 2021), kar predstavlja skupno 28 zaključenih iniciativ od začetnih 32.

Skupno število strateških in IT iniciativ za celotno obdobje 2021–2023 je LON povečal s 36 v 2021 na 40 v 2022. LON izvaja še 6 iniciativ, ki jih je v letu 2022 pregledal in dopolnil. Dodatno je LON odprl 4 nove iniciative, ki naj bi se zaključile do konca leta 2023.

Med pomembnimi zaključenimi projekti in linijskimi aktivnostmi obeh strategij je LON med drugim dosegel:

- vzpostavitev ponudbe dodatnih storitev zavarovanj (3 produkti: zlorabe plačilnih kartic, nezgodno zavarovanje, življenjsko zavarovanje CPI) in vzajemnih skladov;
- digitalizacija kreditnega procesa (preostali produkti potrošniških kreditov; vzpostavljanje avtomatizacije odobravanja stanovanjskih kreditov, izrednih limitov fizičnih oseb in kreditov pravnim osebam z limiti)
- optimiziranje nabora produktov s pripravo kataloga produktov in spremljanje njihove uspešnosti;
- prenova kontrolinga in poročanja za učinkovitejše in uspešnejše poslovanje;
- avtomatizacija spremljanja prodaje, prodajne knjige, sistemov merjenja uspešnosti in učinkovitosti kot elementov projekta izboljšanja prodajne uspešnosti;
- optimizacija izdelave bonitetnih analiz za skrajšanje procesa odobritve naložbe v LONU in do strank;
- segmentacija strank z optimizacijo produktov za ključne ciljne skupine;
- vzpostavitev rednega anketiranja strank z analizo rezultatov ter vpeljavo ukrepov za izboljšanje delovanja kontaktnega centra;
- analiza in optimizacija ključnih procesov v banki s hitrimi oprijemljivimi prilagoditvami, usmerjenimi proti avtomatizaciji in digitalizaciji;
- vzpostavitev ciljnega vodenja in nagrajevanja zaposlenih s kariernim in nasledstvenim načrtovanjem ter rednim izobraževanjem;
- nadgradnja osrednjega bančnega sistema s ciljem izboljšati uporabniško izkušnjo strank ter delo zaposlenih;
- prenova IT infrastrukture;
- postavitev orodja za upravljanje IT storitev, ki omogoča večjo preglednost in hitrost reševanja zahtev do strank in zaposlenih.



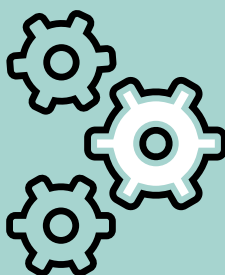
**VZPOSTAVITEV PONUDBE DODATNIH STORITEV
ZAVAROVANJ IN VZAJEMNIH SKLADOV**



DIGITALIZACIJA KREDITNEGA PROCESA



**SEGMENTACIJA STRANK Z OPTIMIZACIJO
PRODUKTOV ZA KLJUČNE CILJNE SKUPINE**



**NADGRADNJA OSREDNJEGA BANČNEGA SISTEMA S CILJEM IZBOLJŠATI
UPORABNIŠKO IZKUŠNJO STRANK TER DELO ZAPOSLENIH**

03 POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA IN PREVERITVI LETNEGA POROČILA ZA LETO 2022

Nadzorni svet skladno s svojimi zakonskimi in statutarnimi pristojnostmi in pooblastili nadzira in spremlja poslovanje LONa ter delo uprave. Okvir za delovanje nadzornega sveta opredeljujejo Statut LONa, zakonski predpisi (ZBan-3, ZGD-1 in Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice), interni akti LONa (Poslovnik o delu nadzornega sveta, Poslovnik za delo revizijske komisije in komisije za tveganja) ter druga pravila za področje delovanja bank oziroma hranilnic.

3.1 SESTAVA IN ORGANIZIRANOST NADZORNEGA SVETA V LETU 2022

Sestava nadzornega sveta je določena s Statutom LONa, ki določa, da nadzorni svet šteje pet članov oziroma po spremembi na skupščini januarja 2023 najmanj pet in največ šest članov nadzornega sveta. Člani nadzornega sveta so imenovani za obdobje petih let z možnostjo ponovnega imenovanja.

Nadzorni svet je na dan 31. 12. 2022 deloval v sestavi:

- Christoph Geymayer, predsednik
- Milan Zaletel, namestnik predsednika
- Uroš Vidović, član
- Dejan Kaisersberger, član

Strokovno podporo delu nadzornega sveta zagotavljata dve komisiji nadzornega sveta: revizijska komisija in komisija za tveganja, katerih člani so skladno z določbami ZBan-3 člani nadzornega sveta banke. Člane revizijske komisije in komisije za tveganja imenuje nadzorni svet izmed članov nadzornega sveta. Vsaka komisija ima predsednika in najmanj dva člana. Pristojnosti in naloge komisij nadzornega sveta določa zakonodaja (ZGD-1, ZBan-3), Statut ter interni akti hranilnice (Poslovnik za delo revizijske komisije in komisije za tveganja Hranilnice Lon, d. d.).

Članstvo nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2022 je podrobneje predstavljeno v točki 5 poglavja Predstavitev LONa.

3.2 DELOVANJE NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet sestavljajo člani, ki zagotavljajo samostojno, strokovno, pošteno ter celovito delovanje in odločanje pri izvajanju funkcije, ki je v najboljšem interesu LONa.

Člani nadzornega sveta pri opravljanju svoje funkcije ravnajo v skladu s standardi profesionalne skrbnosti, vestnosti in etičnimi standardi. V primeru obstoja nasprotja interesov se člani izločijo iz obravnave in glasovanja o predmetni zadevi.

V letu 2022 se je nadzorni svet sestal na desetih rednih, eni izredni ter dveh korespondenčnih (dopisnih) sejah.

Nadzorni svet je v skladu z zakonskimi in statutarnimi pristojnostmi vse leto spremljal in nadziral poslovanje LONa, odločal o razvojnih in tekočih vprašanjih, podajal mnenja h ključnim vprašanjem in odločitvam ter odločal o drugih poslih v svoji pristojnosti. Člani nadzornega sveta so se aktivno in kritično vključevali v obravnavo posameznih odločitev na sejah nadzornega sveta.

Posebno pozornost je nadzorni svet v letu 2022 namenil zlasti naslednjim pomembnim zadevam:

TVEGANJA

Nadzorni svet je aktivno sodeloval v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in ustrezne likvidnosti (ILAAP) ter potrdil njuni oceni. Na kvartalni ravni je obravnaval podrobna poročila o posameznih vrstah tveganj, spremljal aktivnosti na področju postopkov prestrukturiranja terjatev, upravljanja nedonosnih terjatev, vključno z aktivnostmi za zmanjševanje obsega zapadlih in neplačanih terjatev (izterjava). Na predlog komisije za tveganja je sprejel oziroma podal soglasja k več internim aktom LON-a s področja upravljanja tveganj ter se prek komisije za tveganja in poročil strokovnih služb redno seznanjal z implementacijo regulatornih sprememb, zahtev in priporočil Banke Slovenije in službe notranje revizije; spremljal predloge za uporabo ključnih zunanjih izvajalcev hranilnice s presojo tveganj v zvezi z zunanjim izvajanjem ter spremljal izvajanje različnih aktivnosti s področja upravljanja tveganj. V skladu s Politiko prejemkov ter limitnim sistemom je potrdil ključne kazalnike uspešnosti hranilnice ter njihove vrednosti za upravo hranilnice in ključne zaposlene. Sodeloval je v procesu uporabe ključnih zunanjih izvajalcev hranilnice ter presoji tveganj v zvezi z zunanjim izvajanjem. Posebej skrbno je spremljal izvajanje ukrepov za doseganje zahtevanih kapitalskih količnikov ter aktivno sodeloval v postopku izvedbe dokapitalizacije hranilnice.

FINANČNO POSLOVANJE

Nadzorni svet je preveril in potrdil letno poročilo LONa za leto 2021 ter redno obravnaval kvartalna poročila o poslovanju hranilnice. Posebno skrbno je nadzorni svet spremljal tudi uresničevanje predvidenih ukrepov za zmanjšanje stroškov poslovanja.

UPRAVLJANJE

Nadzorni svet je redno spremljal izvajanje kadrovske politike članov upravljalnega organa ter nosilcev ključnih funkcij ter spremljal izvajanje ukrepov za preprečevanje nasprotij interesov. V zvezi s sestavo nadzornega sveta je zaradi odstopa članice nadzornega sveta ge. Saše Jazbec z dnem 31. 5. 2022 skupščina na predlog nadzornega sveta na seji dne 30. avgusta imenovala novega člana nadzornega sveta g. Boštjana Butolena, in sicer pod odložnim pogojem pridobitve dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta, pri čemer pa je ta nato v oktobru 2022 podal odstopno izjavo s funkcije člana nadzornega sveta z umikom zahteve za izdajo dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana Nadzornega sveta LONa, zato je Banka Slovenija posledično ustavila postopek za omenjenega dovoljenja.

Nadzorni svet je redno spremljal izvajanje aktivnosti uprave za odpravo pomanjkljivosti, ki jih je ugotavljal regulator, ter se na kvartalni ravni seznanjal z izvrševanjem priporočil službe notranje revizije.

Preveril je letno poročilo hranilnice za poslovno leto 2021, ga potrdil in podal pozitivno stališče k poročilu pooblaščenega revizorja. V okviru svojih pristojnosti je sodeloval v postopkih izbora in ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa.

POSLOVNI NAČRT IN RAZVOJNA STRATEGIJA HRANILNICE

Nadzorni svet je dal soglasje k poslovnemu načrtu za leto 2023 ter na kvartalni ravni spremljal izvajanje strategije LONa.

Poleg navedenega je nadzorni svet v letu 2022 obravnaval tudi vrsto drugih zadev, med katerimi je potrdil letni načrt dela nadzornega sveta, nadzoroval izvrševanje sprejetih sklepov na sejah nadzornega sveta in komisijah; sprejel oziroma podal soglasje k drugim internim aktom s področja delovanja nadzornega sveta in njegovih komisij; spremljal aktivnosti na področju oddaje nepremičnin LONa; tekoče odločal o naložbah, za katere se je zaradi izpostavljenosti ali drugih internih določil zahtevalo soglasje nadzornega sveta, ter opravljal druge predpisane aktivnosti.

SODELOVANJE S KONTROLNIMI FUNKCIJAMI

Nadzorni svet je obravnaval redna poročila o delu kontrolnih funkcij (pooblaščenca za zagotavljanje skladnosti poslovanja, pooblaščenke za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter pooblaščenca za informacijsko varnost), obravnaval poročila o tveganjih in druge ugotovitve funkcije upravljanja tveganj, podal soglasje oziroma se seznanil z letnim načrtom dela kontrolnih funkcij ter obravnaval stališča oziroma mnenja kontrolnih funkcij v posameznih zadevah.

3.3 DELOVANJE REVIZIJSKE KOMISIJE

Revizijska komisija, katere pristojnost je podajanje mnenja nadzornemu svetu v zvezi z letnim poročilom LONa, glede imenovanja neodvisnega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov ter izvajanja drugih nalog s področja računovodstva, notranjih kontrol in notranje revizije, se je v letu 2022 sestala na petih sejah.

Na kvartalni ravni je prek obravnave poročila o poslovanju redno obravnavala računovodske izkaze LONa, se seznanjala s potekom in ugotovitvami revizije letnega poročila ter spremljala izvajanje revizijskih postopkov. Poleg navedenega je tako prek obravnave na sejah komisije kot tudi sestankov z vodjo službe notranje revizije redno spremljala delovanje službe notranje revizije, obravnavala letno in polletno poročilo o delu službe notranje revizije ter posebej skrbno spremljala uresničevanje priporočil službe notranje revizije. Obravnavala je spremembe internih aktov s področja interne revizije ter jih predlagala nadzornemu svetu v potrditev. Nadzornemu svetu je predlagala potrditev načrta dela službe notranje revizije za leto 2023 ter potrditev strateškega načrta revidiranja za obdobje 2023–2027.

3.4 DELOVANJE KOMISIJE ZA TVEGANJA

Komisija za tveganja, katere pristojnost je svetovanje nadzornemu svetu glede nagnjenosti k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj, izvajanje nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije tveganj, preverjanje združljivosti cen produktov hranilnice s poslovno strategijo upravljanja tveganj, preverjanje, ali so v spodbudah, ki jih zagotavlja sistem prejemkov, upoštevani tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni razpored prihodkov LONa, in izvajanje drugih nalog s področja nadzora nad upravljanji tveganj, se je v letu 2022 sestala na šestih sejah.

Na kvartalni ravni je komisija redno obravnavala posamezna poročila o izpostavljenosti tveganjem v LONU, profil tveganosti LONa, aktivno (tudi prek internih delavnic s člani nadzornega sveta)

sodelovala pri posodobitvi metodologije in procesa izvajanja procesa ICAAP/ILAAP. Spremljala je potek nadgradnje bonitetnega sistema ter sistema zgodnjega opozarjanja na poslabšanje kreditne sposobnosti (t. i. EWS), modela MSRP 9 in drugih sprememb, skladno z načrtom dela Divizije upravljanja tveganj vključno z implementacijo sprememb, ki so bile potrebne zaradi regulatornih zahtev ali sprememb. Obravnavala je več sprememb internih dokumentov, predvsem politik in strategij s področja upravljanja tveganj ter jih predlagala nadzornemu svetu v potrditev. Obravnavala je poročilo o izvajanju politike prejemkov za leto 2021 ter predlog ključnih kazalnikov uspešnosti hranilnice za leto 2022, njihove vrednosti ter model določanja variabilnega dela prejemkov za upravo hranilnice ter druge zaposlene, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice. Sodelovala je pri obravnavi tveganj glede uporabe ključnih zunanjih izvajalcev hranilnice ter obravnavala več predlogov za sklenitev konkretnih poslov, za katere se je zaradi izpostavljenosti ali internih postopkov zahtevalo soglasje nadzornega sveta. Obravnavala je načrt dela kontrolnih funkcij za naslednje leto ter se seznanila s poročilom o delu kontrolnih funkcij za preteklo leto.

3.5 SAMOOCENA DELA NADZORNEGA SVETA TER SODELOVANJE Z UPRAVO

Nadzorni svet je redno spremljal uresničevanje lastnih sklepov, se aktivno in kritično vključeval v obravnavo ključnih zadev, sodeloval z upravo ter strokovnimi službami hranilnice. V okviru samoocene delovanja nadzornega sveta, ki je bila izvedena v letu 2020 oziroma 2021, je nadzorni svet opredelil nekatere ukrepe za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti oziroma izboljšanje delovanja nadzornega sveta ter jih v večini tudi že izvedel. Za namen merjenja uspešnosti in učinkovitosti delovanja nadzornega sveta je nadzorni svet tudi določil kazalnike za merjenje svoje učinkovitosti. Sodelovanje z upravo je potekalo dobro, skladno z zakonodajo in dobro prakso, nadzorni svet je bil po lastnem vedenju obveščen o pomembnih dogodkih, ki so nujni za oceno položaja in posledic ter za izvajanje nadzora nad poslovanjem hranilnice.

Komisiji nadzornega sveta sta kot posvetovalni strokovni telesi nadzornega sveta skrbeli za strokovno presojo predlogov s svojih področij ter o svojih ugotovitvah redno poročali nadzornemu svetu, spremljali sta uresničevanje sklepov komisije in nadzornega sveta s področja pristojnosti komisije. Predsedniki komisij so o delu posamezne komisije redno poročali na sejah nadzornega sveta.

Člani nadzornega sveta imajo ustrezen nabor znanj, veščin in izkušenj, ki so potrebne za zagotavljanje nadzora nad posli v LONU. Z nastopom funkcije novega kandidata za člana nadzornega sveta, to je po pridobitvi dovoljenja za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta, se bo še dodatno okrepila tudi kolektivna ustreznost organa kot celote, s tem pa tudi večinska članska raznolikost komisij nadzornega sveta.

3.6 PREGLED IN POTRDITEV LETNEGA POROČILA

Nadzorni svet je letno poročilo Hranilnice LON, d. d., za leto 2022 temeljito preveril v zakonitem roku. Letno poročilo je najprej obravnavala revizijska komisija in ga predložila nadzornemu svetu, ki je pristojen za njegov sprejem. Nadzorni svet na podlagi mnenja revizijske komisije ocenjuje, da letno poročilo LONa za poslovno leto 2022 celovito in pošteno prikazuje poslovanje LONa, izid poslovanja, gibanje kapitala, možnosti razvoja in položaj LONa.

Nadzorni svet se je seznanil z revizijskim poročilom in ga tudi obravnaval. Po pregledu poročila v skladu z drugim odstavkom 282. člena Zakona o gospodarskih družbah izjavlja, da nanj nima pripomb in da se strinja z ugotovitvami v poročilu.

Nadzorni svet na podlagi določil 282. člena Zakona o gospodarskih družbah potrjuje Letno poročilo Hranilnice LON, d. d., Kranj za leto 2022 s pripadajočim revizijskim poročilom.

mag. Christoph Geymayer
predsednik nadzornega sveta



04 OSEBNA IZKAZNICA

Firma	Hranilnica LON d.d., Kranj
Sedež	Žanova ulica 3 4000 Kranj, Slovenija
Telefon	+ 386 4 28 00 777
Spletna stran	www.lon.si
Elektronska pošta	info@lon.si
Osnovna dejavnost	Drugo denarno posredništvo
Šifra dejavnosti	K/ 64.190
Registracija	pri Okrožnem sodišču v Kranju Številka registrskega vložka 1/03560/00 Datum registracije 6. 7. 1992
Osnovni kapital	12.857.325,00 EUR
Matična številka	5624908
Identifikacijska številka	SI40451372
Poravnalni račun pri Banki Slovenije	SI56 6000 0000 6000 006 SI56 0100 0000 6000 018
SWIFT	HLONSI22
Organi upravljanja	skupščina nadzorni svet uprava

4.1 DEJAVNOSTI LONA

LON ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 5. členu Zban-3, ki so sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun. LON ima dovoljenje za opravljanje vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev. Podrobnejše informacije o obsegu storitev, ki jih lahko LON opravlja, so dostopne na LONovi spletni strani in spletni strani Banke Slovenije (www.bsi.si/financna-stabilnost/subjekti-nadzora/hranilnice-v-sloveniji/14/hranilnica-lon-dd-kranj).

LON lahko posluje le v evrih, razen v okviru menjalniškega poslovanja.

Poslovno leto je enako koledarskemu letu.

4.2 POSLOVNA MREŽA

GORENJSKA REGIJA		
Poslovna enota Kranj	Žanova ulica 3, Kranj	T: 04 28 00 777 F: 04 201 13 37
SAVINJSKA REGIJA		
Poslovna enota Celje	Krekov trg 7, Celje	T: 03 62 05 530 F: 03 62 05 536
Poslovna enota Velenje	Trg mladosti 6, Velenje	T: 03 62 05 540 F: 03 62 05 546
DOLENJSKA REGIJA		
Poslovna enota Novo mesto	Glavni trg 28, Novo mesto	T: 07 62 02 580 F: 07 62 02 586
KOROŠKA REGIJA		
Poslovna enota Slovenj Gradec	Cankarjeva ulica 1, Slovenj Gradec	T: 02 62 17 257 F: 02 62 17 256
OSREDNJE SLOVENSKA REGIJA		
Poslovna enota Ljubljana	Slovenska cesta 56, Ljubljana	T: 01 32 09 595, F: /
Poslovna enota Grosuplje	Kolodvorska 3, Grosuplje	T: 01 32 05 510 F: 01 32 05 516
PODRAVSKA REGIJA		
Poslovna enota Maribor	Ulica heroja Bračiča 3, Maribor	T: 02 62 00 520 F: 02 62 00 526
POSAVSKA REGIJA		
Poslovna enota Brežice	Cesta 1. borcev 21, Brežice	T: 07 62 02 570 F: 07 62 02 576

05 ORGANI UPRAVLJANJA

UPRAVA

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA	DATUM PRENEHANJA
dr. Imre Balogh	Nadomestni predsednik uprave	17. 12. 2019	18. 6. 2020
dr. Imre Balogh	Predsednik uprave	19. 6. 2020	17. 6. 2025
Igo Gruden	Član uprave	22. 12. 2020	22. 12. 2025

NADZORNI SVET

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA	DATUM PRENEHANJA
mag. Christoph Geymayer	Predsednik nadzornega sveta	1. 12. 2020	28. 8. 2024
mag. Christoph Geymayer	Član nadzornega sveta	28. 8. 2019	28. 8. 2024
Milan Zaletel	Namestnik predsednika nadzornega sveta	26. 1. 2022	14. 12. 2025
Milan Zaletel	Član nadzornega sveta	14. 12. 2020	14. 12. 2025
mag. Uroš Vidović	Član nadzornega sveta	14. 12. 2020	14. 12. 2025
mag. Dejan Kaisersberger	Član nadzornega sveta	21. 12. 2021	21. 12. 2026
mag. Saša Jazbec	Članica nadzornega sveta	21. 12. 2021	31. 5. 2022

KOMISIJA ZA TVEGANJA

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA	DATUM PRENEHANJA
mag. Uroš Vidović	Predsednik komisije za tveganja	10. 6. 2021	14. 12. 2025
mag. Uroš Vidović	Član komisije za tveganja	23. 12. 2020	10. 6. 2021
mag. Saša Jazbec	Članica komisije za tveganja	26. 1. 2022	31. 5. 2022
mag. Christoph Geymayer	Član komisije za tveganja	26. 1. 2022	25. 4. 2022
mag. Christoph Geymayer	Član komisije za tveganja	21. 7. 2022	28. 8. 2024

REVIZIJSKA KOMISIJA

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA	DATUM PRENEHANJA
Milan Zaletel	Predsednik revizijske komisije	23. 12. 2020	14. 12. 2025
mag. Christoph Geymayer	Član revizijske komisije	1. 12. 2020	28. 8. 2024
mag. Dejan Kaisersberger	Član revizijske komisije	26. 1. 2022	21. 12. 2026

5.1 POLITIKA IMENOVANJA ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA

Člani upravljalnega organa morajo izpolnjevati vnaprej določena merila in pogoje, kot jih opredeljujejo zakonska določila (ZGD-1, ZBan-3 in drugi), smernice EBA, Statut LONa ter interni akti. Izpolnjevanje pogojev in meril kandidata za člana uprave in nadzornega sveta se presoja pred imenovanjem kandidata za člana upravljalnega organa LONa in po njem.

Upravljalni organ, ki ga sestavljata uprava in nadzorni svet, mora biti sestavljen tako, da ima kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti LONa in tveganj, ki jim je LON izpostavljen. Upravljalni organ v nadzorni funkciji (nadzorni svet) mora vključevati tudi neodvisne člane. Pri sestavi upravljalnega organa je treba doseči komplementarnost in raznolikost kompetenc posameznih članov upravljalnega organa. Raznolikost sestave se kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih ter različnih značilnostih članov upravljalnega organa. Kot ustrezno znanje, veščine in izkušnje štejejo teoretične izkušnje, pridobljene z izobraževanjem in usposabljanjem, ter praktične izkušnje, pridobljene na prejšnjih delovnih mestih, ter znanja in spretnosti, ki jih je član pridobil in dokazal s poslovnim ravnanjem.

LON nima ustanovljene posebne komisije za imenovanja, zato naloge komisije za imenovanja opravlja nadzorni svet. Ta odloča o imenovanju člana uprave oziroma poda predlog skupščini za imenovanje člana nadzornega sveta, na podlagi predhodno izvedene ocene primernosti, ki jo skladno z določili Politike izbora primernih kandidatov za člane upravljalnega organa izvede posebna komisija za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa LONa. Nadzorni svet oziroma skupščina mora odločiti o imenovanju kandidata za člana uprave oziroma člana nadzornega sveta pred vložitvijo zahteve za izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave oziroma člana nadzornega sveta. V okviru ocenjevanja primernosti kandidata za člana upravljalnega organa, ki je hkrati tudi podlaga za njegovo imenovanje na ustreznem organu, pristojnem za imenovanje, se na podlagi predložene dokumentacije, osebne predstavitve kandidata ter na podlagi drugih pridobljenih informacij presoja izpolnjevanje vnaprej določenih pogojev in meril. Pri ocenjevanju sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa se poleg individualne ocene člana upravljalnega organa oceni tudi primernost upravljalnega organa kot celote, to je z vidika komplementarnosti in raznolikosti posameznih članov in ocene, ali je uprava oziroma nadzorni svet kot celota sestavljen tako, da ima kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti LONa in tveganj, ki jim je LON izpostavljen. Po imenovanju kandidata za člana upravljalnega organa Banka Slovenije na podlagi zahteve LONa za izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta oziroma uprave izvede postopek presoje izpolnjevanja pogojev kandidata za člana nadzornega sveta oziroma člana uprave. Če kandidat po presoji Banke Slovenije izpolnjuje zahtevane pogoje, kot so ti določeni z Zakonom o bančništvu, Smernicami EBE o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in drugih relevantnih predpisov, se kandidatu za člana uprave oz. nadzornega sveta izda dovoljenje za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta oz. banke.

5.2 POLITIKA GLEDE RAZNOLIKOSTI PRI IZBORU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA

Politiko glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa vsebinsko urejajo interni akti s področja izbora in ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij, kjer so določeni pogoji in postopek za izbor članov upravljalnega organa ter merila za ocenjevanje njihove primernosti. Raznolikost sestave upravljalnega organa se kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih ter različnih značilnostih članov upravljalnega organa. Mednje spada tudi zastopanost obeh spolov v upravljalnem organu, ki se doseže s povečanjem števila predstavnikov premalo zastopanega spola.

Bolj raznolik upravljalni organ spodbuja konstruktivno kritiko in razpravo na podlagi različnih stališč. Vendar LON članov upravljalnega organa ne sme imenovati izključno zaradi povečanja raznolikosti, denimo s povečanjem števila predstavnikov premalo zastopanega spola, če je to na škodo delovanja in primernosti upravljalnega organa kot celote ali na račun primernosti posameznih članov upravljalnega organa.

V LONU zagotavljamo prisotnost različnih znanj in izkušenj, potrebnih za učinkovito poslovanje in dolgoročno obvladovanje tveganj.

5.3 ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST, KI JIH ZASEDAJO ČLANI UPRAVLJALNEGA ORGANA

Direktorske funkcije članov uprave in nadzornega sveta v drugih pravnih osebah na 31. 12. 2022:

ČLAN	ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST V DRUGIH DRUŽBAH OZIROMA ORGANIZACIJAH V SKLADU S 435 (2) (A) ČLENOM UREDBE CRR	ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST V DRUGIH DRUŽBAH OZIROMA ORGANIZACIJAH V SKLADU Z 38. ČLENOM ZBAN-3
UPRAVA		
dr. Imre Balogh	0	0
Igo Gruden	0	0
NADZORNI SVET		
mag. Christoph Geymayer	2	2
Milan Zaletel	4	2
Uroš Vidović	1	1
Dejan Kaisersberger	1	1

06 ORGANIZACIJSKA SHEMA

Vodstvo LONa vseskozi sledi cilju, da je organizacijska struktura pregledna in ima jasno opredeljene poročevalske linije, ki upoštevajo pravila preprečevanja nasprotja interesov, zagotavljajo vpeljavo principa štirih oči, učinkovitega sistema notranjih kontrol ter razmejitve pristojnosti in odgovornosti.

Organizacijska shema na 31. 12. 2022:





property

NEW (SEARCH)

LOGO SEARCH

← BACK



ADDRESS

FACILITIES

○ — ○ — ○
○ — ○ — ○
○ — ○ — ○

BILLS

○ — ○ — ○
○ — ○ — ○

HOUSE RULES

○ — ○ — ○
○ — ○ — ○

Lenses in Keller

07 IZJAVA O UPRAVLJANJU

Za doseganje visoke stopnje transparentnosti upravljanja LON kot del poslovnega poročila podaja Izjavo o upravljanju, skladno z določbo 5. odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1).

7.1 IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA

Na podlagi izjeme iz 2. točke 5. odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah LON kot del poslovnega dela letnega poročila podaja naslednjo izjavo o ureditvi notranjega upravljanja.

LON uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju internih aktov ter Statuta. Pri tem LON v celoti upošteva akte iz 2. odstavka 9. člena ZBan-3.

Z namenom krepitve ureditve notranjega upravljanja LON pri svojem poslovanju upošteva zlasti:

- določbe veljavnega ZBan-3, ki opredeljuje ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke), ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezní notranji kapital) v delu zahtev, ki veljajo za banke in hranilnice ali za člane upravljalnega organa;
- sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice in
- smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic.

S podpisom te izjave se LON zavezuje k nadaljnjemu proaktivnemu delovanju za krepitev in promocijo ustrezne ureditve notranjega upravljanja in korporativne integritete v širši strokovni, finančni, gospodarski in drugi javnosti.

7.2 OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI SISTEMOV NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V DRUŽBI V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA

LON upravlja vse pomembne vrste tveganj v skladu s sprejeto Politiko upravljanja s tveganji. Sistem notranjih kontrol je vzpostavljen na ravni sprotne notranje kontrol, ki vključujejo kontrolne politike in postopke v poslovnih in podpornih organizacijskih enotah, spremljanja skladnosti poslovnih transakcij oziroma naložb s sprejetimi limiti tveganj, nadzora nad ustreznim uresničevanjem delovnih postopkov zaposlenih, kontrole poročanja, varovanja premoženja, varnosti informacijskega sistema ter na ravni neodvisnih notranjih kontrolnih funkcij (upravljanje tveganj, skladnost poslovanja, notranja revizija, preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter informacijska varnost), ki so neposredno podrejene upravi LONa. Nadzor nad poslovnimi in podpornimi organizacijskimi enotami na eni strani ter kontrolnimi funkcijami na drugi je ločen tudi na ravni uprave.

Glavni cilj notranjih kontrol pri upravljanju tveganj pri računovodskih poročilih je zagotavljanje zanesljivosti (verodostojnosti), pravilnosti, celovitosti in popolnosti ter pravočasnosti računovodskih

podatkov, kakor tudi ustrezno razmejitev pristojnosti in odgovornosti v računovodskih postopkih, strokovno in učinkovito izvajanje nalog, poslovanje v skladu s predpisi in internimi pravili ter pošteno razkrivanje računovodskih podatkov v notranjih in zunanjih poročilih.

Spremljanje učinkovitosti načinov za varovanje pred tveganji v računovodskem poročanju in za njihovo zmanjševanje je proces, ki temelji na notranjem kontrolnem sistemu. Njegovi gradniki so notranje kontrole, ki preprečujejo in odkrivajo morebitne nastale napake, vključno z aktivnostmi, ki jih izvajajo funkcija skladnosti poslovanja, funkcija preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, funkcija informacijske varnosti in služba notranje revizije. Nadzorni svet je zaradi učinkovitejšega opravljanja svoje funkcije ustanovil revizijsko komisijo, katere delo je posebej osredotočeno na področje računovodskega poročanja ter komisijo za tveganja, katere pristojnosti so vezane predvsem na nadzor in svetovanje pri upravljanju tveganj. Skladnost sistema notranjih kontrol in upravljanja tveganj z bančnimi pravili vsako leto presoja zunanja revizija, ki revidira letno poročilo LONa.

7.3 PODATKI PO 6. ODSTAVKU 70. ČLENA ZGD-1

POMEMBNA POSREDNA IN NEPOSREDNA IMETNIŠTVA

Na dan 31. 12. 2022 je imel LON 175 delničarjev, ki so imeli v lasti 167.732 vseh delnic, od tega je imelo 10 največjih delničarjev v lasti 89,08 % osnovnega kapitala družbe. Delež lastništva nad 5 % v celotnem kapitalu, kar predstavlja prag pomembnega deleža v celotnem kapitalu v smislu ZTFI in ZTFI-1, je na 31. 12. 2022 dosegalo 5 delničarjev:

DELNIČAR	ŠTEVILO DELNIC	DELEŽ DELNIC
Kylin prime Group ag	56.320	33,58 %
Zorn Otmar	29.650	17,68 %
GIC GRADNJE d.o.o.	25.019	14,92 %
FIN-NEP d.o.o.	11.500	6,86 %
CAPSTONE GLOBAL SOLUTIONS LIMITED	11.000	6,56 %

Razen oseb, navedenih v tem razkritju, LONU niso poznane nobene osebe, ki bi imele neposreden in/ali posreden interes v kapitalu ali glasovalne pravice, ki bi jih bilo treba razkriti skladno z ZTFI (pomembni delež) in/ali zanje pridobiti ustrezno dovoljenje skladno z ZBan-3 (kvalificiran delež).

POSEBNE KONTROLNE PRAVICE

Vse izdane delnice so istega razreda in imajo enake pravice. Nihče od imetnikov nima posebnih kontrolnih pravic.

OMEJITVE GLASOVALNIH PRAVIC

Vsaka delnica ima svoj glas. Glasovalne pravice delničarjev LONa s Statutom niso omejene na določen delež ali določeno število glasov. Delnice LONa so v skladu z 8. členom Statuta prosto prenosljive. Do udeležbe in uresničevanja glasovalne pravice na skupščini so upravičeni le tisti delničarji, ki so vpisani v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev in prijavijo svojo udeležbo na skupščini.

Pravice posameznih delničarjev v LONU so omejene z odločbo regulatorjev. Tako je bila v letu 2022 še vedno veljavna Odločba Agencije za trg vrednostnih papirjev (ATVP) iz leta 2019 o prepovedi uresničevanje vseh glasovalnih pravic na skupščini LONa za delničarja Kylin Prime Group AG, dokler ta ne da prevzemne ponudbe za delnice LONa skladno z Zakonom o prevzemih ali dokler navedeni delničar oziroma drugi z njim povezani delničarji LONa (med katerimi je tudi delničar FIN-NEP, d. o. o., ki je bil na 31. 12. 2022 še vedno vpisan kot delničar LONa), ne odtujijo toliko vrednostnih papirjev, da prevzemni prag ne bi bil več presežen. Tudi Banka Slovenije je z odredbo delničarju Kylin Prime Group AG ter z njim povezanim delničarjem v maju 2019 ter nadalje z odredbo z dne 16. 3. 2021 tudi družbi Capstone Global Solutions Ltd, odredila, da morajo odsvojiti vse delnice, ki jih imajo v nasprotju z določbami zakona o bančništvu, kar posledično pomeni, da LON neupravičenim imetnikom ne sme omogočiti uresničevanja glasovalnih pravic iz takšnih delnic.

PRAVILA O IMENOVANJU IN ZAMENJAVI ČLANOV ORGANOV VODENJA IN NADZORA

Na področju imenovanja in zamenjave članov organov vodenja in nadzora LON upošteva Politiko izbora primernih kandidatov za člane upravljalnega organa v LONU, določila relevantne bančne zakonodaje (ZBan-3, ZGD-1), predpise Banke Slovenije, EBA smernice, druge relevantne akte s tega področja ter interne akte.

Politika opredeljuje postopek izbora in imenovanja primernih kandidatov za člane upravljalnega organa ter zahtevana znanja in kompetence kot tudi podrobnejša merila in postopke za izdelavo ocene sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa. Politika naslavlja tudi prakse glede raznolikosti v upravljalnem organu LONa.

Ocenjevanje sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa se izvaja pred imenovanjem in po njem, če nastopijo okoliščine, zaradi katerih je treba izvesti ponovno ocenjevanje primernosti, najmanj pa enkrat letno.

PRAVILA O SPREMEMBI STATUTA

Statut se lahko spremeni po postopku, kot ga določa zakon, pri čemer LON nima posebnih pravil o spremembi Statuta. Po določbah Statuta je skupščina prenesla na nadzorni svet pooblastilo za spremembo Statuta v tistih določbah, ki zadevajo uskladitev njegovega besedila z veljavno sprejetimi odločitvami skupščine.

POOBLASTILA POSLOVODSTVA ZA IZDAJO ALI NAKUP LASTNIH DELNIC

Uprava LONa trenutno nima pooblastila skupščine za izdajo oziroma nakup lastnih delnic.

POOBLASTILA POSLOVODSTVA ZA POVEČANJE OSNOVNEGA KAPITALA IZ ODOBRENEGA KAPITALA

Uprava LONa je bila po sklepu skupščine z dne 24. 1. 2020 pooblaščen za povečanje osnovnega kapitala iz odobrenega kapitala do največ 100.000 novih delnic. V okviru navedenega pooblastila o povečanju osnovnega kapitala iz odobrenega kapitala je uprava ob soglasju nadzornega sveta v navedenem obdobju uspešno zaključila dve dokapitalizaciji, v okviru katerih je bilo izdanih skupaj 51.975 delnic.

Ker je navedeno pooblastilo skupščine za odobreni kapital iz januarja 2020 poteklo dne 30. 1. 2023, sta uprava in nadzorni svet LONa skupščini predlagala nov predlog pooblastila za povečanje osnovnega kapitala iz odobrenega kapitala.

Skupščina je dne 24. 1. 2023 sprejela nov sklep o povečanju osnovnega kapitala iz odobrenega kapitala ter s tem nov Statut, na podlagi katerega je upravo pooblastila, da v roku petih let od dneva vpisa Statuta v sodni register enkrat ali večkrat poveča osnovni kapital skupaj za največ 150.000 novih delnic oziroma za največ 11.250.000,00 EUR. S podelitvijo novega pooblastila je skupščina hkrati sprejela tudi sklep o razveljavitvi nerealiziranega sklepa skupščine o povečanju osnovnega kapitala iz odobrenega kapitala, kot je bil sprejet na skupščini decembra 2020 in v zvezi s katerim so bili sproženi sodni postopki določenih delničarjev za uveljavljanje ničnosti sklepov skupščine iz decembra 2020.

7.4 DELOVANJE SKUPŠČINE, KLJUČNE PRISTOJNOSTI, OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČINI NJIHOVEGA UVELJAVLJANJA

DELOVANJE SKUPŠČINE

Skupščino sestavljajo delničarji LONa.

Uprava skliče skupščino najmanj enkrat letno, sicer pa takrat, kadar je to nujno za interese LONa. Skupščino lahko skliče tudi nadzorni svet, zlasti takrat, ko je uprava LONa ne skliče pravočasno ali ko je to potrebno za nemoteno delovanje LONa. Sklic lahko zahtevajo tudi delničarji, katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala.

Uprava skliče skupščino najmanj 30 dni pred zasedanjem skupščine, tako da sklic skupščine, skupaj z dnevnim redom in s predlogi za sprejemanje sklepov, objavi na način, predviden z zakonom in Statutom. Skupščina odloča z večino oddanih glasov, razen če Statut ali zakon ne določata kvalificirane večine.

Delničarji lahko skladno s Statutom in zakonom predlagajo razširitev dnevnega reda ali k posameznim točkam dnevnega reda predlagajo nasprotni predlog.

KLJUČNE PRISTOJNOSTI

Skupščina sklepa o delitvi bilančnega dobička, in sicer na predlog uprave in na podlagi mnenja nadzornega sveta, o sprejemu letnega poročila, če tega ne potrdi nadzorni svet, oz. je taka odločitev na podlagi sklepa nadzornega sveta in uprave prepuščena skupščini, o volitvah in odpoklicu članov nadzornega sveta, o podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta ter prejemkih članov nadzornega sveta, o sprejemu, spremembah in dopolnitvah Statuta, o ukrepih za povečanje in zmanjševanje osnovnega kapitala, o prenehanju in statusnih spremembah v

LONU (spojitev, pripojitev, delitev), o imenovanju revizorja in o drugih zadevah, ki jih določa Statut ali zakon. Skupščina odloča o vprašanjih, povezanih z vodenjem poslova LONa, če to zahteva uprava, ko nadzorni svet zavrne soglasje.

OPIS PRAVIC DELNIČARJEV

Kapital LONa je razdeljen na redne navadne imenske delnice z oznako LONR.

Kot lastniki delnic:

- so delničarji v sorazmerju z njihovimi deleži v osnovnem kapitalu udeleženi na osnovni glavnici, v razmerju do deleža, ki ga predstavlja delnica nasproti premoženju družbe, tako glede udeležbe pri dobičku (v obliki dividend) kot glede udeležbe pri likvidaciji ob upoštevanju določil Statuta,
- so delničarji upravičeni do upravljanja na skupščini,
- imajo delničarji pravico do informiranosti s pregledom gradiva pred sejo skupščine, z uveljavljanjem pravice do vpogleda v delniško knjigo, z vpogledom v poslovna in revizijska poročila in s pravico postaviti vprašanje upravi na seji skupščine.

Dividendna politika LONa izhaja iz glavnih ciljev, opredeljenih v strateških načrtih, zakonskih določilih ter priporočilih Banke Slovenije in Evropske centralne banke. LON ima oblikovano konservativno dividendno politiko, ki ji omogoča izpolnjevanje minimalnih kapitalskih zahtev.

NAČIN UVELJAVLJANJA PRAVIC DELNIČARJEV

Do udeležbe in glasovanja na skupščini so upravičeni delničarji – imetniki delnic, ki so vpisani v delniško knjigo v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev, in to konec sedmega dne pred zasedanjem skupščine, in so svojo udeležbo na skupščini pisno prijavili najpozneje konec četrtega dne pred skupščino.

Delničarji opravljajo svoje pravice na skupščini osebno ali po zakonitem zastopniku oziroma pooblaščenцу. Organizirano zbiranje pooblastil delničarjev za glasovanje na skupščini je možno le pod pogoji in na način, kot to določa veljavna zakonodaja.

Vsaka delnica daje na skupščini en glas.

7.5 SESTAVA IN DELOVANJE ORGANOV VODENJA ALI NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ

Upravljanje LONa poteka po dvotirnem sistemu. LON vodi uprava, njeno delovanje pa nadzoruje nadzorni svet. Upravljanje temelji na določilih slovenske in evropske zakonodaje, Statutu, internih aktih in na splošno sprejeti dobri poslovni praksi.

UPRAVA

Poslovanje LONa vodi uprava, ki predstavlja in zastopa LON. Po določilih Statuta ima uprava najmanj dva in največ tri člane, od katerih je eden predsednik uprave. Upravo imenuje nadzorni svet za dobo petih let in je lahko ponovno imenovana. Funkcijo člana uprave banke lahko opravlja oseba, ki pridobi dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave. Nadzorni svet o imenovanju določene osebe za opravljanje funkcije člana uprave odloča na podlagi predhodne ocene primernosti te osebe, ki jo pripravi posebna komisija za ocenjevanje sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa). Nadzorni svet mora odločiti o imenovanju določene osebe za člana uprave LONa, preden ta oseba vloži zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje te funkcije.

Upravo LONa sestavljata predsednik uprave in član uprave, ki se tedensko sestajata na sejah uprave. Uprava vodi posle samostojno in na lastno odgovornost. Člana uprave, v skladu z določili ZBan-3, LON zastopata in predstavljata skupno. Delovanje uprave ureja Poslovnik o delu uprave.

Uprava LONa skrbi za vzpostavitev in izvajanje takšne ureditve notranjega upravljanja družbe, ki omogoča učinkovito in skrbno upravljanje na podlagi jasne opredelitve pristojnosti in odgovornosti ter politike in ukrepov za preprečevanje nastanka nasprotja interesov. Uprava LONa je v celoti odgovorna za poslovanje družbe in njeno upravljanje tveganj, vključno z (i) odobritvijo strateških ciljev, določanjem, sprejemanjem in rednim pregledovanjem strategije prevzemanja in upravljanja tveganj ter ureditvijo notranjega upravljanja; (ii) zagotavljanjem celovitosti sistemov računovodskega in finančnega poročanja, ki vključujejo tudi finančni in operativni nadzor ter zagotavljanje skladnosti poslovanja LONa z veljavnimi predpisi in standardi; (iii) nadzorovanjem postopkov razkrivanja informacij ter postopkov obveščanja pristojnih organov in drugih zainteresiranih strani in (iv) zagotavljanjem učinkovitega nadzora nad višjim vodstvom. Uprava skrbi za redno spremljanje in ocenjevanje učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja ter zagotavlja ustrezne ukrepe za odpravo morebitnih pomanjkljivosti. Uprava redno obvešča nadzorni svet o najpomembnejših vprašanih poslovanja LONa, o poslovni politiki, o finančnem stanju in drugih pomembnih vprašanih s področja njenega delovanja.

Član uprave mora ves čas opravljanja funkcije izpolnjevati zakonske pogoje za opravljanje funkcije člana uprave LONa ter (i) ravnati v skladu s profesionalno skrbnostjo in zlasti zagotoviti, da uprava LONa deluje v skladu z zahtevami Zakona o bančništvu, (ii) ravnati odkrito, pošteno in neodvisno, da lahko učinkovito oceni in presodi odločitve višjega vodstva v zvezi z vodenjem LONa, (iii) ravnati v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov, (iv) opravljanju funkcije člana nameniti dovolj časa, da lahko to funkcijo učinkovito opravlja.

Uprava lahko prenese določene pravice odločanja na kolektivne organe odločanja. Kot pomoč upravi pri njenem delu so bili konec leta 2022 v LONU oblikovani naslednji organi: kreditni odbor, komisija za obvladovanje slabih terjatev, odbor za upravljanje bilance in tveganj, komisija za pritožbe in prepovedana ravnanja in drugi.

Podrobnejši opis pristojnosti kolektivnih organov odločanja je podan v poglavju 6 Poslovnega poročila.

Članstvo uprave v letu 2022 je predstavljeno v točki 5 poglavja Predstavitev LONa.

NADZORNI SVET

Sestavo in število članov nadzornega sveta določa Statut LONa. Za imenovanje članov nadzornega sveta je pristojna skupščina. Nadzorni svet ima po spremembi Statuta na skupščini januarja 2023 najmanj pet in največ šest članov nadzornega sveta, ki med seboj sami izvolijo predsednika in namestnika predsednika. Nadzorni svet nadzoruje in spremlja vodenje in poslovanje LONa. Deluje na podlagi sprejetega Poslovnika o delu nadzornega sveta, ki podrobneje ureja načela, postopke in način dela, glavne pristojnosti in odgovornosti pa so določene s Statutom in zakoni, ki urejajo poslovanje LONa (ZBan-3, ZGD-1).

Nadzorni svet med drugim sprejema strateške usmeritve, preverja letna in druga finančna poročila in o tem izdela mnenje, obrazloži skupščini delničarjev svoje mnenje k letnemu poročilu službe notranje revizije in mnenje k letnemu poročilu uprave, potrjuje letno poročilo in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička, obravnava morebitne ugotovitve Banke Slovenije, davčnih organov in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora. Poleg tega daje nadzorni svet soglasje upravi k strategiji poslovanja in letnemu poslovnemu načrtu, načrtu sanacije, politiki prejemkov, organizaciji sistema notranjih kontrol, letnemu programu dela službe notranje revizije, funkciji skladnosti poslovanja, funkciji preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, funkciji informacijske varnosti ter opravlja druga naloge skladno z internimi akti, Statutom in zakonskimi določili.

Kot posvetovalni telesi nadzornega sveta delujeta revizijska komisija in komisija za tveganja. Naloge in pristojnost posamezne komisije opredeljuje Poslovník o delu revizijske komisije in komisije za tveganja nadzornega sveta. Vsi člani komisij so hkrati tudi člani nadzornega sveta.

Članstvo nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2022 je predstavljeno v točki 5 poglavja Predstavitev LONa.

KOMISIJA ZA TVEGANJA

Komisija za tveganja je posvetovalna komisija nadzornega sveta, ki v okviru svojih pristojnosti redno obravnava poročila o tveganjih ter svetuje nadzornemu svetu glede splošne nagnjenosti LONa k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj, pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede strategije upravljanja tveganj, preverja, ali so v spodbudah v okviru sistema prejemkov upoštevana tveganja, ter preverja, ali so cene produktov LONa združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj.

Člani komisije za tveganja so člani nadzornega sveta.

REVIZIJSKA KOMISIJA

Revizijska komisija je posvetovalna komisija nadzornega sveta. V zvezi s svojimi pristojnostmi spremlja predvsem gradiva, ki se nanašajo na računovodske izkaze LONa, in delovanje službe notranje revizije ter organizacijo sistema notranjih kontrol. Komisija sodeluje tudi pri postopkih izbire zunanjega revizorja ter pregleduje in spremlja njegovo delo in neodvisnost. Člani revizijske komisije so člani nadzornega sveta.

LON nima ustanovljene posebne komisije za imenovanja, zato naloge komisije za imenovanja opravlja nadzorni svet. Svetovalno funkcijo izvajata komisija za tveganja, ki svetuje nadzornemu svetu glede politik prejemkov, in komisija za ocenjevanje sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa, ki je vpeta v postopek izbora in ocenjevanja sposobnosti in primernosti članov. Komisija za ocenjevanje sposobnosti in primernosti je sestavljena iz treh članov, eden

od članov komisije je zunanji strokovnjak in je tudi predsednik komisije. Preostala dva člana sta strokovni sodelavec za razvoj kadrov in organizacije ter pooblaščenec za zagotavljanje skladnosti poslovanja. Ocenjevanje primernosti se izvede pred imenovanjem, po njem ter tudi kadarkoli v primeru nastopa okoliščin, ki zahtevajo ponovno oceno primernosti, kjer se presoja, ali je član upravljalnega organa še vedno primeren za opravljanje funkcije, najmanj pa enkrat letno.

Temeljne vrednote in načela sprejemljivega in nesprejemljivega ravnanja in obnašanja v LONU so zapisani v Kodeksu etičnega in strokovnega ravnanja v LON ter v Politiki korporativne integritete. Po njih se morajo ravnati osebe na vseh hierarhičnih in organizacijskih ravneh v LONU, vključno z osebami, ki opravljajo funkcije in naloge v LONU na podlagi imenovanja oziroma drugega pogodbenega razmerja. V LONU velja ničelna toleranca do nezakonitega in neetičnega ravnanja ter nespoštovanja vrednot in zapisanih načel. LON ima vzpostavljen sistem obvladovanja in upravljanja kršitev, katerega namen je preprečiti vsako obliko nedovoljenih ravnanj, ki pomenijo kršitev pravil z vidika skladnosti poslovanja. Na intranetu ima LON odprto kontaktno mesto za notranje sporočanje kršitev prek sistema 'Žvižgač', ki omogoča podajo anonimne prijave kršitve tako znotraj LONa kot neposredno Banki Slovenije. Zaposleni so redno letno seznanjeni z možnostjo prijave vseh oblik kršitev in prepovedanih ravnanj.

08 VIZIJA, POSLANSTVO, VREDNOTE

8.1 VIZIJA

LON je hitra, prilagodljiva in na prijaznosti zaposlenih temelječa finančna institucija, ki omogoča strankam v lokalnem okolju uresničevati njihove cilje.

8.2 POSLANSTVO

Ključni razlog našega obstoja je zadovoljstvo naših strank, kar pomeni zagotavljanje hitrih in učinkovitih bančnih storitev. Pomeni izpolnjevanje želja strank ter njihovih sanj in vizij za prihodnost. Še več, pomeni dobrodošlico našim strankam, to je prebivalcem in malim podjetnikom, da postajajo del naše skupnosti in bodo svojim družinskim članom, prijateljem, sodelavcem in poslovnim partnerjem z navdušenjem pripovedovali o naših odličnih bančnih storitvah z Ljubeznivo **O**sebno **N**oto.

8.3 VREDNOTE



ZAUPANJE

Zaupanje si pridobivamo s poštenim odnosom in odgovornim delom. Smo pristni in povemo resnico. Odkrito predstavimo svoja stališča. Uporabljamo preprost jezik. **Rečemo bobu bob.**



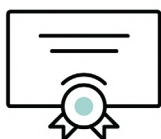
SODELOVANJE

Celota mora biti večja od njenih delov. S sodelovanjem uresničujemo zaupanje vseh deležnikov. Skupaj iščemo rešitve, ki vodijo k dolgoročnim odnosom in obojestranskemu zadovoljstvu. **Sami lahko naredimo nekaj, skupaj lahko naredimo veliko več.**



ODGOVORNOST

Smo transparentni in ko povemo, kaj bomo storili, to tudi naredimo. Stojimo za svojimi besedami in integriteto vrednotimo najvišje. Zavedamo se odgovornosti, ki jo imamo. **Stojimo za svojimi odločitvami.**

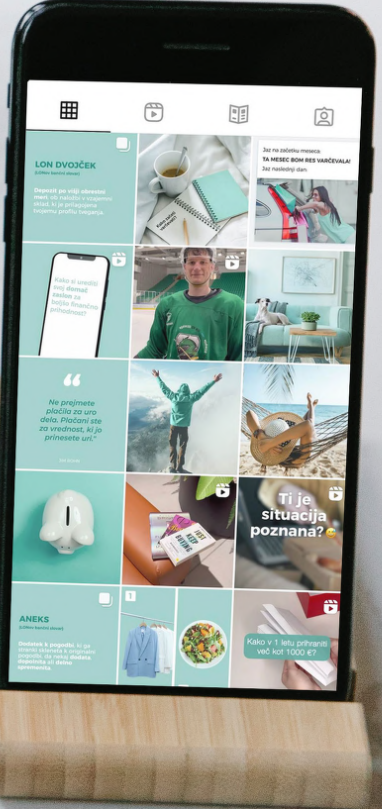


ODLIČNA IZVEDBA

Ves čas se učimo in izboljšujemo. Povečujemo naše sposobnosti in stremimo k odličnosti. Odličnost izražamo v načinu poslovanja, oblikovanju rešitev in medsebojnih odnosih. **Kakovostna izvedba storitve je pomembnejša od storitve same.**



LON je hitra, prilagodljiva in na prijaznosti zaposlenih temelječa finančna institucija, ki omogoča strankam v lokalnem okolju uresničevati njihove cilje.



02

POSLOVNO POROČILO

Poslovno okolje

Poslovanje v letu 2022

Strateške aktivnosti v letu 2022

Trajnostni razvoj

Človeški viri in struktura zaposlenih

Poslovne usmeritve

Obvladovanje poslovnih tveganj

Notranja revizija

Funkcija skladnosti poslovanja, informacijska varnost in PPDFT

Zunanja revizija

Pomembni poslovni dogodki, nastali po zaključku poslovnega leta

01 POSLOVNO OKOLJE

1.1 SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE V SLOVENIJI

Gospodarska klima se je ob koncu minulega leta izboljšala. Vrednost kazalnika gospodarske klime je decembra po juniju ponovno postala pozitivna.

Trend rasti gospodarske rasti se je po zapolnitvi krizne vrzeli BDP v letu 2021 sicer umirila. Po začetku ukrajinsko energetske krize, ki je zaznamovala celotno gospodarsko leto, se je kljub sprva slabim napovedim gospodarska rast nadaljevala in dosegla raven 5 % konec leta.

Kljub umirjanju gospodarske rasti v primerjavi z letom 2021 je še vedno prisoten primanjkljaj delovne sile. Število delovno aktivnih oseb je bilo tudi v letu 2022 zgodovinsko visoko, rast zaposlovanja pa prisotna v skoraj vseh dejavnostih. Medletna rast povprečne bruto vrednosti se še naprej krepi. Ob visoki inflaciji in velikem povpraševanju na trgu dela se pričakuje, da se bo plačni pritisk še nadaljeval.

Inflacija je bila decembra 2022 10,8%, najvišja, odkar je Slovenija pristopila v EU in evrsko območje, višja rast cen pa je prisotna v čedalje večjem deležu dobrin v košarici HICP, pri čemer se je trend rasti konec leta ustavil. Rast cen energentov se je zaradi vladnih ukrepov umirila, medtem ko se konec 2022 rast cen hrane in neenergetskega industrijskega blaga ni dodatno pospešila.

Primanjkljaj in dolg države sta se v deležu BDP v 2022 še naprej zmanjševala, nominalna zadolženost pa je precej višja kot 2019. Dolg države se je do konca septembra 2022 zmanjšal na 72,3 % BDP.

Finančne trge je v minulem letu zaznamoval predvsem dvig obrestnih mer centralnih bank zaradi še vedno visoke inflacije.

1.2 BANČNO OKOLJE

Medletna rast posojil nebančnemu sektorju je glede na zadnje razpoložljive podatke (november 2022) z 12,0 % ostala visoka, čeprav je mesečni prirast v novembru bil znatno pod povprečjem prejšnjih mesecev. Občutni dvig pa je bil zaznan na strani obrestnih mer, ki so se dvignile tako za financiranje nefinančnih družb kakor tudi gospodinjestev. Fiksne obrestne mere za novo odobrena posojila nefinančnim družbam so se od začetka leta do novembra v povprečju zvišale za 3,0 odstotne točke, spremenljive pa za 1,5 odstotne točke. Za stanovanjska posojila so se fiksne obrestne mere zvišale za 1,7 odstotne točke, spremenljive za 1,9 odstotne točke, za potrošniška pa za 0,6 in 1,5 odstotne točke. Tekoče kreditiranje gospodinjestev pa še naprej upada.

Delež NPE je novembra znašal 1,2 % (enako kakor ob koncu leta 2021). Delež NPE se je v zadnjih dveh mesecih v segmentu gospodinjestev povečal za 0,8 odstotne točke, delež NPE za nefinančne družbe je po zadnjih razpoložljivih podatkih (november 2022) ostal na 1,9 %.

Zaznati je tudi povečanje izpostavljenosti v skupini 2 pri nefinančnih družbah. Ravno tako se zaznava delež povečanja izpostavljenosti v zadnjih mesecih v skupini 2 za segment prebivalstva, predvsem pri potrošniških posojilih.

Pokritost slabih naložb z oslabitvami in rezervacijami se je od junija znižala in je s 55,6 % pod pokritjem ob koncu leta 2021 (57,1 %), pri čemer je glavni razlog padanje pokritosti NPE do tujcev.

Drugi segmenti še vedno presegajo raven s konca leta 2021, kljub manjšemu padcu v zadnjem mesecu.

Medletna rast vlog v letu 2022 se je od aprila lani zvišala za 7,9 %. Rast vlog gospodinjstev se je v zadnjih treh mesecih sicer zniževala, vendar pa je medletna rast v novembru 2022 dosegla 6,1 %.

Medletna rast vlog nefinančnih družb se je od sredine leta močno okrepila in novembra znašala 11,6 %, kar je tudi posledica skromnejšega varčevanja v bankah predlani.

Realizirani dobiček slovenskega bančnega sistema pred obdavčitvijo do konca novembra 2022 je znašal 477 mio EUR in je primerljiv s predlanskim rezultatom v enakem obdobju. Banke so v opazovanem obdobju ponovno oblikovale oslabitve in rezervacije (predlani pa neto sproščale).

Bruto in neto dohodki v prvih 11 mesecih 2022 so presegli 2021 za 11,9 % bruto in 20,7 % neto. Pri neto obrestih je zaznati trend hitrega zvišanja (v zadnjih treh mesecih se je medletna rast več kot podvojila).

Banka Slovenije ocenjuje, da je v večini bank in hranilnic presežek nad kapitalskimi zahtevami zadosten. Količnik likvidnostnega kritja (LCR) je po zadnjih razpoložljivih podatkih novembra 2022 znašal 282 %, kar je 30 odstotnih točk manj kot ob koncu leta 2021, in ostal visoko nad regulatorno zahtevo (100 %). Znižanje vrednosti LCR je posledica znižanja likvidnih sredstev pri centralni banki in hkratnega zvišanja neto likvidnostnih odливov.

02 POSLOVANJE V LETU 2022

2.1 KAPITALSKI KOLIČNIKI

Na 31. 12. 2022 je LON dosegal količnik temeljnega kapitala 15,30 % (na 31. 12. 2021 15,51 %), količnik celotnega kapitala pa 17,12 % (na 31. 12. 2021 17,57 %). LON je konec leta 2022 izpolnjeval predpisano raven regulatornih kapitalskih zahtev.

	REALIZACIJA 31.12.2022	REALIZACIJA 31.12.2021
Celotni kapital (v 1000 EUR)	20.815	19.973
Temeljni kapital (v 1000 EUR)	18.599	17.627
Količnik celotnega kapitala (v %)	17,12	17,57
Količnik temeljnega kapitala (v %)	15,30	15,51
Regulatorno zahtevana raven količnika celotnega kapitala (v %)	15,75	15,75

2.2 KREDITIRANJE

V prvi polovici leta so bile razmere za kreditiranje izredno ugodne. LON je tako realiziral visoko rast kreditiranja, ki je bila posledica močnega tržnega povpraševanja. Zaradi visoke inflacije v evrskem območju je Evropska centralna banka postopno dvigovala medbančne obrestne mere. Stroški financiranja so tako v zadnjem četrtletju začeli naraščati.

LON je v 2022 beležil visoko rast tako v segmentu financiranja pravnih oseb kot tudi v segmentu fizičnih oseb. V primerjavi z letom 2021 je LON v obeh segmentih zrasel za 14 %, kar zagotavlja ustrezno uravnoteženost portfelja naložb. Stanje kreditov je LON povečal za 21 mio EUR, na 176.217 tisoč EUR. K rasti kreditnega portfelja so prispevali predvsem stanovanjski krediti, kjer so ugodni pogoji financiranja spodbudili rast povpraševanja na nepremičninskem trgu. LON je ponujal konkurenčne pogoje financiranja, saj financiranje prebivalstva ostaja ciljna usmeritev LONa. Rast se je v zadnjem kvartalu upočasnila zaradi negotovih tržnih razmer.

v 1000 EUR	REALIZACIJA 31.12.2022	REALIZACIJA 31.12.2021	31.12.2022 ^{real} / 31.12.2021 ^{real}
Obseg novih naložb v kredite	72.259	83.821	86,2 %
Stanje kreditov strankam, ki niso banke	176.217	155.237	113,5 %
- od tega: Stanje kreditov gospodinjstvom	117.500	102.722	114,4 %
→ od tega samostojni podjetniki	6.622	7.432	89,1 %
→ od tega prebivalstvo	110.879	95.290	116,4 %
- od tega: Stanje kreditov nefinančnim družbam	56.350	49.349	114,2 %

LON je v letu 2022 dosegel 6.691 tisoč EUR obrestnih prihodkov od naložb v kredite, kar je 7,6 % oziroma 471 tisoč EUR več kot v letu 2021. LON je na 31. 12. 2022 dosegel 3,88 % (na 31. 12. 2021 4,26 %) tehtano povprečno aktivno obrestno mero.

Na 31. 12. 2022 je imel LON 56.350 tisoč EUR naložb v kredite nefinančnim družbam, kar je za 14,2 % več od stanja na 31. 12. 2021. LON je tudi v letu 2022 sledil svoji strategiji in financiral male in izjemoma srednje velike gospodarske družbe. Dodatno je LON financiral tudi projekte na področju gradnje za trg, ki so bili primerne velikosti. Projekti so bili v 2022 uspešno zaključeni. Pri odobravanju naložb LON sledi načelu razpršenosti naložb, s poudarkom na boniteti komitentov, denarnih tokovih, ki jih komitenti ustvarijo, in ustreznem zavarovanju naložb.

14 %

RAST V SEGMENTU FINANCIRANJA PRAVNIH IN FIZIČNIH OSEB

176.217 tisoč EUR

STANJE KREDITOV STRANKAM, KI NISO BANKE

6.691 tisoč EUR

OBRESTNIH PRIHODKOV OD NALOŽB V KREDITE

14,2 %

VEČ NALOŽB V KREDITE NEFINANČNIM DRUŽBAM KOT V LETU
2021

K rasti kreditnega portfelja so prispevali predvsem stanovanjski krediti, kjer so ugodni pogoji financiranja spodbudili rast povpraševanja na nepremičninskem trgu.



2.3 NALOŽBE V FINANČNA SREDSTVA

LON je stanje finančnih sredstev v 2022 povečal za 35.546 tisoč EUR, in sicer na 70.546 tisoč EUR. LON je stanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v 2022 znižal s 4.403 tisoč EUR na 31. 12. 2021 na 643 tisoč EUR na 31. 12. 2022, medtem ko je stanje finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, povečal s 30.597 tisoč EUR na 31. 12. 2021 na 69.903 tisoč EUR na 31. 12. 2022.

Zvišanje naložb finančnih sredstev je posledica nakupov državnih vrednostnih papirjev, ki jih je LON opravil v letu 2022. LON je kupoval slovenske, španske in francoske državne obveznice, ki jih je vrednotil po odplačni vrednosti. V letu 2022 je LON prodal vse vrednostne papirje, ki so bili vrednoteni po pošteni vrednosti, zaradi nadaljnjega in dodatnega močnega padca cen na obvezniškem trgu. Padec cen je bil posledica restriktivne monetarne politike ECB. Zaradi visoke inflacije v evrskem območju je ECB zviševala ključne obrestne mere in umikala likvidnost s finančnih trgov. To je imelo velik vpliv na zahtevane donose obveznic v evrskem območju. Zahtevani donosi za 10-letno slovensko obveznico so se v letu 2022 zvišali z negativnih ravni vse do 3,7 %.

v 1000 EUR	REALIZACIJA 31.12.2022	REALIZACIJA 31.12.2021	31.12.2022 ^{real} / 31.12.2021 ^{real}
Državni	70.546	35.000	201,6 %
Bančni	0	0	/
Drugi izdajatelji	0	0	/
Skupaj finančna sredstva	70.546	35.000	201,6 %

2.4 VIRI SREDSTEV

LONU viri sredstev predstavljajo predvsem vloge strank, ki niso banke. Njihova vrednost na 31. 12. 2022 znaša 291.631 tisoč EUR (na 31. 12. 2021 297.423 tisoč EUR), kar predstavlja 98,5 % vseh finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti (na 31. 12. 2021 91,1 %).

v 1000 EUR	REALIZACIJA 31.12.2022	REALIZACIJA 31.12.2021	31.12.2022 ^{real} / 31.12.2021 ^{real}
Vloge strank, ki niso banke	291.631	297.423	98,1 %
- od tega: vloge gospodinjstev	217.847	223.246	97,6 %
- od tega: vloge nefinančnih družb	72.306	72.766	99,4 %
- od tega: vloge drugih vlagateljev	1.478	1.411	104,7 %

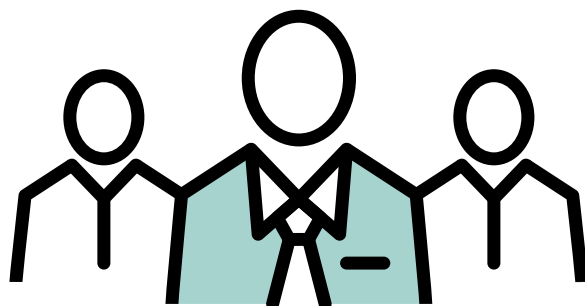
V letu 2022 je LON beležil povečevanje deleža vpoglednih vlog, ki je na 31. 12. 2022 znašal 81,9 % (na 31. 12. 2021 71,0 %), ter padec deleža dolgoročnih vlog, ki je na 31. 12. 2022 znašal 12,5 % (na 31. 12. 2021 23,4 %), in kratkoročnih vlog, ki so na 31. 12. 2022 znašale 5,5 % (na 31. 12. 2021 5,6 %). Zaradi povečevanja deleža vpoglednih vlog je LON dosegel nižjo tehtano povprečno obrestno mero vlog strank, ki niso banke, in sicer z 0,25 % na 0,15 %.

LON ima na 31. 12. 2022 manjši delež kreditov bank in centralnih bank, in sicer 625 tisoč EUR (na 31.12. 2021 25.981 tisoč EUR).

2.5 TRANSAKCIJSKO POSLOVANJE

LON je v 2022 povečal število transakcijskih računov pravnih in fizičnih oseb za 407 računov. Na dan 31. 12. 2022 je imel LON odprtih 19.046 računov. LON je beležil močno rast transakcijskih računov pravnih oseb (15,70 %), medtem ko je število fizičnih oseb upadlo za 2,40 %. LON je zabeležil rast na TRR tako kvalitativno kot kvantitativno (delež najbolj aktivnih uporabnikov TRR).

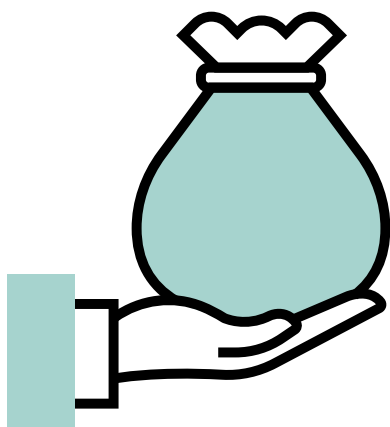
LON je beležil rast števila nalogov v višini 5,58 %. Skupni znesek plačilnih nalogov je v primerjavi z letom 2021 zrasel za 16,1 %.



**19.046 ODPRTIH RAČUNOV
FIZIČNIH IN PRAVNIH OSEB**

2.6 FINANČNO POSLOVANJE

Finančni rezultat je podrobneje predstavljen v izkazu poslovnega izida. Poslovno leto 2022 je LON zaključili z dobičkom iz rednega poslovanja 946 tisoč EUR in čistim dobičkom 749 tisoč EUR.



**946 TISOČ EUR
DOBIČEK IZ REDNEGA
POSLOVANJA**

**749 TISOČ EUR
ČISTI DOBIČEK**

2.6.1 NETO OBRESTI

v 1000 EUR	REALIZACIJA 31.12.2022	REALIZACIJA 31.12.2021	31.12.2022 ^{real} / 31.12.2021 ^{real}
Prihodki od obresti	8.214	6.498	126,4 %
Odhodki za obresti	(1.589)	(1.348)	117,9 %
Neto obresti	6.625	5.150	128,6 %

LON je v 2022 realiziral 6.625 tisoč EUR neto obrestnih prihodkov (8.214 tisoč EUR obrestnih prihodkov ter 1.589 tisoč EUR obrestnih odhodkov), kar predstavlja 28,6 % povečanje glede na leto 2021.

v 1000 EUR	REALIZACIJA 31.12.2022	REALIZACIJA 31.12.2021	31.12.2022 ^{real} / 31.12.2021 ^{real}
Denar v blagajni in stanje na računih	174	0	/
Druga finančna sredstva (obveznosti)	228	204	112,0 %
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	38	70	55,1 %
Kredit	6.691	6.221	107,6 %
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	1.082	4	29093,3 %
Prihodki od obresti	8.214	6.498	126,4 %

LON je v 2022 imel 6.691 tisoč EUR obrestnih prihodkov od kreditov in so za 7,6 % višji od doseženih v 2021. LON je realiziral višje obrestne prihodke od naložb v finančna sredstva v primerjavi s predhodnim letom, kar je posledica novih nakupov obveznic v letu 2022 z doseženimi višjimi donosi do dospelja.

LON je imel v 2022 1.589 tisoč EUR odhodkov za obresti, kar je 17,9 % več od realiziranih odhodkov za obresti v letu 2021.

v 1000 EUR	REALIZACIJA 31.12.2022	REALIZACIJA 31.12.2021	31.12.2022 ^{real} / 31.12.2021 ^{real}
Finančne obveznosti do centralne banke	132	234	56,1 %
Obresti iz vrednostnih papirjev države	52	53	97,8 %
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	723	986	73,3 %
Obresti za druge finančne obveznosti	662	51	1290,5 %
Finančne obveznosti od najemov	22	23	92,8 %
Odhodki za obresti	1.589	1.348	117,9 %

Odhodki od finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, ki predstavljajo največjo postavko med odhodki za obresti, so v 2022 v primerjavi z letom 2021 nižji za 263 tisoč EUR (oz. 26,7 %).

Zaradi višanja ključnih obrestnih mer ECB ima LON v letu 2022 manj finančnih obveznosti do centralne banke, kot jih je imel v letu 2021. Konec leta 2022 je obrestna mera za depozit čez noč dosegla pozitivne ravni, zato je LON presežna sredstva vsak dan plasiral v depozit čez noč pri Banki Slovenije. 31.12.2022 je bila obrestna mera za depozit čez noč 2,00 % p. a.

2.6.2 ČISTE OPRAVNINE

v 1000 EUR	REALIZACIJA 31.12.2022	REALIZACIJA 31.12.2021	31.12.2022 ^{real} / 31.12.2021 ^{real}
Prihodki od opravnin	3.301	2.798	118,0 %
Odhodki za opravnine	(442)	(431)	102,6 %
Čiste opravnine	2.860	2.367	120,8 %

LON je v 2022 dosegel 2.860 tisoč EUR čistih opravnin, kar je za 20,8 % več kot v letu 2021.

Prihodki od opravnin so znašali 3.301 tisoč EUR, kar je za 18,0 % več od prihodkov leta 2021.

Med prihodki od opravnin predstavljajo opravnine od plačilnega prometa 62,3 %. Glavnino opravnin od plačilnega prometa predstavljajo opravnine s transakcijskih računov ter opravnine od izvajanja plačilnega prometa.

LON je imel 442 tisoč EUR odhodkov za opravnine, kar je za 2,6 % več kot v letu 2021.

2.6.3 ADMINISTRATIVNI IN SPLOŠNI STROŠKI

LON je imel 9.057 tisoč EUR skupnih stroškov poslovanja, kar je 9,4 % več kot leta 2021 (8.277 tisoč EUR). Med skupnimi stroški poslovanja predstavljajo največji delež, 51,1 %, stroški dela, 39,2 % stroški storitev, 6,8 % stroški amortizacije, preostali del pa predstavljajo stroški materiala. Največje povečanje je LON beležil na področju stroškov poslovnih prostorov (višji zaradi stroškov energije), stroškov svetovanj in stroškov za jamstvo vlog.

2.6.4 DRUGI POSLOVNI PRIHODKI IN ODHODKI

Drugi poslovni prihodki vključujejo predvsem prihodke od oddajanja premoženja v najem (251 tisoč EUR) ter realizirani dobički iz vrednostnih papirjev, ki niso merjeni po pošteni vrednosti (46 tisoč EUR).

2.6.5 KOMUNICIRANJE, TRŽENJE IN PRODAJA

V letu 2022 si je LON zastavil cilje povečati prepoznavnost banke LON, povečati zavedanje o funkcionalnostih in prednostih LONovih produktov ter obstoječe in potencialne komitente spodbuditi k boljši finančni pismenosti. Cilje je LON zasledoval z rednim komuniciranjem prek različnih kanalov družbenih omrežij in z oglaševalsko kampanjo ter neposrednim oglaševanjem »od ust do ust«, s katerim je optimiziral prodajno uspešnost ob omejenih virih za oglaševanje.

V preteklem letu je LON tako izvedel eno produktno marketinško kampanjo, kjer je izpostavil stanovanjski kredit, ter več komunikacijskih aktivnosti, s katerimi je podprl določene novosti pri LONU, kot so nadgradnja kartice Mastercard, odprtje novih poslovalnic in LONovi dosežki. Celotna komunikacija je nadaljevala vsebinsko in grafično rdečo nit znamke ter podpirala slogan LON. Lahko.

LONovo tržno mrežo tako še vedno sestavlja devet poslovnih enot, ki so locirane po celotni Sloveniji, in kontaktni center. V vseh poslovnih enotah je zaposlenih 40 visoko usposobljenih bančnih svetovalcev in poslovnih skrbnikov, ki strankam svetujejo in z dodatno prodajo gradijo dolgoročne poslovne odnose s strankami.

Končni cilj digitalnega kot tudi celostnega komuniciranja je prijazen, preprost in sproščen način komuniciranja banke LON z uporabniki. Z vključitvijo izobraževalnih vsebin LON spodbuja uporabnike k boljši finančni pismenosti in izobraženosti. Z utrjevanjem prisotnosti na družbenih omrežjih, predvsem s pomočjo komunikacijskega kanala Instagram, LON na zanimiv in privlačen način naslavlja mlajše prebivalstvo, ki bo v naslednjih letih predstavlja pomembnejši delež v strukturi komitentov LONa. Z integrirano komunikacijo gradimo dolgoročne odnose z ljudmi in krepimo zavedanje o znamki LON.

PREGLED TRŽNO KOMUNIKACIJSKIH AKTIVNOSTI

V letu 2022 je LON izvedel eno oglaševalsko kampanjo.

Na začetku polletja 2022 je LON proslavil LONovih 30 let in ob tej priložnosti podaril 0,30 odstotnih točk nižjo obrestno mero za vse stanovanjske kredite. Ciljno skupino je LON dosegel prek lokalnih in nacionalnih radio postaj ter različnih digitalnih kanalov. Cilj oglaševalske kampanje je bil dvig zavedanja in povpraševanja po LONovih kreditih. Na radiu je bil skupni doseg 364.000 ljudi, vsak povprečni poslušalec je oglas poslušal petkrat, na spletu smo dosegli več kot šest mio prikazov s povprečnim CTR 0,64 % (38.454 klikov).

S pripravo komunikacijskih aktivnosti je LON podprl nadgradnjo Mastercard Credit, kjer je komuniciral novo funkcionalnost odloženega plačila na obroke. Komunikacija je potekala na vseh lastnih kanalih LONa, torej na spletni strani, e-banki, družbenih omrežjih, v poslovalnicah in prek novičnika ter SMS-obvestila.

Sponzorstvo v LONU je pomemben steber banke, ki sledi našim vrednotam. V LONU se zavedamo pomena kulture na razvoj družbe, smo se odločili finančno podpreti Kranj Foto Fest 2022, kjer slovenski in mednarodni fotografski umetniki želijo v ospredje postaviti fotografijo in njen pomen. LON je v 2022 tudi postal sponzor hokejske ekipe HK Olimpija. Olimpija je močna blagovna znamka in sinonim za uspeh, zato je in bo povezovanje z blagovno znamko Olimpija dolgoročno povečalo ugled LONa. LON je tudi s HK Olimpijo izvedel več marketinških aktivnosti.

S pripravo komunikacijskih aktivnosti je LON podprl uvrstitev banke na tretje mesto v različnih bančnih kategorijah po raziskavi revije Moje Finance, kjer je s ključnim sporočilom »Zmagujte z nami« komuniciral LONov dosežek.



30 LET LONA

LON je proslavil 30 let in ob tej priložnosti podaril **0,30 odstotnih točk nižjo obrestno mero za vse stanovanjske kredite.**

**Še bolj
priročno
plačevanje?**

Lon. Lahko.

Mastercard z odloženim plačilom na obroke.

Preveri >

NADGRADNJA MASTERCARD CREDIT

S pripravo komunikacijskih aktivnosti je LON podprl nadgradnjo Mastercard Credit, kjer je komuniciral **ново funkcionalnost odloženega plačila na obroke.**

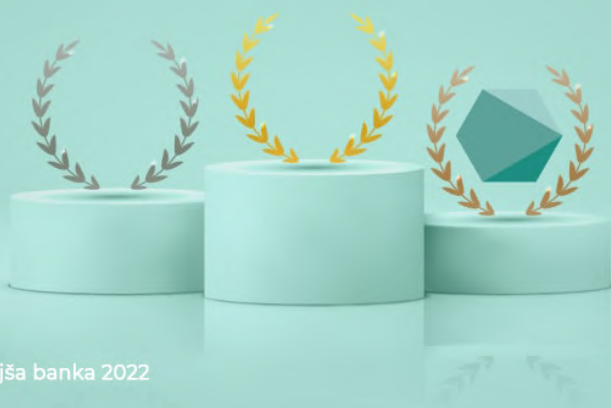


SPONZORSTVO V KULTURI IN ŠPORTU

V LONu se zavedamo pomena kulture na razvoj družbe, smo se odločili finančno podpreti Kranj **Foto Fest 2022**, kjer slovenski in mednarodni fotografski umetniki želijo v ospredje postaviti fotografijo in njen pomen. LON je v 2022 tudi postal **sponzor hokejske ekipe HK Olimpija**.

Zmagujte z nami

LON ostaja med TOP 3 najugodnejšimi bankami v Sloveniji



Vir: Moje Finance, Najugodnejša banka 2022

LON MED TOP 3 NAJUGODNEJŠIMI BANKAMI

S pripravo komunikacijskih aktivnosti je LON podprl **uvrstitev banke na tretje mesto v različnih bančnih kategorijah po raziskavi revije Moje Finance**, kjer je s ključnim sporočilom »Zmagujte z nami« komuniciral LONov dosežek.

2.6.5 KOMUNICIRANJE NA DRUŽBENIH OMREŽJIH IN SPLETNI STRANI

Na družbenih omrežjih je LON prisoten in aktiven na Facebooku, Instagramu in LinkedInu. Skupno ustvari približno 20 kreativnih objav na mesečni ravni. Na Facebooku in Instagramu komunicira in oglašuje LONove storitve predvsem fizičnim osebam in samostojnim podjetnikom, na LinkedInu pa predvsem pravnim osebam, potencialnim novim sodelavcem in poslovnim partnerjem. Objave na Instagramu in Facebooku tudi dodatno oglašuje s pomočjo »boostov«, ki povečajo število doseženih oseb in spodbujajo vključenost uporabnikov. V 2022 je bil produktni fokus na novih paketnih računih, vzajemnih skladih, zavarovanjih, stanovanjskem kreditu (med aktualno kampanjo) in mobilni banki. V uredniškem načrtu pa so vključene tudi objave, ki so del oglaševalskih kampanj in drugih aktualnih komunikacijskih aktivnosti.

Cilj LONovega Instagram profila @LON_slovenija in njegove vsebine je pozicioniranje LONa kot dostopne banke, ki je prilagojena posamezniku. S pomočjo Instagram zgodb smo spodbujali vključevanje uporabnikov z različnimi orodji, ki jih komunikacijski kanal ponuja. Večja vključenost uporabnikov povečuje prikazovanje in doseg LONovih objav. LON je dodal tudi video rubriko, kjer hokejisti HK Olimpija delijo svoje finančne izkušnje. Del Instagram objav je tudi oglaševal s pomočjo »boostov« in jim na ta način povečal doseg in vključenost.

LONova Facebook stran je namenjena nekoliko starejši ciljni skupini v primerjavi z Instagram profilom. Z vsebinami zasledujemo cilj pozicioniranja LONa kot zabavne, dostopne banke, ki posamezniku ponuja prilagojene storitve. Na Facebooku je LON izvedel štiri nagradne igre, v katerih je sledilce spodbujal k vključevanju. V dveh nagradnih igrah je izpostavil tudi sponzoriranje HK Olimpije.

Za LinkedIn profil LON d.d. je LON pripravil eno do dve objavi na mesec. Objavljal je pomembne novice, dosežke in posebne ponudbe.

2.8 UPRAVLJANJE NEPREMIČNIN

V 2022 je LON prodal naložbeno nepremičnino (nekdanja Poslovalnica v Rušah). LON je Poslovno enoto Maribor preselil s prejšnje lokacije na Prešernovi ulici na novo, ustrežnejšo lokacijo na Ulico heroja Bračiča, kjer je odprl novo sodobno poslovno enoto.

03 STRATEŠKE AKTIVNOSTI V LETU 2022

3.1 TRŽENJE

LON se je strateško odločil za širitev svojega poslovanja. Tržiti je začel osebna in premoženjska zavarovanja ter naložbe v različne vzajemne sklade. V letu 2022 nam je Banka Slovenije skupaj z ECB dodelila dovoljenje za trženje zavarovanj in prodajo premoženjskih enot vzajemnih skladov. Začeli smo tržiti zavarovanja Zavarovalnice Sava, d. d., in prodajati premoženjske enote vrednosti krovnega sklada in podskladov DZU Sava Infond, d. d.

V letu 2022 smo zaključili dva projekta (SFE + DWH), ki našim strankam ponujata boljšo uporabniško izkušnjo, konkurenčnost na trgu in posledično povečanje prodaje. Uporabljati so se začela orodja za povečanje učinkovitosti prodaje na vseh prodajnih kanalih.

3.2 NOTRANJI PROCESI

Na področju digitalizacije smo izvedli prenovu nekaterih ključnih procesov. S prenovu smo dosegli časovne prihranke, večjo stroškovno učinkovitost, višjo stopnjo standardizacije dokumentov in izboljšanje kakovosti izvedbe procesa, kar posledično pomeni manj napak in reklamacij. Z uvedbo avtomatizacije v procese za odobravanje kreditov in limitov smo omogočili enostavnejše odobravanje in hitrejšo zaključitev poslov za stranko. Zaključili smo implementacijo rešitve za potrošniške kredite in za izredne limite fizičnih oseb vključno z integracijo z zunanjimi sistemi (Zavarovalnica Triglav, SISBIZ, SISBON, GVIN, AJPES idr.). Postavljena so bila tudi osnovna izhodišča za implementacijo rešitve odobravanja kreditov in limitov pravnih oseb.

Avtomatizirali smo pošiljanja izpiskov fizičnim in pravnim osebam preko e-pošte, elektronske banke in mobilne banke. Posodobili oz. podprli smo rešitev B2B izmenjave izpiskov.

Vpeljal se je postopek rednega izvajanja anketiranja strank. Rezultate teh anket analiziramo in o rezultatih poročamo.

3.3 INFORMACIJSKA VARNOST IN PODPORA

V letu 2022 smo uspešno izvedli migracijo jedrnega bančnega sistema na novo infrastrukturo. S tem smo v LONU v celoti prevzeli nadzor nad delovanjem jedrnega bančnega sistema, izboljšali izvajanje varnostnega kopiranja in možnost preklopa na sekundarni podatkovni center.

V vseh poslovalnicah smo zamenjali mrežne usmerjevalnike, kar je prispevalo k večji zanesljivosti in nadzoru nad delovanjem omrežja.

Z zamenjavo datotečnih strežnikov smo zagotovili varno hrambo in ustrezno omejene dostope do dokumentov.

Konec leta 2022 smo začeli implementirati orodja za nadzor nad privilegiranimi uporabniškimi računi in dostopi zunanjih sodelavcev do informacijskega sistema LONa.

Zanesljivost in razpoložljivost infrastrukture smo preverjali s testi preklapov med podatkovnimi centri in posodobili procese za zagotavljanje neprekinjenega poslovanja. Infrastrukturo smo preverili s penetracijskimi testi.

3.3 PLAČILNI SISTEMI

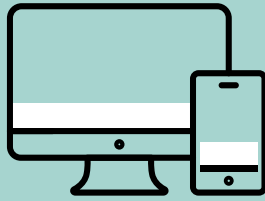
V letu 2022 smo nadgradili Mastercard Credit kartice s funkcionalnostjo obročnega odplačevanja, ki omogoča komitentom fleksibilnejše upravljanje lastnih financ. Pri sledenju strategiji brezpapirnega poslovanja smo implementirali pošiljanje PIN-kode prek sporočila SMS. S to funkcionalnostjo smo naredili korak k učinkoviti digitalizaciji in uporabi elektronskih kanalov.

V sklopu projekta Digitalizacije je bilo prenesenih 25 nadgradenj Elektronske banke eLON in osem nadgradenj Mobilne banke mLON. Začeli smo uvajati rešitev HALCOM e-banke za pravne osebe, ki dopolnjuje ponudbo elektronskega bančništva pravnih oseb. Izvedena je bila tudi delna prenova podobe Elektronske banke eLON za fizične osebe, prenova pa se nadaljuje v letu 2023.

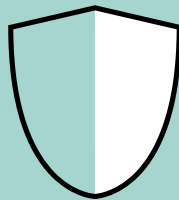
V LONU sledimo evropski zakonodaji, zato smo v letu 2022 zaključili projekt skladnosti z uredbo, ki opredeljuje pravila RTS SCA. Projekt je bil v zadnjem kvartalu leta 2022 v celoti zaključen s pridobitvijo soglasja za izvzetje od zahteve po nadomestnem mehanizmu Banke Slovenije, kar pomeni popolno skladnost z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2018/389.

Na področju plačilnih sistemov je LON v letu 2022 poskrbel za nadgradnjo infrastrukture, ki skrbi za varnost plačilnih sistemov in za varnost poslovanja naših komitentov. V letu 2022 smo sistem SST (spremljava sumljivih transakcij) nadgradili oziroma ga zamenjali s sistemom PRM (Proactive Risk Management), ki prinaša še bolj sofisticirane in napredne rešitve glede preprečevanja zlorab in goljufij. Sistem temelji na principu RT (Real Time) in NRT (Near Real Time) pregleda transakcij, kar je ključnega pomena pri izvedbi takojšnjih plačil. Obenem sistem skrbi za t. i. nefinančne transakcije in obravnava tudi prijave/odjave v/ in/ iz/ EB/MB.

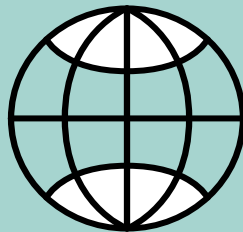
Ob že vzpostavljenem kanalu FLIK in dosegljivosti takojšnjih plačil v sistemu BIPS IP smo v letu 2022 aktivirali oddajo IP nalogov iz mobilne ter elektronske banke. Dodali smo imenik čezmejne dosegljivosti bank v sistemu TIPS, da lahko naši komitenti oddajajo takojšnja plačila tudi čezmejno.



**25 NADGRADENJ ELEKTRONSKE BANKE eLON IN
8 NADGRADENJ MOBILNE BANKE mLON**



**NADGRADNJA INFRASTRUKTURE, KI SKRBI
ZA VARNOST PLAČILNIH SISTEMOV**



**TAKOJŠNJA ČEZMEJNA PLAČILA
(IMENIK ČEZMEJNE DOSEGLJIVOSTI BANK V SISTEMU TIPS)**

04 TRAJNOSTNI RAZVOJ

LON z družbeno odgovornim ravnanjem in vključevanjem trajnosti v bančne poslovanje prispeva k trajnostnemu razvoju, deluje v skladu z veljavno zakonodajo in mednarodnimi normami ravnanja in skrbi ter zagotavlja etično in učinkovito poslovanje.

4.1 DRUŽBENA ODGOVORNOST

LON trajnostni razvoj vpleta v vse ravni poslovanja.

LON se zaveda pomembnosti podpiranja družbeno odgovornih projektov in organizacij. LON je tako znal prepoznati prispevek prostovoljnih gasilcev, ki jih je večkrat podprl z različnimi donacijami lokalnim prostovoljnemu gasilskemu društvu. LON je naredil še korak naprej in tem društvu ter zvezam ponudil popolnoma brezplačne bančne storitve. Društvu in zvezam LON omogoča kompletno brezplačno bančno poslovanje s poslovnim računom za celotno obdobje odprtja računa.

4.2 KODEKS ETIČNEGA IN STROKOVNEGA RAVNANJA IN PROTİKORUPCIJSKE AKTIVNOSTI

Kodeks je najvišji akt LONa in hkrati temeljni dokument korporativne kulture, ki je vsem zaposlenim v pomoč pri presoji in odločitvah pri vsakodnevnem delu. LON je v letu 2022 preverjal seznanitev zaposlenih s prenovljenim Kodeksom etičnega in strokovnega ravnanja. S kodeksom LON določa temeljna načela in pravila, po katerih se ravna njegovi organi in vsi zaposleni v poslovnem ali osebnem odnosu do strank, sodelavcev, delničarjev, poslovnih partnerjev ter naravnega in družbenega okolja. Uprava in nadzorni svet delita prepričanje, da je uspeh LONa neposredno odvisen od ravnanja in obnašanja zaposlenih. LON se zavzema za gradnjo prihodnosti, ki temelji na strokovnem in etičnem ravnanju. Takšna vizija zahteva sodelovanje zaposlenih na vseh hierarhičnih in organizacijskih ravneh in pridobitev ter ohranjanje zaupanja strank, poslovnih partnerjev, delničarjev, državnih organov, regulatorja in družbe kot celote.

V kodeksu so opisane temeljne vrednote LONa in kako jih izvajati v praksi, splošna načela ravnanja in obnašanja ter načela v odnosu do strank, sodelavcev, delničarjev, poslovnih partnerjev in družbenega ter naravnega okolja.

V odnosu do družbenega okolja ima LON z namenom zmanjševanja možnosti sodelovanja pri koruptivnih dejanjih:

- do političnih strank nevtralen odnos, pri čemer prošnje za podporo političnim strankam zavrne;
- vse delničarje in poslovne partnerje obravnava pošteno in enakopravno;
- ne sprejema ali daje daril, uslug, gostoljubnosti ali drugih ugodnosti zase ali za druge osebe, če so te dane ali sprejete z namenom pridobiti premoženjsko ali drugo korist kot protiuslugo za sklenitev posla ali izvedbo storitve;
- pri sklepanju poslovnih razmerij upošteva vsakokrat veljavno Politiko sprejemljivosti strank;
- ne odobrava kreditov po pogojih, ki niso skladni z načeli smotrnega in skrbnega poslovanja, in ne daje popustov ter pogojev, ki niso usklajeni s tržnimi parametri;
- neupravičeno ne zaposluje oseb in ustrezno obravnava osebe v posebnem razmerju ter
- prepovedana ravnanja ali njihov poizkus posreduje v sistem poročanja o kršitvah v LONU.

4.3 TRAJNOSTNI ODNOSI Z DRUŽBENIM OKOLJEM

UPRAVLJANJE ČLOVEŠKIH VIROV

Odgovornost do zaposlenih je pomemben del LONove družbene odgovornosti. Zaposleni so ambasadorji blagovne znamke in »živa vizitka« LONa. Soustvarjajo podobo družbe, vplivajo na njen ugled v okolju, ustvarjajo in spreminjajo percepcijo zunanjih deležnikov.

LON spodbuja osebni in strokovni razvoj zaposlenih, skrbi za zdravje zaposlenih in zagotavlja varstvo pri delu, skrbi za neformalna druženja zaposlenih zunaj delovnega časa in pa odkrito komunicira z vsemi zaposlenimi.

Vsi zaposleni v LONU imajo boljše možnosti za usklajevanje poklicnega in družinskega življenja, saj je LON že leta 2013 pridobil osnovni certifikat Družini prijazno podjetje, v letu 2017 pa je pridobil Polni certifikat družini prijazno podjetje. Prejetje tega certifikata pomeni potrditev dosedanjega dela na tem področju ter nove zaveze pri uresničevanju vrednot usklajevanja poklicnega in zasebnega življenja.

ODGOVORNOST DO POTROŠNIKOV

LON stranke redno obvešča o novostih, ponudbi in spremembah, tako pisno prek navadne pošte kot elektronsko prek elektronskega naslova, spletne in mobilne banke, SMS-sporočil, spletnih strani in družbenih omrežij (Facebook, Instagram, LinkedIn).

LON strankam omogoča enostavno pot za podajo reklamacij in pritožb. Ob tem upošteva tako varovanje koristi strank kot tudi ugleda LONa. Strankam LON odgovori v razumnem roku od prejema popolne in razumljive reklamacije oziroma pritožbe. Če zahtevka stranke zaradi narave problema ni mogoče rešiti v navedenem roku, LON stranko obvesti o poteku reševanja. V letu 2022 so bile vse reklamacije in pritožbe strank rešene zunajsodno.

LON posameznikom in podjetjem, ki zaidejo v težave, pomaga, da so v čim krajšem času spet sposobni normalnega poslovanja. V takih primerih LON pomaga s finančnim prestrukturiranjem.

ODGOVORNOST DO POSLOVNIH PARTNERJEV IN DOBAVITELJEV

LON se izogiba nedovoljeni cenovni diskriminaciji, spoštuje predpise in regulativo. S poslovnimi partnerji ima sklenjene dogovore o nerazkrivanju informacij in pogodbe o obdelavi osebnih podatkov.

LON nasprotja interesov rešuje tako, da zaposleni ne izkoriščajo poslovnih priložnosti LONa za svoj račun ali za račun oseb, ki imajo z LONOM skupne interese. Zaposleni LONa se izogibajo okoliščinam, ko njihovi lastni interesi ne bi sledili interesom LONa ter bi bilo lahko ogroženo nepristransko in objektivno izvajanje nalog oziroma odločanje.

ODGOVORNOST DO MEDIJEV

LON stremi k poštenim, odkritim in kakovostnim odnosom z mediji, saj se zaveda, da so pomemben člen med LONom in našimi uporabniki, saj njihovo pravilno informiranje pomaga pri ohranjanju pozitivne in predvsem resnične podobe LONa.

Komuniciranje je razumljivo, jedrnato in pozitivno. Informacije so napisane tako, da jih prejemnik razume, hkrati pa predstavljajo resnično sliko trenutne situacije ali obravnavane tematike. Na novinarska vprašanja LON vedno podaja ažurne, relevantne in izčrpne informacije. Prek izjav za javnost in objav na spletni strani LON obvešča širšo javnost o poslovnih rezultatih, pomembnejših dogodkih v LONU in o poslovnih odločitvah.

TRAJNOSTNI ODNOSI DO NARAVE

Ekološka naravnost je vodilo LONa, saj na različne načine skrbi zanj. LON ima vpeljan sistem ločenega zbiranja odpadkov. Poslovna stavba v Kranju predstavlja smer zelenega delovanja LONa. LON ima energetske varčene objekte z zeleno streho ter uporablja LED-razsvetljava. Za ogrevanje in hlajenje uporablja vodo, ki se s toplotno črpalko črpa iz vodne vrtine.



Ekološka naravnost je vodilo LONa.

05 ČLOVEŠKI VIRI IN STRUKTURA ZAPOSLENIH

Kadrovska politika je bila v letu 2022 tako kot v preteklem letu skrbno načrtovana in usmerjena predvsem v ohranjanje in pridobivanje visoko strokovno usposobljenih, odgovornih, zavzetih in zadovoljnih zaposlenih. Zavedamo se, da so učinkoviti, motivirani in zavzeti zaposleni ključ za doseganje strateških in poslovnih ciljev LONa. Zaposlenim LON omogoča optimalne pogoje za delo in razvoj, od njih pa pričakuje nenehno izpopolnjevanje in željo po doseganju odličnosti pri delu, v osebnem razvoju in medsebojnih odnosih. Z odprto komunikacijo ustvarjamo delovno okolje, ki pripomore k zadovoljstvu zaposlenih, ustrezni klimi na delovnih mestih ter pripadnosti zaposlenih. Skozi vse leto se trudimo, da zaposleni svoje znanje pravočasno in na primeren način pridobivajo in nadgrajujejo. Pri postavljanju ciljev, doseganju rezultatov, sodelovanju in delu z zaposlenimi nas usmerjajo naše vrednote – prijaznost in spoštljivost, hitrost in fleksibilnost, partnerstvo in zaupanje, učinkovitost in kreativnost.

5.1 ŠTEVILO ZAPOSLENIH IN ZAPOSLOVANJE

Na 31. 12. 2022 je LON zaposloval 100 ljudi, kar medletno predstavlja 6,38-odstotno povišanje števila zaposlenih. Kadrovska dinamika je bila zaradi ekonomskih, organizacijskih in strukturnih sprememb izrazita. V letu 2022 se je LONU pridružilo 24 novih sodelavcev, 20 jih je LON zapustilo, delno tudi zaradi upokojevanja in poslovnih razlogov.

5.1.1 ZAPOSLENI PO PODROČJIH POSLOVANJA

na 31. 12. 2022

PODROČJE POSLOVANJA	MOŠKI		ŽENSKÉ		SKUPAJ	
	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
Poslovodstvo	2	2,00%	0	0,00%	2	2,00%
Kontrolne funkcije	2	2,00%	3	3,00%	5	5,00%
Divizija financ	1	1,00%	6	6,00%	7	7,00%
Divizija operativnega poslovanja	14	14,00%	9	9,00%	23	23,00%
Divizija trga	23	23,00%	20	20,00%	43	43,00%
Divizija korporativnih storitev in administracije	2	2,00%	6	6,00%	8	8,00%
Divizija upravljanja s tveganji	4	4,00%	8	8,00%	12	12,00%
Skupaj	48	48,00%	52	52,00%	100	100,00%

na 31. 12. 2021

PODROČJE POSLOVANJA	MOŠKI		ŽENSKE		SKUPAJ	
	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
Poslovodstvo	2	2,13 %	0	0,00 %	2	2,13 %
Kontrolne funkcije	3	3,19 %	2	2,13 %	5	5,32 %
Divizija financ	0	0,00 %	5	5,32 %	5	5,32 %
Divizija operativnega poslovanja	13	13,83 %	9	9,57 %	22	23,40 %
Divizija trga	23	24,47 %	18	19,15 %	41	43,62 %
Divizija korporativnih storitev in administracije	2	2,13 %	5	5,32 %	7	7,45 %
Divizija upravljanja s tveganji	4	4,26 %	8	8,51 %	12	12,77 %
Skupaj	47	50,00 %	47	50,00 %	94	100,00 %

5.1.2 ZAPOSLENI GLEDE NA STAROST IN SPOL

Razmerje med spoloma je bilo na zadnji dan leta 2022 uravnoteženo. Raznolikost med spoloma je upoštevana tudi na ravni višjega vodstva in na ravni kontrolnih funkcij.

na 31. 12. 2022

LETO	MOŠKI		ŽENSKE		SKUPAJ	
	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
2022	48	48,00 %	52	52,00 %	100	100,00 %
2021	47	50,00 %	47	50,00 %	94	100,00 %

Povprečna starost je v primerjavi s preteklim letom ostala na isti ravni, in znaša 42 let, pri čemer je največji delež zaposlenih v starostnem obdobju od 30 do 45 let.

STAROST	31. 12. 2022				31. 12. 2021			
	MOŠKI	ŽENSKE	ŠTEVILO	DELEŽ	MOŠKI	ŽENSKE	ŠTEVILO	DELEŽ
20–25 let	1	1	2	2,00 %	0	0	0	0,00 %
26–30 let	3	1	4	4,00 %	5	3	8	9,71 %
31–35 let	4	11	15	15,00 %	5	10	15	13,59 %
36–40 let	9	14	23	23,00 %	10	13	23	24,27 %
41–45 let	11	10	21	21,00 %	11	6	17	18,45 %
46–50 let	10	6	16	16,00 %	6	4	10	14,56 %
51–55 let	4	5	9	9,00 %	4	6	10	9,71 %
56 in več let	6	4	10	10,00 %	6	5	11	9,71 %
Skupaj	48	52	100	100,00 %	50	53	103	100,00 %

5.1.3 ZAPOSLENI GLEDE NA RAVEN IZOBRAZBE

Izobrazbena struktura zaposlenih se je v letu 2022 v primerjavi z letom 2021 izboljšala, kar potrjuje podatek, da LON še vedno ohranja visok delež zaposlenih z več kot srednješolsko izobrazbo. Delež zaposlenih z več kot srednješolsko izobrazbo znaša 73 %.

RAVEN IZOBRAZBE	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
V. raven	27	27,00 %	24	25,53 %
VI. raven	32	32,00 %	27	28,72 %
VII. raven	36	36,00 %	35	37,23 %
VIII. ali višja raven	5	5,00 %	8	8,51 %
Skupaj	100	100,00%	94	100,00%

5.2 FLUKTUACIJA

Stopnjo neto fluktuacije LON meri s številom zaposlenih, ki so odšli, v primerjavi s skupnim številom zaposlenih na 31. 12. 2022. Stopnja neto fluktuacije se je v letu 2022 izrazito znižala z 28,43 % na 7,22 %. Fluktuacija se je v drugi polovici leta izrazito zmanjšala.

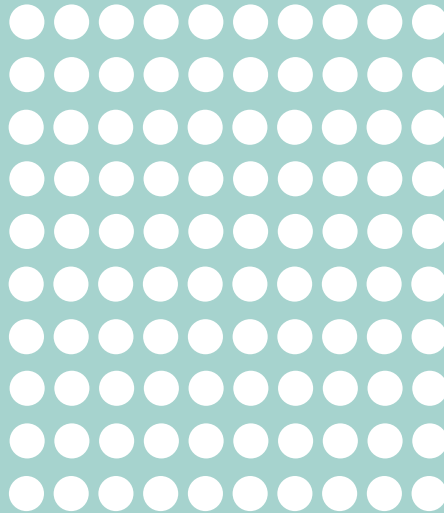
Odhode zaposlenih iz leta 2022 je LON nadomestil z novimi zaposlenimi, pri čemer je stremel k zaposlovanju kandidatov z ustreznimi izkušnjami in specifičnimi znanji.

5.3 IZOBRAŽEVANJE IN RAZVOJ ZAPOSLENIH

Najboljša investicija za uspešno prihodnost je vsekakor naložba v izobraževanje in usposabljanje zaposlenih. V letu 2022 so se zaposleni LONa udeležili različnih izobraževalnih programov s skupnim številom 383 izobraževalnih dni, kar predstavlja skoraj 3,95 dni na zaposlenega. Zaposlenim LON omogoča stalno strokovno izpopolnjevanje ter osebno rast in razvoj, pri tem pa se LON osredotoča predvsem na tista izobraževanja in usposabljanja, ki izhajajo iz potreb delovnega procesa in so potrebna za nadgradnjo strokovnosti zaposlenih.

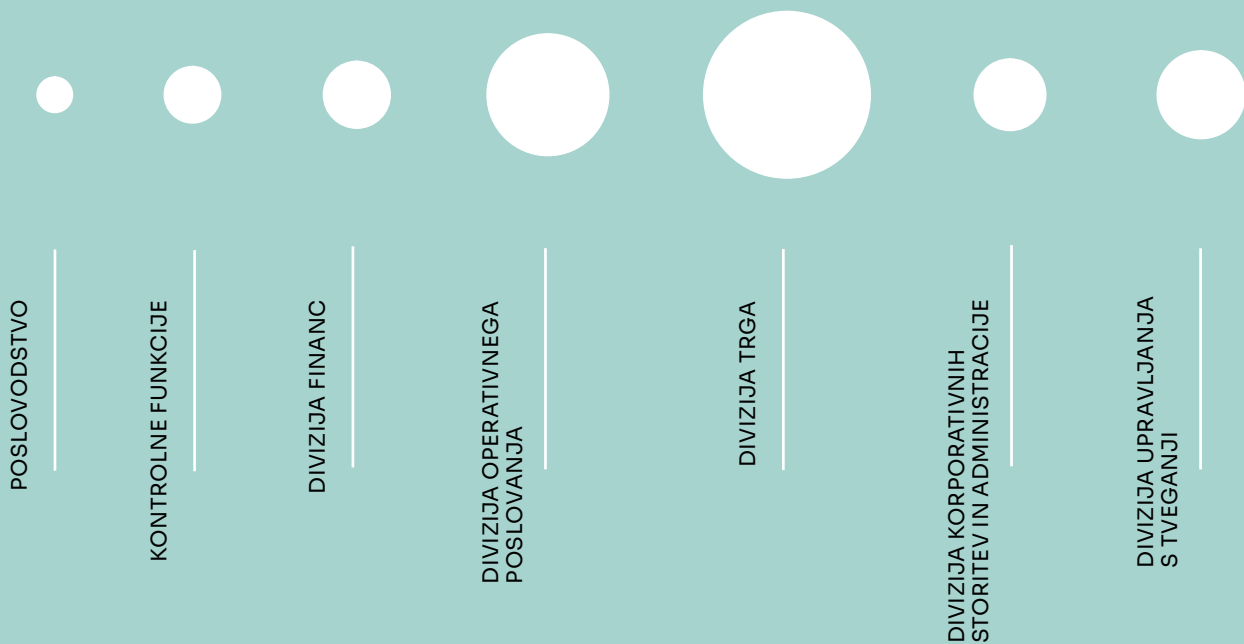
LON je v okviru javnega razpisa za podporo podjetjem pri pripravi strategij za učinkovito upravljanje starejših zaposlenih in krepitevi njihovih kompetenc, za katero smo v letu 2021 pridobili dodatna sredstva za izobraževanje zaposlenih, nadaljeval z aktivnostmi in fokus usmeril predvsem v izvedbo izobraževanj s področja vodenja in vodstvenih kompetenc ter komunikacijskih veščin.

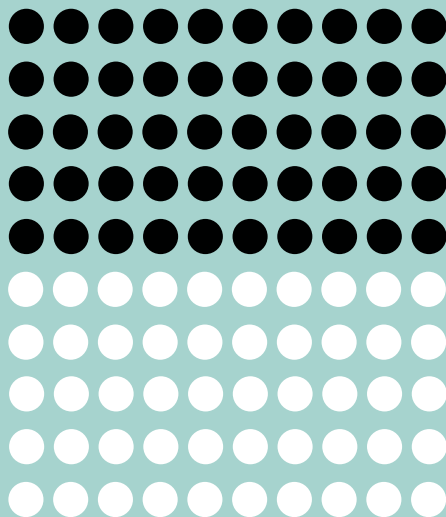
Za večino zunanjih izobraževanj LON uporablja Izobraževalni center ZBS in druge pooblašene institucije. V letu 2022 smo velik poudarek namenili tudi izobraževanju zaposlenih s področja zavarovalništva in investicijskih skladov. V okviru internih izobraževanj je LON organiziral tudi več izobraževanj, namenjenih pregledu aktualnosti in novostim po posameznih segmentih poslovanja. V sklopu internih izobraževanj je LON za zaposlene organiziral različna izobraževanja, npr. področje PPDFT, skladnost poslovanja, seznanjanje z zakonodajnimi novostmi, varnost in zdravje pri delu, informacijska varnost in varstvo osebnih podatkov, ter obnovitvena izobraževanja, namenjena pregledu aktualnosti in novosti v posameznih segmentih poslovanja.



100 ZAPOSLENIH

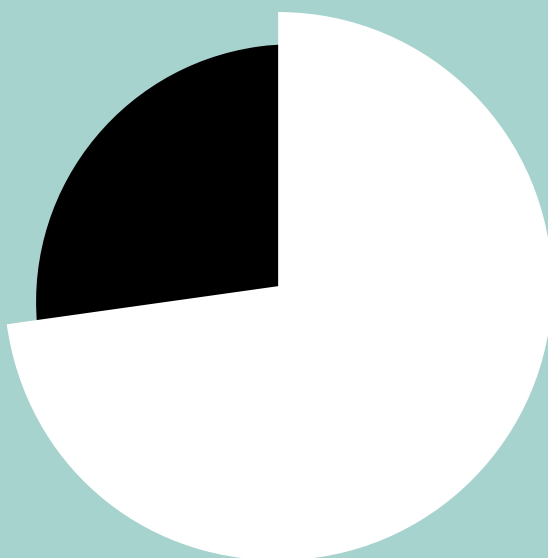
Na 31. 12. 2022 je LON zaposloval 100 ljudi, kar medletno predstavlja 6,38-odstotno povišanje števila zaposlenih. Kadrovska dinamika je bila zaradi ekonomskih, organizacijskih in strukturnih sprememb izrazita.





50 % MOŠKI : 50 % ŽENSKE

Razmerje med spoloma je bilo na zadnji dan leta 2022 uravnoteženo. Raznolikost med spoloma je upoštevana tudi na ravni višjega vodstva in na ravni kontrolnih funkcij.



73 % DELEŽ ZAPOSLENIH Z VI., VII., VIII. IN VIŠJO IZOBRAZBO

Izobrazbena struktura zaposlenih se je v letu 2022 v primerjavi z letom 2021 izboljšala, kar potrjuje podatek, da LON še vedno ohranja visok delež zaposlenih z več kot srednješolsko izobrazbo. Delež zaposlenih z več kot srednješolsko izobrazbo znaša 73 %.

5.4 PRAKSA DIJAKOV IN ŠTUDENTOV

LON se zaveda pomena povezovanja teoretičnega znanja in praktičnih izkušenj, zato dijakom in študentom omogoča, da med izobraževanjem v LONU pod strokovnim nadzorom mentorjev opravljajo prakso ter se tako seznanijo z LONOM in delovnimi procesi, hkrati pa nadgrajujejo znanje ter razvijajo svoje sposobnosti in veščine.

5.5 ZAVZETOST IN ZADOVOLJSTVO ZAPOSLENIH

LON je že drugo leto zapored z zunanjim izvajalcem izvedel raziskavo organizacijske klime in zadovoljstva ter zavzetosti zaposlenih, vse z namenom pozitivno vplivati na zavzetost in zadovoljstvo zaposlenih. Na podlagi prejetih rezultatov raziskave je sprejel ukrepe in aktivnosti, ki bodo še izboljšale zavzetost in zadovoljstvo zaposlenih. Raziskava je pokazala, da se je stanje v primerjavi z letom 2021 bistveno izboljšalo tako na področju organizacijske klime kot zadovoljstva in zavzetosti zaposlenih. Delež zavzetih in aktivno zavzetih zaposlenih se je v LONU zvišal za 20 odstotkov, s čimer presega slovensko povprečje, posledično se je odstotek aktivno nezavzetih izrazilo zmanjšal.

LON se zaveda, da je spodbudna organizacijska klima tako znotraj celega podjetja kot tudi znotraj posameznih divizij/strokovnih področij osnova za učinkovito delovanje podjetja. Ugodna organizacijska klima veliko prispeva k dobremu počutju zaposlenih, vpliva na njihovo pripadnost in motiviranost za delo. Dobra organizacijska klima in zadovoljni zaposleni so dobra osnova za zavzetost zaposlenih, kar pozitivno vpliva na uporabniške izkušnje in zadovoljstvo strank.

LON je v letu 2022 svoj fokus in energijo usmeril predvsem v aktivnosti, ki spodbujajo dobro počutje zaposlenih na delovnem mestu, njihovo pripadnost in zavzetost pri delu ter posledično k večjemu doprinosu k doseganju zelenih rezultatov.

5.6 POLNI CERTIFIKAT DRUŽINI PRIJAZNO PODJETJE

LON je ponosen na dejstvo, da je od leta 2017 imetnik polnega certifikata »Družini prijazno podjetje«. V skladu s tem pozornost posvečamo družinam in usklajevanju službenega in družinskega življenja naših zaposlenih.

Med ukrepi, ki smo jih izvedli, velja izpostaviti otroški časovni bonus, kar pomeni, da vsem staršem, ki uvajajo otroka v vrtec, omogočamo fleksibilno organizacijo delovnega časa v tednu uvajanja otroka v vrtec. Staršem prvošolčkov na prvi šolski dan omogočamo spremljanje otrok v šolo, staršem otrok, ki so v devetem razredu osnovne šole, pa omogočamo udeležbo na informativnem dnevu in s tem koriščenje izrednega plačanega dopusta.

Sodelavke in sodelavci imajo, če se odločijo za krajši delovni čas, v skladu z Zakonom po vrnitvi s porodniškega dopusta možnost krajšega delovnika.

Tako kot vsako leto smo tudi v letu 2022 organizirali druženje z zaposlenimi. Z namenom krepitev medsebojnih odnosov med zaposlenimi smo tudi v letu 2022 organizirali več druženj, ki so bili sestavljeni iz različnih poučno zabavnih timskih nalog in nenavadnih športov. V decembrskem

času smo za zaposlene LONa priredili tematsko LONovo tradicionalno prednovoletno zabavo ter poskrbeli za LONov podmladek in jih obdarili z darili, za katera je sredstva prispeval LON.

V LONU se zavedamo, da so dobri medsebojni odnosi temelj dobrega počutja in posledično uspešnega dela, zato si bomo tudi v prihodnje skupaj prizadevali vzdrževati in nadgrajevati visoko raven medsebojnega spoštovanja in zaupanja. Tesne medsebojne vezi bomo tudi v prihodnje tkali na različnih poučnih in družabnih dogodkih.

06 POSLOVNE USMERITVE

LON bo nadaljeval z uresničevanjem sprejete strategije 2021–2023. V letu 2021 je LON dokončal reorganizacijo in preobrat poslovanja. V 2022 je LON izboljšal finančno poslovanje, kjer so bili doseženi cilji iz načrta in strategije. V letu 2023 pa se načrtuje nadaljnja organska rast.

LON je v svojih načrtih upošteval organsko rast kreditiranja in drugih poslovnih področjih. Tržno pozicioniranje LONa bo v skladu s sprejeto strategijo. LON je v načrtih za 2023 upošteval rast oslabitev, tako skupnih kot NPL-jev, kar je posledica pričakovanega gospodarskega upada. Zaradi tržnih sprememb na področju obrestnih mer LON predpostavlja, da bodo obrestne mere na kreditih rastle hitreje kot obrestne mere na depozitih.

LON bo nadaljeval digitalizacijo procesov in izboljšanje notranjega kontrolnega okolja ter stroškovne optimizacije poslovanja. LON meni, da se bodo pritiski na stroške povečali zaradi pričakovanih inflacijskih gibanj, konkurenčnih pritiskov trga dela in višanja cen dobaviteljev.

LON bo posebno pozornost namenil nadaljnjemu razvoju kadrov, tako na strokovnem kot osebnostnem področju, in sicer s povečanjem načrtovanih vlaganj za izobraževanje/usposabljanje ter z uvedbo monetarnih ter nemonetarnih nagrad za te zaposlene za zadržanje ključnih kadrov.

07 OBVLADOVANJE POSLOVNIH TVEGANJ

7.1 TVEGANJA

Tveganja za LON predstavljajo verjetnost, da bodo dogodki v prihodnosti na njegovo poslovanje, stabilnost, prihodke in kapital vplivali drugače od pričakovanj. Hranilnica je pri svojem poslovanju izpostavljena različnim tveganjem, ki se razlikujejo po vsebini in obsegu, v praksi pa se med seboj povezujejo in sovpadajo druga z drugim. Hranilnica mora imeti vzpostavljene procese, ki zagotavljajo ustrezno identifikacijo in oceno tveganj, s katerimi se srečuje pri svojem poslovanju, ter postopke ustreznega obvladovanja. Cilj upravljanja tveganj v LONU je preudarno prevzemanje tveganj in zagotavljanje stabilnega ter dobičkonosnega poslovanja glede na prevzeta tveganja ob hkratnem izpolnjevanju vseh regulativnih zahtev.

Pomembna tveganja LONU predstavljajo kreditno tveganje, tveganje dobičkonosnosti ter operativno tveganje. Posebno pozornost pa LON namenja tudi strateškemu in kapitalskemu tveganju, obrestnemu in likvidnostnemu tveganju, ki jih (poleg še vseh preostalih tveganj) vključuje v proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (t. i. ICAAP) ter jih spremlja in ustrezno obvladuje.

- vzpostavljen bonitetni sistem
- vzpostavljen učinkovit proces izterjave in prestrukturiranja
- naložbena politika usklajena s strategijo in nagnjenostjo k tveganjem
- vzpostavljen zgodnji sistem opozarjanja na poslabšanje kreditne sposobnosti
- vzpostavljeni limiti in njihova redna spremljava

- spremljanje kvalitete, stabilnosti in strukture prihodkov
- spremljanje upravičenosti in strukture stroškov
- naložbena politika usklajena s strategijo in nagnjenostjo s tveganjem
- vzpostavljeni limiti in njihova redna spremljava

Kreditno tveganje

Tveganje dobičkonosnosti



Druga tveganja

Operativno tveganje

- sistematična obravnava v okviru procesa ICAAP
- vzpostavljeni limiti in njihova redna spremljava
- hitro in učinkovito sprejemanje potrebnih ukrepov obvladovanja

- vzpostavljen učinkovit sistem poročanja škodnih dogodkov
- popis potencialnih tveganj na vseh segmentih poslovanja
- spremljanje ključnih indikatorjev tveganj
- sprejemanje dodatnih ukrepov
- vzpostavitev kontrolnih aktivnosti

KREDITNO TVEGANJE

Kreditno tveganje pomeni nastanek izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do hranilnice. Na področju obvladovanja kreditnega tveganja je LON usmerjen v doseganje nizkega deleža neplačnikov z vzpostavljenim ustreznim bonitetnim sistemom, sistemom zgodnjega opozarjanja na poslabšanje kreditne sposobnosti (t. i. EWS) ter zagotavljanjem ustrezne pokritosti terjatev v neplačilu z oslabitvami. Naložbena politika je usklajena s strategijo LONa, v kateri so postavljeni določeni limiti, ki se redno spremljajo. Redno spremljamo in analiziramo poslovanja dolžnikov, poravnavanje njihovih obveznosti, kontrolo oz. spremljamo odobrene kredite ter primernost in kakovost zavarovanj.

TVEGANJE DOBIČKONOSNOSTI

Tveganje dobičkonosnosti se nanaša na neustrezno višino, sestavo ter razpršenost prihodkov in stroškov oziroma nesposobnost zagotavljanja zadostne ravni dobičkonosnosti. Dobičkonosnost ne opredeljuje le dobička kot rezultat izkaza poslovnega izida, ampak tudi kvaliteto in stabilnost prihodkov ter zmernost in strukturo stroškov. Dobiček omogoča rast LONa, ohranja ali povečuje njegovo konkurenčnost in krepi kapitalsko osnovo. Dobičkonosnost je prvo varovalo pred tveganji ter predstavlja prvo obrambo pred zmanjšanjem kapitala zaradi znižanja vrednosti sredstev oz. naložb. Izgube ogrožajo kapital in likvidnost ter lahko omajajo ugled in posledično zaupanje javnosti.

OPERATIVNO TVEGANJE

Operativno tveganje pomeni tveganje izgube zaradi neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov. Tveganje vključuje tveganje skladnosti in skrbnega ravnanja, pravno tveganje, IKT tveganje, tveganje zunanjih izvajalcev, tveganje upravljanja produktov, tveganje prevar, modelsko tveganje, tveganje pranja denarja, tveganje neprekinjenega poslovanja, tveganje plačilnega prometa, tveganje napak zaposlenih, tveganje informacijske varnosti, tveganje ugleda ter tveganja ESG. LON ima vzpostavljen sistem upravljanja operativnega tveganja, ki vključuje sistematično zbiranje in poročanje škodnih dogodkov ter njihovo obvladovanje, popis potencialnih tveganj z namenom vzpostavitve dodatnih ukrepov ter kontrolnih aktivnosti, spremljanje ključnih indikatorjev tveganja, ki vnaprej opozorijo na možnost pojava določenih tveganj, ter sprejemanje potrebnih ukrepov za obvladovanje tveganj, poročanje o operativnih tveganjih na ustreznih organih upravljanja, kjer po potrebi sprejme dodatne ukrepe obvladovanja tveganj (Odbor za upravljanje bilance in tveganj (ALR), Komisija za tveganja pri NS).

PROFIL TVEGANOSTI BANKE

Hranilnica ima vzpostavljen sodoben in pregleden sistem merjenja tveganj ter spremljanja profila tveganosti. Na podlagi opredeljenega apetita po tveganjih in internega limitnega sistema ima za vsako vrsto tveganja opredeljen nabor ključnih kazalnikov ter za vsakega od njih mejne vrednosti za presojo ocene tveganja in uteži pomembnosti. Profil tveganosti hranilnica meri tudi skozi izpostavljenost tveganjem, merjeno s kapitalsko zahtevo za posamezne vrste tveganj, in interno postavljene metodologije ter kazalnike za spremljanje in merjenje tveganj.

Kreditno tveganje predstavlja najpomembnejše tveganje, kateremu je LON izpostavljen. Ocena tveganja je označena kot nizko, saj temelji na deležu nedonosnih izpostavljenosti (NPE). Vendar pa kreditno tveganje glede na obseg predstavlja osrednje tveganje, katerega upravlja in spremlja LON.

LON pozorno spremlja in upravlja tudi druga tveganja, (operativno tveganje, likvidnostno tveganje, obrestno tveganje, kapitalsko tveganje, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje ter tveganje ugleda) ki izhajajo iz poslovanja in dinamičnega poslovnega okolja kateremu je LON izpostavljen.

Ocena posameznih tveganj temelji na trenutni izpostavljenosti in doseganju zastavljenih internih ter regulatornih limitov. Medtem ko trend nakazuje oceno in bodoči vpliv tveganj na LON, upoštevajoč kompleksnost in strukturo portfelja LON.

Za vse navedene vrste tveganj ima LON opredeljene interne pristope za njihovo pravočasno zaznavo, merjenje in pripravo ukrepov za njihovo upravljanje in obvladovanje.

Glede na rast cen vhodnih surovin (tveganje inflacije) in energentov pričakujemo povečanje kreditnega tveganja, kar bo lahko preko oslabitev vplivalo tudi na povečanje tveganja dobičkonosnosti. Vendar pa bodo visoke obrestne mere pozitivno vplivajo na prihodke. Pričakujemo, da bo pozitiven vpliv na prihodke višji, kakor bo negativen na oblikovanje dodatnih oslabitev. Tveganje dobičkonosnosti torej ne narašča, temveč stagnira.

Likvidnostno tveganje zaradi presežne likvidnosti ostaja nizko. Dvig obrestnih mer je pozitivno vplival na hranilnico, saj ima skupno pozitivno vrzel (še posebno v obdobju do 12 mesecev). Strateško tveganje je zaradi močne konkurence in povečevanja regulatornih zahtev povečano, s konstantnim trendom. Nadaljna optimizacija procesov je prispevala k umiritvi operativnega tveganja, ki je v preteklosti zaradi visoke fluktuacije kadrov bilo povečano. Zaradi hitre rasti hranilnice v lanskem letu se povečuje kapitalsko tveganje.

NAZIV NAJPOMEMBNEJŠIH TVEGANJ ZA HRANILNICO	OCENA TVEGANJA 31. 12. 2022	TREND
Kreditno tveganje	NIZKO	↑
Operativno tveganje	NIZKO	→
Likvidnostno tveganje	NIZKO	→
Obrestno tveganje	NIZKO	→
Kapitalsko tveganje	SREDNJE	↑
Tveganje dobičkonosnosti	SREDNJE	→
Strateško tveganje	SREDNJE	→
Tveganje ugleda	NIZKO	→

7.2 PROCES UPRAVLJANJA TVEGANJ

Cilj upravljanja tveganj je zagotovitev celovitega pregleda in nadzora nad profilom tveganosti LONa ter sprejemanje ustreznih ukrepov z namenom uskladitve izpostavljenosti tveganjem s sposobnostjo in pripravljenostjo LONa za prevzemanje tveganj (t. i. apetit ali nagnjenost do prevzemanja tveganj). Apetit do prevzemanja vseh relevantnih tveganj je postavljen na konservativni ravni in opredeljuje tipe tveganj ter toleranco do posameznih vrst tveganj, ki jih je LON pripravljen in sposoben prevzeti za doseg zastavljenih poslovnih ciljev.

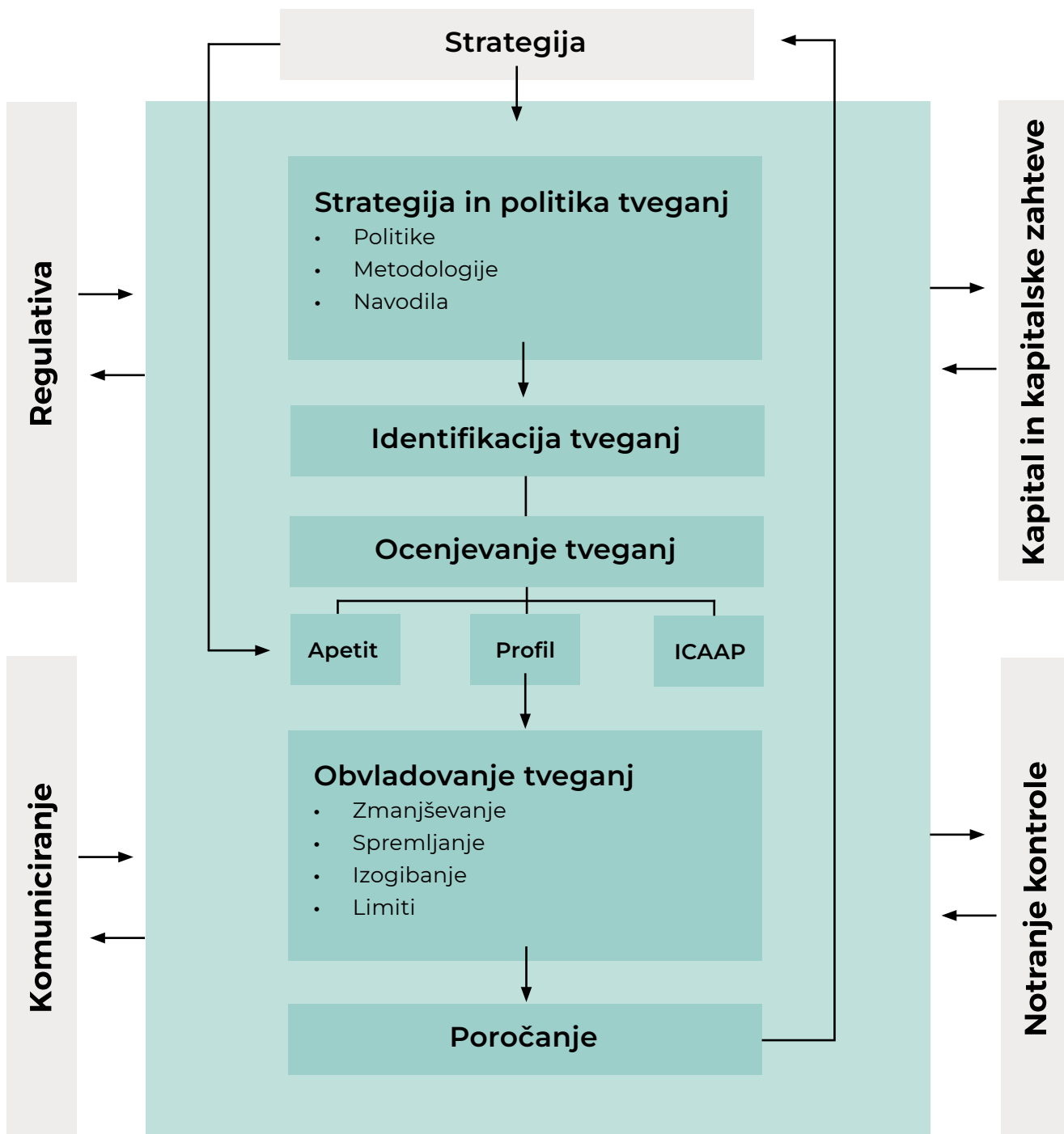
Ključne sestavine učinkovitega upravljanja s tveganji:

- **Strategija**, ki odgovori na vprašanje: »Kaj je poslovna strategija hranilnice ter kakšna so z njo povezna tveganja?«
- Metodologija ocenjevanja tveganj, ki opredeljuje postopke **identifikacije, merjenja, ocenjevanja, obvladovanja ter poročanja tveganj**.
- **Apetit** do prevzemanja tveganj, ki opredeli, koliko tveganj je hranilnica pripravljena sprejeti za doseg zastavljenih poslovnih ciljev.
- **Profil tveganja** odraža tveganja, ki jim je hranilnica izpostavljena glede na strukturo poslovnega modela ter njihovo pomembnost.
- **Interno ocenjevanje ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in likvidnosti (ILAAP)** ter izvajanje **različnih stres testov**, ki predstavljajo in kvantificirajo potencialne negativne dogodke ter posledično vpliv na različne segmente poslovanja.
- **Obvladovanje tveganj** v skladu s strategijo poslovanja ter apetitom po tveganjih.
- Zelo pomembne so vzpostavljene **notranje kontrole**, saj zmanjšujejo stopnjo inherentnega tveganja na raven, ki je sprejemljiva in obvladljiva.

PROCES UPRAVLJANJA TVEGANJ

Odnos LONa do sprejemanja tveganj je opredeljen v okviru internega limitnega sistema, kjer različni kazalniki predstavljajo izpostavljenost posameznim tveganjem, ki jih prevzema v okviru svojega poslovanja. Limitne vrednosti so postavljene v skladu s cilji in strategijo LONa ter s sposobnostjo za prevzemanje posameznih tveganj. Omenjene kazalnike ter limitne vrednosti redno spremljamo, prav tako pa tudi ustrezne ukrepe, če je to potrebno.

LON ima za kazalnike določene tako limitne (mejne) kot tudi ciljne vrednosti. Limiti so postavljeni tako, da so izpolnjene potrebne regulatorne zahteve, hkrati pa zagotavljajo prevzemanje tveganj v višini, ki omogočajo varno in donosno poslovanje. Učinkovito upravljanje tveganj, ki vključuje redno spremljanje in poročanje o kazalnikih, omogoča pravočasno ukrepanje, preden je dosežena zgornja mejna vrednost.

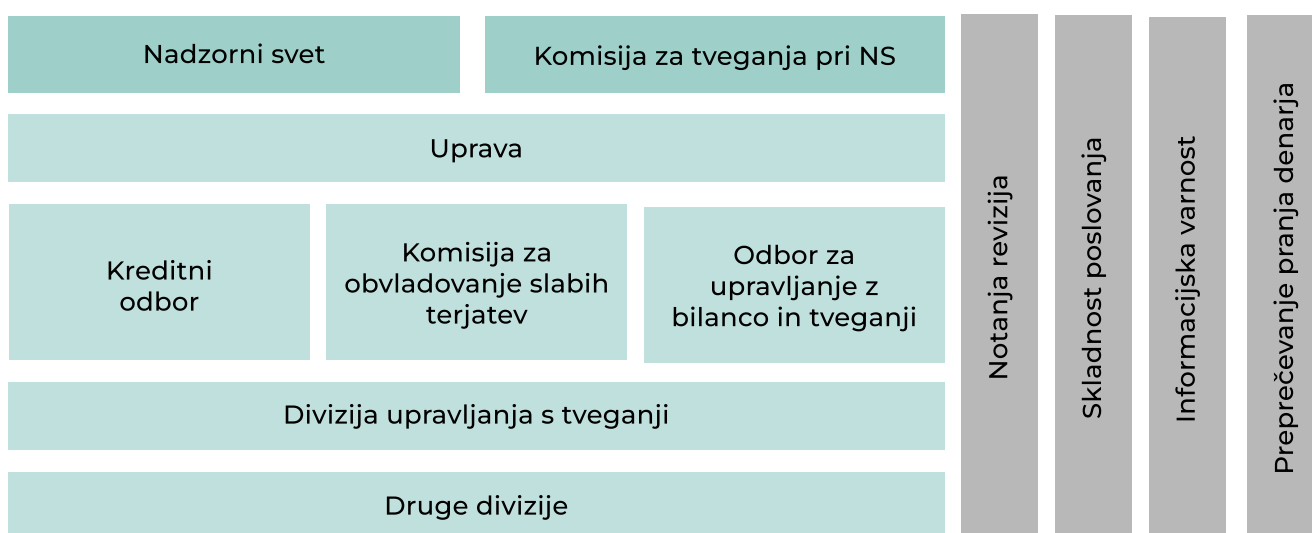


7.3 ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA TVEGANJ

Upravljanje tveganj je stalen proces v okviru rednega delovnega procesa, ki se nanaša na ugotavljanje oz. identifikacijo, analiziranje, ocenjevanje ter obvladovanje vseh vrst tveganj, ki se pojavljajo pri poslovanju. V tem procesu aktivno sodelujejo uprava LONa, Divizija upravljanja s tveganji, Kreditni odbor, Komisija za obravnavo slabih terjatev, Odbor za upravljanje bilance in tveganj (ALR), v segmentu nadziranja pa tudi notranja revizija, področje za skladnost poslovanja in druge divizije in službe. Sistematično upravljanje tveganj vključuje ustrezno organizacijsko strukturo in jasno razmejene odgovornosti ter omogoča usklajenost med strategijo upravljanja tveganj in nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter strateškimi cilji.

Organi vodenja in nadzora na področju upravljanja tveganj so odgovorni za pregledovanje, posodobitev (najmanj enkrat letno) ter odobritev strategij in politik prevzemanja tveganj, upravljanja tveganj ter za zagotavljanje vseh pogojev za ustrezno upoštevanje prevzetih tveganj.

ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA TVEGANJ



Za učinkovito delovanje sistema upravljanja tveganj je primarno odgovorna uprava LONa. Pri upravljanju tveganj se uporablja model treh linij, ki vključuje jasno razdelitev odgovornosti in nalog posamezne linije:

- **1. linija** – prevzemanje tveganj, zavedanje o pomenu tveganj ter vzpostavljen sistem notranjih kontrol; odgovornost: zaposleni, višje vodstvo (direktorji posameznih divizij);
- **2. linija** – upravljanje tveganj, skladnost poslovanja, odgovornost: divizija upravljanja tveganj, pooblaščenec za zagotavljanje skladnosti poslovanja, pooblaščenec za informacijsko varnost, pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma;
- **3. linija** – nadzor in kontrola; odgovornost: služba notranje revizije.

Notranje kontrole sestavljajo pravila (interni akti z opisi poslovnih procesov, določitvijo pristojnosti in odgovornosti, dodeljevanjem nalog, sprejemanjem odločitev in notranjimi kontrolami) in kontrole (informacijske ovire, funkcionalna in organizacijska ločenost posameznih funkcij, načelo štirih oči, medsebojno preverjanja ter pravilo levega in desnega podpisnika) nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov. LON si prizadeva in stremi k stalnemu izboljševanju notranjih kontrol na ravni poslovnih, kontrolnih in podpornih funkcij in na ravni vsake finančne storitve.

Divizija upravljanja s tveganji je odgovorna predvsem za vzpostavitev učinkovitih procesov upravljanja tveganj in usklajevanje že vzpostavljenih procesov upravljanja tveganj. Vključena je v vse faze procesa prepoznavanja, ocenjevanja, spremljanja in upravljanja tveganj ter poročanja o njih. O tveganjih redno poroča Odboru za bilanco in tveganja (ALR), Kreditnemu odboru, upravi, Komisiji za tveganja pri NS in nadzornemu svetu.

Pooblaščenec za zagotavljanje skladnosti poslovanja analizira, ocenjuje in upravlja tveganja neskladnosti poslovanja v odnosu do domačih in mednarodnih predpisov ter internih dokumentov z namenom preprečevanja zakonskih sankcij in finančnih izgub ter tveganja ugleda. Pooblaščenec za informacijsko varnost analizira, ocenjuje in upravlja tveganja na področju informacijske varnosti in varstva osebnih podatkov ter poroča o neskladnostih, varnostnih incidentih ali pojavu novih groženj. Pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma poroča o potencialnih in dejanskih kršitvah oz. prevarah na omenjenem področju.

Notranja revizija deluje neodvisno od poslovnih področij in drugih funkcij. V sistemu upravljanja tveganj je odgovorna za neodvisno analizo in preverjanje učinkovitosti vzpostavljenih procesov upravljanja tveganj in notranjih kontrol.

Uprava ima ključno vlogo in končno odgovornost za učinkovitost vzpostavljenih procesov upravljanja tveganj ter njihovo usklajenost z internimi akti in veljavno zakonodajo. Uprava mora zagotavljati, da so poslovni cilji, strategije in politike LONa ustrezno usklajene s strategijami in politikami prevzemanja in upravljanja tveganj. Če poslovni cilji, strategije in politike zasledujejo strategijo visoke nagnjenosti k tveganjem, mora uprava zagotoviti sorazmerno učinkovito ureditev notranjega upravljanja.

Nadzorni svet odobri in sodeluje pri pripravi Poslovne strategije, Strategije prevzemanja in upravljanja tveganj ter politik upravljanja posameznih tveganj. Poleg tega nadzira učinkovitost delovanja notranje revizije in organiziranost preostalih notranjih kontrol. Prav tako obravnava tekoča poročila s področja upravljanja tveganj in sodeluje pri imenovanju ključnih funkcij v sistemu upravljanja tveganj. Znotraj nadzornega sveta je vzpostavljena še Komisija za tveganja, ki mu ponuja strokovno podporo v povezavi z upravljanjem tveganj.

Kreditni odbor (KO) odloča o naložbah iz kreditiranja in financiranja tretjih oseb ter poslovanja z vrednostnimi papirji in drugimi finančnimi instrumenti, katerih izdajatelji so nefinančne družbe.

Odbor za upravljanje z bilanco in tveganji (ALR) skrbi za strateško upravljanje sredstev in obveznosti ter za celovito upravljanje vseh vrst tveganj (vključno z operativnim tveganjem in za cenovno politiko) kot tudi za uspešno in učinkovito celostno poslovanje LONa.

Komisija za obravnavo slabih terjatev (KOST) obravnava poročila o izterjavi terjatev, sprejema ustrezne ukrepe za izterjavo ter predlaga ukrepe za obvladovanje in prestrukturiranje problematičnih terjatev.

7.4 RAZVOJ PODROČJA UPRAVLJANJA TVEGANJ

Proces učinkovitega upravljanja tveganj v LONU temelji na naslednjih načelih:

- jasna razmejenost ključnih odgovornosti za upravljanje tveganj – nadzorni svet, uprava, nižji upravljavski nivoji in odbori;
- aktivno sodelovanje vseh organov upravljanja in višjega vodstva pri upravljanju tveganj;
- proces identifikacije in upravljanja tveganj ter merjenje in spremljanje izpostavljenosti tveganjem je stalen in ponavljajoč se proces;
- pomembna tveganja se morajo ustrezno meriti, spremljati in poročati skozi koordiniran in jasno definiran proces upravljanja tveganj;
- ustrezno postavljeni limiti tveganj, ki temeljijo na nagnjenosti k prevzemanju tveganj in strateških iniciativah, da se zagotovi usklajenost med tveganji, dobičkonosnostjo in kapitalom;
- vključevanje procesa ICAAP in strategije prevzemanja ter upravljanja tveganj v okvir poslovnega načrtovanja in določanja poslovne strategije, s čimer se zagotavlja, da so poslovni cilji, strategije in politike LONa med seboj ustrezno usklajene;
- vključevanje procesov upravljanja tveganj v vse poslovne procese na vseh nivojih poslovanja, za kvantificiranje pomembnih tveganj se uporablja modelski pristop (kjer je to smiselno in možno glede na razpoložljivost podatkov oz. če so na voljo dovolj dolge in kvalitetne časovne vrste), ki se redno preverja in testira;
- za manj pomembna tveganja se uporabljajo standardizirani pristopi, podatki regulatorja ali ekspertne ocene;
- postavljanje jasnih pravil za upravljanje posameznih vrst tveganj s spremljajočimi procedurami za upravljanje vsake posamične vrste tveganj z jasno definiranimi cilji;
- zbiranje popolnih, pravočasnih in točnih podatkov, pomembnih za upravljanje tveganj in nudenje ustreznih tehničnih in informativnih virov za varovanje in obdelavo podatkov; in
- vzpostavljen neodvisen sistem kontrol, ki čim bolj onemogoča napake, poneverbe in nepravilnosti ter odpravlja konflikte interesov.

Za učinkovito upravljanje tveganj je zelo pomembna ustrezna kultura tveganj, ki predstavlja norme, naravnost in vedenje LONa in zaposlenih v zvezi z zavedanjem o tveganjih, s prevzemanjem tveganj in njihovim obvladovanjem, kar vpliva na odločitve glede tveganj. Prisotna mora biti pri vseh zaposlenih prek visoke osebne integritete in strokovnosti glede osebnega vedenja in odločanja. Vsak zaposleni mora biti seznanjen z ustreznimi politikami in okvirom upravljanja s tveganji ter uporabljati navedena načela pri vsakodnevnem delu. Ključno pa je, da se zaposleni in vodstveni kader ne zanašajo samo na politike, temveč neposredno prevzemajo osebno odgovornost za svoja ravnanja in odločitve.

LON poseben poudarek namenja stalnemu izboljševanju sistema upravljanja tveganj z namenom ustreznega spremljanja, ocenjevanja in obvladovanja tveganj. Aktivnosti, ki jih pri upravljanju s tveganji zasleduje, so usmerjene predvsem v:

- dopolnitve in razvoj metodologije za izračun pričakovanih kreditnih izgub po MSRP9;
- pripravo validacijskih metodologij in izvedbo validacij modelov na področju kreditnega tveganja;
- avtomatizacijo postopkov pri določanju bonitetnih ocen komitentov;
- zagotavljanje skladnosti stalno spreminjajočimi se regulatornimi zahtevami;
- zagotavljanje ustrezne kadrovske zasedbe kontrolnih funkcij;
- učinkovit nadzor nad postavljenimi limiti za tveganja;
- vzpostavitev učinkovitega sodelovanja, komunikacije in izmenjave podatkov med posameznimi službami, ki so vključene v spremljanje, ocenjevanje in obvladovanje tveganj;

- nadgradnjo jasnega in pravočasnega poročanja o vrsti in višini tveganja;
- izvajanje in nadgradnjo procesa ocenjevanja notranjega kapitala (ICAAP) in procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP);
- stalno izboljševanje sistema notranjih kontrol;
- dopolnitve ključnih IT orodij za podporo upravljanja tveganj.

LON je v letu 2022 redno spremljal usklajenost internih predpisov s področja tveganj z veljavno regulativo. Prihajajoče aktivnosti bodo še naprej namenjene predvsem zagotavljanju skladnosti z zahtevami regulatorja, saj se regulatorno okolje ves čas nadgrajuje. Poleg tega pa bo poudarek predvsem na izboljšavi procesov z vidika boljše odzivnosti in učinkovitosti.

7.5 IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA TVEGANJ INSTITUCIJE, KI ZAGOTAVLJA, DA VZPOSTAVLJENI SISTEMI ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ USTREZAJO PROFILU IN STRATEGIJI INSTITUCIJE

LON se zaveda vseh vrst tveganj, ki nastajajo pri poslovanju, tako z vidika notranjih procesov, sistemov in ljudi kot tveganj, ki prihajajo iz zunanjega okolja. LON ima vzpostavljen sistem upravljanja tveganj, ki je usklajen s poslovnimi cilji LONa, strategijo ter profilom tveganja. Pri poslovanju sprejema tveganja, ki jih je pripravljen in sposoben sprejeti (t. i. nagnjenost do prevzemanja tveganj), pri tem pa posebno pozornost namenja izpolnjevanju regulatornih zahtev.

Uprava je odgovorna za določanje, sprejemanje in pregledovanje celovitega sistema upravljanja s tveganji v LONU ter strategije upravljanja tveganj, ki opredeljujejo cilje, metodologijo ter odgovornosti posameznih organizacijskih enot na področju upravljanja tveganj.

Nadzorni svet izvaja funkcijo nadzora nad delovanjem uprave pri določanju, sprejemanju in izvajanju strategije upravljanja tveganj ter prispeva k vzpostavitvi in uresničevanju stabilne ureditve notranjega upravljanja.

Nadzorni svet in Komisija za tveganja redno spremljata ključne mere tveganj in njihovo usklajenost s postavljeno strategijo, profilom tveganja in postavljenimi limitnimi vrednostmi.

dr. Imre Balogh
predsednik uprave



mag. Christoph Geymayer
predsednik nadzornega sveta



08 NOTRANJA REVIZIJA

Služba notranje revizije deluje v skladu z zakonodajo, ki ureja področje notranje revizije, obstoječimi Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev, Kodeksom načel pri notranjem revidiranju ter Listino o delovanju službe notranje revizije na neodvisen in nepristranski način ter z zahtevano poklicno skrbnostjo.

Služba notranje revizije je samostojni organizacijski del LONa, ki je neposredno podrejen upravi, kar omogoča samostojnost in organizacijsko neodvisnost delovanja. O svojem delovanju neposredno poroča upravi LONa, revizijski komisiji ter nadzornemu svetu v obliki rednih obdobjnih in letnih poročil o notranjem revidiranju. Za upravo, revizijsko komisijo in nadzorni svet pripravlja četrletna poročila o izvajanju priporočil za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti oz. nepravilnosti.

V letu 2022 je služba notranje revizije izvajala notranjerevizijske preglede skladno s sprejetim letnim načrtom dela, ki ga letno potrdi uprava v soglasju z nadzornim svetom. Poleg rednih notranjerevizijskih pregledov služba notranje revizije opravlja tudi izredne notranjerevizijske preglede ob sumih prevar, večjih nepravilnostih ali povečanih tveganjih pri poslovanju LONa ter svetovalne posle.

Služba notranje revizije je v letu 2022 opravila 15 rednih notranjerevizijskih pregledov, od tega so bili 4 notranjerevizijski pregledi izvedeni v sodelovanju z zunanjimi izvajalci. Priporočila, ki jih je izdala SNR, so se redno izvrševala.

V letu 2022 je bila izvedena zunanja presoja kakovosti dela notranje revizije, ki je vključevala oceno skladnosti delovanja z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju. Iz skupne ocene presoje je razvidno, da služba notranje revizije deluje v skladu s standardi.

09 FUNKCIJA SKLADNOSTI POSLOVANJA, INFORMACIJSKA VARNOST IN PPDFT

V LONU se zavedamo pomena spoštovanja vrednot in zakonskih norm, ki so bistvene za nadaljnjo rast in stabilnost. Vsak zaposleni v LONU je odgovoren za dobro poznavanje internih aktov, zakonov in preostalih regulativ, ki urejajo njegovo področje dela, medtem ko funkcije notranjih kontrol zagotavljajo ustrezna usposabljanja in širijo kulturo skladnosti poslovanja.

Z vzpostavitvijo funkcionalno in organizacijsko ločene funkcije skladnosti poslovanja v LONU skrbimo za dolgoročno uspešnost in dvig integritete, s tem pa tudi ugleda LONA. Ker LON tveganje skladnosti uvršča med pomembnejša tveganja v postopku ICAAP, je obvladovanje tveganja skladnosti, vključno z oceno tveganj neskladnosti in ustrezno opredeljenim sistemom notranjih kontrol, ključnega pomena.

Funkcija skladnosti, katere nosilec je pooblaščenec za zagotavljanje skladnosti poslovanja, je del sistema zagotavljanja učinkovitega kontrolnega okolja v LONU, z nalogo ugotovljati in ocenjevati tveganja skladnosti, ki jim je LON izpostavljen oziroma bi jim lahko bil izpostavljen pri svojem poslovanju. Velik poudarek te funkcije, ki ima predvsem preventivno vlogo, je skrb za izobraževanje zaposlenih, spremljavo implementacije zakonskih in podzakonskih novosti v poslovanje LONA, obravnavo in preprečevanje reklamacij, pritožb, prevar, zlorab, goljufij, nasprotij interesov ter drugih prepovedanih ravnanj. Pooblaščenec skrbi tudi za kontinuirano komunikacijo med zaposlenimi o vrednotah in etičnih standardih, svetuje upravi in višjemu vodstvu in odgovarja na vprašanja, povezana s tveganjem skladnosti zaposlenih. V okviru komisije za ocenjevanje sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa pooblaščenec redno letno in ob nastopu novih funkcij ocenjuje sposobnost in primernost članov uprave in članov nadzornega sveta.

Pristojnosti in odgovornosti pooblaščenca za zagotavljanje skladnosti poslovanja sledijo letnemu načrtu dela za tekoče leto. Pooblaščenec je v letu 2022 aktivno sodeloval na področju uvajanja oziroma pri spremembah novih oziroma obstoječih produktov in storitev s pripravo analiz tveganj skladnosti. Ocenjeval je ustreznost notranjih aktov LONA ter posodobil določila Politike korporativne integritete, Politike izvajanja skladnosti poslovanja, Metodologije upravljanja s tveganjem skladnosti, Pravilnika o upravljanju notranjih aktov in okrožnic, Pravilnika o pritožbenem postopku in postopku reševanja reklamacij, Pravilnika o preprečevanju, odkrivanju in preiskovanju prevar ter Pravilnika o varstvu osebnih podatkov. Analiziral je tveganja skladnosti uporabe zunanjih izvajalcev, obravnaval pritožbe v okviru komisije za pritožbe in obravnavo prepovedanih ravnanj, izvajal neodvisne preiskave skladnosti poslovanja na izbranih področjih ter sodeloval v postopku ocenjevanja sposobnosti in primernosti članov nadzornega sveta, uprave in nosilcev ključnih funkcij v LONU. Izvajal je redno ter izredno poročanje o tveganju skladnosti in vzdrževal visoko stopnjo strokovne usposobljenosti na področju bančništva in finančnih dejavnosti.

Za področje preprečevanja pranja denarja in izvajanja ZPPDFT je uprava imenovala pooblaščenca za PPDFT in namestnika. Funkcija je organizirana centralno in jo izvajata skupaj pooblaščenec za PPDFT in namestnik. Notranje kontrole so v skladu z internimi akti vzpostavljene na dveh nivojih, to je na nivoju poslovnih enot in na nivoju pooblaščenca za PPDFT in namestnika. Področje redno, v roku najmanj 18 mesecev, pregleda notranja revizija. LON je v letu 2022 izvršil redni letni program internega izobraževanja.

Področje preprečevanja pranja denarja v LONU ureja krovni akt Politika sprejemljivosti strank, v katerem je LON določil usmeritve, s katerimi strankami ne bo posloval in v zvezi s katerimi vrstami strank bo pred sklenitvijo poslovnega razmerja izvršil dodatne postopke preverjanja in ugotavljanja tveganosti in dodatne postopke odobritve določenih poslovnih razmerij, ki bi za

LON lahko predstavljali tveganje.

V internem aktu Pravilnik o izvajanju ukrepov PPDFT so določeni postopki in navodila v zvezi z izvajanjem zakonskih določil ZPPDFT. V internem aktu so natančno določene pristojnosti in odgovornosti zaposlenih in način delovanja notranjih kontrol. Tako politika kot pravilnik sta bila v letu 2022 prenovljena.

Za področje informacijske varnosti je uprava imenovala pooblaščenca za informacijsko varnost. Tudi ta funkcija je organizirana centralno in jo izvajata skupaj pooblaščenec za informacijsko varnost in namestnik. V letu 2022 se je nadaljevalo utrjevanje odpornosti informacijskega sistema LON, d. d., pred zunanjimi grožnjami in morebitnimi napakami zaposlenih. Ob nadgradnjah informacijskega sistema so bile uvedene nove varnostne kontrole ter izobraževanja zaposlenih s področja informacijske varnosti. Nadaljevalo se je sodelovanje z zunanjimi organizacijami na področju preprečevanja prevar, povezanih s kibernetским prostorom.

10 ZUNANJA REVIZIJA

Revizijo računovodskih izkazov LON, d. d., Kranj, je za leto 2022 izvedla revizijska družba BDO revizija, d. o. o., Cesta v Mestni log 1, Ljubljana. Omenjena družba je revizijo izvedla četrtič. Revizor računovodskih izkazov je bil ponovno za obdobje treh let imenovan na skupščini junija 2021 (28. 6. 2021) za obdobje 2021–2023. Pri menjavi revizorja LON upošteva zahteve ZBan-3 in priporočila Uredbe 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa.

11 POMEMBNI POSLOVNI DOGODKI, NASTALI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA

11.1 ICAAP NADZORNIŠKO PISMO IN NAČRT ICAAP 2022

Banka Slovenije je LONu za leto 2022 v okviru ICAAP/SREP procesa ohranila količnike kapitalske ustreznosti, in sicer količnik skupnega kapitala na 15,75 %.

11.2 DODATNI BLAŽILNIK SISTEMSKIH TVEGANJ

S 1. 1. 2023 je Banka Slovenije uvedla zahtevo po vzdrževanju blažilnika sistemskih tveganj za sektorske izpostavljenosti v Republiki Sloveniji iz prve in druge alineje 4. točke prvega odstavka 247. člena ZBan-3. Za navedene sektorske izpostavljenosti Banka Slovenije določa naslednji stopnji blažilnika sistemskih tveganj:

- 1,0 % za vse izpostavljenosti na drobno do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami;
- 0,5 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb.

11.3 SKLEP SKUPŠČINE O POOBLASTILU UPRAVE ZA POVEČANJE OSNOVNEGA KAPITALA

LON je dne 24. 1. 2023 izvedel skupščino, ki je izglasovala, da se pooblastilo upravo, da v roku pet let od dneva vpisa sprememb oziroma dopolnitev tega statuta v sodni register enkrat ali večkrat poveča osnovni kapital družbe skupaj za največ 150.000 novih delnic oziroma za največ 11.250.000,00 EUR (odobreni) kapital.

11.4 OBRAČUNAVANJE VRAČIL STROŠKOV PREDČASNIH POPLAČIL KREDITA

LON je v letih 2022 in 2023 prejel 18 zahtevkov v ocenjeni skupni višini za vračilo 4.000 EUR. Upoštevajoč navedeno in glede na obseg predčasnih poplačil kreditov potrošnikov po letih v obdobju od leta 2018 obseg stroškov potencialnih vračil grobo ocenjujemo na 80.000 EUR.

Ocena je pripravljena na podlagi predpostavke, da se vračajo sorazmerna vračila stroškov pri predčasnih odplačilih stanovanjskih in potrošniških kreditov. Pri tem smo upoštevali kredite, ki so bili odobreni od leta 2010 naprej in odplačani v zadnjih 5 letih (splošni zastaralni rok po OZ).

Uporabljene predpostavke pri izračunu potencialne obveznosti:

- 20% kreditojemalcev, ki so predčasno poplačali stanovanjski kredit, pri čemer je skupni znesek sorazmernega vračila večji od 150 EUR, bo uveljavilo upravičenje
- 10% kreditojemalcev, ki so predčasno poplačali potrošniški kredit, pri čemer je skupni znesek sorazmernega vračila večji od 150 EUR, bo uveljavilo upravičenje

Potencialna obveznost po zgornjih predpostavkah znaša približno 80.000 EUR, kar predstavlja približno 10% celotne ocenjene izpostavljenosti s področja vračil stroškov pri predčasnih poplačilih stanovanjskih in potrošniških kreditov.

Ob navedenem je potrebno upoštevati, da se tekom časa skrajšuje 5 letno obdobje in s tem glede na strukturo kreditov zmanjšuje tudi potencialna obveznost za vračilo predčasno poplačanih kreditov v preteklem obdobju. Pri zgoraj omenjeni potencialni obveznosti prav tako še ni upoštevana sodba SEU C-555/21, ki določa, da pravica potrošnika v primeru predčasnega odplačila hipotekarnega kredita do znižanja skupnih stroškov kredita ne vključuje stroškov, ki niso odvisni od trajanja pogodbe. Potrošnik lahko torej uveljavlja le znižanje obresti in stroškov, ki so odvisni od trajanja pogodbe.

11.5 ODDAJA DELA OSNOVNEGA SREDSTVA V NALOŽBENE NEPREMIČNINE

LON je v januarju oddal del nepremičnine na Žanovi 3, Kranj, v najem. Tako se je vrednost osnovnih sredstev zmanjšala za 124 tisoč EUR in vrednost naložbenih nepremičnin povečala za 124 tisoč EUR.

11.6 IMENOVANJE NOVEGA ČLANA NADZORNEGA SVETA

Z namenom zapolnitve članstva nadzornega sveta skladno s statutom je skupščina na svoji seji 24. januarja 2023 na predlog nadzornega sveta ter na podlagi pozitivne ocene primernosti za kandidata za novega člana nadzornega sveta imenovala Miha Praunseisa.

Kandidat je bil na skupščini imenovan pod odložnim pogojem pridobitve dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta. 16. marca 2023 je kandidat za člana NS, g. Miha Praunseis, podal odstopno izjavo iz naslova kandidature za člana NS, posledično je LON umaknil zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije člana Nadzornega sveta LON d.d.

11.7 VPLIV VOJNE V UKRAJINI NA POSLOVANJE

Vpliv vojne v Ukrajini na poslovanje v LONU po vpeljavi omejevalnih ukrepov Evropske unije glede poslovanja z Rusijo in Belorusijo je zanemarljiv, saj ima LON nizko izpostavljenosti do strank, ki delujejo oziroma so odvisna od ruskega, ukrajinskega ali beloruskega trga. LON je prepoznal zgolj eno tako stranko, ki pa je prodajo na omenjene trge uspela nadomestiti s prodajo v druge evropske države.

11.8 PREJEM PISMA IN ODREDBE BANKE SLOVENIJE NA PODROČJU KREDITNEGA TVEGANJA

Banka Slovenije je na podlagi 272. člena ZBan-3 in zahteve Banke Slovenije za pregled poslovanja z ref. oznako PBH-24.50-003/22-001 z dne 18. 1. 2022 ter pooblastila Banke Slovenije z oznako 0.05.0.7-21/2020-9 z dne 18. 11. 2021 v obdobju med 6. 6. 2022 in 5. 8. 2022 opravila pregled poslovanja v LONU na področju kreditnega tveganja ter na osnovi izbranega vzorca pravnih oseb preverila kreditne standarde in upravljanje kreditnega tveganja v procesu odobravanja kreditov, spremljave in oblikovanja slabitev, zlasti z vidika implementacije novih Smernic EBA/GL/2020/06, ki so v veljavi od 30. 6. 2021.

Na podlagi ugotovitev pregleda je Banka Slovenije ugotovila odstopanja od regulatornih zahtev, ki pomenijo kršitev predpisov iz drugega odstavka 9. člena ZBan-3, zato je na podlagi 279. člena v povezavi z 280. členom ZBan-3 LONU izdajala dne 17. 2. 2023 odredbo za odpravo kršitev z dodatnim ukrepom. LON je na podlagi istega pregleda prejel dne 17. 2. 2023 tudi Pismo ugotovitev Banke Slovenije iz pregleda poslovanja.

LON bo v skladu z zahtevami Banke Slovenije do 31. 3. 2023 oddal akcijski načrt za odpravo kršitev iz Odredbe in Pisma, kjer se zavezuje, da bo vse ugotovljene kršitve odpravil do postavljenih rokov določenih v Pismu in Odredbi.

03

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze in poslovno poročilo za leto, ki se je končalo 31. decembra 2022, ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom tega letnega poročila.

Uprava je odgovorna, da je letno poročilo pripravljeno tako, da predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja LONa in izidov njenega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2022.

Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju ter v skladu z veljavno zakonodajo in mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija.

Uprava je odgovorna za ustrezno vodeno računovodstvo, za sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti oziroma nezakonnosti.

Davčni urad lahko pregleda poslovne knjige kadarkoli v petih letih od dneva, ko je bilo treba obračunati davek, kar lahko posledično povzroči nastanek dodatne davčne obveznosti in kazni. Uprava ne ve za nobena dejstva ali okoliščine, ki bi lahko povzročili pomembne tovrstne obveznosti.

Kranj, 21. 3. 2023

Igo Gruden
član uprave



dr. Imre Balogh
predsednik uprave



044

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA delničarjem družbe LON d.d., Kranj

POROČILO O REVIZIJI RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze gospodarske družbe LON d.d., Kranj (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo bilanco stanja na dan 31. decembra 2022 ter izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe LON d.d., Kranj na dan 31. decembra 2022 ter njeno uspešnost poslovanja in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju MSRP).

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zadevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (Uredba). Naša odgovornost na podlagi teh pravil je opisana v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*. V skladu s Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za Mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in skupine in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve smo upoštevali pri reviziji računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o teh računovodskih izkazih in o teh zadevah ne izražamo ločenega mnenja. Za zadeve, ki jo posebej obravnavamo v nadaljevanju, v tem smislu opisujemo njihovo obravnavo v okviru revizije.

Izpolnili smo vse svoje obveznosti, ki so opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*, vključno s tistimi, ki so povezane s temi zadevami. Zato je revizija vključevala izvedbo postopkov, ki smo jih določili na podlagi naše ocene tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih. Rezultati naših revizijskih postopkov, vključno s postopki, ki smo jih opravili v zvezi z zadevami, ki jih navajamo v nadaljevanju, služijo kot podlaga za naše revizijsko mnenje o priloženih računovodskih izkazih.

Oslabitev kreditov strankam, ki niso banke

Na dan 31.12.2022 znašajo krediti strankam, ki niso banke in so merjeni po odplačni vrednosti, 176.217 tisoč EUR (31.12.2021: 155.237 tisoč EUR). Oslabitev teh kreditov na dan 31.12.2022 znaša 2.690 tisoč EUR (31.12.2021: 2.755 tisoč EUR).

Opis ključne revizijske zadeve

Kreditno tveganje predstavlja eno najpomembnejših vrst finančnih tveganj, ki jim je družba izpostavljena. Poslovanje mora zato določiti ustrezne metode in modele za merjenje in upravljanje kreditnega tveganja, kar predstavlja enega od najpomembnejših ukrepov za zaščito kapitala banke. Eno od ključnih področij presoje poslovanja družbe v okviru upravljanja tveganj je

Naš revizijski pristop

Z našimi revizijskimi postopki smo med drugim:

Za skupinske oslavitve kreditov:

- pregledali smo zasnovo in delovanje ključnih kontrol na področju razvrščanja komitenta v ustrezen bonitetni razred;
- pregledali smo zasnovo in delovanje ključnih kontrol, povezanih s prehajanjem posameznih kreditnih izpostavljenosti med

ustrezna določitev oslabitev za pričakovane kreditne izgube za kredite strankam, ki niso banke. Oslabitev kreditov je računovodska ocena, pri čemer so predvsem predpostavke, uporabljene v modelu oslabitve, podvržene subjektivni presoji posloводства.

Posloводство uporablja bistveno presojo:

Pri skupinskih oslabitvah kreditov;

- pri uporabi podatkov iz preteklosti, ko določa parametre tveganja;
- pri razvrščanju finančnih sredstev po skupinah glede na ocenjeno kreditno tveganje;
- pri ocenjevanju kreditnega tveganja v zvezi z izpostavljenostjo;
- pri presojanju pomembnega povečanja kreditnega tveganja, kar vpliva na prehajanje finančnega sredstva med skupinami tristopenjskega modela slabitev in posledično na izračun pričakovanih kreditnih izgub za vseživljenjsko obdobje;
- pri ocenjevanju bodočih denarnih tokov iz poslovanja;

Pri individualnih oslabitvah kreditov:

- pri vrednotenju zavarovanj in ocenjevanju obdobja poplačil za individualno ocenjene izpostavljenosti, ki imajo poslabšano kreditno kakovost.

Zaradi navedenega ter dejstva, da so krediti strankam, ki niso banke pomembni z vidika računovodskih izkazov, ter da oslabitve slonijo na kompleksnem modelu, smo oslabitve kreditov strankam, ki niso banke, določili kot ključno revizijsko zadevo.

Na oslabitve kreditov strankam, ki niso banke se nanašajo pojasnila k računovodskim izkazom 6.1.5. *Uporaba ocen in presoj*, 6.3.2 *Finančna sredstva* ter v okviru te točke še posebej 6.3.2 *f Oslabitev finančnih sredstev* in točke 6.4.3 *Finančna sredstva*, merjena po odplačni vrednosti, 6.5.12 *Oslabitve in v okviru razkritij Upravljanje tveganj* točka 8 *Kreditno tveganje*.

skupinami;

- proučili smo pravilnike, politike in metodologijo, ki jih družba uporablja kot podlago za oslabitve kreditnega portfelja in jih primerjali z zahtevami MSRP 9;
- ocenili smo ustreznost metodologije, pri čemer smo presojali primernost uporabljenih parametrov PD (verjetnost neplačila), LGD (stopnja izgube v primeru neplačila) in CCF (korekcijski faktor), vse tudi v luči trenutnih makroekonomskih razmer;
- ocenili in testirali smo kakovost preteklih podatkov, uporabljenih pri določanju parametrov tveganja;
- skladno z našo metodologijo smo na podlagi vzorca izbranih kreditov preverili, ali je družba izvajala sprejeto politiko oslabitev in pravilno izračunala znesek pričakovanih kreditnih izgub na skupinski ravni in sicer tako, da smo preverili:
 - da so krediti razvrščeni v pravo skupino glede na ocenjeno kreditno tveganje;
 - da je uporabljena prava izpostavljenost v primeru neplačila (EAD);
 - da je bila za izračun oslabitve za izbrani primer uporabljena verjetnost neplačila (PD) skladno z MSRP 9;
 - da je bila za izračun oslabitve za izbrani primer uporabljena stopnja izgube v primeru neplačila (LGD) skladno z MSRP 9;
 - metode za oceno v prihodnost usmerjenih informacij;
 - računsko točnost zneska slabitve.
- *Za individualne oslabitve kreditov:* za individualno oslabljene izpostavljenosti smo ocenili primernost metodologije slabitev ter na podlagi vzorca preverili izračun oblikovanih oslabitev, pri čemer smo presojali ustreznost pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja ali vnovčenja zavarovanja.
- pregledali smo razkritja v letnem poročilu v zvezi s krediti in oslabitvami, predvsem z vidika zahtev MSRP 7 - Finančni instrumenti: razkritja

Pripoznavanje prihodkov iz obresti kreditov, merjenih po odplačni vrednosti

Prihodki iz obresti so za leto 2022 znašali 8.214 tisoč EUR (2021: 6.498 tisoč EUR), od tega prihodki iz obresti kreditov, merjenih po odplačni vrednosti 6.691 tisoč EUR (2021: 6.221 tisoč EUR).

Opis ključne revizijske zadeve

Prihodki iz obresti kreditov, merjenih po odplačni vrednosti, so ključna postavka v izkazu poslovnega izida. Njihovo pripoznanje ter posledično točnost, obstoj in popolnost izkazanih zneskov, je v veliki meri odvisno od vzpostavljenih in delujočih splošnih kontrol v informacijskem sistemu, tako z vidika upravljanja s pooblastili kot upravljanja s

Naš revizijski pristop

Za obvladovanje tveganj, povezanih s pripoznanjem prihodkov iz obresti, ki so opredeljena kot ključna revizijska zadeva, smo oblikovali spodaj navedene revizijske postopke, s katerimi smo pridobili zadostne in ustrezne revizijske dokaze za naš zaključek. Del postopkov smo tako opravili revizorji računovodskih izkazov, del, splošne kontrole v informacijskem sistemu,

spremembami. Delujoče splošne kontrole v informacijskem sistemu ter druge notranje kontrole, vzpostavljene za zagotavljanje točnosti in popolnosti vhodnih podatkov, so temelj za pravilno pripoznane prihodke iz obresti.

Zaradi pomembnosti zneska ter tveganj, povezanih z nedelovanjem splošnih kontrol v informacijskem sistemu, smo pripoznavanje obresti izpostavili kot ključno revizijsko zadevo.

Poslovodstvo je zagotovilo dodatne informacije o pripoznanju prihodkov iz obresti v pojasnilih k računovodskim izkazom 6.3.4 Prihodki in odhodki od obresti in 6.5.1 Prihodki iz obresti.

pa naši veččaki - revizorji informacijskih sistemov.

Izvedli smo naslednje revizijske postopke:

- seznanili smo se s kontrolnim okoljem in z obstoječimi kontrolami, vpeljanimi v procesu pripoznavanja prihodkov iz obresti in ocenili njihovo zasnovo;
- preizkusili smo zasnovo in učinkovitost delovanja vzpostavljenih kontrol na področjih upravljanja s spremembami in upravljanja s pooblastili v informacijskih sistemih, vpeljanih v proces pripoznavanja prihodkov iz obresti. Pri tem smo preverili, ali lahko samo določeni uporabniki ustvarijo, spremenijo ali izbrišejo uporabniške račune ter kako je vzpostavljen nadzor nad dostopi, prav tako pa tudi ali so spremembe programskih rešitev ustrezno načrtovane, odobrene in izvedene;
- na podlagi ugotovitev, vezanih na zgoraj navedene postopke, smo testirali aplikativno kontrolo, ki zagotavlja točnost izračunanih obresti iz kreditov;
- na vzorcu kreditov fizičnih in pravnih oseb smo preverili, ali so bile uporabljene prave obrestne mere;
- izvedli smo analitične postopke, ki so potrdili točnost, popolnost in obstoj pripoznanih obresti iz kreditov.

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu (Predstavitev LONa, Poslovno poročilo, Razkritja v skladu s CRR in Uporabljene kratice) razen računovodskih izkazov in našega revizorjevega poročila o njih. Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila. Druge informacije smo pridobili pred datumom revizorjevega poročila, razen poročila nadzornega sveta, ki bo na voljo po tem datumu. Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z opravljeno revizijo računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi ali so druge informacije pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembno napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati. V zvezi s tem na podlagi opisanih postopkov poročamo, da:

- so druge informacije v vseh pomembnih pogledih usklajene z revidiranimi računovodskimi izkazi;
- so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi; ter
- na podlagi poznavanja in razumevanja družbe in njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili bistveno napačnih navedb.

Naša odgovornost je, da na podlagi poznavanja in razumevanja družbe in njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, poročamo o tem, ali druge informacije vsebujejo pomembno napačne navedbe. V zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili pomembnih napačnih navedb.

Odgovornost poslovodstva in nadzornega sveta za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi računovodskih izkazov družbe odgovorno za oceno njene sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo

podjetje likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Nadzorni svet je odgovoren za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z MSR in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe, lahko izhajajo iz prevare ali napake, ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj, vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu s pravili revidiranja uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjih kontrol;
- opravimo postopke preverjanja in razumevanja notranjih kontrol, pomembnih za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenja o učinkovitosti notranjih kontrol družbe;
- presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v sposobnost družbe, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje družbe kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

Revizijsko komisijo in nadzorni svet med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno z morebitnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo. Revizijski komisiji in nadzornemu svetu smo predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi nadzornimi ukrepi.

Od vseh zadev s katerimi smo seznanili revizijsko komisijo in nadzorni svet smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve. V kolikor zakon ali predpisi ne preprečujejo njihovega javnega razkritja in razen v izjemno redkih okoliščinah, ko lahko utemeljeno pričakujemo, da bi bile posledice poročanja o določeni zadevi bolj škodljive kot je v javnem interesu, te zadeve opisujemo v revizorjevem poročilu.

POROČILO O DRUGIH ZAKONSKIH IN REGULATORNIH ZAHTEVAH

Druge zahteve v zvezi z vsebino revizorjevega poročila v skladu z Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta

V skladu s členom 10(2) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta v našem poročilu neodvisnega revizorja navajamo naslednje informacije, ki so zahtevane poleg zahtev mednarodnih standardov revidiranja:

Imenovanje revizorja, trajanje posla in odgovorni pooblaščen revizor

Skupščina delničarjev družbe nas je dne 28. junija 2022 imenovala za zakonitega revizorja za obdobje 2021-2023, predsednik nadzornega sveta pa je pogodbo o revidiranju podpisal dne 5.11.2022. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja pet let. Za opravljeno revizijo je odgovorna pooblaščen revizorka Maruša Hauptman.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Naše mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu je skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe, ki smo ga izdali dne 28. marca 2023.

Nerevizijske storitve

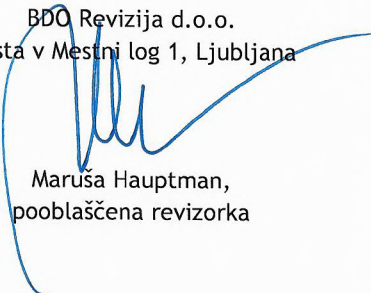
Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta ter, da smo pri opravljanju revizije zagotovili našo neodvisnost od revidirane družbe.

Poleg storitev obvezne revizije nismo za družbo opravili nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

Ljubljana, 28. marec 2023



BDO Revizija d.o.o.
Cesta v Mestni log 1, Ljubljana



Maruša Hauptman,
pooblaščen revizorka

05

RAČUNOVODSKO POROČILO

Izkaz finančnega položaja na 31. 12. 2022 in 31. 12. 2021

Izkaz poslovnega izida za obdobje od 1. januarja do 31. decembra

Izkaz drugega vseobsegajočega donosa za obdobje od 1. januarja do 31. decembra

Izkaz denarnih tokov za obdobje od 1. januarja do 31. decembra

Izkaz sprememb lastniškega kapitala v poslovnem letu 2022 in 2021

Pojasnila k računovodskim izkazom

Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju

Kreditno tveganje

Likvidnostno tveganje

Obrestno tveganje

Operativno tveganje

Tveganje dobičkonosnosti

Valutno tveganje

Druga bančna tveganja

Kapital

Kapitalske zahteve

01 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA 31. 12. 2022 IN 31. 12. 2021

v 1000 EUR	POJASNILO	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	6.4.1.	58.560	144.425
Finančna sredstva, merjena po poštenu vred. prek drugega vseobsegajočega donosa	6.4.2.	643	4.403
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	6.4.3.	246.578	185.989
- Dolžniški vrednostni papirji		69.903	30.597
- Krediti strankam, ki niso banke		176.217	155.237
- Druga finančna sredstva		460	155
Opredmetena osnovna sredstva	6.4.4.	6.309	6.119
Naložbene nepremičnine	6.4.5.	3.303	3.318
Neopredmetena dolgoročna sredstva	6.6.	319	196
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	6.4.7.	456	509
- Terjatve za davek		0	0
- Odložene terjatve za davek		456	509
Druga sredstva	6.4.8.	463	499
SKUPAJ SREDSTVA		316.631	345.457
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	6.4.9.	295.957	326.628
- Vloge bank in centralnih bank		0	205
- Vloge strank, ki niso banke		291.631	297.421
- stroški centralnih bank		625	25.981
- Druge finančne obveznosti		3.701	3.021
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		0	0
Rezervacije	6.4.10.	255	574
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		122	0
- Obveznosti za davek		84	0
- Odložene obveznosti za davek		38	0
Druge obveznosti	6.4.11.	564	484
SKUPAJ OBVEZNOSTI		296.898	327.686

Osnovni kapital	6.4.12.	12.587	11.365
Kapitalske rezerve	6.4.13.	6.698	6.698
Rezerva za pošteno vrednost	6.4.14.	(18)	(38)
Rezerve iz dobička	6.4.15.	4.872	4.872
Lastne delnice	6.4.17.	(1)	(1)
Čisti dobiček/izguba iz poslovnega leta (vključno z zadržanim dobičkom)	6.4.16.	(4.405)	(5.125)
SKUPAJ KAPITAL		19.733	17.771
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		316.631	345.457

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 21. 3. 2023, v njenem imenu sta jih podpisala:

Igo Gruden
član uprave



dr. Imre Balogh
predsednik uprave



Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del slednjih in jih je treba brati skupaj z njimi.

02 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA

v 1000 EUR	POJASNILO	2022	2021
Prihodki iz obresti	6.5.1.	8.214	6.498
Odhodki za obresti	6.5.2.	(1.589)	(1.348)
Čiste obresti		6.625	5.150
Prihodki od dividend		0	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	6.5.3.	3.297	2.798
Odhodki za opravnine (provizije)	6.5.4.	(438)	(431)
Čiste opravnine (provizije)		2.859	2.367
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	6.5.5.	60	(9)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	6.5.6.	8	6
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	6.5.7.	0	0
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		1	0
Čisti dobiček/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	6.5.8.	2	35
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	6.5.9.	351	377
Administrativni stroški	6.5.10.	(8.445)	(7.691)
Amortizacija	6.5.11.	(612)	(586)
Rezervacije	6.5.12.	109	49
Oslabitve	6.5.13.	(12)	(46)
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja		946	(354)
Davek iz dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja		(197)	1
Čisti dobiček/izguba iz rednega poslovanja		749	(355)
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		749	(355)

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 21. 3. 2023, v njenem imenu sta jih podpisala:

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del slednjih in jih je treba brati skupaj z njimi.

Igo Gruden
član uprave



dr. Imre Balogh
predsednik uprave



03 IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGajočEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA

v 1000 EUR	2022	2021
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta po obdavčitvi	749	(355)
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	(19)	(158)
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	139	11
· Aktuarski čisti dobički/izgube zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	202	12
· Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(30)	0
· Davek od dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(33)	(1)
Postavke, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid	(159)	(169)
· Čisti dobički/izgube, pripoznani v rezervi za pošteno vrednost	(196)	(209)
· Odloženi davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	37	40
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	730	(513)

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 21. 3. 2023, v njenem imenu sta jih podpisala:

Igo Gruden
član uprave



dr. Imre Balogh
predsednik uprave



Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del slednjih in jih je treba brati skupaj z njimi.

04 IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA

v 1000 EUR		2022	2021
A)	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	946	-355
	Amortizacija	612	586
	Oslabitev/(odprava oslabitve) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(1)	(3)
	Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	14	(13)
	Oslabitev opredmetenih sredstev (vključno z oslavitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	0	31
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	0	0
	Neto (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(3)	36
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(109)	49
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	1.457	331
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(20.462)	(22.004)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	186	7.500
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(21.657)	(29.990)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	1.009	486
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(30.802)	51.037
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(30.670)	50.733
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(132)	304
č)	Denarni odtoki pri poslovanju (a + b + c)	(49.806)	29.364
d)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	0	0
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	(49.806)	29.364
B)	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	23.224	48.735
	Prejemki pri prodaji OOS in naložbenih nepremičnin	0	0
	Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	23.224	48.735

b)	Izdatki pri naložbenju	(60.337)	(806)
	Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(1.284)	(564)
	Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev	(457)	(242)
	Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(58.596)	0
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)	(37.113)	47.929
C. DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU			
a)	Prejemki pri financiranju	1.222	(14)
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	1.222	(14)
b)	Izdatki pri financiranju	(168)	0
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a - b)	1.054	(14)
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	0	0
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	(85.865)	77.279
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (pojasnilo tč. 7.5)	144.425	67.146
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	58.560	144.425

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 21. 3. 2023, v njenem imenu sta jih podpisala:

Igo Gruden
član uprave



dr. Imre Balogh
predsednik uprave



Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del slednjih in jih je treba brati skupaj z njimi.

05 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA V POSLOVNEM LETU 2022 IN 2021

2022 (v 1000 EUR)	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerva za pošteno vrednost	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba	Lastne delnice	Skupaj kapital
Začetno stanje v poslovnem obdobju	11.364	6.699	(37)	4.872	(5.125)	(1)	17.772
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	19	0	711	0	730
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	1.223	0	0	0	8	0	1.231
Končno stanje v poslovnem obdobju	12.587	6.699	(18)	4.872	(4.406)	(1)	19.733

2021 (v 1000 EUR)	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerva za pošteno vrednost	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba	Lastne delnice	Skupaj kapital
Začetno stanje v poslovnem obdobju	11.364	6.699	121	4.872	(4.754)	(1)	18.301
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(158)	0	(355)	0	(513)
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	0	0	0	(15)	0	(15)
Končno stanje v poslovnem obdobju	11.364	6.699	(37)	4.872	(5.125)	(1)	17.772

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 21. 3. 2023, v njenem imenu sta jih podpisala:

Igo Gruden
član uprave



dr. Imre Balogh
predsednik uprave



Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del slednjih in jih je treba brati skupaj z njimi.

06 POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

6.1 IZHODIŠČA ZA PREDSTAVITEV RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

6.1.1 POROČAJOČA DRUŽBA

LON d.d., Kranj je delniška družba s sedežem na Žanovi ulici 3 v Kranju. LON na trgu nastopa kot samostojna kreditna inštitucija in ni del poslovne skupine.

6.1.2 POSTOPEK SPREJEMANJA LETNEGA POROČILA

Letno poročilo sprejme uprava LONa, ki ga predloži v potrditev revizijski komisiji in nadzornemu svetu. Uprava in nadzorni svet v skladu z ZGD-1 odločata o uporabi čistega dobička poslovnega leta. O razdelitvi bilančnega dobička odloča skupščina LONa.

6.1.3 IZJAVA O SKLADNOSTI

Računovodske izkaze za leto 2022 LON sestavlja v skladu z MSRP, veljavnimi v EU, predpisi Banke Slovenije in drugimi veljavnimi zakonskimi predpisi. V pojasnilih k računovodskim izkazom LON smiselno zagotavlja informacije, ki jih predpisuje ZGD-1, kot tudi druga razkritja, ki jih zahtevajo MSRP.

6.1.4 PODLAGA ZA MERJENJE

Računovodske izkaze LON pripravlja ob upoštevanju izvirne vrednosti, razen v spodaj navedenih primerih, kjer LON upošteva pošteno vrednost:

- finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa,
- izpeljani finančni instrumenti.

Metode, uporabljene pri merjenju poštene vrednosti, so opisane v nadaljevanju.

6.1.5 UPORABA OCEN IN PRESOJ

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP zahteva uporabo presoj in ocen, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti, na razkritje potencialnih sredstev in obveznosti, na datum poročanja ter na višino prihodkov in odhodkov v obdobju, ki se je takrat končalo.

Najpomembnejše presoje se nanašajo na razporejanje finančnih instrumentov v ustrezen poslovni model in presoje, ali pogodbeni denarni tokovi finančnega sredstva predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti. Razporejanje finančnih instrumentov LON izvede pred prvotnim pripoznavanjem finančnega instrumenta glede na veljavno interno politiko.

Ocene LON uporabi za: oslabitve finančnih sredstev, poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti, rezervacije za zunajbilančna tveganja, amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev, potencialne davčne postavke, rezervacije za obveznosti do zaposlencev in rezervacije za obveznosti iz naslova pravnih sporov.

Spremembe ocen glede oslabitev imajo zelo pomemben vpliv na finančni položaj in rezultate

poslovanja. Te ocene se lahko v prihodnosti spremenijo zaradi spremenjenih gospodarskih pogojev in odplačilne sposobnosti komitentov, zaradi spremenjenih makroekonomskih napovedi, uporabljenih pri oceni pričakovane izgube zaradi oslabitve, ter zaradi spremembe vrednosti zavarovanj za slabe kredite ob njihovem unovčenju. Najpomembnejše ocene v okviru oslabitev finančnih sredstev se nanašajo na oceno, kdaj nastopi pomembno povečanje kreditnega tveganja, vključitev informacij, usmerjenih v prihodnost v izračun pričakovane izgube zaradi oslabitve ter na ključne predpostavke, ki so uporabljene pri oceni bodočih denarnih tokov. Te ocene so podrobneje predstavljene v poglavju 8 Kreditno tveganje.

6.1.6 PREDSTAVITVENA VALUTA

Postavke, prikazane v računovodskih izkazih, so predstavljene v tisoč evrih, razen če je pri posameznem razkritju navedeno drugače. Podatke LON zaokrožuje na cele vrednosti po matematičnem pravilu. Zaradi zaokroževanja lahko v tabelah prihaja do zaokroževalnih razlik.

6.1.7 TUJA VALUTA

Pri preračunih bilančnih vrednosti, izraženih v tujih valutah, LON uporablja ustrezne referenčne tečaje ECB, veljavne na 31. 12. 2022.

6.2 SPREMEMBE STANDARDOV IN POJASNIL, KI VELJAJO V TEM RAČUNOVODSKEM OBDOBJU

6.2.1 SPREMEMBE RAČUNOVODSKIH USMERITEV IN RAZKRITIJ

Računovodske usmeritve, ki jih je družba uporabila pri pripravi svojih računovodskih izkazov, so enake tistim, uporabljenih pri pripravi računovodskih izkazov za predhodno poslovno leto. Izjema so prenovljeni standardi in pojasnila, ki jih je LON sprejel na 1. 1. 2022 in ki so opisana v nadaljevanju:

- Kočljive pogodbe – Stroški izpolnjevanja pogodbe (sprememba MRS 37 - Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva). Spremembe se nanašajo na pojasnilo, da v primeru, ko se ocenjujejo kočljive pogodbe, stroški izpolnitve pogodbe vključujejo vse stroške, ki se nanašajo neposredno na pogodbo.
- Nepremičnine, stroji in oprema: prihodki pred nameravano uporabo (sprememba MRS 16 – Opredmetena osnovna sredstva – izkupiček pred nameravano uporabo). Izkupička pri prodaji (npr. vzorcev), preden je za nameravano uporabo na voljo osnovno sredstvo, ni več možno odšteti od nabavne vrednosti osnovnega sredstva, temveč se pripozna v izkazu poslovnega izida, skupaj s stroški proizvodnje. Pri tem bo morala družba razlikovati med stroški proizvodnje in prodaje, preden je osnovno sredstvo na voljo za nameravano uporabo in stroške, povezane s pripravo osnovnega sredstva za nameravano uporabo.
- Sklicevanje na konceptualni okvir (spremembe MSRP 3 - Poslovne kombinacije, ki se nanašajo na osveženo sklicevanje na Konceptualni okvir 2018 in ki uvaja nove izjeme glede pripoznanja in merjenja po MSRP 3 z namenom zagotoviti, da novo sklicevanje ne spremeni določil, katera sredstva in obveznosti se kvalificirajo kot poslovne kombinacije).
- Letne izboljšave MSRP 2018-2020 (spremembe MSRP 1, MSRP 9, MSRP 16 in MRS 41). Letne izboljšave vsebuje spremembe MSRP 1 – Prva uporaba MSRP, in sicer poenostavljajo uvedbo MSRP v odvisnem podjetju, ki prvič uporabi MSRP, zatem spremembe MSRP 9 – Finančni instrumenti, kjer so podana pojasnila, katere stroške provizij upoštevati v 'testu 10%' za odpravo

pripoznanja finančnih obveznosti, zatem spremembe ilustrativnega primera k MSRP 16 – Najemi in pa MRS 41 – Kmetijstvo, kjer je odpravljena zahteva, da se izločijo denarni tokovi za davek, ko gre za merjenje poštene vrednosti, s čimer se poštena vrednost izenači z definicijo v MSRP 13.

Sprejetje teh sprememb k obstoječim standardom in pojasnil ni privedlo do pomembnih sprememb računovodskih izkazov družbe.

6.2.2 STANDARDI, KI ŠE NISO V VELJAVI IN JIH DRUŽBA NI PREDČASNO SPREJELA

Naslednji standardi in spremembe stopijo v veljavo za poročevalsko obdobje, ki se začne 1. januarja 2023:

- Razkritje računovodskih usmeritev (spremembe MRS 1 in Izjava o praksi MSRP 2). MRS 1 vsebuje dve spremembi – sprememba, vezana na predstavitev kratkoročnih in dolgoročnih obveznosti ter sprememba, vezana na razkritje računovodskih politik. Januarja 2020 je OPMSRP izdal spremembe k MRS 1, ki pojasnjujejo merila, ki se uporabljajo za določanje, ali so obveznosti razvrščene kot kratkoročne ali dolgoročne. Te spremembe pojasnjujejo, da razvrstitev kot kratkoročno ali dolgoročno temelji na tem, ali ima podjetje pravico ob koncu poročevalskega obdobja odložiti poravnavo obveznosti za najmanj 12 mesecev po poročevalskem obdobju. Spremembe tudi pojasnjujejo, da »poravnava« vključuje prenos denarnih sredstev, blaga, storitev ali lastniških instrumentov, razen če obveznost prenosa lastniških instrumentov izhaja iz pretvorbene lastnosti, ki je ločena sestavina sestavljenega finančnega instrumenta. Spremembe so prvotno veljale za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje, vendar pa je bil maja 2020 datum veljavnosti odložen na letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2023. Sprememba MRS 1, vezana na razkritje računovodskih politik, uvaja razkritje bistvenih in ne samo pomembnih računovodskih politik in vsebuje navodilo, kdaj so informacije v zvezi z računovodsko politiko bistvene.
- Opredelitev računovodskih ocen (spremembe MRS 8). S spremembo se uvaja definicija računovodske ocene in druga pojasnila, s pomočjo katerih bo možno razlikovati med računovodsko usmeritvijo in računovodsko oceno. S spremembo bo prav tako pojasnjeno, da sta učinek spremembe vhodnih podatkov ali tehnik merjenja sprememba računovodske ocene, razen če je njuna posledica popravek napake iz preteklega obdobja.
- MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe ter spremembe MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe, ki se nanaša na prvo uporabo MSRP 17 in primerljive informacije po MSRP 9.
- Odložene terjatve za davek in odložene obveznosti za davek pri posamezni transakciji (spremembe MRS 12 – Davek iz dobička). Spremenjeni standard pojasnjuje, ali se izjema pri prvem pripoznanju uporablja pri določenih transakcijah, ki se pripoznajo hkrati kot sredstvo kot obveznost (npr. kot je najem v okviru MSRP 16 – Najemi). Sprememba uvaja dodaten kriterij za začetno uporabo izjeme po MRS 12.15, pri čemer se izjema ne uporabi pri prvem pripoznanju sredstva ali obveznosti, ki v času pripoznanja povzroči enake obdavčljive in odbitnečasne razlike.

LON predvideva, da uvedbe teh novih standardov in sprememb obstoječih standardov v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze.

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS), z izjemo naslednjih novih standardov in sprememb obstoječih standardov, ki stopijo v veljavo za poročevalsko obdobje, ki se začne 1. januarja 2024 in jih EU še ni sprejela:

- Spremembe MRS 1 – Predstavitev računovodskih izkazov
 - Razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne. Sprememba zahteva, da mora imeti pravica podjetja do odloga izpolnitve poravnave obveznosti za najmanj 12 mesecev po datumu poročanja vsebino in mora obstajati na dan zaključka poročevalskega obdobja. Razvrstitev obveznosti se ne spremeni zaradi verjetnosti, da bo podjetje izkoristilo svojo pravico do odloga obveznosti za najmanj 12 mesecev po datumu poročanja. Standard je bil naknadno ponovno spremenjen.
 - Nekratkoročne obveznosti z zavezami. Če je pravica podjetja do odloga odvisna od tega, ali podjetje izpolnjuje določene pogoje, ti pogoji vplivajo na to, ali je pravica do odloga obstajala ob zaključku poročevalskega obdobja, če se od podjetja zahteva, da izpolnjuje pogoje na ali pred koncem poročevalskega obdobja in ne če se od podjetja zahteva, da izpolnjuje pogoje po zaključku poročevalskega obdobja. Sprememba prav tako vsebuje pojasnilo termina 'poravnava' za namen razvrstitve obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne.
- Spremembe MSRP 16 – Najemi: Obveznost iz najema v transakciji prodaje in povratnega najema. Sprememba vsebuje zahtevo, da prodajalec – najemnik določi 'plačilo najemnin' ali 'spremenjeno plačilo najemnin' tako, da prodajalec – najemnik ne bi pripoznal dobička ali izgube, ki se nanaša na pravico do uporabe, ki jo zadrži prodajalec – najemnik.

LON predvideva, da uvedbe teh novih standardov in sprememb obstoječih standardov v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze.

6.3 POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

Pri izdelavi računovodskih izkazov LON upošteva temeljne računovodske predpostavke upoštevanja nastanka poslovnega dogodka in časovne neomejenosti delovanja ter druge kakovostne značilnosti, kot so razumljivost, ustreznost, zanesljivost in primerljivost računovodskih informacij, kar daje resnične in poštene informacije uporabnikom računovodskih izkazov.

V skladu z MSRP LON uporablja pojem pripoznavanja sestavin računovodskih izkazov kot postopek vključevanja postavk v izkaz finančnega položaja, izkaz poslovnega izida in izkaz vseobsegajočega donosa, pojem merjenja sestavin računovodskih izkazov pa kot ugotavljanje denarno izraženih količin, s katerimi se pripoznajo prvine v izkazu finančnega položaja, izkazu poslovnega izida in izkazu vseobsegajočega donosa.

Sprejete računovodske usmeritve je LON uporabljal konsistentno v obeh poročevalskih obdobjih, predstavljenih v teh računovodskih izkazih.

6.3.1 DENAR IN DENARNI USTREZNIKI

Kot denarna sredstva LON zajema sredstva v domači in tuji valuti v blagajni, na računih pri centralni banki (vključno z obvezno rezervo, ki je razpoložljiva za dnevno poslovanje), sredstva na poti in stanje na LORO računu pri poslovni banki, prek katere LON opravlja plačilni promet s tujino. Med denarne ustreznike LON uvršča tudi dolžniške vrednostne papirje, namenjene zagotavljanju likvidnosti z originalno zapadlostjo do treh mesecev.

6.3.2 FINANČNA SREDSTVA

a) Razvrščanje finančnih sredstev

Ob začetnem pripoznanju je finančno sredstvo razvrščeno v eno izmed naslednjih kategorij merjenja: po odplačni vrednosti, po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (v nadaljevanju tudi PVDVD) ali po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida (v nadaljevanju tudi PVIPI).

Finančno sredstvo LON meri po odplačni vrednosti, če ni določeno za merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in sta izpolnjena oba kriterija:

- finančno sredstvo se poseduje z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov in
- pogodbeni denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti na neporavnan znesek glavnice na določene datume.

V kategorijo finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, so uvrščeni:

- dolžniški finančni instrumenti, ki izpolnjujejo v nadaljevanju navedena kriterija in niso določeni za merjenje po PVIPI,
- finančno sredstvo se poseduje z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov in prodaje,
- pogodbeni denarni tokovi finančnega sredstva predstavljajo izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnan znesek glavnice na določene datume,
- naložbe v kapitalske instrumente (nedenarne postavke), ki niso namenjeni trgovanju in za katere je ob začetnem pripoznanju nepreklicno izbrana možnost pripoznavanja poznejših sprememb poštene vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu.

V kategorijo finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, LON uvršča izvedene finančne instrumente, pri katerih je pridobivanje pogodbenih denarnih tokov sekundarnega pomena (trgovanje, upravljanje sredstev na podlagi poštene vrednosti, maksimiranje denarnih tokov na podlagi prodaj). V letu 2022 LON ni posedoval izvedenih finančnih instrumentov.

– Presoja poslovnih modelov

Poslovni model se nanaša na način, na katerega LON upravlja finančna sredstva z namenom ustvarjanja denarnih tokov (ki lahko izhajajo bodisi iz prejemanja pogodbenih denarnih tokov, bodisi prodaje finančnih sredstev, bodisi pa obojega). Izbrani poslovni modeli izhajajo iz strategije poslovanja LONa in opredeljenega apetita po tveganjih.

Poslovni model ni odvisen od posameznega finančnega sredstva, zato LON opredelitve ne izvaja za posamezno finančno sredstvo, temveč opredeli na ravni skupine finančnih sredstev. Skupino finančnih sredstev sestavljajo sredstva, ki imajo primerljive lastnosti in so pridobljena z namenom doseganja istovrstnih poslovnih ciljev. Skupino finančnih sredstev za potrebe opredelitve poslovnega modela predstavljajo posamezni produkti, ki jih LON ponuja svojim strankam.

Opredelevanje poslovnega modela za vrsto finančnih sredstev je v pristojnosti strokovne delovne skupine. Pri opredelitvi poslovnega modela LON upošteva:

- politike in cilje za portfelj finančnih sredstev ter delovanje teh politik v praksi;
- način vrednotenja uspešnosti poslovnega modela in finančnih sredstev, ki se upravljajo v skladu z njim, in način poročanja o tem poslovanju LONa;
- tveganja, ki vplivajo na uspešnost poslovnega modela (in finančnih sredstev, ki se upravljajo v skladu z njim), in način obvladovanja teh tveganj;
- pogostost, obseg in časovno razporeditev prodaj v preteklih obdobjih, razloge za prodaje in pričakovanja o prihodnji prodajni dejavnosti.

Če novo pridobljeno finančno sredstvo odraža lastnosti obstoječega portfelja, LON to razvrsti v obstoječi poslovni model. V nasprotnem primeru LON za isto skupino finančnih sredstev opredeli nov poslovni model.

– **Presoja ali pogodbeni denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti**

Za namen te ocene (angl. SPPI test) je glavnica opredeljena kot poštena vrednost finančnega sredstva ob začetnem pripoznanju, obresti pa so opredeljene kot nadomestilo za časovno vrednost denarja, kreditno tveganje, povezano z neodplačano glavnico in druga osnovna posojilna tveganja in stroške (likvidnostno tveganje in administrativni stroški), ter profitno maržo.

Pri finančnih sredstvih v posesti z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov in pri finančnih sredstvih v posesti z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov in prodaje je LON naredil oceno, ali denarni tokovi predstavljajo izključno odplačilo glavnice in obresti na neporavnano glavnico. Pri tem je preveril, ali iz pogodbenih značilnosti finančnega instrumenta izhaja, da je njegov namen izključno zbiranje pogodbenih denarnih tokov in obresti na zneske nezapadle glavnice. Pri presoji pogodbenih določil je LON upošteval:

- možne dogodke, ki bi lahko spremenili čas in znesek pogodbenih denarnih tokov,
- možnost predčasnega odplačevanja oziroma podaljševanja časa odplačevanja,
- značilnosti, ki spremenijo pojmovanje časovne vrednosti denarja (npr. periodično usklajevanje obrestnih mer).

Za pogodbeno določilo, vezano na ponovno odčitavanje referenčne obrestne mere EURIBOR pri posojilih, je LON opravil primerjalni test. Sprememba referenčne obrestne mere se izvaja fiksno dvakrat letno, ne glede na datum sklenitve pogodbe, zato v obdobju od odobritve kredita do prve spremembe prihaja do računovodskega neskladja. Rezultat primerjalnega testa je znotraj tolerančnega območja, kar omogoča vodenje poslov po odplačni vrednosti.

b) Pripoznavanje, odprava pripoznanja in sprememba pogojev obstoječega finančnega sredstva

Nakupi in prodaje finančnih sredstev, razen posojil in terjatev, LON pripozna na dan trgovanja (dan sklenitve pogodbe). Posojila in terjatve LON pripozna na dan poravnave.

Odprava pripoznanja finančnega sredstva LON evidentira, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja (tj. ko smo prenesli vse pravice in tveganja iz finančnega sredstva). Če LON prenese finančno sredstvo, vendar zadrži skoraj vsa tveganja in koristi, LON pripoznanje finančnega sredstva ne odpravi.

Pri odpravi pripoznanja finančnega sredstva v celoti LON razliko med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter vsoto prejetih nadomestil (vključno z novim dobljenim sredstvom, zmanjšano za novo prevzeto obveznost) in nabranimi dobički ali izgubami, ki so bile pripoznane neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, pripozna v izkazu poslovnega izida. To pa ne velja za delnice

in deleže, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, pri katerih LON razliko med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter vsoto prejetih nadomestil in nabranimi dobički in izgubami, ki so bile pripoznane neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, ne pripozna v izkazu poslovnega izida.

Če denarni tokovi spremenjenega finančnega sredstva, merjenega po odplačni vrednosti, niso pomembno drugačni, takšna sprememba ne povzroči odprave pripoznanja. V takšnem primeru LON ponovno preračuna bruto knjigovodsko vrednost tega finančnega sredstva z diskontiranjem spremenjenih denarnih tokov z efektivno obrestno mero. Razliko, ki pri tem nastane, LON pripozna v izkazu poslovnega izida kot čisti dobiček ali izguba ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev. Če je prišlo do spremembe pogojev zaradi finančnih težav nasprotne stranke, LON dobiček ali izgubo, ki pri tem nastane, pripozna v okviru izgub zaradi oslabitve.

c) Merjenje finančnih sredstev

Finančna sredstva, razen finančnih sredstev, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, LON začetno izmeri po pošteni vrednosti, povečane za transakcijske stroške.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, LON po začetnem pripoznanju meri po pošteni vrednosti. Poštena vrednost temelji na objavljeni tržni ceni na datum poročanja, ki predstavlja zaključni tečaj.

Izvedene finančne instrumente LON meri po pošteni vrednosti, ki je enaka nerealiziranim dobičkom ali izgubam iz naslova vrednotenja po tržnih cenah oziroma po pogodbeni terminski vrednosti.

Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, LON izmeri po odplačni vrednosti, po metodi efektivne obrestne mere. Izkazana so v višini neodplačane glavnice, povečane za neodplačane obresti in nadomestila, ter zmanjšane za znesek oslabitve.

d) Dobički in izgube

Dobički in izgube, ki izhajajo iz spremembe poštene vrednosti dolžniških finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, LON pripozna neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, razen izgub zaradi oslabitve in dobičkov in izgub iz naslova tečajnih razlik, dokler LON ne odpravi pripoznanje finančnega sredstva. V tem primeru LON nabrane dobičke ali izgube, izkazane v drugem vseobsegajočem donosu, pripozna v izkazu poslovnega izida.

Obresti, izračunane z uporabo metode efektivne obrestne mere, LON pripozna neposredno v izkazu poslovnega izida.

V primeru delnic in deležev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, LON vse dobičke in izgube, ki izhajajo iz spremembe poštene vrednosti, pripozna v izkazu drugega vseobsegajočega donosa, prav tako LON v izkazu drugega vseobsegajočega donosa pripozna dobičke in izgube ob odtujitvi finančnega sredstva. V primeru delnic in deležev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, LON vse dobičke in izgube, vključno z dobički in izgubami ob odtujitvi, pripozna v drugem vseobsegajočem donosu, razen dividend, ki jih LON pripozna v izkazu poslovnega izida.

Dobički in izgube, ki izhajajo iz spremembe poštene vrednosti finančnih sredstev, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, LON pripozna v poslovnem izidu v obdobju, v katerem nastanejo.

e) Prerazvrstitve finančnih sredstev

Finančna sredstva LON po prvotnem pripoznanju praviloma ne prerazvršča, razen če se spremeni poslovni model, v okviru katerega so finančna sredstva uvrščena glede na svoj namen.

f) Oslabitev finančnih sredstev

Za potrebe oblikovanja oslabitev finančnih sredstev LON, skladno z MSRP 9, finančna sredstva in obveznosti razporeja v skupine. Oslabitev za pričakovane kreditne izgube LON pripozna za:

- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (vključno s poslovnimi terjatvami),
- finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (dolžniški finančni instrumenti),
- posojilne zaveze (v kolikor obstaja sedanja pogodbeno zaveza za črpanje posojila in niso merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida),
- finančne garancije (za katere velja MSRP 9 in se ne merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida) in
- terjatve iz naslova najemov.

Pričakovane kreditne izgube so z verjetnostjo tehtana ocena kreditnih izgub (tj. sedanja vrednost vseh izpadov denarnih tokov) v pričakovanem obdobju trajanja finančnega instrumenta. Kreditna izguba je razlika med diskontiranimi pogodbenimi denarnimi tokovi in diskontiranimi pričakovanimi denarnimi tokovi, pri čemer se kot diskontni faktor uporablja efektivna obrestna mera.

Kreditna izguba je sedanja vrednost razlike med pogodbenimi denarnimi tokovi in denarnimi tokovi, za katere pričakujemo, da jih bomo prejeli. Za nečrpane obveze iz posojil je kreditna izguba sedanja vrednost razlike med pogodbenimi denarnimi tokovi, ki pripadajo podjetju, če imetnik obveze iz posojila črpa posojilo, in denarnimi tokovi, za katere LON pričakuje, da jih bo prejel, če se posojilo črpa. Kot diskontni faktor se uporablja efektivna obrestna mera.

Ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub finančnega sredstva LON opravi ob pripoznanju, sicer pa enkrat mesečno. Zasnovano je na tristopenjskem modelu, ki omogoča prehajanje finančnega sredstva med skupinami, in sicer v odvisnosti od spremembe kreditnega tveganja, ki ga nosi finančno sredstvo na dan poročanja v primerjavi s tveganjem, ki ga je finančno sredstvo imelo ob začetnem pripoznanju. Če se v poročevalskih obdobjih, ki sledijo obdobju, v katerem so bile za finančno sredstvo pripoznane vseživljenjske kreditne izgube, kreditno vrednosti, ki odražajo 12-mesečne pričakovane kreditne izgube, kreditno tveganje pomembno zmanjša, se ponovno oblikujejo popravki vrednosti, ki odražajo 12-mesečne kreditne izgube.

Ob začetnem pripoznanju LON vsa finančna sredstva (razen ob začetnem pripoznanju kreditno oslabiljenih finančnih sredstev - POCI) razvrsti v »skupino 1«, za katero LON oblikuje 12-mesečne pričakovane kreditne izgube (ki predstavljajo tisti del vseživljenjskih pričakovanih kreditnih izgub, ki se nanašajo na možnost neplačila v naslednjih 12 mesecih po datumu poročanja). Finančno sredstvo LON razvrsti v Skupino 2, ko oceni, da se je kreditno tveganje pomembno povečalo, vendar izpostavljenost še ni opredeljena kot terjatev v položaju neplačila. Kot merila za pomembno povečanje kreditnega tveganja LON upošteva:

- primerjavo začetne bonitete komitenta in bonitetne ocene na dan poročanja,
- pomembne zamude pri odplačilu (kreditna obveznost v zamudi nad 30 dni),
- spremembo pogojev odplačevanja oziroma restrukturiranja,
- podatke, ki jih pridobimo iz sistema zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja (EWS) kot pokazatelj za poslabšanje kreditnega tveganja (blokade na transakcijskih računih, finančni podatki in kazalniki, plačilo davčnih obveznosti),
- podatke, ki jih pridobimo neposredno od komitenta ali drugih virov.

Finančno sredstvo LON razvrsti v skupino 3 po 90 dneh zamud ter ob izpolnjenih kriterijih iz predhodnega odstavka. Če so prenehali kriteriji za uvrstitev v Skupino 2, se lahko po treh mesecih finančno sredstvo prerazvrsti nazaj v Skupino 1.

V **Skupino 1 (Stage 1)** so tako vključeni finančni instrumenti, za katere velja, da se njihovo kreditno tveganje na datum poročanja ni pomembno povečalo od začetnega pripoznanja oziroma gre za posle z majhnim kreditnim tveganjem na dan poročanja. Obrestne prihodke za finančna sredstva iz Skupine 1 LON izračunava z metodo efektivnih obresti od bruto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva (tj. brez upoštevanih pričakovanih kreditnih izgub) ter pripozna v izkazu poslovnega izida.

V **Skupino 2 (Stage 2)** so vključena finančna sredstva, pri katerih je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja v primerjavi s kreditnim tveganjem, ki ga je finančno sredstvo imelo ob začetnem pripoznanju, zato LON oblikuje vseživljenjske pričakovane kreditne izgube. To so pričakovane kreditne izgube, ki so posledica vseh možnih dogodkov neplačil v celotnem trajanju finančnega sredstva. Obrestne prihodke LON izračunava z metodo efektivnih obresti od bruto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva ter pripozna v izkazu poslovnega izida.

V **Skupino 3 (Stage 3)** so vključena finančna sredstva, za katera obstajajo objektivni dokazi o oslabitvi. Zanje LON oblikuje vseživljenjske pričakovane kreditne izgube, pri čemer se med pričakovanimi denarnimi tokovi upošteva tudi možnost unovčitve zavarovanj. Obrestni prihodki LON pripozna ob uporabi metode efektivnih obresti od neto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva (tj. z upoštevanih popravkov vrednosti zaradi pričakovanih kreditnih izgub).

Nepripoznane obresti iz finančnih sredstev Skupine 3 povečujejo bruto knjigovodsko vrednost teh sredstev in popravke vrednosti zaradi oslabitev. Kasneje, ob morebitnem plačilu ali prerazvrstitvi izpostavljenosti v boljšo skupino zaradi izboljšanja kreditne kvalitete, pa LON te obresti ne pripozna med obrestnimi prihodki, temveč za znesek teh obresti sprosti popravke vrednosti za kreditne izgube oz. prilagoditve poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in pripozna prihodki od odprave oslabitev oz. dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje.

V skupino POCI LON vključuje finančna sredstva (kupljena ali izdana), ki imajo že ob začetnem pripoznanju poslabšano kreditno kakovost. Za sredstva v tej skupini LON oblikuje vseživljenjske pričakovane kreditne izgube, obrestne prihodke pripozna ob uporabi metode efektivnih obresti od neto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva (tj. z upoštevanih popravkov vrednosti zaradi pričakovanih kreditnih izgub).

Podrobneje so oslabitve finančnih sredstev opisane v podpoglavju 8. Upravljanje tveganj – Kreditno tveganje.

g) Odprava oslabitev

Če se v prihodnjih obdobjih izkaže, da se znesek oblikovane slabitve zmanjšuje in je to zmanjšanje možno povezati z dogodkom, ki se je zgodil po opravljeni slabitvi (npr. bistveno izboljšanje kreditnejemalčeve kreditne sposobnosti), LON oblikovano slabitev popravi preko izkaza poslovnega izida (sprememba slabitev zaradi kreditnih izgub).

6.3.3 ODPISI

Finančno sredstvo, merjeno po odplačni vrednosti, delno ali v celoti LON odpiše, ko v postopku izterjave in unovčitve zavarovanj ugotovi, da so izčrpana vsa dopustna sredstva za poplačilo terjatve in ni pričakovati realnih možnosti za poplačilo. Po vsebini predstavlja odpis odpravo pripoznanja finančnega sredstva.

Kreditne terjatve (vključno z unovčenimi pogojnimi zunajbilančnimi obveznostmi) in druge dolžniške finančne instrumente do posameznih dolžnikov, LON bilančno odpiše, ko oceni, da terjatev ne bo povrnjena in so izpolnjeni pogoji za odpravo pripoznanja tega sredstva iz izkaza finančnega položaja. Terjatev LON do zaključka sodnih postopkov vodi v zunajbilančni evidenci.

Dokončni odpis LON opravi, ko so bila opravljena vsa dejanja, ki bi jih s skrbnostjo opravil dober in skrben gospodarstvenik za doseg poplačila terjatve, oziroma ko ocenjuje, da nadaljnji postopki izterjave ekonomsko niso več upravičeni.

6.3.4 PRIHODKI IN ODHODKI OD OBRESTI

Obrestni prihodki in odhodki vseh obrestovanih postavk LON pripozna v izkazu poslovnega izida z uporabo metode efektivnih obrestnih mer.

Kot navedeno v razkritju 6.3.2. LON obrestne prihodke za finančna sredstva iz Skupine 1 in Skupine 2 izračuna z metodo efektivnih obresti od bruto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva (tj. brez upoštevanih pričakovanih kreditnih izgub). Obrestne prihodke za finančna sredstva iz Skupine 3 pa LON pripozna ob uporabi metode efektivnih obresti od neto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva (tj. z upoštevanih popravkov vrednosti zaradi pričakovanih kreditnih izgub). V primeru POCI sredstev LON obrestne prihodke v izkazu poslovnega izida pripozna na podlagi kreditno prilagojene efektivne obrestne mere od neto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva.

Med prihodki za obresti LON izkazuje redne, zamudne in razmejene obresti ter vnaprej plačana nadomestila za stroške odplačevanja pri dolgoročnih kreditih, danih prebivalstvu.

Med odhodki za obresti LON izkazuje obresti za obveznosti iz naslova vlog, izdanih vrednostnih papirjev in najetih kreditov ter drugi odhodki iz naslova finančnih obveznosti.

6.3.5 PRIHODKI IN ODHODKI OD OPRAVNIN

Med prihodke od opravnin LON vključuje opravnine, ki ji opravi za stranke, kot so opravnine od danih jamstev, plačilnega prometa, poslovanja s transakcijskimi računi in druge storitve. Opravnine LON obračuna v skladu s tarifo nadomestil ali po pogodbenih določilih med LONom in stranko. Med odhodke za opravnine LON vključuje zneske, plačane za storitve drugih, kot so opravnine za opravljanje plačilnega prometa, posredniških in komisijskih poslov, za bančne storitve v tujini in druge. LON obračuna te v skladu s pogodbami med LONom in upnikom.

Odhodke v izkazu poslovnega izida LON pripozna praviloma takrat, ko je storitev opravljena, prihodke pa pripozna, ko pride do prenosa kontrole na kupca in izpolnitve izvršitvene obveze. Prenos kontrole se lahko izvrši v določenem trenutku ali postopoma v določenem obdobju.

a) Izvršitvene obveze in pripoznavanje prihodkov iz opravnin

Prihodke iz opravnin LON meri na osnovi zneskov, opredeljenih v pogodbah s strankami (kupci). Skupina pripozna prihodek, ko kontrola nad storitvijo preide na stranko.

Spodnja tabela prikazuje informacije glede narave in časa izpolnitve pomembnejših izvršitvenih obvez iz pogodb s strankami ter s tem povezane usmeritve pripoznavanja prihodkov.

VRSTA STORITVE	Narava in čas izpolnitve izvršitvenih obvez	Način prepoznavanja prihodkov v skladu z MSRP 15
Bančne storitve za fizične in pravne osebe	LON ponuja storitve vodenja računov, limitov, transakcij s tujimi valutami in kreditnimi karticami in podobno. Provizije vodenje računov LON zaračunava strankam na mesečni osnovi.	Prihodke od vodenja računov LON pripozna v obdobju, ko se storitve opravljajo.
	Provizije na osnovi transakcij v primeru transakcij s tujimi valutami ali nastanka koriščenja limita LON zaračuna, ko pride do transakcije.	Prihodki povezani s transakcijami LON pripozna v trenutku, ko se transakcija izvede.

6.3.6 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA IN NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA

Opredmeteno osnovno sredstvo in neopredmeteno dolgoročno sredstvo je sredstvo v lasti, ki se uporablja pri opravljanju storitev ter se bo po pričakovanjih uporabljalo v več kot enem obračunskem obdobju. Neopredmetena sredstva zajemajo naložbe v pridobljene dolgoročne pravice.

Porabo pri razvojnem delovanju, pri čemer se rezultati uporabljajo pri opravljanju storitev, LON pripozna kot neopredmeteno osnovno sredstvo, če je izdelek ali postopek strokovno in poslovno izvedljiv, ostaja namen in zmožnost dokončati projekt in uporabljati ali prodati in pričakovati gospodarske koristi projekta, če družba razpolaga z ustreznimi viri za dokončanje razvijanja in če je sposobnost zanesljivo izmeriti stroške med razvijanjem. Pripoznana vrednost porabe zajema stroške, ki jih povzroči njegova izdelava, in posredne stroške, ki jih je mogoče pripisati in jih trg pripozna, lahko pa so tudi stroški izposojanja v zvezi z njihovo pridobitvijo. Preostala vrednost porabe, ki se pojavi, LON v izkazu poslovnega izida pripozna kot odhodek. Doba koristnosti je enaka obdobju pričakovanih bodočih prodaj, povezanih s projektom.

LON tekom celotnega leta stroške razvijanja, nastale v poslovnem letu, vodi kot odhodek obdobja. Ob koncu poslovnega leta LON preveri, ali kateri izmed razvojnih projektov ustreza pogojem, potrebnim za pripoznanje neopredmetenega osnovnega sredstva.

Začetna vrednost opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev je izmerjena po nabavni vrednosti, ki vključuje nakupno ceno skupaj z vsemi stroški, ki jih je mogoče neposredno pripisati sredstvu.

Redno oziroma ob nastopu dogodka, ki bi lahko vplival na znižanje knjigovodske vrednosti opredmetenega osnovnega sredstva, LON preverja nadomestljivo vrednost opredmetenih

osnovnih sredstev. Cenitev opravijo pooblašteni ocenjevalci vrednosti nepremičnin. Če ocenjena nadomestljiva vrednost ali vrednost pri uporabi ali poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ne dosega izkazane knjigovodske vrednosti, LON opravi oslabitev osnovnega sredstva.

Amortizirljiva vrednost opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev je enaka njihovi neodpisani vrednosti.

Amortizacija se obračunava posamično po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva LON začne amortizirati prvi dan naslednjega meseca, potem ko je bilo osnovno sredstvo na voljo za uporabo. MRS 16 sicer zahteva, da se osnovno sredstvo začne amortizirati naslednji dan, ko je na voljo za uporabo, vendar LON ugotavlja, da so razlike pri amortizaciji zaradi odmika od zahtev standarda zanemarljive. Zemljišč in umetniških del LON ne amortizira.

Stopnje amortizacije so določene tako, da je vrednost razporejena v stroške v celotnem obdobju njihove koristnosti. LON upošteva naslednje amortizacijske stopnje, ki se v letu 2022, v primerjavi s preteklim letom, niso spremenile:

VRSTA SREDSTVA	Amortizacijska stopnja 2022	Amortizacijska stopnja 2021
Nepremičnine	od 2,20 % do 5 %	od 2,20 % do 5 %
Deli gradbenih objektov	6 %	6 %
Računalniška oprema	od 25 % do 33 %	od 25 % do 33 %
Ostala oprema	od 6,67 % do 50 %	od 6,67 % do 50 %
Osebni avtomobili	20,00 %	20,00 %
Drobni inventar	od 50 % do 100 %	od 50 % do 100 %
Računalniški programi	20 %	20 %
Pisarniška oprema, adaptacije tujih osnovnih sredstev	od 10 % do 20 %	od 10 % do 20 %
Pravica do uporabe sredstva (najem poslovnih prostorov)	od 10 % do 75 %	od 10 % do 75 %

Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva LON preverja zaradi oslabitve, kadar zaradi dogodkov ali sprememb v okoliščinah knjigovodske vrednosti ne bo mogoče v celoti nadomestiti. Če je ocenjena nadomestljiva vrednost manjša od njene knjigovodske vrednosti, je treba knjigovodsko vrednost sredstva zmanjšati na njegovo nadomestljivo vrednost. Kot nadomestljiva vrednost se šteje poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali vrednosti pri uporabi, odvisno od tega, katera je višja.

Za amortiziranje pravice do uporabe sredstva LON uporablja pravila amortiziranja, kot jih določa MRS 16 – Opredmetena osnovna sredstva. Pravico do uporabe amortiziramo od datuma začetka najema do konca dobe koristnosti ali do konca trajanja najema, če je ta od prve krajša, če se lastništvo sredstva, ki je predmet najema, ne prenese ali ni verjetno, da se bo preneslo.

Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev, LON določi glede na knjigovodsko vrednost sredstev in v izkazu poslovnega izida vplivajo na dobiček iz poslovanja.

6.3.7 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

Naložbene nepremičnine so sredstva, ki jih LON ne uporablja neposredno za opravljanje svoje dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v poslovni najem ali poznejšo prodajo. Če pride do spremembe namena uporabe nepremičnine, se ta prenese med lastniško uporabljena sredstva.

Naložbene nepremičnine LON ob pridobitvi pripozna po nabavni vrednosti, ki vključuje stroške nabave in druge povezane stroške. Naložbene nepremičnine LON redno preverjajo zaradi oslabitve. Za ta namen LON redno izvaja cenitve nadomestljive vrednosti teh nepremičnin. Nadomestljiva vrednost predstavlja pošteno vrednost, zmanjšano za stroške prodaje, ali vrednost v uporabi, in sicer tisto, ki je višja. Če nadomestljiva vrednost pomembno presega knjigovodsko vrednost, LON izvede oslabitev naložbenih nepremičnin.

Amortizacija naložbenih nepremičnin LON obračunava od neodpisane vrednosti. Naložbene nepremičnine LON amortizira po 2,20-odstotni amortizacijski stopnji.

6.3.8 REZERVACIJE

Med rezervacijami LON izkazuje rezervacije za jubilejne nagrade in za odpravnine ob upokojitvi v skladu z zakonodajo ter rezervacije za morebitne izgube iz naslova zunajbilančnih obveznosti. Rezervacije za zunajbilančne obveznosti pripozna LON na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla. Temeljijo na podobnih ocenah kot ocene oslabitve kreditov. Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi LON oblikuje na podlagi aktuarskih izračunov neodvisnih aktuarjev. Nominalna dolgoročna obrestna mera je aktuar v skladu z določili standarda MRS 19 ocenil v višini 3,60 %. Na dan 30. 11. 2022 je namreč za obveznice z dospeljem 10 let znašala 3,11 %. Ker povprečno dospelje v družbi znaša 20,4 leta, aktuar ocenjuje povprečno obrestno mero v višini 3,60 %.

Rezervacije LON pripozna na ravni zaposlenega tako, da se upoštevata strošek odpravnine ob upokojitvi, ki mu pripada po pogodbi o zaposlitvi, in strošek vseh pričakovanih jubilejnih nagrad za skupno delovno dobo do upokojitve, pri čemer se upošteva delovna doba v LONU. Pričakovano dolgoročno rast višine jubilejnih nagrad in neobdavčljivih zneskov v izračunu (za odpravnine in jubilejne nagrade) je aktuar ocenil v višini 1,0 % letno. Pri izračunu LON upošteva fluktuacijo zaposlenih, za katero predpostavlja, da je odvisna predvsem od starosti zaposlenega (za katero je uporabljena predpostavka zaposlenih do 35 let 7,00 %, nad 35 do 45 let 3,00 % in nad 45 let 0,50 %) in rast povprečne plače v Republiki Sloveniji (predpostavka prihodnje dolgoročne rasti plač v višini 4,0 % letno). Oblikovanje in odprava rezervacij za zaposlene LON pripozna v izkazu poslovnega izida, razen aktuarskih dobičkov (izgub), ki so pripoznani v izkazu vseobsegajočega donosa.

6.3.9 OSNOVNI KAPITAL IN REZERVE

Kapital sestavljajo osnovni kapital, kapitalske rezerve, rezerva za pošteno vrednost, rezerve iz dobička, odkupljene lastne delnice in čisti dobiček poslovnega leta.

Osnovni (delniški) kapital LON izkazuje v nominalni vrednosti, pri čemer so ga vpisali ter vplačali njegovi lastniki. Kapitalske rezerve sestavljajo vplačani presežek kapitala. Rezerva za pošteno vrednost predstavlja prevrednotenje finančnih instrumentov, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa, ter aktuarske dobičke in izgube.

6.3.10 DAVKI

Davek od dohodkov pravnih oseb LON obračunava na podlagi prihodkov in odhodkov v izkazu poslovnega izida in drugih povečanj ali zmanjšanj davčne osnove. Stopnja davka od dohodkov pravnih oseb je 19 % od davčne osnove.

Odloženi davek LON izkazuje po metodi obveznosti izkaza finančnega položaja za začasne razlike, ki nastanejo med knjigovodskimi in davčnimi vrednostmi sredstev in obveznosti. Odloženi davek LON določi z uporabo davčnih stopenj, za katere pričakuje, da bodo uporabljene ob realizaciji.

6.3.11 ZUNAJBILANČNE TERJATVE IN OBVEZNOSTI

Med zunajbilančnimi terjatvami oziroma obveznostmi LON izkazuje izdane garancije, nečrpane odobrene kredite, nečrpane odobrene limite, jamstva s hipoteko in druga jamstva ter zastavljene vrednostne papirje.

6.4 DODATNA RAZKRITJA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

6.4.1 DENAR V BLAGAJNI IN STANJA NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI

v 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Gotovina v blagajni v evrih	1.627	60.204
Gotovina v blagajni v tujih valutah	60	32
Gotovina v blagajni skupaj	1.687	60.236
Poravnalni račun pri Banki Slovenije	8.750	82.513
Depoziti preko noči pri centralni banki	47.900	0
Druge vloge pri centralni banki	169	1.164
Denarna sredstva na računih	56.819	83.677
Vpogledne vloge pri bankah	54	512
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	58.560	144.425

Stanje gotovine v blagajni (domača in tuja) na 31. 12. 2022 je 1.687 tisoč EUR in vključuje gotovino v poslovalnicah in v trezorju NKBM banke, kjer LON hrani domačo in tujo gotovino.

Denar na poravnalnem računu pri Banki Slovenije so likvidna sredstva, ki jih LON potrebuje za zagotavljanje dnevne likvidnosti in opravljanje plačilnega prometa. Druge vloge pri centralni banki predstavljajo izločena sredstva za jamstveno shemo za poravnave plačil v okviru plačil SEPA. Depoziti preko noči pri centralni banki pa so depoziti, kjer LON plasira presežna likvidnostna sredstva pri Banki Slovenije za pridobivanje obrestnih prihodkov (na dan 31. 12. 2022 je bila letna obrestna mera 2,00 %).

Vpogledne vloge pri bankah predstavljajo stanje na računu LORO pri drugi poslovni banki, odprtem z namenom opravljanja plačilnega prometa s tujino za komitente.

6.4.2 FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Lastniški instrumenti	643	673
Dolžniški vrednostni papirji	0	3.730
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	643	4.403

Postavka lastniški instrumenti predstavlja naložbo v Sklad z reševanjem bank v skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank.

A) RAZČLENITEV FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v 1000 EUR	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Knjigovodska vrednost	Rezerva za pošteno vrednost	Knjigovodska vrednost	Rezerva za pošteno vrednost
Lastniški instrumenti	643	30	673	6
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	3.730	(158)
Izdani od države in centralne banke	0	0	3.730	(195)
odloženi davek	0	0	0	37
Izdani od bank	0	0	0	0
odloženi davek	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	643	30	4.403	(152)

B) GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

V LETU 2022

v 1000 EUR	Stanje 1. 1. 2022	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31. 12. 2022
Lastniški instrumenti	673	0	(30)	643
Nove nabave in prodaje		0	0	0
Sprememba poštene vrednosti		0	(30)	(30)
Dolžniški vrednostni papirji	3.730	0	(3.730)	0
Izdani od države in centralne banke	3.730	0	(3.730)	0
- Nove nabave		0	0	0
- Prodaje in unovčitve		0	(3.483)	(3.483)
- Razmejene obresti		0	(52)	(52)
Sprememba poštene vrednosti	0	0	(195)	(195)
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	4.403	0	(3.760)	643

Zmanjšanje dolžniški vrednostnih papirjev se nanaša na prodajo obveznic RS.

V LETU 2021

v 1000 EUR	Stanje 1. 1. 2021	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31. 12. 2021
Lastniški instrumenti	679	0	(6)	673
Nove nabave in prodaje	0	0	0	0
Sprememba poštene vrednosti	0	0	(6)	(6)
Dolžniški vrednostni papirji	36.697	0	(32.968)	3.730
- Izdani od države in centralne banke	36.697	0	(32.968)	3.730
- Nove nabave	0	0	0	27.572
- Prodaje in unovčitve	0	0	(27.233)	(27.233)
- Razmejene obresti	0	0	(107)	(107)
- Sprememba poštene vrednosti	0	0	(7.899)	(7.899)
Finančna sredstva merjena po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	37.376	0	(32.973)	4.403

C) PREGLED STANJA FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA, GLEDE NA PREOSTALO ZAPADLOST

na 31. 12. 2022

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1-3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Lastniški instrumenti	643	0	0	0	0	643
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0
- izdani od države in centralne banke	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	643	0	0	0	0	643

na 31. 12. 2021

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1-3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Lastniški instrumenti	673	0	0	0	0	673
Dolžniški vrednostni papirji	316	0	0	3.414	0	3.730
- izdani od države in centralne banke	316	0	0	3.414	0	3.730
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	989	0	0	3.414	0	4.403

D) PREGLED PO UVRŠČENOSTI NA BORZNI TRG

V 1000 EUR	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG
Lastniški instrumenti	0	643	0	673
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	3.730	0
Izdani od države in centralne banke	0	0	3.730	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	643	3.730	673

E) RAZČLENITEV FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA, GLEDE NA BRUTO IZPOSTAVLJENOST IN POPRAVEK VREDNOSTI TER SEKTOR

na 31. 12. 2022

V 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR (DRŽAVA)	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	SKUPAJ
Bruto vrednosti	0	643	0	643
Popravek vrednosti	0	0	0	0
Neto vrednosti	0	643	0	643

na 31. 12. 2021

V 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR (DRŽAVA)	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	SKUPAJ
Bruto vrednosti	0	4.403	0	4.403
Popravek vrednosti	0	0	0	0
Neto vrednosti	0	4.403	0	4.403

6.4.3 FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dolžniški vrednostni papirji	69.903	30.597
Kreditni strankam, ki niso banke	176.217	155.237
Druga finančna sredstva	460	153
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	246.580	185.987

Kreditni strankam, ki niso banke, znašajo 176.217 tisoč EUR, kar predstavlja 71,5 % vseh finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, od tega znašajo krediti gospodinjstvom 117.500 tisoč EUR, krediti nefinančnim družbam 56.350 tisoč EUR, krediti drugim strankam pa 2.367 tisoč EUR.

Dolžniški vrednostni papirji, katerih izdajatelj je Republika Slovenija, znašajo 38.240 tisoč EUR, vrednostni papirji Kraljevine Španije znašajo 29.650 tisoč EUR in Francije 2.013 tisoč EUR.

A) RAZČLENITEV FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI, PO VRSTAH IN SEKTORJIH

na 31. 12. 2022

V 1000 EUR	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	56.350	18	56.368
Javni sektor	69.903	1.750	119	71.772
Druge finančne organizacije	0	617	16	633
Gospodinjstva*	0	117.500	308	117.808
Skupaj	69.903	176.217	460	246.580

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

na 31. 12. 2021

V 1000 EUR	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE)	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	49.349	15	49.364
Javni sektor	30.597	2.510	83	33.190
Druge finančne organizacije	0	656	3	659
Gospodinjstva*	0	102.722	55	102.777
Skupaj	30.597	155.237	155	185.989

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

B) RAZČLENITEV FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI, GLEDE NA ORIGINALNO ROČNOST

na 31. 12. 2022

V 1000 EUR	KRA TKOROČNI	DOLGOROČNI	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0
Javni sektor	0	69.903	69.903
Dolžniški vrednostni papirji	0	69.903	69.903
Nefinančne družbe	7.356	48.995	56.350
Javni sektor	2	1748	1750
Druge finančne organizacije	2	615	617
Gospodinjstva*	4.042	113.458	117.500

Kreditni strankam, ki niso banke	11.401	164.816	176.217
Nefinančne družbe	18	0	18
Javni sektor	119	0	119
Druge finančne organizacije	16	0	16
Gospodinjstva*	305	3	308
Druga finančna sredstva	458	3	461
Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	11.859	234.722	246.580

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

na 31. 12. 2021

V 1000 EUR	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0
Javni sektor	0	30.597	30.597
Dolžniški vrednostni papirji	0	30.597	30.597
Nefinančne družbe	7.105	42.244	49.349
Javni sektor	640	1.870	2.510
Druge finančne organizacije	16	640	656
Gospodinjstva*	3.623	99.099	102.722
Kreditni strankam, ki niso banke	11.384	143.853	155.237
Nefinančne družbe	11,5	0	11,5
Javni sektor	83	0	83
Druge finančne organizacije	3	0	3
Gospodinjstva*	52	3	55
Druga finančna sredstva	150	3	153
Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	11.534	174.453	185.987

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

C) RAZČLENITEV FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI, GLEDE NA PREOSTALO ZAPADLOST

na 31. 12. 2022

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1-3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	0	0	0	42.610	27.293	69.903
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	42.610	27.293	69.903
Nefinančne družbe	2.922	1502	4.735	8.654	38.537	56.350
Javni sektor	2	0	0	0	1.748	1.750
Druge finančne organizacije	3	2	0	0	612	617
Gospodinjstva*	4.306	122	1.569	24.626	86.877	117.500
Kreditni strankam, ki niso banke	7.233	1.626	6.304	33.280	127.774	176.217
Nefinančne družbe	17	0	0	0	0	17
Javni sektor	119	0	0	0	0	119
Druge finančne organizacije	16	0	0	0	0	16
Gospodinjstva*	308	0	0	0	0	308
Druga finančna sredstva	460	0	0	0	0	460
Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	7.693	1.626	6.304	75.890	155.068	246.580

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

na 31. 12. 2021

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1-3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	0	3.067	0	27.530	0	30.597
Dolžniški vrednostni papirji	0	3.067	0	27.530	0	30.597
Nefinančne družbe	3.622	42	6.746	8.605	30.333	49.348
Javni sektor	227	284	129	0	1.870	2.510
Druge finančne organizacije	16	0	4	9	628	657
Gospodinjstva*	3.737	205	2.139	27.981	68.660	102.722
Kreditni strankam, ki niso banke	7.602	531	9.018	36.595	101.491	155.237
Nefinančne družbe	13	0	0	0	0	13
Javni sektor	83	0	0	0	0	83
Druge finančne organizacije	3	0	0	0	0	3
Gospodinjstva*	55	0	0	0	0	55
Druga finančna sredstva	155	0	0	0	0	155
Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	7.757	3.598	9.018	64.125	101.491	185.989

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

D) RAZČLENITEV FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI, GLEDE NA BRUTO IZPOSTAVLJENOST IN POPRAVEK VREDNOSTI

na 31. 12. 2022

V 1000 EUR	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	SKUPAJ
Bruto vrednosti	69.924	178.907	551	249.382
Popravek vrednosti	(21)	(2.690)	(91)	(2.802)
Neto vrednosti	69.903	176.217	460	246.580

DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI GLEDE NA SEKTOR

V 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR (DRŽAVA)	SKUPAJ
Bruto vrednosti	0	69.924	69.924
Popravek vrednosti	0	(21)	(21)
Neto vrednosti	0	69.903	69.903

KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE, GLEDE NA SEKTOR

V 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	GOSPODINJSTVA*	SKUPAJ
Bruto vrednosti	58.340	1.788	619	118.160	178.907
Popravek vrednosti	(1.990)	(38)	(2)	(660)	(2.690)
Neto vrednosti	56.350	1.750	617	117.500	176.217

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

DRUGA FINANČNA SREDSTVA GLEDE NA SEKTOR

V 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	GOSPODINJSTVA*	SKUPAJ
Bruto vrednosti	56	119	19	358	552
Popravek vrednosti	(39)	0	(3)	(50)	(92)
Neto vrednosti	18	119	16	308	460

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

na 31. 12. 2021

V 1000 EUR	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	SKUPAJ
Bruto vrednosti	30.606	30.606	211	188.809
Popravek vrednosti	(9)	(9)	(57)	(2.821)
Neto vrednosti	30.597	30.597	155	185.989

DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI GLEDE NA SEKTOR

V 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR (DRŽAVA)	SKUPAJ
Bruto vrednosti	0	30.606	30.606
Popravek vrednosti	0	(99)	(9)
Neto vrednosti	0	30.597	30.597

KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE, GLEDE NA SEKTOR

V 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	GOSPODINJSTVA*	SKUPAJ
Bruto vrednosti	51.271	2.562	676	103.484	157.993
Popravek vrednosti	(1.922)	(52)	(20)	(762)	(2.756)
Neto vrednosti	49.349	2.510	656	102.722	155.237

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

DRUGA FINANČNA SREDSTVA GLEDE NA SEKTOR

V 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	GOSPODINJSTVA*	SKUPAJ
Bruto vrednosti	30	83	6	93	212
Popravek vrednosti	(16)	0	(3)	(38)	(57)
Neto vrednosti	14	83	3	55	155

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

E) PREGLED PO UVRŠČENOSTI NA BORZNI TRG

V 1000 EUR	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG
Nefinančne družbe	0	0	0	0
Javni sektor	69.903	0	30.597	0
Dolžniški vrednostni papirji	69.903	0	30.597	0

Z obveznicami, katerih izdajatelj je Republika Slovenija (38.240 tisoč EUR) (javni sektor), se trguje na Ljubljanski borzi, medtem ko se z obveznicami Republike Francije trguje na pariški borzi (2.013 tisoč EUR) (javni sektor) in Kraljevine Španije na madridski borzi (29.650 tisoč EUR) (javni sektor).

F) RAZKRITJA V ZVEZI S PREDUJMI IN KREDITI, KI JIH JE LON ODOBRIŁ ČLANOM POSLOVODSTVA, ČLANOM NADZORNEGA SVETA IN ZAPOSLENIM, ZA KATERE NE VELJA TARIFNI DEL KOLEKTIVNE POGODBE

Podlago za razkritje predujmov in kreditov, ki jih je LON odobril članom posloводства in članom nadzornega sveta ter zaposlenim, za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe, predstavlja ZDG-1. Ostala razkritja poslov, sklenjenih s povezanimi osebami v povezavi s MRS 24, so podana v razkritju 6.9.

KREDITI

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Uprava	0	0
Nadzorni svet	0	0
Višje vodstvo	77	8
Kredit, odobreni članom uprave in nadzornega sveta ter zaposlenim po individualni pogodbi o zaposlitvi	77	0

Kredit, odobren zaposlenemu, za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe, se obrestuje po nominalni obrestni meri 2,00 %.

LIMITI

V 1000 EUR	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	ODOBREN ZNESEK	ČRPAN ZNESEK	ODOBREN ZNESEK	ČRPAN ZNESEK
Člana uprave	12	4	7	0
Člani nadzornega sveta	0	0	0	0
Zaposleni po individualni pogodbi o zaposlitvi	12	1	27	10
Limiti, odobreni članom uprave in nadzornega sveta ter zaposlenim po individualni pogodbi o zaposlitvi	24	5	34	10

Limiti se obrestujejo po fiksni obrestni meri 1,70 %. LON navedenim skupinam ni odobril predujmov.

G) OSTALA RAZKRITJA V ZVEZI S KREDITI IN DANIMI VLOGAMI

Obrestne mere danih kreditov nefinančnim družbam in gospodinjstvom se obračunavajo skladno s pogodbo oziroma veljavnim internim sklepom o obrestnih merah na dan sklenitve pogodbe.

Na dan izkaza finančnega položaja 31. 12. 2022 so bile obrestne mere za nenamenske potrošniške kredite določene v veljavnem sklepu o obrestnih merah med 5,10 % in 6,95 % oziroma 6-mesečni EURIBOR + 4,30 % in 5,90 %, tako za kratkoročne kot dolgoročne kredite. Obrestne mere za stanovanjske kredite so bile od 3,00 % do 5,50 % oziroma 6-mesečni EURIBOR + 1,40 % in 6-mesečni EURIBOR + 4,80 %. Obrestna mera za limite na osebnih računih znaša 7,90 %. Obrestne mere za kredite, odobrene skupnostim etažnih lastnikov ali za namene energetske obnove večjih stanovanjskih stavb, so se gibale med 3,60 % in 5,50 %. Obrestne mere za LON kredite so se gibale med 5,80 % in 7,77 %.

Obrestne mere za nefinančne družbe, določene v veljavnem sklepu o obrestnih merah, se gibljejo med 3,50 % in 7,4550 % oziroma 6-mesečni EURIBOR + 2,30 % in 6-mesečni EURIBOR + 6,50 % za kratkoročne in dolgoročne kredite.

6.4.4 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

A) SPREMEMBE OPREDMETENIH OSNOVNIH SREDSTEV V LETU 2022

v 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	PRAVICA DO UPORA- BE GRAD- BENIH OBJEKTOV	INVES- TICIJE V PRIPRAVI	OPREMA IN DROBNI INVENTAR	KARTICE	OPREMA V PRIDO- BIVANJU	SKUPAJ
Nabavna vrednost								
Stanje 1. 1. 2022	934	5.101	964	0	2.776	43	18	9.836
Povečanje	0	1	158	244	0	0	324	727
Prenos v uporabo	0	226	0	(226)	273	5	(279)	(0)
Zmanjšanja	0	(458)	(152)	0	(902)	(4)	0	(1.516)
Oslabitev	0	0	0	0	0	0	0	0
Prenos	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2022	934	4.870	970	18	2.146	44	63	9.045
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2022	0	(1.339)	(379)	0	(1.996)	(4)	0	(3.718)
Amortizacija tekočega leta	0	(121)	(118)	0	(240)	(8)	0	(487)
Povečanja	0	0	0	0	0	0	0	0

Zmanjšanja	0	443	146	0	880	0	0	1.469
Prenos	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2022	0	(1.017)	(351)	0	(1.356)	(12)	0	(2.736)
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2022	934	3.762	585	0	780	39	18	6.118
Stanje 31. 12. 2022	934	3.853	619	18	790	32	63	6.309

Postavki gradbeni objekti in pravica do uporabe gradbenih objektov sta se v letu 2022 povečali zaradi odprtja nove poslovalnice v Mariboru, medtem ko se je stara enota zaprla.

B) SPREMEMBE OPREDMETENIH OSNOVNIH SREDSTEV V LETU 2021

v 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	PRAVICA DO UPORABE GRADBENIH OBJEKTOV	INVESTICIJE V PRIPRAVI	OPREMA IN DROBNI INVENTAR	KARTICE	OPREMA V PRIDOBIVANJU	SKUPAJ
NABAVNA VREDNOST								
Stanje 1. 1. 2021	934	4.958	965	0	2.715	0	0	9.572
Povečanje	0	0	4	143	0	0	251	398
Prenos v uporabo	0	143	0	(143)	187	43	(230)	0
Zmanjšanja	0	0	(5)	0	(126)	0	0	(131)
Oslabitev	0	0	0	0	0	0	0	0
Prenos	0	0	0	0	0	(3)	3	0
Stanje 31. 12. 2021	934	5.101	964	0	2.776	43	18	9.836
POPRAVEK VREDNOSTI								
Stanje 1. 1. 2021	0	(1.214)	(251)	0	(1.900)	0	0	(3.365)
Amortizacija tekočega leta	0	(125)	(128)	0	(222)	(4)	0	(479)
Povečanja	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	126	0	0	126
Prenos	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2021	0	(1.339)	(379)	0	(1.996)	(4)	0	(3.718)
NEODPISANA VREDNOST								
Stanje 1. 1. 2021	934	3.744	714	0	815	0	0	6.207
Stanje 31. 12. 2021	934	3.762	585	0	780	39	18	6.118

6.4.5 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

A) SPREMEMBE NALOŽBENIH NEPREMIČNIN V LETU 2022

V 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	INVESTICIJE V PRIPRAVI	SKUPAJ
NABAVNA VREDNOST				
Stanje 1. 1. 2022	481	3.206	0	3.688
Povečanje	0	26	97	123
Prenos v uporabo	0	88	(88)	0
Zmanjšanja	0	(88)	0	(88)
Oslabitev	0	0	0	0
Prenos	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2022	481	3.232	9	3.722
POPRAVEK VREDNOSTI				
Stanje 1. 1. 2022	0	(369)	0	(369)
Amortizacija tekočega leta	0	(70)	0	(70)
Povečanja	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	20	0	20
Prenos	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2022	0	(419)	0	(419)
NEODPISANA VREDNOST				
Stanje 1. 1. 2022	481	2.837	0	3.319
Stanje 31. 12. 2022	481	2.813	9	3.303

Zmanjšanja v postavki gradbeni objekti predstavljajo prodajo poslovne enote Ruše. Nova vlaganja se nanašajo na dokončanje pisarn v poslovni stavbi LON-a, ki so se v letu 2022 oddala v najem.

V skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi (MRS 36) je LON po stanju na 31. 12. 2022 preveril, ali obstaja znamenje, da utegnejo biti nepremičnine oslabiljene. Uprava je v skladu z MRS 36 presojala o znakih slabitve (med katere spada tudi izguba iz poslovanja) in ugotovila, da ne obstajajo znaki, ki bi zahtevali slabitev osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin in pravic do uporabe.

Poštена vrednost naložbenih nepremičnin, ki v naravi predstavlja del poslovne stavbe na Žanovi 3 in izhaja iz cenitvenih poročili, ki jih je izdelal pooblaščenec ocenjevalca vrednosti nepremičnin iz leta 2020, znaša 3.807 tisoč EUR, v letu 2022 pa uprava ocenjuje, da se poštена vrednost na 31. 12. 2022 glede na tržne razmere bistveno ne razlikuje od tiste, ocenjene na 31. 12. 2020. Poštена vrednost predstavlja raven 3. po hierarhiji poštene vrednosti.

Prihodki, povezani z oddajanjem naložbenih nepremičnin v najem, so razkriti v pojasnilu 6.5.8.

B) SPREMEMBE NALOŽBENIH NEPREMIČNIN V LETU 2021

V 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	INVESTICIJE V PRIPRAVI	SKUPAJ
NABAVNA VREDNOST				
Stanje 1. 1. 2021	481	3.834	0	4.315
Povečanje	0	0	9	9
Prenos v uporabo	0	9	(9)	0
Zmanjšanja	0	(667)	0	(667)
Oslabitev	0	31	0	31
Prenos	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2021	481	3.206	0	3.688
POPRAVEK VREDNOSTI				
Stanje 1. 1. 2021	0	(609)	0	(609)
Amortizacija tekočega leta	0	(82)	0	(82)
Povečanja	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	322	0	322
Prenos	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2021	0	(369)	0	(369)
NEODPISANA VREDNOST				
Stanje 1. 1. 2021	481	3.224	0	3.706
Stanje 31. 12. 2021	481	2.837	0	3.319

6.4.6 NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA

A) SPREMEMBE NEOPREDMETENIH DOLGOROČNIH SREDSTEV V LETU 2022

V 1000 EUR	PREMOŽENJSKE PRAVICE	PROGRAMSKA OPREMA	OSTALA NEOPREDMETENA SREDSTVA	NEOPREDMETENA SREDSTVA V PRIPRAVI	INTERNO USTVARJENA NDS (ODLOŽENI STROŠKI RAZVIJANJA)	SKUPAJ
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. 1. 2022	62	349	6	0	104	521
Povečanje	0	0	0	37	139	176
Prenos v uporabo	0	280	0	(37)	(243)	0
Zmanjšanja	(41)	(104)	0	0	0	(145)
Stanje 31. 12. 2022	21	525	6	0	0	552
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. 1. 2022	(50)	(269)	(6)	0	0	(325)
Amortizacija tekočega leta	(2)	(50)	0	0	0	(52)
Povečanja	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	41	103	0	0	0	144
Stanje 31. 12. 2022	(11)	(216)	(6)	0	0	(233)
NEODPISANA VREDNOST						
Stanje 1. 1. 2022	12	80	0	0	104	196
Stanje 31. 12. 2022	10	309	0	0	0	319

Povečanje postavke programska oprema se nanaša na stroške pri razvojnem delovanju (razvoj programske opreme za interno uporabo).

B) SPREMEMBE NEOPREDMETENIH DOLGOROČNIH SREDSTEV V LETU 2021

V 1000 EUR	PREMOŽENJSKE PRAVICE	PROGRAMSKA OPREMA	OSTALA NEOPREDMETENA SREDSTVA	NEOPREDMETENA SREDSTVA V PRIPRAVI	INTERNO USTVARJENA NDS (ODLOŽENI STROŠKI RAZVIJANJA)	SKUPAJ
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. 1. 2021	62	286	6	0	0	354
Povečanje	0	0	0	57	110	167
Prenos v uporabo	0	63	0	(57)	(6)	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2021	62	349	6	0	104	521
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. 1. 2021	(47)	(247)	(6)	0	0	(300)
Amortizacija tekočega leta	(3)	(22)	0	0	0	(25)
Povečanja	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2021	(50)	(269)	-6	0	0	(325)
NEODPISANA VREDNOST						
Stanje 1. 1. 2021	15	39	0	0	0	54
Stanje 31. 12. 2021	12	80	0	0	104	196

6.4.7 TERJATVE IN OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Odložene terjatve za davek	418	509
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	418	509
Obveznosti za davek	84	0
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	84	0

A) ODLOŽENI DAVKI

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	15	38
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	44	(37)
Oslabitev vrednostnih papirjev	4	2
Davčna izguba	393	506
Odložene terjatve za davek	456	509
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	38	0
Odložene obveznosti za davek	38	0

NETO ODLOŽENIH DAVKOV

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	15	38
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	6	(37)
Oslabitev vrednostnih papirjev	4	2
Davčna izguba	393	506
Odložene terjatve za davek	418	509

Odloženi davek iz postavk finančnega položaja predstavlja davek od dolgoročno oblikovanih rezervacij za zaposlenca, finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in davčne izgube.

Odloženi davek iz neizkoriščenih davčnih izgub znaša 393 tisoč EUR. Nekoriščena davčna izguba, za katero na 31. 12. 2022 ni oblikovan odloženi davek, je 1.940 tisoč EUR (31. 12. 2021 2.526 tisoč EUR), tako da je posledično nepripoznan odloženi davek iz davčne izgube 367 tisoč EUR (31. 12. 2021 480 tisoč EUR), nekoriščena olajšava za investiranje pa 275 tisoč EUR (31. 12. 2021 180 tisoč EUR). Koriščenje davčnih izgub v prihodnjih obdobjih temelji na predpostavki, da bo LON dosegel obdavčljive dobičke, v breme katerih bo možno izkoristiti davčne izgube, pri čemer predpostavka temelji na načrtu poslovanja LONa za prihodnja tri leta.

GIBANJE ODLOŽENIH DAVKOV V LETU 2022

V 1000 EUR	STANJE 31. 12. 2021	UČINEK NA IPI	UČINEK NA DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS	STANJE 31.12.2022
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	38	(2)	(21)	15
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(37)	15	66	44
Oslabitev vrednostnih papirjev	2	0	2	4
Davčna izguba	506	(113)	0	393
Odložene terjatve za davek	509	(100)	47	456

V LETU 2021

V 1000 EUR	STANJE 31. 12. 2020	UČINEK NA IPI	UČINEK NA DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS	STANJE 31.12.2021
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	39	0	(1)	38
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(76)	0	39	(37)
Oslabitev vrednostnih papirjev	2	0	0	2
Davčna izguba	506	0	0	506
Odložene terjatve za davek	471	0	38	509

B) DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Davčna obveznost	84	0
Odloženi davki	113	0
Davek od dobička skupaj	197	0
Dobiček pred davki	946	(286)
Davek obračunan po 19% stopnji	180	0
Davek od zmanjšanja prihodkov	(3)	(22)

Davek od povečanja prihodkov	28	34
Davek od davčno nepriznanih odhodkov	21	1
Davek od davčnih olajšav	(29)	0
Drugo	0	0
Davek od dobička skupaj	197	0
Efektivna davčna stopnja	20,80 %	0,00 %

LON je koristil davčno olajšavo za investiranje v višini 82 tisoč EUR. Obveznost za plačilo davka iz dobička znaša 84 tisoč EUR. Efektivna davčna stopnja znaša 20,80 %.

6.4.8 DRUGA SREDSTVA

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Zaloge	38	25
Terjatve za dane predujme	35	28
Druge terjatve	2	17
Vnaprej vračunani stroški poslovanja	35	30
Prehodno nezaračunani prihodki	4	11
Dolgoročne terjatve do države	349	388
Druga sredstva	463	499

Zaloge vključujejo vrednost zlatnikov, ki jih LON nudi varčevalcem pri posebnih oblikah varčevanja.

Terjatve za dane predujme predstavljajo varščino za plačilo najemnine za poslovni prostor.

Vnaprej vračunani stroški poslovanja vključujejo vrednost vnaprej plačanih stroškov zavarovalnih premij, razmejene stroške stroškovne literature, članarine idr.

Dolgoročne terjatve do države predstavljajo davek na dodano vrednost, ki je bil v letu 2017 evidentiran kot zmanjšanje nabavne vrednosti naložbene nepremičnine. Zmanjšanje v letu 2021 predstavlja prenos davka na dodano vrednost med nabavno vrednostjo naložbene nepremičnine za del oddanih prostorov, pri katerih LON ne obračunava DDV na najemnine, ter na poračun davka, ki ga LON terja od države v 20-letnem obdobju.

6.4.9 FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Vloge bank	0	205
Vloge strank, ki niso banke	291.631	297.424
Kreditni bank in centralnih bank	625	25.981
Druge finančne obveznosti	3.701	3.019
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	295.957	326.629

A) RAZVRSTITEV FINANČNIH OBVEZNOSTI, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI, PO ORIGINALNI ROČNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	SKUPAJ	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	SKUPAJ
Vloge bank	0	0	0	0	205	205
Vloge strank, ki niso banke	255.157	36.474	291.631	227.878	69.546	297.424
Kreditni bank in centralnih bank	0	625	625	0	25.981	25.981
Druge finančne obveznosti	3.701	0	3.701	3.019	0	3.019
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	258.858	37.099	295.957	230.897	95.732	326.629

B) RAZČLENITEV FINANČNIH OBVEZNOSTI PO VRSTAH VLOG IN SEKTORJI

na dan 31. 12. 2022

V 1000 EUR	VLOGE	KREDITI	DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI	SKUPAJ
Centralna banka	0	0	0	0
Banke in hranilnice	0	625	0	625
Druge finančne organizacije	586	0	2.087	2.673
Nefinančne družbe	72.306	0	650	72.956
Javni sektor	891	0	0	891
Gospodinjstva*	217.848	0	964	218.812
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	291.631	625	3.701	295.957

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

na dan 31. 12. 2021

V 1000 EUR	VLOGE	KREDITI	DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI	SKUPAJ
Centralna banka	0	24.934	0	24.934
Banke in hranilnice	205	1.047	0	1.252
Druge finančne organizacije	739	0	1.077	1.816
Nefinančne družbe	72.767	0	613	73.380
Javni sektor	672	0	0	672
Gospodinjstva*	223.246	0	1.329	224.575
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	297.629	25.981	3.019	326.629

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

C) PREGLED STANJA FINANČNIH OBVEZNOSTI, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI, GLEDE NA PREOSTALO ZAPADLOST

na 31. 12. 2022

V 1000 EUR	NA VPOGLED	DO 1 MESECA	OD 1–3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0
Banke in hranilnice	0	0	0	138	296	191	625
Druge finančne organizacije	526	2086	0	0	61	0	2.673
Nefinančne družbe	66.762	2.612	447	2.028	1.067	40	72.956
Javni sektor	615	22	0	0	254	0	891
Gospodinjstva*	170.857	7.693	14.968	7.167	13.525	4.602	218.812
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	238.760	12.413	15.415	9.333	15.203	4.833	295.957

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

na 31. 12. 2021

V 1000 EUR	NA VPOGLED	DO 1 MESECA	OD 1–3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Centralna banka	0	0	0	0	24.934	0	24.934
Banke in hranilnice	0	0	0	221	815	216	1.252
Druge finančne organizacije	679	1077	0	0	60	0	1.816
Nefinančne družbe	63.389	2.292	1.259	5.321	1.074	45	73.380
Javni sektor	296	46	0	73	257	0	672
Gospodinjstva*	146.508	8.213	19.358	26.603	19.170	4.723	224.575
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	210.872	11.628	20.617	32.218	46.310	4.984	326.629

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

Obveznosti do bank in hranilnic predstavljajo štiri aktivne pogodbe (v letu 2021 pet pogodb) z opredeljenim namenom financiranja s SID – Slovensko izvozno in razvojno banko, d. d., v skupni vrednosti 425 tisoč EUR. Zmanjšanje stanja kreditov izhaja iz rednih mesečnih odplačil.

Vloge strank, ki niso banke, so sklenjene po obrestnih merah, kot izhajajo iz vsakokrat veljavnega Sklepa o višini obrestnih mer LONa in se v času trajanja pogodbenega razmerja ne spreminjajo.

D) DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Obveznosti do dobaviteljev	414	192
Obveznosti v obračunu in obveznosti iz nelikvidiranega plačilnega prometa	3	70
Obveznosti za osnovna sredstva, prejeta v najem	650	613
Vnaprej vračunani stroški	482	430
Druge obveznosti	2.152	1.716
Druge finančne obveznosti	3.701	3.021

Obveznosti do dobaviteljev so obveznosti, ki na 31. 12. 2022 še niso zapadle v plačilo.

Obveznosti za osnovna sredstva, prejeta v najem, so obveznosti, ki izhajajo iz pravice do uporabe najetih osnovnih sredstev. V znesku obveznosti 650 tisoč EUR so zajete obveznosti za plačila najemnin (MSRP 16).

Vnaprej vračunani so stroški, vezani na stroške neizkoriščenega letnega dopusta na 31. 12. 2022 (11 tisoč EUR), nagrade zaposlenim za delovno uspešnost za leto 2022 (307 tisoč EUR) in drugi

stroški, za katere LON še ni prejel računa ter se nanašajo na leto 2022 (revizija računovodskih izkazov in letnega poročila 2022, stroški nadzora Banke Slovenije ipd.).

Druge obveznosti vključujejo obveznosti, ki izhajajo iz plačilnih kartic (1.648 tisoč EUR), preplačila kreditov, obveznosti od saldiranih varčevalnih produktov, kjer varčevalci kljub večkratnim pozivom LONa niso prevzeli teh sredstev, obveznosti od poslovanja s karticami, obveznosti do fizičnih in pravnih oseb, ki so nastale ob zaprtju transakcijskih računov zaradi spornega poslovanja z vidika zahtev PPDFT, kjer pa stranke še niso sporočile transakcijskega računa za izvedbo nakazila ter druge obveznosti.

E) PREGLED PODREJENIH OBVEZNOSTI

Na 31. 12. 2022 LON izkazuje obveznosti, ki izhajajo iz vlog, ki izpolnjujejo zahteve po 62. členu CRR do petih strank, in sicer do treh fizičnih oseb in dveh nefinančnih družb. Za vse vloge je LON pridobil dovoljenje Banke Slovenije za vključevanje v izračun dodatnega kapitala. Vloge so izkazane v postavki vloge strank, ki niso banke, in vloge bank.

Podrejene vloge, ki so jih vplačale fizične osebe, obsegajo pet pogodb. Vrednost dveh pogodb, ki sta bili sklenjeni v letu 2015, znaša 1.000 tisoč EUR. Vlogi se obrestujeta po nominalni letni obrestni meri 5,75 %. Obresti se izplačujejo enkrat letno in ob izplačilu vloge. Vlogi nimata opredeljenega datuma zapadlosti. LON ima diskrecijsko pravico odpoklica, odkupa, izplačila ali predčasnega odplačila, vendar ne prej kot po poteku petih let in enega dneva od pridobitve dovoljenja Banke Slovenije za vključevanje vloge v izračun kapitala in ob predhodni pridobitvi soglasja Banke Slovenije.

Preostale tri pogodbe, katerih pogodbena vrednost znaša 950 tisoč EUR, se obrestujejo po obrestni meri 6,80 % (pogodba v pogodbeni vrednosti 277 tisoč EUR) oziroma 7,00 % (dve pogodbi v skupni vrednosti 673 tisoč EUR). Nobena od navedenih pogodb nima določenega datuma zapadlosti, odpoklic pa je možen po obdobju petih let in en dan od sklenitve pogodbe ob predhodni pridobitvi soglasja Banke Slovenije. Doba odpoklica je pet let.

Podrejene vloge do dveh nefinančnih družb v skupni vrednosti 500 tisoč EUR sta bili pridobljeni v letu 2015. Obe vlogi se obrestujeta po fiksni obrestni meri 5,65 %. Obresti se izplačujejo enkrat letno in ob izplačilu vloge. Pogodbi zapadeta v plačilo 1. 9. 2025. LON ima diskrecijsko pravico odpoklica, odkupa, izplačila ali predčasnega odplačila, vendar ne prej kot po poteku petih let in enega dneva.

Noben finančni instrument, voden kot podrejeni dolg, ne vsebuje določb za konverzijo v kapital ali katero drugo obveznost.

Vse pogodbe, ki so vodene kot podrejene vloge, so podrejene vsem drugim obveznostim LONa. Banka Slovenije lahko kot dodatni ukrep nadzora, ki se lahko uporabi, če je ugotovljeno, da LON s svojim premoženjem ne bi mogel poravnati svojih obveznosti, v skladu z zakonskimi določbami določi, da kvalificirane obveznosti delno ali v celoti prenehajo ali se kvalificirane obveznosti LONa delno ali v celoti pretvorijo v nove navadne delnice LONa na podlagi povečanja osnovnega kapitala z vplačilom stvarnega vložka v obliki terjatev upnikov, ki predstavljajo kvalificirane obveznosti.

GIBANJE PODREJENIH VLOG V LETU 2022

V 1000 EUR	STANJE 31. 12. 2021	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31. 12. 2022
Banke in hranilnice	205	8	(213)	0
Nefinančne družbe	514	28	(28)	514
Fizične osebe	2.020	123	(123)	2.020
Podrejene vloge	2.739	160	(365)	2.534

GIBANJE PODREJENIH VLOG V LETU 2021

V 1000 EUR	STANJE 31. 12. 2020	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31. 12. 2021
Banke in hranilnice	205	11	(11)	205
Nefinančne družbe	514	28	(28)	514
Fizične osebe	2.020	123	(123)	2.020
Podrejene vloge	2.739	162	(162)	2.739

Gibanje stanja podrejenih vlog vključuje obračun in izplačilo pogodbenih obresti. V letu 2022 LON ni sklenil novih pogodb z lastnostmi podrejenega dolga.

6.4.10 REZERVACIJE

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	198	399
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	57	175
Skupaj rezervacije	255	574

Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev so rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade zaposlenih v skladu z MRS 19.

Rezervacije za zunajbilančne obveznosti LON oblikuje za prevzete finančne obveznosti v skladu z MSRP 9.

A) REZERVACIJE ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI DO ZAPOSLENCEV

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	172	363
Rezervacije za jubilejne nagrade	26	36
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	198	399

Analiza občutljivosti iz aktuarskega poročila in uporabljene predpostavke v izračunu

Nominalna dolgoročna obrestna mera se v skladu z določili standarda MRS 19 ocenjuje v višini 3,60%. Na dan 30.11.2022 je namreč za obveznice z dospeljem 10 let znašala 3,11%. Ker povprečno dospelje v družbi znaša 20,4 let, se oceni povprečno obrestno mero v višini 3,60%.

Pričakovano dolgoročno rast višine jubilejnih nagrad in neobdavčljivih zneskov v izračunu (za odpravnine in jubilejne nagrade) se oceni v višini 1,0% letno, pri čemer se za neobdavčen znesek pri izplačilu odpravnine ob upokojitvi upošteva znesek 4.063 EUR, za jubilejne nagrade pa 460 EUR, 689 EUR ter 919 EUR (dvakrat); ob 10, 20, 30 in 40 - letnem jubileju, vendar zgolj ob prvem izplačilu jubileja. Vse zneske odpravnin, za katere se pričakuje, da bi ob predvideni rasti plač presegli predvideno mejo neobdavčenega zneska, se dodatno poveča za prispevke v višini 16,1% v skladu z zakonodajo RS na dan obračuna rezervacije.

V izračunu se upošteva pričakovana smrtnost delavcev v skladu s slovenskimi tablicami smrtnosti 2007 ločeno po spolih, s čimer se indirektno upošteva nadomeščanje starejših zaposlencev, ki se upokojijo, z mlajšimi.

V 1000 EUR	REZERVACIJE ZA ODPRAVNINE	REZERVACIJE ZA JUBILEJNE NAGRADE
Znižanje diskonte obrestne mere za 0,5 %	12	1
Povečanje diskontne obrestne mere za 0,5 %	(11)	(1)
Povečanje rasti plač za 0,5% letno	12	0
Zmanjšanje rasti plač za 0,5% letno	(11)	0

TABELA VSEBINSKIH GIBANJ REZERVACIJ IZ AKTUARSKEGA POROČILA

V 1000 EUR	REZERVACIJE ZA ODPRAVNINE	REZERVACIJE ZA JUBILEJNE NAGRADE	SKUPAJ
Stanje 31. 12. 2021	363	36	399
Stroški obresti (IPI)	4	0	5
Stroški preteklega službovanja (IPI)	0	0	0
Stroški tekočega službovanja (IPI)	32	4	36
Izplačila zaslužkov (-)	(4)	(1)	(5)
Aktuarski dobički/izgube (IPI)	0	(13)	(13)
Aktuarske dobički/izgube (IVD)	(223)	0	(223)
Stanje 31. 12. 2022	173	26	198

GIBANJE AKTUARSKIH DOBIČKOV/IZGUB V LETU 2022

V 1000 EUR	31. 12. 2022
Začetno stanje na dan 31. 12. 2021 (izguba)	(216)
Odprava aktuarskih dobičkov/izgub preneseni v IPI zaradi odhodov in upokojitev delavcev v 2022	0
Aktuarski dobički/izgube za leto 2022	223
Končno stanje 31. 12. 2021	7

GIBANJE REZERVACIJ ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI DO ZAPOSLENCEV

V LETU 2022

V 1000 EUR	REZERVACIJE ZA ODPRAVNINE	REZERVACIJE ZA JUBILEJNE NAGRADE	SKUPAJ
Stanje 31. 12. 2021	363	36	399
Povečanje	36	4	40
Odprava rezervacij	(223)	(13)	(236)
Poraba	4	(1)	(5)
Stanje 31. 12. 2022	172	26	198

LON je v letu 2022 spremenil metode oblikovanja rezervacij. Po predhodni metodi je LON oblikoval rezervacije od prve zaposlitve delavca, ki raste glede na njegovo delovno dobo ne glede na morebitno spremembo delodajalca (višje rezervacije). Sedanja metoda, ki jo je podprl tudi strokovni svet aktuarjev in večina revizorjev, izhaja iz računovodskega principa poslovnega dogodka. Učinek spremembe je bil zaradi velike fluktuacije v preteklosti v LONU, pri čemer se učinek izkazuje v kapitalu v okviru spremembe aktuarskih predpostavk.

B) REZERVACIJE ZA ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Rezervacije za nečrpane kredite in limite	31	117
Rezervacije za nečrpane limite po plačilnih karticah	15	23
Rezervacije za izdane garancije	11	34
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	57	174

Gibanje rezervacije za zunajbilančne obveznosti je prikazano v točki 8.3.7 poglavja Upravljanje tveganj.

6.4.11 DRUGE OBVEZNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Prejeti predujmi	31	30
Kratkoročno odloženi prihodki	65	78
Obveznosti iz naslova plač zaposlenih in prispevkov	295	303
Druge obveznosti	469	73
Skupaj druge obveznosti	564	484

Prejeti predujmi se nanašajo na vnaprej vplačane stroške vodenja transakcijskih računov pravnih oseb in samostojnih podjetnikov.

Kratkoročno odloženi prihodki se nanašajo na kratkoročno odložene prihodke od odkupov terjatev ter vnaprej obračunane prihodke, kot je trimesečni obračun nadomestila za vodenje garancije.

Druge obveznosti so obveznosti od plač zaposlenih in prispevkov. To so obveznosti za obračunane (295 tisoč EUR), vendar še ne izplačane plače za december 2022.

6.4.12 OSNOVNI KAPITAL

Na 31. 12. 2022 je bil osnovni kapital razdeljen na 167.732 delnic v nominalni vrednosti 75,00 EUR. Število vseh vpisanih delnic z oznako LONR v KDD na 31. 12. 2021 je 167.831. Za 99 delnic ima LON izkazane delne pravice iz delnic, ki so nastale leta 2000 v procesu konverzije posameznih sestavin kapitala v osnovni kapital, pri čemer se je spremenila nominalna vrednost delnice. Ob upoštevanju zakonskih zahtev glede nominalne vrednosti delnice dela novega kapitala ni bilo mogoče prenesti med cele delnice.

V letu 2022 je LON zaključil dokapitalizacijo. LON je v procesu dokapitalizacije povišal osnovni kapital na podlagi odobrenega kapitala za 16.288 delnic, in sicer po nominalni vrednosti 75 EUR na delnico (emisijaska vrednost 75 EUR na delnico). Osnovni kapital se je tako povišal z obstoječih 151.543 delnic na 167.831 delnic oziroma z 11,365.725 EUR na 12,587.325 EUR.

Delnice dajejo naslednje pravice: ena delnica daje en glas na skupščini LONa, sorazmerno pravico do dividende, glasijo se na ime, so prenosljive na način, kot ga določa Statut ali ZGD-1.

Vse delnice so vpisane in vplačane.

PREGLED NAJVEČJIH DELNIČARJEV LONA PO STANJU NA 31. 12. 2022

V 1000 EUR	ŠTEVILO DELNIC	DELEŽ V KAPITALU
KYLIN PRIME GROUP AG	56.320	33,56%
Zorn Otmar	29.650	17,67%
GIC GRADNJE d.o.o.	25.019	14,91%
FIN-NEP d.o.o.	11.500	6,85%
CAPSTONE GLOBAL SOLUTIONS LIMITED	11.000	6,55%
UNILINK CONSULTING LIMITED	4.724	2,81%
ROSE CAPITAL S.A.R.L.	4.260	2,54%
ETHIC INTERNATIONAL, d.o.o.	3.757	2,24%
ARX LAURUS, d.o.o. - v stečaju	1.687	1,01%
FLAMIN HOLDING, d.o.o. - v stečaju	1.500	0,89%
Skupaj 10 največjih delničarjev	149.417	89,03%
Ostali delničarji	18.307	10,91%
Lastne delnice	8	0,00%
Skupaj delnice, brez delnih pravic	167.732	99,94%
Domači vlagatelji	90.756	54,11%
Tuji vlagatelji	76.976	45,89%
Delne pravice	99	0,06%
Skupaj vse delnice	167.831	100,00%

V delniško knjigo je na 31. 12. 2022 vpisanih 175 delničarjev. Delnice LONR so izdane v nematerializirani obliki, delniško knjigo pa skladno z zakonodajo vodi KDD.

Po geografskem izvoru lastnikov ima LON vpisanih 90.855 domačih (54,13 %) in 76.976 tujih vlagateljev (45,87 %).

LON je v zadnjih petih letih sedemkrat izdal delnice z namenom pridobitve osnovnega kapitala. Spodnja tabela prikazuje osnovne podatke teh izdaj.

IZDAJA	ŠT. IZDANIH DELNIC	EMISIJSKA VREDNOST IZDANIH DELNIC	NOMINALNA VREDNOST	PRODAJNA VREDNOST	VPIS	TIP DELNICE
13.	20.182	1.998.018,00	75,00	99,00	feb. 17	navadne
14.	5.183	513.117,00	75,00	99,00	okt. 17	prednostne
15-1.	21.658	2.274.090,00	75,00	105,00	maj18	navadne
15-2.	18.342	1.925.910,00	75,00	105,00	maj18	navadne
16.	35.672	2.934.901,05	75,00	82,27	jun. 20	navadne
17.	15	1.125,00	75,00	75,00	dec. 21	navadne
18.	16.288	1.221.600,00	75,00	75,00	feb. 22	navadne

6.4.13 KAPITALSKE REZERVE

Kapitalske rezerve so nastale zaradi več vplačanega kapitala, tj. razlike med prodajno in nominalno vrednostjo nove emisije delnic in pri odsvojitvi lastnih delnic.

V letu 2022 LON ni oblikoval kapitalskih rezerv.

6.4.14 REZERVA ZA POŠTENO VREDNOST

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Rezerva za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, merjenimi preko drugega vseobsegajočega donosa	(25)	158
Rezerva za pošteno vrednost iz drugih naslovov	6	(196)
Rezerva za pošteno vrednost	(18)	(38)

Postavka rezerva za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, merjenimi prek drugega vseobsegajočega, se nanašajo na spremembo poštene vrednosti posameznega finančnega instrumenta, ki je do prodaje izkazan v drugem vseobsegajočem donosu v postavki rezerva za pošteno vrednost.

Rezerva za pošteno vrednost iz drugih naslovov se nanaša na aktuarski presežek za odpravnine in jubilejne nagrade. V letu 2022 se je stanje aktuarskega primanjkljaja zmanjšalo za 200 tisoč EUR. Zaradi presežka, ki predstavlja začasne razlike, je bil sproščen odložen davek v višini 23 tisoč EUR.

6.4.15 REZERVE IZ DOBIČKA

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Zakonske rezerve	79	79
Rezerve za lastne delnice	1	1
Druge rezerve iz dobička	4.792	4.792
Skupaj rezerve iz dobička	4.872	4.872

6.4.16 ZADRŽANI DOBIČEK (IZGUBA) VKLJUČNO S ČISTIM DOBIČKOM/IZGUBO POSLOVNEGA LETA IN BILANČNI DOBIČEK

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta	749	(356)
Zadržani dobiček (izguba)	(5.154)	(4.769)
Skupaj zadržani dobiček (izguba)	(4.405)	(5.125)

Po ZGD-1 je bilančni dobiček oziroma izguba vsota prenesenega dobička (izgube) preteklega leta in čistega dobička (izgube), zmanjšanega za dodatno oblikovanje rezerv iz dobička. Na 31. 12. 2022 LON izkazuje bilančno izgubo višini 4.405 tisoč EUR, kar vključuje tudi stroške ob izdaji novih delnic v višini 29 tisoč EUR.

Uprava LONa je nadzornemu svetu podala predlog, da se celotni bilančni dobiček v skladu z ZGD-1 uporabi za pokrivanje prenesene izgube preteklih let.

6.4.17 LASTNE DELNICE

Na 31. 12. 2022 LON razpolaga z osmimi lastnimi delnicami. Stanje je enako stanju na 31. 12. 2021.

6.4.18 ČISTI DOBIČEK (IZGUBA) POSLOVNEGA LETA

Čisti dobiček poslovnega leta 2022 v višini 749 tisoč EUR je bil ob zaključku poslovnega leta prenesen med zadržane dobičke (izgube).

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta	749	(356)
Razporeditev uprave	0	0
Zmanjšanje sklada lastnih delnic	0	0
Skupaj bilančni dobiček (izguba) poslovnega leta	749	(356)

6.4.19 POGOJNE OBVEZNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	5.416	6.051
Druge zunajbilančne obveznosti	0	22

Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke) vključujejo stanje izdanih garancij in zavezujočih izjav o izdaji garancije. Finančne garancije se nanašajo na garancije za plačilo najemnin in za finančno pokritost.

Potencialne pogojne obveznosti so predstavljene tudi v točki 6.10.4. Obračunavanje vračil stroškov predčasnih poplačil kredita Računovodskega poročila.

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Garancije za dobro izvedbo del	1266	1560
Garancije za odpravo napak v garancijskem roku	1.543	1.639
Odobreni garancijski okvir	1.598	1.696
Finančne (plačilne) garancije	1.009	1.157
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	5.416	6.051

6.5 RAZKRITJA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

6.5.1 PRIHODKI IZ OBRESTI

A) RAZČLENITEV PO VRSTAH SREDSTEV IN VRSTAH PRIHODKOV IZ OBRESTI

V 1000 EUR	2022			2021		
	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	174	0	174	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	38	0	38	70	0	70
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	7.732	42	7.774	6.198	27	6.224
- krediti	6.650	42	6.691	6.194	27	6.221
- dolžniški vrednostni papirji	1.082	0	1.082	4	0	4
Obresti iz drugih sredstev	228	0	228	204	0	204
Prihodki iz obresti	8.173	42	8.214	6.471	27	6.498

6.5.2 ODHODKI ZA OBRESTI

A) RAZČLENITEV PO VRSTAH SREDSTEV IN VRSTAH ODHODKOV ZA OBRESTI

V 1000 EUR	2022			2021		
	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ
Finančne obveznosti do centralne banke	131	0	131	234	0	234
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	723	0	723	986	0	986
- vloge	705	0	705	798	0	798
- krediti	18	0	18	25	0	25
- podrejene obveznosti	160	0	160	162	0	162
Naložbe v finančna sredstva	709	0	709	101	0	101
Drugo	5	0	5	3	0	3
Obresti iz naslova poslovnega najema	22	0	22	23	0	23
Odhodki za obresti	1.589	0	1.589	1.348	0	1.348

B) ODHODKI, PLAČANI OD PODREJENIH OBVEZNOSTI

Od podrejenih obveznosti je LON v letu 2022 obračunal in plačal za 160 tisoč EUR obresti (v letu 2021 162 tisoč EUR).

6.5.3 PRIHODKI IZ PREJETIH OPRAVNIN (PROVIZIJE)

V 1000 EUR	2022	2021
Provizije od danih jamstev	74	80
Provizije od plačilnega prometa v državi	2057	1826
Provizije od posredovanja	16	47
Provizije od kreditnih poslov	224	188
Provizije za administrativne in druge storitve	926	656
Prihodki iz opravnin (provizije)	3.297	2.798

LON je 31. 1. 2022 prejel pozitivni Sklep o zahtevi Hranilnice Lon, d. d., Kranj za razširitev dovoljenja, in sicer za dejavnost zavarovalnega zastopanja in trženja enot investicijskih skladov, z referenčno oznako ECB-SSM-2022-SI-2 in oznako postopka LIC-2021-0025, z dne 28. 1. 2022. LON je v letu 2022 dosegel 8 tisoč EUR prihodkov iz prejetih opravnin za dejavnost zavarovalnega zastopanja in 1 tisoč EUR prihodkov iz prejetih opravnin za dejavnost trženja enot investicijskih skladov.

6.5.4 ODHODKI ZA OPRAVNINE (PROVIZIJE)

V 1000 EUR	2022	2021
Opravnine za bančne storitve v državi	175	230
Opravnine za opravljanje menjalniških in posredniških poslov	131	84
Opravnine za opravljanje borznih poslov in druge posle z VP	12	11
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	121	105
Opravnine za druge storitve	0	0
Odhodki za opravnine (provizije)	438	431

6.5.5 REALIZIRANI DOBIČKI IN IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

RAZČLENITEV PO VRSTAH POSLOV IN SREDSTEV

V 1000 EUR	2022	2021
Dobički iz finančnih sredstev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa	12	3
Dobički iz kreditov	19	9
Dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	48	0
Realizirani dobički (izterjave)	80	12
Izgube finančnih sredstev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa	(15)	(1)
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega najema)	(5)	(21)
Realizirane izgube (odpisi)	(20)	(21)
Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti	60	(9)

Dobički iz finančnih sredstev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 12 tisoč EUR, so dobički od prodaje obveznic Republike Slovenije.

Realizirani dobički iz kreditov so odplačila odpisanih kreditov v višini 8 tisoč EUR in dobički od priznanja modifikacijskega učinka odobrenih moratorijev iz Zakona o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditojemalcev (ZIUOPOK) v višini 11 tisoč EUR.

Dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti v višini 48 tisoč EUR se nanašajo na dobičke iz obveznic, ki se vrednotijo po modelu AC.

Izgube finančnih sredstev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 15 tisoč EUR, so izgube od prodaje obveznic Republike Slovenije, ki so se v letu 2022 v celoti prodale.

Izgube iz kreditov v višini 5 tisoč EUR se nanašajo na pripoznanje modifikacijskega učinka odobrenih moratorijev iz naslova Zakona o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditojemalcev v višini 2 tisoč EUR (ZIUOPOK) in na odpise neizterljivih terjatev v višini 3 tisoč EUR.

6.5.6 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU

V 1000 EUR	2022	2021
Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	8	6
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	8	6

Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut se nanašajo na poslovanje s tujimi plačilnimi sredstvi v menjalnicah v poslovnih enotah LONa.

6.5.7 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA BREZ NEKRATKOROČNIH SREDSTEV V POSESTI ZA PRODAJO

V 1000 EUR	2022	2021
Dobički	109	380
Izgube	(107)	(345)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja brez nekratk. sred. v posesti za prodajo	2	35

Realizirani dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo so dobički, realizirani pri odpravi pripoznanja osnovnih sredstev (pojasnilo 6.4.4).

Realizirana izguba iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo v višini 107 tisoč EUR so neodpisane vrednosti osnovnih sredstev, ki so bila izločena iz registra osnovnih sredstev ob popisu (razkritje 6.4.4).

6.5.8 DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE

V 1000 EUR	2022	2021
Dobički	381	387
Izgube	(30)	(11)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	351	377

Drugi čisti poslovnih dobički v višini 351 tisoč EUR vključujejo dobičke v višini 381 tisoč EUR ter izgube v višini 30 tisoč EUR. Drugi poslovni dobički v skupni vrednosti 381 tisoč EUR se nanašajo na prihodke od oddajanja premoženja v najem (251 tisoč EUR), druge prihodke (31 tisoč EUR) in druge izredne prihodke (99 tisoč EUR).

6.5.9 ADMINISTRATIVNI STROŠKI

V 1000 EUR	2022	2021
Stroški dela	4.630	4.079
Splošni administrativni stroški	3.816	3.613
Administrativni stroški	8.445	7.691

A) STROŠKI DELA

V 1000 EUR	2022	2021
Bruto plače	3.571	3.081
Dajatve za socialno zavarovanje	255	230
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	348	281
Druge dajatve odvisne od bruto plač	0	0
Drugi stroški dela	456	486
· nadomestilo za prevoz na (z) dela	82	86
· nadomestilo za prehrano med delom	111	131
· drugi stroški dela, regres	263	269
Stroški dela	4.630	4.079

Bruto plače, ki predstavljajo večji delež stroškov dela (77,1 %), vključujejo izplačane nagrade za leto 2021 v letu 2022 v višini 120 tisoč EUR (rezervacije v letu 2021 niso bile oblikovane) in načrtovane nagrade (delovna in poslovna uspešnost) za leto 2022 izplačane v 2023 v višini 307 tisoč EUR.

V decembru 2022 je LON izplačal tudi nagrado za poslovno uspešnost vsem zaposlenim (52 tisoč EUR).

B) SPLOŠNI IN ADMINISTRATIVNI STROŠKI

V 1000 EUR	2022	2021
Stroški nadzora, JAM IN SRB	471	394
Drugi stroški	468	409
IT stroški – strojna oprema	45	41
IT stroški – programska oprema	1.006	1.020
Kadrovski stroški	94	85
Pisarniški stroški	129	280
Potni stroški	26	18
Pravni stroški	20	26

Reprezentanca	36	17
Stroški arhiva	28	22
Stroški bančnih poslov	571	566
Stroški izobraževanj	47	40
Stroški marketinga	98	136
Stroški poslovnih prostorov	390	255
Stroški revizije	70	71
Stroški svetovanj	131	49
Stroški varovanja	0	0
Vzdrževanje	55	61
Zavarovanja	34	24
Članarine in druge dajatve	96	99
Administrativni stroški	3.816	3.613

V letu 2022 so administrativni stroški za 203 tisoč EUR višji kot v letu 2021. Največjo rast beležimo na stroških poslovnih prostorov, predvsem zaradi višjih stroškov energije. Stroški nadzora, JAM in SRB so večji predvsem zaradi večjih stroškov za jamstvo vlog, kar se je delno nevtraliziralo z manjšimi stroški nadzora BS. Na rast drugih stroškov so vplivali predvsem stroški s področja IT, stroški prevoza gotovine in stroški sejnin nadzornega sveta.

Stroški vzpostavitve sheme v skladu z Zakonom o sistemu jamstva za vloge, ki so predstavljeni v okviru postavke Stroški nadzora, JAM in SRB, so v letu 2022 znašali 386 tisoč EUR.

Med administrativnimi stroški so tudi neposredni stroški, povezani z nepremičninami, ki generirajo prihodke v višini 68 tisoč EUR.

Znesek, porabljen za revidiranje letnega poročila leta 2022, je 32 tisoč EUR brez DDV. Revizor računovodskih izkazov je bil imenovan na skupščini junija 2022 za obdobje 2021–2023.

Pogodbena vrednost dodatnega revizijskega poročila o izpolnjevanju pravil glede upravljanja tveganj, kot to določa Sklep o najmanjšem obsegu in vsebini dodatnega revizijskega pregleda in dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v bankah in hranilnicah, znaša 1 tisoč EUR brez DDV.

Revizor računovodskih izkazov je opravil tudi postopke, kot jih zahteva 7. člen Sklepa Evropske centralne banke (EU) 2016/810 z dne 28. aprila 2016 o drugi seriji ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (ECB/2016/10), in sicer je opravil letno preverjanje točnosti poročanih podatkov za ciljno usmerjene operacije dolgoročnega financiranja skladno z navodili Banke Slovenije in o tem pripravil poročilo. Pogodbena vrednost tega je bila 800 EUR brez DDV.

6.5.10 AMORTIZACIJA

V 1000 EUR	2022	2021
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	489	479
Amortizacija neopredmetenih osnovnih sredstev	53	25
Amortizacija naložbenih nepremičnin	70	82
Amortizacija	612	586

6.5.11 REZERVACIJE

V 1000 EUR	2022	2021
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – računi	10	14
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – krediti in kreditne linije	86	(56)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije in druga jamstva (kartice)	23	0
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – plačilne kartice	0	(10)
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	(9)	2
Rezervacije	110	(49)

6.5.12 OSLABITVE

V 1000 EUR	2022	2021
Oslabitve	(3.580)	(3.585)
Odprava oslabitev	3.578	3.595
Oslabitve kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(2)	10
Oslabitve	(19)	(21)
Odprava oslabitev	7	24
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(12)	3
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(13)	14
Oslabitve	0	(1)
Odprava oslabitev	1	4
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa	1	3
Odprava oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev	0	0
Oslabitve naložbenih nepremičnin	0	29
Oslabitev nefinančnih sredstev	0	29
Skupaj oslabitve	(12)	46

Oslabitve finančnih sredstev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa, so pojasnjene v razkritju 6.4.2, oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, pa so pojasnjene v razkritju 6.4.9.

6.6 POSLOVNI NAJEMI

Stanje in gibanje poslovnega najema je prikazano kot pravica do uporabe med opredmetenimi osnovnimi sredstvi, kar je pojasnjeno v razkritju 6.4.4, odhodki za obresti, obračunane od poslovnih najemov so pojasnjene v razkritju 6.5.2.

A) SREDSTVA V NAJEMU

V LETU 2022

V 1000 EUR	POSLOVNI PROSTORI	PISARNIŠKA OPREMA	OSTALO
Stroški amortizacije	118	0	0
Stroški obresti	22	0	0
Stroški najemov majhnih vrednosti	0	37	39
Plačane najemnine	143	0	0
Knjigovodska vrednost sredstev	619	0	0

V LETU 2021

V 1000 EUR	POSLOVNI PROSTORI	BANKOMATI	PISARNIŠKA OPREMA	OSTALO
Stroški amortizacije	128	0	0	0
Stroški obresti	23	0	0	0
Stroški najemov majhnih vrednosti	0	0	25	34
Plačane najemnine	168	0	0	0
Knjigovodska vrednost sredstev	584	0	0	0

B) ZBIRNI PRIKAZ

V 1000 EUR	2022	2021
IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA		
Sredstva	619	584
Pravica do uporabe	619	584
Obveznosti	650	798
Obveznosti iz najema	650	613
Kratkoročne	100	158
Dolgoročne	550	640

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	216	210
Odhodki (prihodki)	216	210
Stroški obresti	22	23
Stroški amortizacije	118	128
Stroški najemov majhnih vrednosti	76	59

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1–3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Obveznosti za osnovna sredstva, prejeta v najem 31. 12. 2022	8	17	75	464	86	650
Obveznosti za osnovna sredstva, prejeta v najem 31. 12. 2021	10	21	86	430	66	613

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1–3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Stroški obresti iz naslova najemov 2022	2	4	17	59	1	83
Stroški obresti iz naslova najemov 2021	2	3	14	46	1	66

6.7 DENAR IN DENARNI USTREZNIKI

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki (razkritje 6.5.1)	58.560	144.425
Skupaj denar in denarni ustrezniki	58.560	144.425

6.8 RAZČLENITEV IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA PO POŠTENI VREDNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENA VREDNOST	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENA VREDNOST
SREDSTVA				
Denar v blagajni	58.560	58.560	144.425	144.425
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa	643	643	4.403	4.403
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	244.627	246.578	185.989	188.292
dolžniški vrednostni papirji	69.903	69.903	30.597	30.597
kreditni strankam, ki niso banke	174.264	176.217	155.237	157.540
druga finančna sredstva	460	460	155	155
Druga sredstva	463	463	499	499
Skupaj sredstva	314.678	316.631	335.315	337.618
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, merjene po odpl. vred.	295.957	295.957	326.628	326.628
Izved. fin. instr., namenjeni varovanju	0	0	0	0
Druge obveznosti	564	564	484	484
Skupaj obveznosti	316.631	316.631	327.112	327.112

Poštena vrednost kreditov se izračunava s pomočjo diskontiranega denarnega toka posamezne postavke po tržnih obrestnih merah za enakovredne posle na dan izkaza finančnega položaja. Za pošteno vrednost finančnih obveznosti predpostavljamo, da je enaka knjigovodski vrednosti.

6.8.1 SREDSTVA

Kot tržna obrestna mera za izračun poštene vrednosti sredstev je bila upoštevana obrestna mera, po kateri je LON sklepal istovrstne posle na dan izkaza finančnega položaja.

FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA
Finančna sredstva, merjena prek drugega vseobsegajočega donosa, predstavljena hierarhično po nivojih vrednotenja.

V 1000 EUR	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	KOTIRANE CENE NA DELUJOČIH TRGIH (2. NIVO)	KOTIRANE CENE NA DELUJOČIH TRGIH (3. NIVO)	KOTIRANE CENE NA DELUJOČIH TRGIH (2. NIVO)	KOTIRANE CENE NA DELUJOČIH TRGIH (3. NIVO)
Delnice in deleži	0	643	0	673
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	3.730	0
- Izdani od države in centralne banke	0	0	3.730	0
- Izdani od bank	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena prek drugega vseobsegajočega donosa	0	643	3.730	673

V postavki finančna sredstva, merjena prek drugega vseobsegajočega donosa, LON izkazuje naložbo v Sklad za reševanje bank.

Naložba v Sklad za reševanje bank je vrednotena po pošteni vrednosti, določeni s strani Banke Slovenije v skladu z Zakona o organu in skladu za reševanje bank - ZOSRB (Uradni list RS, št. 97/14, 91/15, 44/16 – ZRPPB in 27/17). Sklad je ustanovljen na zakonski podlagi in ima izrazito regulirano naložbeno strategijo z namenom zagotovitve varnosti, nizkega tveganja in visoke likvidnosti sklada.

V letu 2022 ni bilo premikov z 2. nivoja v 3. nivo ali obratno. Skupna vrednost naložb na 3. nivoju na 31. 12. 2022 znaša 643 tisoč EUR. Edina postavka je naložba v Sklad za reševanje bank v višini 643 tisoč EUR. Poštena vrednost je določena na podlagi obvestila Banke Slovenije o vrednosti naložbe. Naložbe na 3. nivoju spadajo med netržne naložbe.

FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	ODPLAČNA VREDNOST	KOTIRANE CENE NA DELUJOČIH TRGIH (2. NIVO)	ODPLAČNA VREDNOST	KOTIRANE CENE NA DELUJOČIH TRGIH (2. NIVO)
- Izdani od države in centralne banke	69.903	69.903	30.597	30.597
- Izdani od drugih izdajateljev	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	69.903	69.903	30.597	30.597
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	69.903	69.903	30.597	30.597

V 2. nivo so vključena finančna sredstva (obveznice), s katerimi se trguje na organiziranem trgu doma ali v tujini in katerih poštena vrednost je enaka tržni ceni po zadnjem veljavnem zaključnem tečaju za posamezni vrednostni papir (objavljen v sistemu Bloomberg).

6.8.2 OBVEZNOSTI

Kot tržna obrestna mera za izračun poštene vrednosti finančnih obveznosti je veljavna obrestna mera na dan bilance, ki bi jo LON plačal, če bi pridobil finančne obveznosti z enako ročnostjo, kot je preostala zapadlost obveznosti.

FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

Poštena vrednost finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, je izračunana na podlagi tržne obrestne mere na dan bilance stanja.

6.9 POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI

Povezane osebe v skladu z MRS 24 vključujejo osebe v posebnem razmerju, ki jih opredeljuje 2. odstavek 169. člena ZBan-3. Postavka »druge povezane osebe« za potrebe tega razkritja zajema bližnje družinske člane članov uprave in nadzornega sveta, pravne osebe, katere član uprave, član nadzornega sveta, prokurist ali član višjega vodstva LONa je hkrati član uprave te pravne osebe, član nadzornega sveta ali prokurist banke ali njihov ožji družinski član in druga oseba, ki jo banka opredeli kot osebo v posebnem razmerju z banko zaradi narave razmerja te osebe z banko oziroma osebami iz 1. do 9. točke tega odstavka, ker lahko pri poslovanju banke s temi osebami prihaja do nasprotja interesov.

Pri razkritjih o poslih s povezanimi osebami so vključene vse spremembe, ki so se zgodile v okviru leta. Vsaka posamezna povezana oseba je upoštevana od datuma, ko je bila vključena v register povezanih oseb, do datuma izstopa oziroma do konca leta.

Opredelitev organov vodenja in nadzora je navedena v Predstavitvi LONa v poglavju 5 (Organi upravljanja).

6.9.1 RAZČLENITEV TERJATEV

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Uprava	4	7
Višje vodstvo	77	20
Druge povezane osebe	728	276
Terjatve do povezanih oseb	809	303

Na 31. 12. 2022 LON izkazuje terjatev do članov uprave (limiti na transakcijskem računu) in do povezanih oseb s člani uprave (limiti na transakcijskem računu in dolgoročni krediti). Terjatve do zaposlenih, ki so opredeljeni kot višje vodstvo, se nanašajo na odobrene kredite in limite na transakcijskem računu.

6.9.2 RAZČLENITEV OBVEZNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Uprava	1	12
Nadzorni svet	113	0
Višje vodstvo	66	109
Druge povezane osebe	3.148	38
Obveznosti do povezanih oseb	3.328	159

Na 31. 12. 2022 LON izkazuje obveznosti do članov uprave, nadzornega sveta, povezanih oseb in višjega vodstva (vloge na vpogled, kratkoročne in dolgoročne vloge).

6.9.3 RAZČLENITEV IZVEDENIH PLAČIL ZA OPRAVLJENE STORITVE

Plačane obresti od depozitov, varčevanj in stanj na transakcijskih računih povezanih oseb so v letu 2022 in 2021 znašale manj kot tisoč EUR.

6.9.4 RAZČLENITEV PREJETIH PLAČIL

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Uprava	0	0
Nadzorni svet	0	0
Višje vodstvo	0	0
Druge povezane osebe	2	1
Prejeta plačila povezanih oseb	2	1

Prejeta plačila se nanašajo na obresti od sklenjenih kreditnih pogodb. Drugih plačil povezanih oseb LON ni prejel.

UPRAVA

V 1000 EUR	31. 12. 2022				31. 12. 2021			
	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ
dr. Imre Balogh	182	15	21	218	182	0	18	200
Igo Gruden	163	13	0	176	164	0	0	164
Skupaj	345	28	21	394	346	0	18	364

Boniteta se obračunava za uporabo službenega avtomobila v zasebne namene in plačilo najemnine za stanovanje ter za plačila premije za zavarovanje odgovornosti.

NADZORNI SVET

V 1000 EUR	BRUTO PREJEMKI 2022	BRUTO PREJEMKI 2021
Christoph Geymayer	29	31
Mag. Uroš Vidović	20	20
Milan Zaletel	19	20
Mag. Saša Jazbec	8	0
Dejan Kaisersberger	22	0
Dr. Tomaž Kern	0	20
Mag. Marko Garbajs, MBA	0	10
Skupaj	98	101

6.9.5 RAZKRITJA PREJEMKOV ZAPOSLENIH PO INDIVIDUALNIH POGODBAH

V 1000 EUR	31. 12. 2022				31. 12. 2021			
	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ
Drugi zaposleni po individualni pogodbi	566	52	5	623	498	0	3	501
Skupaj	566	52	5	623	498	0	3	501

Na 31. 12. 2022 LON zaposluje devet oseb, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi, to so: vodje divizij (5) in kontrolne funkcije (4).

6.9.6 RAZKRITJA POMEMBNIH POSLOVNIH STIKOV

Razen poslov, razkritih v predhodnih točkah tega razkritja, LONU niso poznane druge informacije o neposrednih in posrednih pomembnih poslovnih stikih med članom uprave oziroma nadzornega sveta ali njihovimi ožjimi družinskimi člani in LONOM, ki bi jih bili dolžni razkrivati.

6.10 POMEMBNI POSLOVNI DOGODKI, NASTALI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA

6.10.1 ICAAP NADZORNIŠKO PISMO IN NAČRT ICAAP 2022

Banka Slovenije je LONU za leto 2022 v okviru ICAAP/SREP procesa ohranila količnike kapitalske ustreznosti, in sicer količnik skupnega kapitala na 15,75 %.

6.10.2 DODATNI BLAŽILNIK SISTEMSKIH TVEGANJ

S 1. 1. 2023 je Banka Slovenije uvedla zahtevo po vzdrževanju blažilnika sistemskih tveganj za sektorske izpostavljenosti v Republiki Sloveniji iz prve in druge alineje 4. točke prvega odstavka 247. člena ZBan-3. Za navedene sektorske izpostavljenosti Banka Slovenije določa naslednji stopnji blažilnika sistemskih tveganj:

- 1,0 % za vse izpostavljenosti na drobno do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami;
- 0,5 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb.

6.10.3 SKLEP SKUPŠČINE O POOBLASTILU UPRAVE ZA POVEČANJE OSNOVNEGA KAPITALA

LON je dne 24. 1. 2023 izvedel skupščino, ki je izglasovala, da se pooblastilo upravo, da v roku pet let od dneva vpisa sprememb oziroma dopolnitev tega statuta v sodni register enkrat ali večkrat poveča osnovni kapital družbe skupaj za največ 150.000 novih delnic oziroma za največ 11.250.000,00 EUR (odobreni) kapital.

6.10.4 OBRAČUNAVANJE VRAČIL STROŠKOV PREDČASNIH POPLAČIL KREDITA

LON je v letih 2022 in 2023 prejel 18 zahtevkov v ocenjeni skupni višini za vračilo 4.000 EUR. Upoštevajoč navedeno in glede na obseg predčasnih poplačil kreditov potrošnikov po letih v obdobju od leta 2018 obseg stroškov potencialnih vračil grobo ocenjujemo na 80.000 EUR.

Ocena je pripravljena na podlagi predpostavke, da se vračajo sorazmerna vračila stroškov pri predčasnih odplačilih stanovanjskih in potrošniških kreditov. Pri tem smo upoštevali kredite, ki so bili odobreni od leta 2010 naprej in odplačani v zadnjih 5 letih (splošni zastaralni rok po OZ).

Uporabljene predpostavke pri izračunu potencialne obveznosti:

- 20% kreditojemalcev, ki so predčasno poplačali stanovanjski kredit, pri čemer je skupni znesek sorazmernega vračila večji od 150 EUR, bo uveljavilo upravičenje
- 10% kreditojemalcev, ki so predčasno poplačali potrošniški kredit, pri čemer je skupni znesek sorazmernega vračila večji od 150 EUR, bo uveljavilo upravičenje

Potencialna obveznost po zgornjih predpostavkah znaša približno 80.000 EUR, kar predstavlja približno 10% celotne ocenjene izpostavljenosti s področja vračil stroškov pri predčasnih poplačilih stanovanjskih in potrošniških kreditov.

Ob navedenem je potrebno upoštevati, da se tekom časa skrajšuje 5 letno obdobje in s tem glede na strukturo kreditov zmanjšuje tudi potencialna obveznost za vračilo predčasno

poplačanih kreditov v preteklem obdobju. Pri zgoraj omenjeni potencialni obveznosti prav tako še ni upoštevana sodba SEU C-555/21, ki določa, da pravica potrošnika v primeru predčasnega odplačila hipotekarnega kredita do znižanja skupnih stroškov kredita ne vključuje stroškov, ki niso odvisni od trajanja pogodbe. Potrošnik lahko torej uveljavlja le znižanje obresti in stroškov, ki so odvisni od trajanja pogodbe.

6.10.5 ODDAJA DELA OSNOVNEGA SREDSTVA V NALOŽBENE NEPREMIČNINE

LON je v januarju oddal del nepremičnine na Žanovi 3, Kranj, v najem. Tako se je vrednost osnovnih sredstev zmanjšala za 124 tisoč EUR in vrednost naložbenih nepremičnin povečala za 124 tisoč EUR.

6.10.6 IMENOVANJE NOVEGA ČLANA NADZORNEGA SVETA

Z namenom zapolnitve članstva nadzornega sveta skladno s statutom je skupščina na svoji seji 24. januarja 2023 na predlog nadzornega sveta ter na podlagi pozitivne ocene primernosti za kandidata za novega člana nadzornega sveta imenovala Miha Praunseisa.

Kandidat je bil na skupščini imenovan pod odložnim pogojem pridobitve dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta. 16. marca 2023 je kandidat za člana NS, g. Miha Praunseis, podal odstopno izjavo iz naslova kandidature za člana NS, posledično je LON umaknil zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije člana Nadzornega sveta LON d.d.

6.10.7 VPLIV VOJNE V UKRAJINI NA POSLOVANJE

Vpliv vojne v Ukrajini na poslovanje v LONU po vpeljavi omejevalnih ukrepov Evropske unije glede poslovanja z Rusijo in Belorusijo je zanemarljiv, saj ima LON nizko izpostavljenosti do strank, ki delujejo oziroma so odvisna od ruskega, ukrajinskega ali beloruskega trga. LON je prepoznal zgolj eno tako stranko, ki pa je prodajo na omenjene trge uspela nadomestiti s prodajo v druge evropske države.

6.10.8 PREJEM PISMA IN ODREDBE BANKE SLOVENIJE NA PODROČJU KREDITNEGA TVEGANJA

Banka Slovenije je na podlagi 272. člena ZBan-3 in zahteve Banke Slovenije za pregled poslovanja z ref. oznako PBH-24.50-003/22-001 z dne 18. 1. 2022 ter pooblastila Banke Slovenije z oznako 0.05.0.7-21/2020-9 z dne 18. 11. 2021 v obdobju med 6. 6. 2022 in 5. 8. 2022 opravila pregled poslovanja v LONU na področju kreditnega tveganja ter na osnovi izbranega vzorca pravnih oseb preverila kreditne standarde in upravljanje kreditnega tveganja v procesu odobravanja kreditov, spremljave in oblikovanja slabitev, zlasti z vidika implementacije novih Smernic EBA/GL/2020/06, ki so v veljavi od 30. 6. 2021.

Na podlagi ugotovitev pregleda je Banka Slovenije ugotovila odstopanja od regulatornih zahtev, ki pomenijo kršitev predpisov iz drugega odstavka 9. člena ZBan-3, zato je na podlagi 279. člena v povezavi z 280. členom ZBan-3 LONU izdajala dne 17. 2. 2023 odredbo za odpravo kršitev z dodatnim ukrepom. LON je na podlagi istega pregleda prejel dne 17. 2. 2023 tudi Pismo ugotovitev Banke Slovenije iz pregleda poslovanja.

LON bo v skladu z zahtevami Banke Slovenije do 31. 3. 2023 oddal akcijski načrt za odpravo kršitev iz Odredbe in Pisma, kjer se zavezuje, da bo vse ugotovljene kršitve odpravil do postavljenih rokov določenih v Pismu in Odredbi.



UPRAVLJANJE TVEGANJ

Cilj upravljanja tveganj v LONU je zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja, skladnosti s standardi upravljanja tveganj ter ohranjanje visoke kakovosti naložb. Učinkovito upravljanje tveganj se odraža v dolgoročnem stabilnem poslovanju, finančni trdnosti ter ustrezni kulturi upravljanja tveganj vseh zaposlenih. Upravljanje tveganj v LONU se izvaja skladno z vzpostavljenimi notranjimi politikami in procedurami, ki upoštevajo zahteve evropske bančne zakonodaje, druge predpise Banke Slovenije ter aktualne smernice EBA. LON ves čas v svoj sistem upravljanja tveganj vključuje nove razvojne vidike, kot jih prinašajo dobre poslovne prakse v bančnem sistemu in spreminjajoče se regulatorno okolje.

07 STRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJU

LON ima vzpostavljen celovit sistem upravljanja tveganj, ki vključuje zaznavanje in ocenjevanje vseh pomembnih vrst tveganj, pravočasno odzivanje ter zmanjševanje izpostavljenosti posameznim vrstam tveganj. Upravljanje tveganj v LONU se izvaja skladno z vzpostavljenimi notranjimi politikami in procedurami, ki upoštevajo zahteve in smernice evropske in slovenske bančne zakonodaje.

LON se zaveda vseh vrst tveganj, ki nastajajo pri poslovanju, tako z vidika notranjih procesov, sistemov in ljudi ter tudi tveganj, ki prihajajo iz zunanjega okolja. Poseben poudarek namenja stalnemu izboljševanju sistema upravljanja tveganj z namenom ustreznega spremljanja in obvladovanja tveganj, ki so v danem trenutku relevantna. Najpomembnejše tveganje v LONU predstavlja kreditno tveganje, sledita tveganje dobičkonosnosti ter operativno tveganje, ki jih aktivno obvladuje. Potrebno pozornost LON namenja tudi strateškemu in kapitalskemu tveganju, obrestnemu in likvidnostnemu tveganju, ki jih vključuje v proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (t. i. ICAAP). Nagnjenost (apetit) do prevzemanja omenjenih tveganj je postavljena na konservativni ravni in opredeljuje tipe tveganj ter toleranco do posameznih vrst tveganj, ki jih je LON pripravljen in sposoben prevzeti za doseg zastavljenih poslovnih ciljev.

CILJ UPRAVLJANJA TVEGANJ

Cilj upravljanja tveganj v LONU je preudarno prevzemanje tveganj v skladu s potrjeno poslovno strategijo in zagotavljanje dolgoročno dobičkonosnega poslovanja glede na prevzeta tveganja, ob hkratnem izpolnjevanju vseh regulativnih zahtev.

LON se opredeljuje kot enostavna institucija z uravnoteženo naložbeno politiko, usmerjena je v tradicionalne bančne posle in njen apetit do tveganj je nizek do zmeren. Ključni del poslovnih aktivnosti predstavlja zagotavljanje stabilnih virov financiranja ter upravljanje in diverzifikacija kreditnega portfelja. Strategija LONA opredeljuje strateške usmeritve in cilje ter predstavlja izhodišče za opredelitev ključnih indikatorjev poslovanja ter nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Pri postavljanju poslovnega modela ter usmeritev LON upošteva rezultate ocene profila tveganosti, prihodnje trende ter strateške usmeritve. Pri doseganju ciljev poslovanja sledi varnosti in zagotavljanju kapitalske ustreznosti.

PROCES UPRAVLJANJA TVEGANJ

Ključni koraki procesa upravljanja tveganj so identificiranje, spremljanje, ocenjevanje in obvladovanje tveganj, s katerimi se LON srečuje pri svojem poslovanju, ter poročanje ustreznim organom. Upravljanje tveganj temelji na opredeljeni poslovni strategiji in posledično apetitu LONa po prevzemanju tveganj, postavljenih limitih ter regulativi.

Proces učinkovitega upravljanja tveganj temelji na naslednjih načelih:

- jasna razmejenost ključnih odgovornosti za upravljanje tveganj – nadzorni svet, uprava, nižji upravljavski nivoji in odbori;
- aktivno sodelovanje vseh organov upravljanja in višjega vodstva pri upravljanju tveganj;
- proces identifikacije in upravljanja tveganj ter merjenje in spremljanje izpostavljenosti tveganjem je stalen in ponavljajoči se proces;
- tveganja se morajo ustrezno meriti, spremljati in poročati skozi koordiniran in jasno definiran proces upravljanja tveganj;
- ustrezno postavljeni limiti tveganj, ki temeljijo na nagnjenosti k prevzemanju tveganj in strateških iniciativah, da se zagotovi usklajenost med tveganji, dobičkonosnostjo in kapitalom;
- vključevanje procesa ICAAP in strategije prevzemanja ter upravljanja tveganj v okvir poslovnega načrtovanja in določanja poslovne strategije, s čimer se zagotavlja, da so poslovni cilji, strategije in politike LONa med seboj ustrezno usklajene;
- vključevanju procesov upravljanja tveganj v vse poslovne procese na vseh ravneh poslovanja;
- za kvantificiranje pomembnih tveganj se uporablja modelski pristop, ki se redno validira oz. preverja in testira;
- za manj pomembna tveganja se uporabljajo standardizirani pristopi, podatki regulatorja ali ekspertne ocene;
- postavljanje jasnih pravil za upravljanje posameznih vrst tveganj s spremljajočimi procedurami za upravljanje vsake posamične vrste tveganj z jasno definiranimi cilji;
- zbiranje popolnih, pravočasnih in točnih podatkov, pomembnih za upravljanje tveganj in nudenje ustreznih tehničnih in informativnih virov za varovanje in obdelavo podatkov; in
- vzpostavljen neodvisen sistem kontrol, ki čim bolj onemogoča napake, poneverbe in nepravilnosti ter odpravlja konflikte interesov.

APETIT (NAGNJENOST) DO PREVZEMANJA TVEGANJ

Pripravljenost prevzeti tveganje izraža raven tveganj, ki jih je LON pripravljen sprejeti ob upoštevanju svoje sposobnosti prevzemanja tveganj z namenom doseganja strateških ciljev. Opredeljena pripravljenost prevzeti tveganje je sestavni del procesa načrtovanja, ki se kaže v načrtovanih obsegih ter strukturi naložb in virov. LON ima za namen jasne opredelitve in transparentnega spremljanja najpomembnejša merila apetita po tveganjih opredeljena skozi nabor ključnih kazalnikov s področij za LON najpomembnejših vrst tveganj.

LON pri svojem poslovanju prevzema različna tveganja, katerih višina je odvisna od pripravljenosti prevzemanja tveganja ter od razpoložljivosti kapitala, v okviru katerega lahko sprejema tveganja.

Apetit LONa po prevzemanju tveganj je del poslovne strategije in temelji na postavljenih ključnih indikatorjih poslovanja.

Odnos LONa do sprejemanja tveganj je opredeljen v okviru internega limitnega sistema, kjer različni kazalniki predstavljajo limitne in ciljne vrednosti izpostavljenosti posameznim tveganjem, ki jih prevzema v okviru svojega poslovanja. Limitne vrednosti so postavljene v skladu s cilji in

poslovno strategijo LONa ter s sposobnostjo za prevzemanje posameznih tveganj. LON omenjene kazalnike ter limitne vrednosti letno preveri in ustrezno posodobi.

LON ima za kazalnike določene tako limitne (mejne) kot tudi ciljne vrednosti. Limiti so postavljeni tako, da so izpolnjene regulatorne zahteve, hkrati pa zagotavljajo prevzemanje tveganj v višini, ki omogočajo varno in donosno poslovanje. Učinkovito upravljanje tveganj, ki vključuje redno spremljanje in poročanje o kazalnikih, omogoča pravočasno ukrepanje, še preden je dosežena zgornja mejna vrednost.

Nagnjenost LONa k prevzemanju tveganj izhaja iz postavljene strategije in temelji na naslednjih ključnih kazalcih poslovanja:

- količnik skupnega kapitala (OCR+P2G),
- donos na kapital po obdavčitvi (ROE),
- delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE),
- delež nedonosnih posojil (NPL),
- pokritost bruto nedonosnih izpostavljenosti z oslabitvami,
- delež čistih neobrestnih prihodkov v stroških poslovanja,
- količnik likvidnostnega kritja (LCR),
- količnik neto stabilnega financiranja (NSFR),
- stroški poslovanja v neto prihodkih (CIR),
- odstotek uteži za izračunavanje tveganju prilagojene aktive za kreditno tveganje (RWA) in
- vsota neto izgube negativnih škodnih dogodkov iz naslova operativnega v tekočem letu.

Težje merljiva tveganja, kot so tveganje ugleda, strateško tveganje ter določene podvrste operativnega tveganja (npr. tveganje skladnosti, tveganja zunanjih izvajalcev, pravno tveganje, tveganje informacijske tehnologije, tveganje neprekinjenega poslovanja, tveganje pranja denarja in financiranja terorizma ter drugih neetičnih praks poslovanja), LON obvladuje s kvalitativnimi ukrepi obvladovanja tveganj oziroma mehanizmi notranjih kontrol.

Postavljena ima interna pravila ter kontrole nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov, dodaten nadzor zagotavljajo neodvisne funkcije. V okviru izvajanja procesa ocenjevanja notranjega kapitala (ICAAP) LON tudi za omenjena tveganja izračunava kapitalsko zahtevo na podlagi postavljene interne metodologije ter ocenjuje izpostavljenost omenjenim tveganjem.

Zaradi sprememb v poslovnem okolju ter vse večjega izvajanja transakcij preko splet se povečuje kibernetško tveganje. LON aktivno pristopa k obvladovanju teh tveganj, in sicer z zavedanjem o potrebnem povečanem obsegu vlaganj tako na kadrovskem kot na tehnološkem področju.

RAZVOJ PODROČJA UPRAVLJANJA TVEGANJ

LON poseben poudarek namenja stalnemu izboljševanju sistema upravljanja tveganj z namenom ustreznega spremljanja, ocenjevanja in obvladovanja tveganj. Aktivnosti, ki jih pri upravljanju s tveganji zasleduje, so usmerjene predvsem v:

- dopolnitve in razvoj metodologije za izračun pričakovanih kreditnih izgub po MSRP9;
- pripravo validacijskih metodologij in izvedbo validacij modelov na področju kreditnega tveganja;
- avtomatizacijo postopkov pri določanju bonitetnih ocen komitentov;
- zagotavljanje skladnosti s stalnimi spreminjajočimi se regulatornimi zahtevami;
- zagotavljanje ustrezne kadrovske zasedbe kontrolnih funkcij;
- učinkovit nadzor nad postavljenimi limiti za tveganja;
- vzpostavitev učinkovitega sodelovanja, komunikacije in izmenjave podatkov med posameznimi službami, ki so vključene v spremljanje, ocenjevanje in obvladovanje tveganj;
- nadgradnjo jasnega in pravočasnega poročanja o vrsti in višini tveganja;
- izvajanje in nadgradnjo procesa ocenjevanja notranjega kapitala (ICAAP) in procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP);
- stalno izboljševanje sistema notranjih kontrol;
- dopolnitve ključnih IT orodij za podporo upravljanja tveganj.

Za učinkovito upravljanje tveganj je zelo pomembna ustrezna kultura tveganj, ki predstavlja norme, naravnost in vedenje LONa in zaposlenih v zvezi z zavedanjem o tveganjih, s prevzemanjem tveganj in njihovim obvladovanjem, kar vpliva na odločitve glede tveganj.

LON je v letu 2022 redno posodabljal ter dopolnjeval interne predpise s področja tveganj z veljavno regulativo. Prihajajoče aktivnosti bodo še naprej namenjene zagotavljanju skladnosti z zahtevami regulatorja, saj se regulatorno okolje ves čas nadgrajuje. Poleg tega pa bo poudarek predvsem na izboljšavi procesov z vidika večje odzivnosti in učinkovitosti.

dr. Imre Balogh
predsednik uprave



mag. Christoph Geymayer
predsednik nadzornega sveta



Igo Gruden
član uprave



08 KREDITNO TVEGANJE

Kreditno tveganje je največje tveganje v bančnem poslovanju in pomeni tveganje nastanka izgub zaradi nezmožnosti plačila zapadlih dolgov dolžnikov. Povezano je z nesposobnostjo ali z nepripravljenostjo dolžnika, da v pogodbenem času izpolni svojo obveznost. LON je izpostavljen kreditnemu tveganju kreditnega portfelja, ki predstavlja posojila in naložbe v vrednostne papirje ter zunajbilančne obveznosti, kot so garancije, druga jamstva ter okvirni krediti. Temeljni cilji upravljanja kreditnega tveganja so zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja ter doseganje oziroma ohranjanje visoke kakovosti kreditnega portfelja. LON v postopku odobrevanja kredita oceni, kakšna je možnost, da bo dolžnik sposoben vrniti denar v pogodbenem roku in pod dogovorjenimi pogoji. Upravljanje kreditnega tveganja pomeni spremljanje dolžnikov v času trajanja kreditnega razmerja in sprotno preverjanje sposobnosti dolžnika, da bo izpolnil pogodbene obveznosti.

V postopku kreditiranja ima LON razmejene naloge in pristojnosti med poslovno mrežo (Divizija trg) in strokovnim področjem zakladništva, ki predstavljata komercialno funkcijo, ter podpornimi službami, kot so Divizija upravljanja s tveganji ter druge zaledne službe (računovodstvo in finance, pravna služba itn.). Krediti se odobravajo le kreditno sposobnim subjektom, pri čemer se upoštevajo tudi drugi vidiki, kot so koncentracija naložb, ročnost in ustreznost zavarovanja, izpostavljenost do povezanih oseb ter velike izpostavljenosti. Kreditno sposobnost in druge vidike preveri pripravljavec ob pripravi kreditnega predloga, svoje mnenje pa dodata področji bonitet in zavarovanj v okviru Divizije upravljanja s tveganji.

Spremljanje dolžnikov (plačevanje obveznosti, zavarovanja, pogodbene zaveze, izterjava itn.) je ustrezno razporejeno med Divizijo upravljanja s tveganji in preostale zaledne službe, tako da so vsa tveganja pravočasno identificirana, ocenjena in obvladovana. Za pravočasno zaznavanje povečanega kreditnega tveganja LON uporablja nabor zgodnjih opozorilnih znamenj (EWS) in indikatorjev povečanega kreditnega tveganja.

LON razvrsti dolžnike v skupine glede na njihove značilnosti v skladu z MSRP 9, pri čemer ustrezno upošteva njihovo sposobnost poravnavanja obveznosti do LONa. Glede na skupino, v katero je dolžnik razvrščen, in pripadajoče spremenljivke (PD, LGD in EAD), obračuna oslabitve in rezervacije. Dolžnike s skupno izpostavljenostjo nad 50 tisoč EUR, ki so razporejeni v skupino 3 (nedonosne izpostavljenosti oz. NPE), ocenjuje individualno in oblikuje oslabitve glede na pričakovan denarni tok dolžnika in kvaliteto zavarovanja. Minimalna vrednost oslabitev pri teh dolžnikih je 20 %.

V postopku spremljanja dolžnikov LON preverja finančno stanje dolžnika in izpolnjevanje pogodbenih obveznosti ter ustreznost zavarovanj. Divizija upravljanja s tveganji spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju in ocenjuje primernost oblikovanih oslabitev in rezervacij ter opredeljuje višino potrebnih skupinskih oslabitev. Pripravlja poročila o obvladovanju tveganj, namenjena kreditnemu odboru, odboru za upravljanje bilance in tveganj (ALR), upravi ter nadzornemu svetu.

8.1 KREDITNA POLITIKA IN POSTOPKI

A) PRIPRAVA KREDITNEGA PREDLOGA

Kreditno sposobnost fizičnih oseb ugotavlja kreditni referent ob pripravi kreditnega predloga, kreditno sposobnost pravnih oseb in samostojnih podjetnikov pa dodatno preveri področje bonitet v okviru Divizije upravljanja s tveganji. LON pri upravljanju s kreditnimi tveganji upošteva bančno regulativo in na njeni podlagi izdane predpise ter predpisano zgornjo raven izpostavljenosti do enega komitenta.

B) ODOBRAVANJE NALOŽB

Pri odobranju naložb LON sledi regulatornim omejitvam, kar pomeni, da izpostavljenost odobrenih kreditov, garancij in drugih terjatev do enega kreditojemalca ali skupine povezanih oseb ne sme presegati 25 % temeljnega (CET-1) kapitala LONa. Ko izpostavljenost do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb preseže 10 % temeljnega (CET-1) kapitala LONa (velika izpostavljenost), je potrebno predhodno soglasje nadzornega sveta. Soglasje je potrebno tudi v primeru odobritve kredita osebi ali skupini povezanih oseb, ki ima položaj osebe v posebnem razmerju z LONom, če izpostavljenost LONa do te osebe ali skupine povezanih oseb presega ali bo na podlagi tega posla presegla 100 tisoč EUR. Nekatere omejitve so naveden tudi v statutu hranilnice.

Odobranje naložb se izvaja na enem izmed štirih nivojev odločanja. V okvir pooblastil in kriterijev spadajo posli, ki nosijo kreditno tveganje, ter drugi posli, kjer se zahteva odobritev na organu odločanja ali druge pristojne osebe v okviru Divizije Trg (DTRG) ali Divizije upravljanja s tveganji (DUT). Pristojnosti odločanja posameznega nivoja odločanja so prvenstveno določene glede na vrsto naložbe (produkta), zapadlost, namen, bonitetno oceno stranke in skupno bruto izpostavljenost z obravnavano naložbo na nivoju skupine povezanih oseb. Kreditni odbor predstavlja najvišji, to je 4. nivo odločanja.

C) SPREMLJANJE IN IZTERJAVA KREDITOV

Spremljanje kreditov zagotavlja Divizija operativnega poslovanja (DOP) Njena naloga je:

- priprava obračunov obresti, razmejevanje stroškov odobritve in vodenja garancij ter obračunavanje stroškov vodenja in vseh drugih vrst stroškov v skladu s pogodbami;
- aktiviranje trajnikov za poplačila kreditov v breme transakcijskih računov, odprtih v LONU, ter izvrševanje SEPA direktnih bremenitev v breme transakcijskih računov pri drugih bankah in hranilnicah;
- spremljanje pogodbenih zavez in obračunavanje pogodbenih kazni, če se pojavijo kršitve;
- spremljanje in analiziranje škodnih zahtevkov;
- spremljanje objav morebitnih uvedbah insolventnih postopkov;
- in sprotno poročanje Komisiji za obvladovanje slabih terjatev (KOST).

Izterjavo kreditov izvaja Divizija upravljanja s tveganji (strokovno področje problematične naložbe in izterjava), kar obsega:

- izvensodna izterjava (ugotavljanje zapadlih neplačanih terjatev, ustno in pisno opominjanje v primeru ugotovljene zamude, prijava odškodninskih zahtevkov zavarovalnici);
- sodna izterjava (unovčevanje različnih oblik zavarovanja, kot so poplačilo iz naslova depozita, vodenje postopka izterjave poroka, sodelovanje s pravno službo v primeru drugih oblik zavarovanja);
- priprava predlogov glede prestrukturiranja obveznosti in začetka postopka izterjave ter sprotne poročanje Komisiji za obvladovanje slabih terjatev (KOST) ter izvajanje njenih sklepov.

Spremljavo ustreznosti ter vrednotenje zavarovanj izvaja Divizija upravljanja s tveganji (strokovno področje kreditnih zavarovanj) v sodelovanju z Divizijo operativnega poslovanja.

Na podlagi Sistema zgodnjega opozarjanja (EWS), ki ga vodi Divizija upravljanja s tveganji (strokovno področje upravljanje s tveganji), je vzpostavljena evidenca dolžnikov, pri katerih so zaznana zgodnja opozorila o morebitni plačilni nedisciplini dolžnika. Če je v okviru popolnega procesa spremljave zaznan kriterij problematičnosti, se ocena dolžnika pošlje KOSTu v pregled in potrditev obstoja kriterija problematičnosti.

Komisija za obvladovanje slabih terjatev (KOST) sprejema odločitve o postopkih nadaljnje izterjave, o odpisih in restrukturiranju problematičnih izpostavljenosti in drugimi terjatvami LONa, nastalimi med rednim poslovanjem (opravljanja bančnih poslov), do dokončne izterjave posamezne terjatve. Komisija se sestaja tedensko ter mesečno v razširjeni obliki.

Divizija korporativnih financ in administracije (pravna pisarna) je odgovorna za izdelavo pravnega mnenja ali pregleda, analiziranje pravnih informacij in svetovanje o pravnih postopkih z dolžnikom, in sicer vse na podlagi zahteve Divizije upravljanja s tveganji, skrbnika stranke ali skrbnika terjatve.

8.2 UPRAVLJANJE KREDITNEGA TVEGANJA

LON je izpostavljen kreditnemu tveganju prek kreditnega portfelja ter v manjši meri prek garancij ter drugih bilančnih in izvenbilančnih postavk. Upravljanje s kreditnim tveganjem se izvaja v več fazah – identifikacija, ocenjevanje in merjenje ter obvladovanje.

Proces identifikacije kreditnega tveganja zajema opredelitev trenutne izpostavljenosti kreditnim tveganjem na podlagi zgodovinskih podatkov ter izpostavljenosti kreditnemu tveganju, ki lahko nastane med obdobjem vračanja oz. odplačevanja naložbe, in sicer v obeh primerih na makroekonomski ravni in mikro ravni, ki je značilna samo za stranko v procesu. Začetno identifikacijo kreditnega tveganja opravi DTRG, kar potem v procesu odobravanja naložb nadgradijo DUT, KO in kontrolne funkcije.

Ocenjevanje in merjenje kreditnega tveganja poteka na podlagi kvantitativnih in kvalitativnih kriterijev in modelov. To je ključnega pomena zaradi izračunavanja cene naložbe, določanja višine naložbe (določanje koncentracije, višine zadolženosti ali vrste naložbe), določanja primerne zavarovanja ter izračuna ocene pričakovane izgube v skladu z MSRP 9. Ocenjevanje kreditnega tveganja se razlikuje glede na to, ali gre za kredite poslovnim subjektom ali fizičnim osebam – potrošnikom. Poleg tega je ločeno merjenje kreditnega tveganja posamezne stranke oziroma naložbe in merjenje kreditnega tveganja portfelja LONa.

Ocena kreditnega tveganja se opravi pri obravnavi vloge za posamezno vrsto naložbe, zahtevi za spremembo pogojev posamezne naložbe, med spremljavo naložbe/stranke ter pri rednem letnem pregledu poslovanja stranke. Za razvoj metodologij ocenjevanja in merjenja izpostavljenosti kreditnim tveganjem in izdelavo poročil je odgovoren DUT.

Obvladovanje kreditnega tveganja zajema ukrepe in pravila za izvajanje teh ukrepov, ki se nanašajo na zmanjševanje, diverzifikacijo, prenos tveganj. Z namenom vzdrževanja tveganja na sprejemljivi ravni LON uporablja tehnike blažitve kreditnih tveganj na ravni posameznih naložb in pri tem upošteva interno določene limite, diverzifikacijo naložb, notranjih kontrol in pridobivanje ustreznih zavarovanj.

8.3 POLITIKA OBLIKOVANJA OSLABITEV IN REZERVACIJ

V skladu z MSRP9 LON uporablja koncept pričakovanih kreditnih izgub, ki zagotavlja nepristranske in z upoštevanjem tveganih makroekonomskih scenarijev tehtane ocene kreditnih izgub. LON na ta način pripoznava tudi izgube, za katere se pričakuje, da bodo nastale v prihodnosti, glede na strukturo in vrsto finančnih sredstev, ki jih ima v lasti na dan sestavitve bilance.

8.3.1 RAZVRŠČANJE FINANČNIH SREDSTEV

A) DOLOČITEV SKUPIN

Za namen ocenjevanja kreditnih izgub se finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (kreditni, terjatve iz najema), in dolžniška finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ter zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poročstvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, na vsak datum poročanja razvrstijo v eno izmed treh skupin. Razvrščanje v skupine poteka v več korakih, v vsakem koraku se preverijo posamezna merila, ki so opredeljena v internih aktih hranilnice.

Skupina 1

V skupino 1 se razvrstijo finančni instrumenti, za katere velja, da se njihovo kreditno tveganje na datum poročanja ni pomembno povečalo od začetnega pripoznanja oziroma gre za posle z majhnim kreditnim tveganjem na dan poročanja. Za takšne finančne instrumente se oblikuje popravek vrednosti, ki je enak pričakovanim kreditnim izgubam v 12-mesečnem obdobju.

Skupina 2

V skupino 2 se razvrstijo finančni instrumenti, pri katerih se je kreditno tveganje v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega je poročano, pomembno povečalo in za katere se popravki vrednosti izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja.

Skupina 3

V skupino 3 se razvrstijo finančni instrumenti, pri katerih se je kreditna kakovost (sposobnost) znatno poslabšala. Popravek vrednosti se oblikuje na osnovi pričakovane vseživljenjske izgube, pri čemer se med pričakovanimi denarnimi tokovi upošteva predvsem možnost unovčitve zavarovanj. Gre za izpostavljenosti v položaju neplačila (t.i. default).

POCI (purchased or originated credit impaired)

Za kupljena ali izdana finančna sredstva, ki imajo že ob začetnem pripoznanju poslabšano kreditno kakovost, se vselej izračunavajo vseživljenjske pričakovane kreditne izgube, tudi če finančno sredstvo preide iz nedonosnih med donosne izpostavljenosti.

LON na dan 31. 12. 2022 v svojem portfelju nima sredstev POCI.

B) PREHODI MED SKUPINAMI

Pri pravnih osebah in samostojnih podjetnikih kot osnovni dejavnik prehoda med skupinami upoštevamo spremembe bonitetnih ocen dolžnikov, v skupini prebivalstva pa osnovni dejavnik prehoda med skupinami predstavljajo dnevi zamud. Omenjeni dejavniki so za obe skupini komitentov dopolnjeni s kazalniki iz internega sistema EWS (plačilna disciplina, sprememba

dohodkov, finančni podatki in kazalniki, izpolnjevanje davčnih obveznosti, insolvenčni postopki idr.). Ne glede na vse preostale kriterije se finančno sredstvo razporedi v Skupino 2 po 30 dneh zamud in v Skupino 3 po 90 dneh zamud.

Vsako finančno sredstvo se ob pripoznanju uvrsti v Skupino 1. Izjema so finančna sredstva POCI in izpostavljenosti v položaju neplačila (NPE).

C) RAZVRSTITEV POSAMEZNEGA FINANČNEGA INSTRUMENTA V SKUPINE IN PREHODI MED SKUPINAMI

Upoštevajo se naslednji kriteriji:

- primerjava obstoječe interne bonitete komitenta in bonitetne ocene na dan poročanja;
- evidentirane zamude pri poplačilu obveznosti do banke in evidentirane blokade TRR;
- sprememba pogojev odplačevanja oziroma restrukturiranje;
- podatki, ki jih LON pridobi iz sistema EWS kot indikator za poslabšanje kreditnega tveganja (blokade na transakcijskih računih, finančni podatki in kazalniki, plačilo davčnih obveznosti);
- podatki, ki jih pridobimo neposredno od komitenta ali drugih virov;

Ne glede na vse preostale kriterije se finančno sredstvo razvrsti v Skupino 2 po 30 dneh zamud in v skupino 3 po 90 dneh zamud.

8.3.2 POMEMBNO POVEČANJE KREDITNEGA TVEGANJA

Kot merila za pomembno povečanje kreditnega tveganja upoštevamo:

- evidentirana pomembna kreditna obveznost v zamudi nad 30 dni,
- evidentirane blokade na transakcijskih računih,
- pomembno poslabšanje interne bonitetne ocene,
- sprememba pogojev odplačevanja zaradi nezmožnosti odplačevanja dolga pod prvotno dogovorjenimi pogoji (restrukturiranje finančnega sredstva),
- zamude pri poravnavanju davčnih obveznosti,
- kršitev pogodbenih zavez iz kreditne pogodbe,
- druge pomembne informacije, ki jih pridobimo od komitentov ali iz drugih virov (npr. mediji ali podatkovne baze).

Finančno sredstvo se razvrsti v Skupino 2, ko ocenimo, da se je kreditno tveganje pomembno povečalo, vendar izpostavljenost še ni opredeljena kot terjatev v položaju neplačila.

8.3.3 IZRAČUNAVANJE PRIČAKOVANIH KREDITNIH IZGUB

A) SEGMENTACIJA KOMITENTOV

Politika razvrščanja finančnih sredstev v skupine predvideva segmentacijo glede na vrsto kreditorejmalca, pri čemer so v skupine združene izpostavljenosti s primerljivimi značilnostmi kreditnega tveganja. Za potrebe izračuna pričakovanih kreditnih izgub so komitenti segmentirani po naslednjih skupinah:

- pravne osebe: podjetja,
- samostojni podjetniki in zasebniki,
- fizične osebe: prebivalstvo,
- država: enote centralne ravni držav in centralnih bank, enote regionalne ali lokalne ravni države ter subjekti javnega sektorja.

B) OSNOVA ZA IZRAČUN PRIČAKOVANIH KREDITNIH IZGUB

Model predvideva izračun dveh mer:

- 12-mesečna pričakovana kreditna izguba oz. ECL (Skupina 1), ki se uporablja za vsa finančna sredstva, pri katerih še ni bilo opaznega poslabšanja kreditne kvalitete.
- vseživljenjska pričakovana kreditna izguba oz. ECL (Skupina 2 in 3), ki se uporablja za vsa finančna sredstva, pri katerih je bilo opaženo znatno poslabšanje kreditne kvalitete na individualni ali skupinski ravni.

Kot alternativo splošnemu pristopu pri oblikovanju oslabitev za terjatve do kupcev, terjatve transakcijskih računov, sporne terjatve in terjatve za subvencije uporabljamo poenostavljen pristop, pri katerem se finančna sredstva oslabijo glede na dneve zamud.

C) IZRAČUN PRIČAKOVANE KREDITNE IZGUBE (EXPECTED CREDIT LOSS ALI ECL)

Pričakovana izguba izpostavljenosti je izračunana kot razlika med knjigovodske vrednostjo sredstva in ocenjenimi prihodnjimi denarnimi tokovi, ki so diskontirani po izvorni efektivni obrestni meri finančnega sredstva. Pričakovani denarni tokovi se ocenijo na podlagi vrste scenarija, in sicer glede na to, ali se uporabi pristop delujočega podjetja ali pristop nedelujočega podjetja oziroma unovčitve zavarovanja ali denarnih tokov, ki ne izvirajo iz unovčitve zavarovanja.

ECL je izračunana na mesečni ravni glede na dejansko zapadlost posla kot: produkt verjetnosti neplačila (PD), transformiranega na mesečno raven, izgube ob neplačilu (LGD), izpostavljenosti ob neplačilu (EAD), diskontnega faktorja (DF), izračunanega iz efektivne obrestne mere (EOM), in konverzijskega faktorja (CCF).

Pričakovana kreditna izguba se izračuna kot tehtano povprečje pričakovane izgube v skladu z osnovnim, optimističnim in pesimističnim scenarijem. Pričakovanja glede prihodnosti so zajeta v izračunih PD, ki temeljijo na napovedih izbrane makroekonomske spremenljivke (rast BDP). Utež posameznega scenarija je določena na podlagi napak preteklih napovedi uporabljene makroekonomske spremenljivke. Največja utež je dodeljena osnovnemu scenariju, sledita pesimistični in optimistični scenarij.

D) NAPOVEDI MAKROEKONOMSKIH SPREMENLJIVK V IZRAČUNU ECL

V %	2022	2023	2024
RAST BDP – SLOVENIJA			
- Osnovni scenarij	5	0,8	2,4
- Optimistični scenarij	8,4	4,2	5,8
- Pesimistični scenarij	1,6	(2,6)	(1,0)

Napovedi makroekonomskih spremenljivk temeljijo na jesenski napovedi Banke Slovenije za leta 2022, 2023 in 2024 (Napoved Banka Slovenije December 2022). Določitev optimističnega in pesimističnega scenarija dodatno temelji na interni metodologiji. Gospodarstvo je v prvi polovici leta 2022 kljub pričakovanemu poslabšanju zaradi ukrajinske energetske krize izkazalo gospodarsko rast. LON je v izračun ECL vključil napoved Banke Slovenije, ki je za leti 2023 in 2024 nekoliko bolj pesimistična kakor napoved Umar (BDP rast za 2023 je napovedana v višini 1,4 %, za 2024 pa v višini 2,6 %).

D) STOPNJA NEPLAČILA (PROBABILITY OF DEFAULT ALI PD)

Vrednosti PD za pravne osebe in samostojne podjetnike izhajajo iz prehodnih matrik celotnega bančnega sistema za obdobje 2009–2020. Razloga za uporabo podatkov celotnega bančnega sistema sta majhen portfelj na začetku opazovanega obdobja ter nezadostna časovna vrsta. Vrednosti PD za fizične osebe temeljijo na uporabi logistične regresije. Vrednosti PD za izpostavljenosti do države temeljijo na uporabi metode Pluto-Tasche, ki se uporablja za izračun PD za portfelje z nizkim deležem neplačil.

Za portfelj prebivalstva je uporabljen model izračuna stopnje neplačila na podlagi logistične regresije, ki temelji na internih podatkih o neplačilih za obdobje od leta 2011 dalje. Vpliv makroekonomskih dejavnikov se vključi z uporabo metode z-shift. Za pravne osebe in samostojne podjetnike so uporabljeni podatki celotnega bančnega sistema. Razloga za uporabo podatkov celotnega bančnega sistema sta (i) zelo majhen portfelj pravnih oseb in samostojnih podjetnikov v letih na začetku opazovanega obdobja ter (ii) kratka časovna vrsta. Za modeliranje verjetnosti neplačila portfelja pravnih oseb in samostojnih podjetnikov smo vključili podatke iz prehodnih matrik bančnega sistema za obdobje 2009–2021.

F) IZGUBA OB NEPLAČILU (LOSS GIVEN DEFAULT ALI LGD)

Vrednosti parametra LGD so izračunane po segmentih komitentov (pravne osebe in s. p. ter fizične osebe). Za izračun LGD se upoštevajo pripadajoče tržne vrednosti zavarovanja (nepremičnine, druga zavarovanja) z upoštevanimi odbitki. Tržna vrednost pri vseh zavarovanjih upošteva morebitne predhodne obremenitve na tem zavarovanju ter morebitno podrejenost zavarovanja. Za vsakega od segmentov se uporabi povprečna stopnja poplačljivosti ob prehodu v status neplačnika, in sicer tako, da se prilivi dejanskih plačil, ki ne izvirajo iz zavarovanj, diskontirajo na datum nastanka dogodka neplačila oziroma prehoda plačnika med neplačnike.

Za izračun pričakovanih kreditnih izgub za izpostavljenosti do države se uporabljajo vrednosti LGD, določene po Uredbi CRR. Kot CCF se uporablja regulativno določen CCF iz Uredbe CRR, ki ustreza zunajbilančni postavki glede na razvrstitev v kategorijo tveganja ali pa se uporabi strožja vrednost (limiti na transakcijskih računih, kartice z odloženim plačilom).

G) TESTIRANJE NAPOVEDI ZA NAZAJ IN VALIDACIJA MODELOV

Pravilnost izračuna pričakovanih kreditnih izgub preverjamo enkrat letno. Testiranje se izvaja kot testiranje za nazaj vseh parametrov, vključenih v izračun. Če se v procesu testiranja napovedi parametrov za nazaj ugotovijo statistično značilna odstopanja od realiziranih vrednosti, ustrezno nadgradimo izračun posameznega parametra, ki ne zadošča merilom.

Modeli parametrov tveganja se vsake 3 leta validirajo tudi s pomočjo zunanje izvajalca. LON je izvedel validacijo modela s pomočjo zunanje izvajalca v 2022. Zunanji izvajalec je ob pregledu izvedel validacijo parametrov tveganj PD, LGD, ECL, CCF. V okviru letne validacije so bili izvedeni testi celovitosti podatkov, ustreznosti prehoda med posameznimi skupinami in skladnosti z MSRP 9 standardom. Opravljena je bila presoja veljavnosti in ustreznost modela in vseh procesov, ki so povezani s samim razvojem in implementacijo modela v IT sistem, primernost uporabljenih metod in podatkov ter ustreznost kvalitete napovedne moči modelov.

8.3.4 DOLOČITEV NAČINA OSLABITEV

Finančni instrumenti, uvrščeni v Skupina 1, 2 in 3, se oslabijo skupinsko. Finančni instrumenti v Skupini 3 z izpostavljenostjo nad EUR 50.000 se oslabijo individualno.

SKUPINSKO OCENJEVANJE PRIČAKOVANIH KREDITNIH IZGUB

Za namen izračuna pričakovane kreditne izgube se finančni instrumenti združijo v segmente (pravne osebe, samostojni podjetniki, prebivalstvo, država) na podlagi skupnih značilnosti kreditnega tveganja. Skupinsko ocenjevanje parametrov kreditnega tveganja se izvede glede na vrsto zavarovanja in glede na vrsto komitenta.

POSAMIČNO OCENJEVANJE PRIČAKOVANIH KREDITNIH IZGUB

Posamično ocenjujemo pričakovane kreditne izgube za izpostavljenosti, ki so opredeljene kot nedonosne, tj. izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, in izpostavljenosti, za katere se je v skladu z veljavnim računovodskim standardom ugotovilo, da so oslabiljene. Oslabitev finančnega sredstva je razlika med knjigovodsko in nadomestljivo vrednostjo. MSRP kot nadomestljivo vrednost opredeljujejo sedanjo vrednost (diskontirano vrednost) pričakovanih prihodnjih denarnih tokov ob uporabi izvirne efektivne obrestne mere. Pri izračunu se upoštevajo pričakovani denarni tokovi iz unovčitve zavarovanj (predvsem nepremičnin), ki se ocenijo s pomočjo upoštevanja časa unovčevanja posamezne oblike zavarovanj in pričakovanih stroškov unovčevanja, ter če je relevantno, diskontirani bodoči denarni tokovi iz poslovanja (kadar gre za delujoče družbe). Končni izračun posamičnih oslabitev temelji na tehtani vrednosti dveh izračunanih scenarijev.

8.3.5 GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

A) BRUTO VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Lastniški instrumenti	643	0	0	643	673	0	0	673
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	3.730	0	0	3.730
Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	643	0	0	643	4.403	0	0	4.403

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	4.403	0	0	4.403	37.376	0	0	37.376
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(3.730)	0	0	(3.730)	(25.233)	0	0	(25.233)
Sprememba poštene vrednosti	(30)	0	0	(30)	(7.735)	0	0	(7.735)
Spremembe zaradi razmejenih obresti	0	0	0	0	(5)	0	0	(5)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	643	0	0	643	4.403	0	0	4.403

B) POPRAVKI VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	0	0	0	0	0

C) POPRAVKI VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	0	0
Popravek vrednosti finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	0	0	0	0	0

8.3.6 GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

A) BRUTO VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Dolžniški vrednostni papirji	69.924	0	0	69.924	30.606	0	0	30.606
Kreditni strankam, ki niso banke	154.999	20.765	3.143	178.907	142.755	11.751	3.486	157.992
Druga finančna sredstva	442	11	99	552	150	0	61	211
Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	225.366	20.776	3.242	249.383	173.511	11.751	3.547	188.810

DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	69.924	0	0	69.924	30.606	0	0	30.606
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev	69.924	0	0	69.924	30.606	0	0	30.606

V nadaljnje Tabele po segmentaciji, ki imajo izpostavljenost 0 niso prikazane.

- JAVNI SEKTOR

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	30.606	0	0	30.606	54.115	0	0	54.115
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava priznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(19.655)	0	0	(19.655)	(23.509)	0	0	(23.509)
Spremembe zaradi razmejenih obresti	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	58.973	0	0	58.973	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	69.924	0	0	69.924	30.606	0	0	30.606

KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	40.498	16.041	1.801	58.340	41.981	7.175	2.115	51.271
Javni sektor	1.761	0	27	1.787	2.536	0	26	2.562
Druge finančne organizacije	618	0	1	619	674	0	2	676
Gospodinjstva*	112.123	4.724	1.314	118.160	97.564	4.577	1.344	103.484
Bruto vrednosti kreditov strankam, ki niso banke	154.999	20.765	3.143	178.907	142.755	11.751	3.486	157.992

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

- NEFINANČNE DRUŽBE

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	41.981	7.175	2.115	51.271	17.126	7.613	2.352	27.091
PREHODI								
- Prehod iz S1 v S2	(6.186)	6.186	0	0	(1.493)	1.493	0	0
- Prehod iz S1 v S3	(5)	0	5	0	(8)	0	8	0
- Prehod iz S2 v S1	343	(343)	0	0	1.076	(1.076)	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	(75)	75	0	0	(146)	146	0

- Prehod iz S3 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S2	0	0	0	0	0	24	(24)	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(6.587)	(2.035)	(287)	(8.909)	(4.362)	(2.906)	(625)	(7.894)
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	(103)	(4)	10	(97)	(5)	0	(1)	(6)
Odpisi	0	0	(117)	(117)	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	11.054	5.137	0	16.191	29.648	2.172	259	32.079
Stanje 31. 12.	40.498	16.041	1.801	58.340	41.981	7.175	2.115	51.271

- JAVNI SEKTOR

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	2.536	0	26	2.562	181	0	0	181
PREHODI								
- Prehod iz S1 v S2	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S1 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S2	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(776)	0	1	(775)	(181)	0	2	(180)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0	2.536	0	0	2.536
Preklasifikacija iz drugih finančnih organizacij	0	0	0	0	0	0	24	24
Stanje 31. 12.	1.761	0	27	1.787	2.536	0	26	2.562

- DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	674	0	2	676	16	68	25	110
PREHODI								
- Prehod iz S1 v S2	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S1 v S3	0	0	0	0	(3)	0	3	0
- Prehod iz S2 v S1	0	0	0	0	16	(16)	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S2	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(56)	0	(1)	(57)	(18)	(52)	(2)	(72)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0	662	0	0	662
Preklasifikacija v javni sektor	0	0	0	0	0	0	(24)	(24)
Stanje 31. 12.	618	0	1	619	674	0	2	676

- GOSPODINJSTVA

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	97.564	4.577	1.344	103.484	94.199	4.573	1.799	100.571
PREHODI								
Prehod iz S1 v S2	(2.231)	2.231	0	0	(2.862)	2.862	0	0
Prehod iz S1 v S3	(292)	0	292	0	(228)	0	228	0
Prehod iz S2 v S1	1.692	(1.692)	0	0	1.956	(1.956)	0	0
Prehod iz S2 v S3	0	(166)	166	0	0	(226)	226	0
Prehod iz S3 v S1	5	0	(5)	0	84	0	(84)	0
Prehod iz S3 v S2	0	24	(24)	0	0	18	(18)	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(23.011)	(1.413)	(512)	(24.936)	(26.232)	(1.299)	(723)	(28.253)
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	0	0	0	0	0	(5)	0	(5)
Odpisi	0	0	0	0	0	0	(115)	(115)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	38.396	1.163	52	39.612	30.647	609	30	31.286
Stanje 31. 12.	112.123	4.724	1.314	118.160	97.564	4.577	1.344	103.484

DRUGA FINANČNA SREDSTVA

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	9	0	47	56	12	0	18	30
Kreditne institucije	0	7	0	7	2	0	0	2
Javni sektor	119	0	0	119	83	0	0	83
Druge finančne organizacije	9	0	3	12	1	0	2	3
Gospodinjstva*	305	4	49	358	52	0	40	93
Bruto vrednosti drugih finančnih sredstev	442	11	99	552	150	0	61	211

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	150	0	61	211	155	0	58	213
Prehodi								
- Prehod iz S1 v S2	(6)	6	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S1 v S3	(1)	0	1	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S2	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(28)	0	(7)	(35)	(26)	0	(13)	(39)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	328	4	44	376	21	0	16	37
Stanje 31. 12.	442	11	99	552	150	0	61	211

B) POPRAVKI VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Dolžniški vrednostni papirji	(21)	0	0	(21)	(9)	0	0	(9)
Kreditni strankam, ki niso banke	(463)	(759)	(1.469)	(2.690)	(709)	(521)	(1.525)	(2.755)
Druga finančna sredstva	0	(4)	(87)	(91)	0	0	(58)	(59)
Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(484)	(762)	(1.556)	(2.802)	(719)	(521)	(1.584)	(2.823)

DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	(21)	0	0	(21)	(9)	0	0	(9)
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev	(21)	0	0	(21)	(9)	0	0	(9)

- JAVNI SEKTOR

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	(9)	0	0	(9)	(12)	0	0	(12)
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	6	0	0	6	3	0	0	3
Spremembe zaradi razmejenih obresti	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(18)	0	0	(18)	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	(21)	0	0	(21)	(9)	0	0	(9)

KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	(246)	(669)	(1.075)	(1.990)	(438)	(384)	(1.100)	(1.919)
Javni sektor	(11)	0	(27)	(38)	(26)	0	(26)	(51)
Druge finančne organizacije	(2)	0	(1)	(3)	(19)	0	(1)	(20)
Gospodinjstva*	(204)	(90)	(367)	(660)	(227)	(136)	(399)	(762)
Popravki vrednosti kreditov strankam, ki niso banke	(463)	(759)	(1.469)	(2.690)	(709)	(521)	(1.525)	(2.755)

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

- NEFINANČNE DRUŽBE

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	(438)	(384)	(1.100)	(1.922)	(247)	(531)	(952)	(1.730)
Prehodi								
- Prehod iz S1 v S2	163	(163)	0	0	49	(49)	0	0
- Prehod iz S1 v S3	3	0	(3)	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S1	(11)	11	0	0	(41)	41	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	20	(20)	0	0	6	(6)	0
- Prehod iz S3 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S2	0	0	0	0	0	(5)	5	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	48	31	26	105	187	441	(70)	559
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	0	28	(7)	21	6	0	1	7
Odpisi	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja (PD, LGD) zaradi rednih prilagoditev parametrov	140	82	33	255	(57)	(143)	20	(179)
Učinek spremembe izkazovanja obresti finančnih sredstev v S3	0	0	(4)	(4)	0	0	130	130
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(151)	(294)	0	(445)	(335)	(145)	(228)	(708)
Spremembe zaradi tečajnih razlik	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	(246)	(669)	(1.075)	(1.990)	(438)	(384)	(1.100)	(1.922)

- JAVNI SEKTOR

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	(26)	0	(26)	(51)	0	0	0	0
Prehodi								
- Prehod iz S1 v S2	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S1 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S2	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	0	0	(1)	(1)	0	0	(3)	(3)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0	(26)	0	0	(26)
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja (PD, LGD) zaradi rednih prilagoditev parametrov	14	0	0	14	0	0	2	2
Preklasifikacija v javni sektor	0	0	0	0	0	0	(24)	(24)
Stanje 31. 12.	(11)	0	(27)	(38)	(26)	0	(26)	(51)

- DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	(19)	0	(26)	(45)	0	(6)	(25)	(31)
Prehodi								
- Prehod iz S1 v S2	0	0	0	0	0	0	(1)	(1)
- Prehod iz S1 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S2	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	0	0	25	25	0	6	(1)	6
Odpisi	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja (PD, LGD) zaradi rednih prilagoditev parametrov	17	0	0	17	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0	(19)	0	0	(19)
Preklasifikacija iz drugih finančnih organizacij	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	(2)	0	(1)	(3)	(19)	0	(26)	(45)

- GOSPODINJSTVA

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	(227)	(136)	(399)	(762)	(266)	(156)	(592)	(1.013)
Prehodi								
- Prehod iz S1 v S2	12	(12)	0	0	15	(15)	0	0
- Prehod iz S1 v S3	78	0	(78)	0	2	0	(2)	0
- Prehod iz S2 v S1	(23)	23	0	0	(49)	49	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	37	(37)	0	0	12	(12)	0
- Prehod iz S3 v S1	0	0	0	0	(8)	0	8	0
- Prehod iz S3 v S2	0	2	(2)	0	0	(11)	11	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	27	15	151	193	244	32	154	430
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	0	1	0	1	0	5	0	5
Odpisi	0	0	0	0	0	0	7	7
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja (PD, LGD) zaradi rednih prilagoditev parametrov	54	43	1	99	(78)	(14)	(46)	(137)
Učinek spremembe izkazovanja obresti finančnih sredstev v S3	0	0	(2)	(2)	3	0	76	80
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(124)	(62)	(1)	(188)	(91)	(38)	(4)	(134)
Stanje 31. 12.	(204)	(90)	(367)	(660)	(227)	(136)	(399)	(762)

DRUGA FINANČNA SREDSTVA

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	(38)	(38)	0	0	(18)	(18)
Javni sektor	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	(3)	(3)	0	0	(2)	(2)
Gospodinjstva*	0	(4)	(46)	(50)	0	0	(38)	(38)
Popravek vrednosti drugih finančnih sredstev	0	(4)	(87)	(91)	0	0	(58)	(59)

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	0	0	(58)	(58)	0	0	(51)	(52)
Prehodi								
- Prehod iz S1 v S2	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S1 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S2	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	0	0	7	7	0	0	8	8
Učinek spremembe izkazovanja obresti finančnih sredstev v S3	0	0	0	0	0	0	2	2
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	(4)	(35)	(39)	0	0	(16)	(16)
Stanje 31. 12.	0	(4)	(87)	(91)	0	0	(58)	(58)

8.3.7 GIBANJE REZERVACIJ ZA ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI PO SKUPINAH

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Rezervacije za nečrpane kredite in limite	9	16	1	25	108	5	0	113
Rezervacije za nečrpane limite po plačilnih karticah	11	4	3	18	18	6	4	28
Rezervacije za izdane garancije	7	1	3	12	24	8	2	34
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	27	21	7	55	150	18	6	175

8.4 OPREDELITEV ZAPADLIH, NEPLAČANIH IN OSLABLJENIH POSTAVK ZA RAČUNOVODSKE NAMENE

LON kot zapadle postavke obravnava izpostavljenosti, pri katerih dolžnik ne poravnava svojih obveznosti v pogodbeno dogovorjenem roku in v skladu s pogodbeno dogovorjenimi pogoji. Zapadla terjatev je terjatev, pri kateri dolžnik zamuja s plačilom en dan ali več. Skladno s tem LON razvršča zapadle postavke v ustrezne skupine po MSRP 9 in jih posledično primerno slabi.

Skladno z bančno regulativo za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje se v kategoriji neplačanih izpostavljenosti zajemajo izpostavljenosti, pri katerih dolžnik zamuja s plačilom celotne izpostavljenosti ali njenega dela. Prag pomembnosti zneska v zamudi je sestavljen iz absolutne in relativne sestavine. Absolutna sestavina je vsota vseh zneskov, že zapadlih v plačilo, ki jih dolžnik dolguje banki, nadrejeni osebi te banke ali kateri od njenih podrejenih družb in znaša 100 EUR za izpostavljenosti na drobno in 500 EUR za izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti na drobno. Relativna sestavina je enaka deležu, ki ga znesek kreditne obveznosti v zamudi predstavlja v skupnem znesku vseh bilančnih izpostavljenosti banke, njene nadrejene osebe ali katere koli od njenih podrejenih družb do tega dolžnika, z izjemo izpostavljenosti lastniških instrumentov, in znaša 1 %.

8.5 KREDITNA ZAVAROVANJA

LON zavaruje dane kredite v skladu s Politiko o zavarovanju denarnih terjatev. Vrsta zavarovanja se izbere glede na razpoložljiva zavarovanja. Izbere se tista vrsta zavarovanja, ki predstavlja za LON največjo stopnjo zavarovanja terjatve glede na tveganost posla. Po potrebi se izbere več razpoložljivih vrst zavarovanja.

Glavne vrste zavarovanj s premoženjem, ki jih LON sprejema, so:

- menice,
- zavarovanje pri zavarovalnici (primeroma tudi SID),
- zastavitev nepremičnin (vključno z zastavo stavbne pravice),
- zastavitev premičnin (tudi zastavitev zalog),
- poroštvo Republike Slovenije,
- poroštvo druge pravne ali fizične osebe,

- zastavitev sredstev (zastavitev sredstev na računih, odprtih pri LONU),
- odstop terjatve v zavarovanje (fiduciarna cesija terjatve),
- zastavitev vrednostnih papirjev,
- garancija SPS ali drugih državnih institucij,
- zastavitev poslovnega deleža,
- zastavitev plemenitih kovin,
- bančna garancija.

LON zasleduje cilj, da so naložbe čim bolj zavarovane z ustreznimi zavarovanji. Potrošniški krediti in krediti osebam, ki opravljajo dejavnost, so večinoma zavarovani pri zavarovalnici ali z vpisom hipoteke (potrošniški hipotekarni) in s poroki, stanovanjski krediti pretežno z vpisom hipoteke, krediti pravnim osebam pa z vpisom hipoteke, s poroštvi drugih pravnih ali fizičnih oseb, z bančnimi vlogami ter cesijskimi pogodbami.

V spodnji tabeli so zajete primerne oblike zavarovanja, ki bi jih lahko LON unovčil v primeru neplačila dolžnika. Omenjene oblike zavarovanj izpolnjujejo kriterije ustreznosti po Uredbi CRR, razen kategorije Ostale oblike zavarovanja.

V 1000 EUR	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	VREDNOST TERJATEV	VREDNOST ZAVAROVANJ	VREDNOST TERJATEV	VREDNOST ZAVAROVANJ
Terjatve, zavarovane z bančnimi vlogami	2.035	1.287	2.160	426
Terjatve, zavarovane z zastavo nepremičnin	116.084	273.808	84.609	221.064
Terjatve, zavarovane z zavarovalno polico	25.398	27.569	25.809	27.902
Terjatve, zavarovane z vrednostnimi papirji	0	0	0	0
Ostale oblike zavarovanja	10.642	7.161	0	0
Nezavarovano	24.748	0	43.854	0
Skupaj	178.907	309.824	156.432	249.392

Druge oblike zavarovanja so predvsem poročstva kreditno sposobnih porokov, cesijske pogodbe, sklenjene s partnerji z ustrežno bonitetno oceno, in se upoštevajo le, če terjatev ni zavarovana z eno od naštetih zavarovanj. Nezavarovane so izkazane terjatve, zavarovane z menico, s solidarnim porokom, katerega kreditna sposobnost je vprašljiva, z vpisom hipoteke na nepremičnini, katere poštena vrednost ni ugotovljena na spodaj naveden način, terjatve do stanovalcev večstanovanjskih skupnosti, ki so zavarovane s prilivi na račune rezervnih skladov, odkupi terjatev do stanovalcev večstanovanjskih stavb in terjatve, za katere se obračuna lastna premija za tveganje.

Kakovost zavarovanja preverja Divizija upravljanja s tveganji ob odobritvi kredita, v primeru zavarovanja z zastavo nepremičnine se pridobi tudi pravno mnenje. Pozneje se ustreznost zavarovanj redno spremlja, preverja se poštena vrednost zavarovanja v primerjavi s stanjem neodplačanega dolga in ustreznost zavarovanja z vidika unovčljivosti.

Obseg kreditov (potrošniški in stanovanjski krediti in krediti samostojnim podjetnikom), zavarovanih pri zavarovalnici, je manjši za 2 % v primerjavi s preteklim obdobjem in na dan 31. 12. 2022 obsega 14 % stanja vseh kreditov. Omenjeni krediti se nanašajo na zavarovanje pri eni zavarovalnici.

V letu 2022 je stanje kreditov, zavarovanih s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami, predstavljalo 65 % vseh kreditov, kar je 37 % več kot v letu 2021.

LON ugotavlja pošteno vrednost zavarovanja:

- v višini zavarovane terjatve, če gre za zavarovanje pri zavarovalnici, za zavarovanje z ustrezno garancijo finančne institucije, za zavarovanje s kreditno sposobnim porokom ali v primeru sklenjene pogodbe o pristopu k dolgu;
- v višini stanja vloge, če gre za zavarovanje z zastavo bančne vloge;
- v višini ocene tržne vrednosti nepremičnine, ki jo izdelata pooblaščenec ocenjevalec vrednosti nepremičnin (POVN) ali premičnin (POVSO), ki je vpisan v register ocenjevalcev nepremičnin pri Slovenskem inštitutu za revizijo (SIR).

Poštena vrednost zavarovanja z nepremičnino praviloma presega višino zavarovane terjatve, v primeru večjih negativnih nihanj poštena vrednost pa LON od dolžnika lahko zahteva dodatno zavarovanje.

Pri izračunavanju kapitalske zahteve za kreditno tveganje LON kot ustrezna zavarovanja upoštevana naslednje oblike zavarovanj, če je zagotovljena vsa dokumentacija, zahtevana z Uredbo CRR:

- zavarovanja s stanovanjskimi in poslovnimi nepremičninami,
- zavarovalne police in garancije ustreznih finančnih institucij,
- stvarna zavarovanja s finančnim premoženjem:
 - bančne vloge pri LONU ali denarju podobni instrumenti, ki jih ima LON (upoštevajo se vloge, katerih dospelost je enaka ali daljša od dospelosti kreditne izpostavljenosti),
 - dolžniški vrednostni papirji, ki so jih izdale enote centralne ravni držav ali centralnih bank,
 - zlato.

LON v praksi ne uporablja zavarovanja z zastavo zlata. V letu 2022 in 2021 ni imel dolžniških vrednostnih papirjev, prejetih v zavarovanje, ki bi ustrezali kriterijem za priznavanje primerne zavarovanja s finančnim premoženjem skladno z Uredbo CRR.

A) VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JO KRIJE PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM, IN DRUGA PRIMERNA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM

V spodnji tabeli je prikazana skupna vrednost izpostavljenosti po posameznih kategorijah izpostavljenosti, ki jo krije primerno zavarovanje s finančnim premoženjem. Gre za zavarovanja z bančnimi vlogami.

V 1000 EUR	ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021
KATEGORIJA IZPOSTAVLJENOSTI		
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	0	0
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0	0
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0
Izpostavljenosti do institucij	0	0

Izpostavljenosti do podjetij	40	40
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	289	1.093
Neplačane izpostavljenosti	21	8
Lastniški kapital	0	0
Ostale izpostavljenosti	0	0
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	350	1.140

B) VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JE KRITA Z JAMSTVI

V spodnji tabeli je prikazana skupna vrednost izpostavljenosti po posameznih kategorijah izpostavljenosti iz naslova zavarovanja z jamstvi. V letu 2021 je LON na podlagi analize izračuna kapitalskih potreb v skladu z direktivo CRR v kategorijo izpostavljenosti do bančništva na drobno uvrstil tudi terjatve, zavarovane pri pogodbeni zavarovalnici.

V 1000 EUR	ZAVAROVANJE Z JAMSTVI	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021
KATEGORIJA IZPOSTAVLJENOSTI		
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	0	0
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0	0
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0
Izpostavljenosti do institucij	0	0
Izpostavljenosti do podjetij	1.014	0
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	22.037	26.781
Neplačane izpostavljenosti	314	217
Lastniški kapital	0	0
Ostale izpostavljenosti	24	30
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	23.390	27.028

8.6 NEPLAČANA ZAPADLA POSOJILA IN OBRESTI PO SEKTORJIH

LON oblikuje oslabitve bilančnih terjatev in rezervacije za zunajbilančne obveznosti v skladu z MSRP 9 in interno metodologijo. Finančna sredstva, razvrščena v skupino Krediti strankam, ki niso banke, ocenjuje in slabi v skladu s pojasnilom v točki 2.3 tega poglavja in 6.3.3 Računovodskega poročila. Terjatve do bank in hranilnic se ocenjujejo individualno.

Kot neplačano oziroma zapadlo terjatev LON smatra terjatev (v skladu s točko 2.4), kjer stranka zamuja s plačilom in znesek zamude presega 100 EUR za izpostavljenosti na drobno in 500 EUR za izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti na drobno oz. 1 %.

A) PREGLED NEPLAČANIH TERJATEV PO SEKTORJIH

V 1000 EUR	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
	NEZAPADLI DEL	ZAPADLI DEL	SKUPAJ	NEZAPADLI DEL	ZAPADLI DEL	SKUPAJ
Nefinančne družbe	65.100	1.468	66.568	49.712	1.589	51.301
Javni sektor	1.969	27	1.996	2.619	26	2.645
Druge finančne organizacije	676	1	677	677	4	681
Gospodinjstva*	123.399	452	123.851	103.080	497	103.577
Neplačane terjatve	191.144	1.948	193.092	156.088	2.115	158.204

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

B) PREGLED NEPLAČANIH TERJATEV PO ZAMUDAH IN SEKTORJIH

na 31. 12. 2022

V 1000 EUR	DO 15 DNI	DO 30 DNI	DO 90 DNI	DO 360 DNI	NAD 360 DNI	SKUPAJ
Nefinančne družbe	19	0	7	86	1.371	1.482
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	2	2
Javni sektor	1	0	0	0	27	27
Gospodinjstva*	45	8	61	70	453	638
Neplačane zapadle terjatve	64	8	68	156	1.852	2.149

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

na 31. 12. 2021

V 1000 EUR	DO 15 DNI	DO 30 DNI	DO 90 DNI	DO 360 DNI	NAD 360 DNI	SKUPAJ
Nefinančne družbe	10	0	12	383	1.185	1.589
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	26	26
Javni sektor	0	0	0	1	2	4
Gospodinjstva*	45	1	51	152	248	497
Neplačane zapadle terjatve	55	1	64	536	1.460	2.115

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

C) PREGLED NEPLAČANIH TERJATEV PO ZAVAROVANJIH IN OBLIKOVANIH OSLABITVAH IN REZERVACIJAH

V 1000 EUR	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
	ZNESEK ZAPADLE TERJATVE	ZNESEK ZAVAROVANJ	ZNESEK OSLABITEV IN REZERVACIJ	ZNESEK ZAPADLE TERJATVE	ZNESEK ZAVAROVANJ	ZNESEK OSLABITEV IN REZERVACIJ
Bančne vloge	3	25	(3)	1	2	(0)
Zavarovalnica	80	1.948	(24)	35	1.725	(27)
Hipoteke	952	21.134	(455)	841	12.009	(395)
Drugo	7	142	(46)	2	119	(40)
Nezavarovano	1.107	0	(945)	744	0	(562)
Skupaj	2.149	23.250	(1.472)	1.624	13.855	(1.024)

8.7 IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU PO BONITETNIH RAZREDIH IN SKUPINAH

Kreditno kvaliteto nefinančnih družb določa strokovno področje bonitet v okviru Divizije upravljanja s tveganji na podlagi računovodskih izkazov in drugih finančnih in nefinančnih podatkov, medtem ko se kreditna kvaliteta za prebivalstvo določa na podlagi zmožnosti dolžnika, da redno odplačuje svoje obveznosti (višina dohodkov oz. prilivov). Dolžniki izpostavljenosti do prebivalstva, s katerimi je bil sklenjen dogovor o spremembi kreditnih pogojev (moratorij, podaljšanje odplačilne dobe itd.), so zajeti v skupinah C do E. Bonitetna ocena dolžnika se preverja ob vsakem novem poslu oziroma najmanj enkrat letno za dolžnike, ki v tekočem letu niso imeli novih poslov.

A) DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	0	0	0	0	3.730	0	0	3.730
Bonitetna ocena B	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena C	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena D	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena E	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto znesek	0	0	0	0	3.730	0	0	3.730
Popravek vrednosti	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto znesek	0	0	0	0	3.730	0	0	3.730

B) DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI, MERJENI PO ODPLAČNI VREDNOSTI

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	69.924	0	0	69.924	30.606	0	0	30.606
Bonitetna ocena B	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena C	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena D	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena E	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto znesek	69.924	0	0	69.924	30.606	0	0	30.606
Popravek vrednosti	(21)			(21)	(9)	0	0	(9)
Neto znesek	69.903	0	0	69.903	30.597	0	0	30.597

C) KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	120.100	3.174	0	123.273	103.897	2.708	0	106.605
Bonitetna ocena B	33.620	3.672	0	37.292	37.439	2.128	0	39.566
Bonitetna ocena C	1.280	13.919	0	15.199	1.419	6.915	0	8.335
Bonitetna ocena D	0	0	2.028	2.028	0	0	2.933	2.933
Bonitetna ocena E	0	0	1.115	1.115	0	0	553	553
Bruto znesek	154.999	20.765	3.143	178.907	142.755	11.751	3.486	157.992
Popravek vrednosti	(463)	(759)	(1.469)	(2.690)	(709)	(521)	(1.525)	(2.755)
Neto znesek	154.537	20.006	1.674	176.217	142.046	11.231	1.961	155.237

D) DRUGA FINANČNA SREDSTVA

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	435		0	435	145	0	0	145
Bonitetna ocena B	2			2	4	0	0	4
Bonitetna ocena C	5	11	10	26	1	0	0	1
Bonitetna ocena D	0		74	74	0	0	53	53
Bonitetna ocena E			14	14	0	0	9	9
Bruto znesek	442	11	99	552	150	0	61	211
Popravek vrednosti	0	(4)	(87)	(91)	0	0	58	(59)
Neto znesek	442	7	12	461	150	0	120	153

8.8 PREGLED FINANČNIH SREDSTEV, V ZVEZI S KATERIMI JE BIL DOSEŽEN NOV DOGOVOR

V letu 2022 sta bili restrukturirani 2 terjatvi iz naslova kreditov pravnim osebam, katerih izpostavljenost na 31. 12. 2022 znaša 192 tisoč EUR. Skupno stanje restrukturiranih terjatev na dan 31. 12. 2022 znaša 1.267 tisoč EUR, izkazane oslavitve na teh terjativah znašajo 271 tisoč EUR.

8.9 PREGLED STANJA RESTRUKTURIRANIH TERJATEV

V 1000 EUR	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	TERJATVE	OSLABITVE	TERJATVE	OSLABITVE
Prebivalstvo	0	0	750	(26)
Pravne osebe in samostojni podjetniki	1.267	(271)	1.273	(100)
Skupaj	1.267	(271)	2.023	(126)

8.10 KONCENTRACIJA KREDITNEGA TVEGANJA

LON odobrava kredite v skladu z ZBan-3 in predpisi o veliki izpostavljenosti bank in hranilnic (395. do 403. člen CRR). Izpostavljenost do posameznega kreditjemalca oziroma skupine med seboj povezanih kreditjemalcev je omejena na največ 25 % kapitala LONa. Ko izpostavljenost do posameznega kreditjemalca oziroma do skupine med seboj povezanih oseb preseže 10 % kapitala, mora LON pridobiti soglasje nadzornega sveta za odobritev izpostavljenosti.

Izpostavljenosti do države, centralne banke in bank oziroma izpostavljenosti, zavarovane z jamstvom države ali centralne banke, se za namen velike izpostavljenosti preračunavajo v skladu s 400. členom CRR, ki ureja izvzetja iz določila o veliki izpostavljenosti.

LON ima na dan 31. 12. 2022 izpostavljenosti do Republike Slovenije, bank in nefinančnih družb, ki jih štejemo kot velike izpostavljenosti. Po upoštevanju vseh izvzetij znašajo velike izpostavljenosti 6.018 tisoč EUR oziroma 32,36 % kapitala.

Panožna koncentracija, merjena s Herfindahl–Hirschmanovim indeksom, znaša 1.255, kar pomeni nizko koncentracijo (vrednost pod 1.800). Največji delež predstavljajo predelovalne dejavnosti, in sicer 20,3 %. Sledijo trgovina s 15,2 %, gradbeništvo s 13,9 % in poslovanje z nepremičninami s 13,7 %.

09 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Likvidnostno tveganje (tveganje financiranja) je tveganje nastanka izgube, ko LON ne bi bil več sposoben poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma ko bi bila prisiljena uporabljati vire sredstev z bistveno višjimi stroški od povprečnih tržnih. LON v okviru upravljanja likvidnostnega tveganja skrbi predvsem za usklajenost denarnih tokov, ki izhajajo iz načina poslovanja LONa in komitentov, ustrezen obseg, strukturo in stabilnost virov financiranja ter primeren obseg in kakovost likvidnostnih rezerv.

LON ves čas vzdržuje razpršeno sestavo likvidnostnih sredstev, ki so bremen prosta in na voljo v vsakem trenutku. Likvidnostna sredstva so v obliki denarja in visoko likvidnih vrednostnih papirjev (državnih obveznic), ki jih lahko zelo hitro in brez izgube pretvori v denarna sredstva. Morebitne neusklajenosti med prilivi in odlivi hranilnica brez težav usklajuje tudi z uporabo likvidnostnih rezerv in instrumentov centralne banke.

LON upravlja likvidnostno tveganje s/z:

- spremljanjem likvidnostnih metrik,
- spremljanjem višine likvidnih sredstev,
- spremljanjem likvidnostnih blažilnikov,
- usklajevanjem ročnosti sredstev in obveznosti,
- analizo likvidnostnih vrzeli,
- spremljanjem doseganja postavljenih limitov,
- spremljanjem koncentracije vlog,
- izvajanjem likvidnostnih stresnih testov,
- spremljanjem stabilnosti vpoglednih vlog,
- vzdrževanjem zahtevane likvidnosti in zagotavljanjem ustrezne višine likvidnostnih količnikov, kot jo določa regulativa.

LON posebno pozornost namenja izpolnjevanju likvidnostne zakonodaje (Direktive CRR / CRD), ki vključuje spremljanje in poročanje kazalnika likvidnostnega kritja (LCR), kazalnika stabilnega financiranja (NSFR) ter poročanje likvidnostnih metrik (ALMM).

Analize in merjenje likvidnostnega tveganja pripravlja Divizija upravljanja s tveganji v sodelovanju s strokovnim področjem zakladništva. Z izpostavljenostjo likvidnostnemu tveganju je mesečno seznanjen Odbor za upravljanje bilance in tveganj (Odbor ALR), kvartalno pa je izpostavljenost likvidnostnemu tveganju obravnavana na Komisiji za tveganja NS. Strokovno področje zakladništva dnevno spremlja finančne tokove in upravlja likvidnostna sredstva v skladu z internimi predpisi in limiti ter usmeritvami, ki jih določa Odbor ALR. Poleg tega pripravlja mogoče scenarije v odvisnosti od verjetnosti predvidenih dogodkov ter analize naložbenih možnosti glede na tržne razmere in likvidnostno pozicijo hranilnice.

V letu 2022 je LON celotno obdobje zagotavljal ustrezen obseg likvidnostnega blažilnika, ocenjenega glede na stresni scenarij za obdobje 1 tedna in 1 meseca. Vseskozi je zagotavljal ustrezno vrednost kazalnikov LCR in NSFR.

9.1 PREGLED LIKVIDNOSTNIH VRZELI

na dan 31. 12. 2022

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1–3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
SREDSTVA						
Denar v blagajni	58.560	0	0	0	0	58.560
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko vseobsegajočega donosa	643	0	0	0	0	643
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	7.692	1.627	6.304	75.890	155.068	246.581
- Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	42.610	27.293	69.903
- Krediti strankam, ki niso banke	7.232	1.627	6.304	33.280	127.775	176.218
- Druga finančna sredstva	460	0	0	0	0	460
- Druga sredstva	463	0	0	0	0	463
Skupaj sredstva	67.358	1.627	6.304	75.890	155.068	306.247
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	251.174	15.415	9.333	15.201	4.833	295.956
- Vloge bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0
- Vloge strank, ki niso banke	247.474	15.415	9.195	14.391	2.622	289.097
- Krediti bank in centralnih bank	0	0	138	296	191	625
- Druge finančne obveznosti	3.700	0	0	0	0	3.700
- Podrejeni dolg	0	0	0	514	2.020	2.534
Druge obveznosti	561	0	0	0	0	
Skupaj obveznosti	251.735	15.415	9.333	15.201	4.833	296.517
Vrzel po ročnostih	(184.377)	(13.788)	(3.029)	60.689	150.235	
Kumulativna vrzel	(184.377)	(198.165)	(201.194)	(140.505)	9.730	

na dan 31. 12. 2021

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1–3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
SREDSTVA						
Denar v blagajni	144.425	0	0	0	0	144.425
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko vseobsegajočega donosa	989	0	0	3.414	0	4.403
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	7.754	3.599	9.018	64.125	101.491	185.987
- Dolžniški vrednostni papirji	0	3067	0	27.530	0	30.597
- Krediti strankam, ki niso banke	7.601	531	9.018	36.595	101.491	155.236

- Druga finančna sredstva	153	0	0	0	0	153
- Druga sredstva	501	0	0	0	0	501
Skupaj sredstva	153.669	3.599	9.018	67.539	101.491	335.316

OBVEZNOSTI

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	222.909	20.617	32.218	46.910	4.984	327.638
- Vloge bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0
- Vloge strank, ki niso banke	219.481	20.617	31.997	20.047	2.748	294.889
- Krediti bank in centralnih bank	0	0	16	25.749	216	25.981
- Druge finančne obveznosti	3.428	0	0	0	0	3.428
- Podrejeni dolg	0	0	205	514	2.020	2.740
Druge obveznosti	184	0	0	0	0	184
Skupaj obveznosti	223.093	20.617	32.218	46.910	4.984	327.822
Vrzel po ročnostih	(69.424)	(17.018)	(23.200)	20.629	96.507	
Kumulativna vrzel	(69.424)	(86.442)	(109.642)	(88.413)	8.094	

Zgornje tabele prikazujejo neizvedena finančna sredstva in obveznosti za namen upravljanja likvidnostnih tveganj po preostalih rokih dospelosti v plačilo. Vrednosti v tabeli zajemajo predvidene denarne tokove, vrzeli po posameznih časovnih žepkih, kakor tudi kumulativno vrzel.

LON vzdržuje razpršen portfelj visoko likvidnih naložb za zagotavljanje zadostnih sredstev za poravnavo svojih obveznosti. Likvidna sredstva, namenjena uravnavanju likvidnostnega tveganja, predstavljajo stanje gotovine v blagajnah, v različnih trezorjih bank in na računih LONa pri Banki Slovenije, državne vrednostne papirje in druge vrednostne papirje, ki so primerni za zastavo pri Banki Slovenije. LON ima oblikovan sklad primerne finančne premoženja (vpisana maksimalna zastavna pravica na vrednostnih papirjih, ki so na enotni listi primerne finančne premoženja ECB v korist Banke Slovenije) kot podlago za uporabo instrumentarija ECB (črpanje sredstev ECB z operacijami denarne politike ECB ter uporaba kreditne linije in mejnega posojila). Zaradi obsežne likvidnostne pozicije je LON v letu 2022 predčasno poplačal črpano dolgoročno likvidnostno posojilo po operacijah TLTRO v nominalnem znesku 25 mio EUR. Zaradi navedenega se je z znižanjem stanja denarnih sredstev na računu sprostil potencial neuporabljenih zastavljenih primernih vrednostnih papirjev za operacije ECB v skladu pri Banki Slovenije v podobni višini.

9.2 LIKVIDNOSTNI KOLIČNIKI

LCR ali količnik likvidnostnega kritja (Liquidity coverage ratio) meri sposobnost kreditne institucije, da pokriva vse svoje kratkoročne obveznosti z visoko likvidnostnimi sredstvi v stresnem obdobju 30 dni. LON je v letu 2022 ves čas zagotavljal ustrezno vrednost kazalnika – na dan 31. 12. 2022 je bila vrednost LCR 339 %, na dan 31. 12. 2021 pa 427 %. LCR ali količnik likvidnostnega kritja (Liquidity coverage ratio) meri sposobnost kreditne institucije, da pokriva vse svoje kratkoročne obveznosti z visoko likvidnostnimi sredstvi v stresnem obdobju 30 dni. LON je v letu 2022 ves čas zagotavljal ustrezno vrednost kazalnika – na dan 31. 12. 2022 je bila vrednost LCR 339 %, na dan 31. 12. 2021 pa 427 %.

V 1000 EUR	31. 03. 2022	30. 06. 2022	30. 09. 2022	31. 12. 2022
Likvidnostni blažilnik	141.987	125.960	125.773	118.497
Neto likvidnostni odlivi	39.897	33.982	37.104	34.993
Količnik likvidnostnega kritja oz. LCR (v %)	356%	371%	339%	339%
Količnik neto stabilnih virov oz. NSFR (v %)	219%	187%	206%	205%

NSFR ali količnik neto stabilnih virov financiranja (Net stable funding ratio) je likvidnostni količnik, meri predvsem dolgoročno strukturo likvidnosti. Kazalnik je definiran kot razmerje med razpoložljivim stanjem stabilnega financiranja in potrebnim stanjem stabilnega financiranja. Razmerje mora biti vedno višje od 100 % oziroma razpoložljivo financiranje mora vedno presegati potrebno financiranje. LON je v letu 2022 ves čas zagotavljal ustrezno vrednost kazalnika – na dan 31. 12. 2022 je bila vrednost NSFR 205, na dan 31. 12. 2021 pa 200 %.

9.3 KONCENTRACIJA DEPOZITOV

Koncentracija depozitov je pomemben element upravljanja likvidnostnih tveganj, saj so vloge strank najpomembnejši vir financiranja LONa. Kazalnik koncentracije depozitov kaže razpršenosti depozitov glede na velikost in ročnost. Sprememba glede na preteklo leto je v skupni višini depozitov, medtem ko se struktura ni pomembneje spremenila.

V 1000 EUR	VLOGE PREBIVALSTVA		VLOGE PRAVNIH OSEB*		30 NAJVEČJIH DEPONENTOV*		SKUPAJ
	ZNESEK	V %	ZNESEK	V %	ZNESEK	V %	ZNESEK
LETO							
2022	215.827	75	73.270	25	47.973	17	289.097
2021	221.226	75	73.663	25	51.269	17	294.889

* Vloge pravnih oseb, ne glede na obliko organiziranosti, kot so nefinančne družbe, druge finančne organizacije, osebe javnega sektorja itn.

** 30 največjih deponentov glede na vezane vloge



10 OBRESTNO TVEGANJE

Obrestno tveganje predstavlja tveganje spremembe neto obrestnih prihodkov ali spremembe ekonomske vrednosti kapitala hranilnice zaradi spremembe tržnih obrestnih mer. Spremembe pasivnih in aktivnih obrestnih mer v obdobju trajanja pogodbe lahko predstavljajo za LON obrestno tveganje. Možne izgube se lahko pojavljajo glede na odzivnost posameznih postavk izkaza finančnega položaja na spremembe obrestnih mer. LON obravnava in meri obrestno tveganje v skladu s standardiziranim pristopom kot določeno v smernicah EBA o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti.

10.1 POTEK UPRAVLJANJA OBRESTNEGA TVEGANJA

Obrestno tveganje se upravlja in zmanjšuje v skladu s sprejeto Politiko upravljanja obrestnega tveganja. LON redno spremlja in analizira ter mesečno na sejah Odbora za upravljanje bilance in tveganj (ALR) obravnava izpostavljenost obrestnemu tveganju. Po potrebi in ob upoštevanju razmer na trgu naložbam ali obveznostim do virov sredstev prilagaja ročnost, obseg ter vrsto produkta glede na tip obrestne mere. Služba notranje revizije redno spremlja obrestna tveganja, poročanje na sejah ALR in skladnost ravnanja s predpisi. Upravljanje obrestnega tveganja nadzoruje Komisija za tveganja nadzornega sveta LON, ki se praviloma sestaja četrtletno.

S Politiko upravljanja obrestnega tveganja so za kvalitetno upravljanje obrestnega tveganja opredeljeni limiti, odgovornosti in pristojnosti funkcij in organov ter sistem notranjih kontrol postopkov in podatkovnih podlag. LON ima na področju obrestnega tveganja oblikovan sistem limitov za spremembo neto obrestnih prihodkov glede na celotne neto obrestne prihodke in za spremembo ekonomske vrednosti kapitala glede na celotni in temeljni kapital. Za upravljanje obrestnega tveganja v letu 2022 niso bili v uporabi izvedeni finančni instrumenti.

10.2 POGOSTOST IZRAČUNA MER IRRBB

Obrestna tveganja se ovrednotijo mesečno in v skladu s standardizirano metodologijo iz člena 84(1) Direktive 2013/36/EU. LON za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti ne uporablja posebnih mer tveganj.

10.3 POPIS KLJUČNIH PREDPOSTAVK IN POMENA MER IRRBB

Za merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju LON uporablja metodo obrestnih vrzeli, v katerih ugotavlja obrestni razmik po posameznih časovnih razredih. Metoda obrestnih vrzeli je pripravljena na podlagi podatkov o predvidenih denarnih tokovih posameznih obrestno občutljivih postavk tako glavnih kot pripadajočih obresti. Pri ugotavljanju obrestnega tveganja LON upošteva tudi vedenjske predpostavke npr. predčasna poplačila kreditov, vgrajene opcije npr. ničelno obrestno dno pri referenčnih obrestnih merah, nedonosne kredite in zunajbilančne postavke.

Vsi krediti s spremenljivo obrestno mero so v valuti evro in vezani na šestmesečni EURIBOR, ki se vsem kreditom na novo določi na prvi dan v začetku vsakega polletja. Navedeno se ustrezno upošteva pri upravljanju obrestnega tveganja.

Temeljni del stabilnih vlog se v časovne razrede razporeja časovno sorazmerno v skladu s priporočenimi omejitvami baselskih standardov upravljanja obrestnega tveganja glede maksimalnih tehtanih ročnosti za posamezno vrsto stabilnih vlog. Stabilne vloge so ocenjene na podlagi metode VaR, medtem ko so temeljne vloge ocenjene na podlagi regulatorno določenih deležev. Temeljni del stabilnih vlog na transakcijskih računih prebivalstva in samostojnih podjetnikov se razporeja tako, da dosega (vendar ne presega) povprečno tehtano ročnost 5 let (maksimalno 20 let), na transakcijskih računih gospodarstva 4 leta (maksimalno 10 let) in na netransakcijskih računih prebivalstva 4,5 leta (maksimalno 15 let). Nestabilne vloge in netemeljni del stabilnih vlog se razporejajo v razred čez noč.

S poročilom o obrestnih vrzelih in uporabo metode modificiranega trajanja se spremlja občutljivost ekonomske vrednosti kapitala in občutljivost neto obrestnih prihodkov v obdobju 20 mesecev na različne regulatorno opredeljene in interne stresne scenarije spremembe obrestnih mer. Vplivi regulatorno opredeljenih scenarijev na spremembo ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in spremembo čistih prihodkov od obresti so po stanju konec leta razvidni iz predloge EU IRRBBI.

10.4 DRUGE INFORMACIJE V ZVEZI Z MERAMI V PREDLOGI EU IRRBBI V SKLADU Z DOLOČBO V TOČKI (I) PREDLOGE EU IRRBBA

Metodologija občutljivosti neto obrestnih prihodkov omogoča, da se oceni vpliv pričakovane spremembe tržne krivulje donosnosti na višino bodočih neto obrestnih prihodkov LON. Za oceno vpliva spremembe obrestnih prihodkov na prihodke se uporabi paralelen premik krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk. Preučijo se vplivi spremembe na prihodke v naslednjih razredih: do 1 meseca, od 1 do 3 mesecev, od 3 do 6 mesecev, od 6 do 9 mesecev, od 9 do 12 mesecev. S tem LON pripravlja oceno vpliva spremembe krivulje donosnosti obveznic z AAA oceno v evroobmočju na bodoči poslovni rezultat v obdobju enega leta.

Z uporabo sprememb omenjene krivulje donosnosti in ob upoštevanju standardiziranih šokov se oceni tudi višina tveganja na podlagi spremembe ekonomske vrednosti obrestno občutljivih postavk v primerjavi s kapitalom.

Za test izjemnih situacij so uporabljeni naslednji šoki:

- vzporedni šok navzgor (+ 200 bt);
- vzporedni šok navzdol (- 200 bt);
- šok s strmejšo krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzdol (- 250 bt) in dolgoročne obrestne mere navzgor (+ 100 bt);
- šok z bolj sploščeno krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzgor (+ 250 bt) in dolgoročne obrestne mere navzdol (-100 bt));
- šok kratkoročnih obrestnih mer navzgor (+ 250 bt) in
- šok kratkoročnih obrestnih mer navzdol (- 250 bt).

na dan 31. 12. 2022

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1–3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
SREDSTVA						
Denar v blagajni	58.560	0	0	0	0	58.560
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa	643	0	0	0	0	643
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	103.462	1.419	5.527	61.590	74.582	246.581
- Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	42.610	27.293	69.903
- Krediti strankam, ki niso banke	103.002	1.419	5.527	18.980	47.289	176.217
- Druga finančna sredstva	460	0	0	0	0	461
Druga sredstva	463	0	0	0	0	463
Skupaj sredstva	163.128	1.419	5.527	61.590	74.582	306.247
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	90.201	31.794	72.158	97.068	4.735	295.956
- Vloge bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0
- Vloge strank, ki niso banke	86.403	31.794	72.020	96.258	2.622	289.097
- Vloge bank in centralnih bank	98	0	138	296	93	625
- Druge finančne obveznosti	3.700	0	0	0	0	3.700
- Obveznosti iz najema	0	0	0	514	2020	2.534
Druge obveznosti	561	0	0	0	0	561
Skupaj obveznosti	90.762	31.794	72.158	97.068	4.735	296.517
Vrzel po ročnostih	72.366	(30.375)	(66.631)	(35.478)	69.847	
Čista neusklajenost	72.366	41.992	(24.639)	(60.117)	9.730	

na dan 31. 12. 2021

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1–3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
SREDSTVA						
Denar v blagajni	144.425	0	0	0	0	144.425
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa	989	0	0	3414	0	4.403
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	101.961	3.557	6.527	49.024	24.917	185.986
- Dolžniški vrednostni papirji	0	3.067	0	27.530		30.597
- Krediti strankam, ki niso banke	101.809	490	6.527	21.494	24.917	155.237
- Druga finančna sredstva	152	0	0	0	0	152
Druga sredstva	501	0	0	0	0	501
Skupaj sredstva	247.876	3.557	6.527	52.438	24.917	335.315

OBVEZNOSTI

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	84.341	34.583	86.315	116.814	4.984	327.037
- Vloge bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0
- Vloge strank, ki niso banke	80.708	34.583	86.299	90.551	2.748	294.889
- Vloge bank in centralnih bank	0	0	16	25.749	216	25.981
- Druge finančne obveznosti	3.428	0	0	0	0	3.428
- Obveznosti iz najema	205	0	0	514	2.020	2.739
Druge obveznosti	184	0	0	0	0	184
Skupaj obveznosti	84.525	34.583	86.315	116.814	4.984	327.221
Vrzel po ročnostih	163.351	(31.026)	(79.788)	(64.376)	19.933	
Čista neusklajenost	163.351	132.325	52.537	(11.839)	8.094	

Predloga EU IRRBB1 - Obrestna tveganja dejavnosti iz netrgovalne knjige

NADZORNIŠKI STRESNI SCENARIJI (V 1000 EUR)	SPREMEMBE EKONOMSKE VREDNOSTI LASTNIŠKEGA KAPITALA		SPREMEMBA ČISTIH PRIHODKOV OD OBRESTI	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
1 Vzporedna rast	209	(54)	537	1.203
2 Vzporeden padec	(209)	54	(537)	(1.203)
3 Strma rast	(480)	(1.814)		
4 Strm padec	529	1.859		
5 Dvig kratkoročnih obrestnih mer	569	1.772		
6 Padec kratkoročnih obrestnih mer	(569)	(1.772)		

11 OPERATIVNO TVEGANJE

Operativno tveganje pomeni tveganje izgube zaradi neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov, vključno z dogodki, ki se zgodijo redko, vendar ustvarjajo pomembne posledice za LON. V ta okvir spadajo tveganje skladnosti in skrbnega ravnanja, pravno tveganje, IKT tveganje, tveganje zunanjih izvajalcev, tveganje upravljanja produktov, tveganje prevar, modelsko tveganje, tveganje PPDFT, tveganje neprekinjenega poslovanja, tveganje plačilnega prometa, tveganje napak zaposlenih, tveganje informacijske varnosti ter tveganja ESG. LON pri upravljanju operativnih tveganj upošteva tudi vpliv ugleda, ki ima pomembno vlogo pri poslovanju.

Sistem in veljavne elemente procesa za identifikacijo, merjenje, ocenjevanje in upravljanje operativnih tveganj, ki se jim LON izpostavlja pri svojem poslovanju, podrobneje opredeljujeta Politika upravljanja operativnega tveganja in Metodologija upravljanja operativnega tveganja. Oba dokumenta sta bila posodobljena v juniju 2022.

LON ima vzpostavljen sistem upravljanja operativnega tveganja, ki vključuje:

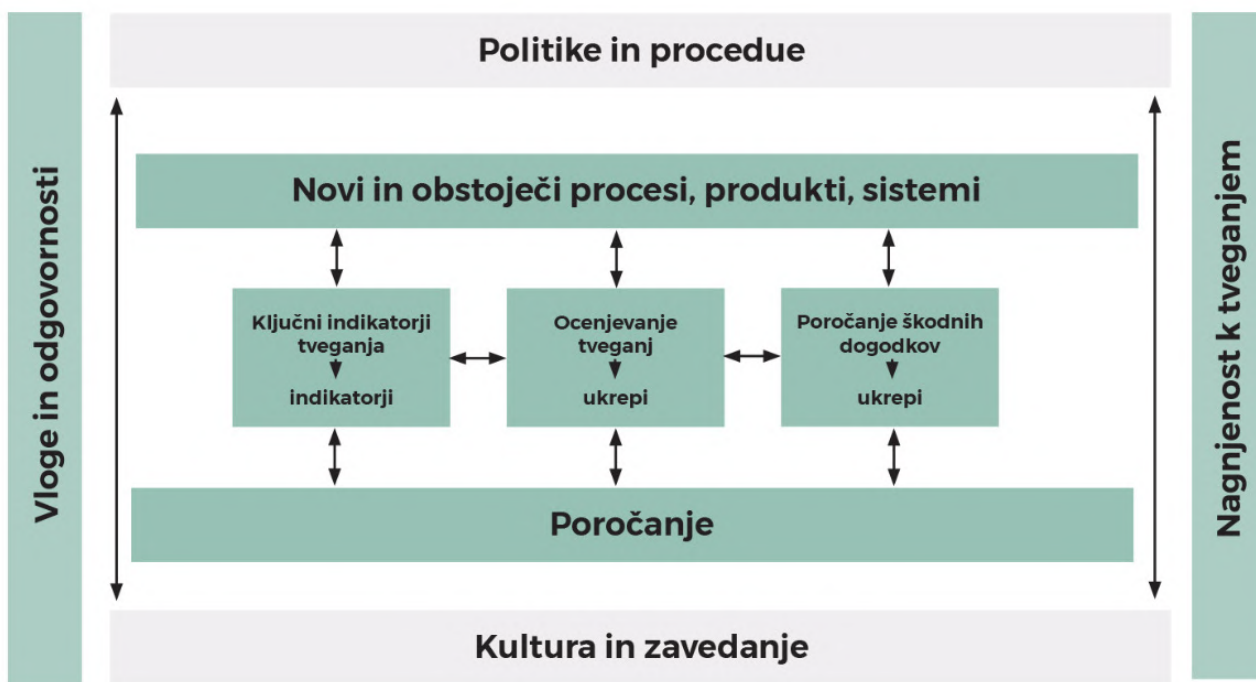
- sistematično zbiranje in poročanje škodnih dogodkov ter njihovo obvladovanje;
- popis potencialnih tveganj z namenom vzpostavitve dodatnih ukrepov ter kontrolnih aktivnosti;
- spremljanje ključnih indikatorjev tveganja, ki vnaprej opozorijo na možnost pojava določenih tveganj, ter sprejemanje potrebnih ukrepov za obvladovanje tveganj;
- poročanje o operativnih tveganjih na ustreznih organih upravljanja, kjer se po potrebi sprejmejo dodatni ukrepi obvladovanja tveganj (uprava, Odbor za upravljanje bilance in tveganj (Odbor ALR), Komisija za tveganja pri NS).

Odgovornost za učinkovito upravljanje operativnih tveganj leži na vseh organizacijskih enotah oziroma njihovih vodjih, ki so lastniki operativnih tveganj, saj najbolj poznajo tveganja, s katerimi se soočajo v poslovanju in jih upravljajo. Za učinkovito integrirano upravljanje operativnih tveganj v hranilnici kot celoti in zagotavljanje organizacijske ter odgovornostne strukture je odgovorna uprava.

Veliko pozornosti se namenja spremljanju in poročanju škodnih dogodkov ter ukrepom za njihovo obvladovanje. Z namenom ustrezne in čimprejšnje obravnave najpomembnejših škodnih dogodkov ima LON določeno mejo eskalacije poročanja škodnih dogodkov upravi. Prav tako se pozornost namenja poročanju potencialnih škodnih dogodkov, s ciljem izboljševanja notranjih kontrol ter preprečevanja in zmanjševanja verjetnosti nastanka škodnih dogodkov.

LON ima v Politiki o integralnem limitnem sistemu opredeljeno zgornjo mejo tolerance, ki opredeljuje še sprejemljivo mejo neto izgube negativnih škodnih dogodkov operativnega tveganja. Prav tako ima opredeljen kazalnik, ki se odraža v odstotku vsote neto škod glede na kapitalsko zahtevo za celotno operativno tveganje. Ob prekoračitvi kritične meje LON izvede postopke, kot je predstavljeno v Politiki o integralnem limitnem sistemu, in presodi o morebitnem povišanju kapitalske zahteve za operativno tveganje. Limitne vrednosti za operativno tveganje LON določi na podlagi ocene ICAAP in glede na količnike kapitalske ustreznosti. LON je opredelil ničelno toleranco za aktivnost na področju internega kriminala, prevar in drugih škodljivih ravnanj ter posredovanja informacij nepooblaščenim osebam. Omenjenih aktivnosti v svojem poslovanju ne dovoljuje.

Obseg realiziranih neto škod vseh škodnih dogodkov je bil tudi v letu 2022 nizek in znaša 0,47 % kapitalske zahteve (kapitalska zahteva za operativna tveganja znaša 1.281.680 EUR), kar je nižje kot v letu 2021, ko je znašal 2,85 %.



12 TVEGANJE DOBIČKONOSNOSTI

Tveganje dobičkonosnosti se nanaša na neustrezno višino, sestavo ter razpršenost prihodkov in stroškov oziroma nesposobnost zagotavljanja zadostne ravni dobičkonosnosti. Dobičkonosnost ne opredeljuje le dobička kot rezultat izkaza poslovnega izida, ampak tudi kvaliteto in stabilnost prihodkov ter zmernost in strukturo stroškov. Dobiček omogoča rast LONa, ohranja ali povečuje njegovo konkurenčnost in krepi kapitalsko osnovo. Dobičkonosnost je prvo varovalo pred tveganji ter predstavlja prvo obrambo pred zmanjšanjem kapitala zaradi znižanja vrednosti sredstev. Izgube ogrožajo kapital in likvidnost ter lahko negativno vplivajo ugled in posledično zaupanje javnosti.

Na dobičkonosnost vplivajo notranji in zunanji dejavniki:

- notranji dejavniki so struktura poslovnih aktivnosti, realizacija prihodkov (obrestni prihodki, neobrestni prihodki, dobički iz poslov trgovanja, obrestna marža), kvaliteta naložb (obseg oslabitev) in stroški,
- zunanji dejavniki so monetarna politika (npr. splošen nivo obrestnih mer), regulatorne zahteve, splošne ekonomske razmere in spremembe konkurenčnega okolja, v katerem LON posluje.

LON nima vpliva na zunanje dejavnike, vendar pa jih lahko ocenjuje in predvideva ter se z ustrežno prilagodljivostjo operativnih načrtov hitro odzove na morebitne spremembe v okolju.

LON upravlja tveganje dobičkonosnosti, tako da:

- spremlja poslovanje in analizira rezultate poslovanja po različnih področjih,
- spremlja gibanje in stabilnost obrestne marže,
- aktivno upravlja operativne stroške poslovanja,
- spremlja monetarno in fiskalno politiko ter aktivnosti v bančnem sistemu,
- pripravlja stresne scenarije, ki vključujejo tudi izračun vpliva na dobičkonosnost.

13 VALUTNO TVEGANJE

LON ne opravlja poslov v tujih valutah, zato je v devizni podbilanci le tuja gotovina v menjalnici in v trezorju v dveh poslovnih bankah. Skupno stanje devizne gotovine na 31. 12. 2022 je 60 tisoč EUR (kar je 0,02 % celotnih sredstev). Izpostavljenost valutnemu tveganju je zanemarljiva.

14 DRUGA BANČNA TVEGANJA

Druga pomembna tveganja LON ocenjuje v okviru procesa ICAAP, ki je predstavljen v poglavju Povzetek pristopa k ocenjevanju potrebnega notranjega kapitala (ICAAP) za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti.

15 KAPITAL

Upravljanje kapitala je stalen proces zagotavljanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kvalitete kapitala. LON mora glede na vrsto in obseg svojih storitev in glede na tveganja, ki se jim izpostavlja pri izvajanju teh storitev, v vsakem trenutku zagotavljati ustrezno višino kapitala. Poslovati mora tako, da tveganja, ki jim je izpostavljen pri opravljanju posameznega posla, in količina poslov ne presežejo omejitev ZBan-3 in na njegovi podlagi izdanih predpisov, CRD IV in CRR. CRD IV in CRR v bančno zakonodajo prenašata vsebino Basla III in pomenita pomemben korak k uveljavitvi enotnih pravil na področju bančništva.

LON izračunava kapital na mesečni ravni, kvartalno pa posreduje podatke Banki Slovenije v okviru predpisane časovnice poročanja.

15.1 USKLADITEV POSTAVK IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA IN KAPITALA ZA NAMEN KAPITALSKE USTREZNOSTI

Osnovo za izračun regulatornega kapitala in kapitalskih količnikov predstavlja izkaz finančnega položaja. Kapital je sestavljen iz elementov kapitala, izkaza finančnega položaja ter podrejenega dolga, dodatno pa ga zmanjšujemo za odbitne postavke. V izračun so vključene le postavke, za katere je Banka Slovenije izdala dovoljenje v skladu s 27. členom CRR.

Kapital LONa je glede na pogoje, ki jih mora izpolnjevati posamezna kategorija kapitala, razdeljen na temeljni in dodatni kapital.

Temeljni kapital je sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki ga predstavljajo vplačane navadne delnice, zmanjšane za lastne delnice, kapitalске rezerve, rezerve iz dobička, zadržani dobiček.

Dodatni kapital vključuje podrejene vloge, ki so sprejemljive za vključevanje v izračun kapitala (glej pojasnilo 6.5.9 Računovodskega poročila). To so nominalni zneski vlog, ki izpolnjujejo pogoje

iz CRD IV in CRR za vključevanje podrejenih vlog v izračun kapitala, in za katere je LON pridobil soglasje Banke Slovenije.

V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12.. 2021
Temeljni kapital	18.599	17.627
Dodatni kapital	2.217	2.347
Skupaj kapital po CRR	20.815	19.973
Skupaj kapital (računovodski)	19.733	17.770
(-) Prednostne delnice, za katere se uporabljajo prehodna pravila	0	0
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv	(749)	0
(-) Prilagoditve navadnega lastniškega kapitala zaradi bonitetnih filtrov	(1)	(4)
(-) Neopredmetena sredstva	(319)	(196)
(-) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšanih za povezane obveznosti za davek	(393)	(506)
(-) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala	0	0
(-) Druge prehodne prilagoditve navadnega temeljnega kapitala	328	562
(-) Dodatni odbitki navadnega lastniškega kapitala v skladu s členom 3 CRR	0	0
(-) Izdane delnice, za katere Banka Slovenije še ni izdala dovoljenja	0	0
(-) Vplačan presežek kapitala delnic, za katere Banka Slovenije še ni izdala dovoljenja	0	0
(-) Zadržani dobiček (stroški, vezani na pridobivanje kapitala)	0	0
Navadni lastniški temeljni kapital	18.599	17.627
DODATNI TEMELJNI KAPITAL		
- Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo prehodna pravila	0	0
- Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem kapitalu)	0	0
- Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe o kapitalskih zahtevah	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – podrejeni dolg	2.347	2.739
Razmejene obresti na 31. 12.	(82)	(82)
Zmanjšanje na podlagi 64. člena CRR	(235)	(310)
Dodatni kapital	2.217	2.347

15.2 TEMELJNI KAPITAL

V 1000 EUR	ČLEN CRR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Temeljni kapital		18.599	17.627
Navadni lastniški temeljni kapital		18.599	17.627
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital		19.284	18.061
- vplačani kapitalski instrumenti	26 (1)	12.587	11.365
- vplačan presežek kapitala	26 (1)	6.698	6.698
- (-) lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	26 (1f)	(1)	(1)
Zadržani dobiček		(5.154)	(5.125)
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	26 (1d)	(25)	(38)
Druge rezerve		4.872	4.872
- zakonske rezerve	26 (1)	79	79
- druge rezerve iz dobička	26 (1)	4.791	4.791
- rezerve za lastne delnice	26 (1)	1	1
Prilagoditve navadnega lastniškega kapitala zaradi bonitetnih filtrov		(1)	(4)
- prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	33 (1)	(1)	(4)
Druga neopredmetena sredstva	36 (1b)	(319)	(196)
Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšanih za povezane obveznosti za davek		(393)	(506)
Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	36 (1j)	0	0
Druge prehodne prilagoditve temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	469, 472, 478, 481	333	562
Dodatni temeljni kapital	61	0	0
- Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo prehodna pravila	483 (4, 5), 484, 487, 489, 491	0	0

- Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem kapitalu)	474, 475, 478, 481	0	0
- Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe o kapitalskih zahtevah	36 (1j)	0	0

OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI NAVADNEGA LASTNIŠKEGA KAPITALA

1	Izdajatelj	Hranilnica LON d.d., Kranj
2	Edinstvena oznaka (koda ISIN)	SI0021200454
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o nematerializiranih vrednostnih papirjih Zakon o bančništvu Zakon o gospodarskih družbah
Regulativna obravnava		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični podlagi	Sprejemljiv na posamični podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Navadni lastniški temeljni kapital kot objavljen na seznamu EBA; člen 26 (3)
8	Znesek, pripoznan v regulatornem kapitalu (valuta v milijonih na zadnji dan poročanja)	18,599 milijona EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	75,00 EUR
9a	Cena izdaje	105,00 EUR
9b	Cena odkupa	105,00 EUR
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	26. 1. 1992
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Stalni brez roka zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	n. r.
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	n. r.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datum odpoklica in odkupljeni znesek	n. r.
16	Naknadni datum odpoklica, če so potrebni	n. r.
Kuponske obrestne mere/dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	Spremenljiva dividenda
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	n. r.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	Da

20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Delna diskrecijska pravica
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	Delna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	Nekumulativne
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilne
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	n. r.
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	n. r.
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n. r.
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	n. r.
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	n. r.
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	n. r.
30	Značilnosti odpisa	Ne
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	n. r.
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	n. r.
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	n. r.
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	n. r.
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	n. r.
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	n. r.

15.3 DODATNI KAPITAL

v 1000 EUR	ČLEN CRR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital	71	2.217	2.347
Dodatni kapital		2.217	2.347

OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI DODATNEGA KAPITALA

LON v izkazu finančnega položaja izkazuje stanje podrejenih obveznosti v skupnem znesku 2.534 tisoč EUR. Stanje se nanaša na osem vlog, od katerih je ena vloga pridobljena od druge finančne organizacije, dve sta vlogi nefinančnih družb, pet je vlog fizičnih oseb.

Lastnosti	VPLAČNIK						
	Nefinančna družba			Fizična oseba			
Zakonodaja, ki ureja instrument							
Datum izdaje	26. 5. 15	26. 5. 15	30. 4. 8	10. 4. 12	18. 6. 14	21. 5. 15	21. 5. 15
Datum pridobitve dovoljenja Banke Slovenije	21. 7. 15	21. 7. 15	9. 6. 8	4. 9. 12	21. 4. 15	25. 8. 15	25. 8. 15
Regulativna obravnava	CRR						
Izpolnjevanje zahtev iz dela 2 Uredbe CRR	Dodatni kapital						
Računovodska razvrstitev	Podrejene obveznosti						
Razvrstitev za namene določanja bilančne insolventnosti	Podrejene obveznosti						
Nominalni znesek instrumenta (v tisoč EUR)	250	250	473	277	200	500	500
Znesek, priznan v regulativnem kapitalu (v tisoč EUR)	250	250	473	277	200	500	500
Instrumenti so dodeljeni in v celoti vplačani	DA						
Instrumenti so dodeljeni ali vplačani s strani hranilnice ali njej podrejene družbe ali družbe, v kateri ima hranilnica več kot 20-odstotni delež	NE						
Nakup instrumentov je financiran s strani hranilnice	NE						
Datum zapadlosti	1. 9. 25		1. 9. 25		Na odpoklic		
Odpoklic izdajatelja ob predhodni odobritvi nadzornika	1	1	2	2	3	3	3
Pogojni datum odpoklica	1. 1., 1. 4., 1. 7., 1. 10.			9. 8. 2019		1. 1., 1. 4., 1. 7., 1. 10.	
Kuponska obrestna mera/dividenda	5,65 %	5,65 %	7,00 %	6,89 %	7,00 %	5,75 %	5,75 %
Zavarovanje instrumentov	Ne obstaja						
Obstoj prednostne obravnave razdelitve izplačil z vidika vrstnega reda	Podrejeno vsem nepodrejenim upnikom						
Obstoj spodbude za odkup	Ne obstaja						
Zavarovanje instrumentov	Ne obstaja						
Obstoj pogodbene ali drugačne ureditve, ki v primeru insolventnosti ali likvidacije izboljšuje prednost terjatve pri poplačilu	Ne obstaja						

¹1 = kvartalno najprej po 5 letih in 1 dnevu od pridobitve dovoljenja Banke Slovenije. Diskrecijsko pravico uveljavljamo s predhodno 30-dnevno najavo.

2 = kvartalno najprej po 5 letih in 1 dnevu od podpisa dodatka k pogodbi z dobo odpoklica 5 let.

3 = kvartalno najprej po 5 letih in 1 dnevu od pridobitve dovoljenja Banke Slovenije. Diskrecijsko pravico uveljavljamo s predhodno 30-dnevno najavo.

16 KAPITALSKE ZAHTEVE

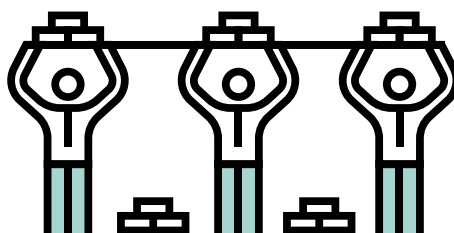
Kapitalski regulatorni okvir sestavljajo trije med seboj dopolnjujoči se stebri:

- Minimalne kapitalske zahteve so zajete v prvi steber in se nanašajo na kapitalsko zahtevo za kreditno, tržno (LON ne izračunava kapitalske zahteve za tržno tveganje) in operativno tveganje.
- Drugi steber je namenjen izračunu notranjega kapitala finančne institucije (kapitalskih potreb), imenovanega ICAAP, in regulatornemu nadzoru SREP (Supervisory Review and Evaluation Process).
- Tretji steber kapitalske ureditve je namenjen javnim razkritjem, ki prispevajo k boljši obveščenosti vseh deležnikov o finančnem položaju hranilnice.

Višino kapitalskih zahtev, ki je izražena kot minimalna vrednost količnika temeljnega kapitala in minimalna vrednost količnika celotnega kapitala, opredeljuje Banka Slovenije v okviru procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja SREP. Minimalna zahtevana višina kapitalskega količnika celotnega kapitala za leto 2022 znaša 15,75 %, minimalna zahtevana višina kapitalskega količnika temeljnega kapitala pa 14,25 %.

LON je na dan 31. 12. 2022 dosegal zahtevane količnike kapitalske ustreznosti. Količniki kapitalske ustreznosti na dan 31. 12. 2022 so znašali 17,12 % (količnik celotnega kapitala) ter 15,30 % (količnik temeljnega kapitala).

FINANČNA STABILNOST



STEBER 1 **Minimalne kapitalske** **zahteve**

Kapitalske zahteve za:
- kreditno tveganje
- operativno tveganje
- tržno tveganje

STEBER 2 **Regulatorni** **nadzor**

Banke:
- proces ICAAP
Nacionalni nadzorniki:
- SREP nadzor

STEBER 3 **Tržna** **disciplina**

Razkritja s področja
upravljanja s tveganji

06

RAZKRITJA V SKLADU S CRR

Kapitalske zahteve

Kapitalski blažilniki

Politika prejemkov

Ostala razkritja v skladu s CRR

01 KAPITALSKE ZAHTEVE

1.1 POVZETEK PRISTOPA K OCENJEVANJU POTREBNEGA NOTRANJEGA KAPITALA (ICAAP) ZA PODPORO OBSTOJEČIH IN PRIHODNJIH DEJAVNOSTI

Namen ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP) je boljše zagotavljanje ustreznega kapitala LONa glede na dejanska tveganja, ki jih prevzema pri svojem poslovanju, ter zagotovitev ustrezne višine in kakovosti kapitala tudi v prihodnje. Proces ICAAP je v LONU pomemben dejavnik pri sprejemanju poslovnih odločitev ter dolgoročnega načrtovanja, kar zagotavlja dolgoročno stabilno poslovanje.

LON najmanj enkrat letno preverja proces ocenjevanja notranjega kapitala in izdela oceno ustreznega notranjega kapitala. Proces je sestavljen iz naslednjih ključnih aktivnosti:

- opredelitev strateških ciljev in ključnih indikatorjev poslovanja,
- opredelitev profila tveganosti,
- postavitve internega limitnega sistema ter s tem nagnjenosti k tveganjem,
- prepoznavanje oz. identifikacija posameznih tveganj,
- presoja pomembnosti oz. materialnosti posameznih vrst tveganj,
- opredelitev metodologij za ocenjevanje kapitalskih potreb v okviru 1. in 2. stebra ter njihova ocena,
- izvajanje stres testov za posamezna tveganja ter izvajanje obratnih stres testov,
- alokacija kapitala po poslovnih področjih,
- sprotno spremljanje ter sprejemanje ustreznih ukrepov za obvladovanje oz. zmanjševanje tveganj.

Pri izvajanju procesa ICAAP LON izhaja iz upoštevanja velikosti, kompleksnosti in poslovnega modela ter poslovnega okolja hranilnice ter temu sorazmerno prilagaja pristope in metodologije za izvedbo procesa. LON ima vzpostavljeno interno metodologijo ocenjevanja trenutne izpostavljenosti pomembnim tveganjem. Prav tako ima opredeljeno pripravljenost prevzemanja tveganj ter skladno s tem postavljene interne limite za vsa pomembna tveganja. Omenjeni limiti tako na nižjem nivoju opredeljujejo pripravljenost LONa za prevzemanja posameznih vrst tveganj. Limiti so postavljeni tako, da LON izpolnjuje potrebne regulatorne zahteve, hkrati pa zagotavlja prevzemanje tveganj v višini, ki omogoča varno poslovanje. Limiti se mesečno oz. četrtno spremljajo ter poročajo ustreznim organom upravljanja.

LON zagotavlja notranji kapital za pokrivanje kapitalskih zahtev 1. stebra iz naslova:

- kreditnega tveganja po standardiziranem pristopu v skladu s CRR;
- operativnega tveganja po enostavnem pristopu v skladu s CRR.

Pri pripravi interne ocene kapitalskih potreb LON identificira dodatna tveganja, ki niso vključena v izračun po regulatornem pristopu (1. steber), vendar pomembno vplivajo na njegovo poslovanje. V okviru 2. stebra LON obravnava in po potrebi izračunava kapitalске zahteve oz. pribitke za naslednje glavne vrste tveganj:

- kreditno tveganje,
- operativno tveganje,
- obrestno tveganje,
- strateško tveganje,
- tveganje dobičkonosnosti,
- tveganje ugleda,
- kapitalsko tveganje,

- likvidnostno tveganje,
- valutno in tržno tveganje,
- druga tveganja iz zunanjega okolja (stanje poslovnega cikla, regulatorno okolje, druge vrste scenarijev),
- ESG tveganja.

1.2 KAPITALSKA ZAHTEVA ZA KREDITNO TVEGANJE

LON izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje v skladu z določili členov od 111 do 134 CRR po standardiziranem pristopu. Izpostavljenosti razvrsti v predpisane kategorije izpostavljenosti, kot je razvidno iz spodnje tabele. Tehnike za zmanjšanje kreditnega tveganja se nanašajo na bančne vloge kot kreditna zavarovanja.

Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje, kreditno tveganje nasprotne stranke in tveganje zmanjšanja vrednosti ter proste izročitve na dan 31. 12. 2022 znaša 105.576 tisoč EUR. Kapitalna zahteva za kreditno tveganje na dan 31. 12. 2022 znaša 8 % tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje, kar znaša 8.446 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2021 7.851 tisoč EUR).

IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA KREDITNO TVEGANJE PO STANDARDIZIRANEM PRISTOPU PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI

na 31. 12. 2022

V 1000 EUR	BILANČNE TERJATVE	ZUNAJBI-LANČNE TERJATVE	SLABITVE IN REZERVACIJE	TEHNIKE ZA ZMANJŠANJE KREDITNEGA TVEGANJA	TVEGANJU PRILAGOJENE IZPOSTAVLJENOSTI	KAPITALSKA ZAHTEVA ZA KREDITNO TVEGANJE
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	127.199	0	(21)	0	158	0
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	1.539	0	(10)	0	306	0
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	428	209	(1)	0	1.512	0
Izpostavljenosti do multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do institucij	295	8	0	0	8.487	0
Izpostavljenosti do podjetij	14.572	214	(324)	(1.054)	10.353	2.926
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	79.315	12.204	(571)	(22.326)	43.696	3.322
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	79.409	954	(361)	0	28.203	3.150
Neplačane izpostavljenosti	3.283	47	(1.603)	(335)	1.434	0
Izpostavljenosti z visokim tveganjem	601	0	(5)	0	893	0

Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi	643	0	0	0	78	0
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	0	0	0	0
Ostale izpostavljenosti	12.168	8	(3)	24	10.457	0
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	319.450	13.643	(2.900)	(23.691)	105.576	9.399

na 31. 12. 2021

V 1000 EUR	BILANČNE TERJATVE	ZUNAJBILANČNE TERJATVE	SLABITVE IN REZERVACIJE	TEHNIKE ZA ZMANJŠANJE KREDITNEGA TVEGANJA	TVEGANJU PRILAGOJENE IZPOSTAVLJENOSTI	KAPITALSKA ZAHTEVA ZA KREDITNO TVEGANJE
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	117.336	200	(9)	0	7	1
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	1.903	10	(23)	0	361	29
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do institucij	1.225	14	0	0	13.216	1.057
Izpostavljenosti do podjetij	14.771	582	(217)	(40)	10.430	834
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	94.764	15.678	(421)	(27.874)	38.552	3.084
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	41.103	2.043	(361)	0	21.841	1.747
Neplačane izpostavljenosti	2.564	30	(860)	(224)	1.839	147
Lastniški kapital	0	0	0	0	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi	673	0	0	0	85	7
Izpostavljenosti z visokim tveganjem	755	1.506	3	0	1.296	104
Ostale izpostavljenosti	70.703	75	0	(30)	10.509	841
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	345.795	20.139	(1.890)	(28.168)	98.135	7.851

1.3 KAPITALSKA ZAHTEVA ZA OPERATIVNO TVEGANJE

Kapitalsko zahtevo za operativno tveganje LON izračunava po enostavnem pristopu v skladu s 315. in 316. členom CRR. Izračun temelji na podatkih o triletnem povprečju vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov. Znesek skupne izpostavljenosti operativnim tveganjem v skladu z 92. členom CRR na dan 31. 12. 2022 znaša 16.021 tisoč EUR ter 15.511 tisoč EUR na dan 31. 12. 2021. Kapitalska zahteva za operativno tveganje na dan 31. 12. 2022 znaša 1.282 tisoč EUR ter 1.241 tisoč EUR na dan 31. 12. 2021.

1.4 KAPITALSKE ZAHTEVE ZA TRŽNA TVEGANJA IN TVEGANJE PORAVNAVE

LON ni izpostavljen tržnim tveganjem, tveganju poravnave in nima kapitalske zahteve za velike izpostavljenosti.

1.5 REZULTAT PROCESA OCENJEVANJA USTREZNEGA NOTRANJEGA KAPITALA

LON mora zagotavljati ustrezno višino kapitala za pokrivanje vseh tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bil izpostavljen glede na posle, ki jih opravlja, in obseg poslovanja. LON spremlja svojo kapitalsko ustreznost v skladu s količniki, ki jih opredeljujejo regulativa ter zahteve Banke Slovenije. Minimalni količniki, ki jih je treba dosegati v okviru 1. regulatornega stebra, so:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) v višini 4,5 %,
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) in dodatnega temeljnega kapitala (AT1) v višini 6 %,
- količnik skupnega kapitala v višini 8 %.

Na potrebno višino kapitalskih količnikov vplivajo tudi druge zahteve in priporočila, ki jih predpiše Banka Slovenije. V okviru procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja je znašala celotna kapitalska zahteva za LON za leto 2022 15,75 %.

Količnik skupne kapitalske ustreznosti predstavlja razmerje med kapitalom in vsoto tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki na dan 31. 12. 2022 znaša 17,12 % ter 17,48 % na dan 31. 12. 2021.

v 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Temeljni kapital	18.599	17.627
Dodatni kapital	2.217	2.347
Skupaj kapital	20.815	19.974
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	105.576	98.135
Izpostavljenost operativnemu tveganju	16.021	15.511
Skupaj tveganju prilagojena izpostavljenost	121.597	113.647
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	9.399	7.851
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	1.282	1.241
Skupaj kapitalske zahteve (1. steber)	9.728	9.092
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	15,30%	15,51%
Količnik skupnega kapitala	17,12%	17,57%

1.6 NAČRT ZAGOTOVITVE ZAGOTAVLJANJA USTREZNE VIŠINE KAPITALA

Vsebina načrta zagotavljanja ustrezne višine kapitala je pojasnjena v točki 7.2 v Poslovnem poročilu.

1.7 RAZKRITJE KAPITALSKIH ZAHTEV IN ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI

Institucije morajo razkriti informacije iz člena 438(d) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU OV1 iz Priloge I k ITS.

V 1000 EUR	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU (TREA)		SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE 31. 12. 2022
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	
Kreditno tveganje (brez CCR)	105.576	98.135	9.399
od tega po standardiziranem pristopu	105.576	98.135	9.399
od tega po osnovnem pristopu IRB	0	0	0
od tega po pristopu razporejanja	0	0	0
od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja	0	0	0
od tega po naprednem pristopu IRB	0	0	0
Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	0	0	0
od tega po standardiziranem pristopu	0	0	0
od tega po metodi notranjih modelov (IMM)	0	0	0
od tega izpostavljenosti do CNS	0	0	0

od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	0	0	0
od tega drugo CCR	0	0	0
Tveganje poravnave	0	0	0
Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi (po uporabi omejitve)	0	0	0
od tega po pristopu SEC-IRBA	0	0	0
od tega po pristopu SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)	0	0	0
od tega po pristopu SEC-SA	0	0	0
od tega utež 1 250 % / odbitek	0	0	0
Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	0	0	0
od tega po standardiziranem pristopu	0	0	0
od tega po pristopu notranjih modelov	0	0	0
VELIKE IZPOSTAVLJENOSTI			
Operativno tveganje	16.021	15.511	1.282
od tega po enostavnem pristopu	16.021	15.511	1.282
od tega po standardiziranem pristopu	0	0	0
od tega po naprednem pristopu za merjenje	0	0	0
Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	0	0	0
Skupaj	121.597	113.647	10.681

02 KAPITALSKI BLAŽILNIKI

Evropska kapitalska zakonodaja je z letom 2016 uvedla sistem kapitalskih blažilnikov, ki predstavljajo dodatno zahtevo pri določanju potrebne višine kapitala. Banke (in hranilnice) morajo tako s svojim najkvalitetnejšim kapitalom (navadnim lastniškim temeljnim kapitalom) poleg zahtev, ki izhajajo iz 1. in 2. stebra, izpolnjevati tudi zahteve kapitalskih blažilnikov.

VAROVALNI KAPITALSKI BLAŽILNIK

V letu 2022 je moral LON izpolnjevati varovalni kapitalski blažilnik, ki znaša 2,50 % kapitalskih zahtev in ga je v skladu z zahtevo Banke Slovenije pokrival z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom.

PROTICKLIČNI KAPITALSKI BLAŽILNIK

Banka Slovenije je z letom 2016 uvedla tudi proticklični kapitalski blažilnik. Namen blažilnika je zagotoviti, da ima banka v obdobjih naraščanja posojil na voljo dovolj kapitala, ki ga lahko porabi v stresnih obdobjih oziroma ob manj ugodnih pogojih za kreditiranje. Vrednost blažilnika, ki se lahko giblje med 0,00 % in 2,50 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem, opredeli Banka Slovenije ob upoštevanju metodologije BCBS (2010) in ESRB (2014) ter oceno stanja kreditnega cikla v Sloveniji. Za leto 2022 je znašala vrednost blažilnika 0,00 %.

BLAŽILNIK SISTEMSKIH TVEGANJ

S 1. 1. 2023 je Banka Slovenije uvedla zahtevo po vzdrževanju blažilnika sistemskih tveganj za sektorske izpostavljenosti v Republiki Sloveniji iz prve in druge alineje 4. točke prvega odstavka

247. člena ZBan-3. Za navedene sektorske izpostavljenosti Banka Slovenije določa naslednji stopnji blažilnika sistemskih tveganj:

- 1,0 % za vse izpostavljenosti na drobno do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami;
- 0,5 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb.

03 POLITIKA PREJEMKOV

Politika prejemkov upošteva poslovno strategijo banke, cilje, organizacijsko strukturo, dolgoročne interese LONa ter tveganja. Politika prejemkov je urejena skladno z veljavno zakonodajo, smernicami, sklepi Banke Slovenije in uredbami ter direktivami. Ta jasno opredeljuje merila in pogoje za izplačilo različnih prejemkov upravi LONa in zaposlenim. Med nosilce ključnih funkcij, ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti, so: uprava LONa, direktorji divizij (B-1) in zaposleni na kontrolnih funkcijah.

Sistem prejemkov je v LONU oblikovan na podlagi ZBan-3, ZGD-1, ZDR-1 Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala za banke in hranilnice, Kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva v Sloveniji, Direktive 2013/36(CRD IV), Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR), Delegirane Uredbe (EU) št. 604/2014, Delegirane Uredbe (EU) št. 527/2014, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/565, EBA Smernic o preudarnih politikah prejemkov v skladu z Direktivo 2013/36/EU, EBA Smernic o primerjavi praks v zvezi s prejemki, razlik v prejemkih med spoloma in odobrenih višjih razmerij v skladu z Direktivo 2013/36/EU ter razkritjih v skladu s členom 450 Uredbe (EU) št. 575/2013 (EBA GL) ter Politike prejemkov.

3.1 INFORMACIJE O PROCESU ODLOČANJA, KI SE UPORABLJA PRI DOLOČANJU POLITIKE PREJEMKOV, IN ŠTEVILO SESTANKOV, KI JIH JE V POSLOVNEM LETU OPRAVIL GLAVNI ORGAN ZA NADZOR PREJEMKOV (ČLEN 450 (1)(A) UREDBE EU ŠT. 575/2013)

Politika prejemkov je nevtralna glede na spol in upošteva ukrepe za preprečevanja nasprotij interesov, sprejemata jo uprava in nadzorni svet, Pravilnik o sistemu ciljnega vodenja in nagrajevanja delovne uspešnosti delavcev pa sprejema uprava. Politika prejemkov je bila v letu 2022 posodobljena. Podlaga za spremembo so bile manjše dopolnitve iz rednega letnega pregleda ter določene uskladitve z EBA smernicami EBA/GL/2021/04. Pri pripravi dokumentov so vključene organizacijske enote s področja razvoja kadrov in organizacije, finančnega kontrolinga, službe notranje revizije, skladnosti poslovanja in funkcije upravljanja tveganj. Pri oblikovanju politike prejemkov ni sodeloval zunanji izvajalec.

Nadzorni svet LONa v okviru svojih pristojnosti sprejema in redno preverja ustreznost sprejetih politik in praks glede prejemkov, vključno z izvedeno samooceno izvajanja politike prejemkov. Uprava LONa najmanj enkrat letno zagotovi celovit in neodvisen pregled skladnosti dejanskih prejemkov s to politiko (kar izvede notranja revizija) ter enkrat letno poroča nadzornemu svetu o izvajanju Politike prejemkov.

Politika prejemkov je usklajena s položajem v slovenskem bančnem prostoru, poslovno strategijo LONa, poslovnim načrtom, z vrednotami LONa in njeno notranjo organiziranostjo.

Cilji politike prejemkov so:

- spodbuditi k motiviranosti in doseganju ali preseganju načrtovanih rezultatov dela;
- spodbuditi k motiviranosti za doseganje čim boljših poslovnih rezultatov ob ustreznem obvladovanju tveganj;
- zagotoviti preglednost vseh vrst prejemkov.

LON nima oblikovane posebne Komisije za prejeme. Politika prejemkov je bila obravnavana na komisiji za tveganja in nato še na nadzornem svetu. Komisija za tveganja se je v letu 2022 sestala sedemkrat. Sestava Komisij in obseg aktivnosti nadzornega sveta v letu 2021 sta opisana v poglavju Poročilo o delu nadzornega sveta poslovnega dela letnega poročila hranilnice.

3.2 INFORMACIJE O POVEZAVI MED PLAČILOM IN USPEŠNOSTJO (ČLEN 450 (1)(B) UREDBE EU ŠT. 575/2013)

Sistem nagrajevanja (oz. letni bonus) je v tesni povezavi z uspešnostjo posameznikov, številom upravičenih kandidatov za nagrado in razpoložljivostjo vnaprej določenega proračuna. Za spremljanje in ocenjevanje delovne uspešnosti se uporabljajo nefinančni in finančni cilji. Plača zaposlenega, ki pomembno vpliva na profil tveganosti LONa, se določi s pogodbo o zaposlitvi ter zajema fiksni in variabilni del. Višina celotnih prejemkov zaposlenega ni pomembno odvisna od variabilnega dela prejemka, hkrati pa ta še vedno predstavlja učinkovit način spodbujanja zaposlenega za doseganje ali preseganje načrtovanih rezultatov dela. Fiksni del prejemka predstavlja dovolj velik delež v celotnih prejemkih zaposlenega, tako da lahko LON izvaja povsem prilagodljivo politiko variabilnega prejemka. Celotni variabilni prejemki so odvisni od doseganja načrtovanih rezultatov LONa. V primeru slabe ali negativne poslovne uspešnosti oziroma negativnega poslovnega rezultata lahko LON zmanjša variabilne prejemke na spodnjo mejo oziroma na nič, vključno z dogovori o sistemu malusa ali vračilu sredstev z upoštevanjem zakona, ki ureja delovna razmerja in kolektivno pogodbo dejavnosti.

3.3 NAJPOMEMBNEJŠE ZNAČILNOSTI ZASNOVE SISTEMA PREJEMKOV (ČLEN 450(1)(C) UREDBE EU ŠT. 575/2013)

LON pri določanju sistema prejemkov in praks glede prejemkov posameznikov upošteva naslednja načela:

- sistem prejemkov je združljiv s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in tako upravljanje tudi spodbuja, pri čemer ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki presega raven sprejemljivega tveganja za LON;
- sistem prejemkov je nevtralen glede na spol;
- sistem prejemkov je v skladu s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi LONa ter vključuje ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov;
- funkcije notranjih kontrol so neodvisne od organizacijskih enot, ki jih nadzorujejo, ter imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, katera nadzirajo;
- sistem prejemkov jasno razlikuje med merili za določanje fiksnega prejemka ter variabilnega prejemka. Fiksni del prejemkov odraža ustrezne poklicne izkušnje in odgovornosti v LONU, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev. Variabilni del prejemka odraža vzdržno in tveganju prilagojeno uspešnost ter uspešnost, ki je višja od pričakovane uspešnosti, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev;

V skladu z 8. odstavkom 190. člena ZBan-3 v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov se določbe 3. in 4. točke ter del 9. točke drugega odstavka 190. člena ZBan-3, ki se nanaša na zadržana izplačila v primeru prekinitve delovnega razmerja ali upokojitve, za LON ne uporabljajo.

3.4 RAZMERJE MED FIKSNIM IN VARIABILNIM PREJEMKOM (ČLEN 450(1)(D) UREDBE EU ŠT. 575/2013)

Politika prejemkov je v letu 2022 urejala: fiksne prejemke članov nadzornega sveta, fiksne in variabilne prejemke uprave ter fiksne in variabilne prejemke oseb, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice. Izplačilo variabilnega dela prejemka zaposlenim, ki s svojimi nalogami pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, se izvede, če je upravičeno glede na finančno stanje hranilnice in utemeljeno z rezultati hranilnice, posamezne organizacijske enote in posameznega zaposlenega (skladno s splošnimi načeli Politike prejemkov).

V letu 2022 so v skupino zaposlenih, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti, spadali vsi direktorji divizij, vodja službe notranje revizije, pooblaščenec za zagotavljanje skladnosti poslovanja, pooblaščenec za informacijsko varnost in pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. Ob koncu leta 2022 je bilo med osebe, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, uvrščenih devet zaposlenih.

Prejemki članov nadzornega sveta so fiksni, sestavljeni iz letnega nadomestila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta in sejin za izvedene seje NS in njegovih komisij. Višino letnih nadomestil in sejin ter način njihovega izplačevanja določa skupščina delničarjev.

Višina prejemkov članov uprave je določena v individualni pogodbi, ki ju je z obema članoma uprave sklenil nadzorni svet, sestavljata pa jo fiksni in variabilni del ter druge ugodnosti. Temelji na sistemu dolgoročne uspešnosti hranilnice. Fiksni del je določen kot mnogokratnik povprečne bruto plače v Sloveniji, variabilni del pa je odvisen tako od uspešnosti poslovanja hranilnice kot od individualne ocene uspešnosti delovanja članov uprave, ki jo poda nadzorni svet, in je navzgor omejen. Variabilni del prejemkov članov uprave je skladen z uporabo načela sorazmernosti, v primeru morebitnega preseganja 50.000 EUR bruto letno oziroma če bi variabilni prejemek presegal več kot tretjino celotnih letnih prejemkov posameznega člana uprave, pa zakonodaja določa odlog glede izplačila.

Podlaga za nagrajevanje delavcev, zaposlenih po kolektivni pogodbi, so interni akti hranilnice, ki določajo merila ocenjevanja uspešnosti zaposlenih. Zaposleni, ki ne sodijo v skupino zaposlenih, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, so v letu 2022 prejeli nagrado za delovno in poslovno uspešnost v skladu s Pravilnikom o sistemu ciljnega vodenja in nagrajevanja delovne uspešnosti delavcev, ki določa pogoje za dodelitev nagrade in merila za določitev njene višine.

Hranilnica v letnem poročilu ne razkriva drugih informacij o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic in opcij, ker teh meril v letu 2022 ni uporabljala za nobeno kategorijo zaposlenih.

Politika prejemkov jasno razlikuje med merili za določanje:

- fiksnega prejemka, ki mora zlasti odražati ustrezne poklicne izkušnje in odgovornosti v LONU, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev, ter
- variabilnega prejemka, ki mora odražati vzdržno in tveganju prilagojeno uspešnost ter uspešnost, ki je večja od pričakovane, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev.

Variabilni del prejemka temelji na kombinaciji ocene uspešnosti posameznika, njegove poslovno-organizacijske enote ter splošnega poslovnega rezultata LONa. Variabilni prejemek funkcij notranjih kontrol, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti LONa, ne presega 50 odstotkov fiksnega dela prejemka tega posameznika. Variabilni prejemek vsakega posameznika ne presega 100 odstotkov fiksnega prejemka tega posameznika.

Variabilni prejemki, vključno z odloženim deležem, se izplačajo ali dospejo v plačilo le v primeru:

- če so glede na finančno stanje LONa kot celote in glede na tveganja, ki jim je LON izpostavljen, vzdržni in
- če jih upravičuje uspešnost LONa, organizacijske enote LONa in posameznika.

Domneva se, da je pogoj iz prve alineje izpolnjen, če so planirani cilji (kazalnik, kategorija) poslovanja LONa kot celota doseženi. V nasprotnem primeru nadzorni svet presodi, ali je pogoj vzdržnosti kljub temu izpolnjen in se variabilni prejemki lahko določijo in izplačajo.

Merila za merjenje uspešnosti so določena vnaprej, na začetku poslovnega leta za tekoče poslovno leto, in so usklajena z odgovornostmi posameznega zaposlenega, tveganji in kapitalskimi potrebami.

Merila za merjenje uspešnosti za upravo opredeli in potrdi nadzorni svet, ki prav tako določi variabilni del prejemka uprave. Za preostale zaposlene, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti LONa merila za merjenje uspešnosti določi uprava, ki določi tudi višino variabilnega prejemka, ki je odvisen od ocene uspešnosti doseganja ciljev vsakega posameznika.

Uspešnosti pri zaposlenih na kontrolnih funkcijah se meri prioriteto na ciljih, ki so specifični za njihovo funkcijo in delovne naloge.

Organizacijske enote, ki so odgovorne za posamezna področja, pripravijo podlago za nadzorni svet ter za upravo, ki pripravi skupno oceno uspešnosti za vse zaposlene v skladu s postavljenimi cilji.

Zaposlenim, ki imajo sklenjene individualne pogodbe o zaposlitvi (direktorji divizij in kontrolne funkcije), variabilni del prejemkov določi uprava na osnovi ocene uspešnosti doseganja individualnih letnih ciljev posameznika, merljivih letnih ciljev organizacijske enote ter uspešnosti poslovanja LONa kot celote, in se za vsakega posameznika izračuna v skladu z doseganjem postavljenih ciljev. Organizacijski enoti, ki sta odgovorni za kadrovske področje in finančni kontroling, pripravita podlage za upravo, ki naredi skupno oceno uspešnosti v preteklem letu v skladu s postavljenimi merili v Dogovoru o ciljih za variabilni del plače. Če se pri merljivih kriterijih uspešnosti (merljivih kriterijih organizacijskih enot in kriterijih uspešnosti poslovanja LONa kot celote) ugotovi, da so na njihove vrednosti znatno vplivali enkratni, izredni in nepredvidljivi dejavniki, lahko nadzorni svet LONa, na predlog uprave LONa, predlaga izključitev vplivov teh dejavnikov na oceno uspešnosti. Ta vpliv ne sme biti višji od 50 % fiksnega dela plače.

Za merila uspešnosti članov uprave, organizacijski enoti, ki sta odgovorni za kadrovske področje in finančni kontroling, pripravita podlage za nadzorni svet, ki naredi skupno oceno uspešnosti za predsednika uprave in člana uprave LONa v preteklem letu, skladno s postavljenimi merili v Dogovoru o ciljih za variabilni del plače. Funkciji upravljanja s tveganji in skladnosti poslovanja pripravita ločeni mnenji. Skupno oceno uspešnosti predsednika in člana uprave pripravi in potrdi nadzorni svet. Variabilni del prejemka se določi na osnovi izračunane skupne ocene uspešnosti za predsednika in člana uprave. Če se pri merljivih kriterijih uspešnosti (merljivih kriterijih organizacijskih enot in kriterijih uspešnosti poslovanja LONa kot celote) ugotovi, da so na njihove vrednosti znatno vplivali enkratni, izredni in nepredvidljivi dejavniki, lahko nadzorni svet LONa, na predlog uprave LONa, predlaga izključitev vplivov teh dejavnikov na oceno uspešnosti. Ta

vpliv ne sme biti višji od 50 % fiksnega dela plače.

Kot druge nedenarne ugodnosti, ki jih prejema nekateri zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, se nanašajo na ugodnosti, dogovorjene v pogodbi o zaposlitvi.

Kot druge ugodnosti se lahko določijo:

- uporaba službenega vozila višjega razreda v službene in zasebne namene;
- nastanitev, če je od prebivališča oddaljen več kot uro in pol vožnje v eno smer, pri čemer mesečna najemnina vključno s stroški ne sme presegati določenega zneska;
- preventivni zdravstveni pregled letno, skladno z oceno tveganja, pri čemer stroški pregleda ne smejo presegati določenega zneska;
- plačilo premije za kolektivno zavarovanje odgovornosti članov uprave in nadzornega sveta;
- plačilo premije za dodatno pokojninsko zavarovanje po načrtu in pri zavarovalnici, ki velja za vse zaposlene v LONU;
- druga izobraževanja, ki niso v zvezi s poslovanjem delodajalca, pri čemer jih predhodno potrди nadzorni svet;
- plačilo članarine v strokovnih združenjih.

3.5 ZDRUŽENE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PREJEMKIH, RAZČLENJENIH GLEDE NA VIŠJE VODSTVO IN ZAPOSLENE, KATERIH DEJAVNOSTI IMAJO POMEMBEN VPLIV NA PROFIL TVEGANOSTI BANKE, TER CELOTEN PREJEMEK VSAKEGA ČLANA UPRAVLJALNEGA ORGANA ALI VIŠJEGA VODSTVA (ČLEN 450(H IN J) UREDBE EU ŠT. 575/2013)

PREJEMKI, DODELJENI ZA POSLOVNO LETO

Predloga **EU REMI** spodaj prikazuje prejemke LONa, dodeljene za poslovno leto 2022

		A	B	C	D		
		UPRAVLJALNI ORGAN V NADZORNI FUNKCIJI	UPRAVLJALNI ORGAN V FUNKCIJI VODENJA	DRUGO VIŠJE VODSTVO	DRUGI ZAPOSLENI, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANOSTI INSTITUCIJE		
1		Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	5	2	5	4	
2		Skupni fiksni prejemki	98	367	362	208	
3		od tega: denarni	98	367	362	208	
4		(ni relevantno v EU)					
EU-4a	Fiksni prejemki	od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0	
5		od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0	
EU-5x		od tega: drugi instrumenti	0	0	0	0	
6		(ni relevantno v EU)					
7		od tega: druge oblike	0	0	0	0	
8		(ni relevantno v EU)					
9			Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	5	2	5	4
10			Skupni variabilni prejemki	0	28	33	20
11		od tega: denarni	0	28	33	20	
12		od tega: odloženi	0	0	0	0	
EU-13a	Variabilni prejemki	od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0	
EU-14a		od tega: odloženi	0	0	0	0	
EU-13b		od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0	
EU-14b		od tega: odloženi	0	0	0	0	
EU-14x		od tega: drugi instrumenti	0	0	0	0	
EU-14y		od tega: odloženi	0	0	0	0	
15		od tega: druge oblike	0	0	0	0	
16		od tega: odloženi	0	0	0	0	
17			Skupni prejemki (2+10)	98	395	395	228

POSEBNA PLAČILA ZAPOSLENIM, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANOSTI LONA

Predloga **EU REM2** spodaj prikazuje plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti LONa, za poslovno leto 2022.

	A	B	C	D	
	UPRAVLJALNI ORGAN V NADZORNI FUNKCIJI	UPRAVLJALNI ORGAN V FUNKCIJI VODENJA	DRUGO VIŠJE VODSTVO	DRUGI ZAPOSLENI, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANOSTI INSTITUCIJE	
	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki	0	0	0	0
1	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	0	0	0
2	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – skupni znesek	0	0	0	0
3	Od tega dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki, plačani v poslovnem letu, ki niso upoštevani v zgornji meji za bonuse	0	0	0	0
	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu	0	0	0	0
4	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	0	0	0
5	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – skupni znesek	0	0	0	0
	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu	0	0	0	0
6	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	0	0	0
7	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek	0	0	0	0
8	Od tega plačane v poslovnem letu	0	0	0	0
9	Od tega odložene	0	0	0	0
10	Od tega odpravnine, plačane v poslovnem letu, ki niso upoštevane v zgornji meji za bonuse	0	0	0	0
11	Od tega najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi	0	0	0	0

V predlogi zgoraj niso razkriti prejemki, saj v letu 2022 niso prejeli posebnih plačil.

ODLOŽENI PREJEMKI

Predloga EU REM3 spodaj prikazuje odložene prejemke zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti LONa, za poslovno leto 2022.

	a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
Odloženi in zadržani prejemki	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v prihodnjih letih ocenjevanja uspešnosti	Skupni znesek prilagoditve v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev (tj. sprememb vrednosti odloženih prejemkov zaradi sprememb cen instrumentov)	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, ki so bili dejansko izplačani v poslovnem letu	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so dospeli v plačilo, vendar zanje velja obdobje zadržanja
1	Upravljalni organ v nadzorni funkciji	0	0	0	0	0	0	0
2	Denarni	0	0	0	0	0	0	0
3	Delnice alibfng enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0	0	0	0
4	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
5	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
6	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0
7	Upravljalni organ v funkciji vodenja	0	0	0	0	0	0	0
8	Denarni	0	0	0	0	0	0	0
9	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0	0	0	0

10	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
11	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
12	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0
13	Drugo višje vodstvo	0	0	0	0	0	0	0
14	Denarni	0	0	0	0	0	0	0
15	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0	0	0	0
16	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
17	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
18	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0
19	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	0	0	0	0	0	0
20	Denarni	0	0	0	0	0	0	0
21	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0	0	0	0
22	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
23	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
24	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0
25	Skupni znesek	0	0	0	0	0	0	0

PREJEMKI V VIŠINI 1 MILIJONA EUR ALI VEČ

Predloga EU REM4 spodaj prikazuje prejemke v višini 1 milijona EUR ali več, za poslovno leto 2022

EUR		a
		ZAPOSLENI, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANOSTI INSTITUCIJE, Z VISOKIMI PREJEMKI, KOT JE DOLOČENO V ČLENU 450(I) CRR
1	1 000 000 do 1 500 000	0
2	1 500 000 do 2 000 000	0
3	2 000 000 do 2 500 000	0
4	2 500 000 do 3 000 000	0
5	3 000 000 do 3 500 000	0
6	3 500 000 do 4 000 000	0
7	4 000 000 do 4 500 000	0
8	4 500 000 do 5 000 000	0
9	5 000 000 do 6 000 000	0
10	6 000 000 do 7 000 000	0
11	7 000 000 do 8 000 000	0

INFORMACIJE O PREJEMKIH ZAPOSLENIH, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANOSTI INSTITUCIJE

Predloga EU REM4 spodaj prikazuje prejemke v višini 1 milijona EUR ali več, za poslovno leto 2022

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
	Prejemki upravljalnega organa			Področja poslovanja						
	Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Skupaj upravljalni organ	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisnega notranjega nadzora	Vse drugo	Skupaj
1	Skupno število zaposlenih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije									
2	Od tega: člani upravljalnega organa	5	2	7						

3	Od tega: drugo višje vodstvo				0	1	0	4	0	0
4	Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	0	0	0	0	0	0	5	0
5	Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	98	395	493	0	87	0	308	228	0
6	Od tega: variabilni prejemki	0	28	28	0	10	0	23	20	0
7	Od tega: fiksni prejemki	98	367	465	0	77	0	285	208	0

3.6 ŠTEVILO POSAMEZNIKOV, KI SE JIM IZPLAČA 1 MILIJON EUR ALI VEČ NA FINANČNO LETO, ZA IZPLAČILO MED 1 MILIJONOM EUR IN 5 MILIJONI EUR, RAZDELJENO NA OBROKE PO 500 000 EUR, IN ZA IZPLAČILO 5 MILIJONOV EUR ALI VEČ, RAZDELJENO NA OBROKE PO 1 MILIJON EUR (ČLEN 450 (1)(I) UREDBE EU ŠT. 575/2013)

Nobeni posamezni osebi ni bilo izplačano več kot 1 milijon EUR prejemka.

04 OSTALA RAZKRITJA V SKLADU S CRR

LON je zavezan k razkritjem v skladu z osmim delom Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 6. 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (v nadaljevanju: Uredba CRR).

Razkrite so bistvene informacije, ki bi, če bi bile izpuščene ali napačno navedene, spremenile ali vplivale na oceno ali odločitev uporabnika, ki te informacije uporablja za spremljanje poslovnih odločitev. Informacije, zahtevane s CRR, so razkrite v različnih delih letnega poročila. Bistvene informacije v zvezi s tveganji so razkrite že v poglavju o Upravljanju tveganj. Informacije, zahtevane z MSRP in drugimi predpisi, so zajete v Poslovnem poročilu, Računovodskem poročilu ali Poročilu o upravljanju tveganj. Razkritja v letnem poročilu je preveril in potrdil neodvisni revizor.

LON ima status majhne in nekompleksne banke. S spremembo CRR, ki je pričela veljati 28. 6. 2021, majhne in nekompleksne banke, ki s svojimi papirji ne kotirajo na organiziranih trgih v EU, so po CRR zavezane samo k razkritjem ključnih metrik (člen 447), in sicer enkrat letno (člen 433b, točka 2). Vsebina in oblika teh razkritij je določena z ITS za razkritja (Izvedbena uredba Komisije (EU) 2021/637).

LON razkriva tudi informacije v skladu s Smernicami o spremembi Smernic EBA/GL/2018/01 o enotnih razkritjih v skladu s členom 473a Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR) v zvezi s prehodnimi ureditvami za zmanjšanje vpliva uvedbe MSRP 9 na kapital za zagotovitev skladnosti s 'quick fix' spremembo CRR kot odziv na pandemijo covid-19.

Povezava med zahtevanimi razkritji po CRR ter predstavljeno vsebino v letnem poročilu je predstavljena v spodnji tabeli.

ČLEN	POTREBNO RAZKRITJE	POGLAVJE V LETNEM POROČILU ²	PREDPISANA PREDLOGA
435.1.	Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj		EU OVA iz Priloge III
	A. Strategije in procesi za upravljanje tveganj	RP 7.	
	E. Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije	RP 7.	

² RP – Računovodsko poročilo

	<p>F. Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganjih, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil tveganosti zadevne institucije, povezan s poslovno strategijo; ta izjava vključuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> → ključne kazalnike in podatke, ki zunanjim deležnikom zagotavljajo celosten vpogled v način, kako institucija upravlja tveganja, razkrivajo pa tudi, kako je profil tveganosti institucije povezan z ravno sprejemljivega tveganja, ki jo določi upravljalni organ; → informacije o poslih znotraj skupine in poslih s povezanimi strankami, ki bi lahko imeli pomemben vpliv na profil tveganosti konsolidirane skupine. 	RP 7.	
438	Razkritje kapitalskih zahtev in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti		EU OV1 iz Priloge I
	D. Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti in pripadajoče skupne kapitalske zahteve	CRR 1.7.	
447	Razkritje ključnih metrik	CRR 4.1.	EU KM1 iz Priloge I
450.1.	Politika prejemkov		
	a. Informacije o procesu odločanja, ki se uporabljajo pri določanju politike prejemkov	CRR 3.1.	EU REMA iz Priloge XXXIII
	b. Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo	CRR 3.2.	EU REMA iz Priloge XXXIII
	c. Najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagoditev zaradi tveganja, o politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila	CRR 3.3.	EU REMA iz Priloge XXXIII
	d. Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki	CRR 3.4.	EU REMA iz Priloge XXXIII
	h. Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti banke	CRR 3.5.	EU REM1,2,3 iz Priloge XXXIII
	i. Število posameznikov, ki se jim izplača 1 milijon EUR ali več na finančno leto, za izplačilo med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR, razdeljeno na obroke po 500.000 EUR, in za izplačilo 5 milijonov EUR ali več, razdeljeno na obroke po 1 milijon EUR	CRR 3.5.	EU REM4 in EU REM5 iz Priloge XXXIII

	j. Celotni prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	CRR 3.6.	EU REMA iz Priloge XXXIII
468	Začasna obravnava nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zaradi pandemije COVID-19	CRR 4.2.	n.a.
473a	Uvedba MSRP 9	CRR 4.3.	Kvantitativna predloga

4.1 RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK

Institucije morajo razkriti informacije iz člena 447(a) do (g) in člena 438(b) Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU KM1 iz Priloge I k ITS.

	V 1000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
	RAZPOLOŽLJIVI KAPITAL (ZNESKI)		
1	Navadni lastniški temeljni kapital	18.599	17.627
2	Temeljni kapital	18.599	17.627
3	Skupni kapital	20.815	19.973
	ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI		
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	121.597	113.647
	KAPITALSKI KOLIČNIKI (KOT ODSOTOK ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI)		
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	15,30%	15,51%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	15,30%	15,51%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	17,12%	17,57%
	DODATNE KAPITALSKE ZAHTEVE ZA OBRAVNAVANJE TVEGANJ, KI NISO TVEGANJE PREVELIKEGA FINANČNEGA VZVODA (KOT ODSOTOK ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI)		
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	3,75%	3,75%
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	2,81 %	2,81%
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	2,11 %	2,11%

EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	11,75%	11,75%
	ZAHTEVA PO SKUPNEM BLAŽILNIKU IN SKUPNA KAPITALSKA ZAHTEVA (KOT ODSOTOK ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI)		
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,5%	2,5%
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	0%	0%
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0%	0%
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0%	0%
10	Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (%)	0%	0%
EU 10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (%)	0%	0%
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	2,5%	2,5%
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	14,25%	14,25%
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	3,55%	3,76 %
	KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA		
13	Mera skupne izpostavljenosti	332.355	368.541
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	5,59%	4,78%
	DODATNE KAPITALSKE ZAHTEVE ZA OBRAVNAVANJE TVEGANJA PREVELIKEGA FINANČNEGA VZVODA (KOT ODSOTOK MERE SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI)		
EU 14a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0%	0%
EU 14b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	0%	0%
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	0%	0%
	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)		
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	3%	3%
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3%	3%

KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA			
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	118.497	149.160
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	36.042	37.575
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	1.049	2.655
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	34.993	34.920
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	339%	427 %
KOLIČNIK NETO STABILNEGA FINANCIRANJA			
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	280.025	340.785
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	136.544	170.133
20	NSFR (%)	205%	200%

4.2 RAZKRITJE V SKLADU S ČLENOM 468 UREDBE (EU) ŠT. 575/2013 (CRR) V ZVEZI S PREHODNIMI UREDITVAMI ZA ZMANJŠANJE VPLIVA UVEDBE MSRP9 NA KAPITAL ZA ZAGOTOVITEV SKLADNOSTI S 'QUICK FIX SPREMEMBO CRR KOT ODZIV NA PANDEMIJO COVIDA-19

LON se ni odločil za uporabo začasne obravnave iz člena 468 Uredbe CRR, saj je glede na takratne razmere ocenil, da je kljub covidnim razmeram zagotovljena zadostna stabilnost pri izračunu kapitala in kapitalske ustreznosti.

4.3 RAZKRITJE V SKLADU S ČLENOM 473A UREDBE (EU) ŠT. 575/2013 (CRR) V ZVEZI S PREHODNIMI UREDITVAMI ZA ZMANJŠANJE VPLIVA UVEDBE MSRP 9 NA KAPITAL ZA ZAGOTOVITEV SKLADNOSTI S 'QUICK FIX' SPREMEMBO CRR KOT ODZIV NA PANDEMIJO COVIDA-19

LON je Banko Slovenije zaprosil za dovoljenje za uporabo prehodne ureditve, in sicer samo dinamične komponente, ki ga je ta odobrila z odločbo dne 26. 11. 2020. Na podlagi člena 473a(9) Uredbe (EU) št. 575/2013 in ob upoštevanju vseh predloženih informacij in dokazil je Banka Slovenije odločila in izdala LONU dovoljenje, da se uporablja prehodna ureditev iz člena 473a Uredbe (EU) št. 575/2013 od 31. 12. 2020 do konca prehodnega obdobja iz člena 473a(6a) Uredbe (EU) št. 575/2013.

LON pojasnjuje, da uporaba prehodne ureditve izboljšuje količnik kapitalske ustreznosti LONa. V skladu z MSRP 9 se popravki vrednosti in rezervacije za kreditne izgube izpostavljenosti iz sSkupin 1 in 2 izračunajo ob upoštevanju makroekonomskih napovedi, ki so lahko zlasti v času

izrazite negotovosti, zelo spremenljivi in prociklični, zato uporaba prehodne ureditve iz člena 473a Uredbe (EU) št. 575/2013 LONU omogoča, da iz svojega navadnega lastniškega temeljnega kapitala izloči del dodatne nestanovitnosti zaradi uporabe MSRP 9, in sicer od leta 2020 do konca leta 2024, ko preneha veljati prehodna ureditev iz člena 473a Uredbe (EU) št. 575/2013.

LON je ob prehodu na MSRP 9 odpravil oslabitve in rezervacije v Skupini 1 in 2. Skladno z določbami 2. odstavka 473a člena je bila statična komponenta za LON 0. Zaradi tega je bila uporaba prehodne ureditve v celoti identična uporabi samo dinamične komponente.

Pri izračunu zahtev iz CRR in CRD/ZBan-3 LON uporablja poenostavljen izračun, ki ga omogoča diskrecija iz odstavka 7a člena 473a CRR.

Prehodno ureditev je LON začel uporabljati 31. 12. 2020.

Tabela spodaj prikazuje primerjavo kapitala institucij, navadnega lastniškega temeljnega kapitala, temeljnega kapitala, količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala, količnika temeljnega kapitala, količnika skupnega kapitala in količnika finančnega vzvoda z uporabo in brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zaradi pandemije bolezni covid-19 v skladu s členom 473a CRR.

	RAZPOLOŽLJIVI KAPITAL (ZNESKI)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
1	NAVADEN LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	18.599	17.627
2	Navaden lastniški temeljni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	18.265	17.064
2a	Navaden lastniški temeljni kapital brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	18.599	17.627
3	Temeljni kapital	18.599	17.627
4	TEMELJNI KAPITAL BREZ UPORABE PREHODNIH UREDITEV ZA MSRP 9 ALI PRIMERLJIVE PRISTOPE ECL	18.265	17.064
4a	Temeljni kapital brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	18.599	17.627
5	SKUPNI KAPITAL	20.815	19.973
6	Skupni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	20.482	19.411
6a	Skupni kapital brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	20.815	19.973

TVEGANJU PRILAGOJENA SREDSTVA (ZNESKI)			
7	Skupna izpostavljenost tveganju	121.597	113.647
8	Skupna izpostavljenost tveganju brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	121.264	113.085
KAPITALSKI KOLIČNIKI			
9	Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	0,1530	0,1551
10	Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	0,1506	0,1509
10a	Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	0,1530	0,1551
11	Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	0,1530	0,1551
12	Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	0,1506	0,1509
12a	Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega	0,1530	0,1551
13	Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	0,1712	0,1757
14	Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	0,1689	0,1717
14a	Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR Količnik finančnega vzvoda	0,1712	0,1757

KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA

15	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	332.355	368.541
16	Količnik finančnega vzvoda	0,0559	0,0478
17	Količnik finančnega vzvoda brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	0,0550	0,0464
17a	Količnik finančnega vzvoda brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	0,0559	0,0478





UPORABLJENE KRATICE

UPORABLJENI ZAKONSKI AKTI

- CRR – Uredba (EU) 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja
- CRD IV – Direktiva 2013/36/EU o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij
- ZBan-3 – Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21 in 123/21 – ZBNIP)
- ITS - Izvedbena uredba Komisije (EU) 2021/637)
- ZGD-1 – Zakon o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 65/09 – uradno prečiščeno besedilo, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odl. US, 82/13, 55/15, 15/17, 22/19 – ZPosS, 158/20 – ZIntPK-C in 18/21)
- ZPPDFT – Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16, 81/19, 91/20 in 2/21 – popr.)
- MSRP – Mednarodni standardi računovodskega poročanja
- MRS – Mednarodni računovodski standardi
- ZTFI – Zakon o trgu finančnih instrumentov (Ur. l. 108/10, 78/11, 55/12, 30/16, 9/17, 77/18 – ZTFI-1, 66/19 – ZTFI-1A in 123/21 – ZTFI-1B))

UPORABLJENI DRUGI PREDPISI

- Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Ur. l. 115/2021)

DRUGE UPORABLJENE KARTICE

- ECB – Evropska centralna banka
- PPFT – Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma
- CRS – Common Reporting Standard – Standard avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih
- ICAAP – The Internal Capital Adequacy Assessment Process – Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala
- ILAAP – The Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – Proces ocenjevanja ustrezne likvidnosti
- SREP – Supervisory Review and Evaluation Process – Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja
- IRRBB – Interest Rate Risk for Banking Book - Obrestno tveganje v bančni knjigi
- RS – Republika Slovenija
- KDD – Klirinško depotna družba d.d.
- UMAR – Urad za makroekonomske analize in razvoj
- SEPA – Single Euro Payments Area – enotno območje plačil v evrih
- SNR – služba notranje revizije
- SPPI-test – solely payments of principal and interests – test plačil, ki so izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnano glavnico
- ECL – expected credit loss – pričakovana kreditna izguba
- PD – Probability of Default – verjetnost neplačila
- LGD – Loss Given Default – izguba ob neplačilu
- EAD – Exposure at Default – izpostavljenost ob neplačilu
- CCF – Credit Conversion Factor – konverzijski faktor
- EOM – efektivna obrestna mera
- OM – obrestna mera
- IPI – izkaz poslovnega izida
- IVD – izkaz vseobsegajočega donosa



HRANILNICA LON D.D., KRANJ
ŽANOVA ULICA 3
4000 KRANJ

+ 386 4 28 00 777
www.lon.si
info@lon.si

APRIL 2023