

2020

244

PREDSTAVITEV LON-A

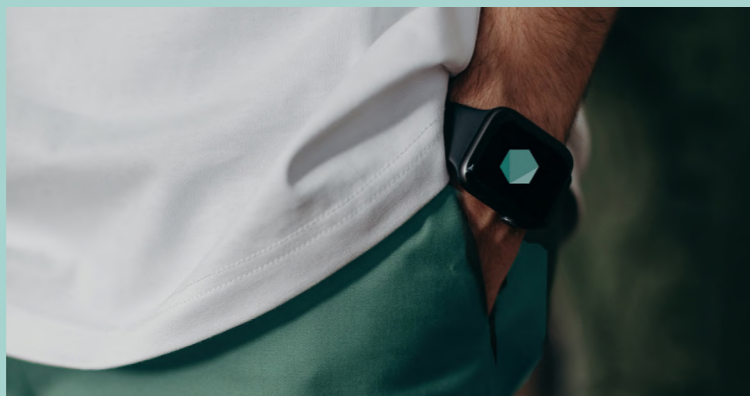
Finančni kazalniki in kazalci
Poročilo uprave
Poročilo o delu nadzornega sveta in preveritvi letnega poročila za leto 2024
Osebna izkaznica
Organi upravljanja
Organizacijska shema
Izjava o upravljanju
Vizija, poslanstvo, vrednote

POSLOVNO POROČILO

Poslovno okolje
Poslovanje v letu 2024
Strateške aktivnosti v letu 2024
Trajnostni razvoj
Človeški viri in struktura zaposlenih
Poslovne usmeritve
Obvladovanje poslovnih tveganj
Funkcija skladnosti poslovanja, informacijska varnost in PPDT
Zunanja revizija
Pomembni poslovni dogodki, nastali po zaključku poslovnega leta

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



RAČUNOVODSKO POROČILO

Izkaz finančnega položaja na 31. 12. 2024 in 31. 12. 2023
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 2024 in 2023
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

RAZKRITJA PO CRR

Kapitalske zahteve
Kapitalski blažilniki
Politika prejemkov
Ostala razkritja v skladu s CRR

UPORABLJENE KRATICE



01

PREDSTAVITEV LON-A

Finančni kazalniki in kazalci

Poročilo uprave

Poročilo o delu nadzornega sveta in preveritvi letnega poročila za leto 2024

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. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Bilančna vsota	345.836	339.834	316.631
Skupni obseg vlog nebančnega sektorja ¹	308.318	305.103	289.097
+ pravnih in drugih oseb	181.976*	156.782	105.385
+ prebivalstva	126.342*	148.320	183.712
Skupni obseg danih kreditov nebančnemu sektorju ¹	191.523	177.703	176.215
+ pravnih in drugih oseb	66.801	63.395	65.271
+ prebivalstva	124.721	114.308	110.944
Celotni kapital LON-a (računovodski)	29.634	26.389	19.733
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	3.739	3.825	2.862
Obseg zunajbilančnega poslovanja	20.965	16.297	13.643
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA			
Čiste obresti	11.680	10.945	6.625
Čisti neobrestni prihodki	3.571	3.534	3.281
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	10.627	9.778	8.445
Amortizacija	752	667	612
Oslabitve in rezervacije	(301)	(1.036)	(97)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	3.571	2.997	946
Davek iz dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja	(352)	(586)	(197)
IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA			
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	30	50	(24)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(6)	(9)	5
V ABSOLUTNIH ZNESKIH			
POSLOVALNICE			
Število poslovalnic	9	9	9
ZAPOSLENI			
Število zaposlenih	104	105	100
DELNICE			
Število delničarjev	168	170	175
Število delnic	224.125	224.125	167.831
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	75	75	75
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	132	118	118

V ODSOTOKIH (%)

KAPITAL			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (v %)	17,81	18,25	15,3
Količnik temeljnega kapitala (v %)	17,81	18,25	15,3
Količnik skupnega kapitala (v %)	19,18	19,89	17,12
KVALITETA SREDSTEV IN PREVZETIH OBVEZNOSTI			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,61	1,83	1,03
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	2,91	3,46	1,81
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)	1,89	2,43	1,37
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)	39,18	43,89	48
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)	39,18	43,89	48
Prejeta zavarovanja/hedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	56,23	41,34	47,5
PROFITABILNOST			
Obrestna marža (v %)	3,49	3,46	1,94
Marža finančnega posredništva (v %)	4,55	4,57	2,9
Donos na aktivo po obdavčitvi (v %)	0,96	0,76	0,22
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	12,93	13,93	4,95
Donos na kapital po obdavčitvi (v %)	11,65	11,20	3,92
STROŠKI POSLOVANJA			
Operativni stroški/povprečna aktiva	3,40	3,3	2,65
LIKVIDNOST			
Količnik likvidnostnega kritja	3,22	3,24	3,61
Količnik neto stabilnega financiranja	1,99	2,3	2,05
Količnik finančnega vzvoda	7,36	6,55	5,59

^[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 izračuna 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.

*V letu 2024 je prišlo do preklasifikacije vlog rezervnih skladov iz skupine prebivalstva v pravne in druge osebe.

01 FINANČNI KAZALNIKI IN KAZALCI

v 1000 EUR

345.836

bilančna vsota 2024

v 1000 EUR

20.965

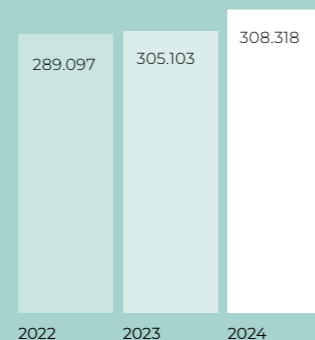
obseg zunajbilančnega poslovanja

Skupni obseg danih vlog nebančnemu sektorju¹



v 1000 EUR

[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 izračuna 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.

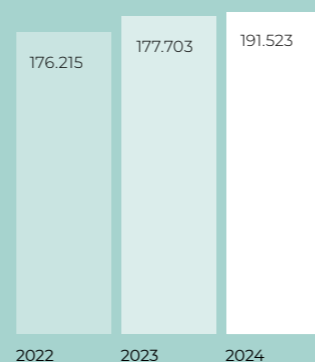


Skupni obseg danih kreditov nebančnemu sektorju¹



v 1000 EUR

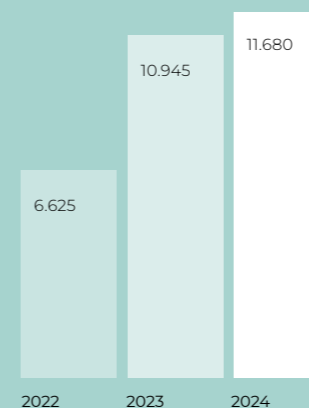
[1] Razdelitev na podkategorije temelji na metodologiji, ki jo je predpisala Banka Slovenije (Navodilo za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida, izkaza vseobsegajočega donosa in izračuna kazalnikov poslovanja bank in hranilnic). LON za potrebe računovodskega dela uporablja lastno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



Čiste obresti



v 1000 EUR



9

število poslovalnic

104

število zaposlenih

168

število delničarjev

224.125

število delnic

Skupni obseg danih vlog nebančnemu sektorju¹

v 1000 EUR



126.342*

obseg vlog prebivalstva



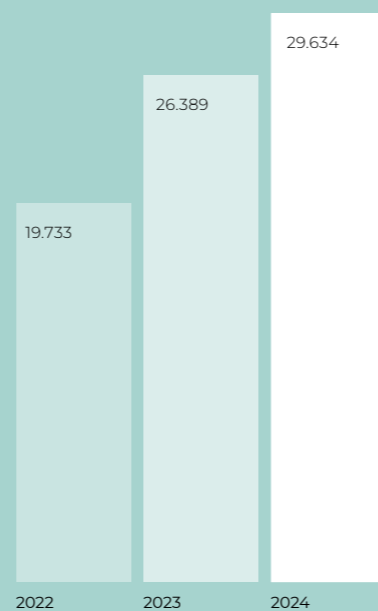
181.976*

obseg vlog pravnih in drugih oseb



Celotni kapital LON-a (računovodski)

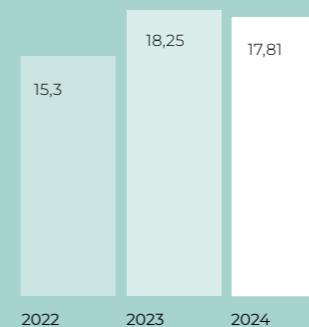
v 1000 EUR



Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala



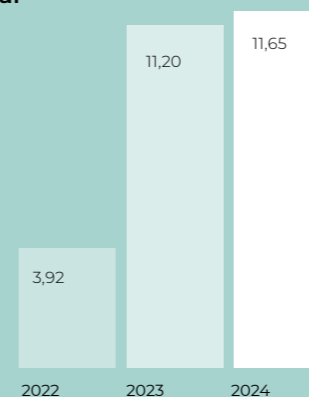
v %



Donos na kapital po obdavčitvi



v %



*V letu 2024 je prišlo do preklasifikacije vlog rezervnih skladov iz skupine prebivalstva v pravne in druge osebe.

"V najboljšem letu doslej je LON ponovno dosegel ključne mejnike na poti svojega razvoja."



V letu 2024 je LON nadaljeval svojo pot in znova dosegel pomembne mejnike na strateški poti preoblikovanja v finančno institucijo, ki zagotavlja odlično skrb za stranke s tehnološkimi rešitvami, hkrati pa dosega stabilne finančne rezultate, ki še dodatno krepijo temelje za nadaljnjo dobičkonosno rast in trajnostni razvoj.

Kljub negotovostim, pretresom v zunanjem okolju in izzivom na trgu je LON dosegel nov zgodovinski vrh dobičkonosnosti. Rekordna raven čistega dobička ni omogočila le popolne pokritosti akumuliranih izgub iz preteklih let ter s tem dokončne odprave bremen preteklosti, temveč je ustvarila tudi finančna sredstva za mogočo ponovno izplačilo dividend delničarjem po devetih letih.

Z doseženim 11,65-odstotnim donosom na kapital po obdavčitvi LON ni le presegel prejšnji rekord, dosežen leto prej, temveč je sorazmerno izboljšal tudi svojo uspešnost ter se približal domačim primerjalnim institucijam. Rast dobička je bila rezultat kombiniranega učinka vseh ključnih dejavnikov: uravnotežene rasti obrestnih in neobrestnih prihodkov, izboljšane stroškovne učinkovitosti in občutno zmanjšanih stroškov tveganja zaradi opaznega zmanjšanja slabih posojil.

Poleg tega je bilo nadaljnje izboljšanje dobičkonosnosti doseženo ob hkratnem ohranjanju zelo visoke kapitalske ustreznosti in likvidnosti. Preudarna rast kreditiranja, ki presega domače povprečje, ter stabilnost baze sredstev strank jasno kažeta na konkurenčnost storitev LON-a in visoko raven zaupanja ter zadovoljstva strank. LON je zaradi svoje široke ponudbe digitalnih rešitev dobro

pozicioniran in iz leta v leto ohranja vidno mesto med finančnimi institucijami z najbolj ugodnimi in uporabniku prijaznimi storitvami.

Rezultati nedvomno potrjujejo ustreznost zastavljene strateške usmeritve naše finančne institucije. LON bo še naprej krepil svoje prednosti in ohranjal svoje najboljše prakse tudi v prihodnjih letih. Poslovne aktivnosti bodo še naprej osredotočene predvsem na bančništvo za prebivalstvo, nadgradnjo celovitih bančnih rešitev ter ponudbo produktov za lokalne skupnosti, posameznike in družine, samostojne podjetnike ter mikro in mala podjetja. Ključni razvojni cilji so usmerjeni v nadaljnjo digitalizacijo poslovnih procesov, trajnostno in zeleno financiranje, odličnost v kakovosti storitev za izboljšanje uporabniške izkušnje, preoblikovanje poslovne znamke ter zagotavljanje visoko motivacijskega delovnega okolja. Eden ključnih strateških ciljev za bližnjo prihodnost je vzpostavitev ustrezne lastniške strukture, ki bo omogočila stabilne temelje za trajnostni in ambiciozen prihodnji razvoj.

Na koncu se uprava želi zahvaliti vsem, ki so odigrali ključno vlogo pri našem uspehu in so nepogrešljiv dejavnik naših prihodnjih dosežkov. Hvaležni smo ekipi LON-a za njihovo predanost in prispevek, našim strankam za zvestobo ter nadzornemu svetu in delničarjem za njihovo stalno zaupanje in podporo.

dr. Imre Balogh
predsednik uprave

Igo Gruden
član uprave

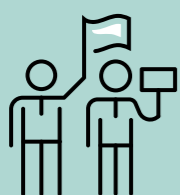
2.2 POVZETEK KLJUČNIH DOGODKOV V LETU

LON je v letu 2024 nadaljeval z uresničevanjem strateške preobrazbe v sodobno finančno institucijo, ki združuje odlično uporabniško izkušnjo in tehnološke inovacije.



REKORDEN DOBIČEK

Kljub tržnim izzivom je LON dosegel **rekordni dobiček**, s katerim je v celoti pokrival pretekle izgube, in prvič po devetih letih ustvaril priložnost za **izplačalo dividend delničarjem**.



PREUDARNE STRATEŠKE
ODLOČITVE



SKRBNO UPRAVLJANJE
STROŠKOV



NAČRTRNO POVEČANJE
PRIHODKOV

Spreudarnimi strateškimi odločitvami, skrbnim upravljanjem stroškov in načrtnim povečevanjem prihodkov je LON **izboljšal donosnost na kapital, kakovost portfelja in operativno učinkovitost** ter hkrati **okrepil kapitalsko osnovo in ohranjal visoko likvidnost**. Ti rezultati potrjujejo, da ostajamo zanesljiv in zaupanja vreden partner za stranke, zaposlene in vlagatelje.

Finančni kazalniki potrjujejo našo konkurenčno prednost.

4,55 %

LON je v letu 2024 finančno maržo povečal na 4,55 %

11,65 %

ROE po obdavčitvi pa je povečal na 11,65 % (brez DBV: 13,6 %), kar je več kot v 2023 (11,20 %)

6,7 %

V letu 2024 so kljub postopnemu zniževanju obrestnih mer čiste obresti zrasle za 6,7 %, kar odraža stabilno kreditno politiko in optimizacijo obrestnih prihodkov in odhodkov.

3,1 %

Čiste opravnine so upadle za 3,1 %, a brez preklasifikacije odhodkov (371 tisoč EUR) bi rast neto prihodkov iz provizij dosegla 11,5 %, kar presega bančno povprečje (8,4 %).



Rast ROE je še posebej pomembna, saj je bila dosežena kljub povečanju kapitala po uspešni dokapitalizaciji decembra 2023 in dodatni davčni obremenitvi davka na bilančno vsoto (DBV).

8,9 %

LON je izstopal pri obvladovanju stroškov, saj je rast operativnih stroškov omejil na 8,9 %, medtem ko so v SBS zrasli za 22,3 %.

2,8 %

Stroški so se brez davka na bilančno vsoto in prispevkov v sklad za reševanje in sistem jamčenih vlog znižali za 2,8 %.

1,61 %

LON je kazalnik NPE znižal na 1,61 % (0,23 odstotne točke manj kot v 2023) z učinkovitim reševanjem problematičnih strank in izterjavami, kar je zmanjšalo oslabitve in vpliv na poslovni izid.

61,6 %

Razmerje med krediti in vlogami (LTD) smo ohranili pri 61,6 %, kar zagotavlja stabilno likvidnost in vzdržno kreditiranje.



To potrjuje zavezanost učinkovitemu poslovanju, optimizaciji procesov in digitalizaciji za dolgoročno konkurenčnost.



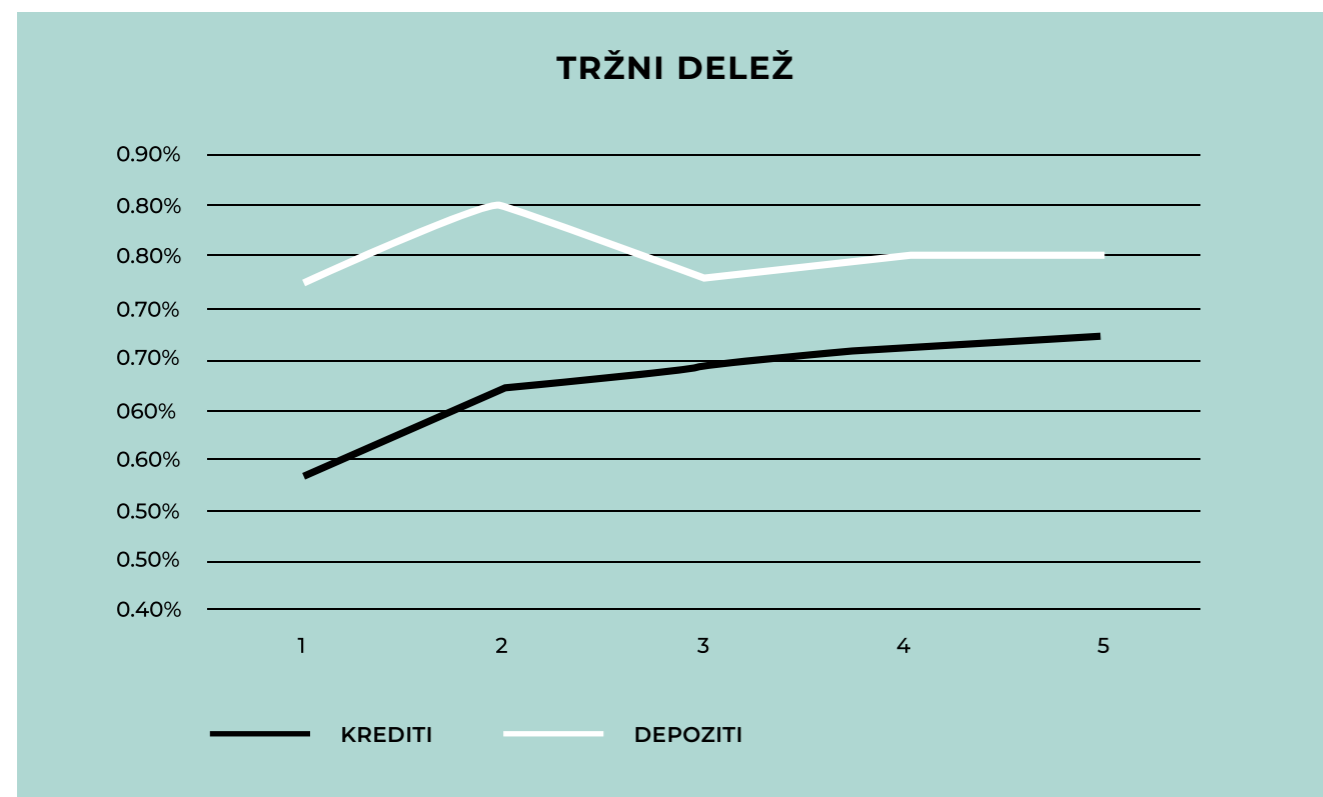
Likvidnost dodatno potrjuje zelo visoka kazalnika LCR (323,8 %) in NSFR (199 %).

v %	MEDLETNA RAST		MEDLETNA RAST		MEDLETNA RAST		MEDLETNA RAST		MEDLETNA RAST	
	2020	2021	2022	2023	2024	LON	SBS	LON	SBS	
Čiste obresti	-18,0	-7,1	28,6	65,2	6,7	-6,4	-2,2	19,6	92,8	8,6
Čiste opravnine	-5,9	-0,9	20,8	12,0	-3,1	-1,2	14,4	5,5	-2,8	8,4
Operativni stroški	-0,2	-4,8	9,4	15,3	8,9	1,3	-0,2	5,7	9,6	22,3

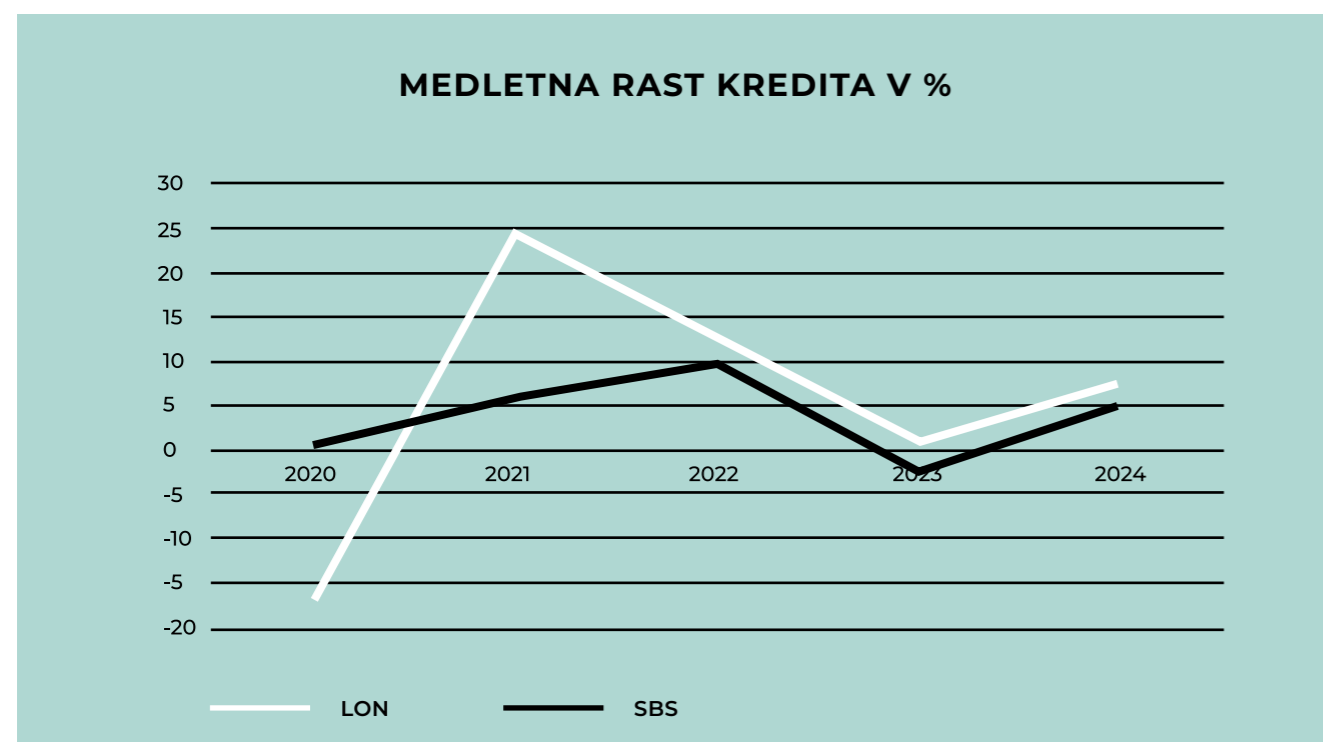
**Zanesljiv partner za
stranke, zaposlene
in vlagatelje.**



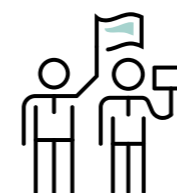
LON je v letu 2024 povečal tržni delež na področju kreditov, medtem ko je na področju depozitov ohranil tržni delež.



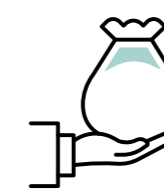
LON je v letu 2024 zabeležil zmerno rast vlog nebančnega sektorja (+1,0 %), kar je primerljivo z rastjo bančnega sektorja (+1,4 %). To potrjuje zaupanje strank in njihovo zvestobo naši banki. LON je v letu zabeležil visoko rast kreditov (+7,8%), kar je več od rasti bančnega sektorja (+5,5%). To odraža uspešnost naše prodajne strategije in poslovne mreže.



V obdobju 2020–2024 je LON dosegel pomemben preboj v ključnih finančnih kazalcih:



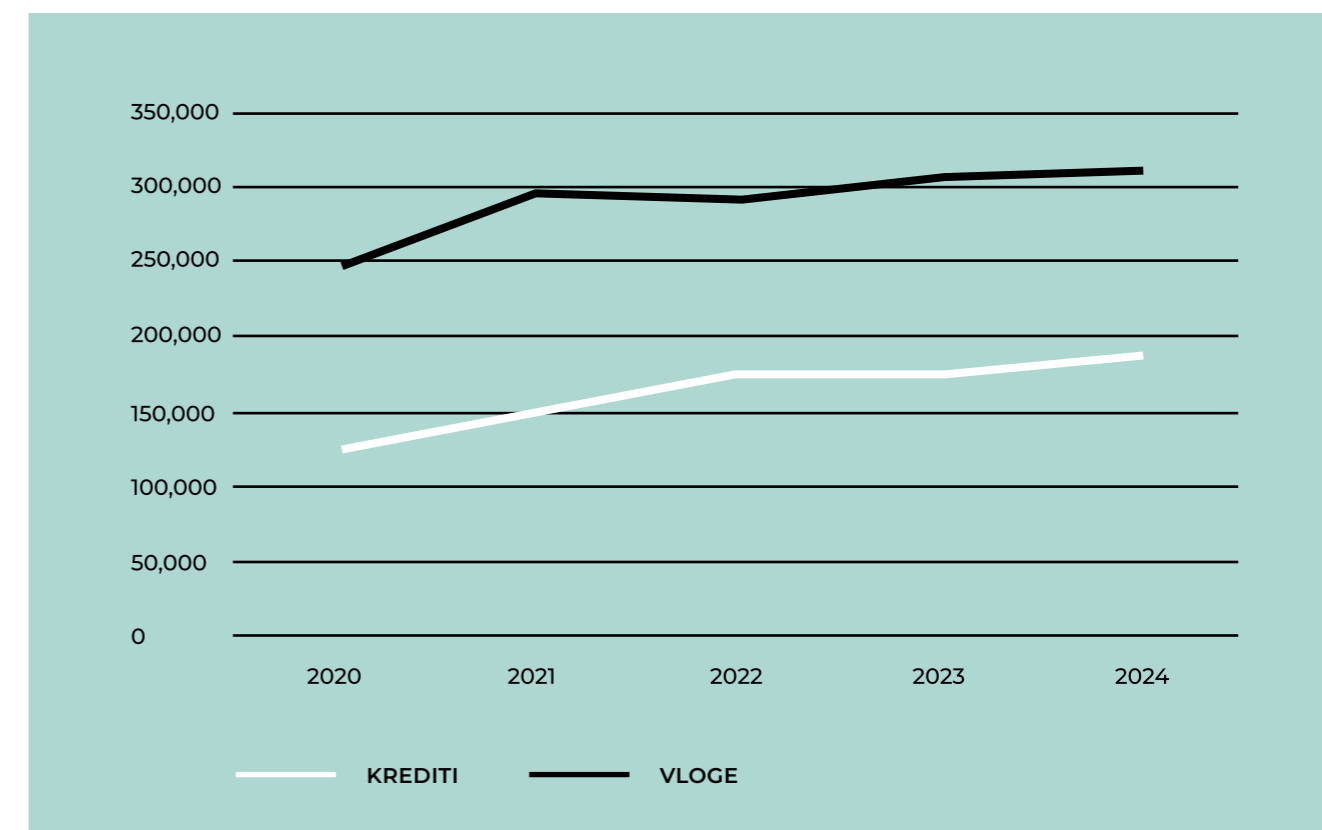
Iz negativnega poslovanja (2020–2021) smo prešli v stabilno rast in visoko dobičkonosnost.



Kapitalska ustreznost se je občutno izboljšala: z začetne ravni pod regulativnim minimumom na dan 1. 1. 2020 je kazalnik od sredine leta 2020 vedno zanesljivo presegal regulativne zahteve.



Obseg poslovanja in promet sta dosegla pomembno rast, ki jo je presegala le dinamika krepitev kapitala.



Obseg kreditov nebančnemu sektorju se je v obdobju 2020–2024 povečal s 125,2 milijona EUR na 191,5 milijona EUR, kar pomeni 52,9 % rast v štirih letih. Ta rast odraža LON-ovo proaktivno podporo mikro, malim ter srednjim podjetjem, gospodarstvu in fizičnim osebam.

Obenem je LON povečal tudi vloge strank, ki so v istem obdobju (2020–2024) narasle z 247,1 milijona EUR na 310,8 milijona EUR, kar kaže na visoko stopnjo zaupanja komitentov LON-a in stabilnost virov financiranja. Hkrati je LON poplačal skoraj vse svoje grosistično financiranje.

Po negativnih rezultatih v letih 2020–2021 je LON z učinkovitim prestrukturiranjem in rastjo prihodkov dosegel preobrat. Leta 2024 smo z rekordnim čistim dobičkom 3,2 mio EUR potrdili uspešnost strategije.

USPEŠNOST STRATEGIJE



REKORDEN DOBIČEK 3,2 mio EUR

Rekordni čisti dobiček omogoča:

+ Pokritje zadnjih preostalih zgodovinskih izgub.

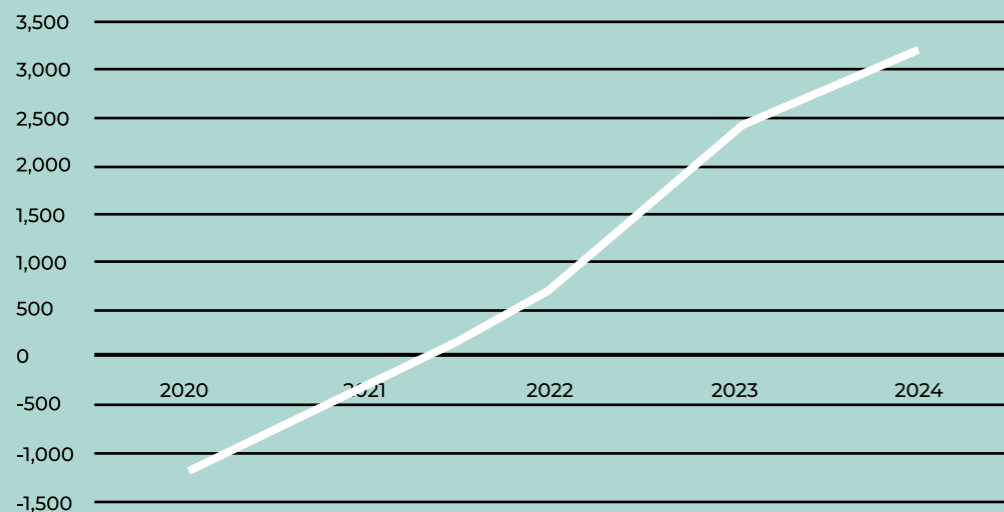
+ Krepitev kapitalskega položaja z oblikovanjem 602 tisoč EUR rezerv.

+ Priložnost za ponovno izplačilo dividend po 9 letih ob ohranjanju trdne kapitalske osnove.

Ključni dejavniki, ki so prispevali k temeljiti izboljšavi dobičkonosnosti:

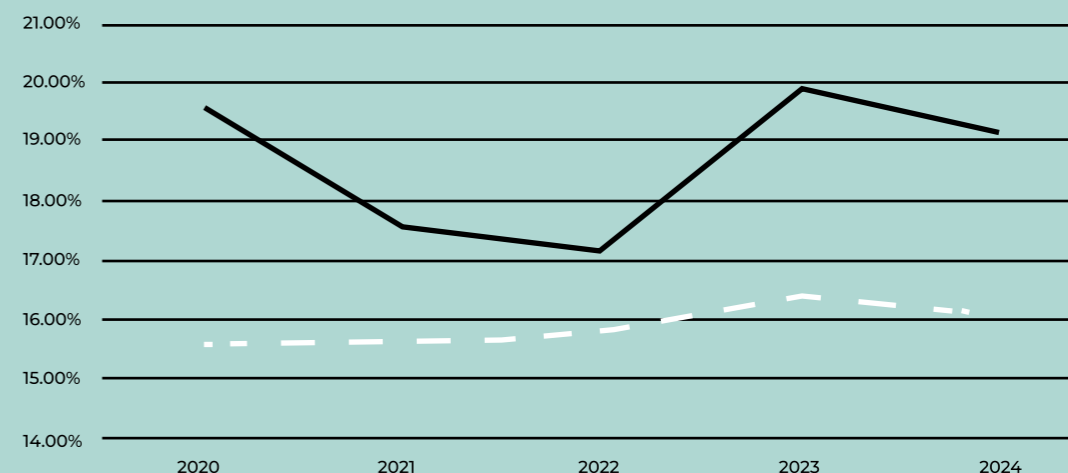
- **IZBOLJŠANJE UČINKOVITOSTI:** kazalnik CIR se je bistveno izboljšal, kar kaže na optimizacijo stroškov in vzdržno poslovanje. Stroške smo zmanjšali, učinkovitost izboljšali, kar se kaže v padcu CIR s 106,3 % na 74,5 % (brez DBV: 70,2 %).
- **RAST PRIHODKOV:** v petih letih so se bruto prihodki povečali za 86,5 %, leto 2024 pa je prineslo rekorden nivo 15,3 milijona EUR z uravnoteženo rastjo tako čistih obrestnih kot neobrestnih prihodkov.
- **STABILNOST:** visoka kakovost kreditnega portfelja in nizki stroški tveganj zagotavljajo dolgoročno varnost.

ČISTI POSLOVNI IZID V TISOČ EUR



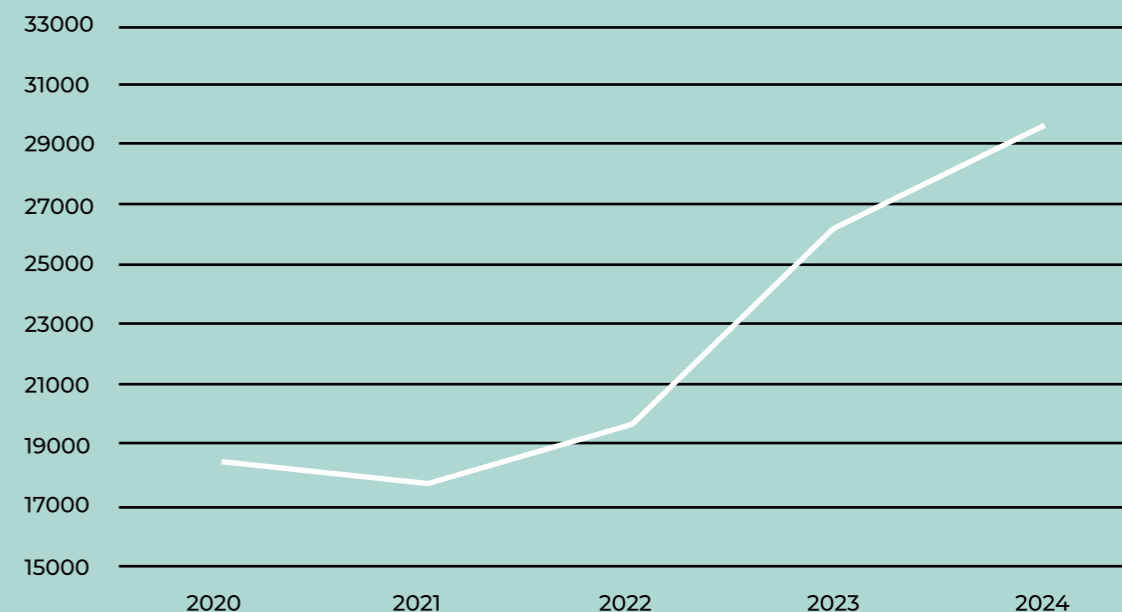
Po odpravi kapitalske neustreznosti v prvi polovici leta 2020 je LON v preostalem obdobju 2020–2024 ohranjal **visoko kapitalsko ustreznost**, ki je ves čas bistveno presejala regulatorne zahteve. V letu 2024 je ta znašala 19,18 %, kar je varna raven nad zahtevano mejo 16,02 %. Ta stabilnost omogoča **zanesljivo kreditiranje** in **prilagodljivost tržnim razmeram** tudi v prihodnosti.

KAPITALSKA USTREZNOST - CELOTNI KAPITAL



Povečanje obsega kapitala prav tako odraža **uspeh pri zagotavljanju trdnih temeljev za trajnostni dinamični razvoj LON-a v prihodnje**.

CELOLETNI RAČUNOVODSKI KAPITAL V TISOČ EUR



STRATEŠKE AKTIVNOSTI

LON je v letu 2024 začel izvajati novo triletno strategijo (2024–2026), ki krepi njegovo konkurenčnost na bančnem trgu. Strategija vključuje šest ključnih vsebinskih sklopov, za katere so bili oblikovani ločeni projekti, ki so takoj prešli v fazo izvedbe. Oblikovane so bile projektne ekipe, opredeljeni obsegi projektov in določene časovnice.

V okviru teh projektov je bilo za leto 2024 določenih 35 strateških faz, od katerih je bilo 23 uspešno zaključenih v celoti ali v skladu z načrtom. To potrjuje zavezanost LON-a stalnemu izboljševanju, prilagodljivosti na tržne spremembe in krepitvi konkurenčnega položaja v bančništvu. Realizirane strateške aktivnosti odražajo sposobnost LON-a, da uresniči zastavljene cilje ter pravočasno implementira inovativne rešitve. Vzporedno so bile uspešno izvedene tudi zahtevane regulativne prilagoditve.

Med pomembnejšimi zaključenimi projekti in linijskimi aktivnostmi v okviru strategije Hranilnice LON 2024–2026 LON izpostavlja naslednje vidike:

- **Optimizacija procesov odobranja naložb fizičnih oseb** (izredni limiti, potrošniški in stanovanjski krediti), podprta z dokumentnim sistemom in podpisnimi tablicami, kar je skrajšalo čas zaključka posla in izboljšalo uporabniško izkušnjo.
- **Nadgradnja brezpapirnega poslovanja**, podprta z digitalnimi komunikacijskimi kanali (elektronska pošta, mobilna in elektronska banka), kar omogoča hitrejšo in preglednejšo poslovanje s strankami.
- **Uvedba procesa hitrejšega upravljanja sprememb**, kar omogoča večjo odzivnost in fleksibilnost pri poslovanju.
- **Prenova in nadgradnja mobilne banke** z novimi storitvami in izboljšano uporabniško izkušnjo.
- **Izboljšano upravljanje odnosov s strankami**, s poudarkom na prepoznavanju in zadovoljevanju njihovih potreb, ter optimizirani prodajni procesi.
- **Razvoj produktov ESG**, vključno z »zelenimi krediti« in strateškimi partnerstvi.
- **Boljše prepoznavanje potreb strank** s pomočjo naprednih sistemov zbiranja informacij, kar omogoča prilagajanje ponudbe različnim profilom strank, izboljšano dostopnost (video klici) in prenovljeno paketno ponudbo.
- **Krepitev blagovne znamke LON** in povečanje njene prepoznavnosti.
- **Ustvarjanje motivacijskega delovnega okolja** z različnimi izboljšavami za zaposlene.
- **Izboljšana informacijska varnost** z uspešno in pravočasno implementacijo regulatornih zahtev v okviru projekta DORA (Digital Operational Resilience Act).

LON tako s sistematičnim izvajanjem strategije uresničuje svojo zavezo k rasti, inovacijam in odličnosti v bančnem poslovanju.



OPTIMIZACIJA PROCESOV ODOBRAVANJA NALOŽB FIZIČNIH OSEB



RAZVOJ PRODUKTOV ESG, VKLJUČNO Z »ZELENIMI KREDITI« IN STRATEŠKIMI PARTNERSTVI



BOLJŠE PREPOZNAVANJE POTREB STRANK S POMOČJO NAPREDNIH SISTEMOV ZBIRANJA INFORMACIJ



IZBOLJŠANA INFORMACIJSKA VARNOST Z USPEŠNO IN PRAVOČASNO IMPLEMENTACIJO REGULATORNIH ZAHTEV V OKVIRU PROJEKTA DORA

03 POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA IN PREVERITVI LETNEGA POROČILA ZA LETO 2024

Nadzorni svet skladno s svojimi zakonskimi in statutarnimi pristojnostmi in pooblastili nadzira in spremlja poslovanje LON-a ter delo uprave. Okvir za delovanje nadzornega sveta opredeljujejo Statut LON-a, 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 LON-a (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 2024

Sestavo nadzornega sveta določa Statut LON-a, ki predpisuje, da nadzorni svet šteje najmanj pet (5) in največ šest (6) članov. Člani nadzornega sveta so imenovani za obdobje petih let z možnostjo ponovnega imenovanja.

Nadzorni svet je na dan 31. 12. 2024 deloval v sestavi:

- mag. Christoph Geymayer, predsednik
- Milan Zaletel, namestnik predsednika
- mag. Uroš Vidović, član
- mag. Dejan Kaisersberger, član
- mag. Jure Mikuž, član
- dr. Mejra Festić, članica

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 2024 je podrobneje predstavljeno v 5. točki poglavja »Predstavitev LON-a«.

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 LON-a.

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 2024 se je nadzorni svet sestal na desetih rednih in eni izredni seji.

Nadzorni svet je, v skladu s zakonskimi in statutarnimi pristojnostmi, skozi vse leto spremljal in nadziral poslovanje LON-a, odločal o razvojnih in tekočih vprašanjih, dajal 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. V letu 2024 je nadzorni svet posebno pozornost 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. V skladu z Odločbo Banke Slovenije za LON velja poenostavljeni načrt sanacije, ki se ga posodablja vsaki dve leti. Tako se je nadzorni svet seznanil z oceno Banke Slovenije o načrtu sanacije za leto 2022 ter ob upoštevanju te ocene tudi potrdil Načrt sanacije banke za leto 2024. Na kvartalni ravni je obravnaval podrobna poročila o posameznih vrstah tveganj, spremljal aktivnosti na področju postopkov prestrukturiranja terjatev, upravljanja z nedonosnimi terjatvami, vključno z aktivnostmi za zniževanje 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 s tveganji; med drugim je tudi potrdil celovito prenovno politiko prejemkov v Hranilnici LON. Preko komisij nadzornega sveta in poročil strokovnih služb se je redno seznanjal z implementacijo regulatornih sprememb, zahtev ter priporočil Banke Slovenije in službe notranje revizije. V skladu s Politiko prejemkov ter limitnim sistemom je potrdil ključne kazalnike uspešnosti ter njihove vrednosti za upravo in ključne zaposlene. Sodeloval je v procesu uporabe ključnih zunanjih izvajalcev ter pri presoji tveganj v zvezi z zunanjim izvajanjem.

FINANČNO POSLOVANJE

Nadzorni svet je preveril in potrdil letno poročilo LON-a za leto 2024 ter redno obravnaval kvartalna poročila o poslovanju LON-a. Nadzorni svet je posebno skrbno 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 in spremljal izvajanje ukrepov za preprečevanje nasprotij interesov. V okviru svojih pristojnosti je sodeloval v postopkih izbora in ocenjevanja sposobnosti ter primernosti članov upravljalnega organa. Članstvo v nadzornem svetu LON-a se je razširilo na 6 členov, saj je bila na skupščini marca 2024 za novo članico nadzornega sveta imenovana prof. dr. Mejra Festić, ki je mandat nastopila z dnem pridobitve dovoljenja BS za opravljanje funkcije članice nadzornega sveta LON-a, tj. 25. 4. 2024. Nadalje je bil na skupščini dne 30. 5. 2024 za ponovni mandat imenovan Christoph Geymayer, ki je nov mandat nastopil 28. 8. 2024. Z imenovanjem dodatne šeste članice nadzornega sveta se je nekoliko uravnotežila zastopanost spolov v nadzornem svetu, zagotovljena pa je tudi večinska članska raznolikost nadzornega sveta.

Nadzorni svet je redno spremljal lastniško strukturo ter potek prevzemnega postopka s strani prevzemnikov delničarja Otmarja Zorna, družbe Zorn Plus, d. o. o. in delničarja družbe GIC Gradnje, d. o. o. Spremljal je kadrovsko strukturo na ključnih delovnih mestih, se seznanjal z izvajanjem aktivnosti uprave za odpravo pomanjkljivosti, ki jih je ugotovil regulator ter se na kvartalni ravni seznanjal z izvrševanjem priporočil službe notranje revizije.

Preveril je letno poročilo LON-a za poslovno leto 2023, ga potrdil in podal pozitivno stališče k poročilu pooblaščenega revizorja.

POSLOVNI NAČRT IN RAZVOJNA STRATEGIJA HRANILNICE

Nadzorni svet je dal soglasje k načrtu poslovanja za leto 2025 in finančnim projekcijam za obdobje 2025–2027 ter na kvartalni ravni spremljal izvajanje strategije LON-a. Poleg že navedenih aktivnosti je nadzorni svet v letu 2024 obravnaval vrsto drugih zadev, med

katerimi so potrditev letnega načrta dela nadzornega sveta, nadzorovanje izvrševanja sprejetih sklepov na sejah nadzornega sveta in komisijah, sprejel je več internih aktov s področja delovanja nadzornega sveta in njegovih komisij, tekoče odločal o naložbah, za katere je bilo zaradi izpostavljenosti ali drugih internih določil zahtevano soglasje nadzornega sveta, ter opravljal druge predpisane aktivnosti. Potrdil je strateške cilje, povezane s trajnostnim financiranjem in ključne kazalnike uspešnosti poslovanja (KPI), ki jih je oblikovala hranilnica v okviru Strategije poslovanja za obdobje 2024–2026.

SODELOVANJE S KONTROLNIMI FUNKCIJAMI

Nadzorni svet je v letu 2024 obravnaval poročila o delu kontrolnih funkcij, ki so predstavila pregled nad izvajanjem in učinkovitostjo delovanja notranjih kontrol, poročila o tveganjih in druge ugotovitve. Nadzorni svet je podal soglasje oziroma se seznanil z letnim načrtom dela kontrolnih funkcij ter obravnaval stališča oziroma mnenja kontrolnih funkcij v posameznih zadevah. Vse te aktivnosti so ključne za učinkovito upravljanje tveganj in zagotavljanje skladnosti z ustreznimi bančnimi predpisi. S tem se ohranja integriteta, preglednost in zaupanje v poslovanje LON-a ter varujejo interesi vseh deležnikov.

3.3 DELOVANJE REVIZIJSKE KOMISIJE

Revizijska komisija se je v letu 2024 sestala na šestih sejah, na katerih je obravnavala več pomembnih zadev, ki se nanašajo na podajanje mnenja nadzornemu svetu v zvezi z letnim poročilom LON-a, imenovanjem neodvisnega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov ter izvajanje drugih nalog s področja računovodenja, notranjih kontrol in notranje revizije.

Na kvartalni ravni je z obravnavo poročila o poslovanju redno obravnavala računovodske izkaze LON-a, se seznanjala s potekom in ugotovitvami revizije letnega poročila ter spremljala izvajanje revizijskih postopkov. Poleg navedenega je tako preko obravnave na sejah komisije kot tudi sestankov z vodjo službe notranje revizije redno spremljala delovanje službe notranje revizije, obravnavala letno in polletno poročilo o njenem delu ter posebej skrbno spremljala uresničevanje priporočil zadevne službe. Obravnavala je spremembe internih aktov s področja notranje revizije ter jih predlagala nadzornemu svetu v potrditev. Nadzornemu svetu je predlagala potrditev strategije in večletnega načrta dela službe notranje revizije za obdobje 2025–2029 ter potrditev načrta dela SNR za leto 2025.

3.4 DELOVANJE KOMISIJE ZA TVEGANJA

V letu 2024 se je Komisija za tveganja sestala na šestih sejah. Svetovala je nadzornemu svetu glede nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter strategije upravljanja s tveganji, izvajala nadzor nad višjim vodstvom v zvezi z izvajanjem strategije tveganj, preverjala združljivosti cen produktov LON-a s poslovno strategijo upravljanja tveganj, preverjala tudi, ali so v spodbudah, ki jih zagotavlja sistem prejemkov, ustrezno upoštevana tveganja, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni razpored prihodkov LON-a ter izvajala druge naloge s področja nadzora nad upravljanjem s tveganji.

Na kvartalni ravni je komisija redno obravnavala posamezna poročila o izpostavljenosti tveganjem v LON-u, profil tveganosti LON-a, sodelovala pri izvajanju procesa ICAAP/ILAAP ter pri pripravi načrta sanacije. Spremljala je potek validacije novega modela za obrestno tveganje ter nadgradnjo sistema EWS. Obravnavala je več sprememb internih dokumentov, predvsem politik in strategij s področja upravljanja tveganj. Na kvartalni ravni je spremljala izvajanje

poslovne strategije oziroma strateških iniciativ LON-a, obravnavala načrt dela kontrolnih funkcij za naslednje leto ter se seznanila s poročili kontrolnih funkcij s področja tveganj. Obravnavala je poročilo o izvajanju politike prejemkov za leto 2023 ter predlog ključnih kazalnikov uspešnosti hranilnice za leto 2024, njihove vrednosti ter model določanja variabilnega dela prejemkov za upravo ter druge zaposlene, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice. Sodelovala je pri obravnavi tveganj glede uporabe ključnih zunanjih izvajalcev hranilnice, spremljala aktivnosti na področju implementacije trajnostnega razvoja (ESG), Uredbe o digitalni operativni odpornosti (DORA) ter se seznanila s Periodičnim letnim pregledom in analizo pomembnih produktov.

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 posameznimi divizijami. V okviru samoocene delovanja nadzornega sveta, ki jo je izvedel v letu 2022, je nadzorni svet opredelil nekatere ukrepe za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti oziroma izboljšanje delovanja nadzornega sveta ter jih tudi 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 LON-a.

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 LON-u. Z nastopom funkcije novega kandidata za člana nadzornega sveta se je še dodatno okrepila kolektivna ustreznost nadzornega organa kot celote ter zagotovila večinska raznolikost članov komisij nadzornega sveta.

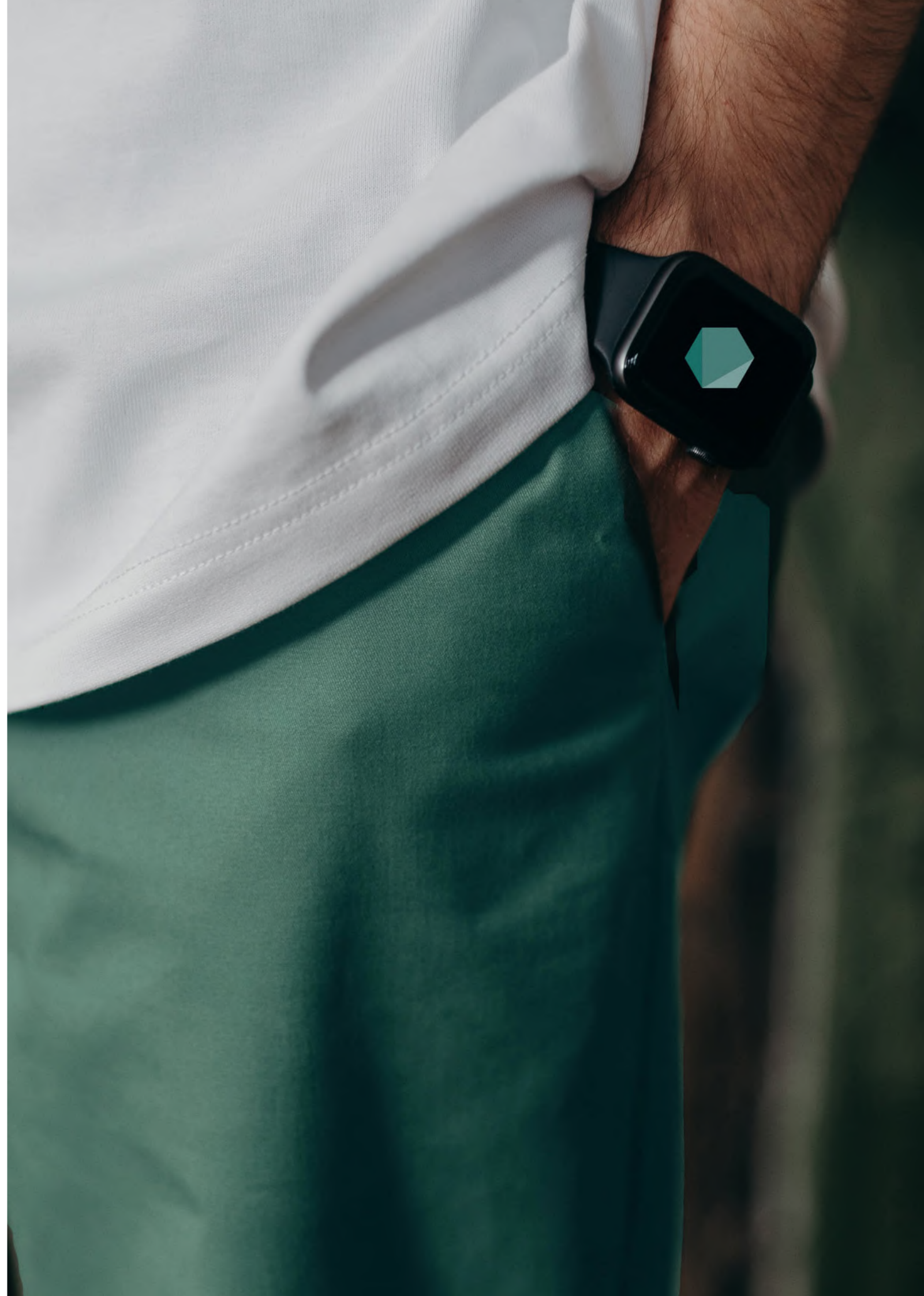
3.6 PREGLED IN POTRDITEV LETNEGA POROČILA

Nadzorni svet je letno poročilo Hranilnice LON d.d. za leto 2024 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 LON-a za poslovno leto 2024 celovito in pošteno prikazuje poslovanje LON-a, izid poslovanja, gibanje kapitala, možnosti razvoja in položaj LON-a.

Nadzorni svet se je seznanil in obravnaval tudi revizijsko poročilo. Nadzorni svet po pregledu poročila revizorja 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 2024 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	16.809.375,00 EUR
Matična številka	5624908
Identifikacijska številka	SI40451372
Poslovni račun*	IBAN SI56 6000 0000 6000 006
SWIFT	HLONSI22
Organi upravljanja	uprava nadzorni svet skupščina

*V marcu 2023 je potekala konsolidacija platforme T2-T2S s ciljem poenostavitve poslovanja s plačilnimi sistemi. Glavni nalogi sta bili uvedba nove platforme ESMIG in migracija računov (RTGS in TIPS) iz ICM na novo platformo. Ena izmed pomembnejših izvedenih dejavnosti je ukinitvev poravnalnega računa pri Banki Slovenije.

4.1 DEJAVNOSTI LONA

LON ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 5. členu Zban-3, ki vključujejo sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun.

LON ima dovoljenje za opravljanje naslednjih vzajemno priznanih finančnih storitev po 5. členu ZBan-3:

- Sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev
- Dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
 - ▶ potrošniške kredite
 - ▶ hipotekarne kredite
 - ▶ odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring)
 - ▶ financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting)
- Plačilne storitve
- Izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje točke
- Izdajanje garancij in drugih jamstev
- Trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
 - ▶ s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli
 - ▶ z instrumenti denarnega trga
- Kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti
- Oddajanje sefov

Opravlja lahko naslednje dodatne finančne storitve po 6. členu ZBan-3:

- Zavarovalno zastopništvo po zakonu, ki ureja zavarovalništvo
- Kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih

LON lahko posluje samo 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

SAVINJSKA REGIJA

Poslovna enota **Celje** Krekov trg 7, Celje T: 03 62 05 530

Poslovna enota **Velenje** Šaleška cesta 21, Velenje T: 03 62 05 540

DOLENJSKA REGIJA

Poslovna enota **Novo mesto** Glavni trg 28, Novo mesto T: 07 62 02 580

KOROŠKA REGIJA

Poslovna enota **Slovenj Gradec** Cankarjeva ulica 1, Slovenj Gradec T: 02 62 17 257

OSREDNJE SLOVENSKA REGIJA

Poslovna enota **Ljubljana** Slovenska cesta 56, Ljubljana T: 01 32 09 595

Poslovna enota **Grosuplje** Kolodvorska 3, Grosuplje T: 01 32 05 510

PODRAVSKA REGIJA

Poslovna enota **Maribor** Ulica Heroja Bračiča 3, Maribor T: 02 62 00 520

POSAVSKA REGIJA

Poslovna enota **Brežice** Cesta 1. borcev 21, Brežice T: 07 62 02 570

4.2 POSLOVNA MREŽA

V letu 2024 je LON delno **prenovil poslovno enoto Slovenj Gradec**, pri čemer si je prizadeval, ustvariti prijazne in udobne prostore tako za stranke kot za zaposlene. Z vgradnjo LED razsvetljave je sledil priporočilom zmanjšanja porabe električne energije.



104 VSEH ZAPOSLENIH
31. 12. 2024



47
LJUDI ZAPOSLENIH
V DIVIZIJI TRGA



18
MOŠKIH



29
ŽENSK

05 ORGANI UPRAVLJANJA

UPRAVA

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA
dr. Imre Balogh	predsednik uprave	19. 06. 2020
Igo Gruden	član uprave	22. 12. 2020

NADZORNI SVET

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA
mag. Christoph Geymayer	predsednik nadzornega sveta	28. 08. 2024
Milan Zaletel	namestnik predsednika nadzornega sveta, član nadzornega sveta	26. 01. 2022
mag. Uroš Vidović	član nadzornega sveta	14. 12. 2020
mag. Dejan Kaisersberger	član nadzornega sveta	21. 12. 2021
mag. Jure Mikuž	član nadzornega sveta	18. 07. 2023
dr. Mejra Festić	članica nadzornega sveta	25. 04. 2024

KOMISIJA ZA TVEGANJA

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA
mag. Uroš Vidović	predsednik komisije za tveganja	10. 06. 2021
dr. Mejra Festić	član komisije za tveganja	30. 05. 2024
mag. Christoph Geymayer	član komisije za tveganja	21. 07. 2022

REVIZIJSKA KOMISIJA

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA
Milan Zaletel	predsednik revizijske komisije	23. 12. 2020
mag. Jure Mikuž	član revizijske komisije	28. 07. 2023
mag. Dejan Kaisersberger	član revizijske komisije	26. 01. 2022

5.1 POLITIKA IMENOVANJA ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA

Člani upravljalnega organa morajo izpolnjevati vnaprej določena merila in pogoje, kot jih opredeljujejo zakonske določbe (ZGD-1, ZBan-3 in drugi), smernice EBA, Statut LON-a ter interni akti. Presoja glede izpolnjevanja pogojev in meril kandidata za člana uprave in nadzornega sveta poteka pred in po imenovanju kandidata za člana upravljalnega organa LON-a.

Upravljalni organ, ki ga sestavljata uprava in nadzorni svet, mora biti sestavljen tako, da ima kot celota ustrezno znanje, večšine in izkušnje, ki so potrebne za poglobljeno razumevanje dejavnosti LON-a 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, večšine in izkušnje štejejo teoretične izkušnje, pridobljene z izobraževanjem in usposabljanjem, in 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. Nadzorni svet 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 LON-a. 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 presoja na podlagi predložene dokumentacije, osebne predstavitve kandidata ter drugih pridobljenih informacij glede izpolnjevanja 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 ustrezno znanje, večšine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti LON-a in tveganj, ki jim je LON izpostavljen. Po imenovanju kandidata za člana upravljalnega organa, Banka Slovenije na podlagi zahteve LON-a za izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta oziroma uprave izvede postopek presoje izpolnjevanja pogojev kandidata za člana nadzornega sveta oziroma člana uprave. V primeru, da kandidat po presoji Banke Slovenije izpolnjuje zahtevane pogoje, kot so določeni z Zakonom o bančništvu, Smernicami EBA o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in drugimi relevantnimi predpisi, se kandidatu za člana uprave oz. nadzornega sveta izda dovoljenje za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta oz. banke.

5.3 ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST, KI JIH ZASEDAJO ČLANI UPRAVLJALNEGA ORGANA

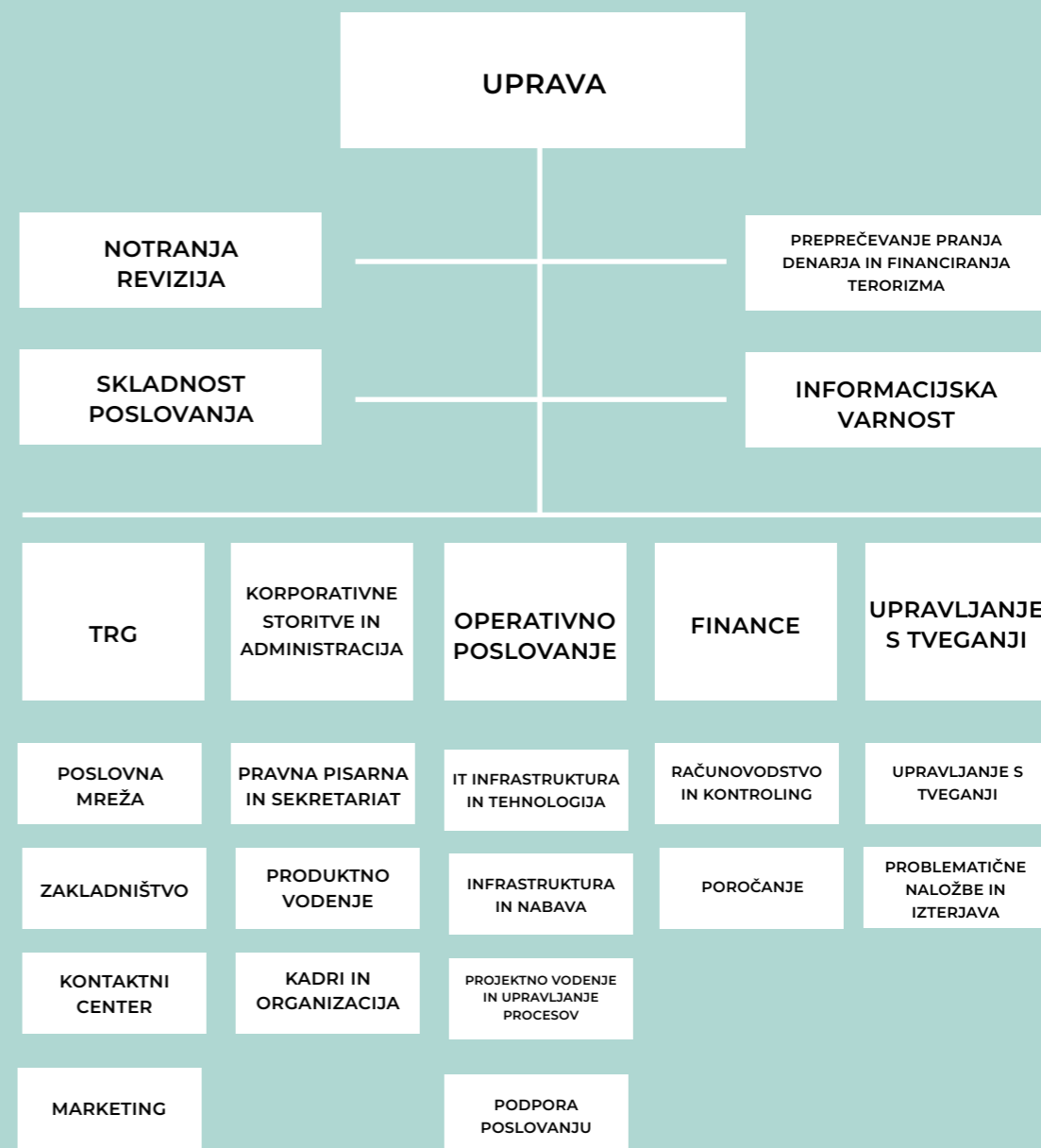
Direktorske funkcije članov uprave in nadzornega sveta v drugih pravnih osebah na dan 31. 12. 2024:

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	3	3
Milan Zaletel	3	1
mag. Uroš Vidovič	1	1
mag. Dejan Kaisersberger	1	1
mag. Jure Mikuž	11	4
dr. Mejra Festić	1	1

06 ORGANIZACIJSKA SHEMA

Vodstvo LON-a dosledno sledi cilju vzpostavitve pregledne organizacijske strukture z jasno opredeljenimi poročevalskimi linijami, ki upoštevajo pravila preprečevanja nasprotja interesov, zagotavljajo vpeljavo principa štirih oči, učinkovitega sistema notranjih kontrol ter razmejitve pristojnosti in odgovornosti.

Organizacijska shema na dan 31. 12. 2024:



07 IZJAVA O UPRAVLJANJU

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

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 drugega odstavka 9. člena ZBan-3.

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

7.1 PODATKI O OBSEGU ODPSTOPANJ OD KODEKSOV O UPRAVLJANJU (1. IN 2. TOČKA ŠESTEGA ODPSTAVKA 70. ČLENA ZGD-1)

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

- določbe veljavnega ZBan-3, ki opredeljuje ureditev notranjega upravljanja, predvsem določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke), ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezni 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.

LON se ni zavezal k uporabi katerega od javnih kodeksov, ker ni javna družba v smislu določil Zakona o trgu finančnih instrumentov, saj nima uvrščenih finančnih instrumentov v organizirano trgovanje oziroma borzno kotacijo. Ima pa LON sprejeto Politiko upravljanja, v kateri so opredeljena temeljna področja korporativnega upravljanja ter Kodeks etičnega in strokovnega ravnanja. Oba dokumenta sta javno razkrita in objavljena na spletni strani LON-a.

7.2 OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI SISTEMOV NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V DRUŽBI V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA (3. TOČKA ŠESTEGA ODPSTAVKA 70. ČLENA ZGD-1)

LON upravlja z vsemi pomembnimi vrstami tveganj v skladu s sprejeto Politiko upravljanja s tveganji. Sistem notranjih kontrol je vzpostavljen na ravni sprotnih notranjih kontrol, ki vključujejo kontrolne politike in postopke v poslovnih in podpornih organizacijskih enotah, spremljanje skladnosti poslovnih transakcij oziroma naložb s sprejetimi limiti tveganj, nadzor nad ustreznim uresničevanjem delovnih postopkov s strani zaposlenih, kontrole poročanja, varovanje premoženja, varnost 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 LON-a. Nadzor nad poslovnimi in podpornimi organizacijskimi enotami na eni strani ter kontrolnimi funkcijami na drugi je ločen tudi na nivoju uprave.

Glavni cilj notranjih kontrol pri upravljanju tveganj iz naslova računovodskega poročanja je zagotavljanje zanesljivost (verodostojnost), pravilnost, celovitost in popolnost ter pravočasnost 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 iz naslova računovodskega poročanja 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 LON-a.

7.3 PODATKI IN POJASNILA DRUŽB, ZAVEZANIH K UPORABI ZAKONA, KI UREJA PREVZEME V SKLADU S 4. TOČKO ŠESTEGA ODPSTAVKA 70. ČLENA ZGD-1 (PODATKI IZ 3., 4., 6., 8. IN 9. TOČKE OSMEGA ODPSTAVKA 70. ČLENA ZGD-1)

POMEMBNA POSREDNA IN NEPOSREDNA IMETNIŠTVA VREDNOSTNIH PAPIRJEV DRUŽBE V SMISLU DOSEGANJA KVALIFICIRANEGA DELEŽA, KOT GA DOLOČA ZAKON, KI UREJA PREVZEME (3. TOČKA OSMEGA ODPSTAVKA 70. ČLENA ZGD-1)

Na dan 31. 12. 2024 ima LON 168 delničarjev, ki imajo v lasti 224.026 delnic, od tega ima 10 največjih delničarjev v lasti 92,43 % osnovnega kapitala družbe. Delež lastništva nad 5 % v celotnem kapitalu, kar predstavlja prag pomembnega deleža v celotnem kapitalu v smislu ZTFI-1, je na dan 31. 12. 2024 dosegalo pet (5) delničarjev:

DELNIČAR	ŠTEVILO DELNIC	DELEŽ DELNIC
Kylin prime Group AG	55.939	24,96 %
Zorn Otmar	47.109	21,02 %
GIC GRADNJE d.o.o.	45.423	20,27 %
JENFIN d.o.o.	22.000	9,82%
FIN-NEP d.o.o.	11.500	5,13 %

PREGLAD NAJVEČJIH DELNIČARJEV LON-A PO STANJU NA DAN 31. 12. 2024

	ŠTEVILO DELNIC	DELEŽ DELNIC
KYLIN PRIME GROUP AG	55.939	24,96 %
Zorn Otmar	47.109	21,02 %
GIC GRADNJE d.o.o.	45.423	20,27 %
JENFIN d.o.o.	22.000	9,82%
FIN-NEP d.o.o.	11.500	5,13 %
CAPSTONE GLOBAL SOLUTIONS LIMITED	11.000	4,91 %
UNILINK CONSULTING LIMITED	4.724	2,11 %
ROSE CAPITAL S.A.R.L.	4.260	1,90 %
ETHIC INTERNATIONAL, d.o.o.	3.757	1,68 %
Skupaj 9 največjih delničarjev	205.712	91,78 %
Ostali delničarji	18.314	8,17 %
Lastne delnice	8	0,00 %
Skupaj delnice, brez delnih pravic	224.026	99,96 %
Domači vlagatelji	147.575	65,84 %
Tuji vlagatelji	76.451	34,11 %
Delne pravice	99	0,04 %
Skupaj vse delnice	224.125	100,00 %

Evropska centralna banka je dne 23. 5. 2024 Otmarju Zornu in dne 6. 6. 2024 družbi GIC Gradnje, d. o. o. izdala Sklep o povečanju kvalificiranega deleža v hranilnici v razponu od 20 % do 1/3 kapitala in glasovalnih pravic.

Agencija za trg vrednostnih papirjev je dne 15. 10. 2024 izdala odločbo, s katero je ugotovila, da prevzemna ponudba prevzemnikov Otmarja Zorna, družbe Zorn Plus, d. o. o. in družbe GIC Gradnje, d. o. o., ki je trajala od 10. 8. do 8. 10. 2024, ni bila uspešna, saj prevzemnikom do izteka roka za sprejem ponudbe ni bilo izdano dovoljenje Banke Slovenije oziroma Evropske centralne banke za kvalificiran delež, ki je enak ali večji od 50%, kar je bil pogoj za uspešnost prevzemne ponudbe.

POSEBNE KONTROLNE PRAVICE (4. TOČKA OSMEGA ODSTAVKA 70. ČLENA ZGD-1)

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

OMEJITVE GLASOVALNIH PRAVIC (6. TOČKA OSMEGA ODSTAVKA 70. ČLENA ZGD-1)

Vsaka delnica ima svoj glas. Glasovalne pravice delničarjev LON-a s Statutom niso omejene na določen delež ali določeno število glasov. Delnice LON-a 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 ki prijavijo svojo udeležbo na skupščini.

Pravice posameznih delničarjev v LON-u so omejene z odločbami regulatorjev. Banka Slovenije

je potem, ko družbe delnic niso odsvojile v rokih, določenih z odredbami o odsvojitvi delnic, z odločbami prepovedala uresničevanje vseh pravic iz delnic LONR, razen pravic iz delnic LONR, ki ne presegajo deleža 10 % minus ena delnica. Odločbe je Banka Slovenija izdala družbi Kylin Prime Group AG, družbi FIN-NEP, d. o. o. in družbi Capstone Global Solutions Limited. Nobena od navedenih družb delnic do dne 31.12.2024 ni odsvojila, družba Kylin Prime Group AG je od maja 2023 v stečaju.

Agencija za trg vrednostnih papirjev je dne 15. 10. 2024 izdala odločbo, s katero je ugotovila, da prevzemna ponudba prevzemnikov Otmarja Zorna, družbe Zorn Plus, d. o. o. in družbe GIC Gradnje, d. o. o., ki je trajala od 10. 8. do 8. 10. 2024, ni bila uspešna. Dodatno je z odločbo določila mirovanje glasovalnih pravic za vse delnice LONR, ki jih imata v lasti Otmar Zorn in družba GIC Gradnje, d. o. o., pri čemer mirovanje glasovalnih pravic traja, dokler prevzemniki (vsi skupaj, dva izmed njih v imenu in za račun vseh ali eden izmed njih v imenu in za račun vseh):

- ne dajo prevzemne ponudbe za delnice hranilnice v skladu z ZPre-1, pri čemer je ne smejo dati dvanajst mesecev od dne 15. 10. 2024
- prevzemnika, ki sta imetnika glasovalnih pravic v hranilnici, delnic LONR ne odtujita (skupaj ali ena od njiju) tako, da ne bosta več dosegala prevzemnega praga
- prevzemniki, ki so imetniki glasovalnih pravic v hranilnici, ne odtujijo delnic LONR najmanj v višini deleža glasovalnih pravic, zaradi katerega je nastopila obveznost dati prevzemno ponudbo

Prevzemnika, ki sta imetnika glasovalnih pravic v hranilnici, delnic LONR do dne 31. 12. 2024 še nista odtujila pod prevzemni prag.

PRAVILA O IMENOVANJU IN ZAMENJAVI ČLANOV ORGANOV VODENJA IN NADZORA IN SPREMEMBAH STATUTA (8. TOČKA OSMEGA ODSTAVKA 70. ČLENA ZGD-1)

LON pri imenovanju in zamenjavi članov upravljalnega organa v funkciji vodenja in nadzorasledi Politiki izbora primernih kandidatov za člane upravljalnega organa v LON-u, ki upošteva določbe relevantne bančne zakonodaje (ZBan-3, ZGD-1), predpise Banke Slovenije, smernice EBA ter druge interne akte s tega področja.

Politika opredeljuje postopek izbora in imenovanja primernih kandidatov za člane upravljalnega organa ter opredeljuje 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 LON-a.

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

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

POOBLASTILA POSLOVODSTVA (9. TOČKA OSMEGA ODSTAVKA 70. ČLENA ZGD-1)

Uprava LON-a je po sklepu skupščine z dne 24. 1. 2023 pooblaščen za povečanje osnovnega kapitala iz odobrenega kapitala do največ 150.000 novih delnic oziroma za največ 11.250.000,00 EUR. Pooblastilo velja za obdobje petih let, tj. do januarja 2028. V okviru navedenega pooblastila o povečanju osnovnega kapitala iz odobrenega kapitala je uprava ob soglasju nadzornega sveta v decembru 2023 uspešno zaključila dokapitalizacijo, v okviru katere je bilo izdanih skupno 56.294 delnic. V okviru preostalega odobrenega kapitala je tako do januarja 2028 možno izdati še 93.706 novih delnic.

Uprava LON-a trenutno nima pooblastila skupščine za izdajo oziroma nakup lastnih delnic.

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

DELOVANJE SKUPŠČINE

Skupščino sestavljajo delničarji LON-a.

Uprava skliče skupščino najmanj enkrat letno, sicer pa takrat, kadar je to nujno za interese LON-a. Skupščino lahko skliče tudi nadzorni svet, zlasti takrat, ko uprava LON-a skupščine ne skliče pravočasno ali ko je to potrebno za nemoteno delovanje LON-a. Sklic lahko zahtevajo tudi delničarji, katerih skupni deleži dosega dva desetina osnovnega kapitala.

Uprava skliče skupščino najmanj trideset 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 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 LON-u (spojitev, pripojitev, delitev), o imenovanju revizorja in o drugih zadevah, ki jih določa Statut ali zakon. Skupščina odloča o vprašanjih, povezanih z vodenjem poslov LON-a, če to zahteva uprava, ko nadzorni svet zavrne soglasje.

OPIS PRAVIC DELNIČARJEV

Kapital LON-a je razdeljen na redne navadne imenske delnice z oznako LONR.

Iz naslova delnic:

- so delničarji v sorazmerju s svojimi deleži v osnovnem kapitalu udeleženi na osnovni glavnici v razmerju do deleža, ki ga predstavlja delnica nasproti premoženju družbe tako glede udeležbe na 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 LON-a izhaja iz glavnih ciljev, opredeljenih v strateških načrtih, zakonskih določilih ter priporočilih Banke Slovenije in Evropske centralne banke. Hranilnica LON ima oblikovano konzervativno 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 konec sedmega dne pred zasedanjem skupščine, in so svojo udeležbo na skupščini pisno prijavili najpozneje konec četrtega dne pred skupščino.

Delničarji izvršujejo svoje pravice na skupščini osebno ali po zakonitem zastopniku oziroma pooblaščenca. 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 LON-a poteka po dvotirnem sistemu. LON vodi uprava, njeno delovanje pa nadzoruje nadzorni svet. Upravljanje temelji na določbah slovenske in evropske zakonodaje, Statutu, internih aktih in na splošno sprejeti dobri poslovni praksi.

UPRAVA

Poslovanje LON-a vodi uprava, ki predstavlja in zastopa LON. Po določenih Statuta ima uprava najmanj dva in največ tri člane, od katerih je eden predsednik uprave. Upravo imenuje nadzorni svet za dobo petih let, po preteku mandata pa jo lahko tudi ponovno imenuje. 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 LON-a, preden ta oseba vloži zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje te funkcije.

Upravo LON-a 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 LON-a skrbi za vzpostavitev in izvajanje takšne ureditve notranjega upravljanja LON-a, ki omogoča učinkovito in skrbno upravljanje na podlagi jasne opredelitve pristojnosti in odgovornosti ter politike in ukrepov za preprečevanje nastanka nasprotja interesov. Uprava LON-a je v celoti odgovorna za poslovanje LON-a 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 LON-a 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 vprašanjih poslovanja LON-a, o poslovni politiki, o finančnem stanju in drugih pomembnih vprašanjih s področja njenega delovanja.

Član uprave mora ves čas opravljanja funkcije izpolnjevati zakonske pogoje za opravljanje funkcije člana uprave LON-a ter (i) ravnati v skladu s profesionalno skrbnostjo in zlasti zagotoviti, da uprava LON-a 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

LON-a, (iii) ravnati v skladu z najvišjimi etičnim 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 2024 v LON-u 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 6. poglavju Poslovnega poročila.

Članstvo uprave v letu 2024 je predstavljeno v 5. točki poglavja Predstavitev LON-a.

NADZORNI SVET

Sestavo in število članov nadzornega sveta določa Statut LON-a. Za imenovanje članov nadzornega sveta je pristojna skupščina. Nadzorni svet ima v skladu s Statutom LON-a najmanj pet (5) in največ šest (6) članov nadzornega sveta. Člani nadzornega sveta izmed sebe izvolijo predsednika in namestnika predsednika. Nadzorni svet nadzoruje in spremlja vodenje in poslovanje LON-a. Deluje na podlagi sprejetega Poslovnika o delu nadzornega sveta, ki podrobneje ureja načela, postopke in način dela, glavne pristojnosti in odgovornosti pa določa Statut in zakoni, ki urejajo poslovanje LON-a (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, politikam in strategiji tveganj, organizaciji sistema notranjih kontrol, letnemu načrtu dela službe notranje revizije, funkcije skladnosti poslovanja, funkcije preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, funkcije informacijske varnosti ter opravlja druge 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 Poslovnik 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 2024 je predstavljeno v točki 5 poglavja Predstavitev LON-a.

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 LON-a 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 LON-a 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 LON-a, in delovanje službe notranje revizije in 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 ni ustanovil 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. Ostala dva člana sta strokovni sodelavec za razvoj kadrov in organizacije ter pooblaščenec za zagotavljanje skladnosti poslovanja. Nadzorni svet ocenjevanje primernosti izvede pred imenovanjem, po imenovanju ter tudi kadar koli v primeru nastopa okoliščin, ki zahtevajo ponovno oceno primernosti, kjer 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 LON-u so zapisana v Kodeksu etičnega in strokovnega ravnanja v LON-u ter v Politiki korporativne integritete. Po njih se morajo ravnati osebe na vseh hierarhičnih in organizacijskih ravneh v LON-u, vključno z osebami, ki opravljajo funkcije in naloge v LON-u na podlagi imenovanja oziroma drugega pogodbenega razmerja. V LON-u 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 spletni strani ima LON odprto kontaktno mesto za notranje in zunanje sporočanje nedovoljenega ravnanja, ki omogoča podajo anonimne prijave. LON zaposlene letno redno seznanja z možnostjo prijave vseh oblik kršitev in prepovedanih ravnanj.

7.6 OPIS POLITIKE RAZNOLIKOSTI

Politiko 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 sodi 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. LON članov upravljalnega organa ne imenuje 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.

LON ima dvočlansko upravo ter šestčlanski nadzorni svet, kar je skladno s Statutom. V obeh organih je zagotovljena prisotnost različnih znanj in izkušenj, potrebnih za učinkovito poslovanje in dolgoročno obvladovanje tveganj. V nadzornem svetu je zagotovljena ustrezna raznolikost članov komisij upravljalnega organa v nadzorni funkciji. Z imenovanjem dodatne šeste članice nadzornega sveta se je tudi izboljšala spolna raznolikost nadzornega sveta.



08 VIZIJA, POSLANSTVO, VREDNOTE

8.1 VIZIJA

LON je banka rešitev zaupanja vrednih strank.

8.2 POSLANSTVO

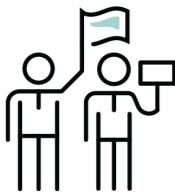
Ključni razlog LON-ovega obstoja je zadovoljstvo njegovih strank, kar pomeni zagotavljanje hitrih in učinkovitih bančnih storitev ter izpolnjevanje želja strank, njihovih sanj in vizij za prihodnost. Še več, pomeni dobrodošlico strankam, to je prebivalcem in malim podjetnikom, da postanejo del LON-ove skupnosti in bodo svojim družinskim članom, prijateljem, sodelavcem in poslovnim partnerjem z navdušenjem pripovedovali o LON-ovih odličnih bančnih storitvah z Ljubeznivo Osebno Noto.

8.3 VREDNOTE



ZAUPANJE

LON zaupanje pridobiva s poštenim odnosom in odgovornim delom. Je pristen in govori resnico. Odkrito predstavi svoja stališča. Uporablja preprost jezik. Bobu reče bob.



SODELOVANJE

Celota mora biti večja od njenih delov. S sodelovanjem je mogoče uresničiti zaupanje vseh deležnikov. LON skupaj z njimi išče rešitve, ki vodijo k dolgoročnim odnosom in obojestranskemu zadovoljstvu.



ODGOVORNOST

LON je transparenten. Ko pove, kaj bo storil, to tudi naredi. Stoji za svojimi besedami. Integriteto vrednoti najvišje. Zaveda se odgovornosti, ki jo ima.



ODLIČNOST

LON se ves čas uči in izboljšuje. Povečuje svoje sposobnosti in stremi k odličnosti. Odličnost izraža v načinu poslovanja, oblikovanju storitev in medsebojnih odnosih.



**LON je banka rešitev
zaupanja vrednih
strank.**

02

POSLOVNO POROČILO

Poslovno okolje

Poslovanje v letu 2024

Strateške aktivnosti v letu 2024

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 v letu 2024 ni izraziteje spreminjala. Zaupanje v gospodarstvo se je ob koncu leta ohranilo na podobnih ravneh kot v predhodnih mesecih, medletno pa je bilo nekoliko višje. Vrednost kazalnika gospodarske klime je konec leta še vedno v negativnem območju, vendar se izboljšuje.

Gospodarska rast se je v zadnjem četrtletju umirila (1,5 %) in je bila nižja od pomladanskih pričakovanj (2,4 %). Dosežena gospodarska rast za leto 2024 je enaka napovedani, in sicer 1,4 %.

V prihodnjih dveh letih je pričakovana rast BDP višja, in sicer za leto 2025 2,2 % in 2,8 % v letu 2026. S tem se je približala dolgoletnemu povprečju. Ob nekoliko višji rasti tujega povpraševanja se bosta okrepili rast izvoza in dodane vrednosti v predelovalnih dejavnosti.

Zaposlenost je rekordno visoka, brezposelnost pa najnižja doslej. V prihodnjih dveh letih se, kljub predvideni višji gospodarski rasti, zaposlenost ne bo bistveno okrepila zaradi že visoke ravni in omejitev na strani ponudbe delovne sile.

Stabilen trg dela bo v naslednjem napovednem obdobju podpiral rast zasebne potrošnje. K temu bistveno prispeva postopno zmanjševanje negotovosti.

K upočasnitvi skupne inflacije v letu 2024 na predvidoma 2,0 % je največ prispevala nižja rast cen hrane in komponent osnovne inflacije. Potem ko je bila medletna rast cen, merjena s HICP, decembra 2023 3,8-odstotna, se je v letu 2024 njeno upočasnjevanje nadaljevalo. Umirjanje je bilo široko osnovano, saj so k njemu prispevale vse podskupine. V prihodnjih mesecih se pričakuje, da se bo okrepljena rast cen nadaljevala kot posledica nadaljnjega izzvenevanja negativnega prispevka energentov, predvidene rasti cen prehranskih surovin in prehajanja višjih stroškov dela v končne cene hrane in storitev.

Za obdobje 2025–2027 se pričakuje povprečna skupna inflacija v višini 2,2 % kot posledica okrepite rasti cen hrane in storitev.

Nominalna zadolženost države se je v letu 2024 znižala. Sam primanjkljaj bo v naslednjih letih ostal pod 3 % BDP, dolg države v deležu BDP pa bo z letom 2026 s 65,5 % BDP manjši kot pred pandemijo. Dolg se bo v deležu BDP zmanjševal skoraj izključno zaradi rasti nominalnega BDP, primarni primanjkljaji se ne bodo znižali, povečevali se bodo izdatki za obresti.

Leto je bilo zaznamovano z rahljanjem restriktivnih denarnih politik centralnih bank in nižanjem ključnih obrestnih mer. Prav tako se v letu 2025 pričakuje nadaljevanje enakega trenda.

1.2 BANČNO OKOLJE

Medletna rast posojil nefinančnim družbam je bila glede na zadnje razpoložljive podatke (december 2024) šibka z 0,6 % rastjo.

Obrestne mere za posojila nebančnemu sektorju so se postopoma znižale, kar je krepilo kreditiranje tega sektorja. V letu 2024 je prevladovalo kreditiranje gospodinjstev za potrošni namen, medtem ko je kreditiranje nefinančnih družb ostalo dokaj šibko. Banke so tudi v letu 2024 ustvarile nadpovprečno visoke obrestne prihodke na račun visokih razlik med obrestnimi merami naložb in virov, kar se ob sočasnem povečanju neto neobrestnih prihodkov odraža v visokem dohodku in dobičku bank.

Delež NPE je stabilen, po večini ostaja nespremenjen v vseh portfeljih poslovanja glede na predhodno leto, z izjemo sektorja obrtnikov, kjer narašča. Delež NPE v celotnem portfelju bank ostaja 1,0 %. Najizrazitejša izboljšava portfelja je v gostinstvu, kjer je delež NPE padel na 4,3 %, v porasti pa izstopa sektor obrtnikov, v katerem je po padcu v prvi polovica leta pričel naraščati delež NPE in dosegel 4,1 %. Trenutno ni zaznati poslabšanja v predelovalnih panogah, ki so povezane z nemško avtomobilsko industrijo. Delež NPE v gospodinjstvu se je stabiliziral, potrošniški krediti pri 3,1 % ter stanovanjska posojila pri 1,0 %

Zaznati je tudi izboljšanje strukture celotnega portfelja, saj se je izpostavljenost v skupini 2 nekoliko zmanjšala. Na ravni celotnega portfelja je delež skupine 2 oktobra znašal 4,7 % in bil nižji za 0,3 % v primerjavi z decembrom 2023. Še večji padec je prisoten v portfelju NFD, ki se je znižal iz 7,4 % na 7,2 %. Povečano kreditno tveganje je zaznati na področju potrošniškega kreditiranja, ki je porastel za 1,8 % na 13,1 %. Potrebno pa je omeniti, da se je v tem segmentu tudi najbolj povečalo kreditiranje. V segmentu stanovanjskih posojil je skupina 2 porasla za 0,4 % na 7,3 %.

Pokritost slabih naložb z oslabitvami in rezervacijami se je v primerjavi s koncem leta 2023 (58,6 %) zvišala na 59,9 %.

Stabilen vir financiranja bank so v večini še vedno vloge nebančnega sektorja, ki pa so se v letu 2024 povečale bistveno manj kot v enakem obdobju leta 2023. Povečale so se za 16 mio EUR na 41,1 mrd EUR zaradi povečanja vlog gospodinjstev (te znašajo 26,9 mrd EUR in predstavljajo polovico vseh vlog), medtem ko so se vloge ostalih varčevalcev zmanjšale. Vloge nebančnega sektorja znašajo 76,2 % bilančne vsote. Medletna rast se je od aprila upočasnjevala in je oktobra znašala 1,9 % ter se je v enoletnem obdobju več kot prepolovila. Razlog so tudi nižje obrestne mere, saj imajo banke še vedno velik obseg vlog ter visoko likvidnost ter ne zaznavajo potrebe po dodatnem zadolževanju.

Realizirani dobiček slovenskega bančnega sistema pred obdavčitvijo do konca oktobra 2024 je znašal 1.042 mio EUR, kar je za 12,1 % več kot v primerljivem lanskem obdobju. Neto oslabitve in rezervacije na ravni bančnega sistema dosegajo 53,9 mio EUR. Oblikovanje slednjih je prevladovalo pri desetih od štirinajstih bank oziroma hranilnic. Donosnost na kapital pred obdavčitvijo se je v primerjavi s preteklimi leti znižala za 0,4 % in znaša 20,5 % (oktober 2024).

Bruto in neto dohodki v prvih desetih mesecih 2024 so preseгли 2023 za 17,5 % bruto in 13,2 % neto. Neto obrestni prihodki so se povečali za 12,3 %, vendar se zaradi zniževanja obrestnih mer ECB in obrestnih mer na finančnih trgih njihova rast pričakovano umirja.

Banka Slovenije ocenjuje, da je v večini bank in hranilnic presežek nad kapitalskimi zahtevami zadosten. Količnik likvidnostnega kritja (LCR) je po zadnjih razpoložljivih podatkih oktobra

2024 znašal 328 %, kar je 7,4 odstotnih točk manj kot ob koncu leta 2023, in je ostal visoko nad regulatorno zahtevo (100 %). Prav tako se je znižal količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) za 5,2 odstotne točke glede na leto 2023 in znaša 168,5%, kar je še vedno precej nad regulatorno zahtevo (100%).

02 POSLOVANJE V LETU 2024

2.1 KAPITALSKI KOLIČNIKI

Na dan 31. 12. 2024 je LON dosegal količnik temeljnega kapitala 17,81 % (na dan 31. 12. 2023 18,25 %), količnik celotnega kapitala pa 19,18 % (na dan 31. 12. 2023 19,89 %).

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Celotni kapital (v 1000 EUR) (regulatorni)	28.152	25.645
Temeljni kapital (v 1000 EUR)	26.135	23.528
Količnik celotnega kapitala (v %)	19,18	19,89
Količnik temeljnega kapitala (v %)	17,81	18,25
Regulatorno zahtevana raven količnika celotnega kapitala (v %)	16,02	16,45

2.2 KREDITIRANJE

LON je v letu 2024 na vseh segmentih kreditiranja dosegel rast v primerjavi z letom 2023. Medtem ko je bilo močno predvsem povpraševanje po financiranju fizičnih oseb, je povpraševanje po financiranju s strani podjetij precej nihalo. Ocenjujemo, da je sledenje predvsem posledica negotovih razmer v gospodarstvu in inflacije, ki se je začela umirjati šele proti koncu leta.

V letu 2024 je LON beležil rast predvsem v segmentu fizičnih oseb, kjer je rast v primerjavi z letom 2023 znašala 9,6 %. Fizične osebe so predvsem povpraševale po stanovanjskih kreditih, medtem ko je povpraševanje po potrošniški kreditih ostalo na ravni iz preteklega leta.

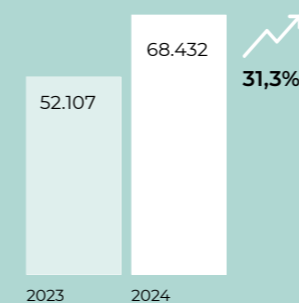
v 1000 EUR	31.12.2024	31. 12. 2023	RAST (v %)
Obseg novih naložb v kredite	68.432	52.107	31,3
Stanje kreditov strankam, ki niso banke	191.523	177.703	7,8
- od tega: Stanje kreditov gospodinjstvom	130.900	119.393	9,6
→ od tega samostojni podjetniki	6.208	5.153	20,5
→ od tega prebivalstvo	124.693	114.241	9,1
- od tega: stanje kreditov nefinančnim družbam	55.247	53.122	4,0

Na dan 31. 12. 2024 je imel LON 55.247 tisoč EUR naložb v kredite nefinančnim družbam, kar je za 4,0 % več od stanja na dan 31. 12. 2023.

Obseg novih naložb v kredite



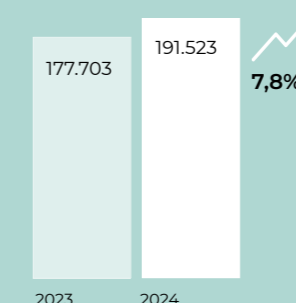
v 1000 EUR



Stanje kreditov strankam, ki niso banke



v 1000 EUR



2024 Stanje kreditov strankam, ki niso banke

191.523



samostojni podjetniki
6.208



prebivalstvo
124.963

nefinančne družbe
55.247

v 1000 EUR

28.152

celotni kapital (regulatorni)

v 1000 EUR

26.135

temeljni kapital

v %

19,18

količnik celotnega kapitala

v %

17,81

količnik temeljnega kapitala

v %

16,02

regulatorno zahtevana raven količnika celotnega kapitala

LON sledi svoji strategiji in financira predvsem samostojne podjetnike, mala in srednje velika podjetja. LON išče priložnosti tudi v drugih segmentih, ki niso ciljni, če naložba izpolnjuje zahtevane parametre in lahko LON doseže ustrezno cenovno politiko. Pri odobravanju naložb LON sledi načelu razpršenosti naložb s poudarkom na boniteti komitentov, denarnih tokovih, ki jih komitenti ustvarijo, in ustreznem zavarovanju naložb.

Na dan 31.12.2024 je LON izkazoval kredite bankam v višini 1.539 tisoč EUR, kar predstavlja dolgoročno vezano vlogo pri slovenski hranilnici, ki služi kot zavarovanje obveznosti nasprotne stranke.

2.3 NALOŽBE V FINANČNA SREDSTVA

Stanje finančnih sredstev je bilo konec leta 2024 skoraj za polovico nižje kot konec predhodnega leta. Na dan 31. 12. 2024 je stanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, znašalo 694 tisoč EUR, stanje finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, pa 33.810 tisoč EUR.

LON v letu 2024 ni kupoval vrednostnih papirjev zaradi visokih ključnih obrestnih mer s strani ECB. Vsa presežna sredstva je LON dnevno plasiral v depozit čez noč pri ECB. V letu 2024 LON ni nadomeščal zapadlih vrednostnih papirjev in ni kupoval novih.

v 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023	RAST (v %)
Državni	34.504	70.048	(50,7)
Bančni	0	0	/
Drugi izdajatelji	0	0	/
Skupaj finančna sredstva	34.504	70.048	(50,7)

2.4 VIRI SREDSTEV

LON-u viri sredstev predstavljajo predvsem vloge strank, ki niso banke. Njihova vrednost na dan 31. 12. 2024 znaša 310.852 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2023 307.637 tisoč EUR), kar predstavlja 98,9 % vseh finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti (na dan 31. 12. 2023 98,6 %).

v 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023	RAST (v %)
Vloge strank, ki niso banke	310.852	307.637	1,0
- od tega: vloge gospodinjstev	162.983	184.356	(11,6)
- od tega: vloge nefinančnih družb*	144.889	118.025	22,8
- od tega: vloge drugih vlagateljev	2.980	5.256	(43,3)

*V letu 2024 smo preklasificirali vloge rezervnih skladov iz skupine gospodinjstev v nefinančne družbe.

Tehtana povprečna obrestna mera vlog strank, ki niso banke, je konec leta 2024 znašala 0,60 % kar je več kot konec leta 2023 (0,48 %).

Kreditni bank in centralnih bank so na dan 31. 12. 2024 znašali 49 tisoč EUR, kar je manj kot na dan 31. 12. 2023, ko so znašali 359 tisoč EUR. Zmanjšanje obveznosti je posledica predčasnega poplačila obveznosti do drugih bank.



2.5 TRANSAKCIJSKO POSLOVANJE

Na dan 31. 12. 2024 je imel LON odprtih 18.196 računov, kar je 473 računov manj kot konec leta 2023. V letu 2024 se je zmanjšalo število transakcijskih računov fizičnih oseb (za 488 na 12.606 računov) in samostojnih podjetnikov (za 20 na 1.522 računov), medtem ko se je povečalo število računov podjetij (za 35 na 4.068 računov).

ŠTEVILO RAČUNOV	31. 12. 2024	31. 12. 2023	RAST (v %)
Fizične osebe	12.606	13.094	(3,7)
Samostojni podjetniki	1.522	1.542	(1,3)
Podjetja	4.068	4.033	0,9
Skupaj	18.196	18.669	(2,5)

LON je beležil padec števila plačilnih nalogov v višini 1,4 %. Skupni znesek plačilnih nalogov se je v primerjavi z letom 2023 povečal za 14,4 %.

2.6 FINANČNO POSLOVANJE

Finančni rezultat je podrobneje predstavljen v izkazu poslovnega izida. Poslovno leto 2024 je LON zaključil z dobičkom iz rednega poslovanja 3.571 tisoč EUR in čistim dobičkom 3.219 tisoč EUR.

3.219 tisoč EUR
ČISTI DOBIČEK

3.571 tisoč EUR
DOBIČEK IZ
REDNEGA POSLOVANJA

2.6.1 NETO OBRESTI

v 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023	RAST (v %)
Prihodki od obresti	13.705	12.583	8,9
Odhodki za obresti	(2.025)	(1.638)	23,7
Neto obresti	11.680	10.945	6,7

LON je v 2024 realiziral 11.680 tisoč EUR neto obrestnih prihodkov (13.705 tisoč EUR obrestnih prihodkov ter 2.025 tisoč EUR obrestnih odhodkov), kar predstavlja 6,7-odstotno povečanje glede na leto 2023.

v 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023	RAST (v %)
Denar v blagajni in stanje na računih	2.976	1.914	55,5
Druga finančna sredstva (obveznosti)	37	60	(37,1)
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	0	/
Kreditni	10.214	9.421	8,4
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	478	1.189	(59,8)
Prihodki od obresti	13.705	12.583	8,9

V letu 2024 je LON ustvaril 10.214 tisoč EUR obrestnih prihodkov od kreditov, kar predstavlja 8,4 % več kot v letu 2023. Rast obrestnih prihodkov iz naslova kreditov je posledica gibanja EURIBOR-ja in povečane kreditne aktivnosti. Finančna sredstva so se v primerjavi s predhodnim letom zmanjšala, saj LON ni nadomestil zapadlih vrednostnih papirjev z novimi. V istem obdobju so obrestni prihodki od denarnih sredstev v blagajni in stanja na računih znašali 2.976 tisoč EUR. Vsak dan je LON ta sredstva plasiral v depozit čez noč pri ECB, pri čemer je dne 31. 12. 2024 fiksna obrestna mera za depozit čez noč znašala 3,00 %.

LON je na 31. 12. 2024 dosegel 4,51 % (na 31. 12. 2023 4,36 %) tehtano povprečno aktivno obrestno mero.

V 2024 je imel LON 2.025 tisoč EUR odhodkov za obresti, kar predstavlja 23,7 % več od realiziranih odhodkov za obresti v letu 2023.

v 1000 EUR	2024	2023	RAST (v %)
Finančne obveznosti do centralne banke	0	0	/
Obresti iz vrednostnih papirjev države	0	0	/
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.968	925	112,8
Obresti za druge finančne obveznosti	19	676	(97,2)
Finančne obveznosti od najemov	38	36	5,1
Odhodki za obresti	2.025	1.638	23,7

Odhodki od finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, ki predstavljajo največjo postavko med odhodki za obresti, so se v 2024 v primerjavi z letom 2023 povečali za 1.043 tisoč EUR (oz. 112,8 %).

Zaradi visokih obrestnih mer Evropske centralne banke (ECB) v letu 2024, LON ni imel finančnih obveznosti do ECB.

2.6.2 ČISTE OPRAVNINE

v 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023	RAST (v %)
Prihodki od opravnin	3.837	3.666	4,7
Odhodki za opravnine	(733)	(464)	57,9
Čiste opravnine	3.103	3.203	(3,1)

V letu 2024 je LON dosegel 3.103 tisoč EUR čistih opravnin, kar je 3,1 % manj kot v letu 2023. Prihodki od opravnin so znašali 3.837 tisoč EUR, kar je za 4,7 % več od prihodkov v letu 2023. Opravnine od plačilnega prometa predstavljajo 62,5 % prihodkov od opravnin. Med njimi prevladujejo opravnine s transakcijskih računov ter opravnine od izvajanja plačilnega prometa. LON je imel 733 tisoč EUR odhodkov za opravnine, kar je za 58,2 % več kot v letu 2023. Odhodki za opravnine so se povečali zaradi prerazvrstitve stroškov med odhodke opravnin v višini 371 tisoč EUR.

2.6.3 STROŠKI

v 1000 EUR	2024	2023	RAST (v %)
Stroški dela	(5.830)	(5.490)	6,2
Splošni in administrativni stroški	(4.336)	(3.772)	14,9
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zjamčenih vlog	(461)	(516)	(10,6)
Amortizacija	(752)	(667)	12,8
Operativni stroški	(11.379)	(10.445)	8,9

Operativni stroški, ki vključujejo stroške dela, splošne in administrativne stroške, stroške v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zjamčenih vlog ter amortizacijo, so v letu 2024 znašali 11.379 tisoč EUR, kar je 8,9 % več kot v letu 2023, ko so znašali 10.445 tisoč EUR.

V letu 2024 LON med splošnimi in administrativnimi stroški izkazuje tudi davek na bilančno vsoto v višini 670 tisoč EUR (15,4 % splošnih in administrativnih stroškov).

2.6.4 DRUGI POSLOVNI PRIHODKI IN ODHODKI

Drugi poslovni prihodki v letu 2024 vključujejo predvsem prihodke od oddajanja premoženja v najem, ki so znašali 348 tisoč EUR.

2.7 KOMUNICIRANJE, TRŽENJE IN PRODAJA

LON je v letu 2024 nadaljeval s strateškim pristopom k trženju in komunikaciji, osredotočenim na privabljanje novih komitentov, izboljšanje uporabniške izkušnje in krepitev prepoznavnosti blagovne znamke. Ključni poudarki so bili na digitalizaciji, prilagojeni ponudbi in celostni komunikaciji, ki podpira strateške cilje banke.

LON z doslednim in inovativnim pristopom zagotavlja jasno, pregledno in prepoznavno komunikacijo, ki omogoča enostavno in dostopno interakcijo s strankami. Takšna strategija krepi zaupanje in ugled banke ter ji omogoča ohranjanje konkurenčne prednosti v dinamičnem bančnem okolju.

2.7.1 DIGITALNA PREOBRAZBA IN INOVACIJE V KOMUNIKACIJI

V letu 2024 je LON okrepil svojo prisotnost na digitalnih kanalih in nadgradil način komuniciranja s strankami:

- **Uvedba storitve Video klic**, ki omogoča strankam dostop do bančnih storitev na daljavo in izboljšuje njihovo izkušnjo.
- **Ciljno oglaševanje** s pomočjo napredne analitike, kar omogoča bolj učinkovito doseganje potencialnih komitentov.
- **NPS ankete**, ki so omogočile vpogled v zadovoljstvo strank in ciljno izboljšanje storitev, pri čemer je bila dosežena visoka stopnja zadovoljstva.

2.7.2 DOSEŽKI IN PRIZNANJA

LON se je v okviru certifikata **Finance Najbanka 2024** uvrstil med **tri najugodnejše banke v Sloveniji**, kar dodatno potrjuje konkurenčnost naših storitev. Pridobitev **Certifikata Green Star**, ki ga podeljuje CER – Partnerstvo za trajnostno gospodarstvo, potrjuje našo zavezanost k trajnostnemu poslovanju in odgovornemu ravnanju z viri.

2.7.3 PRILAGOJENE PRODUKTNE PONUDBE IN CILJNE KAMPANJE

V letu 2024 so bile marketinške aktivnosti usmerjene v spodbujanje uporabe ključnih bančnih produktov in privabljanje novih strank:

- **Prenovljeni transakcijski računi (TRR)** – boljša prilagoditev potrebam strank in večja preglednost pogojev.
- **Sistem Priporočilo LON** – program, ki spodbuja rast baze zadovoljnih komitentov s pomočjo priporočil obstoječih strank.
- **Potrošniški krediti s prilagojenimi pogoji**, ki omogočajo dostopnejše financiranje.
- **Posebna ponudba za pravne osebe**, ki izboljšuje konkurenčnost LON-a v segmentu poslovnih uporabnikov.
- **Akcijske spodbude za vplačila v vzajemne sklade**, ki motivirajo dolgoročno varčevanje in investicije.
- **Sodelovanje z Zavarovalnico Sava**, v okviru katerega sta bili izvedeni dve uspešni kampanji za spodbujanje prodaje zavarovalniških produktov.



LON MED TOP 3 NAJUGODNEJŠIMI BANKAMI

LON se je v okviru certifikata **Finance Najbanka 2024** uvrstil med **tri najugodnejše banke** v Sloveniji, kar dodatno potrjuje konkurenčnost naših storitev.



VZAJEMNI SKLADI

Akcijske spodbude za vplačila v vzajemne sklade, ko **motivirajo dolgoročno varčevanje** in **investicije**.



VIDEO KLIC

Uvedba storitve video klic, ki omogoča strankam **dostop do bančnih storitev na daljavo** in **izboljšuje njihovo izkušnjo**.



V skladu s strategijo ESG je LON uvedel nove Zelene produkte, ki spodbujajo trajnostno financiranje in odgovorno ravnanje z okoljem.

Za dom, kjer se začne prihodnost.

ZELENI LON STANOVANJSKI KREDIT

LON. Lahko.



2.7.3 DRUŽBENA ODGOVORNOST IN SODELOVANJE Z LOKALNO SKUPNOSTJO

LON se poleg trženja aktivno vključuje v družbeno odgovorne projekte, s čimer krepi prepoznavnost blagovne znamke in izpolnjuje svojo družbeno vlogo:

- **Sponzorstvo HK Olimpija** in podpora slovenskim športnim ekipam.
- **Sodelovanje pri kulturnih dogodkih**, kot sta **Fotofest Kranj** in **razstava Victorja Vasarelyja** v sodelovanju z Mednarodnim grafičnim likovnim centrom.
- **Donacije gasilskim društvom za obnovo prizadetih območij po poplavih**, kar izraža našo zavezanost k podpori lokalnih skupnosti.

2.7.4 DIGITALNA PRISOTNOST IN KOMUNIKACIJA NA DRUŽBENIH OMREŽJIH

Na področju digitalne komunikacije je LON v letu 2024 nadaljeval z aktivnim in strateško usmerjenim pristopom, ki temelji na relevantnih, interaktivnih in vizualno privlačnih vsebinah:

- **Facebook** in **Instagram** ostajata ključna kanala za predstavitev bančnih storitev na dostopen in sproščen način.
- **LinkedIn** služi kot platforma za poslovno javnost, kjer LON deli pomembne novice, dosežke in priložnosti za sodelovanje.
- **Poudarek na video vsebinah**, saj se trendi potrošnje vsebin premikajo v to smer.
- **Ciljno oglaševanje**, ki zagotavlja boljšo prepoznavnost in večjo interakcijo s potencialnimi strankami.

LON-ova spletna stran je bila redno posodobljena z aktualnimi ponodbami in informacijami, s ciljem izboljšanja uporabniške izkušnje. Digitalna prisotnost ostaja eden ključnih stebrov komunikacije banke, saj omogoča hitro, dostopno in prilagojeno interakcijo s strankami.

Z doslednim pristopom k digitalnemu komuniciranju LON ne krepi le svoje prepoznavnosti, temveč tudi utrjuje svoj položaj kot sodobna, dostopna in prilagodljiva banka, ki razume potrebe svojih strank v dinamičnem digitalnem okolju.

2.8 UPRAVLJANJE NEPREMIČNIN

V letu 2024 je LON delno prenovil poslovno enoto Slovenj Gradec, pri čemer si je prizadeval, ustvariti prijazne in udobne prostore tako za stranke kot za zaposlene. Z vgradnjo LED razsvetljave je sledil priporočilom zmanjšanja porabe električne energije.

V upravni stavbi (Žanova 3, Kranj) je najemno razmerje prekinila Nova Univerza, Evropska pravna fakulteta. LON je te prostore, z minimalno preureditvijo, oddal v dolgoročni njem drugemu najemniku.

Poleg tega je LON-ovo upravno stavbo zapustil tudi najemnik gostinskega lokala, za katerega LON išče novega najemnika.

03 STRATEŠKE AKTIVNOSTI V LETU 2024

3.1 TRŽENJE

LON je v letu 2024 uspešno nadaljeval digitalizacijo in prenavo ključnih procesov ter dosegel številne izboljšave. Z optimizacijo je skrajšal časovne postopke, povečal stroškovno učinkovitost in standardiziral dokumentacijo, kar je izboljšalo kakovost procesov ter zmanjšalo število napak in reklamacij.

Poseben napredek je dosegel z avtomatizacijo postopkov odobravanja kreditov in limitov, kar je povečalo učinkovitost in izboljšalo uporabniško izkušnjo. Uvedel je nove tehnološke rešitve za odobravanje stanovanjskih kreditov ter optimiziral sistem za odobravanje izrednih limitov fizičnih oseb, kar omogoča hitrejše in učinkovitejše odločanje.

Digitalizacija dokumentov je pomembno prispevala k večjemu zadovoljstvu strank. Dodatno je z uvedbo podpisnih tablic omogočil hitrejše in enostavnejše poslovanje.

V skladu s strategijo ESG je LON uvedel nove Zelene produkte, ki spodbujajo trajnostno financiranje in odgovorno ravnanje z okoljem.

3.2 NOTRANJI PROCESI

LON je uvedel orodje za zbiranje idej zaposlenih, ki spodbuja stalno izboljševanje poslovnih procesov. Poseben poudarek namenja predlogom, ki izboljšujejo uporabniško izkušnjo strank ter spodbujajo inovacije in večjo učinkovitost delovanja. S tem pristopom uresničuje svoj strateški cilj vzpostavitve vitkih in učinkovitih procesov, ki povečujejo odzivnost in konkurenčnost na trgu.

3.3 INFORMACIJSKA VARNOST IN PODPORA

V letu 2024 je LON celovito posodobil sistem varnostnega kopiranja, kar omogoča hitrejše in zanesljivejše okrevanje v primeru izrednih dogodkov. Pripravljenost na okrevanje sistemov IKT in poslovnih procesov redno preverja z vajami neprekinjenega poslovanja, s čimer zagotavlja visoko odpornost na morebitne motnje, vključno s kibernetскими incidenti.

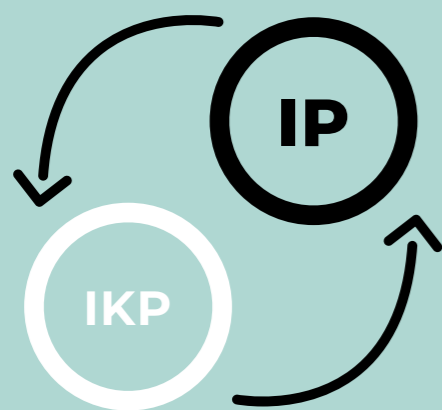
Z rednimi penetracijskimi testi odkriva in odpravlja varnostne ranljivosti ter ohranja visoko pripravljenost na neželene dogodke. Poleg tega zaposlene kontinuirano izobražuje o kibernetiski varnosti, pri čemer uporablja tudi simulacije phishing napadov, kar krepi ozaveščenost in varnostno kulturo.

V skladu z novo regulativo DORA (EU 2022/2554) je LON prenovil in posodobil varnostne politike ter pravilnike, kar zagotavlja še višjo stopnjo digitalne operativne odpornosti.

3.4 PLAČILNI SISTEMI

LON je v letu 2024 nadaljeval z izboljšavami na elektronskih kanalih (eLON, mLON in haLON), s poudarkom na boljši uporabniški izkušnji in stabilnosti sistemov. Konec leta je predstavil osveženo in še bolj uporabniku prijazno mobilno banko mLON, ki omogoča preprostejše in hitrejše upravljanje financ.

Velik del leta je posvetil optimizaciji in stabilizaciji zalednih sistemov, kar je še dodatno izboljšalo učinkovitost izvajanja plačilnih storitev. Pomemben mejnik v letu 2024 je bila migracija transakcij iz IKP (navadna kreditna plačila) v IP (takojšnja plačila). Ta nadgradnja omogoča takojšnje izvrševanje plačil 24/7/365, kar bistveno izboljšuje uporabniško izkušnjo in dostopnost plačilnih storitev. Do decembra je že 25 % vseh transakcij preusmeril v sistem IP, kar potrjuje uspešnost uvedbe in prehod na sodobnejši način plačevanja.



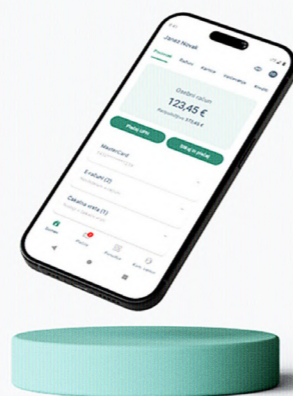
**TAKOJŠNJE IZVRŠEVANJE PLAČIL
24/7/365**

**25% VSEH TRANSAKCIJ
PREUSMERJENO V SISTEM IP**

Mobilna banka mLON v novi preobleki.

ŽE NA VOLJO V POSODOBLJENI VERZIJI.

LON. Lahko.



04 TRAJNOSTNI RAZVOJ

4.1 DRUŽBENA ODGOVORNOST

V letu 2024 je LON nadaljeval intenzivno vključevanje trajnosti v svoje poslovanje. LON se zaveda svoje odgovornosti do okolja, v katerem posluje, zato je v zadnjem letu še okrepil svoja prizadevanja na področju ESG, zasledujoč prednostne cilje trajnostnega financiranja, družbene odgovornosti in korporativnega upravljanja. Konec leta 2024 je LON postal imetnik certifikata za trajnostno poslovanje in podnebno ukrepanje (certifikat Green Star), ki ga podeljuje zavod CER. Certifikat Green Star je prvi certifikat za uspešno uvajanje trajnosti – načel ESG in podnebnega ukrepanja – v poslovanje podjetij. Nagraduje in izpostavlja podjetja, ki pogumno, odločno in konkretno stopajo po poti zelene preobrazbe. S pridobitvijo certifikata se je LON pridružil zavezam zelenega slovenskega gospodarstva, ki stremi k ambicioznim ciljem trajnostnega poslovanja in podnebnega ukrepanja.

LON je v lokalnih okoljih, v katerih posluje, postal referenca in si prizadeva še okrepiti svojo vlogo pomembne finančne institucije v Sloveniji na vseh svojih ključnih segmentih poslovanja, zlasti pa na področju odobravanja zelenih naložb.

V letu 2024 je LON v okviru strateških aktivnosti na področju trajnostnega razvoja potrdil predlog za uveljavitev 3 novih vrst poslov: zeleni kredit etažnim lastnikom, zeleni kredit za nepremičnino in zeleni namenski potrošniški kredit. S svojimi družbeno odgovornimi aktivnostmi je LON tudi v letu 2024 pokazal, da lahko majhni koraki vodijo k velikim spremembam.

LON je prispeval k širšemu družbeno-gospodarskemu razvoju in ravnal odgovorno v odnosu do svojih strank, zaposlenih in širšega družbenega okolja. Pozornost je namenil ozaveščanju strank s področja finančnih storitev in pastri pri njihovi uporabi, finančnemu opismenjevanju starejše populacije, uporabi spletnih digitalnih orodij, podpori profesionalnim in mladim športnikom, donacijam ter drugim humanitarnim dejavnostim.

Na področju odnosa do zaposlenih si je prizadeval zagotavljati dostojna delovna mesta, ki zagotavljajo enakost med spoloma, upoštevajo delovnopravno zakonodajo, omogočajo socialno varstvo in socialni dialog, strokovni in osebni razvoj zaposlenih ter zagotavljajo pravično plačilo. Pri tem se LON nenehno nadgrajuje in udejanja svoje politike ravnanja z zaposlenimi. Nadalje LON spodbuja razvoj znanja, kompetenc in inovativnega razmišljanja zaposlenih s tem, da omogoča izobraževalne programe, upravljanje talentov in ključnih kadrov, spodbuja rotiranje zaposlenih in je pričel tudi s programom mentorstva. Znatno poudarek LON namenja promociji zdravja, ki zaposlenim omogoča zavedanje in obvladovanje tveganj za njihovo zdravje ter izvedbo ukrepov za zvišanje ravni zdravja in počutja na delovnem mestu. S tem ko LON nadgrajuje svoje delovanje kot družbeno odgovoren delodajalec, postaja privlačen delodajalec in ta položaj tudi vzdržuje. LON je v letu 2024 nadaljeval s finančno podporo lokalnim prostovoljnim gasilskim društvom, ki jih je večkrat finančno podprl z različnimi donacijami ter jim nudi popolnoma brezplačne bančne storitve.

Okoljske, družbene in upravljalvske dejavnike je vpeljal v poslovne in naložbene odločitve z namenom trajne koristi naših strank in širše družbe. Trajnostne elemente je vključil v kreditni proces, produkte in storitve ter s tem podprl nacionalne in globalne cilje na področju trajnostnega razvoja. Posodobil je proces upravljanja tveganj in postavil temelje za ustvarjanje dobička s poslovnimi priložnostmi, ki se pojavljajo ob prehodu na nizkoogljično, vključujoče in krožno gospodarstvo.

Majhni trenutki, velike spremembe.

ZELENI LON POTROŠNIŠKI KREDIT

LON. Lahko.





V letu 2024 je LON nadaljeval intenzivno vključevanje trajnosti v svoje poslovanje. LON se zaveda svoje odgovornosti do okolja, v katerem posluje, zato je v zadnjem letu še okrepil svoja prizadevanja na področju ESG, zasledujoč prednostne cilje trajnostnega financiranja, družbene odgovornosti in korporativnega upravljanja.

Konec leta 2024 je LON postal imetnik certifikata za trajnostno poslovanje in podnebno ukrepanje (certifikat Green Star), ki ga podeljuje zavod CER.

Certifikat Green Star je prvi certifikat za uspešno uvajanje trajnosti – načel ESG in podnebnega ukrepanja – v poslovanje podjetij. Nagrajuje in izpostavlja podjetja, ki pogumno, odločno in konkretno stopajo po poti zelene preobrazbe. S pridobitvijo certifikata se je LON pridružil zavezam zelenega slovenskega gospodarstva, ki stremi k ambicioznim ciljem trajnostnega poslovanja in podnebnega ukrepanja.

4.2 KODEKS ETIČNEGA IN STROKOVNEGA RAVNANJA IN PROTİKORUPCIJSKE AKTIVNOSTI

Kodeks je najvišji akt LON-a in hkrati temeljni dokument korporativne kulture, ki je vsem zaposlenim v pomoč pri presoji in odločitvah pri vsakodnevnem delu. LON je v letu 2024 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 LON-a 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 LON-a 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. Z namenom zmanjševanja možnosti sodelovanja pri koruptivnih dejanjih LON v odnosu do družbenega okolja skrbi za:

- da ima do političnih strank nevtralen odnos, pri čemer prošnje za podporo političnim strankam zavrne;
- da vse delničarje in poslovne partnerje obravnava pošteno in enakopravno;
- da 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;
- da pri sklepanju poslovnih razmerij upošteva vsakokrat veljavno Politiko sprejemljivosti strank;
- da 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;
- da neupravičeno ne zaposluje oseb in ustrezno obravnava osebe v posebnem razmerju ter
- da prepovedana ravnanja ali njihov poizkus posreduje v sistem poročanja o kršitvah v LON-u.

05 ČLOVEŠKI VIRI IN STRUKTURA ZAPOSLENIH

V letu 2024 je LON nadaljeval s kadrovske politiko, usmerjeno v privabljanje, razvoj in zadržanje visoko strokovnih, odgovornih in zavzetih zaposlenih. LON se zaveda, da so motivirani zaposleni temelj uredničenja njegovih strateških ciljev, zato ustvarja spodbudno delovno okolje, ki omogoča strokovno rast in osebni razvoj. Poudarek namenja stalnemu pridobivanju in nadgrajevanju znanja ter spodbuja kulturo odprte komunikacije, ki krepi pripadnost in zadovoljstvo zaposlenih. Pri tem ostaja zavezan svojim temeljnim vrednotam: zaupanju, sodelovanju, odgovornosti in odličnosti.

5.1 ŠTEVILO ZAPOSLENIH IN ZAPOSLOVANJE

Ob koncu leta 2024 je LON zaposloval 104 ljudi, kar predstavlja rahlo zmanjšanje v primerjavi s preteklim letom, ko je bilo zaposlenih 105. V tem obdobju se je LONU pridružilo 16 novih sodelavcev, medtem ko je 17 zaposlenih zaključilo svojo pot v LON-u, nekateri tudi zaradi upokojitve.

5.1.1 ZAPOSLENI PO PODROČJIH POSLOVANJA

na 31. 12. 2024

PODROČJE POSLOVANJA	MOŠKI		ŽENSKÉ		SKUPAJ	
	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
Poslovodstvo	2	1,92%	0	0,00%	2	1,92%
Kontrolne funkcije	1	0,96%	2	1,92%	3	2,88%
Divizija financ	1	0,96%	6	5,77%	7	6,73%
Divizija operativnega poslovanja	13	12,50%	11	10,58%	24	23,08%
Divizija trga	18	17,31%	29	27,88%	47	45,19%
Divizija korporativnih storitev in administracije	2	1,92%	6	5,77%	8	7,69%
Divizija upravljanja s tveganji	5	4,81%	8	7,69%	13	12,50%
Skupaj	42	40,38%	62	59,62%	104	100,00%

na 31. 12. 2023

PODROČJE POSLOVANJA	MOŠKI		ŽENSKÉ		SKUPAJ	
	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
Poslovodstvo	2	1,90%	0	0,00%	2	1,90%
Kontrolne funkcije	2	1,90%	2	1,90%	4	3,81%
Divizija financ	1	0,95%	6	5,71%	7	6,67%
Divizija operativnega poslovanja	13	12,38%	11	10,48%	24	22,86%
Divizija trga	20	19,05%	25	23,81%	45	42,86%

Divizija korporativnih storitev in administracije	2	1,90%	7	6,67%	9	8,57%
Divizija upravljanja s tveganji	4	3,81%	10	9,52%	14	13,33%
Skupaj	44	41,90%	61	58,10%	105	100,00%

5.1.2 ZAPOSLENI GLEDE NA STAROST IN SPOL

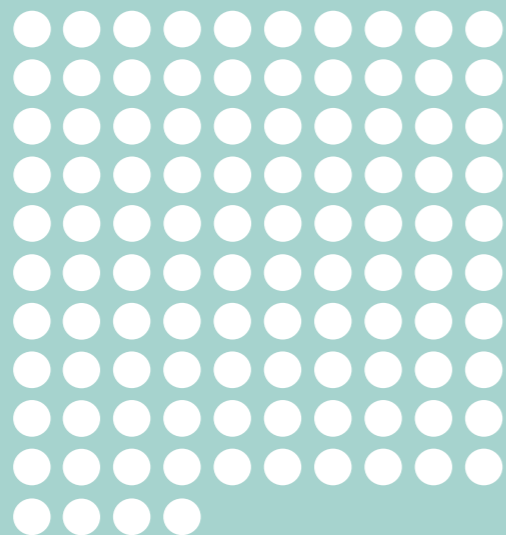
V letu 2024 se je delež moških zaposlenih zmanjšal na 40,38 %, medtem ko se je delež žensk povečal na 59,62 %. V primerjavi z letom 2023, ko je delež moških znašal 41,90 %, delež žensk pa 58,10 %, je opazno prerazporejanje v spolni sestavi zaposlenih. Kljub temu LON še naprej zagotavlja enake možnosti za vse zaposlene ter spodbuja raznolikost in enakopravnost na delovnem mestu.

na dan 31. 12. 2024

LETO	MOŠKI		ŽENSKÉ		SKUPAJ	
	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
2024	42	40,38%	62	59,62%	104	100,00%
2023	44	41,90%	61	58,10%	105	100,00%

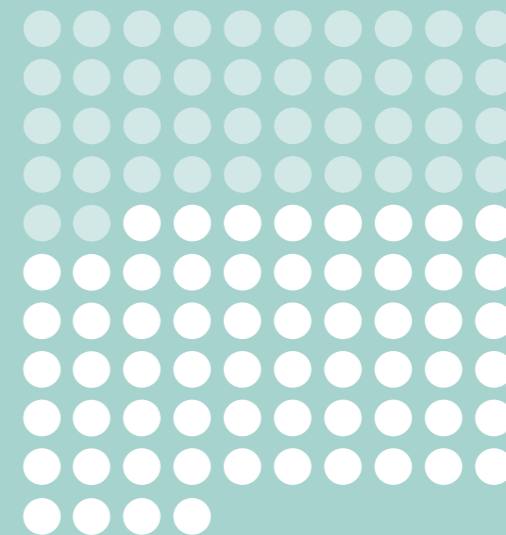
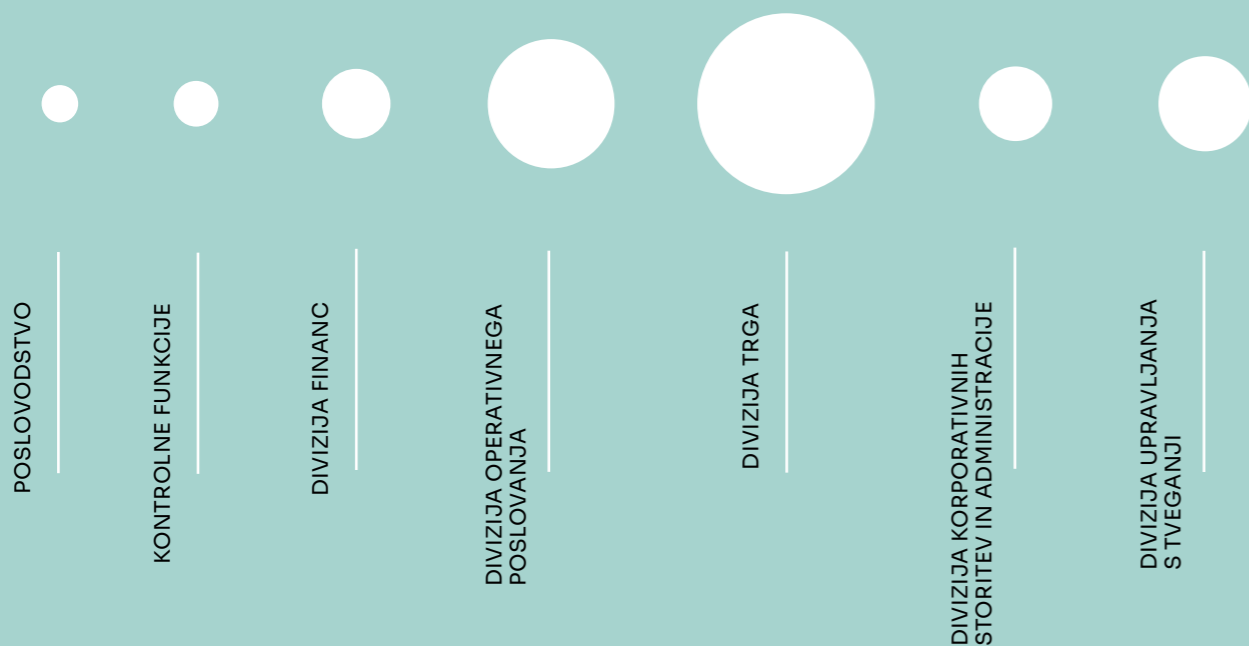
Starostna struktura zaposlenih se je v letu 2024 ohranila na primerljivi ravni kot leto prej. Povprečna starost zaposlenih ostaja stabilna, največji delež zaposlenih pa še vedno pripada starostni skupini od 36 do 50 let. Ta trend združuje izkušnje in sveže poglede ter prispeva k raznolikosti in stabilnosti zaposlenih.

STAROST	31. 12. 2024				31. 12. 2023			
	MOŠKI	ŽENSKÉ	ŠTEVILO	DELEŽ	MOŠKI	ŽENSKÉ	ŠTEVILO	DELEŽ
20-25 let	1	3	4	3,85%	0	2	2	1,90%
26-30 let	1	4	5	4,81%	1	6	7	6,67%
31-35 let	2	10	12	11,54%	3	7	10	9,52%
36-40 let	5	12	17	16,35%	7	13	20	19,05%
41-45 let	8	14	22	21,15%	9	16	25	23,81%
46-50 let	13	10	23	22,12%	13	9	22	20,95%
51-55 let	5	3	8	7,69%	5	3	8	7,62%
56 in več let	7	6	13	12,50%	6	5	11	10,48%
Skupaj	42	62	104	100,00%	44	61	105	100,00%



104 ZAPOSLENIH

Ob koncu leta 2024 je LON zaposloval 104 ljudi, kar predstavlja rahlo zmanjšanje v primerjavi s preteklim letom, ko je bilo zaposlenih 105. V tem obdobju se je LONU pridružilo 16 novih sodelavcev, medtem ko je 17 zaposlenih zaključilo svojo pot v LON-u, nekateri tudi zaradi upokojitve.



40,38 % MOŠKIH : 59,62 % ŽENSK

V letu 2024 se je delež moških zaposlenih zmanjšal na 40,38 %, medtem ko se je delež žensk povečal na 59,62 %.



71 % DELEŽ ZAPOSLENIH Z VI., VII., VIII. IN VIŠJO IZOBRAZBO

Izobrazbena struktura zaposlenih je v letu 2024 ostala na visoki ravni, pri čemer ima 71 % zaposlenih izobrazbo višjo od srednješolske. To odraža usmerjenost LON-a v strokovnost, razvoj kompetenc in spodbujanje vseživljenjskega učenja.

5.1.3 ZAPOSLENI GLEDE NA RAVEN IZOBRAZBE

Izobrazbena struktura zaposlenih je v letu 2024 ostala na visoki ravni, pri čemer ima 71 % zaposlenih izobrazbo višjo od srednješolske. To odraža usmerjenost LON-a v strokovnost, razvoj kompetenc in spodbujanje vseživljenjskega učenja.

RAVEN IZOBRAZBE	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
V. raven	30	28,85%	26	25,00 %
VI. raven	34	32,69%	38	35,58 %
VII. raven	37	35,58%	36	34,62 %
VIII. ali višja raven	3	2,88%	5	4,81 %
Skupaj	104	100,00%	105	100,00 %

5.2 IZOBRAŽEVANJE IN RAZVOJ ZAPOSLENIH

V letu 2024 je LON še naprej vlagal v izobraževanje in razvoj svojih zaposlenih, kar ostaja ključna prioriteta za dolgoročni uspeh in konkurenčnost podjetja. Poudarek je bil na nadaljevanju že uveljavljenih izobraževalnih aktivnosti, obenem pa smo se osredotočili na uvedbo novih pristopov, ki omogočajo še boljšo podporo rasti zaposlenih v hitro spreminjajočem se poslovnem okolju.

LON še naprej skrbi za dinamično in fleksibilno izobraževanje, kjer so zaposleni lahko izbirali med različnimi izobraževalnimi programi, usmerjenimi v razvoj njihovih specifičnih veščin in znanj. Programi so bili prilagojeni potrebam posameznih strokovnih področij, kar je omogočilo, da so bili izobraževalni postopki še bolj ciljno usmerjeni. Tako smo zagotavljali visoko raven strokovnosti in sposobnosti naših zaposlenih ter omogočili obvladovanje novih izzivov in priložnosti na področjih, ki so ključna za LON.

Obnovitvena usposabljanja, ki vključujejo osvežitev znanj o zakonodajnih novostih, varnosti pri delu, informacijski varnosti in skladnosti poslovanja, so bila dopolnjena z novimi temami, kot so digitalna preobrazba in trajnostni razvoj podjetja. Interna izobraževanja so tako podprla strateške cilje LONa in omogočila zaposlenim, da se aktivno vključijo v razvoj novih poslovnih procesov.

Poleg tega so zaposleni še naprej redno sodelovali na strokovnih posvetih, konferencah in drugih zunanjih izobraževalnih dogodkih, kjer so pridobili vpogled v nove trende in inovacije na področjih, kot so prodaja, zavarovalništvo, investicijski skladi ter tehnologija in digitalizacija.

5.3 PRAKSA DIJAKOV IN ŠTUDENTOV

LON še naprej aktivno povezuje izobraževanje z delovno prakso, saj dijakom in študentom omogoča pridobivanje dragocenih izkušenj v realnem delovnem okolju. Pod mentorstvom zaposlenih imajo mladi priložnost nadgraditi svoje teoretično znanje ter razvijati praktične veščine, ki jim pomagajo pri pripravi na poslovno pot. S tem LON ne le odpira vrata kariernim priložnostim, temveč aktivno spodbuja njihov osebni in poklicni razvoj.

V letu 2024 smo počitniško delo omogočili tudi otrokom naših zaposlenih. Ta pobuda je mladim ponudila možnost, da že v zgodnjih letih spoznajo delovne izzive, se naučijo osnovnih veščin ter razvijajo odgovornost in timsko delo, hkrati pa okrepimo medsebojne vezi z družinskimi vrednotami LONa.

5.4 ZAVZETOST IN ZADOVOLJSTVO ZAPOSLENIH

V letu 2024 je LON izvedel redno letno raziskavo, ki se osredotoča na zadovoljstvo, zavzetost in organizacijsko klimo zaposlenih. Rezultati so pokazali rahlo izboljšanje v primerjavi z letom 2023, kar nakazuje povečano zavzetost in večje zadovoljstvo zaposlenih v LONU.

Ustvarjanje pozitivnega delovnega okolja je ključno za visoko produktivnost in dobro počutje zaposlenih. V letu 2024 smo še naprej spodbujali aktivnosti, ki krepijo zavzetosti in zadovoljstva, saj to neposredno vpliva na uspeh in dolgoročno stabilnost LONa.

Letna raziskava ostaja ključna za spremljanje napredka in prepoznavanje področij za izboljšave. Na podlagi njenih rezultatov prilagajamo naše strategije, da ohranimo visoko motivacijo zaposlenih, zmanjšamo fluktuacijo in še naprej gradimo pozitivno organizacijsko kulturo.



PRIORITETA ZA DOLGOROČNI USPEH IN KONKURENČNOST PODJETJA

IZOBRAŽEVANJE IN
RAZVOJ ZAPOSLENIH

5.6 POLNI CERTIFIKAT DRUŽINI PRIJAZNO PODJETJE

LON je že od leta 2017 ponosni nosilec naziva »Družini prijazno podjetje«, saj se zavzema za usklajevanje poklicnega in družinskega življenja svojih zaposlenih. Med ukrepi, ki podpirajo to ravnotežje, so otroški časovni bonus, ki staršem omogoča fleksibilnost pri delu, pomoč pri spremljanju prvošolcev na njihov prvi šolski dan ter izredni plačani dopust za starše devetošolcev ob informativnem dnevu.

LON omogoča zaposlenim, ki se po vrnitvi s porodniškega dopusta odločijo za krajši delovni čas, prilagoditev delovnega urnika v skladu z veljavno zakonodajo.

Leto 2024 je bilo prav tako obogateno z različnimi družabnimi dogodki, katerih cilj je bil krepitev medsebojnih odnosov in timskega duha. LON je organiziral več dogodkov, ki so vključevali zabavne in poučne naloge ter športne aktivnosti. V decembru je LON zopet pripravil tradicionalno prednovoletno zabavo, obenem pa je poskrbelo tudi za otroke zaposlenih z darili, katerih nakup je financiral LON.

LON se zaveda, da so dobri medsebojni odnosi ključnega pomena za dobro počutje in uspeh na delovnem mestu. Zato si bo tudi v prihodnje prizadeval ohranjati in nadgrajevati visoko raven medsebojnega spoštovanja in zaupanja. Z različnimi poučnimi in družabnimi dogodki bo še naprej krepil tesne vezi med zaposlenimi.



06 POSLOVNE USMERITVE

LON je v letu 2023 postavil novo strategijo za obdobje 2024–2026, s katero postaja **banka rešitev zaupanja vrednih strank** (ang. »*Solution bank of trustworthy customers*«).

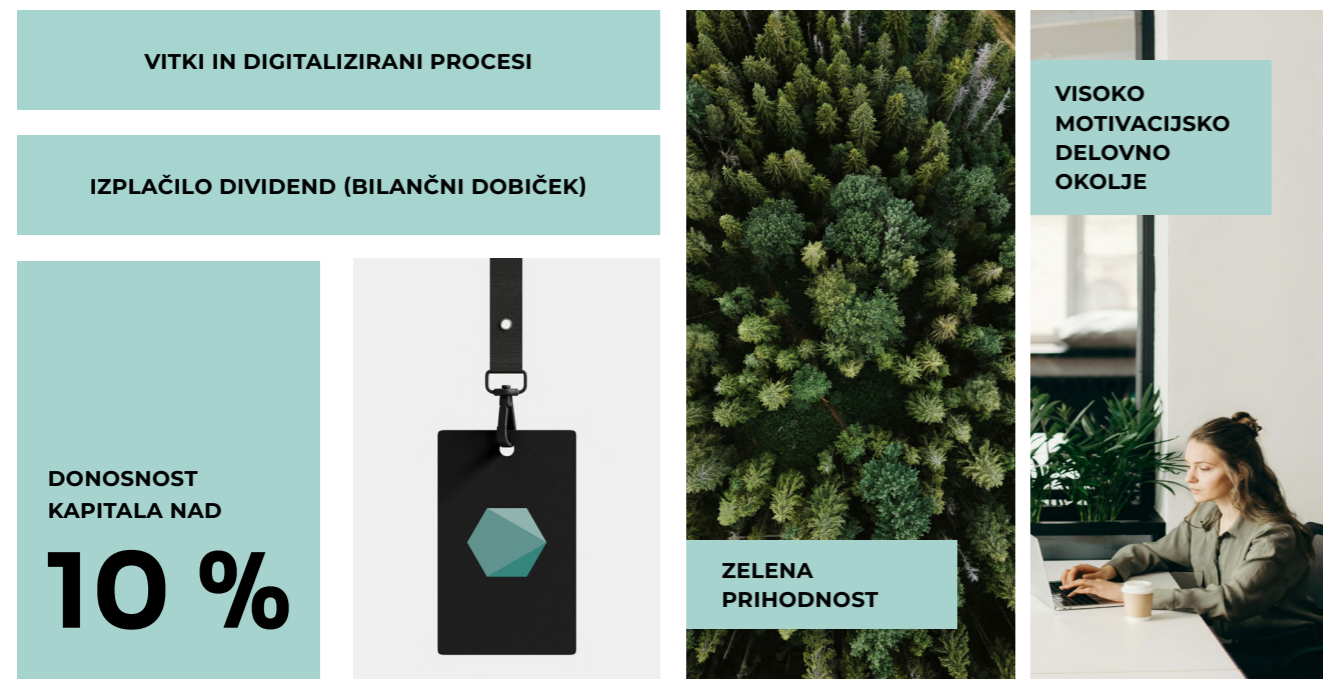
Glavni poudarek strategije je na izboljšanju stroškovne učinkovitosti ter povečanju prepoznavnosti in ugleda. Nadzorovana rast bo temeljila na kakovosti, obvladovanju tveganj in optimizaciji stroškov.

Nova strategija vključuje šest glavnih strateških aktivnosti:

- Vzpostaviti vitke in digitalizirane procese
- Reorganizirati delo v prodajni mreži
- Trajnostno financirati zeleno prihodnost
- Približati rešitve LON strankam
- Preobraziti blagovno znamko hranilnice/banke LON
- Razviti visoko motivacijsko delovno okolje

Strategija predvideva doseganje ključnih ciljev nadzornega sveta, pri čemer je končni cilj donosnost kapitala nad 10 % in izplačilo dividend (bilančni dobiček). Za spremljanje izvajanja strategije je vzpostavljen sistem kazalcev strateške kontrole. Strategija temelji na razvoju obstoječih prednosti ter vključuje aktivnosti za preseganje pričakovanj upravljalnega organa.

LON nadaljuje z digitalizacijo procesov, s poudarkom na povečanju učinkovitosti in avtomatizaciji notranjih procesov, kar prispeva k stroškovni optimizaciji poslovanja in večji produktivnosti. Poseben poudarek je namenjen izboljšanju uporabniške izkušnje prek digitalizacije stika s stranko in uvajanju enostavnih rešitev za vse segmente komitentov. S širjenjem digitalnih komunikacijskih kanalov je omogočena večja dostopnost in odzivnost. Med ključnimi cilji strategije je tudi skrajšanje časa uvajanja novih produktov skozi kontroliran proces sprememb ter uvedba brezpapirnega poslovanja.



07 OBVLADOVANJE POSLOVNIH TVEGANJ

7.1 TVEGANJA

Tveganja za LON predstavljajo verjetnost, da bodo dogodki na njegovo poslovanje, stabilnost, prihodke in kapital v prihodnosti 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 drugimi. Hranilnica mora imeti vzpostavljene procese, ki zagotavljajo ustrezno identifikacijo in oceno tveganj, s katerimi se srečuje pri svojem poslovanju, ter postopke ustreznega obvladovanja tveganj. Cilj upravljanja tveganj v LON-u je preudarno prevzemanje tveganj in zagotavljanje stabilnega ter dobičkonosnega poslovanja glede na prevzeta tveganja ob hkratnem izpolnjevanju vseh regulatornih zahtev.

Pomembna tveganja LON-u 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 v pogodbeno dogovorjenem roku. 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. Naložbeno politiko je uskladil s svojo strategijo, v kateri so postavljeni določeni limiti, ki se redno spremljajo. LON redno spremlja in analizira poslovanje dolžnikov, poravnavanje njihovih obveznosti, spremlja 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 LON-a, 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 omajejo 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, tveganje IKT, 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 korporativnega upravljanja, tveganje računovodskega, davčnega in regulatornega poročanja, 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

HrHranilnica 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. Hranilnica profil tveganosti 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, ki mu 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.

Finančna stabilnost se v Sloveniji od spomladi 2024 izboljšuje, odpornost LON-a na sistemska tveganja ostaja visoko. Ob pričakovanju izboljševanja gospodarske rasti in trenda zniževanja inflacije so se ključne obrestne mere znižale. Pričakuje se, da bo dobičkonosnost LON-a ostala na ravni preteklega leta, kar se bo odrazilo v višjih količnikih kapitalne ustreznosti. Kazalniki kreditnega tveganja so v LON-u nizki, z možnostjo tendence povišanja zaradi vpliva nihanja gospodarstva v Evropski uniji in posledično vpliva na slovensko gospodarstvo. Likvidnostno tveganje zaradi presežne likvidnosti ostaja nizko. Strateško tveganje je zaradi močne konkurence in povečevanja regulatornih zahtev povečano, s konstantnim trendom. Nadaljnja optimizacija procesov je prispevala k umiritvi operativnega tveganja, ki je bilo v preteklosti zaradi visoke fluktuacije kadrov povečano. Kibernetsko tveganje je ocenjeno kot nizko-srednje zaradi uspešne vpeljave sistema DORA, vendar je kljub temu potrebna previdnost zaradi geopolitičnih razmer.

NAZIV NAJPOMEMBNEJŠIH TVEGANJ ZA HRANILNICO	OCENA TVEGANJA 31. 12. 2024	TREND
Kreditno tveganje	NIZKO	▲
Operativno tveganje	NIZKO-SREDNJE	▶
Likvidnostno tveganje	NIZKO	▶
Tveganje dobičkonosnosti	NIZKO	▶
Obrestno tveganje	NIZKO	▶
Tveganje kapitala	NIZKO-SREDNJE	▶
Tveganje ugleda	NIZKO-SREDNJE	▶
Strateško tveganje	SREDNJE-VISOKO	▶
Kibernetsko tveganje	NIZKO-SREDNJE	▶
Podneba tveganja	NIZKO-SREDNJE	▶

7.2 PROCES UPRAVLJANJA TVEGANJ

Cilj upravljanja tveganj je zagotovitev celovitega pregleda in nadzora nad profilom tveganosti LON-a ter sprejemanje ustreznih ukrepov z namenom uskladitve izpostavljenosti tveganjem s sposobnostjo in pripravljenostjo LON-a za prevzemanje tveganj (t. i. apetit ali nagnjenost do prevzemanja tveganj). LON redno analizira dejanski profil tveganosti in na podlagi strateških ciljev določa ciljni profil tveganosti. LON je apetit do prevzemanja vseh relevantnih tveganj postavil na konservativno raven in opredelil tipe tveganj ter toleranco do posameznih vrst tveganj, ki jih je pripravljen in sposoben prevzeti za doseganje zastavljenih poslovnih ciljev.

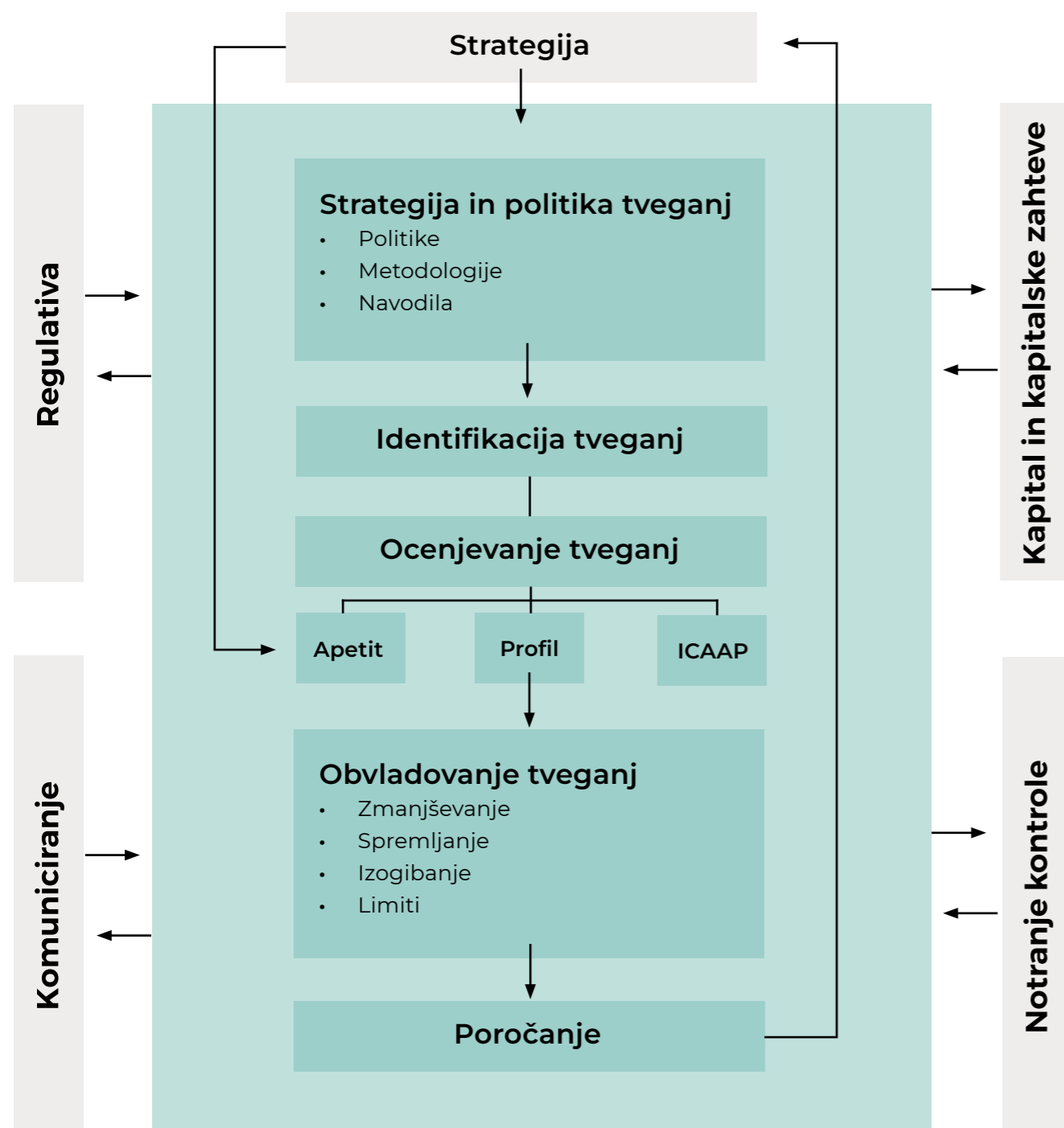
Ključne sestavine učinkovitega upravljanja s tveganji:

- **Strategija**, ki odgovori na vprašanje: »Kaj je poslovna strategija hranilnice ter kakšna so z njo povezna tveganja?«
- Politike in metodologije ocenjevanja tveganj, ki opredeljujejo postopke **identifikacije, merjenja, ocenjevanja, obvladovanja ter poročanja tveganj**.
- **Apetit** do prevzemanja tveganj, ki opredeli, koliko in kakšna tveganja je hranilnica pripravljena sprejeti za doseganje 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.
- **Načrt sanacije** predstavlja nabor ukrepov, s katerimi se v primeru znatnega poslabšanja finančnega položaja hranilnice, ki neposredno ogroža sposobnost preživetja LON-a, omogoči prestrukturiranje na način, da se ohrani ali ponovno vzpostavi uspešno poslovanje in finančna stabilnost.

PROCES UPRAVLJANJA TVEGANJ

LON je svoj odnos do sprejemanja tveganj opredelil v okviru internega limitnega sistema, kjer različni kazalniki predstavljajo izpostavljenost posameznim tveganjem, ki jih prevzema v okviru svojega poslovanja. Limitne vrednosti je postavil v skladu s cilji in strategijo LON-a ter s sposobnostjo za prevzemanje posameznih tveganj. Omenjene kazalnike ter limitne vrednosti redno spremlja, prav tako pa tudi ustrezne ukrepe, če je to potrebno.

LON ima za kazalnike določene tako limitne (mejne) kot tudi ciljne vrednosti. Limite je postavil 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.

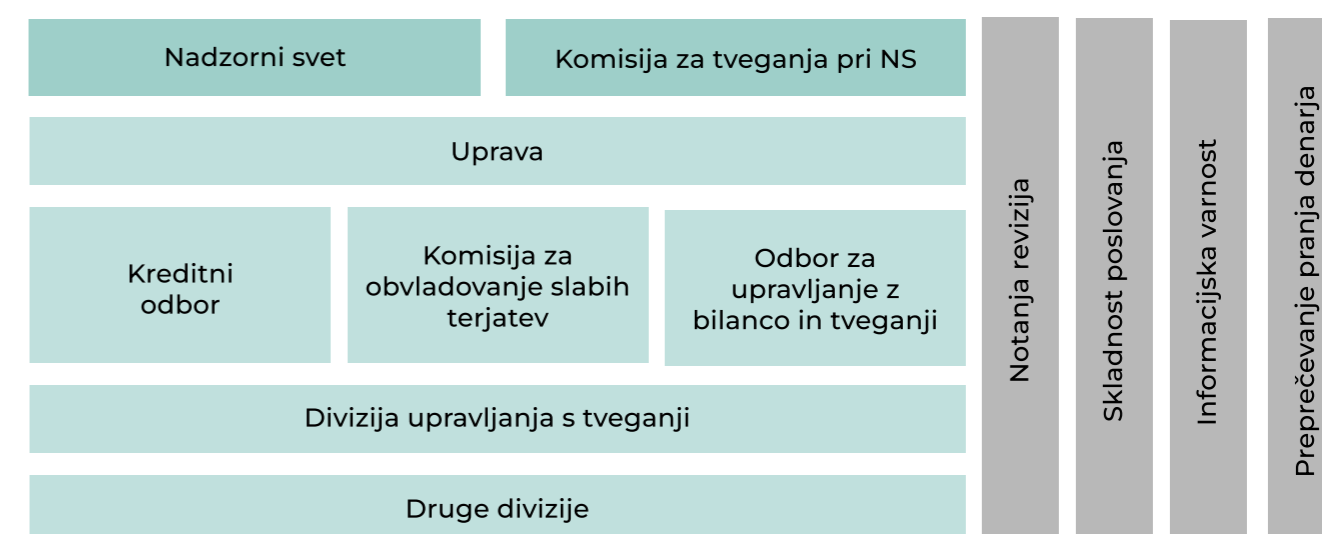


7.3 ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA TVEGANJ

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 LON-a, 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 ter 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 LON-a. Pri upravljanju tveganj 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, vodja 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, medsebojna 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. Prav tako ima vodilno vlogo pri pripravi Strategije prevzemanja in upravljanja tveganj in pri določanju mej dovoljenih tveganj (limitov). O tveganjih redno poroča Odboru za bilanco in tveganja (ALR), Kreditnemu odboru, upravi, Komisiji za tveganja pri NS in nadzornemu svetu.

Vodja 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 LON-a 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 nadzornemu svetu ponuja strokovno podporo v povezavi z upravljanjem tveganj.

Kreditni odbor (KO) odloča o naložbah iz naslova 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 tveganjem za cenovno politiko), kot tudi za uspešno in učinkovito celostno poslovanje LON-a.

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 LON-u 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 je treba 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, kar zagotavlja 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 LON-a 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 nasprotja interesov.

Za učinkovito upravljanje tveganj je zelo pomembna ustrezna kultura tveganj, ki predstavlja norme, naravnost in vedenje LON-a 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, analiziranja ter 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 MSRP 9;
- pripravo validacijskih metodologij in izvedbo validacij modelov na področju kreditnega tveganja;
- avtomatizacijo postopkov pri določanju bonitetnih ocen komitentov;
- zagotavljanje skladnosti s 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 orodij IT za podporo upravljanja tveganj.

LON je v letu 2024 redno spremljal usklajenost internih aktov 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 LON-a, 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 tveganj v LON-u 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, obveznimi elementi Mednarodnega okvirja strokovnega ravnanja (IPPF®), Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev Slovenskega inštituta za revizijo, Kodeksom notranjerevizijskih načel Slovenskega inštituta za revizijo ter Listino o delovanju službe notranje revizije. Notranjerevizijske posle izvaja neodvisno, nepristransko in z zahtevano poklicno skrbnostjo.

Služba notranje revizije je samostojni organizacijski del LON-a, neposredno podrejen upravi, kar zagotavlja samostojnost in organizacijsko neodvisnost delovanja. O svojem delovanju neposredno poroča upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu prek rednih polletnih in letnih poročil o notranjem revidiranju. Poleg tega pripravlja četrletna poročila o izvajanju priporočil za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti in nepravilnosti.

V letu 2024 je služba notranje revizije izvajala notranjerevizijske preglede v skladu s sprejetim letnim načrtom dela, ki ga potrdi uprava v soglasju z nadzornim svetom. Poleg rednih notranjerevizijskih pregledov je opravljala tudi izredne preglede ob sumih prevar, večjih nepravilnostih ali povečanih tveganjih pri poslovanju ter svetovalne posle.

V letu 2024 je izvedla 11 rednih notranjerevizijskih pregledov, pri čemer so bili 4 pregledi izvedeni v sodelovanju z zunanjimi izvajalci. Poleg tega je opravila tudi 1 izredni notranjerevizijski pregled.

Odgovorne osebe redno izvršujejo priporočila službe notranje revizije skladu z dogovorjenimi roki.

Posebno pozornost je služba notranje revizije v letu 2024 namenila vpeljavi novih Globalnih standardov notranjega revidiranja.



11 REDNIH NOTRANJEREVIZIJSKIH PREGLEDOV
1 IZREDNI NOTRANJEREVIZIJSKI PREGLED

09 FUNKCIJA SKLADNOSTI POSLOVANJA, INFORMACIJSKA VARNOST IN PPDFT

LON se zaveda pomena spoštovanja vrednot in zakonskih norm, ki so ključne za njegovo rast in stabilnost. Vsak zaposleni v LON-u je odgovoren za dobro poznavanje internih aktov, zakonov in drugih regulativ, ki urejajo njegovo delovno področje, medtem ko funkcije notranjih kontrol skrbijo za ustrezna usposabljanja ter širjenje kulture skladnosti poslovanja.

LON z vzpostavitvijo funkcionalno in organizacijsko neodvisne funkcije skladnosti poslovanja krepi dolgoročno uspešnost, povečuje integriteto in s tem tudi ugled institucije. Ker tveganje skladnosti sodi med pomembnejša tveganja v postopku ICAAP, je njegovo učinkovito obvladovanje, vključno z oceno tveganj neskladnosti in jasno opredeljenim sistemom notranjih kontrol, ključnega pomena.

Funkcija skladnosti, ki jo vodi pooblaščenec za skladnost poslovanja, je del sistema zagotavljanja učinkovitega kontrolnega okolja v LON-u. Njena naloga je ugotavljanje in ocenjevanje tveganj skladnosti, katerim je ali bi lahko bil LON izpostavljen pri svojem poslovanju. Poseben poudarek ima preventivna vloga, ki zajema izobraževanje zaposlenih, spremljanje implementacije zakonskih in podzakonskih sprememb v poslovanje LON-a ter obravnavo in preprečevanje reklamacij, pritožb, prevar, zlorab, goljufij in nasprotij interesov. Pooblaščenec za skladnost skrbi tudi za kontinuirano komunikacijo med zaposlenimi o vrednotah in etičnih standardih, svetuje upravi in višjemu vodstvu ter odgovarja na vprašanja, povezana s tveganji skladnosti. V okviru komisije za ocenjevanje sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa redno, vsako leto in ob imenovanju novih članov ocenjuje sposobnost in primernost članov uprave ter nadzornega sveta.

Pristojnosti in odgovornosti pooblaščenca za skladnost poslovanja so določene v letnem načrtu dela. V letu 2024 je pooblaščenec ocenjeval ustreznost notranjih aktov LON-a ter posodobil določila ključnih dokumentov, kot so:

- Politika korporativne integritete
- Politika izvajanja skladnosti poslovanja
- Pravilnik o upravljanju notranjih aktov in okrožnic
- Pravilnik o pritožbenem postopku in reševanju reklamacij
- Pravilnik o preprečevanju, odkrivanju in preiskovanju prevar

Poleg tega je analiziral tveganja skladnosti pri uporabi zunanjih izvajalcev, obravnaval pritožbe v okviru komisije za pritožbe in preprečevanje prepovedanih ravnanj, izvajal neodvisne preiskave skladnosti poslovanja na izbranih področjih ter sodeloval v postopkih ocenjevanja sposobnosti in primernosti ključnih nosilcev funkcij v LON-u. Prav tako je izvajal redna in izredna poročanja o tveganjih skladnosti ter skrbel za strokovno usposobljenost na področju bančništva in finančnih storitev.

Za področje preprečevanja pranja denarja in izvajanja ZPPDFT je uprava imenovala pooblaščenca za PPPDFT in namestnika. Funkcija je organizirana centralno in jo skupaj izvajata 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 2024 izvršil redni letni program izobraževanja, ki je bil izvršen pri renomiranem zunanjem izvajalcu, kot tudi v okviru internega izobraževanja.

Področje preprečevanja pranja denarja v LON-u 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.

Za področje informacijske varnosti je uprava imenovala pooblaščenca za informacijsko varnost, ki skupaj z namestnikom centralno izvaja to funkcijo. LON je v letu 2024 izvajal redne in dodatne projektne aktivnosti upravljanja ter nadgrajevanja kontrol informacijske varnosti. Redne aktivnosti so vključevale preglede in presoje delovanja vzpostavljenih kontrol ter vzpostavljanje novih v okviru obstoječega okvira upravljanja tveganj IKT. Projektne aktivnosti so bile osredotočene na prilagoditev novim regulatornim zahtevam na področju digitalne operativne odpornosti DORA (EU 2022/2554). V sklopu prenove okvira upravljanja tveganj IKT so bile varnostne politike in pravilniki posodobljeni ter ustrezno razčlenjeni.

Z vajami neprekinjenega poslovanja se redno preverja pripravljenost na okrevanje delovanja sistemov IT in poslovnih procesov v primeru večjih motenj, vključno s kibernetскими incidenti. S penetracijskimi testi in preverjanji znanja zaposlenih na področju informacijske varnosti LON obravnava morebitne grožnje ter zagotavlja pripravljenost za pravočasen in ustrezen odziv na neželene dogodke. Redna izobraževanja zaposlenih so osredotočena na prepoznavanje ključnih varnostnih groženj in krepitev ozaveščenosti na tem področju.



LON se zaveda pomena spoštovanja vrednot in zakonskih norm, ki so ključne za njegovo rast in stabilnost.

10 ZUNANJA REVIZIJA

Revizijo računovodskih izkazov LON, d. d., Kranj, je za leto 2024 izvedla revizijska družba BDO revizija, d. o. o., Cesta v Mestni log 1, Ljubljana. Omenjena družba je zunanjo revizijo izvedla sedmič.

11 POMEMBNI POSLOVNI DOGODKI, NASTALI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA

11.1 NADZORNIŠKO PISMO IN SREP 2024

Banka Slovenije je LON-u za leto 2024 v okviru procesa SREP ni spremenila količnike kapitalne ustreznosti, ki jih mora LON izpolnjevati od 1. 1. 2024, in sicer:

- Dodatno kapitalsko zahtevo ostaja v višini 3,50 %,
- Napotek o dodatno potrebnem kapitalu ostaja v višini 1,25 %.

11.2 OMEJITEV GLASOVALNIH PRAVIC

V februarju 2025 je bila v skladu z zahtevo ATVP realizirana prodaja 8,48% lastniškega deleža, s čimer je skupni delež glasovalnih pravic delničarjev Otmar Zorn in GIC Gradnje d.o.o. padel pod prevzemni prag skladno z ZTFI-1 (33%).

S tem je prenehalo mirovanje glasovalnih pravic za delničarja Otmar Zorna in GIC Gradnje d.o.o., ki je veljalo po Odločbi ATVP z dne 15. 10. 2024.

S tem imata delničarja Otmar Zorn in GIC Gradnje d.o.o. ponovno vse glasovalne pravice iz svojih delnic pri LONu.

03

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje, da so računovodski izkazi in poslovno poročilo za leto, ki se je končalo 31. decembra 2024, pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo in mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija.

Uprava je odgovorna za to, da letno poročilo resnično in pošteno odraža premoženjsko stanje hranilnice ter izide njenega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2024. Pri pripravi so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve, računovodske ocene pa so bile izdelane v skladu z načelom previdnosti in dobrega gospodarjenja.

Uprava potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju hranilnice. Prav tako je odgovorna za:

- ustrezno vodenje računovodstva,
- sprejem ukrepov za zavarovanje premoženja,
- preprečevanje in odkrivanje prevar ter drugih nepravilnosti ali nezakonitosti.

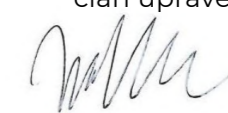
Davčni urad lahko v obdobju petih let od dneva, ko je bilo treba obračunati davek, pregleda poslovne knjige hranilnice. To lahko povzroči nastanek dodatnih davčnih obveznosti ali kazni. Uprava hranilnice ne razpolaga z nobenimi informacijami ali okoliščinami, ki bi lahko privedle do pomembnih tovrstnih obveznosti.

Kranj, 18. 3. 2025

dr. Imre Balogh
predsednik uprave



Igo Gruden
član uprave



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

POROČILO O REVIZIJI RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze družbe LON d.d., Kranj (»Družba«), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2024, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala ter izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto, in pojasnila k računovodskim izkazom, vključno s pomembnimi informacijami o računovodskih usmeritvah.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe LON d.d., Kranj na dan 31. decembra 2024 ter njeno finančno uspešnost in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija (»MSRP kot jih je sprejela EU«).

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, 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 mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so bile po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov za tekoče poslovno leto. Te zadeve so bile obravnavane v okviru revizije računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Oslabitev kreditov strankam, ki niso banke

Na dan 31.12.2024 znašajo krediti strankam, ki niso banke in so merjeni po odplačni vrednosti, 191.523 tisoč EUR (31.12.2023: 177.703 tisoč EUR). Oslabitev teh kreditov na dan 31.12.2024 znaša 3.509 tisoč EUR (31.12.2023: 3.678 tisoč EUR).

Opis ključne revizijske zadeve

Kreditno tveganje predstavlja eno najpomembnejših vrst finančnih tveganj, ki jim je družba izpostavljena. Poslovodstvo 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 poslovodstva Družbe v okviru upravljanja tveganj je 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 poslovodstva.

Poslovodstvo uporablja bistveno presajo:

- Pri skupinskih oslabitvah kreditov;
- pri uporabi podatkov iz preteklosti, ko določa

Naš revizijski pristop

Z našimi revizijskimi postopki smo za *skupinske oslabitve kreditov med drugim*:

- 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 v luči trenutnih makroekonomskih razmer;
- ocenili in testirali smo kakovost preteklih podatkov, uporabljenih pri določanju parametrov tveganja;
- ovrednotili smo zasnove za pregled in izvajanje opredeljenih notranjih kontrol, ki so pomembne za postopek merjenja oslabitev za pričakovane kreditne izgube;
- na vzorcu smo preverili, če bonitetna ocena

04

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

- 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 oslavitvah 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 oslavitve slonijo na kompleksnem modelu, smo oslavitve kreditov strankam, ki niso banke, določili kot ključno revizijsko zadevo.

Na oslavitve 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 *Oslabitev in v okviru razkritij Upravljanje tveganj točka 8 Kreditno tveganje*.

- komitenta v programski rešitvi soglašajo z izračunano bonitetno oceno in če je pripisana komitentom skladno z internimi pravili družbe;
- na vzorcu smo preverili, če je bonitetna ocena ustrezna glede na kriterije kot so finančno stanje in poslovanje komitenta, na celotni bazi komitentov pa, če so vsem pripisane bonitetne ocene;
- pregledali smo zasnovo in delovanje ključnih kontrol, povezanih s prehajanjem posameznih kreditnih izpostavljenosti med skupinami;
- na vzorcu smo preverili, ali so bili prehodi med skupinami skladni s kriteriji, ki veljajo na tem področju;
- na vzorcu smo preverili, ali so dnevi zapadlosti terjatev pri kreditih fizičnim osebam točni, komitenti pa na tej podlagi razvrščeni v pravo skupino;
- preverili smo popolnost podatkov, ki vstopajo v izračun skupinskih slabitev;
- skladno z našo metodologijo smo ob upoštevanju delovanja splošnih kontrol v informacijskem sistemu na primeru kreditov fizičnih in pravnih oseb iz skupine 1 in skupine 2 preverili, ali je Družba izvajala sprejeto politiko oslavitve 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 oslavitve za izbrani primer uporabljena verjetnost neplačila (PD) skladno z MSRP 9;
 - da je bila za izračun oslavitve 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 oslavitve kreditov: za individualno oslabiljene izpostavljenosti smo ocenili primernost metodologije slabitev ter na podlagi vzorca preverili izračun oblikovanih oslavitve, pri čemer smo presojali ustreznost pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja ali vnovčenja zavarovanja.
- pregledali smo razkritja v letnem poročilu v zvezi s krediti in oslavitvami, predvsem z vidika zahtev MSRP 7 - Finančni instrumenti: razkritja

Pripoznavanje prihodkov iz obresti kreditov, merjenih po odplačni vrednosti

Prihodki iz obresti so za leto 2024 znašali 13.705 tisoč EUR (2023: 12.583 tisoč EUR), od tega prihodki iz obresti kreditov, merjenih po odplačni vrednosti 10.214 tisoč EUR (2023: 9.421 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,

Naš revizijski pristop

Za obvladovanje tveganj, povezanih s pripoznanjem prihodkov iz obresti, ki so opredeljena kot ključna revizijska zadeva, smo oblikovali spodaj navedene

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 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*.

revizijske postopke, s katerimi smo pridobili zadostne in ustrezne revizijske dokaze za naš zaključek. Del postopkov smo opravili revizorji računovodskih izkazov, del, splošne kontrole v informacijskem sistemu, pa naši veščaki - 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 razen računovodskih izkazov in našega revizorjevega poročila o njih. Druge informacije smo pridobili pred datumom revizorjevega poročila razen poročila nadzornega sveta, ki bo na voljo pozneje.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z opravljenimi revizijami 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, ki smo jih prejeli pred izdajo našega poročila, 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 ju pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili bistveno 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 kot jih je sprejela Evropska unija 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 Družbo likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Nadzorni svet je odgovoren za nadzorovanje postopka računovodskega poročanja Družbe.

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-ji in Uredbo, 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 z MSR-ji 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 pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bi odkrili pomembno napačne navedbe, ki je posledica prevare, je višje kot tveganje, ki je posledica napake, saj prevara lahko vključuje skrivno dogovarjanje, ponarejanje, namerne opustitve, napačne predstavitve ali izogibanje notranjim kontrolam;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih za revizijo računovodskih izkazov, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol Družbe;
- ovrednotimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij, ki jih je pripravilo poslovodstvo;
- 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 pa kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje Družbe kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo celotno predstavitev, strukturo in vsebino računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

S pristojnimi za upravljanje med drugim razpravljamo o načrtovanem obsegu in časovnem načrtu revidiranja in bistvenih revizijskih ugotovitvah vključno z bistvenimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih ugotovili med revizijo.

Revizijski komisiji tudi zagotovimo izjavo, da smo izpolnili ustrezne etične zahteve glede neodvisnosti in z njimi razpravljamo o vseh razmerjih in drugih zahtevah, za katere se lahko upravičeno domneva, da vplivajo na našo neodvisnost, in kadar je to primerno, o ukrepih, sprejetih za odpravo nevarnosti ali uporabljenih varovalih.

Izmed vseh zadev, o katerih smo razpravljali s pristojnimi za upravljanje, določimo tiste zadeve, ki so bile pri reviziji računovodskih izkazov v tekočem obdobju najpomembnejše in so zato ključne revizijske zadeve. Te zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakon ali predpis preperečujeta javno razkritje teh zadev, ali kadar se v izjemno redkih okoliščinah odločimo, da zadev ne sporočimo v poročilu, ker utemeljeno pričakujemo, da bi bile škodljive posledice takega ravnanja večje od javne koristi takšnega sporočanja.

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 (Uredba EU št. 537/2014)

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:

Potrdilo revizijski komisiji

Potrjujemo, da je revizorjevo mnenje, vključeno v to revizorjevo poročilo, skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji.

Prepovedane storitve

Potrjujemo, da za družbo LON d.d., Kranj nismo izvajali storitev iz prvega odstavka 5. člena Uredbe 537/2014, revizijska družba pa je izpolnjevala zahteve po neodvisnosti pri revidiranju.

Druge storitve revizijske družbe

Revizijska družba za družbo LON d.d., Kranj in njene odvisne družbe poleg revidiranja računovodskih izkazov ni opravljala nobenih drugih storitev, razen tistih, ki so razkrite v letnem poročilu.

Imenovanje revizorja, trajanje posla in odgovorni pooblaščen revizor

Revizijska družba BDO Revizija d.o.o. je bila imenovana na skupščini družbe LON d.d., Kranj dne 30. maja 2024, predsednik nadzornega sveta pa je pogodbo o revidiranju podpisal dne 8. avgusta 2024. Pogodba je sklenjena za obdobje 4 let. Obvezno revizijo računovodskih izkazov družbe opravljamo nepretrgoma od 11. septembra 2018.

V imenu revizijske družbe BDO Revizija d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovorna pooblaščen revizorka Maruša Hauptman.

Ljubljana, 25. marec 2025



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

Maruša Hauptman,
pooblaščen revizorka

05

RAČUNOVODSKO POROČILO

Izkaz finančnega položaja na 31. 12. 2024 in 31. 12. 2023

Izkaz poslovnega izida za obdobje od 1. januarja do 31. decembra 65

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 2024 in 2023

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

01 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA 31. 12. 2024 IN 31. 12. 2023

v 1000 EUR	POJASNILO	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	6.4.1.	107.283	79.257
Finančna sredstva, merjena po pošteni vred. prek drugega vseobsegajočega donosa	6.4.2.	694	671
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	6.4.3.	227.021	248.730
- Dolžniški vrednostni papirji		33.810	69.377
- Krediti strankam, ki niso banke		191.523	177.703
- Krediti bankam		1.539	1.502
- Druga finančna sredstva		149	148
Opredmetena osnovna sredstva	6.4.4.	6.326	6.605
Naložbene nepremičnine	6.4.5.	3.784	3.855
Neopredmetena dolgoročna sredstva	6.6.	337	331
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	6.4.7.	18	56
- Terjatve za davek		0	0
- Odložene terjatve za davek		18	56
Druga sredstva	6.4.8.	373	329
SKUPAJ SREDSTVA		345.836	339.834
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	6.4.9.	314.180	312.101
- Vloge strank, ki niso banke		310.852	307.637
- Vloge bank in centralnih bank		49	358
- Druge finančne obveznosti		3.279	4.106
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		0	0
Rezervacije	6.4.10.	452	440
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		50	145
- Obveznosti za davek		50	145
- Odložene obveznosti za davek		0	0
Druge obveznosti	6.4.11.	1.519	759
SKUPAJ OBVEZNOSTI		316.201	313.445

Osnovni kapital	6.4.12.	16.809	16.809
Kapitalske rezerve	6.4.13.	6.698	6.698
Rezerva za pošteno vrednost	6.4.14.	52	26
Rezerve iz dobička	6.4.15.	5.474	4.872
Lastne delnice	6.4.17.	(1)	(1)
Čisti dobiček/izguba iz poslovnega leta (vključno z zadržanim dobičkom)	6.4.16.	603	(2.015)
SKUPAJ KAPITAL		29.635	26.389
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		345.836	339.834

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	2024	2023
Prihodki iz obresti	6.5.1.	13.705	12.583
Odhodki za obresti	6.5.2.	(2.025)	(1.638)
Čiste obresti		11.680	10.945
Prihodki od dividend		0	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	6.5.3.	3.836	3.666
Odhodki za opravnine (provizije)	6.5.4.	(733)	(464)
Čiste opravnine (provizije)		3.103	3.202
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	6.5.5.	(11)	46
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	6.5.6.	1	0
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	6.5.7.	0	0
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		0	0
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	6.5.8.	(36)	(47)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	6.5.9.	513	332
Administrativni stroški	6.5.10.	(10.627)	(9.778)
Amortizacija	6.5.11.	(752)	(667)
Rezervacije	6.5.12.	(140)	(200)
Oslabitve	6.5.13.	(160)	(836)
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja		3.571	2.997
Davek iz dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja		(352)	(586)
Čisti dobiček/izguba iz rednega poslovanja		3.219	2.411
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		3.219	2.411
Čisti dobiček na delnico		14,37	12,31

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

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

v 1000 EUR	2024	2023
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta po obdavčitvi	3.219	2.411
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	25	40
Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid	25	40
· Aktuarski čisti dobički/izgube zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zasluški	6	22
· Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	24	27
· Davek od dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo preračunane v poslovni izid	(5)	(9)
Postavke, ki bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid	0	0
· Čisti dobički/izgube, pripoznani v rezervi za pošteno vrednost	0	0
· Odloženi davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	0	0
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	3.244	2.451

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	2024	2023
A) DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	3.571	2.997
Amortizacija	752	667
Oslabitev/(odprava oslabitve) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0
Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	220	879
Oslabitev opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	0	0
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	0	0
Neto (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	0	0
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(274)	28
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	4.270	4.572
b) (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(14.538)	(4.145)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	8	24
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(14.555)	(4.076)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	9	(93)
c) Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	2.712	16.324
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	2.080	16.144
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	0	0
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	632	180
č) Denarni odtoki pri poslovanju (a + b + c)	(7.557)	16.751
d) (Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	0	0
e) Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	(7.557)	16.751
B) DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a) Prejemki pri naložbenju	36.045	1.045
Prejemki pri prodaji OOS in naložbenih nepremičnin	0	0
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	36.045	1.045

b)	Izdatki pri naložbenju	(461)	(1.178)
	Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(348)	(1.109)
	Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev	(113)	(69)
	Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	0	0
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a – b)	35.584	(133)

C)	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	0	4.222
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	0	4.222
b)	Izdatki pri financiranju	0	(144)
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a – b)	0	4.078
D)	UČINKI SPREMEMBE DEVIZNIH TEČAJEV NA DENARNA SREDSTVA IN NJIHOVE USTREZNIKE	0	0
E)	ČISTO POVEČANJE DENARNIH SREDSTEV IN DENARNIH USTREZNIKOV (AE + BC + CC)	28.027	20.697
F)	DENARNA SREDSTVA IN NJIHOVI USTREZNIKI NA ZAČETKU OBDOBJA (POJASNILO TČ. 7.5)	79.256	58.560
G)	DENARNA SREDSTVA IN NJIHOVI USTREZNIKI NA KONCU OBDOBJA	107.283	79.257

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

05 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA V POSLOVNEM LETU 2024 IN 2023

2024 (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	16.809	6.699	26	4.872	(2.015)	(1)	26.390
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	25	0	3.219	0	3.244
Razdelitev čistega dobička po sklepu uprave	0	0	0	602	(602)	0	0
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	0	0	0	0	0	0
Končno stanje v poslovnem obdobju	16.809	6.699	51	5.474	603	(1)	29.634

2023 (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	12.587	6.699	(18)	4.872	(4.406)	(1)	19.733
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	44	0	2.411	0	2.455
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	4.222	0	0	0	(21)	0	4.201
Končno stanje v poslovnem obdobju	16.809	6.699	26	4.872	(2.015)	(1)	26.389

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 nastopa na trgu kot samostojna kreditna institucija in ni del poslovne skupine.

6.1.2 POSTOPEK SPREJEMANJA LETNEGA POROČILA

Računovodske izkaze je uprava odobrila 18. 3. 2025.

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

6.1.3 IZJAVA O SKLADNOSTI

Računovodske izkaze za leto 2024 LON sestavlja v skladu z MSRP, veljavnimi v EU, predpisi Banke Slovenije in drugimi veljavnimi zakonskimi predpisi. V pojasnilih k računovodskim izkazom LON zagotavlja informacije, ki jih predpisuje ZGD-1, kot tudi druga razkritja, zahtevana z MSRP.

6.1.4 PODLAGA ZA MERJENJE

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

- finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa,
- izvedenih finančnih instrumentov.

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

6.1.5 UPORABA OCEN IN PRESOJ

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

Ključne presoje vključujejo razporejanje finančnih instrumentov v ustrezne poslovne modele ter 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 uporablja 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 zaposlenih in pravne spore.

Spremembe ocen glede oslabitev imajo lahko pomemben vpliv na finančni položaj in rezultate poslovanja zaradi gospodarskih pogojev, makroekonomskih napovedi in vrednosti zavarovanj za slabe kredite.

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.

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 v računovodskih izkazih so predstavljene v tisoč evrih, razen če je navedeno drugače. Podatki so zaokroženi na cele vrednosti po matematičnem pravilu, kar lahko povzroči razlike v tabelah.

6.1.7 TUJA VALUTA

Pri preračunih bilančnih vrednosti v tujih valutah LON uporablja referenčne tečaje ECB na 31. 12. 2024.

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. 2024 in ki so opisani v nadaljevanju.

Sprejetje teh sprememb k obstoječim standardom in pojasnil ni privedlo do pomembnih sprememb računovodskih izkazov v LON-u.

V tekočem poročevalskem obdobju veljajo naslednje spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) ter sprejela EU:

- Razkritje računovodskih usmeritev (spremembe MRS 1 in MSRP Izjave o praksi 2): Februarja 2021 je IASB izdal spremembe MRS 1, ki spreminjajo zahteve po razkritju v zvezi z računovodskimi usmeritvami iz »pomembnih računovodskih usmeritev« v »pomembne informacije o računovodskih usmeritvah«. Spremembe dajejo smernice o tem, kdaj se informacija o računovodskih usmeritvah obravnava kot pomembna. Spremembe k MRS 1 veljajo za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje, pri čemer je dovoljena predčasna uporaba. Ker dokumenti MSRP Izjave o praksi niso obvezni, ni določen začetek veljavnosti MSRP Izjave o praksi 2.
- Opredelitev računovodskih ocen (spremembe MRS 8). Sprememba uvaja definicijo računovodske ocene in druga pojasnila, s pomočjo katerih je možno razlikovati med računovodsko usmeritvijo in računovodsko oceno. Sprememba pojasnjuje, 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 (nov standard) ter spremembe MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe. MSRP 17 nadomešča MSRP 4 Zavarovalne pogodbe. MSRP 17 velja za vse vrste zavarovalnih pogodb (tj. življenjska, neživljenjska, neposredno zavarovanje in pozavarovanje), ne glede na vrsto subjektov, ki jih izdajajo, ter za določena jamstva in finančne instrumente s funkcijami diskrecijske udeležbe; veljalo bo nekaj izjem. Splošni cilj MSRP 17 je zagotoviti celovit računovodski model za zavarovalne pogodbe, ki je bolj uporaben in dosleden za zavarovalnice in ki zajema vse pomembne računovodske vidike. MSRP 17 temelji na splošnem modelu, dopolnjenem s:
 - ▶ Posebno prilagoditvijo za pogodbe z lastnostmi neposredne udeležbe (pristop variabilne provizije) in
 - ▶ Poenostavljenim pristopom (pristop dodeljevanja premij) predvsem za kratkoročne pogodbe.
- Odložene terjatve za davek in odložene obveznosti za davek pri posamezni transakciji (spremembe MRS 12 – Davek iz dobička). Maja 2021 je OMRS izdal spremembe MRS 12. Spremenjeni standard pojasnjuje, ali se izjema pri prvem pripoznanju uporablja pri določenih transakcijah, ki se pripoznajo hkrati kot sredstvo in kot obveznost (npr. 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 odbitne začasne razlike.
- Mednarodna davčna reforma – vzorčna pravila drugega stebra (spremembe MRS 12):
 - ▶ Spremembe MRS 12 so bile uvedene kot odziv na pravila OECD o BEPS drugega stebra in vključujejo:
 - ▶ Obvezno začasno izjemo v zvezi s pripoznanjem in razkritjem odloženih davkov, povezanih z modelskimi pravili drugega stebra in
 - ▶ Zahteve po razkritju v zvezi z izpostavljenostjo davku iz dobička iz drugega stebra.

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

Začetna uporaba novih standardov ali sprememb obstoječih standardov, ki veljajo v tekočem poslovnem letu

V tekočem poročevalskem obdobju veljajo naslednje spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) ter sprejela EU:

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.

Spremembe MRS 7 – Izkaz denarnih tokov in MSRP 7 – Finančni instrumenti: razkritja, v zvezi u dogovori o financiranju dobaviteljev. Spremembe zahtevajo, da podjetja zagotovijo nekatera posebna razkritja (kvalitativna in kvantitativna) v zvezi z dogovori o financiranju dobaviteljev. Spremembe dajejo tudi napotke o značilnostih dogovorov o financiranju dobaviteljev.

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

Standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, vendar še niso v veljavi

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov je OMRS izdal naslednje nove standarde in spremembe obstoječih standardov, ki jih je sprejela EU in ki še niso stopili v veljavo.

Naslednje spremembe stopijo v veljavo za poročevalsko obdobje, ki se začne 1. januarja 2025:

- Spremembe MRS 21 – Vplivi sprememb deviznih tečajev: Pomanjkanje zamenljivosti. Spremembe uvajajo zahteve za presojo, kdaj je valuta zamenljiva v drugo valuto in kdaj ne. Spremembe zahtevajo, da podjetje oceni promptni (spot) menjalni tečaj, če ugotovi, da valuta ni zamenljiva v drugo valuto.

Sprejetje teh novih standardov, sprememb k obstoječim standardom in pojasnil, ne bo imelo pomembnega vpliva na računovodske izkaze LONa.

Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS, vendar jih EU še ni sprejela

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 2026 oz. 1. januarja 2027 in jih EU še ni sprejela:

- Spremembe razvrščanja in merjenja finančnih instrumentov (spremembe MSRP 9 in MSRP 7). Spremembe spreminjajo naslednje zahteve v MSRP 7 in MSRP 9:
 - ▶ Odprava pripoznanja finančnih obveznosti: odprava finančnih obveznosti, poravnanih z elektronskimi prenosi;
 - ▶ Razvrstitev finančnih sredstev: elementi obresti v osnovni posojilni pogodbi (ocena plačila izključno glavnice in obresti ("SPPI test"); pogodbeni pogoji, ki spreminjajo čas ali znesek pogodbenih denarnih tokov; finančna sredstva brez regresa; naložbe v pogodbeno vezane inštrumente
 - ▶ Razkritja: naložbe v lastniške instrumente po pošteni vrednosti čez drugi vseobsegajoči donos; pogodbeni pogoji, ki lahko spremenijo čas ali znesek pogodbenih denarnih tokov.

Spremembe lahko pomembno vplivajo na to, kako podjetja obračunavajo odpravo pripoznanja finančnih obveznosti in kako razvrščajo finančna sredstva. Spremembe omogočajo podjetju, da predčasno sprejme le spremembe, ki se nanašajo na razvrščanje finančnih sredstev in s tem povezanih razkritij, preostale spremembe pa uporabijo pozneje. To bi bilo zlasti koristno za podjetja, ki želijo spremembe predčasno uporabiti za finančne instrumente, povezane z ESG (okolje, družba in upravljanje) ali podobnimi značilnostmi.

- Letne izboljšave računovodskih izkazov MSRP. Letne izboljšave so omejene na spremembe, ki bodisi pojasnjujejo besedilo računovodskega standarda MSRP bodisi odpravljajo sorazmerno majhne nenamerne posledice, spregled ali nasprotja med zahtevami računovodskih standardov. Predlagane izboljšave so zbrane v enem dokumentu. Cikel letnih izboljšav obravnava naslednje:
 - ▶ Obračunavanje varovanja pred tveganjem pri uporabniku, ki prvič uporablja MSRP (spremembe MSRP 1 Prva uporaba mednarodnih standardov računovodskega poročanja)
 - ▶ Razkritje odloženih razlik med pošteno vrednostjo in transakcijsko ceno (spremembe Smernic za izvajanje MSRP 7)
 - ▶ Dobiček ali izguba ob odpravi pripoznanja (spremembe MSRP 7)
 - ▶ Uvod in razkritja kreditnega tveganja (spremembe Smernic za izvajanje MSRP 7)
 - ▶ Odprava pripoznanja obveznosti iz najema (spremembe MSRP 9)
 - ▶ Cena posla (spremembe MSRP 9)
 - ▶ Določitev "dejanskega zastopnika" spremembe MSRP 10)
 - ▶ Metoda nabavne vrednosti (spremembe MRS 7).
- Pogodbe, ki se nanašajo na od narave odvisno električno energijo (prej Pogodbe o nakupu električne energije) (spremembe MSRP 9 in MSRP 7). UOMRS je izdal spremembe za izboljšanje poročanja podjetij o finančnih učinkih pogodb o dobavi električne energije, ki je odvisna od narave in so pogosto sestavljene kot pogodbe o nakupu električne energije (PNE). Pogodbe o dobavi električne energije, ki je odvisna od narave, pomagajo podjetjem zagotoviti dobavo električne energije iz vetrnih in sončnih virov. Ker se količina električne energije, proizvedene na podlagi teh pogodb, lahko spreminja odvisno od neobvladljivih dejavnikov, povezanih z vremenskimi razmerami, trenutne računovodske zahteve morda ne bodo ustrezno zajele, kako te pogodbe vplivajo na uspešnost podjetja. V odgovor na to je IASB pripravil ciljno usmerjene spremembe MSRP 9 Finančni instrumenti in MSRP 7 Finančni instrumenti: razkritja, da bi izboljšali razkritje teh pogodb v računovodskih izkazih. Spremembe vključujejo:

- ▶ pojasnitev uporabe zahtev v zvezi z "lastno uporabo";
- ▶ dovolitev obračunavanja varovanja pred tveganjem, če se te pogodbe uporabljajo kot instrumenti za varovanje pred tveganjem, in
- ▶ dodajanje novih zahtev po razkritju, ki vlagateljem omogočajo razumevanje vpliva teh pogodb na finančno uspešnost in denarne tokove podjetja.

- MSRP 18 Predstavljanje in razkrivanje v računovodskih izkazih. MSRP 18 določa pomembne nove zahteve glede načina predstavitve računovodskih izkazov, s posebnim poudarkom na:
 - ▶ Izkaz poslovnega izida, vključno z zahtevami po obveznih vmesnih seštevkih, ki jih je treba predstaviti. MSRP 18 uvaja zahteve za razvrščanje postavk prihodkov in odhodkov v eno od petih kategorij v izkazu poslovnega izida. Zaradi te razvrstitve je treba predstaviti nekatere vmesne seštevke, kot je na primer vsota vseh postavk prihodkov in odhodkov v poslovni kategoriji, ki sestavlja nov obvezni vmesni seštevke "poslovni izid iz poslovanja".
 - ▶ Združevanje in razčlenjevanje informacij, vključno z uvedbo splošnih načel za združevanje in razčlenjevanje informacij v računovodskih izkazih.
 - ▶ Razkritja v zvezi z merami uspešnosti, ki jih določi poslovodstvo (MPM), ki so mere finančne uspešnosti na podlagi skupne ali vmesne vsote, ki jih zahtevajo računovodski standardi MSRP, z opravljenimi prilagoditvami (npr. "prilagojeni poslovni izid"). Podjetja bodo morala razkriti MPM v računovodskih izkazih z razkritji, vključno z uskladitvami MPM z najbližjo skupno ali vmesno vsoto, izračunano v z računovodskimi standardi MSRP.

- MSRP 19 Odvisne družbe brez odgovornosti do javnosti: Razkritja. Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) je izdal MSRP 19 Odvisne družbe brez odgovornosti do javnosti: Razkritja. Zainteresirane strani so od IASB zahtevale, da odvisni družbi, ki poroča obvladujoči družbi, ki v svojih konsolidiranih računovodskih izkazih uporablja računovodske standarde MSRP, dovoli uporabo računovodskih standardov MSRP z zmanjšanimi zahtevami po razkritju v svojih računovodskih izkazih. Upoštevajoč te povratne informacije je IASB v svoj raziskovalni načrt dodal projekt za zagotovitev zmanjšanih zahtev po razkritju za odvisne družbe brez odgovornosti do javnosti. Projekt se je končal z izdajo MSRP 19, ki upravičenim odvisnim podjetjem dovoljuje uporabo zmanjšanih zahtev po razkritju ob uporabi zahtev po pripoznavanju, merjenju in predstavitvi iz računovodskih standardov MSRP. Merila za upravičenost podjetja do uporabe MSRP 19 so:

podjetje je odvisno podjetje kot je opredeljeno Dodatku A MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi);

- ▶ podjetje brez odgovornosti do javnosti (podjetje z odgovornostjo do javnosti je podjetje, če se z njegovimi vrednostnimi papirji trguje na organiziranem trgu ali je v postopku izdaje takih instrumentov ali kot eno od svojih glavnih dejavnosti hrani premoženje v fiduciarnem smislu za široko skupino tretjih oseb, pri čemer je to ena od njegovih glavnih dejavnosti); in
- ▶ podjetje ima končno ali vmesno obvladujoče podjetje, ki pripravlja konsolidirane računovodske izkaze, ki so na voljo za javno uporabo in so skladni z računovodskimi standardi MSRP.

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

6.3 POMEMBNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSKIH USMERITVAH

Pri pripravi računovodskih izkazov LON upošteva temeljne računovodske predpostavke, kot sta upoštevanje nastanka poslovnega dogodka in časovna neomejenost delovanja. Poleg tega se osredotoča na kakovostne značilnosti računovodskih informacij, vključno z razumljivostjo, ustreznostjo, zanesljivostjo in primerljivostjo, kar uporabnikom zagotavlja resnične in poštene informacije.

V skladu z MSRP LON uporablja pojem pripoznavanja sestavin računovodskih izkazov, ki zajema vključitev postavk v izkaz finančnega položaja, izkaz poslovnega izida in izkaz vseobsegajočega donosa. Merjenje teh sestavin pa pomeni določanje denarnih zneskov, s katerimi se pripoznajo v omenjenih izkazih.

Računovodske usmeritve, ki jih je LON sprejel, so bile dosledno uporabljene v obeh poročevalskih obdobjih, predstavljenih v teh računovodskih izkazih.

6.3.1 DENAR IN DENARNI USTREZNIKI

LON kot denarna sredstva opredeljuje 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 ter stanje na LORO računu pri poslovni banki, prek katere LON izvaja plačilni promet s tujino. Med denarne ustreznike pa uvršča tudi dolžniške vrednostne papirje z originalno zapadlostjo do treh mesecev, ki so namenjeni zagotavljanju likvidnosti.

6.3.2 FINANČNA SREDSTVA

a) Razvrščanje finančnih sredstev

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

→ Merjenje po odplačni vrednosti

LON meri finančno sredstvo po odplačni vrednosti, če niso izpolnjeni pogoji za merjenje po PVDVD in sta hkrati izpolnjena naslednja kriterija:

- ▶ Namen posedovanja: Finančno sredstvo je namenjeno zbiranju pogodbenih denarnih tokov.
- ▶ Narava denarnih tokov: Pogodbeni denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti na neporavnan znesek glavnice ob določenih datumih.

→ Merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (PVDVD)

V kategorijo PVDVD LON uvršča:

- ▶ Dolžniške finančne instrumente, ki izpolnjujejo naslednja pogoja:
 - ▶ Sredstvo je namenjeno zbiranju pogodbenih denarnih tokov in prodaji.
 - ▶ Pogodbeni denarni tokovi predstavljajo izključno plačila glavnice in obresti na neporavnan znesek glavnice ob določenih datumih.
- ▶ Naložbe v kapitalske instrumente, ki niso namenjeni trgovanju, in pri katerih je LON ob začetnem pripoznanju nepreklicno izbral možnost pripoznavanja poznejših sprememb poštene vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu.

→ Merjenje po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida (PVIPI)

V kategorijo PVIPI LON uvršča izvedene finančne instrumente, kjer je pridobivanje pogodbenih

denarnih tokov postransko, kot na primer:

- ▶ sredstva za trgovanje,
- ▶ sredstva, namenjena upravljanju na podlagi poštene vrednosti,
- ▶ sredstva, namenjena maksimiranju denarnih tokov z njihovim prodajanjem.

V letu 2024 LON ni posedoval izvedenih finančnih instrumentov.

→ Presoja poslovnih modelov

Poslovni model opredeljuje način, kako LON upravlja finančna sredstva za ustvarjanje denarnih tokov, ki lahko izhajajo iz prejemanja pogodbenih denarnih tokov, prodaje finančnih sredstev ali kombinacije obeh. Izbor poslovnih modelov temelji na strategiji poslovanja LON-a in opredeljenem apetitu po tveganjih.

Poslovni model se ne nanaša na posamezno finančno sredstvo, temveč na raven skupine finančnih sredstev. Skupino sestavljajo sredstva s primerljivimi lastnostmi, ki so pridobljena z namenom doseganja enakih poslovnih ciljev. Za opredelitev poslovnega modela se kot skupina finančnih sredstev običajno obravnavajo posamezni produkti, ki jih LON ponuja strankam.

Opredelitev poslovnega modela za vrsto finančnih sredstev je odgovornost strokovne delovne skupine. Pri tem LON upošteva:

- ▶ politike in cilje portfelja finančnih sredstev ter njihovo izvajanje v praksi;
- ▶ način vrednotenja uspešnosti poslovnega modela in upravljanih finančnih sredstev ter poročanje o tem poslovanju;
- ▶ tveganja, ki vplivajo na uspešnost poslovnega modela in finančnih sredstev, ter metode za njihovo obvladovanje;
- ▶ pogostost, obseg, časovno razporeditev in razloge za prodaje v preteklosti ter pričakovanja o prihodnjih prodajah.

Če novo pridobljeno finančno sredstvo ustreza lastnostim obstoječega portfelja, ga LON razvrsti v obstoječi poslovni model. Če temu ni tako, se za isto skupino finančnih sredstev določi nov poslovni model.

→ Presoja ali pogodbeni denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti

Za namen ocene SPPI (angl. Solely Payments of Principal and Interest) je glavnica opredeljena kot poštena vrednost finančnega sredstva ob začetnem pripoznanju, obresti pa kot nadomestilo za časovno vrednost denarja, kreditno tveganje, povezano z neporavnano glavnico, ter druga osnovna posojilna tveganja in stroške, vključno z likvidnostnim tveganjem, administrativnimi stroški in profitno maržo.

Pri finančnih sredstvih, ki so v posesti z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov ali kombinacije zbiranja denarnih tokov in prodaje, je LON izvedel oceno, ali denarni tokovi predstavljajo izključno odplačilo glavnice in obresti na neporavnano glavnico. Preveril je, ali pogodbene značilnosti finančnega instrumenta potrjujejo, da je njegov namen zgolj zbiranje pogodbenih denarnih tokov in obresti na glavnico. Pri analizi pogodbenih določil je LON upošteval:

- ▶ dogodke, ki bi lahko vplivali na čas ali znesek pogodbenih denarnih tokov;
- ▶ možnost predčasnega odplačila ali podaljšanja časa odplačevanja;
- ▶ določila, ki vplivajo na časovno vrednost denarja, kot je periodično usklajevanje obrestnih mer.

Pri pogodbenem določilu, ki se nanaša na ponovno odčitavanje referenčne obrestne mere EURIBOR pri posojilih, je LON izvedel primerjalni test. Sprememba referenčne obrestne mere se izvaja s frekvenco 6 mesecev glede na datum sklenitve pogodbe. Zaradi tega med odobritvijo

kredita in prvo spremembo referenčne obrestne mere nastane računovodsko neskladje. Rezultati primerjalnega testa so znotraj tolerančnega območja, kar omogoča razvrstitev poslov po odplačni vrednosti.

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

LON nakupe in prodaje finančnih sredstev, razen posojil in terjatev, pripozna na dan trgovanja (tj. na dan sklenitve pogodbe), medtem ko posojila in terjatve pripozna na dan poravnave.

Do odprave pripoznanja finančnega sredstva pride, ko:

- ▶ pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali
- ▶ je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja (tj. ko LON prenese vsa tveganja in koristi, povezane s finančnim sredstvom).

Če LON prenese finančno sredstvo, vendar obdrži skoraj vsa tveganja in koristi, pripoznanja ne odpravi.

→ **Odprava pripoznanja finančnega sredstva**

Ob popolni odpravi pripoznanja finančnega sredstva LON razlike med knjigovodsko vrednostjo sredstva in vsoto prejetih nadomestil (vključno z novimi pridobljenimi sredstvi, zmanjšanimi za nove obveznosti) ter nabranimi dobički ali izgubami, ki so bile neposredno pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu, pripozna v izkazu poslovnega izida.

Izjema so delnice in deleži, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Pri teh LON razliko med knjigovodsko vrednostjo sredstva, prejetimi nadomestili ter nabranimi dobički ali izgubami ne pripozna v izkazu poslovnega izida.

→ **Sprememba pogojev finančnega sredstva**

Če sprememba denarnih tokov pri finančnem sredstvu, merjenem po odplačni vrednosti, ni bistvena, to ne povzroči odprave pripoznanja. V tem primeru LON ponovno preračuna bruto knjigovodsko vrednost sredstva, pri čemer spremenjene denarne tokove diskontira z efektivno obrestno mero. Nastala razlika se pripozna v izkazu poslovnega izida kot čisti dobiček ali izguba zaradi spremembe pogojev odplačevanja.

Če so bili pogoji spremenjeni zaradi finančnih težav nasprotne stranke, LON nastali dobiček ali izgubo pripozna v okviru izgub zaradi oslabitve.

c) Merjenje finančnih sredstev

LON finančna sredstva, razen tistih, merjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, začetno izmeri po njihovi pošteni vrednosti, ki ji prišteje transakcijske stroške.

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

Izvedeni finančni instrumenti: LON jih meri po pošteni vrednosti, pri čemer se nerealizirani dobički ali izgube iz vrednotenja obračunajo na podlagi tržnih cen ali pogodbenih terminskih vrednosti.

Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti: LON jih meri po metodi efektivne obrestne mere. Ta sredstva so izkazana v višini neodplačane glavnice, povečane za neodplačane obresti in nadomestila, ter zmanjšane za znesek oslabitve.

d) Dobički in izgube

→ **Dolžniška finančna sredstva (PVDVD)**

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 ter izgub iz naslova tečajnih razlik, ki se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Ob odpravi pripoznanja finančnega sredstva 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.

→ **Delnice in deleži (PVDVD)**

Pri delnicah in deležih, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, LON vse spremembe poštene vrednosti pripozna v izkazu drugega vseobsegajočega donosa, vključno z dobički in izgubami ob odtujitvi finančnega sredstva.

Izjema: Dividende, prejete iz teh finančnih sredstev, LON pripozna v izkazu poslovnega izida.

→ **Finančna sredstva (PVIPI)**

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

e) Prerazvrstitve finančnih sredstev

LON praviloma ne prerazvršča finančnih sredstev po prvotnem pripoznanju, razen v primeru spremembe poslovnega modela, v okviru katerega so bila ta sredstva razvrščena glede na svoj namen.

f) Oslabitev finančnih sredstev

Za potrebe oblikovanja oslabitev finančnih sredstev LON, skladno z MSRP 9, razporeja finančna sredstva in obveznosti v skupine. Oslabitve 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, če obstaja pogodbeno obveza za črpanje posojila in ta niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida,
- ▶ finančne garancije, ki sodijo pod MSRP 9 in niso merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida,
- ▶ terjatve iz naslova najemov.

Pričakovane kreditne izgube so verjetnostno tehtana ocena kreditnih izgub, ki predstavljajo sedanjo vrednost vseh izpadov denarnih tokov v pričakovanem obdobju trajanja finančnega instrumenta.

Kreditna izguba je:

- ▶ razlika med pogodbenimi diskontiranimi denarnimi tokovi in pričakovanimi diskontiranimi denarnimi tokovi,
- ▶ pri čemer se za diskontni faktor uporablja efektivna obrestna mera.

Kreditna izguba je opredeljena kot sedanja vrednost razlike med pogodbenimi denarnimi tokovi in denarnimi tokovi, za katere LON pričakuje, da jih bo prejel. Pri nečrpanih posojilnih obvezah je

kreditna izguba sedanja vrednost razlike med:

- ▶ pogodbenimi denarnimi tokovi, ki bi jih podjetje prejelo, če bi imetnik obveznosti črpal posojilo, in
- ▶ pričakovanimi denarnimi tokovi, ki jih LON pričakuje v primeru črpanja posojila.

Pri izračunu se kot diskontni faktor uporablja efektivna obrestna mera.

LON oceni pričakovane kreditne izgube:

- ▶ ob začetnem pripoznanju finančnega sredstva in
- ▶ mesečno, skladno s spremembami kreditnega tveganja.

Ocenjevanje temelji na tristopenjskem modelu, ki omogoča razvrščanje finančnih sredstev med skupinami glede na spremembe kreditnega tveganja:

- ▶ Primerjava tveganja: Kreditno tveganje na dan poročanja se primerja s tveganjem ob začetnem pripoznanju.
- ▶ Prehod med skupinami: Če se kreditno tveganje pomembno zmanjša po obdobju, v katerem so bile pripoznane vseživljenjske kreditne izgube, je treba ponovno oblikovati popravke vrednosti, ki odražajo le 12-mesečne pričakovane kreditne izgube.

Ob začetnem pripoznanju LON vsa finančna sredstva (razen kreditno oslabiljenih finančnih sredstev ob začetnem pripoznanju – POCI) razvrsti v Skupino 1. Za to skupino LON oblikuje 12-mesečne pričakovane kreditne izgube, ki predstavljajo del vseživljenjskih pričakovanih kreditnih izgub, povezanih z možnostjo neplačila v naslednjih 12 mesecih po datumu poročanja.

→ Merila za razvrščanje med skupinami

Skupina 2: LON finančno sredstvo prerazvrsti v to skupino, kadar oceni, da se je kreditno tveganje občutno povečalo, vendar izpostavljenost še ni opredeljena kot terjatev v zamudi. Pri presoji pomembnega povečanja kreditnega tveganja LON upošteva:

- ▶ primerjavo začetne bonitetne ocene komitenta z oceno na dan poročanja,
- ▶ pomembne zamude pri odplačilu (zamuda nad 30 dni),
- ▶ spremembo pogojev odplačevanja ali restrukturiranje,
- ▶ podatke iz sistema za zgodnje odkrivanje povečanega kreditnega tveganja (EWS), kot so:
 - ▶ blokade na transakcijskih računih,
 - ▶ finančni kazalniki,
 - ▶ plačila davčnih obveznosti,
 - ▶ dodatne podatke, pridobljene neposredno od komitenta ali drugih virov.

Skupina 3: Finančno sredstvo se prerazvrsti v to skupino, kadar:

- ▶ zamuda pri odplačilu presega 90 dni in
- ▶ so izpolnjeni kriteriji za pomembno poslabšanje kreditnega tveganja, navedeni za Skupino 2.

Če prenehajo kriteriji za uvrstitev finančnega sredstva v Skupino 2 in se kreditno tveganje izboljša, lahko LON finančno sredstvo po treh mesecih prerazvrsti nazaj v Skupino 1.

V Skupino 1 (Stage 1) so vključeni finančni instrumenti, katerih kreditno tveganje na dan poročanja ni pomembno povečano od začetnega pripoznanja, ali gre za posle z majhnim kreditnim tveganjem na dan poročanja. LON za finančna sredstva v Skupini 1 oblikuje 12-mesečne pričakovane kreditne izgube. Obrestni prihodki se izračunavajo po metodi efektivnih obresti na bruto knjigovodsko vrednost (brez popravkov zaradi pričakovanih kreditnih izgub) in se pripoznajo 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 tveganjem ob začetnem pripoznanju. Za ta sredstva LON oblikuje vseživljenjske pričakovane kreditne izgube, ki zajemajo izgube iz vseh možnih dogodkov neplačila v celotnem trajanju finančnega sredstva. Obrestni prihodki se prav tako izračunavajo po metodi efektivnih obresti na bruto knjigovodsko vrednost in se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

V Skupino 3 (Stage 3) so vključena finančna sredstva, za katera obstajajo objektivni dokazi o oslavitvi (npr. dolgotrajna zamuda, finančne težave dolžnika). Za ta sredstva LON oblikuje vseživljenjske pričakovane kreditne izgube, pri čemer se med pričakovanimi denarnimi tokovi upoštevajo tudi možne unovčitve zavarovanj. Obrestni prihodki se izračunavajo po metodi efektivnih obresti na neto knjigovodsko vrednost (tj. bruto vrednost zmanjšana za popravke zaradi pričakovanih kreditnih izgub) in se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Nepripoznane obresti iz finančnih sredstev, razvrščenih v Skupino 3, povečujejo bruto knjigovodsko vrednost teh sredstev in popravke vrednosti zaradi oslabitev. Ob morebitnem plačilu ali prerazvrstitvi izpostavljenosti v boljšo skupino zaradi izboljšanja kreditne kakovosti LON teh obresti ne pripozna kot obrestne prihodke. Namesto tega:

- ▶ sprosti popravke vrednosti za kreditne izgube ali prilagoditve poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in
- ▶ pripozna prihodke od odprave oslabitev ali dobičke iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso namenjena trgovanju.

→ Skupina POCI (Credit-impaired Financial Assets)

V Skupino POCI (kreditno oslabiljena finančna sredstva ob začetnem pripoznanju) LON vključuje finančna sredstva, ki že ob začetnem pripoznanju izkazujejo poslabšano kreditno kakovost.

Za finančna sredstva v tej skupini LON:

- ▶ oblikuje vseživljenjske pričakovane kreditne izgube in
- ▶ obrestne prihodke pripozna z uporabo metode efektivnih obresti na neto knjigovodsko vrednost (tj. ob upoštevanju popravkov vrednosti zaradi pričakovanih kreditnih izgub).

Podrobnejši opis oslabitev finančnih sredstev je na voljo 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 mogoče povezati z dogodkom, ki je nastopil po začetni slabitvi (npr. bistveno izboljšanje kreditne sposobnosti kreditnejalca), LON prilagodi znesek oblikovane slabitve prek izkaza poslovnega izida. Ta prilagoditev se pripozna kot sprememba slabitev zaradi kreditnih izgub.

6.3.3 ODPISI

Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, LON delno ali v celoti odpiše, kadar v postopku izterjave in unovčitve zavarovanj ugotovi, da so izčrpana vsa razpoložljiva sredstva za poplačilo terjatve in ni več realnih možnosti za izterjavo. Po vsebini odpis pomeni odpravo pripoznanja finančnega sredstva.

Kreditne terjatve (vključno z unovčenimi pogojnimi zunajbilančnimi obveznostmi) in druge dolžniške finančne instrumente LON bilančno odpiše, kadar oceni, da:

- terjatve ne bo mogoče povrniti,
- so izpolnjeni pogoji za odpravo pripoznanja iz izkaza finančnega položaja.

LON dokončni odpis izvede, ko:

- so bila opravljena vsa dejanja, ki bi jih s skrbnostjo izvedel dober gospodarstvenik za doseg poplačila, ali
- oceni, da nadaljnji postopki izterjave ekonomsko niso več upravičeni.

6.3.4 PRIHODKI IN ODHODKI OD OBRESTI

LON pripozna obrestne prihodke in odhodke vseh obrestovanih postavk v izkazu poslovnega izida z uporabo metode efektivnih obrestnih mer.

- Finančna sredstva Skupine 1 in Skupine 2: Obrestni prihodki se izračunajo z metodo efektivnih obresti na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva (tj. brez upoštevanja pričakovanih kreditnih izgub).
- Finančna sredstva Skupine 3: Obrestni prihodki se pripoznavajo z metodo efektivnih obresti na neto knjigovodsko vrednost (tj. ob upoštevanju popravkov vrednosti zaradi pričakovanih kreditnih izgub).
- POCI sredstva: Pri teh sredstvih LON obrestne prihodke pripozna na podlagi kreditno prilagojene efektivne obrestne mere od neto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva.

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

Med odhodki za obresti LON vključuje obresti za obveznosti iz naslova: vlog, izdanih vrednostnih papirjev, najetih kreditov, ter druge odhodke, povezane s finančnimi obveznostmi.

6.3.5 PRIHODKI IN ODHODKI OD OPRAVNIN

LON vključuje prihodke od opravnin za storitve, ki jih opravlja za stranke, med drugim za:

- dana jamstva,
- plačilni promet,
- poslovanje s transakcijskimi računi in
- druge storitve.

Opravnine se obračunavajo v skladu s tarifo nadomestil ali na podlagi pogodbenih določil med LON-om in stranko.

LON vključuje odhodke za opravnine, plačane za storitve drugih, kot so:

- opravnine za plačilni promet,
- posredniške in komisijske posle,
- bančne storitve v tujini ter
- druge storitve.

Te odhodke LON obračuna skladno s pogodbami med LON-om in upniki.

LON pripozna:

- odhodke v izkazu poslovnega izida ob opravljeni storitvi,
- prihodke pa, ko pride do prenosa kontrole na kupca in je izvršitvena obveza izpolnjena.

Prenos kontrole se lahko izvede:

- v določenem trenutku ali
- postopoma v določenem obdobju.

a) Izvršitvene obveze in pripoznavanje prihodkov iz opravnin

LON meri prihodke iz opravnin na podlagi zneskov, določenih v pogodbah s strankami (kupci). Prihodki se pripoznajo, ko kontrola nad storitvijo preide na stranko.

V spodnji tabeli so podane informacije o naravi in času izpolnitve ključnih izvršitvenih obvez iz pogodb s strankami ter ustrezne usmeritve pripoznavanja prihodkov:

VRSTA STORITVE	Narava in čas izpolnitve izvršitvenih obvez	Način pripoznavanja 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 za 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

Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva so sredstva, ki jih LON uporablja za opravljanje storitev in jih bo po pričakovanjih uporabljal več kot eno obračunsko obdobje. Neopredmetena sredstva vključujejo naložbe v pridobljene dolgoročne pravice.

LON pripozna porabo za razvoj kot neopredmeteno osnovno sredstvo, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- izdelek ali postopek je strokovno in poslovno izvedljiv,
- obstaja namen in zmožnost dokončati projekt ter ga uporabljati ali prodajati,
- projekt prinaša pričakovane gospodarske koristi,
- LON razpolaga z ustreznimi viri za dokončanje projekta in
- stroške razvijanja je mogoče zanesljivo izmeriti.

Pripoznana vrednost vključuje:

- stroške izdelave,
- posredne stroške, ki jih je mogoče pripisati sredstvu, ter
- stroške izposojanja, povezane z njegovo pridobitvijo.

Vse preostale stroške razvijanja LON pripozna kot odhodke v izkazu poslovnega izida. Doba koristnosti neopredmetenih sredstev je enaka obdobju pričakovanih prihodnjih prodaj, povezanih s projektom.

Med letom LON stroške razvijanja vodi kot odhodke obdobja. Na koncu poslovnega leta preveri,

ali kateri izmed razvojnih projektov izpolnjuje pogoje za pripoznanje kot neopredmeteno osnovno sredstvo.

Začetna vrednost opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev je merjena po nabavni vrednosti, ki vključuje nakupno ceno in vse neposredne stroške, povezane s pridobitvijo.

LON redno ali ob nastanku pomembnega dogodka preverja nadomestljivo vrednost opredmetenih osnovnih sredstev. Cenitev izvajajo pooblaščen ocenjevalci vrednosti nepremičnin. Če nadomestljiva vrednost (vrednost pri uporabi ali poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje) ne dosega knjigovodske vrednosti sredstva, LON izvede oslabitev osnovnega sredstva.

Amortizacija osnovnih sredstev:

- Amortizirljiva vrednost: enaka neodpisani vrednosti sredstva.
- Način obračuna: amortizacija se obračunava posamično po metodi enakomernega časovnega amortiziranja.
- Začetek amortizacije: prvi dan naslednjega meseca, ko je osnovno sredstvo na voljo za uporabo.
- LON ugotavlja, da je odstopanje od zahtev MRS 16 (ki zahteva začetek amortizacije naslednji dan) zanemarljivo.
- Izjeme: LON ne amortizira zemljišč in umetniških del.

Amortizacijske stopnje so zasnovane tako, da vrednost sredstva razporedijo med stroške v celotnem obdobju njihove koristnosti. Stopnje amortizacije so v letu 2024 ostale nespremenjene v primerjavi s preteklimi leti.

VRSTA SREDSTVA	Amortizacijska stopnja 2024	Amortizacijska stopnja 2023
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 %

LON preverja opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva zaradi oslabitve, kadar obstajajo znaki ali spremembe okoliščin, ki kažejo, da knjigovodske vrednosti teh sredstev ne bo mogoče v celoti nadomestiti.

Če je ocenjena nadomestljiva vrednost sredstva manjša od njegove knjigovodske vrednosti, se slednja zmanjša na nadomestljivo vrednost.

Nadomestljiva vrednost je opredeljena kot višja od:

- poštene vrednosti, zmanjšane za stroške prodaje, ali
- vrednosti pri uporabi.

Za pravice do uporabe sredstva LON uporablja pravila amortiziranja v skladu z MRS 16 – Opredmetena osnovna sredstva. Pravico do uporabe LON amortizira od datuma začetka najema do:

- konca dobe koristnosti sredstva ali
- konca trajanja najema, če je to obdobje krajše, razen če je verjetno, da se bo lastništvo sredstva preneslo na LON.

Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev, se določijo glede na razliko med:

- knjigovodsko vrednostjo sredstev in
- prejetim nadomestilom.

Ti dobički in izgube se v izkazu poslovnega izida pripoznajo kot del dobička 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
- poznejše prodaje.

Če se namen uporabe nepremičnine spremeni, se ta prenese med lastniško uporabljena sredstva.

Ob pridobitvi LON naložbene nepremičnine pripozna po nabavni vrednosti, ki vključuje stroške nabave in druge neposredno povezane stroške. LON redno preverja naložbene nepremičnine zaradi oslabitve, pri čemer ocenjuje njihovo nadomestljivo vrednost:

Nadomestljiva vrednost je višja od:

- poštene vrednosti, zmanjšane za stroške prodaje, ali
- vrednosti pri uporabi.

Če nadomestljiva vrednost pomembno presega knjigovodsko vrednost, LON izvede oslabitev naložbenih nepremičnin.

Amortizacija naložbenih nepremičnin se obračunava od neodpisane vrednosti. LON uporablja 2,20-odstotno amortizacijsko stopnjo za amortizacijo naložbenih nepremičnin.

6.3.8 REZERVACIJE

LON izkazuje rezervacije za:

- jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi v skladu z zakonodajo ter
- možne izgube iz naslova zunajbilančnih obveznosti.

Rezervacije za zunajbilančne obveznosti LON pripozna na podlagi:

- tveganosti komitenta in
- narave sklenjenega posla.

Rezervacije temeljijo na ocenah, podobnih tistim, ki se uporabljajo pri oslabitvah kreditov.

Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi LON oblikuje na podlagi aktuarskih izračunov, ki jih pripravljajo neodvisni aktuarji.

Nominalno dolgoročno obrestno mero je aktuar ocenil na 3,60 %, skladno z MRS 19. Povprečno dospelje obveznosti v družbi znaša 20,7 leta. Na dan 30. 11. 2023 je obrestna mera za obveznice z 10-letnim dospeljem znašala 3,48 %.

Pričakovano dolgoročno rast jubilejnih nagrad in neobdavčljivih zneskov je aktuar ocenil na 1,0 % letno.

LON pripozna rezervacije za vsakega zaposlenega posebej, pri čemer upošteva:

- Odpravnine ob upokojitvi, določene v pogodbi o zaposlitvi.
- Jubilejne nagrade za skupno delovno dobo do upokojitve, pri čemer se upošteva delovna doba v LON-u.

Pri izračunu LON upošteva:

- Fluktuacijo zaposlenih glede na starost:
 - ▶ do 35 let: 7,00 %,
 - ▶ od 35 do 45 let: 3,00 %,
 - ▶ nad 45 let: 0,50 %.
- Dolgoročno rast povprečne plače v Republiki Sloveniji, ocenjena na 4,0 % letno.

V izkazu poslovnega izida LON pripozna oblikovanje in porabo rezervacij. V izkazu vseobsegajočega donosa LON pripozna aktuarske dobičke in izgube.

6.3.9 OSNOVNI KAPITAL IN REZERVE

Kapital LON sestavljajo:

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

LON izkazuje osnovni (delniški) kapital v nominalni vrednosti, kot so ga vpisali in vplačali lastniki.

Kapitalske rezerve predstavljajo vplačani presežek kapitala, ki presega nominalno vrednost osnovnega kapitala.

Rezerva za pošteno vrednost vključuje prevrednotenje finančnih instrumentov, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa, ter aktuarske dobičke in izgube.

6.3.10 DAVKI

LON obračunava davek od dohodkov pravnih oseb na podlagi:

- prihodkov in odhodkov iz izkaza poslovnega izida ter
- drugih prilagoditev davčne osnove (povečanj ali zmanjšanj).

Stopnja davka je 22 % od davčne osnove.

LON odloženi davek izkazuje po metodi obveznosti izkaza finančnega položaja, ki zajema začasne razlike med:

- knjigovodskimi vrednostmi sredstev in obveznosti ter
- njihovimi davčnimi vrednostmi.

LON uporablja davčne stopnje, za katere pričakuje, da bodo veljale v obdobju, ko bodo začasne razlike odpravljene.

6.3.11 ZUNAJBILANČNE TERJATVE IN OBVEZNOSTI

LON med zunajbilančnimi terjatvami oziroma obveznostmi izkazuje:

- izdane garancije,
- nečrpane odobrene kredite,
- nečrpane odobrene limite,
- jamstva s hipoteko,
- druga jamstva ter
- zastavljene vrednostne papirje.

LON odloženi davek 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.

6.4 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. 2024	31. 12. 2023
Gotovina v blagajni v evrih	1.181	1.991
Gotovina v blagajni v tujih valutah	2	2
Gotovina v blagajni skupaj	1.183	1.993
Poravnalni račun pri Banki Slovenije	7.819	10.422
Depoziti preko noči pri centralni banki	97.800	66.400
Druge vloge pri centralni banki	176	184
Denarna sredstva na računih	105.795	77.006
Vpogledne vloge pri bankah	305	258
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	107.283	79.257

Stanje gotovine v blagajni (domača in tuja) na 31. 12. 2024 je 1.183 tisoč EUR in vključuje gotovino v poslovalnicah in v trezorju banke NKBM, kjer LON hrani domačo in tujo gotovino.

Denar na poravnalnem računu pri Banki Slovenije so vsa sredstva LON-a na tehničnih računih MCA, TIPS, RTGS in BIBS, ki jih banka potrebuje za izpolnjevanje obvezne rezerve in za zagotavljanje dnevne likvidnosti.

LON vsa presežna sredstva dnevno plasira v depozit čez noč pri Evropski centralni banki in za to dobiva plačane obresti mejnega depozita (na dan 31. 12. 2024 je bila letna obrestna mera 3,00 %).

Druge vloge pri centralni banki predstavljajo izločena sredstva za jamstveno shemo za poravnave plačil v okviru plačil SEPA.

Vpogledne vloge pri bankah predstavljajo stanje na LORO računu 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. 2024	31. 12. 2023
Lastniški instrumenti	694	671
Dolžniški vrednostni papirji	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	694	671

Postavka lastniški instrumenti predstavlja naložbo v Sklad za reševanje 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. 2024		31. 12. 2023	
	Knjigovodska vrednost	Rezerva za pošteno vrednost	Knjigovodska vrednost	Rezerva za pošteno vrednost
Lastniški instrumenti	674	21	674	(3)
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Izdani od države in centralne banke	0	0	0	0
odloženi davek	0	0	0	0
Izdani od bank	0	0	0	0
odloženi davek	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	674	21	674	(3)

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

V LETU 2024

v 1000 EUR	Stanje 1. 1. 2024	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31. 12. 2024
Lastniški instrumenti	674	0	0	674
Nove nabave in prodaje	0	0	0	0
Sprememba poštene vrednosti	(3)	24	0	21
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Izdani od države in centralne banke	0	0	0	0
- Nove nabave	0	0	0	0
- Prodaje in unovčitve	0	0	0	0
- Razmejene obresti	0	0	0	0
Sprememba poštene vrednosti	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	671	24	0	694

V LETU 2023

v 1000 EUR	Stanje 1. 1. 2023	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31. 12. 2023
Lastniški instrumenti	643	0	0	643
Nove nabave in prodaje	0	0	0	0
Sprememba poštene vrednosti	0	28	0	28
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
- Izdani od države in centralne banke	0	0	0	0
- Nove nabave	0	0	0	0
- Prodaje in unovčitve	0	0	0	0
- Razmejene obresti	0	0	0	0
Sprememba poštene vrednosti	0	0	0	0
Finančna sredstva merjena po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	643	28	0	671

C) PREGLED PO UVRŠČENOSTI NA BORZNI TRG

V 1000 EUR	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG
Lastniški instrumenti	0	694	0	671
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Izdani od države in centralne banke	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	694	0	671

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

na 31. 12. 2024

V 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR (DRŽAVA)	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	SKUPAJ
Bruto vrednosti	0	694	0	694
Popravek vrednosti	0	0	0	0
Neto vrednosti	0	694	0	694

na 31. 12. 2023

V 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR (DRŽAVA)	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	SKUPAJ
Bruto vrednosti	0	671	0	671
Popravek vrednosti	0	0	0	0
Neto vrednosti	0	671	0	671

6.4.3 FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dolžniški vrednostni papirji	33.810	69.377
Kreditni bankam	1.539	1.502
Kreditni strankam, ki niso banke	191.523	177.703
Druga finančna sredstva	149	148
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	227.021	248.730

Kreditni strankam, ki niso banke, znašajo 191.523 tisoč EUR, kar predstavlja 84,4 % vseh finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, od tega znašajo krediti gospodinjstvom 130.901 tisoč EUR, krediti nefinančnim družbam 55.247 tisoč EUR, krediti drugim strankam pa 5.375 tisoč EUR.

Dolžniški vrednosti papirji, katerih izdajatelj je Republika Slovenija, znašajo 26.912 tisoč EUR, vrednostni papirji Kraljevine Španije znašajo 4.893 tisoč EUR in Francije 2.005 tisoč EUR.

Na dan 31. 12. 2024 je LON izkazoval kredite bankam v višini 1.539 tisoč EUR, kar predstavlja dolgoročno dani kredit (dolgoročno vezano vlogo) pri Delavski hranilnici.

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

na 31. 12. 2024

V 1000 EUR	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	KREDITI BANKAM	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	SKUPAJ
Banke in hranilnice	0	1.539	0	0	1.539
Nefinančne družbe	0	0	55.247	16	55.263
Javni sektor	33.810	0	4.822	39	38.671
Druge finančne organizacije	0	0	553	21	574
Gospodinjstva*	0	0	130.901	73	130.974
Skupaj	33.810	1.539	191.523	149	227.021

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

na 31. 12. 2023

V 1000 EUR	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	KREDITI BANKAM	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	SKUPAJ
Banke in hranilnice	0	1.502	0	0	1.502
Nefinančne družbe	0	0	53.122	26	53.148
Javni sektor	69.377	0	4.606	83	74.066
Druge finančne organizacije	0	0	582	21	603
Gospodinjstva*	0	0	119.393	18	119.411
Skupaj	69.377	1.502	177.703	148	248.730

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

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

na 31. 12. 2024

V 1000 EUR	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0
Javni sektor	0	33.810	33.810
Dolžniški vrednostni papirji	0	33.810	33.810
Banke in hranilnice	0	1.539	1.539
Kredit bankam	0	1.539	1.539
Nefinančne družbe	6.287	48.961	55.248

Javni sektor	750	4.072	4.822
Druge finančne organizacije	8	545	553
Gospodinjstva*	4.393	126.508	130.901
Kredit strankam, ki niso banke	11.438	180.086	191.524
Nefinančne družbe	15	0	15
Javni sektor	35	4	39
Druge finančne organizacije	21	0	21
Gospodinjstva*	73	0	73
Druga finančna sredstva	144	4	148
Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	11.582	215.439	227.021

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

na 31. 12. 2023

V 1000 EUR	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0
Javni sektor	0	69.377	69.377
Dolžniški vrednostni papirji	0	69.377	69.377
Banke in hranilnice	0	1.502	1.502
Kredit bankam	0	1.502	1.502
Nefinančne družbe	6.285	46.838	53.123
Javni sektor	167	4.439	4.606
Druge finančne organizacije	1	581	582
Gospodinjstva*	4.062	115.331	119.393
Kredit strankam, ki niso banke	10.515	167.189	177.704
Nefinančne družbe	25	0	25
Javni sektor	83	0	83
Druge finančne organizacije	21	0	21
Gospodinjstva*	18	0	18
Druga finančna sredstva	147	0	147
Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	10.662	238.068	248.730

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

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

na 31. 12. 2024

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	2.005	4.893	26.912	33.810
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	2.005	4.893	26.912	33.810
Banke in hranilnice	0	0	1.539	0	0	1.539
Kreditni bankam	0	0	1.539	0	0	1.539
Nefinančne družbe	4.124	1.913	3.358	9.912	35.941	55.248
Javni sektor	508	198	44	237	3.835	4.822
Druge finančne organizacije	8	0	0	0	545	553
Gospodinjstva*	5.061	48	1.092	21.839	102.861	130.901
Kreditni strankam, ki niso banke	9.701	2.159	4.494	31.988	143.182	191.524
Nefinančne družbe	15	0	0	0	0	15
Javni sektor	39	0	0	0	0	39
Druge finančne organizacije	21	0	0	0	0	21
Gospodinjstva*	73	0	0	0	0	73
Druga finančna sredstva	148	0	0	0	0	148
Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	9.849	2.159	8.038	36.881	170.094	227.021

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

na 31. 12. 2023

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	35.422	6.852	27.103	69.377
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	35.422	6.852	27.103	69.377
Nefinančne družbe	0	0	0	1.502	0	1.502
Javni sektor	0	0	0	1.502	0	1.502
Banke in hranilnice	4.693	1938	1.015	8.838	36.639	53.123
Kreditni bankam	15	151	0	183	4.257	4.606
Druge finančne organizacije	1	0	0	0	581	582
Gospodinjstva*	4.304	72	1.216	22.176	91.625	119.393
Kreditni strankam, ki niso banke	9.013	2.161	2.231	31.197	133.102	177.704
Nefinančne družbe	25	0	0	0	0	25
Javni sektor	83	0	0	0	0	83
Druge finančne organizacije	21	0	0	0	0	21
Gospodinjstva*	18	0	0	0	0	18
Druga finančna sredstva	147	0	0	0	0	147
Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	9.160	2.161	37.653	39.551	160.205	248.730

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

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

na 31. 12. 2024

V 1000 EUR	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	KREDITI BANKAM	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	SKUPAJ
Bruto vrednosti	33.820	1.539	195.032	213	230.604
Popravek vrednosti	(10)	0	(3.509)	(64)	(3.583)
Neto vrednosti	33.810	1.539	191.523	149	227.021

DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI GLEDE NA SEKTOR

V 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR (DRŽAVA)	SKUPAJ
Bruto vrednosti	0	33.820	33.820
Popravek vrednosti	0	(10)	(10)
Neto vrednosti	0	33.810	33.810

KREDITI BANKAM

V 1000 EUR	BANKE IN HRANILNICE	SKUPAJ
Bruto vrednosti	1.539	1.539
Popravek vrednosti	0	0
Neto vrednosti	1.539	1.539

KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE, GLEDE NA SEKTOR

V 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	GOSPODINJSTVA*	SKUPAJ
Bruto vrednosti	57.583	4.887	566	131.996	195.032
Popravek vrednosti	(2.336)	(65)	(13)	(1.095)	(3.509)
Neto vrednosti	55.247	4.822	553	130.901	191.523

* 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	39	21	97	213
Popravek vrednosti	(39)	0	0	(25)	(64)
Neto vrednosti	17	39	21	72	149

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

na 31. 12. 2023

V 1000 EUR	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	KREDITI BANKAM	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	SKUPAJ
Bruto vrednosti	69.398	1.502	181.381	209	252.490
Popravek vrednosti	(21)	0	(3.678)	(61)	(3.760)
Neto vrednosti	69.377	1.502	177.703	148	248.730

DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI GLEDE NA SEKTOR

V 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR (DRŽAVA)	SKUPAJ
Bruto vrednosti	0	69.398	69.398
Popravek vrednosti	0	(21)	(21)
Neto vrednosti	0	69.377	69.377

KREDITI BANKAM

V 1000 EUR	BANKE IN HRANILNICE	SKUPAJ
Bruto vrednosti	1.502	1.502
Popravek vrednosti	0	0
Neto vrednosti	1.502	1.502

KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE, GLEDE NA SEKTOR

V 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	GOSPODINJSTVA*	SKUPAJ
Bruto vrednosti	55.893	4.664	592	120.232	181.381
Popravek vrednosti	(2.771)	(58)	(10)	(839)	(3.678)
Neto vrednosti	53.122	4.606	582	119.393	177.703

* 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	60	83	21	45	209
Popravek vrednosti	(34)	0	0	(27)	(61)
Neto vrednosti	26	83	21	18	148

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

E) PREGLED PO UVRŠČENOSTI NA BORZNI TRG

V 1000 EUR	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	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	33.810	0	69.377	0
Dolžniški vrednostni papirji	33.810	0	69.377	0

Trgovanje z obveznicami, katerih izdajatelj je Republika Slovenija (26.912 tisoč EUR; javni sektor), poteka na Ljubljanski borzi, z obveznicami Republike Francije na pariški borzi (2.005 tisoč EUR; javni sektor), z obveznicami Kraljevine Španije pa na madridski borzi (4.893 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 z MRS 24, so podana v razkritju 6.9.

KREDITI

V 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Uprava	84	0
Nadzorni svet	300	353
Višje vodstvo	13	0
Kredit, odobreni članom uprave in nadzornega sveta ter zaposlenim po individualni pogodbi o zaposlitvi	397	353

LIMITI

V 1000 EUR	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	ODOBREN ZNESEK	ČRPAN ZNESEK	ODOBREN ZNESEK	ČRPAN ZNESEK
Uprava	2	0	1	0
Nadzorni svet	0	0	0	0
Višje vodstvo	5	1	5	2
Limiti, odobreni članom uprave in nadzornega sveta ter zaposlenim po individualni pogodbi o zaposlitvi	7	1	6	2

Limiti se obrestujejo po fiksni obrestni meri 11,95 %. LON navedenim skupinam ni odobril predujmov.

G) OSTALA RAZKRITJA V ZVEZI S KREDITI IN DANIMI VLOGAMI

Na dan izkaza finančnega položaja 31. 12. 2024 so bile obrestne mere za nenamenske potrošniške kredite določene v veljavnem sklepu o obrestnih merah med 5,90 % in 6,90 % oziroma 6-mesečni EURIBOR + 3,30 % in 5,90 %, tako za kratkoročne kot dolgoročne kredite. Obrestne mere za stanovanjske kredite so bile od 3,00 % do 4,30 % oziroma 6-mesečni EURIBOR + 0,75 % in 6-mesečni EURIBOR + 2,45 %. Obrestna mera za limite na osebnih računih znaša 11,95 %. Obrestne mere za kredite, odobrene skupnostim etažnih lastnikov ali za namene energetske obnove večjih stanovanjskih stavb, so se gibale med 4,70 % in 6,10 %. Obrestne mere za LON kredite so se gibale med 6,50 % in 8,50 %. Na dan 31. 12. 2024 je aktualna tudi akcijska ponudba za nenamenske potrošniške kredite, ki velja do 31. 3. 2025, obrestna mera pa znaša 4,99 % tako za kratkoročne kot dolgoročne kredite.

Obrestne mere za nefinančne družbe, določene v veljavnem sklepu o obrestnih merah, se gibljejo med 5,50 % in 8,50 % oziroma 6-mesečni EURIBOR + 2,00 % in 6-mesečni EURIBOR + 5,50 % za kratkoročne in dolgoročne kredite.

6.4.4 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

V skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi (MRS 36) je LON po stanju na 31. 12. 2024 preveril, ali obstaja znamenje, da utegnejo biti sredstva oslajljena. Uprava je v skladu z MRS 36 presojala o znakih slabitve in ugotovila, da ne obstajajo znaki, ki bi zahtevali slabitev osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin in pravic do uporabe.

Poštena vrednost nepremičnin in zemljišč na naslovu Žanova 3, Kranj (tako naložbenih kot za lastno uporabo), ki v naravi predstavlja poslovno stavbo na Žanovi 3 ter pripadajoča zemljišča, izhaja iz cenitvenega poročila, ki ga je izdelal pooblaščenec ocenjevalca vrednosti nepremičnin v 2024, in znaša 7.490 tisoč EUR (knjigovodska vrednost na datum izdelave cenitve 31. 7. 2024 je bila 7.557 tisoč EUR, na datum 31. 12. 2024 pa 7.505 tisoč EUR). Poštena vrednost predstavlja raven 3 po hierarhiji poštene vrednosti.

A) SPREMEMBE OPREDMETENIH OSNOVNIH SREDSTEV V LETU 2024

v 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	PRAVICA DO UPORABE GRADBENIH OBJEKTOV	OPREMA IN DROBNI INVENTAR	OPREMA V PRIDOBIVANJU	SKUPAJ
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. 1. 2024	934	4.959	1.010	2.347	17	9.267
Povečanje	0	0	0	0	333	333
Prenos v uporabo	0	40	0	301	-341	0
Zmanjšanja	0	0	(17)	-222	0	(239)
Oslabitev	0	0	0	0	0	0
Prenos	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2024	934	4.999	993	2.426	9	9.361

POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. 1. 2024	0	(1.076)	(217)	-1.369	0	(2.662)
Amortizacija tekočega leta	0	(154)	(101)	-303	0	(558)
Povečanja	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	4	181	0	185
Prenos	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2024	0	(1.230)	(314)	-1.491	0	(3.035)
NEODPISANA VREDNOST						
Stanje 1. 1. 2024	934	3.883	793	978	17	6.605
Stanje 31. 12. 2024	934	3.769	679	935	9	6.326

B) SPREMEMBE OPREDMETENIH OSNOVNIH SREDSTEV V LETU 2023

v 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	PRAVICA DO UPORABE GRADBENIH OBJEKTOV	OPREMA IN DROBNI INVENTAR	OPREMA V PRIDOBIVANJU	SKUPAJ
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. 1. 2023	934	4.870	970	2.190	81	9.045
Povečanje	0	0	220	0	698	918
Prenos v uporabo	0	290	0	475	(765)	0
Zmanjšanja	0	(54)	(180)	(318)	0	(552)
Oslabitev	0	0	0	0	0	0
Prenos	0	(147)	0	0	(7)	(144)
Stanje 31. 12. 2023	934	4.959	1.010	2.347	17	9.267
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. 1. 2023	0	(1.017)	(351)	(1.368)	0	(2.736)
Amortizacija tekočega leta	0	(136)	(101)	(269)	0	(506)
Povečanja	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	53	173	268	0	494
Prenos	0	24	62	0	0	86
Stanje 31. 12. 2023	0	(1.076)	(217)	(1.369)	0	(2.662)
NEODPISANA VREDNOST						
Stanje 1. 1. 2023	934	3.853	619	822	81	6.309
Stanje 31. 12. 2023	934	3.883	793	978	17	6.605

Vrednost opredmetenih osnovnih sredstev se je v letu 2024 v primerjavi z letom 2023 zmanjšala, saj so bili stroški amortizacije višji od novih nabav.

6.4.5 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

A) SPREMEMBE NALOŽBENIH NEPREMIČNIN V LETU 2024

V 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	INVESTICIJE V PRIPRAVI	SKUPAJ
NABAVNA VREDNOST				
Stanje 1. 1. 2024	481	3.892	0	4.373
Povečanje	0	0	15	15
Prenos v uporabo	0	15	(15)	0
Zmanjšanja	0	0	0	0
Oslabitev	0	0	0	0
Prenos	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2024	481	3.907	0	4.388
POPRAVEK VREDNOSTI				
Stanje 1. 1. 2024	0	(518)	0	(518)
Amortizacija tekočega leta	0	(86)	0	(86)
Povečanja	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0
Prenos	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2024	0	(604)	0	(604)
NEODPISANA VREDNOST				
Stanje 1. 1. 2024	481	3.374	0	3.855
Stanje 31. 12. 2024	481	3.303	0	3.784

B) SPREMEMBE NALOŽBENIH NEPREMIČNIN V LETU 2023

V 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	INVESTICIJE V PRIPRAVI	SKUPAJ
NABAVNA VREDNOST				
Stanje 1. 1. 2023	481	3.232	9	3.722
Povečanje	0	104	393	497
Prenos v uporabo	0	409	(409)	0
Zmanjšanja	0	0	0	0
Oslabitev	0	0	0	0
Prenos	0	147	7	154
Stanje 31. 12. 2023	481	3.892	0	4.373
POPRAVEK VREDNOSTI				
Stanje 1. 1. 2023	0	(419)	0	(419)
Amortizacija tekočega leta	0	(75)	0	(75)
Povečanja	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0
Prenos	0	(24)	0	(24)
Stanje 31. 12. 2023	0	(518)	0	(518)
NEODPISANA VREDNOST				
Stanje 1. 1. 2023	481	2.813	9	3.303
Stanje 31. 12. 2023	481	3.374	0	3.855

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

6.4.6 NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA

A) SPREMEMBE NEOPREDMETENIH DOLGOROČNIH SREDSTEV V LETU 2024

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. 2024	88	529	6	0	0	623
Povečanje	0	0	0	107	5	112
Prenos v uporabo	45	67	0	(107)	(5)	0
Zmanjšanja	0	(2)	(6)	0	0	(8)
Stanje 31. 12. 2024	133	594	0	0	0	727
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. 1. 2024	(17)	(269)	(6)	0	0	(292)
Amortizacija tekočega leta	(27)	(79)	0	0	0	(106)
Povečanja	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	2	6	0	0	8
Stanje 31. 12. 2024	(44)	(346)	0	0	0	(390)
NEODPISANA VREDNOST						
Stanje 1. 1. 2024	71	260	0	0	0	331
Stanje 31. 12. 2024	89	248	0	0	0	337

B) SPREMEMBE NEOPREDMETENIH DOLGOROČNIH SREDSTEV V LETU 2023

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. 2023	21	525	6	0	0	552
Povečanje	0	0	0	79	28	107
Prenos v uporabo	67	30	0	(69)	(28)	0
Zmanjšanja	0	(26)	0	(10)	0	(36)
Stanje 31. 12. 2023	88	529	6	0	0	623
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. 1. 2023	(11)	(216)	(6)	0	0	(233)
Amortizacija tekočega leta	(6)	(78)	0	0	0	(84)
Povečanja	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	25	0	0	0	25
Stanje 31. 12. 2023	(17)	(269)	(6)	0	0	(292)
NEODPISANA VREDNOST						
Stanje 1. 1. 2023	10	309	0	0	0	319
Stanje 31. 12. 2023	71	260	0	0	0	331

6.4.7 TERJATVE IN OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Odložene in obračunane terjatve za davek	18	56
Obveznosti za davek	50	145

A) ODLOŽENI DAVKI

V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	20	19
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(4)	1
Oslabitev vrednostnih papirjev	2	4
Investicije v osnovna sredstva	0	3
Davčna izguba	0	29
Odložene terjatve za davek	18	56
Obveznosti za davek	50	145
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	50	145

Odloženi davek iz postavk finančnega položaja predstavlja davek od dolgoročno oblikovanih rezervacij za zaposlene, finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in oslabitev vrednostnih papirjev.

Ne koriščena davčna izguba, za katero na 31. 12. 2024 ni oblikovan odloženi davek, je 1.018 tisoč EUR (31. 12. 2022 2.807 tisoč EUR). Nepripoznan odloženi davek na dan 31. 12. 2024 je 224 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 LON-a za prihodnja tri leta.

GIBANJE ODLOŽENIH DAVKOV V LETU 2024

V 1000 EUR	STANJE 31. 12. 2023	UČINEK NA IPI	UČINEK NA DRUGI VSEOBSEGJOČI DONOS	STANJE 31.12.2024
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	19	2	(1)	20
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1	0	(4)	(3)
Oslabitev vrednostnih papirjev	4	(2)	0	2
Investicije v osnovna sredstva	3	(3)	0	0
Davčna izguba	29	(29)	0	0
Odložene terjatve za davek	56	(32)	(5)	19

V 1000 EUR	STANJE 31. 12. 2022	UČINEK NA IPI	UČINEK NA DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS	STANJE 31.12.2023
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	15	8	(4)	19
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	44	(5)	(38)	1
Oslabitev vrednostnih papirjev	4	0	0	4
Investicije v osnovna sredstva	0	3	0	3
Davčna izguba	393	(364)	0	29
Odložene terjatve za davek	456	(358)	(42)	56

B) DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA

V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Davčna obveznost	319	232
Odloženi davki	32	374
Davek od dobička skupaj	351	586
Dobiček pred davki	3.571	2.997
Davek obračunan po 19 % stopnji oziroma 22% v 2024	786	569
Davek od zmanjšanja prihodkov	(4)	0
Davek od povečanja prihodkov	0	0
Davek od davčno nepriznanih odhodkov	67	59
Davek od pokrivanje izgube	(422)	(364)
Davek od davčnih olajšav	(91)	(84)
Spremembe odloženega davka	29	363
Ostalo	(14)	(43)
Davek od dobička skupaj	351	586
Efektivna davčna stopnja	9,83 %	19,55 %

Obveznost za plačilo davka iz dobička znaša 319 tisoč EUR.
Efektivna davčna stopnja znaša 9,83 %.

6.4.8 DRUGA SREDSTVA

V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zaloge	1	1
Terjatve za dane predujme	37	43
Druge terjatve	2	6
Vnaprej vračunani stroški poslovanja	80	34
Prehodno nezaračunani prihodki	8	0
Dolgoročne terjatve do države	245	245
Druga sredstva	373	329

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.

6.4.9 FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Vloge bank	0	0
Vloge strank, ki niso banke	310.852	307.637
Kreditni bank in centralnih bank	49	358
Druge finančne obveznosti	3.279	4.106
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	314.180	312.101

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

V 1000 EUR	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	SKUPAJ	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	SKUPAJ
Vloge bank	0	0	0	0	0	0
Vloge strank, ki niso banke	262.170	48.682	310.852	255.624	52.013	307.637
Kreditni bank in centralnih bank	0	49	49	0	358	358
Druge finančne obveznosti	3.279	0	3.279	4.106	0	4.106
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	265.449	48.731	314.180	259.730	52.371	312.101

B) RAZČLENITEV FINANČNIH OBVEZNOSTI PO VRSTAH VLOG IN SEKTORJIH

na dan 31. 12. 2024

V 1000 EUR	VLOGE	KREDITI	DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI	SKUPAJ
Centralna banka	0	0	0	0
Banke in hranilnice	0	49	0	49
Druge finančne organizacije	2.230	0	1.312	3.542
Nefinančne družbe	144.889	0	721	145.610
Javni sektor	750	0	0	750
Gospodinjstva*	162.983	0	1.246	164.229
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	310.852	49	3.279	314.180

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

na dan 31. 12. 2023

V 1000 EUR	VLOGE	KREDITI	DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI	SKUPAJ
Centralna banka	0	0	0	0
Banke in hranilnice	0	358	0	358
Druge finančne organizacije	942	0	2.383	3.325
Nefinančne družbe	118.026	0	825	118.851
Javni sektor	4.313	0	0	4.313
Gospodinjstva*	184.356	0	898	185.254
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	307.637	358	4.106	312.101

* 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	0	49	0	49
Druge finančne organizacije	2.095	1.312	75	0	60	0	3.542
Nefinančne družbe**	108.303	24.238	3.872	8.960	237	0	145.610
Javni sektor	446	266	0	29	3	6	750
Gospodinjstva*	104.839	6.849	17.401	27.598	3.695	3.847	164.229
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	215.683	32.665	21.348	36.587	4.044	3.853	314.180

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki, vendar brez rezervnih skladov

** Vključeni rezervni skladi

na 31. 12. 2023

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	0	193	165	358
Druge finančne organizacije	882	2383	0	0	60	0	3.325
Nefinančne družbe	94.785	13.720	1.269	7.899	1.178	0	118.851
Javni sektor	868	3179	25	200	34	7	4.313
Gospodinjstva*	127.450	4.435	13.242	25.644	9.996	4.487	185.254
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	223.985	23.717	14.536	33.743	11.461	4.659	312.101

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

Obveznosti do bank in hranilnic predstavlja ena aktivna pogodbe z opredeljenim namenom financiranja s SID – Slovensko izvozno in razvojno banko, d. d., v skupni vrednosti 49 tisoč EUR. Zmanjšanje stanja kreditov izhaja iz rednih pogodbenih odplačil in predčasnih poplačil dveh kreditov.

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

D) DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Obveznosti do dobaviteljev	421	423
Obveznosti v obračunu in obveznosti iz nelikvidiranega plačilnega prometa	3	0
Obveznosti za osnovna sredstva, prejeta v najem	721	825
Vnaprej vračunani stroški	626	634
Druge obveznosti	1.508	2.235
Druge finančne obveznosti	3.279	4.117

Obveznosti do dobaviteljev so obveznosti, ki na 31. 12. 2024 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 721 tisoč EUR so zajete obveznosti za plačila najemnin (MSRP 16).

Vnaprej vračunani so stroški, vezani na stroške neizkoriščenega letnega dopusta na 31. 12. 2024 (51 tisoč EUR), nagrade zaposlenim za delovno uspešnost za leto 2024 (374 tisoč EUR) in drugi stroški, za katere LON še ni prejel računa ter se nanašajo na leto 2024 (revizija računovodskih izkazov in letnega poročila 2023, stroški nadzora Banke Slovenije ipd.).

Druge obveznosti vključujejo obveznosti, ki izhajajo iz plačilnih kartic (829 tisoč EUR), preplačila kreditov, obveznosti od saldiranih varčevalnih produktov, kjer varčevalci kljub večkratnim pozivom LON-a 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. 2024 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 1.038 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 pogodbeni vrednost znaša 981 tisoč EUR, se obrestujejo po obrestni meri 6,80 % (pogodba v pogodbeni vrednosti 277 tisoč EUR) oziroma 7,00 % (dve pogodbi v skupni vrednosti 702 tisoč EUR). Nobena od navedenih pogodb nima določenega datuma zapadlosti, odpoklic pa je možen po obdobju petih let in enega dneva od sklenitve pogodbe ob predhodni pridobitvi soglasja Banke Slovenije. Doba odpoklica je pet let.

Podrejene vloge do dveh nefinančnih družb v skupni vrednosti 514 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 podrejena dolga, ne vsebuje določb za konverzijo v kapital ali katero drugo obveznost.

Vse pogodbe, ki so vodene kot podrejene vloge, so podrejene vsem drugim obveznostim LON-a. 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 LON-a delno ali v celoti pretvorijo v nove navadne delnice LON-a na podlagi povečanja osnovnega kapitala z vplačilom stvarnega vložka v obliki terjatev upnikov, ki predstavljajo kvalificirane obveznosti.

GIBANJE PODREJENIH VLOG V LETU 2024

V 1000 EUR	STANJE 01. 01. 2024	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31. 12. 2024
Banke in hranilnice	0	0	0	0
Nefinančne družbe	514	28	(28)	514
Fizične osebe	2.020	123	(123)	2.020
Podrejene vloge	2.534	151	(151)	2.534

GIBANJE PODREJENIH VLOG V LETU 2023

V 1000 EUR	STANJE 01. 01. 2023	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31. 12. 2023
Banke in hranilnice	0	0	0	0
Nefinančne družbe	514	28	(28)	514
Fizične osebe	2.020	123	(123)	2.020
Podrejene vloge	2.534	151	(151)	2.534

Gibanje stanja podrejenih vlog vključuje obračun in izplačilo pogodbenih obresti. V letu 2024 LON ni sklenil novih pogodb z lastnostmi podrejenega dolga.

6.4.10 REZERVACIJE

V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	210	201
Rezervacije za tožbe in kazni	44	99
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	155	65
Druge rezervacije	43	75
Skupaj rezervacije	452	440

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

Rezervacije za tožbe in kazni izhajajo iz rezervacij za potencialne kazni Banke Slovenije zaradi kršitev ugotovljenih v pregledih Banke Slovenije (25 tisoč EUR) ter odprto tožbo zoper LON iz leta 2020 (18 tisoč EUR).

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

Druge rezervacije predstavljajo rezervacije za potencialno vračilo stroškov predčasnih poplačil kreditov potrošnikov.

A) REZERVACIJE ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI DO ZAPOSLENIH

V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	164	169
Rezervacije za jubilejne nagrade	46	32
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	210	201



Analiza občutljivosti iz aktuarskega poročila in uporabljene predpostavke v izračunu

Izbrana diskontna obrestna mera v izračunu je 3,52 % letno, kolikor je konec decembra 2024 znašala donosnost 10-letnih podjetniških obveznic z visoko boniteto v Evro območju.

LON je upošteval naslednje predpostavke pri izračunu:

- Rast povprečne plače v Republiki Sloveniji je predpostavljena v višini: 2,6 % dolgoročna letna nominalna rast (v povprečju).
- V izračunu je upoštevana rast zneskov odpravnin ob upokojitvi in jubilejnih nagrad iz Uredbe o davčni obravnavi povračil stroškov in drugih dohodkov iz delovnega razmerja, v višini, kot je v prejšnji alineji predpostavljeno za rast povprečne plače v Republiki Sloveniji (gre za predpostavko, da se bodo osnove spreminjale s predpostavljeno rastjo povprečne plače v Republiki Sloveniji, saj ne poznamo dejanskih namenov zakonodajalca glede zneskov iz Uredbe o davčni obravnavi povračil stroškov in drugih dohodkov iz delovnega razmerja).
- Izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko delovno dobo posameznega zaposlenca.

V 1000 EUR	REZERVACIJE ZA ODPRAVNINE	REZERVACIJE ZA JUBILEJNE NAGRADE
Znižanje diskonte obrestne mere za 0,5 %	10	2
Povečanje diskontne obrestne mere za 0,5 %	(9)	(2)
Povečanje rasti plač za 0,5 % letno	10	2
Zmanjšanje rasti plač za 0,5 % letno	(10)	(2)

TABELA VSEBINSKIH GIBANJ REZERVACIJ IZ AKTUARSKEGA POROČILA

V 1000 EUR	REZERVACIJE ZA ODPRAVNINE	REZERVACIJE ZA JUBILEJNE NAGRADE	SKUPAJ	ODP. 79. ČLEN
Stanje 31. 12. 2023	169	32	201	0
Stroški obresti (IPI)	6	1	7	0
Stroški preteklega službovanja (IPI)	0	0	0	0
Stroški tekočega službovanja (IPI)	7	5	12	0
Izplačila zaslužkov (-)	(11)	(5)	(16)	0
Aktuarski dobički/izgube (IPI)	0	13	13	0
Aktuarski dobički/izgube (IVD)	(7)	0	(7)	30
Stanje 31. 12. 2024	164	46	210	30

GIBANJE AKTUARSKIH DOBIČKOV/IZGUB V LETU 2024

V 1000 EUR	31. 12. 2024
Začetno stanje na dan 31. 12. 2023 (dobiček)	(29)
Odprava aktuarskih dobičkov/izgub, prenesenih v IPI zaradi odhodov in upokojitev delavcev v 2024	(6)
Aktuarski dobički/izgube za leto 2024	0
Končno stanje 31. 12. 2024	(35)

GIBANJE REZERVACIJ ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI DO ZAPOSLENIH

V LETU 2024

V 1000 EUR	REZERVACIJE ZA ODPRAVNINE	REZERVACIJE ZA JUBILEJNE NAGRADE	SKUPAJ
Stanje 31. 12. 2023	169	32	201
Povečanje	13	19	32
Odprava rezervacij	(7)	0	(7)
Poraba	(11)	(5)	(16)
Stanje 31. 12. 2024	164	46	210

V LETU 2023

V 1000 EUR	REZERVACIJE ZA ODPRAVNINE	REZERVACIJE ZA JUBILEJNE NAGRADE	SKUPAJ
Stanje 31. 12. 2022	172	26	198
Povečanje	35	7	42
Odprava rezervacij	(24)	0	(24)
Poraba	(14)	(1)	(15)
Stanje 31. 12. 2023	169	32	201

B) REZERVACIJE ZA ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rezervacije za nečrpane kredite in limite	117	40
Rezervacije za nečrpane limite po plačilnih karticah	20	15
Rezervacije za izdane garancije	18	10
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	155	65

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. 2024	31. 12. 2023
Prejeti predujmi	42	34
Kratkoročno odloženi prihodki	101	67
Obveznosti iz naslova plač zaposlenih in prispevkov	479	508
Druge obveznosti	897	149
Skupaj druge obveznosti	1.519	759

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.

Obveznosti od plač zaposlenih in prispevkov so obveznosti za obračunane (479 tisoč EUR), vendar še ne izplačane plače za december 2024.

Druge obveznosti se nanašajo na prejete račune dobaviteljev, ki še niso zapadle v plačilo ter obveznosti iz naslova davka na bilančno vsoto (667 tisoč EUR).

6.4.12 OSNOVNI KAPITAL

Na 31. 12. 2024 je bil osnovni kapital razdeljen na 224.125 delnic v nominalni vrednosti 75,00 EUR. Število vseh vpisanih delnic z oznako LONR v KDD na 31. 12. 2023 je 167.732.

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 2023 je LON zaključil dokapitalizacijo. LON je v procesu dokapitalizacije povišal osnovni kapital na podlagi odobrenega kapitala za 56.393 delnic, in sicer po nominalni vrednosti 75 EUR na delnico (emisijska vrednost 75 EUR na delnico). Osnovni kapital se je tako povišal z obstoječih 167.732 delnic na 224.125 delnic oziroma z 12,587.325 EUR na 16.809.375,00 EUR.

Delnice dajejo naslednje pravice: ena delnica daje en glas na skupščini LON-a, 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.

V delniško knjigo je na 31. 12. 2024 vpisanih 168 delničarjev. Delnice LONR so izdane v nematerializirani obliki, delniško knjigo pa skladno z zakonodajo vodi KDD.

Po geografskem izvoru lastnikov ima LON vpisanih 147.575 domačih (65,84 %) in 76.451 tujih vlagateljev (34,11 %).

LON je v zadnjih petih letih osemkrat 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
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
19.	56.294	4.222.050,00	75,00	75,00	dec.23	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 2024 LON ni oblikoval kapitalskih rezerv.

6.4.14 REZERVA ZA POŠTENO VREDNOST

V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rezerva za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, merjenimi prek drugega vseobsegajočega donosa	17	(2)
Rezerva za pošteno vrednost iz sprememb aktuarskih predpostavk	35	28
Rezerva za pošteno vrednost	52	26

Postavka rezerva za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, merjenimi prek drugega vseobsegajočega, se nanaša 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 kapitalsko naložbo v rezervni sklad BS, ki se vrednoti po poštenu vrednosti. V letu 2024 se je stanje rezerv za pošteno vrednostjo povečalo za 35 tisoč EUR. Zaradi presežka, ki predstavlja začasne razlike, je bil sproščen odložen davek v višini 2 tisoč EUR.

6.4.15 REZERVE IZ DOBIČKA

V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zakonske rezerve	79	79
Rezerve za lastne delnice	1	1
Druge rezerve iz dobička	5.394	4.792
Skupaj rezerve iz dobička	5.474	4.872

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

V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta	3.219	2.411
Zadržani dobiček(izguba)	(2.015)	(4.426)
Skupaj zadržani dobiček (izguba)	1.204	(2.015)

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. 2024 LON izkazuje zadržani dobiček v višini 1.204 tisoč EUR.

6.4.17 LASTNE DELNICE

Na 31. 12. 2024 LON razpolaga z osmimi lastnimi delnicami. Stanje je enako stanju na 31. 12. 2023.

6.4.18 ČISTI DOBIČEK (IZGUBA) POSLOVNEGA LETA IN BILANČNI DOBIČEK

Čisti dobiček poslovnega leta 2024 v višini 3.219 tisoč EUR je bil ob zaključku leta razporejen tako:

- 2.015 tisoč EUR je bilo prenesenih med zadržane dobičke za pokrivanje prenesene izgube,
- 602 tisoč EUR pa je uprava v skladu s Statutom in ZGD-1 razvrstila med druge rezerve iz dobička.

V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta	3.219	2.411
Pokrivanje prenesene izgube	(2.015)	(4.426)
Razporeditev po sklepu uprave	602	0
Zmanjšanje sklada lastnih delnic	0	0
Skupaj bilančni dobiček (izguba) poslovnega leta	602	(2.015)

O delitvi bilančnega dobička, ki je znašal 602 tisoč EUR, bo na predlog uprave in nadzornega sveta v skladu z ZGD-1 odločala skupščina.

6.4.19 POGOJNE OBVEZNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	7.945	5.982
Druge zunajbilančne obveznosti	0	0

V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Garancije za resnost ponudbe	2	0
Garancije za dobro izvedbo del	3.688	1.203
Garancije za odpravo napak v garancijskem roku	2.124	2.247
Odobreni garancijski okvir	1.123	808
Finančne (plačilne) garancije	1.008	1.724
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	7.945	5.982

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.

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	2024			2023		
	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	2.976	0	2.976	1.914	0	1.914
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	10.640	52	10.692	10.555	55	10.610
- krediti	10.162	52	10.214	9.366	55	9.421
- dolžniški vrednostni papirji	478	0	478	1.189	0	1.189
Obresti iz drugih sredstev	37	0	37	60	0	60
Prihodki iz obresti	13.653	52	13.705	12.528	55	12.583

6.5.2 ODHODKI ZA OBRESTI

A) RAZČLENITEV PO VRSTAH SREDSTEV IN VRSTAH ODHODKOV ZA OBRESTI

V 1000 EUR	2024			2023		
	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ
Finančne obveznosti do centralne banke	0	0	0	0	0	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.968	0	1.968	925	0	925
- vloge	1.750	0	1.750	668	0	668
- krediti	66	0	66	105	0	105
- podrejene obveznosti	152	0	152	152	0	152
Naložbe v finančna sredstva	11	0	11	670	0	670
Drugo	8	1	8	7	0	7
Obresti iz naslova poslovnega najema	38	0	38	36	0	36
Odhodki za obresti	2.024	1	2.025	1.638	0	1.638

B) ODHODKI, PLAČANI OD PODREJENIH OBVEZNOSTI

Od podrejenih obveznosti je LON v letu 2024 obračunal in plačal za 152 tisoč EUR obresti (v letu 2023 152 tisoč EUR).

6.5.3 PRIHODKI IZ PREJETIH OPRAVNIN (PROVIZIJE)

V 1000 EUR	2024	2023
Provizije od danih jamstev	93	74
Provizije od plačilnega prometa v državi	2.399	2.383
Provizije od posredovanja	82	61
Provizije od kreditnih poslov	228	234
Provizije za administrativne in druge storitve	1034	915
Prihodki iz opravnin (provizije)	3.837	3.666

6.5.4 ODHODKI ZA OPRAVINE (PROVIZIJE)

V 1000 EUR	2024	2023
Opravnine za bančne storitve v državi	559	132
Opravnine za opravljanje menjalniških in posredniških poslov	48	170
Opravnine za opravljanje borznih poslov in druge posle z VP	11	16
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	115	146
Opravnine za druge storitve	0	0
Odhodki za opravnine (provizije)	733	464

Odhodki so se povečali zaradi preklasifikacije stroškov med odhodke opravnin v višini 371 tisoč EUR. Zmanjšanje opravnin za opravljanje menjalniških in posredniških poslov je posledica ukinitve produkta LON krediti, ki se je tržil preko posrednikov.

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	2024	2023
Dobički iz finančnih sredstev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0
Dobički iz kreditov	68	88
Dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	0	0
Realizirani dobički (izterjave)	68	88
Izgube finančnih sredstev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega najema)	(79)	(42)
Realizirane izgube (odpisi)	(79)	(42)
Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti	(11)	46

Realizirani dobički iz kreditov so odplačila odpisanih kreditov v višini 68 tisoč EUR, od tega dobički od pripoznanja modifikacijskega učinka spremenjenih pogodbenih pogojev kreditnih pogodb.

Izgube iz kreditov v višini 79 tisoč EUR se nanašajo na pripoznanje modifikacijskega učinka spremenjenih pogodbenih pogojev kreditnih pogodb.

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

V 1000 EUR	2024	2023
Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	1	0
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	1	0

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

6.5.7 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA NEFINANČNIH SREDSTEV

V 1000 EUR	2024	2023
Dobički	0	0
Izgube	(36)	(47)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	(36)	(47)

Realizirana izguba iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev v višini 36 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 PRIHODKI/ODHODKI

V 1000 EUR	2024	2023
Drugi čisti poslovni prihodki	560	509
Drugi čisti poslovni odhodki	(47)	(178)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	513	332

V 1000 EUR	2025	2026	2027	2028	2029	SKUPAJ
Prihodki od oddajanja prostorov v najem brez diskontiranja za pet let	279	286	250	233	233	1.281

Drugi čisti poslovnih dobički v višini 513 tisoč EUR vključujejo dobičke v višini 560 tisoč EUR in se nanašajo na prihodke od oddajanja premoženja v najem (348 tisoč EUR), druge prihodke (37 tisoč EUR) in druge prihodke, ki niso iz rednega poslovanja (prihodki iz odprave vračunanih stroškov) (175 tisoč EUR), od tega 106 tisoč EUR predstavlja odprava preveč vračunanih nagrad za delovno uspešnost v letu 2023, 33 tisoč EUR odprava preveč vračunanih stroškov za leto 2023 in 10 tisoč EUR prenos stanj ob ukinitvi hranilnih knjižic.

6.5.9 ADMINISTRATIVNI STROŠKI

V 1000 EUR	2024	2023
Stroški dela	5.830	5.490
Splošni in administrativni stroški	4.797	4.288
Administrativni stroški	10.627	9.778

A) STROŠKI DELA

V 1000 EUR	2024	2023
Bruto plače	4.473	4.232
Dajatve za socialno zavarovanje	324	308
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	396	376
Druge dajatve odvisne od bruto plač	0	0
Drugi stroški dela	638	574
· nadomestilo za prevoz na (iz) dela	99	93
· nadomestilo za prehrano med delom	170	164
· drugi stroški dela, regres	369	317
Stroški dela	5.830	5.490

Bruto plače, ki predstavljajo večji delež stroškov dela (76,72 %), vključujejo izplačane nagrade za leto 2023 v letu 2024 v višini 324 tisoč EUR (rezervacije v letu 2023 so bile oblikovane v višini 430 tisoč EUR) in načrtovane nagrade (delovna in poslovna uspešnost) za leto 2024, izplačane v 2025 v višini 374 tisoč EUR.

V decembru 2024 je LON izplačal tudi nagrado za poslovno uspešnost vsem zaposlenim (170 tisoč EUR).

B) SPLOŠNI IN ADMINISTRATIVNI STROŠKI

V 1000 EUR	2024	2023
Splošni in administrativni stroški brez stroškov JAM in SRB ter davka na bilančno vsoto	3.666	3.772
Stroški reklame	90	122
Stroški svetovanja in profesionalnega servisiranja	344	299
Stroški v zvezi s kreditnim tveganjem	21	11
Stroški sodnih postopkov, ki niso povezani z izterjavo	10	20
Stroški odvetniških in notarskih storitev, ki niso povezani s sodnimi postopki	7	0
Stroški informacijskega sistema	662	505
Stroški najemnin in zakupnin	910	862
Stroški drugih storitev	407	822
Stroški v zvezi z vzdrževanjem, upravljanjem in varovanjem nepremičnin	428	350
Stroški v zvezi z vzdrževanjem, upravljanjem in varovanjem drugih OOS	66	102
Stroški poštne in komunikacije	163	180
Stroški službenih poti	29	43
Stroški izobraževanja in štipendiranja	62	61
Stroški nadzora	72	60
Stroški materiala	77	71
Stroški obdavčitve in drugih dajatev (brez davka na bilančno vsoto)	320	263
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	461	516
Davek na bilančno vsoto	670	0
Administrativni stroški	4.797	4.288

Med administrativnimi stroški so tudi neposredni stroški, povezani z nepremičninami, ki generirajo prihodke v višini 79 tisoč EUR.

V 1000 EUR	2024	2023
Prihodki iz oddajanja nepremičnin v najem	347	329
Administrativni stroški, povezani z oddajanjem nepremičnin v najem	79	80
Amortizacija naložbenih nepremičnin	87	75
Čisti dobiček iz oddajanja nepremičnin v najem	182	174

V letu 2024 so administrativni stroški za 509 tisoč EUR višji kot v letu 2023. LON največjo rast beleži pri stroških informacijskega sistema. Zmanjšanje stroškov drugih storitev je posledica preklasifikacije stroškov iz naslova plačilnega prometa in sistemov v skladu z Navodili o poročanju monetarnih institucij med opravnine v višini 371 tisoč EUR.

Stroški vzpostavitve sheme v skladu z Zakonom o sistemu jamstva za vloge, ki so predstavljeni v okviru postavke Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog, so v letu 2024 znašali 454 tisoč EUR, v letu 2023 pa 507 tisoč EUR.

Pogodbeni znesek za revidiranje letnega poročila za leto 2024 je bil 61 tisoč EUR. Revizor računovodskih izkazov je bil imenovan na skupščini za obdobje 2024–2027.

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 z DDV.

6.5.10 AMORTIZACIJA

V 1000 EUR	2024	2023
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	559	507
Amortizacija neopredmetenih osnovnih sredstev	107	85
Amortizacija naložbenih nepremičnin	87	75
Amortizacija	752	667

6.5.11 REZERVACIJE

V 1000 EUR	2024	2023
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – računi	2	10
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – krediti in kreditne linije	(74)	(10)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije in druga jamstva (kartice)	(8)	2
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – plačilne kartice	(9)	(10)
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	(8)	(21)
Rezervacije za tožbe in kazni	(73)	(75)
Druge rezervacije	31	(96)
Rezervacije	(140)	(200)

6.5.12 OSLABITVE

V 1000 EUR	2024	2023
Oslabitve	(5.153)	(3.601)
Odprava oslabitev	4.983	2.747
Oslabitve kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(170)	(854)
Oslabitve	(8)	(0)
Odprava oslabitev	18	18
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	11	18
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(160)	(836)
Oslabitve	0	0
Odprava oslabitev	0	0
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0
Odprava oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev	0	0
Oslabitve naložbenih nepremičnin	0	0
Oslabitev nefinančnih sredstev	0	0
Skupaj Oslabitve	(160)	(836)

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 PRAVICA DO UPORABE

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 - PRAVICA DO UPORABE

V LETU 2024

V 1000 EUR	POSLOVNI PROSTORI	PISARNIŠKA OPREMA	OSTALO
Stroški obresti	38	0	0
Stroški najemov majhnih vrednosti	0	23	104
Strošek najemom variabilnih najemnin	0	0	886
Plačani najemi	136	23	921
Knjigovodska vrednost sredstev	679	0	0

V LETU 2023

V 1000 EUR	POSLOVNI PROSTORI	PISARNIŠKA OPREMA	OSTALO
Stroški obresti	36	0	0
Stroški najemov majhnih vrednosti	0	23	97
Plačani najemi	120	23	86
Knjigovodska vrednost sredstev	793	0	0

B) ZBIRNI PRIKAZ

V 1000 EUR	2024	2023
Izkaz finančnega položaja		
Sredstva	679	793
Pravica do uporabe	679	793
Obveznosti	721	825
Obveznosti iz najema	721	825
Kratkoročne	93	90
Dolgoročne	628	735
Izkaz poslovnega izida		
Stroški	133	257
Stroški obresti	38	36
Stroški amortizacije	95	101
Stroški najemov majhnih vrednosti	127	120
Odhodki	4	6
Prihodki	7	20

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. 2024	11	21	97	472	272	873
Obveznosti za osnovna sredstva, prejeta v najem 31. 12. 2023	7	15	68	399	336	825

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 2024	3	6	26	94	22	151
Stroški obresti iz naslova najemov 2023	4	7	30	114	39	194

6.7 DENAR IN DENARNI USTREZNIKI

V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki (razkritje 6.5.1.)	107.283	79.257
Skupaj denar in denarni ustrezniki	107.283	79.257

6.8 RAZČLENITEV IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA PO POŠTENI VREDNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENI VREDNOST	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENI VREDNOST
DENAR V BLAGAJNI				
Denar v blagajni	107.283	107.283	79.257	79.257
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa	694	694	671	671
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	227.021	223.540	248.730	244.476
- dolžniški vrednostni papirji	33.810	31.397	69.377	67.673
- krediti strankam, ki niso banke	191.523	190.455	177.703	175.153
- krediti bankam	1.539	1.539	1.502	1.502
- druga finančna sredstva	149	149	148	148
Druga sredstva	8	8	0	0
Skupaj sredstva	334.312	330.831	327.987	323.733
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, merjene po odpl. vred.	314.180	314.180	312.101	312.101
Skupaj obveznosti	314.180	314.180	312.101	312.101

LON pošteno vrednost kreditov 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 predpostavlja, 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 VSEOBSEGJOČEGA DONOSA

Finančna sredstva, merjena prek drugega vseobsegajočega donosa, predstavljena hierarhično po nivojih vrednotenja.

V 1000 EUR	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	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	694	0	671
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
- Izdani od države in centralne banke	0	0	0	0
- Izdani od bank	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena prek drugega vseobsegajočega donosa	0	694	0	671

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, ki jo določi Banka Slovenije v skladu z vsakokratno veljavnim Zakonom o organu in skladu za reševanje bank – ZOSRB. Sklad je ustanovljen na zakonski podlagi in ima izrazito regulirano naložbeno strategijo z namenom zagotovitve varnosti, nizkega tveganja in visoke likvidnosti sklada.

V letu 2024 ni bilo premikov z 2. nivoja v 3. nivo ali obratno. Skupna vrednost naložb na 3. nivoju na 31. 12. 2024 znaša 694 tisoč EUR. Edina postavka je naložba v Sklad za reševanje bank v višini 694 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. 2024		31. 12. 2023	
	ODPLAČNA VREDNOST	KOTIRANE CENE NA DELUJOČIH TRGIH (2. NIVO)	ODPLAČNA VREDNOST	KOTIRANE CENE NA DELUJOČIH TRGIH (2. NIVO)
- Izdani od države in centralne banke	33.810	31.397	69.377	67.673
- Izdani od drugih izdajateljev	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	33.810	31.397	69.377	67.673
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	33.810	31.397	69.377	67.673

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 drugi 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 LON-a 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 osebam iz 1. do 9. točke tega odstavka, ker lahko pri poslovanju banke s temi osebam prihaja do nasprotja interesov.

Pri razkritjih o poslih s povezanimi osebam 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 LON-a v poglavju 5 (Organi upravljanja).

6.9.1 RAZČLENITEV TERJATEV

V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Uprava	88	12
Višje vodstvo	28	88
Druge povezane osebe	1.147	1.099
Terjatve do povezanih oseb	1.263	1.199

Na 31. 12. 2024 LON izkazuje terjatev do članov uprave (limiti na transakcijskem računu in dolgoročni krediti) in do povezanih oseb s člani uprave (limiti na transakcijskem računu in dolgoročni krediti). Terjatve do zaposlenih, ki so opredeljeni kot višje vodstvo, ter do oseb v posebnem razmerju, se nanašajo na odobrene kredite in limite na transakcijskem računu.

6.9.2 RAZČLENITEV OBVEZNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Uprava	31	80
Nadzorni svet	59	114
Višje vodstvo	173	182
Druge povezane osebe	11.953	3.320
Obveznosti do povezanih oseb	12.216	3.696

Na 31. 12. 2024 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 2024 in 2023 znašale manj kot tisoč EUR.

6.9.4 RAZČLENITEV PREJETIH PLAČIL

V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Uprava	3	0
Nadzorni svet	23	10
Višje vodstvo	1	2
Druge povezane osebe	60	46
Prejeta plačila povezanih oseb	86	58

Prejeta plačila se nanašajo na obresti od sklenjenih kreditnih pogodb in opravnin od vodenja TRR-jev in opravljenih plačilnih storitev. Drugih plačil povezanih oseb LON ni prejel.

6.9.5 RAZKRITJE ZASLUŽKOV IN DELEŽEV V DOBIČKU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA

UPRAVA

V 1000 EUR	31. 12. 2024				31. 12. 2023			
	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ
dr. Imre Balogh	194	42	21	257	194	51	23	268
Igo Gruden	176	38	0	214	176	51	0	227
Skupaj	370	80	21	471	370	102	23	495

LON boniteta 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 2024	BRUTO PREJEMKI 2023
Christoph Geymayer	28	29
mag. Uroš Vidović	22	21
Milan Zaletel	21	20
dr. Mejra Festić	13	0
Dejan Kaisersberger	22	23
mag. Jure Mikuž	20	8
Skupaj	126	101

6.9.6 RAZKRITJA PREJEMKOV ZAPOSLENIH PO INDIVIDUALNIH POGODBAH

V 1000 EUR	31. 12. 2024				31. 12. 2023			
	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ
Drugi zaposleni po individualni pogodbi	697	111	4	812	660	117	5	782
Skupaj	697	111	4	812	660	117	5	782

Na 31. 12. 2024 LON zaposluje osem oseb, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi, to so: vodje divizij (5) in kontrolne funkcije (3).

6.9.7 RAZKRITJA POMEMBNIH POSLOVNIH STIKOV

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

6.10 POMEMBNI POSLOVNI DOGODKI, NASTALI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA

6.10.1 NADZORNIŠKO PISMO IN SREP 2024

Banka Slovenije je LON-u za leto 2024 v okviru procesa SREP ni spremenila količnike kapitalske ustreznosti, ki jih mora LON izpolnjevati od 1. 1. 2024, in sicer:

- Dodatno kapitalsko zahtevo ostaja v višini 3,50 %,
- Napotek o dodatno potrebnem kapitalu ostaja v višini 1,25 %.

6.10.2 OMEJITEV GLASOVALNIH PRAVIC

V februarju 2025 je bila v skladu z zahtevo ATVP realizirana prodaja 8,48% lastniškega deleža, s čimer je skupni delež glasovalnih pravic delničarjev Otmar Zorn in GIC Gradnje d.o.o. padel pod prevzemni prag skladno z ZTFI-1 (33%).

S tem je prenehalo mirovanje glasovalnih pravic za delničarja Otmar Zorna in GIC Gradnje d.o.o., ki je veljalo po Odločbi ATVP z dne 15. 10. 2024.

S tem imata delničarja Otmar Zorn in GIC Gradnje d.o.o. ponovno vse glasovalne pravice iz svojih delnic pri LONU.

UPRAVLJANJE TVEGANJ

Cilj upravljanja tveganj v LONU je preudarno prevzemanje tveganj in zagotavljanje dolgoročno optimalno dobičkonosnega poslovanja glede na prevzeta tveganja in ob hkratnem izpolnjevanju vseh regulativnih zahtev. Učinkovito upravljanje tveganj se odraža v dolgoročnem stabilnem poslovanju, finančni trdnosti ter ustrezni kulturi upravljanja tveganj s strani vseh zaposlenih. 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. LON upravljanje tveganj 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 kot tveganj, ki prihajajo iz zunanjega okolja. Poseben poudarek namenja stalnemu izboljševanju sistema upravljanja s tveganji z namenom ustreznega spremljanja, analiziranja in obvladovanja tveganj, ki so relevantna. Najpomembnejše tveganje v LON-u 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 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 doseganje zastavljenih poslovnih ciljev. Posebna pozornost je namenjena tudi IKT tveganju. Nagnjenost k prevzemanju IKT tveganj je opredeljena kot zmerna.

CILJ UPRAVLJANJA TVEGANJ

Cilj upravljanja tveganj v LON-u 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 LON-a 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 LON-a 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 je treba ustrezno meriti, spremljati in poročati skozi koordiniran in jasno definiran proces upravljanja s tveganji;
- 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 LON-a med seboj ustrezno usklajene;
- vključevanju procesov upravljanja tveganj v vse poslovne procese na vseh ravneh poslovanja;
- vključevanju procesov upravljanja tveganj v vse poslovne procese na vseh nivojih poslovanja;
- za manj pomembna tveganja se uporablja standardizirane pristope, podatke 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 nasprotja 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 LON-a po prevzemanju tveganj je del poslovne strategije in temelji na postavljenih ključnih indikatorjih poslovanja.

Odnos LON-a 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 LON-a 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 LON-a 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)
- vsota neto izgube negativnih škodnih dogodkov iz naslova operativnega tveganja v tekočem letu in
- agregatna ocena tveganja kritičnih informacijskih sredstev, virov in procesov

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 spleta se povečuje kibernetško tveganje. Informacijske tehnologije in podatki LON so ključnega pomena za poslovanje in varovanje zasebnosti ter finančnih interesov strank. Zato ima LON zelo nizko toleranco do tveganj na področju kibernetške varnosti in postopa zelo previdno pri zaščiti pred zunanjimi in notranjimi grožnjami, zlorabo, spreminjanjem in nenamernimi poškodbami informacijskih tehnologij. Cilj je zaščititi sredstva in vire v IKT sistemih in storitvah, ob upoštevanju temeljnih načel zaupnosti, celovitosti, avtentičnosti in razpoložljivosti informacij. To se dosega z uvedbo ustreznih notranjih kontrol, izobraževanjem zaposlenih o kibernetški varnosti, učinkovitim in celovitim upravljanjem IKT okolja, pravočasnim odpravljanjem pomanjkljivosti in ranljivosti ter rednim pregledom groženj iz okolja, izvajanjem varnostnega kopiranje podatkov in zagotavljanje učinkovitega sistema neprekinjenega poslovanja, doslednim upravljanjem zunanjih ponudnikov, učinkovitimi postopki odzivanja na incidente ter varnostnimi in drugimi testiranjih informacijskih sistemov ter postopkov.

RAZVOJ PODROČJA UPRAVLJANJA TVEGANJ

LON poseben poudarek namenja stalnemu izboljševanju sistema upravljanja tveganj z namenom ustreznega spremljanja, analiziranja 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 orodij IT za podporo upravljanja tveganj.

Za učinkovito upravljanje tveganj je zelo pomembna ustrezna kultura tveganj, ki predstavlja norme, naravnost in vedenje LON-a in zaposlenih v zvezi z zavedanjem o tveganjih, s prevzemanjem tveganj in njihovim obvladovanjem, kar vpliva na odločitve glede tveganj.

LON je v letu 2024 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.

mag. Christoph Geymayer
predsednik nadzornega sveta



dr. Imre Balogh
predsednik uprave



08 KREDITNO TVEGANJE

Kreditno tveganje je med vsemi bančnimi tveganji najpomembnejše, saj je večina bančnih transakcij povezanih s kreditnim tveganjem. Pomeni tveganje izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika oziroma nasprotne stranke v pogodbeno dogovorjenem roku. Kreditno tveganje se nanaša na negativne posledice povezane z neplačilom ali neizpolnitvijo sklenjenih pogodb (tveganje nasprotne stranke) pri bančnem poslovanju zaradi poslabšanja kreditne kvalitete nasprotne stranke. Gre za trenutno in bodoče tveganje, ki bo imelo vpliv na finančni rezultat in kapital LONa. LON upravlja s kreditnim tveganjem na mikro ravni posameznega komitenta oziroma posamezne transakcije ter na makro ravni celotnega portfelja.

Temeljni cilji upravljanja kreditnega tveganja so zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja ter doseganje oziroma ohranjanje visoke kakovosti kreditnega portfelja. LON v postopku odobranja 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.). Kredite odobrava le kreditno sposobnim subjektom, pri čemer upošteva tudi druge vidike, 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 je mogoče vsa tveganja pravočasno identificirati, oceniti in obvladati. Za pravočasno zaznavanje povečanega kreditnega tveganja banka uporablja nabor zgodnjih opozorilnih znamenj (EWS) in indikatorjev povečanega kreditnega tveganja. Ustrezno urejeno kontrolno okolje je ključnega pomena pri obvladovanju kreditnega tveganja na sprejemljivi ravni.

LON razvrsti dolžnike v skupine glede na njihove značilnosti v skladu z MSRP 9, pri čemer upošteva njihovo sposobnost poravnavanja obveznosti do LON-a. 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, ki jih dodatno preveri glede bonitet za fizične osebe znotraj DUT. 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 presežati 25 % temeljnega (CET-1) kapitala LON-a. Ko izpostavljenost do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb preseže 10 % temeljnega (CET-1) kapitala LON-a (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 LON-om, če izpostavljenost LON-a do te osebe ali skupine povezanih oseb presega ali bo na podlagi tega posla presežla 100 tisoč EUR. Nekatere omejitve so navedene tudi v Statutu hranilnice.

Odobranje naložb poteka 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 trga (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 pri LON-u, ter izvrševanje direktnih bremenitev SEPA v breme transakcijskih računov pri drugih bankah in hranilnicah;

- spremljanje pogodbenih zavez in obračunavanje pogodbenih kazni, če se pojavijo kršitve;
- 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 naslednje:

- 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 sprotno poročanje Komisiji za obvladovanje slabih terjatev (KOST) ter izvajanje njenih sklepov.

Spremljanje 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 v okviru popolnega procesa spremljanja zazna kriterij problematičnosti, oceno dolžnika pošlje KOST-u 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 LON-a, nastalimi med rednim poslovanjem (opravljanja bančnih poslov), do dokončne izterjave posamezne terjatve. Komisija se sestaja tedensko ter mesečno v razširjeni obliki.

Divizija korporativne storitve in administracija (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 poteka 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 LON-a.

LON opravi oceno kreditnega tveganja 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 in 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 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 LON 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 poroštvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, na vsak datum poročanja razvrsti 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

Skupina 1 vključuje finančne instrumente, 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 oblikuje popravek vrednosti, ki je enak pričakovanim kreditnim izgubam v 12-mesečnem obdobju.

Skupina 2

Skupina 2 vključuje finančne instrumente, pri katerih se je kreditno tveganje v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega LON poroča, pomembno povečalo in za katere popravke vrednosti izmeri na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja.

Skupina 3

Skupina 3 vključuje finančne instrumente, pri katerih se je kreditna kakovost (sposobnost) znatno poslabšala. LON popravek vrednosti oblikuje na osnovi pričakovane vseživljenjske izgube, pri čemer 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, LON vselej izračunava vseživljenjske pričakovane kreditne izgube, tudi če finančno sredstvo preide iz nedonosnih med donosne izpostavljenosti.

LON na dan 31. 12. 2024 v svojem portfelju nima sredstev POCI.

B) PREHODI MED SKUPINAMI

LON pri pravnih osebah in samostojnih podjetnikih kot osnovni dejavnik prehoda med skupinami upošteva spremembe bonitetnih ocen dolžnikov, v skupini prebivalstva pa osnovni dejavnik prehoda med skupinami predstavljajo dnevi zamud. Omenjene dejavnike za obe skupini komitentov dopolni 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 finančno sredstvo razporedi v Skupino 2 po zamudi 30 dni in v Skupino 3 po zamudi 90 dni.

Vsako finančno sredstvo ob pripoznanju uvrsti v Skupino 1. Izjema so finančna sredstva POCl 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 je mogoče pridobiti neposredno od komitenta ali drugih virov;

Ne glede na vse preostale kriterije finančno sredstvo razvrsti v Skupino 2 po zamudi 30 dni in v skupino 3 po zamudi 90 dni.

8.3.2 POMEMBNO POVEČANJE KREDITNEGA TVEGANJA

Kot merila za pomembno povečanje kreditnega tveganja LON upošteva:

- 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 pridobi od komitentov ali iz drugih virov (npr. mediji ali podatkovne baze).

Finančno sredstvo razvrsti v Skupino 2, ko oceni, 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 kreditojemalca, pri čemer v skupine združi 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), kar uporablja za vsa finančna sredstva, pri katerih še ni bilo opaznega poslabšanja kreditne kakovosti.
- vseživljenjska pričakovana kreditna izguba oz. ECL (Skupina 2 in 3), kar uporablja za vsa finančna sredstva, pri katerih je bilo opaženo znatno poslabšanje kreditne kakovosti 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 uporablja poenostavljen pristop, pri katerem finančna sredstva oslabi glede na dneve zamud.

C) IZRAČUN PRIČAKOVANE KREDITNE IZGUBE (EXPECTED CREDIT LOSS ALI ECL)

Pričakovano izgubo izpostavljenosti izračuna kot razliko med knjigovodsko vrednostjo sredstva in ocenjenimi prihodnjimi denarnimi tokovi, ki so diskontirani po izvorni efektivni obrestni meri finančnega sredstva. Pričakovane denarne tokove oceni na podlagi vrste scenarija, in sicer glede na to, ali uporabi pristop delujočega podjetja ali pristop nedelujočega podjetja oziroma unovčitve zavarovanja ali denarnih tokov, ki ne izvirajo iz unovčitve zavarovanja.

ECL izračuna 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).

Pričakovano kreditno izgubo 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. Največjo utež dodeli osnovnemu scenariju, sledita pesimistični in optimistični scenarij.

D) NAPOVEDI MAKROEKONOMSKIH SPREMENLJIVK V IZRAČUNU ECL

V %	2024	2025	2026
RAST BDP – SLOVENIJA			
- Osnovni scenarij	1,5	2,4	2,5
- Optimistični scenarij	4,4	5,3	5,4
- Pesimistični scenarij	(1,4)	(0,5)	(0,4)

Napovedi makroekonomskih spremenljivk temeljijo na jesenski napovedi UMAR-ja za leta 2024, 2025 in 2026. Določitev optimističnega in pesimističnega scenarija dodatno temelji na interni metodologiji. Gospodarske razmere ostajajo negotove tako globalno kot v Sloveniji, v letu 2024 je bilo zaznati rahlo krčenje gospodarske aktivnosti, kjer so bili dobri rezultati v storitvah in trgovini, medtem ko proizvodnja in gradbeništvo kažejo različne rezultate. Temeljna inflacija se je do konca leta 2024 stabilizirala pri 2,0%, kar je vplivalo na večkratno znižanje ključne obrestne mere ECB-ja v letu 2024.

E) STOPNJA NEPLAČILA (PROBABILITY OF DEFAULT ALI PD)

Vrednosti PD za pravne osebe in samostojne podjetnike izhajajo iz prehodnih matrik celotnega bančnega sistema za obdobje 2009–2023. 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 uporabi model izračuna stopnje neplačila na podlagi logistične regresije, ki temelji na internih podatkih o neplačilih za obdobje od leta 2011 dalje. Vpliv makroekonomskih dejavnikov vključi z uporabo metode z-shift. Za pravne osebe in samostojne podjetnike uporablja podatke 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 je vključil podatke iz prehodnih matrik bančnega sistema za obdobje 2009–2023.

F) IZGUBA OB NEPLAČILU (LOSS GIVEN DEFAULT ALI LGD)

LON vrednosti parametra LGD izračuna po segmentih komitentov (pravne osebe in s. p. ter fizične osebe). Za izračun LGD upošteva 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 uporabi povprečno stopnjo poplačljivosti ob prehodu v status neplačnika, in sicer tako, da prilive dejanskih plačil, ki ne izvirajo iz zavarovanj, diskontira na datum nastanka dogodka neplačila oziroma prehoda plačnika med neplačnike.

Za izračun pričakovanih kreditnih izgub za izpostavljenosti do države uporablja vrednosti LGD, določene po Uredbi CRR. Kot CCF uporablja regulativno določen CCF iz Uredbe CRR, ki ustreza zunajbilančni postavki glede na razvrstitev v kategorijo tveganja ali pa uporabi strožjo vrednost (limiti na transakcijskih računih, kartice z odloženim plačilom).

G) TESTIRANJE NAPOVEDI ZA NAZAJ IN VALIDACIJA MODELOV

Pravilnost izračuna pričakovanih kreditnih izgub preverja enkrat letno. Testiranje izvaja kot testiranje za nazaj vseh parametrov, vključenih v izračun. Če v procesu testiranja napovedi parametrov za nazaj ugotovi statistično značilna odstopanja od realiziranih vrednosti, ustrezno nadgradi izračun posameznega parametra, ki ne zadošča merilom.

Modele parametrov tveganja vsake tri (3) leta validira tudi s pomočjo zunanega izvajalca. LON je izvedel validacijo modela s pomočjo zunanega izvajalca v 2022. Zunanji izvajalec je ob pregledu izvedel validacijo parametrov tveganj PD, LGD, ECL, CCF. V okviru letne validacije je izvedel teste celovitosti podatkov, ustreznosti prehoda med posameznimi skupinami in skladnosti s standardom MSRP 9. Opravil je presojo veljavnosti in ustreznosti modela in vseh procesov, ki so povezani s samim razvojem in implementacijo modela v sistem IT, primernost uporabljenih metod in podatkov ter ustreznost kakovosti napovedne moči modelov.

8.3.4 DOLOČITEV NAČINA OSLABITEV

Finančne instrumente, uvrščene v Skupine 1, 2 in 3, oslabi skupinsko. Finančne instrumente v Skupini 3 z izpostavljenostjo nad 50.000 EUR oslabi individualno.

Skupinsko ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

Za namen izračuna pričakovane kreditne izgube finančne instrumente združi v segmente (pravne osebe, samostojni podjetniki, prebivalstvo, država) na podlagi skupnih značilnosti kreditnega tveganja. Skupinsko ocenjevanje parametrov kreditnega tveganja izvede glede na vrsto zavarovanja in glede na vrsto komitenta.

Posamično ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

Posamično ocenjuje pričakovane kreditne izgube za izpostavljenosti, ki so opredeljene kot nedonosne, tj. izpostavljenosti, v zvezi s katerimi šteje, da je prišlo do neplačila v skladu z 178. členom CRR, in izpostavljenosti, za katere je v skladu z veljavnim računovodskim standardom ugotovil, 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 učinkovite obrestne mere. Pri izračunu upošteva pričakovani denarni tokovi iz unovčitve zavarovanj (predvsem nepremičnin), ki jih oceni 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	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Lastniški instrumenti	694	0	0	694	671	0	0	671
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	694	0	0	694	671	0	0	671

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	671	0	0	671	643	0	0	643
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprememba poštene vrednosti	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi razmejenih obresti	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	24	0	0	24	28	0	0	28
Stanje 31. 12.	694	0	0	694	671	0	0	671

B) POPRAVKI VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

V 1000 EUR	2024				2023			
	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 poštenu 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	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Dolžniški vrednostni papirji	33.821	0	0	33.821	69.398	0	0	69.398
Kreditni bankam	1.539	0	0	1.539	1.502	0	0	1.502
Kreditni strankam, ki niso banke	172.332	17.034	5.665	195.032	154.779	20.344	6.257	181.381
Druga finančna sredstva	143	1	70	213	129	9	71	209
Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	207.834	17.035	5.736	230.605	225.809	20.353	6.328	252.490

DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	33.821	0	0	33.821	69.398	0	0	69.398
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev	33.821	0	0	33.821	69.398	0	0	69.398

- JAVNI SEKTOR

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	69.398	0	0	69.398	69.924	0	0	69.924
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(35.956)	0	0	(35.956)	(526)	0	0	(526)
Spremembe zaradi razmejenih obresti	(148)	0	0	(148)	(1)	0	0	(1)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	33.294	0	0	33.294	69.398	0	0	69.398

KREDITI BANKAM

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Kreditne institucije	1.539	0	0	1.539	1.502	0	0	1.502
Bruto vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev	1.539	0	0	1.539	1.502	0	0	1.502

- KREDITNE INSTITUCIJE

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	1.502	0	0	1.502	1.502	0	0	1.502
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi razmejenih obresti	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	37	0	0	37	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	1.539	0	0	1.539	1.502	0	0	1.502

KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	44.149	10.046	3.389	57.583	37.164	14.136	4.593	55.892
Javni sektor	4.487	400	0	4.887	4.635	0	29	4.664
Druge finančne organizacije	123.697	6.023	2.276	131.996	0	592	0	592
Gospodinjstva*	0	566	0	566	112.980	5.616	1.636	120.232
Bruto vrednosti kreditov strankam, ki niso banke	172.332	17.034	5.665	195.032	154.779	20.344	6.257	181.381

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

- NEFINANČNE DRUŽBE

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	37.164	14.136	4.593	55.892	40.498	16.041	1.801	58.340
PREHODI								
- Prehod iz S1 v S2	(2.820)	2.820	0	0	(3.655)	3.655	0	0
- Prehod iz S1 v S3	(678)	0	678	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S1	4.814	(4.814)	0	0	971	(971)	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	(19)	19	0	0	(2.985)	2.985	0
- Prehod iz S3 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S2	0	606	(606)	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(7.332)	(5.089)	(688)	(13.109)	(11.257)	(2.681)	(271)	(14.210)
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	0	1.091	0	1.091	0	108	61	169
Odpisi	0	0	(643)	(643)	0	0	17	17
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	13.001	1.315	36	14.352	10.607	969	0	11.576
Stanje 31. 12.	44.149	10.046	3.389	57.583	37.164	14.136	4.593	55.892

- JAVNI SEKTOR

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	4.636	0	29	4.664	1.761	0	26	1.787
PREHODI								
- Prehod iz S1 v S2	(400)	400	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)	(596)	0	(29)	(624)	(135)	0	3	(132)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	847	0	0	847	3.010	0	0	3.010
Preklasifikacija iz drugih finančnih organizacij	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	4.487	400	0	4.887	4.636	0	29	4.664

- DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	0	592	0	592	618	0	1	619
PREHODI								
- Prehod iz S1 v S2	0	0	0	0	(618)	618	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	(34)	0	(34)	0	(26)	(1)	(26)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	8	0	8	0	0	0	0
Preklasifikacija	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	0	566	0	566	0	592	0	592

- GOSPODINJSTVA

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	112.980	5.616	1.636	120.232	112.123	4.724	1.314	118.161
PREHODI								
- Prehod iz S1 v S2	(3.247)	3.247	0	0	(2.731)	2.731	0	0
- Prehod iz S1 v S3	(423)	0	423	0	(707)	0	707	0
- Prehod iz S2 v S1	1.380	(1.380)	0	0	1.560	(1.560)	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	(802)	802	0	0	(95)	95	0
- Prehod iz S3 v S1	78	0	(78)	0	4	0	(4)	0
- Prehod iz S3 v S2	0	47	(47)	0	0	1	(1)	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(19.394)	(1.434)	(204)	(21.031)	(21.302)	(898)	(439)	(22.638)
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)		89	0	89	0	(4)	15	11
Odpisi	0	0	(263)	(263)	0	0	(100)	(100)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	32.323	638	9	32.971	24.031	717	49	24.798
Stanje 31. 12.	123.697	6.023	2.276	131.996	112.980	5.616	1.636	120.232

DRUGA FINANČNA SREDSTVA

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	10	1	46	57	15	0	44	59
Kreditne institucije	3	0	0	3	7	7	0	14
Javni sektor	39	0	0	39	83	0	0	83
Gospodinjstva*	73	0	25	97	17	2	26	46
Druge finančne organizacije	18	0	0	18	8	0	0	8
Bruto vrednosti drugih finančnih sredstev	143	1	70	214	129	9	71	209

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	129	9	71	209	442	11	99	552
Prehodi								
- Prehod iz S1 v S2	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S1 v S3	(1)	0	1	0	(1)		1	
- Prehod iz S2 v S1	3	(3)	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	1		(1)	
- Prehod iz S3 v S2	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(29)	(6)	(37)	(72)	(351)	(4)	(56)	(411)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	40	0	36	76	38	2	28	68
Stanje 31. 12.	143	1	70	214	129	9	71	209

B) POPRAVKI VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Dolžniški vrednostni papirji	(10)	0	0	(10)	(21)	0	0	(21)
Kreditni bankam	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	(622)	(704)	(2.183)	(3.509)	(326)	(633)	(2.718)	(3.677)
Druga finančna sredstva	()	()	(65)	(65)	()	(2)	(59)	(62)
Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(632)	(704)	(2.247)	(3.584)	(347)	(636)	(2.778)	(3.760)

DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	(10)	0	0	(10)	(21)	0	0	(21)
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev	(10)	0	0	(10)	(21)	0	0	(21)

- JAVNI SEKTOR

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	(21)	0	0	(21)	(9)	0	0	(9)
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	11	0	0	11	0	0	0	
Spremembe zaradi razmejenih obresti	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0	(18)	0	0	(18)
Stanje 31. 12.	(10)	0	0	(10)	(21)	0	0	(21)

KREDITI BANKAM

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Kreditne institucije	(1)	0	0	(1)	0	0	0	0
Bruto vrednosti kreditov bankam	(1)	0	0	(1)	0	0	0	0

- KREDITNE INSTITUCIJE

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	0	0	0	0	0	0	0	0
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi razmejenih obresti	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(1)	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	(1)	0	0	(1)	0	0	0	0

KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	(325)	(466)	(1.545)	(2.336)	(155)	(515)	(2.099)	(2.770)
Javni sektor	(35)	(30)	0	(65)	(29)	0	(29)	(58)
Druge finančne organizacije	(262)	(196)	(637)	(1.095)	(141)	(107)	(590)	(838)
Gospodinjstva*	0	(13)	0	(13)	0	(11)	0	(11)
Popravki vrednosti kreditov strankam, ki niso banke	(622)	(704)	(2.183)	(3.509)	(326)	(633)	(2.718)	(3.677)

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

- NEFINANČNE DRUŽBE

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	(155)	(515)	(2.099)	(2.770)	(246)	(669)	(1.075)	(1.990)
Prehodi								
- Prehod iz S1 v S2	91	(91)	0	0	170	(170)	0	0
- Prehod iz S1 v S3	504	0	(504)	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S1	(30)	30	0	0	(2)	2	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	11	(11)	0	0	287	(287)	0
- Prehod iz S3 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S2	0	(25)	25	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	12	96	348	456	28	33	39	100
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	0	0	0	0	0	(3)	(123)	(126)
Odpisi	0	0	643	643	0	0	17	17
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja	(619)	226	57	(335)	60	95	(670)	(515)
Učinek spremembe izkazovanja obresti finančnih sredstev v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(128)	(198)	(4)	(329)	(166)	(90)	0	(256)
Stanje 31. 12.	(325)	(466)	(1.545)	(2.336)	(155)	(515)	(2.099)	(2.770)

- JAVNI SEKTOR

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	(29)	0	(29)	(58)	(11)	0	(27)	(38)
Prehodi								
- Prehod iz S1 v S2	30	(30)	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	29	29	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(1)	0	0	(1)	(22)	0	0	(22)
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja	(35)	0	0	(35)	4	0	(2)	1
Preklasifikacija	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	(35)	(30)	0	(65)	(29)	0	(29)	(58)

- GOSPODINJSTVA

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	(141)	(107)	(590)	(838)	(204)	(90)	(367)	(660)
Prehodi								
- Prehod iz S1 v S2	119	(119)	0	0	46	(46)	0	0
- Prehod iz S1 v S3	62	0	(62)	0	23	0	(23)	0
- Prehod iz S2 v S1	(26)	26	0	0	(6)	6	-	0
- Prehod iz S2 v S3	0	170	(170)	0	0	22	(22)	0
- Prehod iz S3 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S2	0	(1)	1	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	14	19	36	69	10	5	92	108
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	0	(12)	0	(12)	0	(4)	(43)	(47)
Odpisi	0	0	179	179	0	0	66	66
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja	(238)	(147)	(30)	(415)	10	12	(287)	(266)
Učinek spremembe izkazovanja obresti finančnih sredstev v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(52)	(25)	(1)	(78)	(20)	(13)	(6)	(39)
Stanje 31. 12.	(262)	(196)	(637)	(1.095)	(141)	(107)	(590)	(838)

- DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	0	(11)	0	(11)	(2)	0	(1)	(3)
Prehodi								0
- Prehod iz S1 v S2	0	0	0	0	11	(11)	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	0	0	(9)	0	1	(8)
Odpisi	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja	0	(2)	0	(2)	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	0	(13)	0	(13)	()	(11)	0	(11)

DRUGA FINANČNA SREDSTVA

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	(41)	(41)	0	0	(34)	(34)
Javni sektor	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Gospodinjstva*	0	0	(24)	(24)	0	(2)	(25)	(27)
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
Popravek vrednosti drugih finančnih sredstev	0	0	(65)	(65)	0	(2)	(59)	(61)

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	0	(2)	(59)	(61)	0	(4)	(87)	(91)
Prehodi								0
- Prehod iz S1 v S2		()	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S1 v S3		0	()	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S1	()		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)		2	25	27	0	4	44	48
Učinek spremembe izkazovanja obresti finančnih sredstev v S3	0	0	0	0	0	0	1	1
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	()	()	(32)	(32)	0	(2)	(17)	(19)
Stanje 31. 12.	()	()	(65)	(65)	0	(2)	(59)	(61)

8.3.7 GIBANJE REZERVACIJ ZA ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI PO SKUPINAH

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Rezervacije za nečrpane kredite in limite	86	31	0	117	13	13	1	27
Rezervacije za nečrpane limite po plačilnih karticah	10	9	1	20	21	7	2	30
Rezervacije za izdane garancije	18	1	0	18	7	2	0	9
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	113	40	1	155	41	21	3	65

8.4 OPREDELITEV ZAPADLIH, NEPLAČANIH IN OSLABLJENIH POSTAVK ZA RAČUNOVODSKE NAMENE

LON kot zapadle postavke obravnava izpostavljenosti, pri katerih dolžnik ne poravna 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 v kategoriji neplačanih izpostavljenosti zajema izpostavljenosti, pri katerih dolžnik zamuja s plačilom celotne izpostavljenosti ali njenega dela. Prag pomembnosti zneska v zamudi sestavljata absolutna in relativna sestavina. 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. Vrsto zavarovanja izbere glede na razpoložljiva zavarovanja. Izbere tisto vrsto zavarovanja, ki predstavlja za LON največjo stopnjo zavarovanja terjatve glede na tveganost posla. Po potrebi 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 LON-u),

- 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. 2024		31. 12. 2023	
	VREDNOST TERJATEV	VREDNOST ZAVAROVANJ	VREDNOST TERJATEV	VREDNOST ZAVAROVANJ
Terjatve, zavarovane z bančnimi vlogami	635	266	736	295
Terjatve, zavarovane z zastavo nepremičnin	123.929	286.282	113.760	277.848
Terjatve, zavarovane z zavarovalno polico	27.243	29.380	27.165	29.439
Terjatve, zavarovane z vrednostnimi papirji	0	0	0	0
Ostale oblike zavarovanja	9.596	6.328	9.452	6.226
Nezavarovano	37.953	0	37.455	0
Skupaj	199.355	322.256	188.567	313.808

Druge oblike zavarovanja so predvsem poroštva kreditno sposobnih porokov, cesijske pogodbe, sklenjene s partnerji z ustrežno bonitetno oceno, in se upoštevajo le, če terjatev ni zavarovana z enim 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 pridobi tudi pravno mnenje. Pozneje ustreznost zavarovanj redno spremlja, preverja pošteno 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 večji za 0,3 % v primerjavi s preteklim obdobjem in na dan 31. 12. 2024 obsega 13 % stanja vseh kreditov. Omenjeni krediti se nanašajo na zavarovanje pri eni zavarovalnici.

V letu 2024 je stanje kreditov, zavarovanih s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami, predstavljalo 62 % vseh kreditov, kar je 1 odstotna točka manj kot v letu 2023.

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 pooblaščen 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 poštene vrednosti pa LON od dolžnika lahko zahteva dodatno zavarovanje.

Pri izračunavanju kapitalske zahteve za kreditno tveganje LON kot ustrezna zavarovanja upošteva 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 LON-u ali denarju podobni instrumenti, ki jih ima LON (upošteva 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 2024 in 2023 ni imel dolžniških vrednostnih papirjev, prejetih v zavarovanje, ki bi ustrezali kriterijem za pripoznavanje 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.

ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM		
V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
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	0	0
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	1.064	1.165
Neplačane izpostavljenosti	0	0
Lastniški kapital	0	0
Ostale izpostavljenosti	0	0
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	1.064	1.165

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.

ZAVAROVANJE Z JAMSTVI		
V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
KATEGORIJA IZPOSTAVLJENOSTI		
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	-	-
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	-	-
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	-	-
Izpostavljenosti do institucij	-	-
Izpostavljenosti do podjetij	-	1.226
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	7.121	14.257
Neplačane izpostavljenosti	93	644
Lastniški kapital	-	-
Ostale izpostavljenosti	17	20
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	7.230	16.147

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, hkrati pa znesek zamude presega 1 % izpostavljenosti.

A) PREGLED NEPLAČANIH TERJATEV PO SEKTORJIH

V 1000 EUR	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
	NEZAPADLI DEL	ZAPADLI DEL	SKUPAJ	NEZAPADLI DEL	ZAPADLI DEL	SKUPAJ
Nefinančne družbe	54.523	3.061	57.583	53.453	2.439	55.892
Javni sektor	4.882	5	4.887	4.635	29	4.664
Druge finančne organizacije	566	0	566	592	0	592
Gospodinjstva*	130.674	1.321	131.996	119.562	670	120.232
Neplačane terjatve	190.645	4.387	195.032	178.243	3.138	181.381

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstva

B) PREGLED NEPLAČANIH TERJATEV PO ZAMUDAH IN SEKTORJIH

na 31. 12. 2024

V 1000 EUR	DO 15 DNI	DO 30 DNI	DO 90 DNI	DO 360 DNI	NAD 360 DNI	SKUPAJ
Nefinančne družbe	5	39	16	993	2.008	3.061
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	5	0	0	0	0	5
Gospodinjstva*	66	14	61	515	666	1.321
Neplačane zapadle terjatve	75	53	77	1.508	2.674	4.387

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

na 31. 12. 2023

V 1000 EUR	DO 15 DNI	DO 30 DNI	DO 90 DNI	DO 360 DNI	NAD 360 DNI	SKUPAJ
Nefinančne družbe	13	1	311	709	1.406	2.439
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	0	0	0	0	29	29
Gospodinjstva*	64	298	106	52	148	670
Neplačane zapadle terjatve	77	300	417	761	1.583	3.138

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

C) PREGLED NEPLAČANIH TERJATEV PO ZAVAROVANJIH TER OBLIKOVANIH OSLABITVAH IN REZERVACIJAH

V 1000 EUR	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
	ZNESEK ZAPADLE TERJATVE	ZNESEK ZAVAROVANJ	ZNESEK OSLABITEV IN REZERVACIJ	ZNESEK ZAPADLE TERJATVE	ZNESEK ZAVAROVANJ	ZNESEK OSLABITEV IN REZERVACIJ
Bančne vloge	0	2	0	0	5	(0)
Zavarovalnica	281	1.506	(101)	67	2.342	(30)
Hipoteke	3.262	16.856	(946)	1.423	14.437	(839)
Drugo	1	47	(8)	709	481	(255)
Nezavarovano	843	764	(418)	938	0	(1.328)
Skupaj	4.387	19.175	(1.473)	3.138	17.265	(2.452)

8.7 IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU PO BONITETNIH RAZREDIH IN SKUPINAH

Kreditno kakovost nefinančnih družb določa strokovno področje bonitet v okviru Divizije upravljanja s tveganji na podlagi računovodskih izkazov in drugih finančnih in nefinančnih podatkov, medtem ko kreditno kakovost 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. Bonitetno oceno dolžnika 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	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	694	0	0	694	671	0	0	671
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	694	0	0	694	671	0	0	671
Popravek vrednosti	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto znesek	694	0	0	694	671	0	0	671

B) DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI, MERJENI PO ODPLAČNI VREDNOSTI

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	33.821	0	0	33.821	69.398	0	0	69.398
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	33.821	0	0	33.821	69.398	0	0	69.398
Popravek vrednosti	(10)	0	0	(10)	(21)	0	0	(21)
Neto znesek	33.810	0	0	33.810	69.377	0	0	69.377

C) KREDITI BANKAM

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	1.539	0	0	1.539	1.502	0	0	1.502
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	1.539	0	0	1.539	1.502	0	0	1.502
Popravek vrednosti	(1)	0	0	(1)	0	0	0	0
Neto znesek	1.538	0	0	1.538	1.502	0	0	1.502

D) KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

V 1000 EUR	2024				2023			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	140.580	3.292	0	143.872	123.013	3.332	0	126.345
Bonitetna ocena B	30.467	3.982	0	34.448	30.111	4.627	0	34.738
Bonitetna ocena C	1.285	9.761	0	11.046	1.655	12.385	0	14.040
Bonitetna ocena D	0	0	4.686	4.686	0	0	5.224	5.224
Bonitetna ocena E	0	0	979	979	0	0	1.033	1.033
Bruto znesek	172.332	17.034	5.665	195.032	154.779	20.344	6.257	181.381
Popravek vrednosti	(622)	(704)	(2.183)	(3.509)	(326)	(633)	(2.718)	(3.677)
Neto znesek	171.710	16.330	3.483	191.523	154.453	19.711	3.539	177.704

E) DRUGA FINANČNA SREDSTVA

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	141	0	0	141	124	0	0	124
Bonitetna ocena B	1	0	0	1	2	0	0	2
Bonitetna ocena C	0	1	0	1	3	9	0	12
Bonitetna ocena D	0	0	67	67	0	0	62	62
Bonitetna ocena E	0	0	3	3	0	0	8	8
Bruto znesek	142	1	70	213	129	9	71	209
Popravek vrednosti	0	0	(65)	(65)	0	(2)	(59)	(62)
Neto znesek	142	1	6	149	129	7	11	148

8.8 PREGLED FINANČNIH SREDSTEV, V ZVEZI S KATERIMI JE BIL DOSEŽEN NOV DOGOVOR

V letu 2024 je bilo restrukturiranih šest (6) terjatev iz naslova kreditov pravnim osebam, katerih izpostavljenost na 31. 12. 2024 znaša 1.801 tisoč EUR. Iz naslova kreditov fizičnim osebam, katerih izpostavljenost na 31. 12. 2024 znaša 336 tisoč EUR, so bile v letu 2024 restrukturirane tri (3) terjatve. Skupno stanje restrukturiranih terjatev na dan 31. 12. 2024 znaša 4.302 tisoč EUR, izkazane oslabitve na teh terjativah znašajo 664 tisoč EUR.

8.9 PREGLED STANJA RESTRUKTURIRANIH TERJATEV

V 1000 EUR	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	TERJATVE	OSLABITVE	TERJATVE	OSLABITVE
Prebivalstvo	563	(12)	463	(65)
Pravne osebe in samostojni podjetniki	3.739	(652)	2.409	(379)
Skupaj	4.302	(664)	2.871	(444)

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 % temeljnega kapitala LON-a. Ko izpostavljenost do posameznega kreditjemalca oziroma do skupine med seboj povezanih oseb preseže 10 % temeljnega kapitala, mora LON pridobiti soglasje nadzornega sveta za odobritev izpostavljenosti.

LON ima na dan 31. 12. 2024 izpostavljenosti do Republike Slovenije, Kraljevine Španije, Banke Slovenije in nefinančnih družb, ki jih šteje kot velike izpostavljenosti. Po upoštevanju vseh izvetij znašajo velike izpostavljenosti 38 tisoč EUR oziroma 0,14 % temeljnega kapitala.

Panožna koncentracija, merjena s Herfindahl-Hirschmanovim indeksom, znaša 1.157, kar pomeni nizko koncentracijo (vrednost pod 1.800). Največji delež predstavljajo Trgovina, in sicer 17,2% sledijo predelovalne dejavnosti s 16,7 %, gradbeništvo s 16,1 % in poslovanje z nepremičninami s 10,6 %.

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 bil prisiljen 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 LON-a in komitentov, ustrezen obseg, strukturo in stabilnost virov financiranja ter primeren obseg in kakovost likvidnostnih rezerv.

Nagnjenost k prevzemanju likvidnostnega tveganja definira stopnjo tveganja, ki jo je LON pripravljen sprejeti za doseganje poslovnih ciljev in zagotavljanje regulatornih zahtev. Le ta, preko limitnega sistema in izvedenimi stresnimi testi, kaže sprejemljiv nivo likvidnostnega tveganja.

Nagnjenost k prevzemanju likvidnostnega tveganja je določena skladno s poslovno strategijo in vlogo LONa v bančnem sistemu. LON se opredeljuje kot enostavna institucija s konzervativno politiko, ki pridobiva vire večinoma iz depozitne baze prebivalstva ter malih in srednjih podjetij. Financiranje predstavljajo tudi namenski viri pri ECB in SID banki. Pri zbiranju depozitnih virov zasleduje načelo razpršenosti. Občutljivost na odlive sredstev zagotavlja s stresnimi scenariji, ki so predstavljeni mesečno na Odboru za upravljanje bilance in tveganj in letno v procesu ICAAP/ILAAP, ki definirajo obseg likvidnostnega blažilnika. Uporabljeni so štirje scenariji, ki temeljijo na različnih stopnjah težavnosti in različno dolgih obdobjih izrednih likvidnostnih razmer in zajemajo: i) lastni scenarij (mesečni in tedenski); ii) tržni scenarij; iii) zahtevni scenarij.

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 neuskkljenosti med prilivi in odlivi LON 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 glede na verjetnosti predvidenih dogodkov ter analize naložbenih možnosti glede na tržne razmere in likvidnostno pozicijo LON-a.

V letu 2024 je LON celotno obdobje zagotavljal ustrezen obseg likvidnostnega blažilnika, ocenjenega glede na stresni scenarij za obdobje enega (1) tedna, enega (1) meseca in šestih (6) mesecev. Vseskozi je zagotavljal ustrezno vrednost kazalnikov LCR in NSFR.

9.1 PREGLED LIKVIDNOSTNIH VRZELI

na dan 31. 12. 2024

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	107.283	0	0	0	0	107.283
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko vseobsegajočega donosa	694	0	0	0	0	694
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	9.849	2.159	8.038	36.882	170.094	227.002
- Dolžniški vrednostni papirji	0	0	2.005	4.893	26.913	33.810
- Krediti strankam, ki niso banke	9.700	2.159	4.494	31.989	143.181	191.523
- Druga finančna sredstva	149	0	0	0	0	149
- Druga sredstva	0	0	1.539	0	0	1.539
- Krediti bankam	373	0	0	0	0	373
Skupaj sredstva	118.200	2.159	8.038	36.882	170.094	335.372
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	248.347	21.348	36.588	4.045	3.853	314.181
- Vloge bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0
- Vloge strank, ki niso banke	245.068	21.348	36.074	3.995	1.833	308.318
- Krediti bank in centralnih bank	0	0	0	49	0	49
- Obveznosti iz pravice najema	873	0	0	0	0	873
- Druge finančne obveznosti	2.406	0	0	0	0	3.279
- Podrejeni dolg	0	0	514	0	2.020	2.534
Druge obveznosti	1.519	0	0	0	0	1.519
Skupaj obveznosti	249.867	21.348	36.588	4.045	3.853	315.700
Vrzel po ročnostih	(131.667)	(19.189)	(28.550)	32.837	166.241	

na dan 31. 12. 2023

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	79.257	0	0	0	0	79.257
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek vseobsegajočega donosa	671	0	0	0	0	671
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	9.161	2.161	2.231	73.806	160.394	247.754
- Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	42.610	27.293	69.903
- Krediti strankam, ki niso banke	9.014	2.161	2.231	31.196	133.101	177.704
- Druga finančna sredstva	147	0	0	0	0	148
Druga sredstva	329	0	0	0	0	329
Skupaj sredstva	89.418	2.161	2.231	73.806	160.394	328.011
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	247.701	14.536	33.743	11.461	4.660	312.101
- Vloge bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0
- Vloge strank, ki niso banke	243.596	14.536	33.743	10.754	2.474	305.103
- Krediti bank in centralnih bank	0	0	0	193	166	359
- Obveznosti iz pravice najema	825	0	0	0	0	825
- Druge finančne obveznosti	3.281	0	0	0	0	4.106
- Podrejeni dolg	0	0	0	514	2.020	2.534
Druge obveznosti	759	0	0	0	0	
Skupaj obveznosti	248.460	14.536	33.743	11.461	4.660	312.860
Vrzel po ročnostih	(159.042)	(12.375)	(31.512)	62.346	155.734	
Kumulativna vrzel	(159.042)	(171.417)	(202.929)	(140.583)	15.151	

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 LON-a pri Banki Slovenije, državne vrednostne papirje, ki so primerni za zastavo pri Banki Slovenije. LON ima oblikovan sklad primerne finančnega premoženja. Vpisana je maksimalna zastavna pravica na vrednostnih papirjih, ki so na enotni listi primerne finančnega premoženja ECB v korist Banke Slovenije. Na podlagi zastavne pravice je LON-u omogočena uporaba instrumentarija ECB, in sicer črpanje sredstev ECB z operacijami denarne politike ECB ter uporaba kreditne linije in mejnega posojila.

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. Kazalnik predstavlja pokritost neto likvidnostnih odlivov v obdobju do 30 dni z visokokakovostnimi razpoložljivi likvidnostnimi rezervami. LON je v letu 2024 ves čas zagotavljal ustrezno vrednost kazalnika – na dan 31. 12. 2024 je bila vrednost LCR 324 %, na dan 31. 12. 2023 pa 332 %.

V 1000 EUR	31. 3. 2024	30. 6. 2024	30. 9. 2024	31. 12. 2024
Likvidnostni blažilnik	121.324	126.354	130.434	134.649
Neto likvidnostni odlivi	36.604	40.061	40.735	41.591
Količnik likvidnostnega kritja oz. LCR (v %)	331%	315%	320%	324%
Količnik neto stabilnih virov oz. NSFR (v %)	215%	196%	195%	199%

NSFR ali količnik neto stabilnih virov financiranja (Net stable funding ratio) je likvidnostni količnik, ki meri predvsem dolgoročno strukturo likvidnosti. Spremljanje likvidnostnega tveganja na dolgi rok zagotavlja ustreznejšo usklajenost ročnosti ter tudi ustrezno višino dolgoročnih stabilnih virov ter zmanjšanje odvisnosti od kratkoročnih in manj stabilnih virov. Kazalnik NSFR 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 2024 ves čas zagotavljal ustrezno vrednost kazalnika – na dan 31. 12. 2024 je bila vrednost NSFR 199 %, na dan 31. 12. 2023 pa 230 %.

9.3 KONCENTRACIJA VLOG

Koncentracija vlog je pomemben element upravljanja likvidnostnih tveganj, saj so vloge strank najpomembnejši vir financiranja LON-a. Cilj kazalnika koncentracije vloge je izmera tveganja oz. vpliva posameznega deponenta na likvidnostno tveganje LON-a. Kazalnik koncentracije vlog kaže razpršenost vlog glede na sektor, ki se loči na vloge prebivalstva in pravnih oseb.

V spodnji tabeli je prikazan delež 30 največjih deponentov v vseh vlogah. Delež se je malenkost povečal glede na leto 2023, vendar povišanje ne predstavlja pomembnega vpliva, saj ima LON vloge zelo razpršene in stabilne. Pretežno so namreč sestavljene iz velikega števila transakcijskih računov prebivalstva in malih podjetij.

Sprememba deleža vlog 30 največjih deponentov glede na preteklo leto je v skupni višini vlog, ki so se povečale za 3 mio EUR (stanje na dna 31. 12. 2024 glede na stanje na dan 31. 12. 2023). Spremenila se je tudi struktura vlog, saj se je delež vlog prebivalstva znižal, medtem, ko se je delež vlog pravnih oseb povečal.

V 1000 EUR	VLOGE PREBIVALSTVA		VLOGE PRAVNIH OSEB*		30 NAJVEČJIH DEPONENTOV*		SKUPAJ
	ZNESEK	V %	ZNESEK	V %	ZNESEK	V %	
LETO							
2024	160.963	52%	147.355	48%	61.629	20%	308.318
2023	182.336	60%	122.766	40%	56.658	19%	305.103

* 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, ki izhaja iz dejavnosti v netrgovalni knjigi, je opredeljeno kot trenutno ali prihodnje tveganje negativnega vpliva na ekonomsko vrednost lastniškega kapitala institucije (EVE) ali neto obrestne prihodke institucije (NII), ob ustreznem upoštevanju sprememb tržne vrednosti zaradi neugodnih gibanj obrestnih mer, ki vplivajo na instrumente, občutljive na obrestno mero, vključno s tveganjem vrzeli, tveganjem osnove in opcijskim tveganjem.

Do posledic lahko prihaja predvsem zaradi neujemanja zapadlosti sredstev in obveznosti oziroma zaradi neujemanja vrste obrestne mere ali obdobja, v katerem se obrestna mera ponovno določi. Spremembe obrestne mere pomembno vplivajo na obrestne prihodke in odhodke LON. Prav tako spremembe obrestnih mer vplivajo na vrednost bilance ter posledično na ekonomsko vrednost kapitala, knjigovodsko vrednost kapitala in regulatorni kapital LON-a.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju pomeni vpliv spremembe tržnih obrestnih mer na velikost neto obrestnih prihodkov (kratkoročni vidik) in/ali na tržno vrednost njenega premoženja (dolgoročni vidik) ter posledično kapitala. Za učinkovito upravljanje obrestnega tveganja je pomemben pregled monetarne politike in spremljanje gibanja tržnih obrestnih mer.

10.1 POTEK UPRAVLJANJA OBRESTNEGA TVEGANJA

LON obrestno tveganje upravlja in zmanjšuje v skladu s sprejeto Politiko upravljanja obrestnega tveganja. 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 2024 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 prvega odstavka 84. člena Direktive 2013/36/EU. LON za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti ne uporablja posebnih mer tveganj.

10.3 OPIS 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 glavnice kot pripadajočih obresti. Pri ugotavljanju obrestnega tveganja LON upošteva tudi vedenjske predpostavke npr. predčasna poplačila kreditov, predčasne dvige vlog ter vgrajene opcije npr. ničelno obrestno dno pri referenčnih obrestnih merah, nedonosne kredite in zunajbilančne postavke.

LON uporablja dva vidika za merjenje izpostavljenosti obrestnim meram:

- Dohodkovni vidik, ki proučuje vpliv sprememb obrestnih mer na obrestne prihodke in odhodke ter posledično na višino obrestne marže (tj. neto obrestnih prihodkov – NII) in je osredotočen na kratkoročno obdobje (do 12 mesecev). NII je torej v prihodnost usmerjena projekcija obrestnih prihodkov (in stroškov) v vnaprej določenem časovnem obdobju enega leta.
- Ekonomski vidik, ki proučuje vpliv sprememb tržnih obrestnih mer na ekonomsko vrednost lastniškega kapitala (EVE) je dolgoročno usmerjen (vse zapadlosti). Ekonomska vrednost predstavlja diskontirano vsoto vseh prihodnjih denarnih tokov ob predpostavki scenarija statične bilance stanja.

Predvideni oz. ocenjeni denarni tokovi ob ponovnem vrednotenju (plačila obresti ali zneski glavnice instrumentov s fiksno obrestno mero, ki zapadejo, ali zneski glavnice instrumentov s spremenljivo obrestno mero, ki se ponovno vrednotijo) pri EVE diskontira do sedanjosti, pri NII pa projicira do konca obdobja NII.

Vsi krediti s spremenljivo obrestno mero so v valuti evro in vezani na šestmesečni EURIBOR, ki ga vsem kreditom na novo določi na prvi dan v začetku vsakega polletja. Navedeno se ustrezno upošteva pri upravljanju obrestnega tveganja.

LON uporablja statistične modele za določitev stabilnega dela NMD po veljavnih segmentih ter za razlikovanje stabilnega dela NMD na stabilni in nestabilni del. NMD razvrsti v časovne sklope za ponovno vrednotenje v skladu z Metodologijo za izračun stabilnega in temeljnega dela vpoglednih vlog.

Temeljni del stabilnih vlog 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 ocenjuje na podlagi metode VaR, medtem ko temeljne vloge ocenjuje na podlagi regulatorno določenih deležev. Temeljni del stabilnih vlog na transakcijskih računih prebivalstva in samostojnih podjetnikov razporeja tako, da dosega (vendar ne presega) povprečno tehtano ročnost 5 let, na transakcijskih računih gospodarstva 4 leta in na netransakcijskih računih prebivalstva 4,5 leta. Nestabilne vloge in netemeljni del stabilnih vlog razporeja v razred čez noč. Hkrati LON ohranja konservativnostno rezervo glede na zgornjo mejo EBA za tehtano povprečno zapadlost temeljnih vlog. Natančneje, parameter lambda za vsak segment oceni tako, da tehtana povprečna zapadlost temeljnih vlog ne presega 90 % zgornje meje EBA. Varovalni sklad za optimizacijo lambda je torej enak 10 %.

S poročilom o obrestnih vrzeli in uporabo metode modificiranega trajanja spremlja občutljivost ekonomske vrednosti kapitala in občutljivost neto obrestnih prihodkov 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 IRRBB1.

10.4 DRUGE INFORMACIJE V ZVEZI Z MERAMI V PREDLOGI EU IRRBB1 V SKLADU Z DOLOČBO V TOČKI (I) PREDLOGE EU IRRBBA

Metodologija občutljivosti neto obrestnih prihodkov omogoča oceno vpliva pričakovane spremembe tržne krivulje donosnosti na višino bodočih neto obrestnih prihodkov LON. Za oceno vpliva spremembe obrestnih prihodkov na prihodke uporablja paralelen premik krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk. Preučiti vpliv 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 oceni tudi višino tveganja na podlagi spremembe ekonomske vrednosti obrestno občutljivih postavk v primerjavi s kapitalom. Za test izjemnih situacij uporablja naslednje šoke:

- 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).

10.5 TVEGANJE KREDITNEGA RAZMIKA CSRBB

Tveganje kreditnega razmika pri dejavnostih iz netrgovalne knjige (CSRBB) je opredeljeno kot tveganje, ki ga povzročajo spremembe tržne cene kreditnega in likvidnostnega tveganja ter morebitne druge značilnosti kreditno tveganih instrumentov, ki ni zajeto v drugem obstoječem bonitetnem okviru, kot je IRRBB ali pričakovano tveganje kreditnega/(skokovitega) neplačila.

CSRBB zajema tveganje spreminjanja razmika instrumenta ob predpostavki enake ravni kreditne sposobnosti, tj. kako se kreditni razmik giblje v določenem bonitetnem razponu/PD.

Smernice EBA [EBA/GL/2022/14] vključujejo smernice na visoki ravni o tveganju kreditnega razmika v bančni knjigi (CSRBB). V nasprotju s pristopi, opisanimi za merjenje IRRBB, razvoj metodološkega okvira za CSRBB opravijo institucije interno ob upoštevanju regulativnih smernic.

Merjenje CSRBB vključuje mere ekonomske vrednosti in mere neto obrestnih prihodkov ter spremembe tržne vrednosti, ki se uporabljajo v okviru občutljivosti na spremembe tržnih kreditnih/likvidnostnih razmikov.

11 OPERATIVNO TVEGANJE

Operativno tveganje pomeni tveganje izgube zaradi neustreznega ali neuspešnega 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. LON pri upravljanju z operativnim tveganjem upošteva tudi vpliv ugleda, ki ima pomembno vlogo pri poslovanju LONa, ki ga pri procesu ICAAP ločeno upošteva. Operativno tveganje je razdeljeno na več podkategorij tveganj, in sicer tveganje skladnosti in skrbnega ravnanja, pravno tveganje, tveganje IKT, tveganje zunanjih izvajalcev, tveganje upravljanja produktov, tveganje prevar, modelsko tveganje, tveganje PPDFT¹, tveganje neprekinjenega poslovanja, tveganje plačilnega prometa, tveganje napak zaposlenih, tveganje informacijske varnosti ter tveganje računovodskega, davčnega in regulatornega poročanja. LON znotraj posameznih podtveganj presoja tudi izpostavljenost tveganjem ESG². LON pri upravljanju operativnih tveganj upošteva tudi vpliv ugleda, ki ima pomembno vlogo pri poslovanju.

Okvir upravljanja operativnih tveganj pomeni način upravljanja operativnih tveganj, ki v skladu z zakonskimi in podzakonskimi akti ter uveljavljenimi standardi temelji na:

- Okolju upravljanja operativnih tveganj,
- Procesih in postopkih prepoznavanja, ocenjevanja oz. merjenja, spremljanja, obvladovanja in nadziranja operativnih tveganj.

Osnovni cilji upravljanja operativnih tveganj so: preprečevanje, zgodnje prepoznavanje, merjenje, ocenjevanje, spremljanje in zmanjševanje operativnega tveganja.

Sistem upravljanja operativnega tveganja pomeni celovitost procesov upravljanja in ravnanja operativnih tveganj, pristojnosti in odgovornosti vodstva in zaposlenih ter strategije, politik, pravil in informacijske podpore, s ciljem:

- omejiti obseg (možnih) izgub in/ali verjetnost njihove realizacije na LONU sprejemljiv nivo;
- povečati zavedanje** o operativnem tveganju na vseh organizacijskih nivojih ter ustrezno obvladovanje le-teh;
- boljšega napovedovanja tveganjih dogodkov;
- zagotovitev objektivnega merila uspešnosti poslovanja;
- spremeniti obnašanje v smeri zmanjšanja operativnega tveganja in vzpodbujati »kulturo kontrol« v poslovanju ter spodbujati poročanje o škodnih dogodkih;
- skrbnega, varnega in učinkovitega ravnanja;**
- preventivnega ravnanja** (zmanjšanje oz. preprečevanje operativnega tveganja z upoštevanjem preventivnih ukrepov),
- celovitega neodvisnega pregledovanja** sistema upravljanja z operativnim tveganjem s strani notranje revizije

Sistem in veljavne elemente procesa za identifikacijo, merjenje, ocenjevanje in upravljanje operativnih tveganj, ki jim je LON izpostavljen pri svojem poslovanju, podrobneje opredeljujeta Politika upravljanja operativnega tveganja in Metodologija upravljanja operativnega tveganja. Oba dokumenta se letno posodabljata.

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;

¹ PPDFT – Preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma

² ESG - Okoljski (Environmental), družbeni (Social) in dejavniki (korporativnega) upravljanja (Governance)

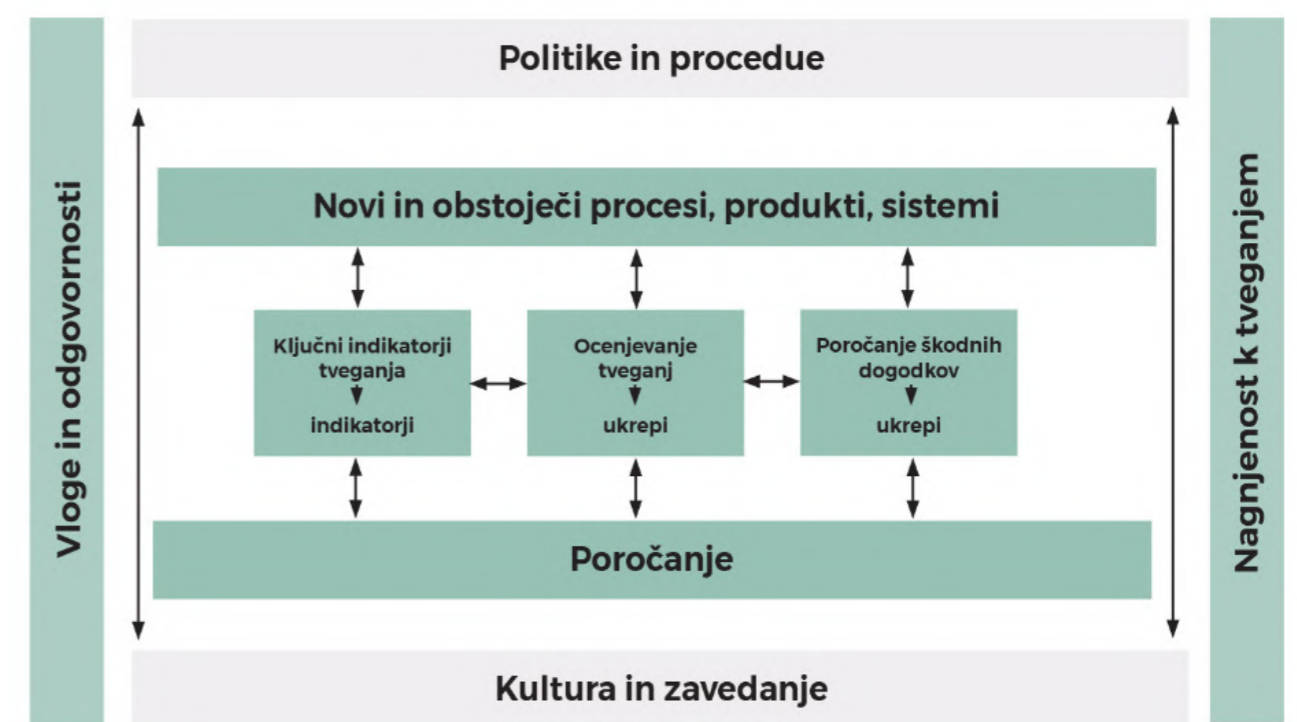
- spremljanje ključnih indikatorjev tveganja, ki vnaprej opozorijo na možnost pojava določenih tveganj, ter sprejemanje potrebnih ukrepov za obvladovanje tveganj;
- poročanje o operativnih tveganjih na ustreznih organih upravljanja, kjer se po potrebi sprejmejo dodatni ukrepi obvladovanja tveganj (uprava, Odbor za upravljanje bilance in tveganj (Odbor ALR), Komisija za tveganja pri NS).

Vsako strokovno področje je odgovorno za ocenjevanje ustreznosti in učinkovitosti postavljenih notranjih kontrol. Njihova dolžnost je tudi predlaganje dodatnih internih kontrol ter njihova vzpostavitev. Direktorji Divizij so odgovorni za izvajanje linijskega vodstvenega nadzora nad vzpostavljenimi internimi kontrolami. Podrobneje so notranje kontrole predstavljene v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganja.

Veliko pozornosti 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 pozornost namenja poročanju potencialnih škodnih dogodkov, s ciljem izboljševanja notranjih kontrol ter preprečevanja in zmanjševanja verjetnosti nastanka škodnih dogodkov.

LON v Politiki o integralnem limitnem sistemu določa zgornjo mejo tolerance, ki opredeljuje še sprejemljivo mejo neto izgube negativnih škodnih dogodkov operativnega tveganja. Prav tako določa 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 2024 nizek in znaša 0,98 % kapitalske zahteve (kapitalska zahteva za operativna tveganja znaša 1.971.200,00 EUR), kar je nižje kot v letu 2023, ko je znašal 2,92 % in je glede na integralni limitni sistem v območju ciljne vrednosti.



12 TVEGANJE DOBIČKONOSNOSTI

Tveganje dobičkonosnosti se nanaša na neustrezno višino, sestavo ter razpršenost prihodkov in stroškov oziroma nesposobnost zagotavljanja zadostne ravni dobičkonosnosti. Dobitkonosnost ne opredeljuje zgolj dobička kot rezultat izkaza poslovnega izida, ampak tudi kvaliteto in stabilnost prihodkov ter zmernost in strukturo stroškov. Dobiček omogoča rast LON-a, ohranja ali povečuje njegovo konkurenčnost in krepí kapitalno osnovo. Dobitkonosnost 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 na 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 ustrezno 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. 2024 je dva tisoč EUR). 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 jim je izpostavljen 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 zgolj postavke, za katere je Banka Slovenije izdala dovoljenje v skladu s 27. členom CRR.

Kapital LON-a 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, kapitalne rezerve, rezerve iz dobička in zadržani dobiček.

Dodatni kapital vključuje podrejene vloge, ki so sprejemljive za vključevanje v izračun kapitala (glejte 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. 2024	31. 12. 2023
Temeljni kapital	26.135	23.528
Dodatni kapital	2.017	2.117
Skupaj kapital po CRR	28.152	25.645

V 1000 EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Skupaj kapital (računovodski)	29.634	26.361
(-) Prednostne delnice, za katere se uporabljajo prehodna pravila	0	0
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv	(3.219)	(2.411)
(-) Prilagoditve navadnega lastniškega kapitala zaradi bonitetnih filtrov	(1)	(1)
(-) Neopredmetena sredstva	(337)	(331)
(-) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšanih za povezane obveznosti za davek	0	(29)
(-) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala	0	0
(-) Druge prehodne prilagoditve navadnega temeljnega kapitala	137	93
(-) Dodatni odbitki navadnega lastniškega kapitala v skladu s 3. členom 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
(-) Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo	(79)	(154)
Navadni lastniški temeljni kapital	26.135	23.528
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 3. členom Uredbe o kapitalskih zahtevah	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – podrejeni dolg	2.534	2.534
Razmejene obresti na 31. 12.	(82)	(82)
Zmanjšanje na podlagi 64. člena CRR	(434)	(335)
Dodatni kapital	2.017	2.117

15.2 TEMELJNI KAPITAL

V 1000 EUR	ČLEN CRR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Temeljni kapital		26.135	23.528
Navadni lastniški temeljni kapital		26.135	23.528
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital		23.506	23.506
- vplačani kapitalski instrumenti	26 (1)	16.809	16.809
- vplačan presežek kapitala	26 (1)	6.698	6.698
- (-) lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	26 (1f)	(1)	(1)
Zadržani dobiček			
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	26 (1d)	17	(2)
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			
- prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	33 (1)	(1)	(1)
Druga neopredmetena sredstva	36 (1b)	(337)	(331)
Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšanih za povezane obveznosti za davek		0	(29)
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	137	93
Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo		(45)	(154)
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 3. členom 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
<i>Regulativna obravnava</i>		
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)	26.135 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.
<i>Kuponske obrestne mere/dividende</i>		
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. 2024	31. 12. 2023
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital	71	2.017	2.117
Dodatni kapital		2.017	2.117

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 sedem vlog, od katerih sta dve 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, pripoznan 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 ³	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						

³ 1 = kvartalno najprej po 5 letih in 1 dnevu od pridobitve dovoljenja Banke Slovenije. Diskrecijsko pravico LON uveljavlja 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 LON uveljavlja s predhodno 30-dnevno najavo.

06

RAZKRITJA PO CRR

Kapitalske zahteve

Kapitalski blažilniki

Politika prejemkov

Ostala razkritja v skladu s CRR

UVODNA POJASNILA K RAZKRITJEM

Hranilnica LON d.d. je zavezana k razkrivanju določenih informacij, kar zagotavlja ustrezno obveščenost potencialnih investitorjev o tveganjih, povezanih z njenim poslovanjem.

Obvezna razkritja ob koncu leta 2024 urejajo naslednja vsakokratno veljavna zakonodaja:

- Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 – CRR
- Izvedbena uredba Komisije (EU) 2021/637 z dne 15. marca 2021 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta s strani institucij ter o razveljavitvi Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 1423/2013, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/1555, Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2016/200 in Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2295
- Izvedbena Uredba Komisije (EU) 2022/2453 z dne 30. novembra 2022 o spremembi izvedbenih tehničnih standardov iz Izvedbene uredbe (EU) 2021/637 glede razkritja okoljskih, socialnih in upravljaljskih tveganj
- Smernice EBA/GL/2014/14 z dne 23. decembra 2014 o pomembnosti, poslovni skrivnosti in zaupnosti ter pogostosti razkritij skladno s členi 432(1), 432(2) in 433 Uredbe (EU) št. 575/2013 in Sklep o uporabi Smernic o pomembnosti, poslovni skrivnosti in zaupnosti ter o pogostosti razkritij skladno s členi 432(1), 432(2) in 433 Uredbe (EU) št. 575/2013
- Smernice EBA o preudarnih politikah prejemkov EBA/GL/2021/04; 2. julij 2021; skladno s členoma 74(3) in 75(2) Direktive 2013/36/EU ter razkritjih skladno s členom 450 Uredbe (EU) št. 575/2013 in Sklep o uporabi teh smernic.
- Smernice 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 (EBA/GL/2020/12; 11. avgust 2020) in Sklep o uporabi Smernic 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
- Zakon o gospodarskih družbah
- Zakon o bančništvu
- Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice
- Sklep o izračunu stopnje posamezni banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika za banke in hranilnice
- Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic
- Navodilo za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij
- Navodilo za izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic
- Vsakokrat veljavni Mednarodni standardi računovodskega poročanja;
- Zakon o interventnih ukrepih za odpravo posledic poplav in zemeljskih plazov iz avgusta 2023 (Uradni list RS, št. 95/23) – ZIUOPZP.

V skladu s členom 431(3) Uredbe CRR LON razkriva, da je upošteval vsa predpisana določila in v letno poročilo vključil vsa zahtevana razkritja, kot jih določa Politika razkritij. To politiko sta sprejela uprava in nadzorni svet hranilnice, pri čemer je poseben poudarek namenjen razkritjem iz osmega dela Uredbe CRR. Obseg razkritij za leto 2024 je določen v skladu s pravili za majhne in nekompleksne institucije, ki ne kotirajo na borzi (člen 433(b) Uredbe CRR), ki jih je LON v celoti objavil. Politika razkritij določa odgovorne osebe za pripravo in preverjanje razkritij, njihovo letno objavo ter vključitev v letno poročilo.

Na podlagi predstavljenih razkritij v letnem poročilu za leto 2024 in izvedenih preveritev smo prepričani, da obseg razkritij celovito odraža profil tveganosti LON-a za poslovno leto 2024. To potrjujeta tako uprava kot nadzorni svet hranilnice.

mag. Christoph Geymayer
predsednik nadzornega sveta



dr. Imre Balogh
predsednik uprave



01 KAPITALSKE ZAHTEVE

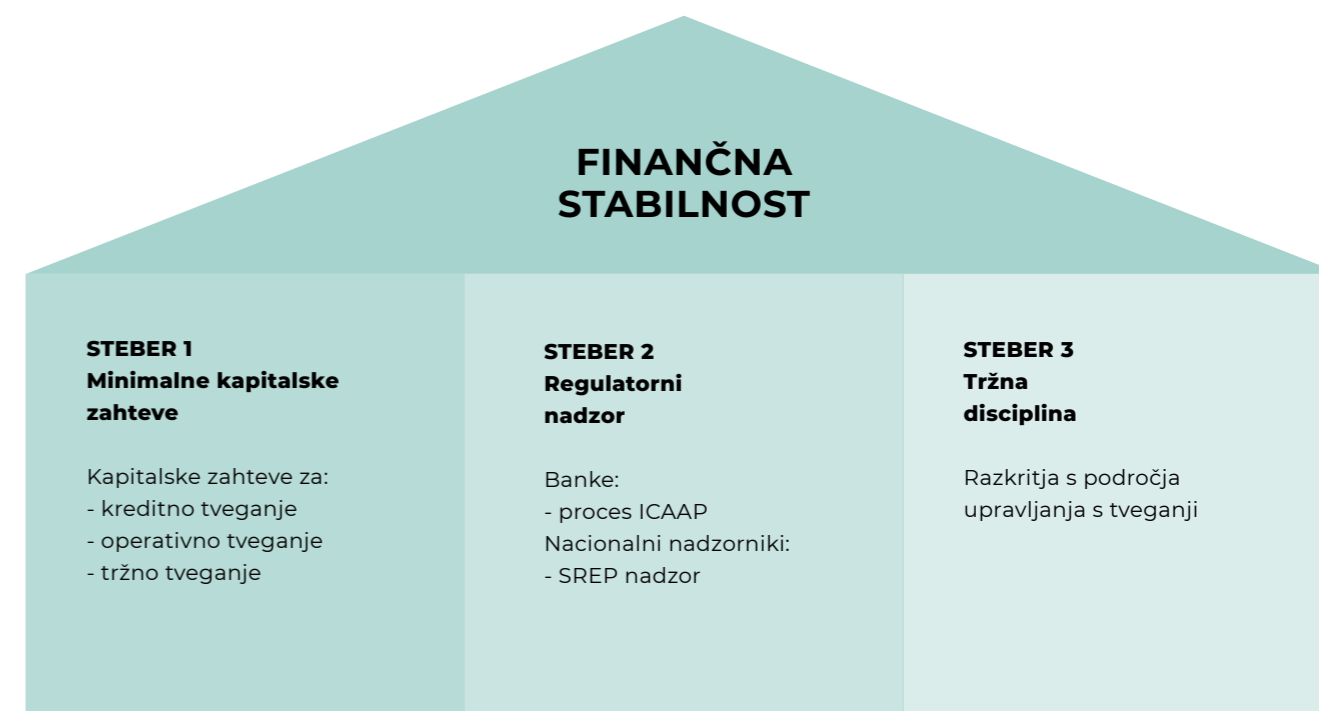
Kapitalski regulatorni okvir sestavljajo trije med seboj dopolnjujoči se stebri:

- 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. LON je imel v letu 2024:

- dodatno kapitalsko zahtevo v višini 3,50 %
- napotek o dodatno potrebnem kapitalu v višini 1,25 %

LON je na dan 31. 12. 2024 dosegal zahtevane količnike kapitalske ustreznosti. Količniki kapitalske ustreznosti na dan 31. 12. 2023 so znašali 19,18 % (količnik celotnega kapitala) ter 17,81 % (količnik temeljnega kapitala).



1.1 POVZETEK PRISTOPA K OCENJEVANJU POTREBNEGA NOTRANJEGA KAPITALA (ICAAP) ZA PODORO OBSTOJEČIH IN PRIHODNIH DEJAVNOSTI

Namen ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP) je boljše zagotavljanje ustreznega kapitala LON-a glede na dejanska tveganja, ki jih prevzema pri svojem poslovanju, ter zagotovitev ustrezne višine in kakovosti kapitala tudi v prihodnje. Proces ICAAP je v LON-u 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 LON-a 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. Mesečno oz. četrtno spremlja limite ter o njih poroča 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),
- tveganja ESG.

1.2 KAPITALSKA ZAHTEVA ZA KREDITNO TVEGANJE

LON izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje v skladu z določbami 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. 2024 znaša 122.111 tisoč EUR. Kapitalna zahteva za kreditno tveganje na dan 31. 12. 2024 znaša 8 % tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje, kar znaša 9.769 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2023 8.711 tisoč EUR).

IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA KREDITNO TVEGANJE PO STANDARDIZIRANEM PRISTOPU PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI

na 31. 12. 2024

V 1000 EUR		2024	2023
ŠIFRA	KATEGORIJA IZPOSTAVLJENOSTI	KAPITALSKA ZAHTEVA ZA KREDITNO TVEGANJE	KAPITALSKA ZAHTEVA ZA KREDITNO TVEGANJE
2	Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	4	5
3	Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	63	68
4	Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	3	89
5	Izpostavljenosti do multilateralne razvojne banke	0	0
6	Izpostavljenosti do mednarodne organizacije	0	0
7	Izpostavljenosti do institucij	306	453
8	Izpostavljenosti do podjetij	696	741
9	Izpostavljenosti do bančništva na drobno	4.355	3.869
10	Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	2.612	2.308
11	Neplačane izpostavljenosti	255	157
12	Izpostavljenosti z visokim tveganjem	605	135
13	Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	0	0
14	Izpostavljenosti Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno	0	0
15	Kolektivni naložbeni podjemi	9	9
16	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0
17	Ostale izpostavljenosti	861	878
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti		9.769	8.711

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. 2024 znaša 24.640 tisoč EUR ter 20.041 tisoč EUR na dan 31. 12. 2023. Kapitalska zahteva za operativno tveganje na dan 31. 12. 2024 znaša 1.971 tisoč EUR ter 1.603 tisoč EUR na dan 31. 12. 2023.

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 dosežati 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. LON je imel v letu 2024:

- dodatno kapitalsko zahtevo v višini 3,50 %
- napotek o dodatno potrebnem kapitalu v višini 1,25 %

Količnik skupne kapitalske ustreznosti predstavlja razmerje med kapitalom in vsoto tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki na dan 31. 12. 2024 znaša 19,18 % (minimalna zahteva 16,02 %) ter 19,89 % na dan 31. 12. 2023.

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. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Kreditno tveganje (brez CCR)	122.111	108.888	9.769
od tega po standardiziranem pristopu	122.111	108.888	9.769
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	0	0	0
Operativno tveganje	24.640	20.041	1.971
od tega po enostavnem pristopu	24.640	20.041	1.971
od tega po standardiziranem pristopu	0	0	0
od tega po naprednem pristopu za merjenje	0	0	0
Zneski pod pragom za odbitek (utež tveganja 250 %)	0	0	0
Skupaj	146.751	128.929	11.740

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 najkakovostnejšim kapitalom (navadnim lastniškim temeljnim kapitalom) poleg zahtev, ki izhajajo iz 1. in 2. stebra, izpolnjevati tudi zahteve kapitalskih blažilnikov.

VAROVALNI KAPITALSKI BLAŽILNIK

V letu 2024 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. V letu 2024 je bil proticklični kapitalski blažilnik 0,5 % in hranilnica mora zahtevo po blažilniku izpolnjevati od 31. 12. 2023.

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 LON-a ter tveganja. Politika prejemkov je skladna z veljavno zakonodajo, smernicami, sklepi Banke Slovenije in uredbami ter direktivami. Ta jasno opredeljuje merila in pogoje za izplačilo različnih prejemkov upravi LON-a in zaposlenim, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti LON-a. To so zaposleni, ki so opredeljeni na podlagi letne samoocene kvalitativnih in kvantitativnih meril kot osebe, ki lahko v okviru svojih pristojnosti ali delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti LONa

Sistem prejemkov je v LON-u 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 450. členom 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 2024 celovito posodobljena. S celovito prenovo Politike prejemkov se transparentneje ureja možne sestavine fiksnega in variabilnega dela prejemkov ter njihove maksimalne vrednosti do katerih so lahko upravičeni člani upravljalnega organa in zaposleni, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti LONa. 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.

Politika prejemkov je usklajena s položajem v slovenskem bančnem prostoru, poslovno strategijo LON-a, poslovnim načrtom, z vrednotami LON-a 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 prejemke. Politika prejemkov je bila obravnavana na dveh sejah komisije za tveganja, na seji revizijske komisije v okviru pregleda skladnosti prejemkov s politiko ter na treh sejah nadzornega sveta. Sestava Komisij in obseg aktivnosti nadzornega sveta v letu 2024 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 tesno povezan z uspešnostjo posameznikov, številom upravičenih kandidatov za nagrado in razpoložljivostjo vnaprej določenega proračuna. Za spremljanje in ocenjevanje delovne uspešnosti LON uporablja nefinančne in finančne cilje. Plačo zaposlenega, ki pomembno vpliva na profil tveganosti LON-a, določa pogodba 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 LON-a. 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 LON-a 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 LON-u, 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 2024 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).

Ob koncu leta 2024 je bilo med osebe, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, uvrščenih enajst 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.

Višino prejemkov članov uprave določa individualna pogodba, ki jo 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, zato 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.

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 2024 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 2024 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 LON-u, 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 LON-a. Variabilni prejemek funkcij notranjih kontrol, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti LON-a, ne presega 50 odstotkov fiksnega dela prejemka tega posameznika. Variabilni prejemek vsakega posameznika ne presega 100 odstotkov fiksnega prejemka tega posameznika.

LON se lahko s članom uprave za čas trajanja njegovega mandata dogovori za naslednje sestavine variabilnega dela njegovih prejemkov, ki jih omogoča Politika prejemkov:

- Variabilni del plače, določena na podlagi meril, ki so postavljena in dogovorjena v pisnem

- dogovoru o ciljih za variabilni del prejemka
- Zajamčeni variabilni prejemek
- Bonus za zadržanje
- Nadomestilo za predčasno prenehanje mandata v skladu s to politiko prejemkov
- Nadomestilo za prepoved konkuriranja v skladu s to politiko prejemkov

Variabilni prejemki, se izplačajo ali dospejo v plačilo le v primeru:

- če so glede na finančno stanje LON-a kot celote in glede na tveganja, ki jim je LON izpostavljen, vzdržni in
- če jih upravičuje uspešnost LON-a, organizacijske enote LON-a in posameznika.

Pogoj iz prve alineje velja za izpolnjen, če so planirani cilji (kazalnik, kategorija) poslovanja LON-a 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 LON-a 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 prioritarno 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 so opredeljene kot osebe, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti, variabilni del prejemkov določi uprava na osnovi ocene uspešnosti doseganja individualnih letnih ciljev posameznika, merljivih letnih ciljev organizacijske enote ter uspešnosti poslovanja LON-a kot celote, in se za vsakega posameznika izračuna v skladu z doseganjem postavljenih ciljev. Organizacijski enoti, ki sta odgovorni za kadrovsko 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 LON-a kot celote) ugotovi, da so na njihove vrednosti znatno vplivali enkratni, izredni in nepredvidljivi dejavniki, lahko nadzorni svet LON-a, na predlog uprave LON-a, predlaga izključitev vplivov teh dejavnikov na oceno uspešnosti. Ta vpliv ne sme biti višji od 50 % fiksnega dela plače.

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 LON-a, dodeljene za poslovno leto 2024

		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		6	2	5	6
	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				
2	Skupni fiksni prejemki	125	370	424	305
3	od tega: denarni	125	370	424	305
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	6	2	5	6
10		Skupni variabilni prejemki	0	80	78	36
11		od tega: denarni	0	80	78	36
12		od tega: odloženi	0	0	0	0
EU-13a		od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0
EU-14a	Variabilni prejemki	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)	125	471	502	341

Postavka 'Skupni variabilni prejemki' med drugim vključuje tudi variabilne prejemke, dodeljene za leto 2023. Variabilni prejemki, dodeljeni za leto 2024, v letu 2025 še niso bili izplačani.

POSEBNA PLAČILA ZAPOSLENIM, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANOSTI LON-A

Predloga **EU REM2** spodaj prikazuje plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti LON-a, za poslovno leto 2024

	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
1	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	0	0
2	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – skupni znesek	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
	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu	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
5	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – skupni znesek	0	0	0
	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu	0	0	0
6	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	0	0
7	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek	0	0	0
8	Od tega plačane v poslovnem letu	0	0	0
9	Od tega odložene	0	0	0
10	Od tega odpravnine, plačane v poslovnem letu, ki niso upoštevane v zgornji meji za bonuse	0	0	0
11	Od tega najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi	0	0	0

V predlogi zgoraj niso razkriti prejemki, saj v letu 2024 niso prejeli posebnih plačil.

ODLOŽENI PREJEMKI

Predloga **EU REM3** spodaj prikazuje odložene prejeme zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti LON-a, za poslovno leto 2023.

	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 ali 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 2024.

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

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 (I)(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 nadaljnjem besedilu: 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, so majhne in nekompleksne banke, ki s svojimi papirji ne kotirajo na organiziranih trgih v EU, po CRR zavezane k razkritjem ključnih metrik (447. člen), in sicer enkrat letno (433b. člen, 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 473a. členom 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.	
	F. Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije	RP 7.	

⁴ RP – Računovodsko poročilo

G. 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:

- 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 pošteni 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. 2024	31. 12. 2023
RAZPOLOŽLJIVI KAPITAL (ZNESKI)			
1	Navadni lastniški temeljni kapital	26.135	23.528
2	Temeljni kapital	26.135	23.528
3	Skupni kapital	28.152	25.645
ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI			
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	146.751	128.929
KAPITALSKI KOLIČNIKI (KOT Odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)			
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	17,81%	18,25 %
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	17,81%	18,25 %
7	Količnik skupnega kapitala (%)	19,18%	19,89 %
DODATNE KAPITALSKE ZAHTEVE ZA OBRAVNAVANJE TVEGANJ, KI NISO TVEGANJE PREVELIKEGA FINANČNEGA VZVODA (KOT Odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)			
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	3,50%	3,75 %
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,97%	2,11 %
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	2,63%	2,81 %

EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	11,50%	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 (%)	0,50%	0,50 %
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,27%	0,28 %
10	Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (%)	0	0
EU 10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (%)	0	0
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	3,27%	3,28 %
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	14,77%	15,03 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	6,31 %	6,50 %
	KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA		
13	Mera skupne izpostavljenosti	354.944	359.228
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	7,36%	6,55 %
	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 ODSOTOK 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)	134.649	141.423
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	41.921	43.597
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	331	1.033
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	41.591	42.564
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	324%	332 %
	KOLIČNIK NETO STABILNEGA FINANCIRANJA		
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	291.951	287.982
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	146.873	125.235
20	NSFR (%)	199%	230 %

4.2 RAZKRITJE V SKLADU S 468. ČLENOM UREDBE (EU) ŠT. 575/2013 (CRR) OB ZAČASNI OBRAVNAVI NEREALIZIRANIH DOBIČKOV IN IZGUB, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA, ZARADI PANDEMIJE COVID-19

LON se ni odločil za uporabo začasne obravnave iz 468. člena 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 473A. ČLENOM 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

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 LON-u dovoljenje, da se uporablja prehodna ureditev iz 473a. člena Uredbe (EU) št. 575/2013 od 31. 12. 2020 do konca prehodnega obdobja iz člena 473a(6a) Uredbe (EU) št. 575/2013, in sicer 31. 12. 2024.

LON pojasnjuje, da uporaba prehodne ureditve izboljšuje količnik kapitalske ustreznosti LON-a. V skladu z MSRP 9 se popravki vrednosti in rezervacije za kreditne izgube izpostavljenosti iz Skupin 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 473a. člena Uredbe (EU) št. 575/2013 LON-u omogoča, da iz svojega navadnega lastniškega temeljnega

kapitala izloči del dodatne nestanovitnosti zaradi uporabe MSRP 9, in sicer od leta 2020 do konca 31. 12. 2024, ko preneha veljati prehodna ureditev iz 473a. člena Uredbe (EU) št. 575/2013.

LON je ob prehodu na MSRP 9 odpravil oslabitve in rezervacije v Skupini 1 in 2. Skladno z določbami drugega 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 473a. člena CRR.

Prehodno ureditev je LON začel uporabljati 31. 12. 2020.

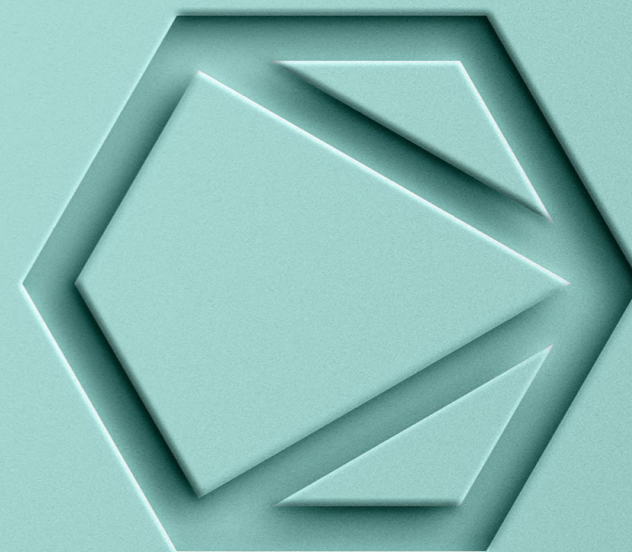
Tabela spodaj prikazuje primerjavo kapitala institucij, navadnega lastniškega temeljnega kapitala, temeljnega kapitala, količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala, količnika temeljnega kapitala, količnika skupnega kapitala in količnika finančnega vzvoda z uporabo in brez uporabečasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zaradi pandemije bolezni covid-19 v skladu s 473a. členom CRR.

	RAZPOLOŽLJIVI KAPITAL (ZNESKI)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
1	NAVADEN LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	26.135	23.528
2	Navaden lastniški temeljni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	25.998	23.435
2a	Navaden lastniški temeljni kapital brez uporabečasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s 468. členom CRR	26.135	23.528
3	Temeljni kapital	26.135	23.528
4	Temeljni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	25.998	23.435
4a	Temeljni kapital brez uporabečasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s 468. členom CRR	26.135	23.528
5	Skupni kapital	28.152	25.645
6	Skupni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	28.015	25.552
6a	Skupni kapital brez uporabečasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s 468. členom CRR	28.152	25.645

TVEGANJU PRILAGOJENA SREDSTVA (ZNESKI)			
7	Skupna izpostavljenost tveganju	146.751	128.929
8	Skupna izpostavljenost tveganju brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	146.614	128.837
KAPITALSKI KOLIČNIKI			
9	Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	0,1781	0,1825
10	Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	0,1773	0,1819
10a	Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabečasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s 468. členom CRR	0,1781	0,1825
11	Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	0,1781	0,1825
12	Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	0,1773	0,1819
12a	Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabečasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega	0,1781	0,1825
13	Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	0,1918	0,1989
14	Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	0,1911	0,1983
14a	Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabečasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR Količnik finančnega vzvoda	0,1918	0,1989

KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA

15	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	354.944	359.228
16	Količnik finančnega vzvoda	0,0736	0,0655
17	Količnik finančnega vzvoda brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	0,0733	0,0653
17a	Količnik finančnega vzvoda brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu 468. členom CRR	0,0736	0,0655



07

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 (Uradni list RS 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

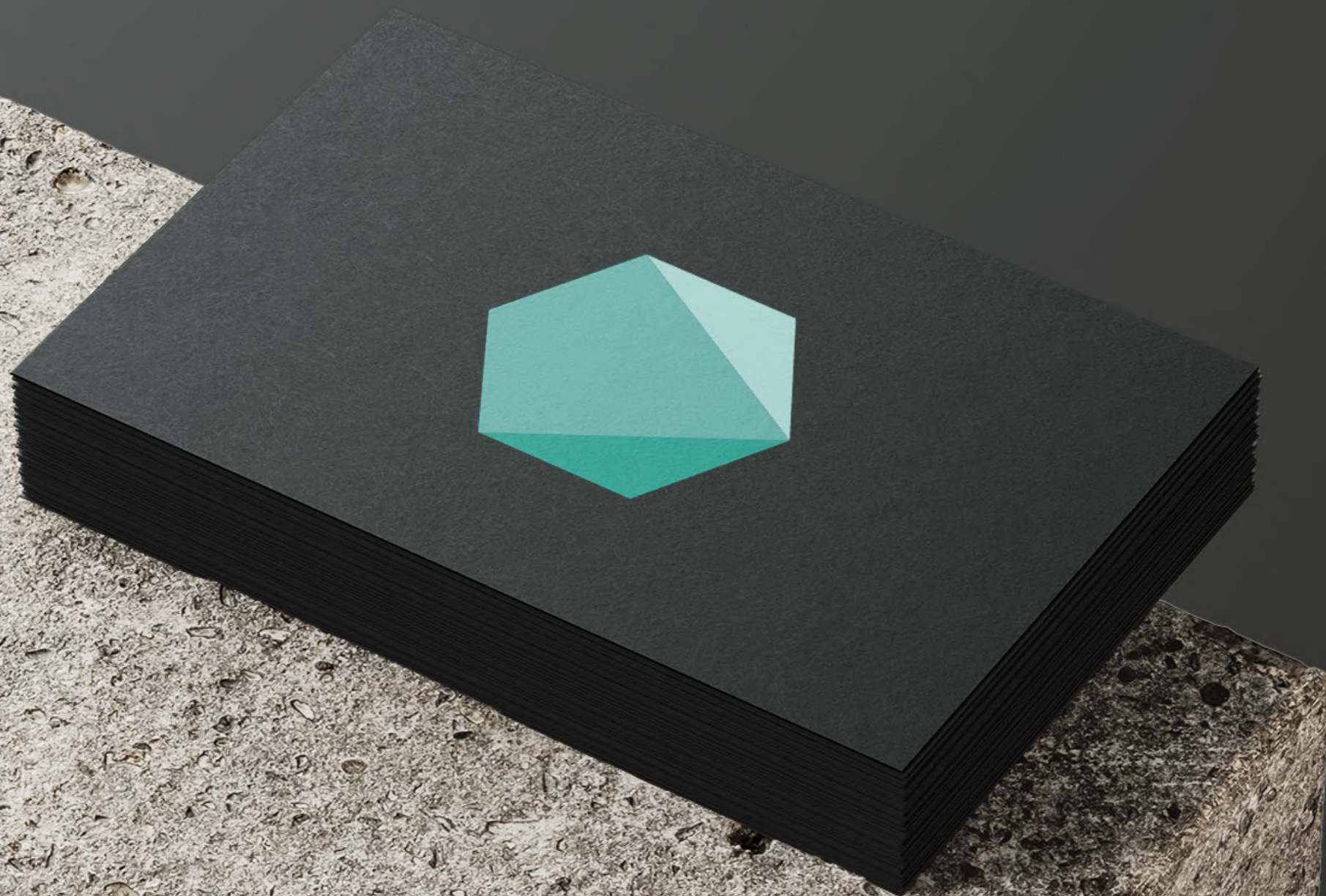
- Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Ur. l. 115/2021)

Druge uporabljene kartice:

- ECB – Evropska centralna banka
- PPDFT – 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
- OMRS - Odbor za mednarodne računovodske standarde
- IRRBB – Interest Rate Risk for Banking Book - Obrestno tveganje v bančni knjigi
- RS – Republika Slovenija
- KDD – Klirinško depotna družba d.d.
- SBS – Slovenski bančni sektor
- 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

04 28 00 777
www.lon.si
info@lon.si



UPORABLJENE FOTOGRAFIJE

- LON arhiv
- Unsplash
- Pexels
- Adobe Stock
- predsednik uprave dr. Imre Balogh (Finance.si)



APRIL 2025