



LETNO POROČILO | HRANILICA LON D.D., KRANJ

2023

2021

2022

2024

2025

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



01 PREDSTAVITEV LON-A

Finančni kazalniki in kazalci
Poročilo uprave
Poročilo o delu nadzornega sveta in preveritvi letnega poročila za leto 2023
Osebna izkaznica
Organi upravljanja
Organizacijska shema
Izjava o upravljanju
Vizija, poslanstvo, vrednote

02 POSLOVNO POROČILO

Poslovno okolje
Poslovanje v letu 2023
Strateške aktivnosti v letu 2023
Trajnostni razvoj
Človeški viri in struktura zaposlenih
Poslovne usmeritve
Obvladovanje poslovnih tveganj
Notranja revizija
Funkcija skladnosti poslovanja, informacijska varnost in PPDFT
Zunanja revizija
Pomembni poslovni dogodki, nastali po zaključku poslovnega leta

03 IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

04 POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

05 RAČUNOVODSKO POROČILO

Izkaz finančnega položaja na 31. 12. 2023 in 31. 12. 2022
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 2023 in 2022
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

06 RAZKRITJA PO CRR

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

07 UPORABLJENE KRATICE

01

PREDSTAVITEV LON-A

Finančni kazalniki in kazalci
Poročilo uprave
Poročilo o delu nadzornega sveta in preveritvi letnega poročila za leto 2023
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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Bilančna vsota	339.834	316.631	345.457
Skupni obseg depozitov nebančnega sektorja ¹	305.103	289.097	294.887
→ pravnih in drugih oseb	156.782	105.385	106.129
→ prebivalstva	148.320	183.712	188.758
Skupni obseg danih kreditov nebančnemu sektorju ¹	177.703	176.215	155.963
→ pravnih in drugih oseb	63.395	65.271	59.935
→ prebivalstva	114.308	110.944	96.028
Celotni kapital LONa	26.389	19.733	17.771
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	3.825	2.862	2.998
Obseg zunajbilančnega poslovanja	16.297	13.643	20.077
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA			
Čiste obresti	10.945	6.625	5.150
Čisti neobrestni prihodki	3.534	3.281	2.776
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	9.778	8.445	7.691
Amortizacija	667	612	586
Oslabitve in rezervacije	(1.036)	(97)	3
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	2.997	946	(354)
Davek iz dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja	(586)	(197)	(1)
IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA			
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	50	(24)	(197)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(9)	5	40
V ABSOLUTNIH ZNESKIH			
POSLOVALNICE			
Število poslovalnic	9	9	9
ZAPOSLENI			
Število zaposlenih	105	100	94
DELNICE			
Število delničarjev	170	175	190
Število delnic	224.125	167.831	151.528
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	75	75	75
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	118	118	117

V ODSOTOKIH (%)

KAPITAL			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (v %)	18,25	15,30	15,51
Količnik temeljnega kapitala (v %)	18,25	15,30	15,51
Količnik skupnega kapitala (v %)	19,89	17,12	17,57
KVALITETA SREDSTEV IN PREVZETIH OBVEZNOSTI			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,83	1,03	1,2
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	1,94	1,81	2,00
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)	1,92	1,37	1,36
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)	43,89	48,00	44,31
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)	43,89	48,00	44,31
Prejeta zavarovanja/hedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	41,34	47,50	46,63
PROFITABILNOST			
Obrestna marža (v %)	3,46	1,94	1,64
Marža finančnega posredništva (v %)	4,57	2,90	2,52
Donos na aktivo po obdavčitvi (v %)	0,76	0,22	(0,11)
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	13,93	4,95	(1,97)
Donos na kapital po obdavčitvi (v %)	11,20	3,92	(1,98)
STROŠKI POSLOVANJA			
Operativni stroški/povprečna aktiva	3,30	2,65	2,63
LIKVIDNOST			
Količnik likvidnostnega kritja	3,24	3,61	4,56
Količnik neto stabilnega financiranja	2,30	2,05	2,00
Količnik finančnega vzvoda	6,55	5,59	4,78

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

10.945
ČISTE OBRESTI
31. 12. 2023

6.625
ČISTE OBRESTI
31. 12. 2022

5.150
ČISTE OBRESTI
31. 12. 2021



BILANČNA VSOTA

339.834
31. 12. 2023

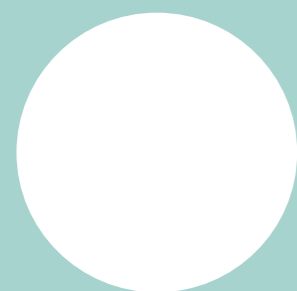
CELOTNI KAPITAL LONa

v 1000 EUR

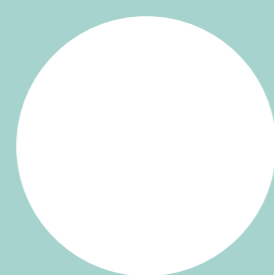
26.389
KAPITAL
31. 12. 2023

SKUPNI OBSEG VLOG NEBANČNEMU SEKTORJU ¹

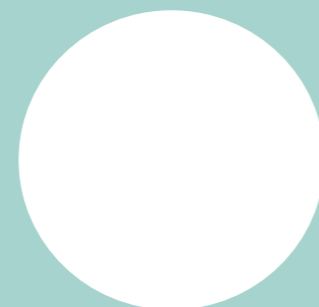
v 1000 EUR



294.887
31. 12. 2021



289.097
31. 12. 2022



305.103
31. 12. 2023

106.129
PRAVNE IN
DRUGE OSEBE

105.385
PRAVNE IN
DRUGE OSEBE

156.782
PRAVNE IN
DRUGE OSEBE



188.758
PREBIVALSTVO



183.712
PREBIVALSTVO



148.320
PREBIVALSTVO

19.733
KAPITAL
31. 12. 2022

17.771
KAPITAL
31. 12. 2021

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

»2023 je bilo najbolje leto v tridesetletni zgodovini LON-a«

Leto 2023 je zaznamovala cela vrsta uspešno zaključenih razvojnih projektov, rekordni poslovni in finančni rezultati, kar je lansko leto naredilo za najbolje, odkar je LON začel s poslovanjem leta 1992. LON je trenutno v najboljšem finančnem stanju v svoji celotni zgodovini, kar zagotavlja močne temelje za izvajanje njegove zelo ambiciozne prihodnje strategije.

Čeprav so makroekonomske okoliščine in negotovosti na mednarodnem političnem prizorišču postavile številne izzive, je LON lani uspel **potrojiti svoj dobiček in doseči dvoštevlično dobičkonosnost kapitala**. Čeprav so bila glavna sila rasti prihodkov obrestni prihodki, je LON zabeležil tudi dvomestno rast prihodkov iz opravnin, pri čemer je bilo prisotno krčenje neobrestnih prihodkov v celotnem slovenskem bančnem sektorju. Operativna učinkovitost se je prav tako izboljšala, kar se kaže v opaznem izboljšanju razmerja med stroški in prihodki. Čeprav se je rast kreditiranja opazno upočasnila zaradi začasnih kapitalskih omejitev in na splošno počasnejšega povpraševanja po kreditih, je zaupanje strank po drugi strani trdno odraženo v nadaljevanju širitve sredstev strank. S posebnim oziranjem na naraščajoče negotovosti v okolju je LON namenil največjo pozornost ohranjanju varnosti in zanesljivosti svojega poslovanja, kar se med drugim odraža v izjemnih

likvidnostnih kazalnikih, ki so na splošno presegli tudi tiste v slovenskem bančnem sektorju, ki je po likvidnosti v vrhu med državami evroobmočja. Prav tako je kapitalska ustreznost do konca leta dosegla izjemno raven kot rezultat uspešno izvedenega povečanja kapitala v decembru. Ne nazadnje, v pripoznanju izboljšane finančne položaja in ocene tveganj, je Banka Slovenije za leto 2024 znižala raven dveh regulatornih kapitalskih zahtev za LON za 50 bazičnih točk, prvič po mnogih letih.

Leto 2023 je bilo tudi zaključno leto triletnega strateškega obdobja preobrata in temeljne preobrazbe LON-a, po bolečem prestrukturiranju in reorganizaciji v letu 2020, ki jo je dodatno otežila pandemija COVID-19. Uspeh preobrazbe se ne odraža le v **strmo naraščajočih krivuljah obsegov kreditov in depozitov, širjenju plačilnega prometa, preseganju letne rasti prihodkov in dobička slovenskega bančnega sektorja, svežem kapitalu v višini 8 milijonov evrov, izjemni**

likvidnosti in kapitalski ustreznosti, temveč tudi v zaključenih več kot 30 razvojnih projektih, ki so privedli do daleč segajočega napredka v digitalni preobrazbi, vitkejših procesih in znatnem širjenju ponudbe produktov, vključno z zavarovanji tretjih oseb in produktov investicijskih skladov, in kot najpomembnejši rezultat, izboljšanju izkušnje strank. LON je zdaj visoko pozicioniran zaradi bogastva svojih digitalnih rešitev, iz leta v leto pa bo še naprej ohranjal vidni položaj med finančnimi ustanovami z najugodnejšo ponudbo storitev, ki je prijazna do strank. To kažejo tudi LON-ove redne ankete strank, ki odražajo na splošno visoko raven zadovoljstva strank.

Doseženi rezultati postavljajo trdno podlago za prihodnji razvoj. LON bo še naprej kultiviral svoje moči in nadaljeval s svojimi najboljšimi tradicijami skozi prihodnje strateško obdobje. Poslovne aktivnosti bodo še naprej **primarno usmerjene v poslovanje s prebivalstvom, nadgradnjo ponudbe celovitih bančnih rešitev za posameznike in družine, samostojne podjetnike ter mikro in mala podjetja**. Ključni poslovni cilji so usmerjeni v nadaljnjo digitalizacijo poslovnih procesov, trajnostno financiranje, odličnost v kakovosti storitev za izboljšanje uporabniške izkušnje, preobrazbo poslovne znamke ter v zagotavljanje visoko motivacijskega delovnega okolja. Glavni finančni cilji so **ohranjanje čiste dobičkonosnosti kapitala okrog 10 %, zagotavljanje trdne kapitalske ustreznosti in ohranjanje visoke likvidnosti**.

LON bo dinamično, a uravnoteženo rast podprl s kapitalom iz notranjih virov z vključitvijo letnega dobička, po potrebi pa jo bo dopolnil s povečanjem kapitala, za kar imata uprava in nadzorni svet pooblastilo skupščine v višini 7 milijonov evrov. Eden ključnih strateških ciljev je zagotoviti ustrezno lastniško strukturo, kar zagotavlja enega od osnovnih pogojev za trajnostni in ambiciozni razvoj.

LON-ovi rezultati govorijo sami zase. Vendar ne smemo pozabiti omeniti tudi tistih, katerih trdo delo in močna podpora so vse to omogočili. Najprej **ekipo, skupnosti zaposlenih v LON-u, izkušene posameznike in novince, ki so dali vse od sebe in se zavzeli za skupni uspeh**. Prav tako se moramo zahvaliti **našim strankam, za njihovo zvestobo in medsebojno koristne poslovne odnose**, ki smo jih razvili drug z drugim. Nazadnje, LON-ova zahvala gre njegovemu **nadzornemu svetu za skrbno vodstvo in njegovim delničarjem za njihovo neprekinjeno zaupanje**, ki so ga prav tako izrazili z glasovanjem s svojim denarjem med izvedenimi postopki povečanja kapitala.

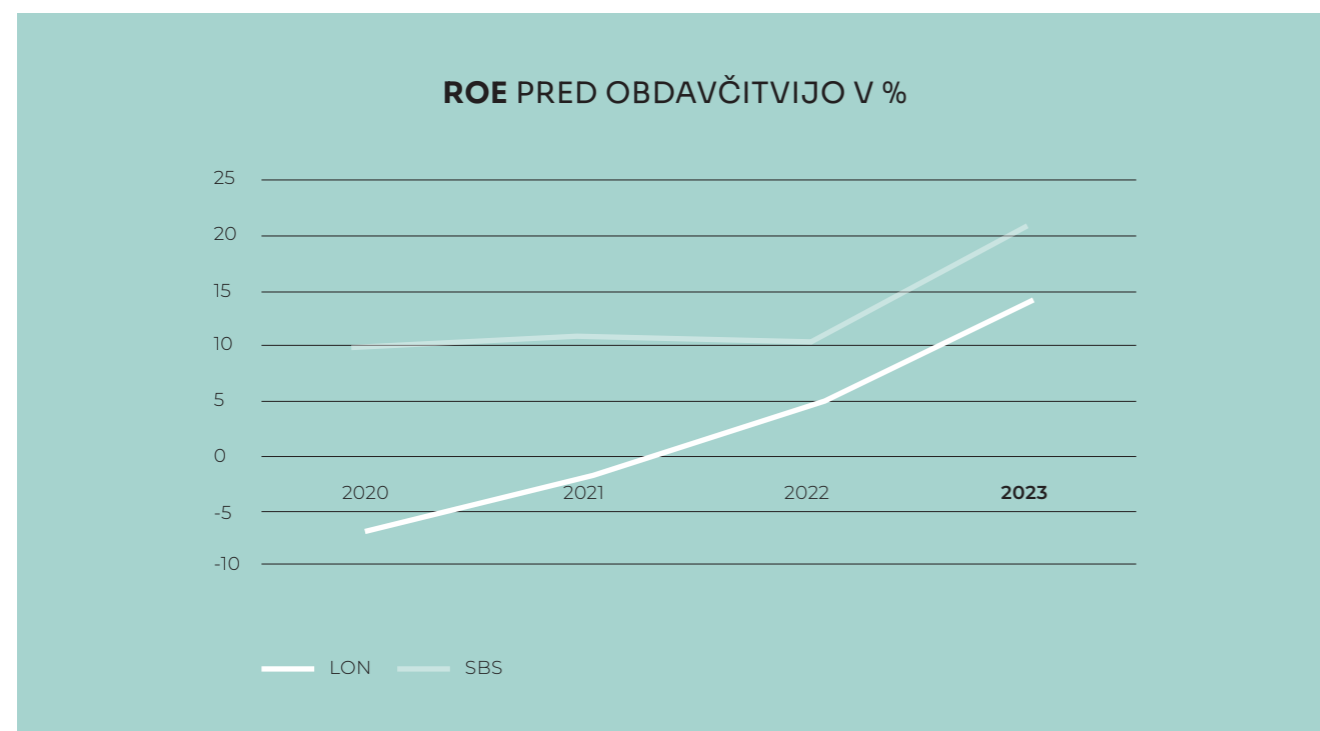
dr. Imre Balogh
predsednik uprave



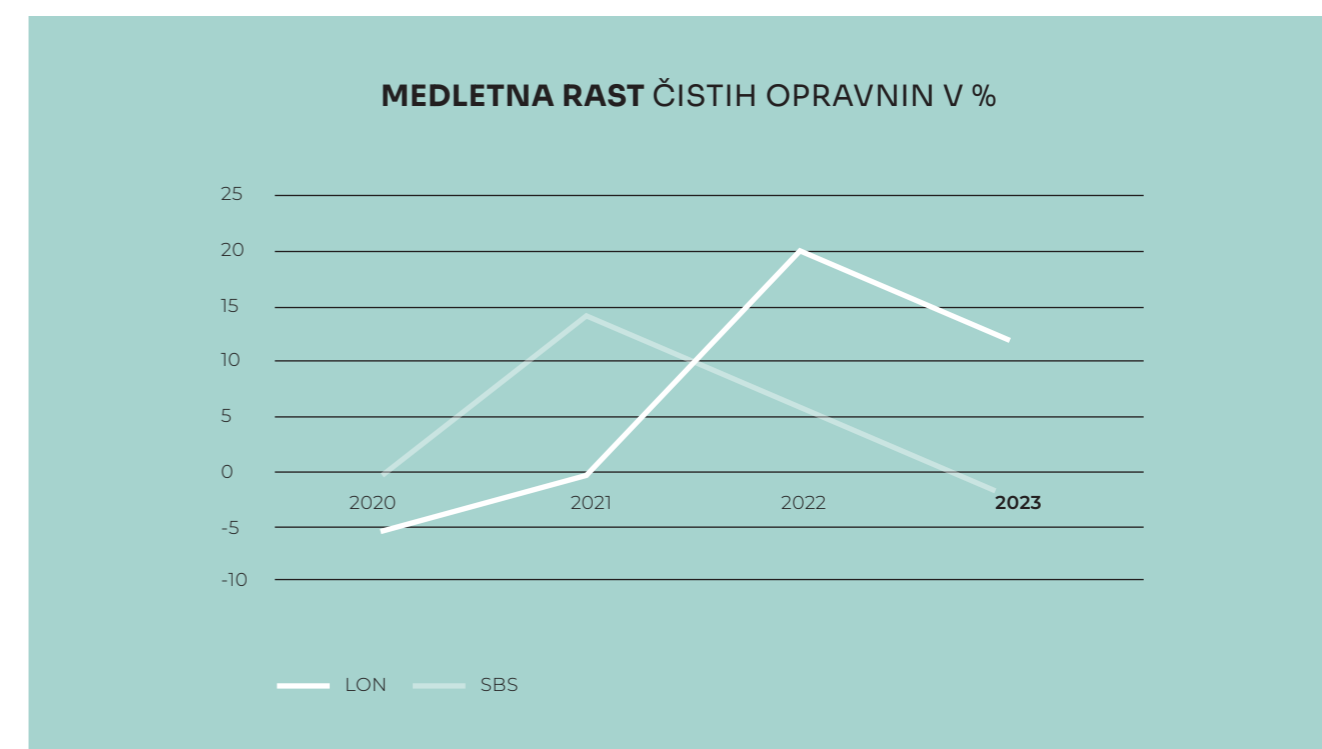
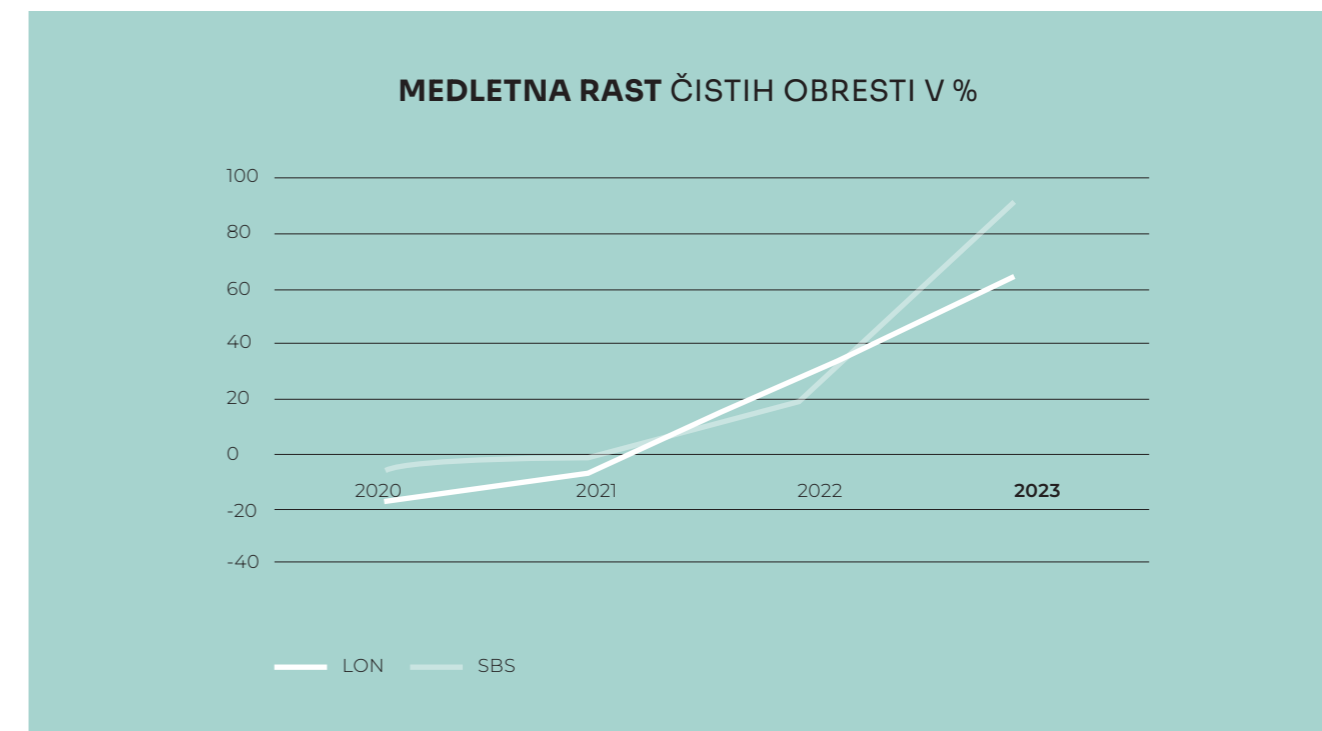
2.2 POVZETEK KLJUČNIH DOGODKOV V LETU 2023

LON je v 2023 končal strateško obdobje preobrata, kjer je v letu 2023 dosegel rekordne rezultate. Rezultati nakazujejo na preobrat na vseh področjih poslovanja, pri čemer se je LON utrdil kot stabilna in dobičkonosna bančna institucija, ki temelji na nadaljnji dobičkonosni in varni prihodnji rasti.

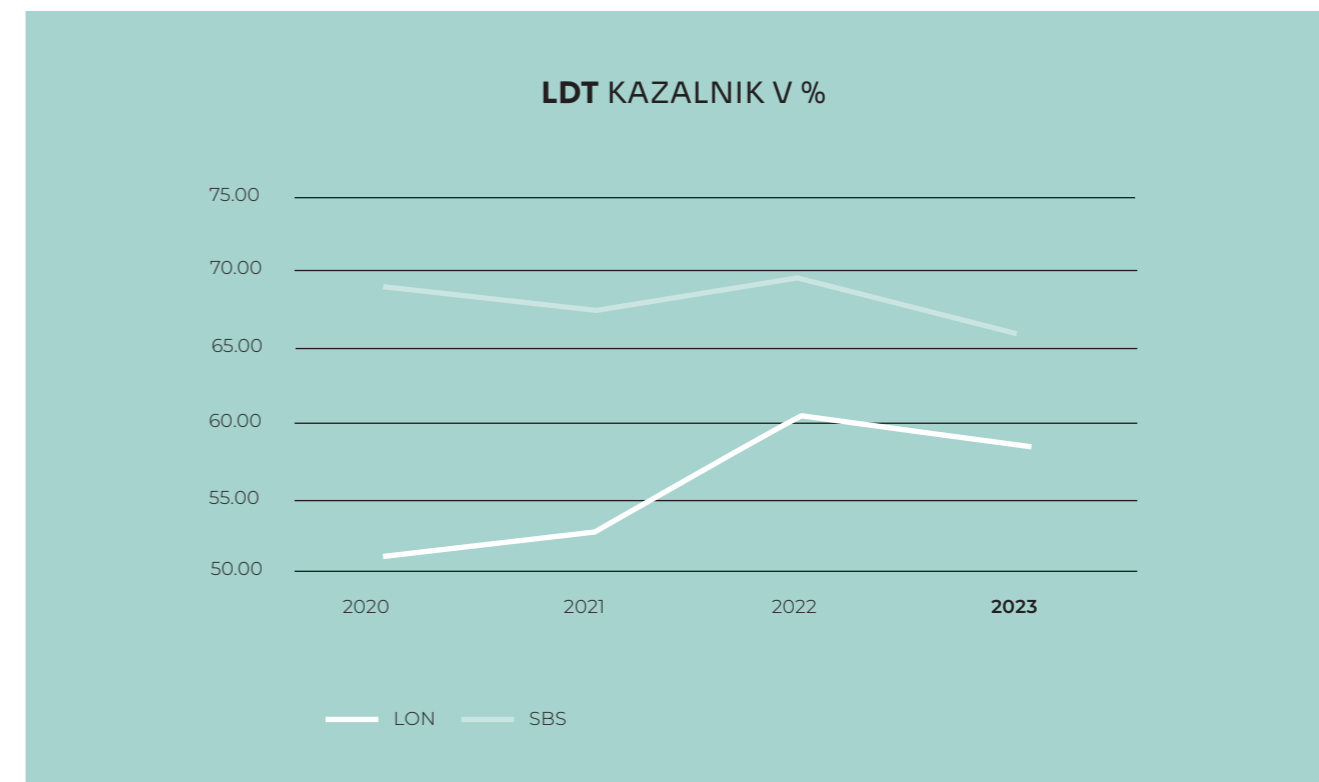
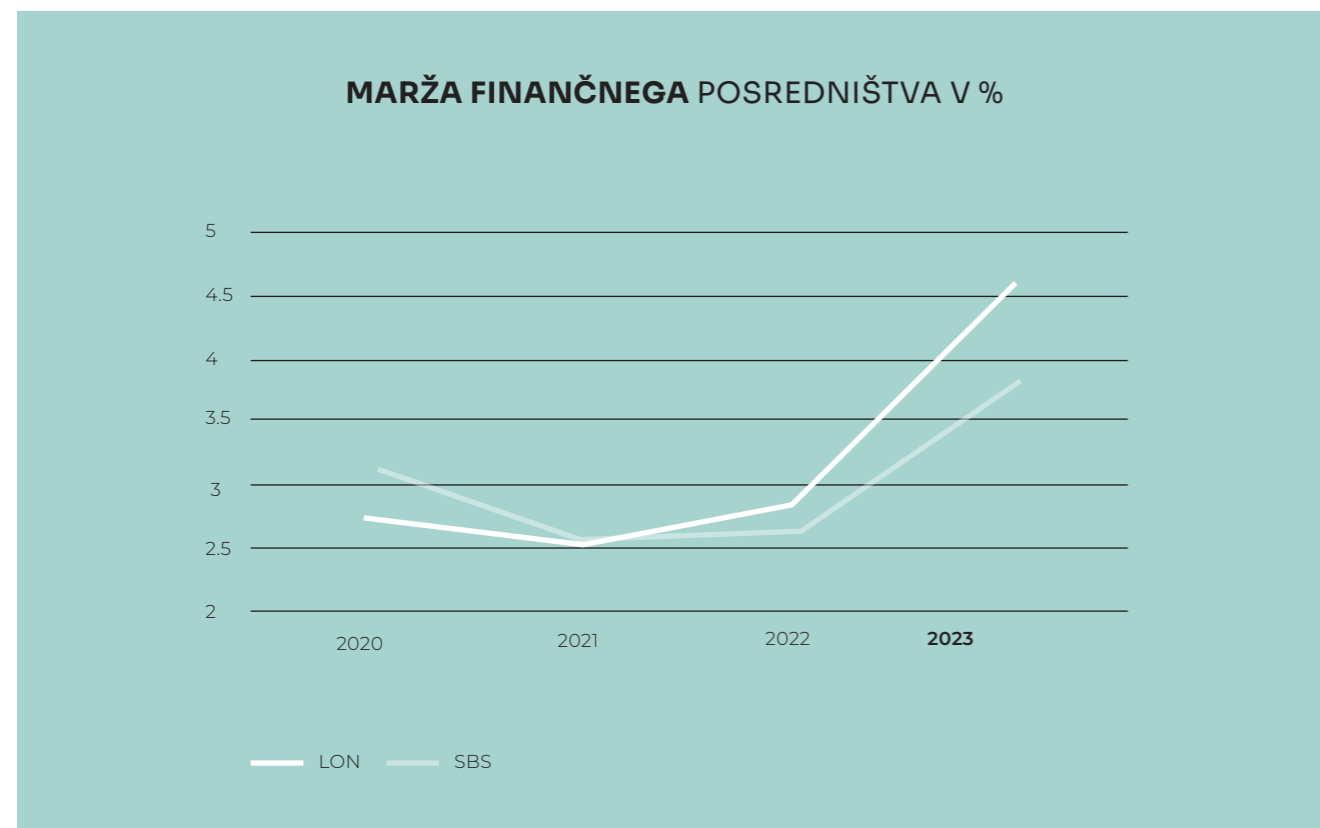
LON je bila v letu 2020 edina bančna institucija v Sloveniji z negativno donosnostjo na kapital pred obdavčitvijo (ROE). LON je postal dobičkonosen v treh letih po preobratu. Čeprav je slovenski bančni sektor (SBS) med leti 2020 do 2022 imel ničelno rast ROE pred obdavčitvijo, je **LON v teh letih zmanjšal razliko do SBS in v letu 2023 rasel s primerljivimi stopnjami kot SBS.**



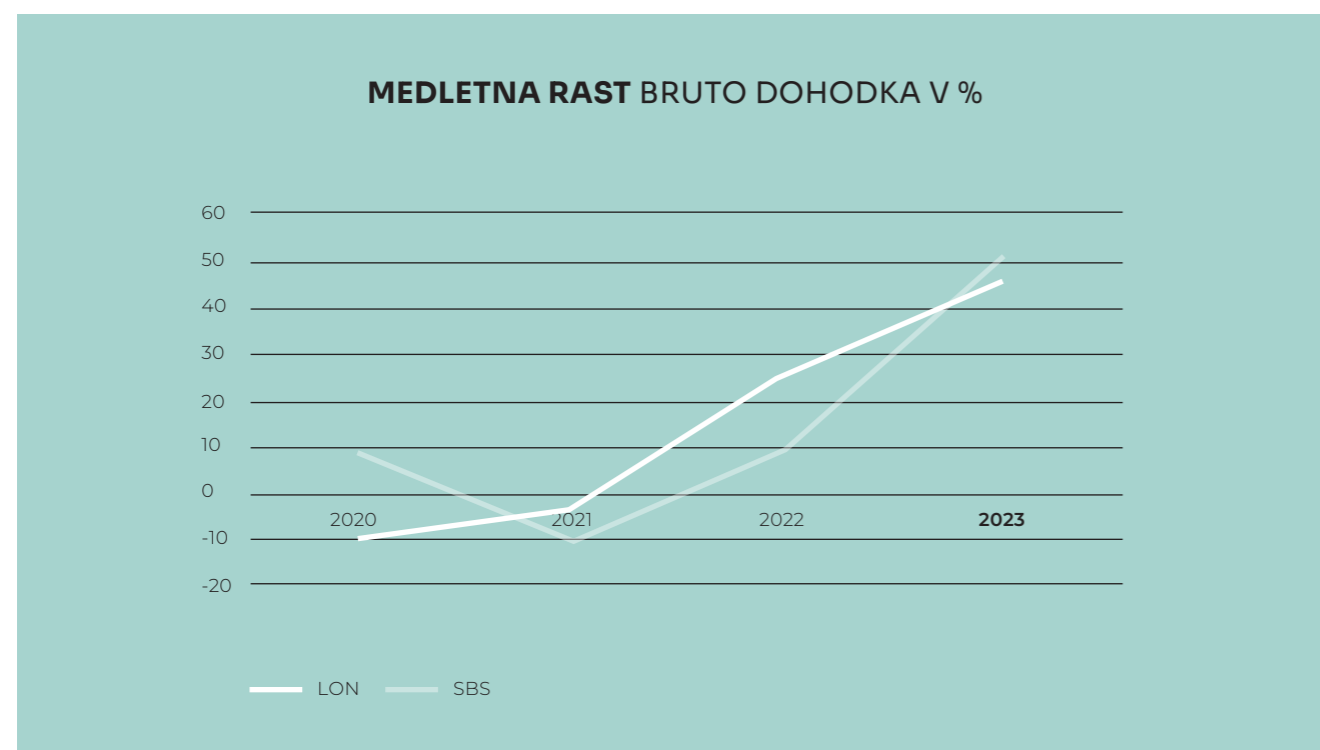
Delni vzrok za rast dobičkonosnosti v 2023 so tržne razmere, pri čemer pa LON svoje rasti ni gradil izključno na čistih obrestih. LON-u je uspel tudi preobrat poslovanja, kjer je uspel SBS prehiteti po medletni rasti čistih opravnin. Čeprav je bila rast čistih opravnin v 2023 v SBS negativna, je LON še vedno dosegel primerljive rasti glede na leto 2022. To nakazuje, da **LON gradi svoje poslovanje na stabilnem temelju, kjer delež neobrestnih prihodkov narašča ter krepi ugled in tržni položaj LON-a.**



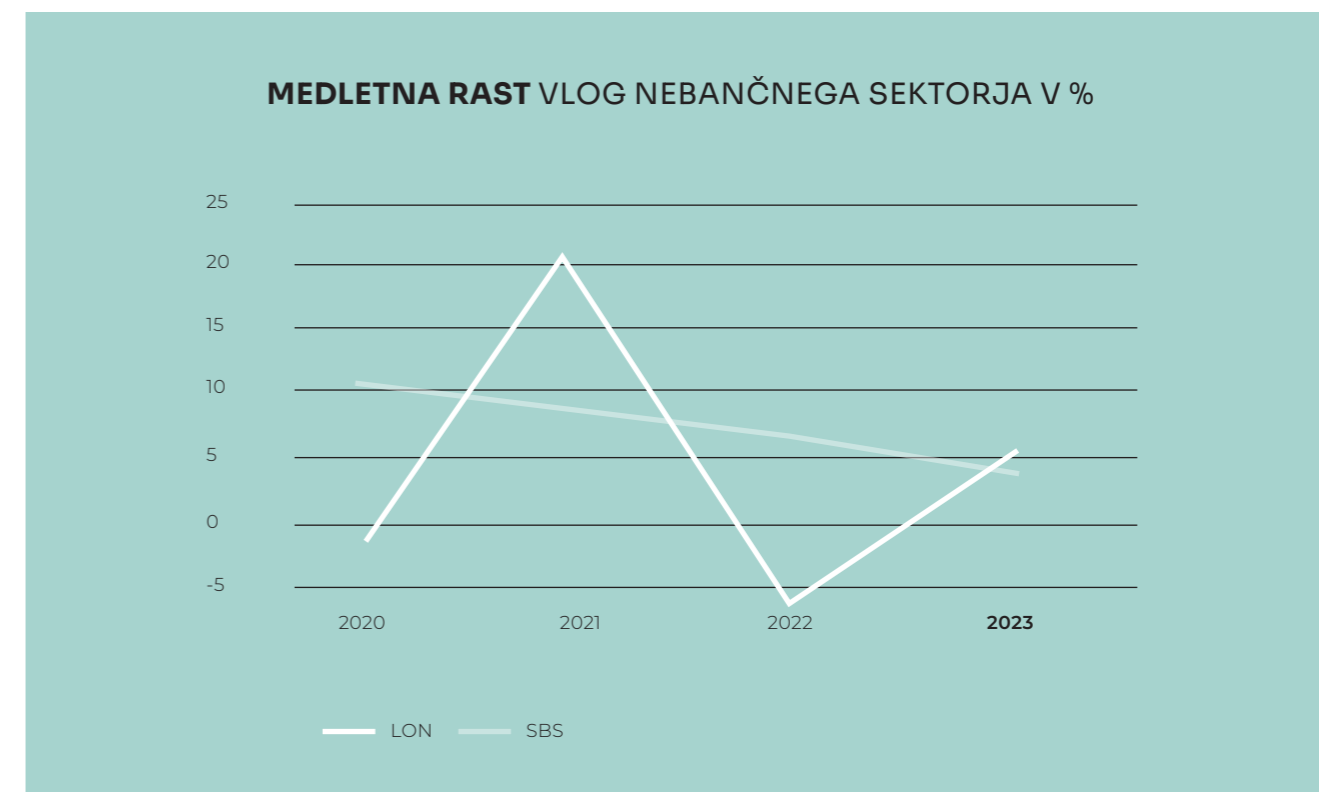
LON je dosegel tudi preobrat na področju marž finančnega posredništva. LON-u ni uspelo samo zmanjšati zaostanka za SBS, ampak SBS celo prehiteti ne samo po rasti, temveč tudi po absolutnih vrednostih marže finančnega posredništva.



Kazalnik LTD to potrjuje, kjer je **LON prepolovil zaostanek s SBS glede razmerja med krediti in depoziti (LTD)**. Razlika je v letu 2022 znašala skoraj 20 odstotnih točk, v letu 2023 pa le še slabih 8 odstotnih točk. LON tako uspešno obvladuje dobičkonosnost kot tudi likvidnost, kjer izboljšuje obvladovanje presežne likvidnosti.

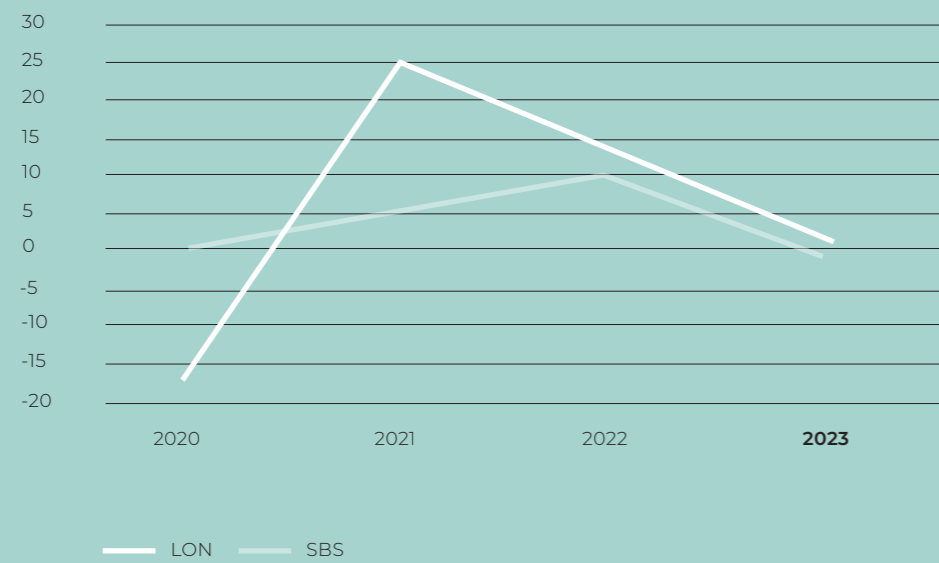


LON je prihodkovno rasel v skladu s povprečno rastjo SBS, pri čemer pa je pomembno, da je LON rasel tudi zaradi rasti neobrestnih prihodkov, medtem ko je SBS v 2023 rasel pretežno zaradi tržnih razmer višjih obrestnih mer na kreditih.



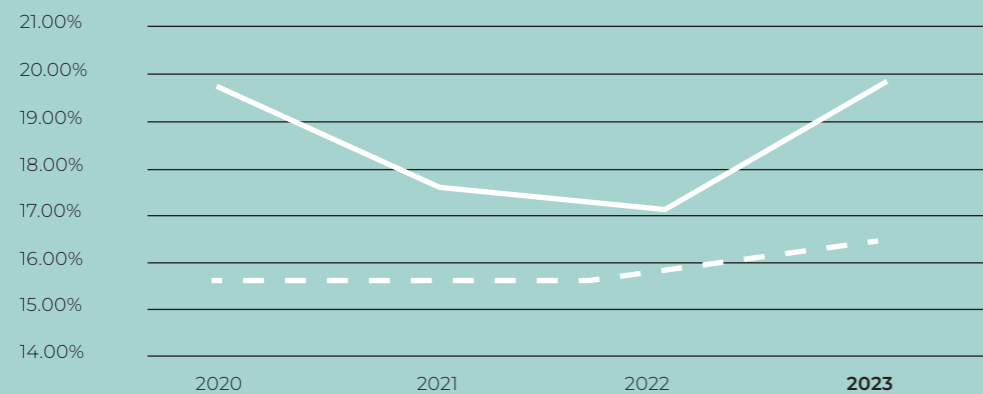
Tako so depoziti v letu 2022 sicer padli glede na 2021, predvsem, ker je LON začel z aktivno politiko obvladovanja presežne likvidnosti. S preudarno tržno politiko obrestnih mer depozitov v letu 2023 pa je imel **višjo rast depozitov od bančnega sektorja, kar kaže na povečanje zaupanja komitentov v LON**.

MEDLETNA RAST KREDITOV NEBANČNEGA SEKTORJA V %



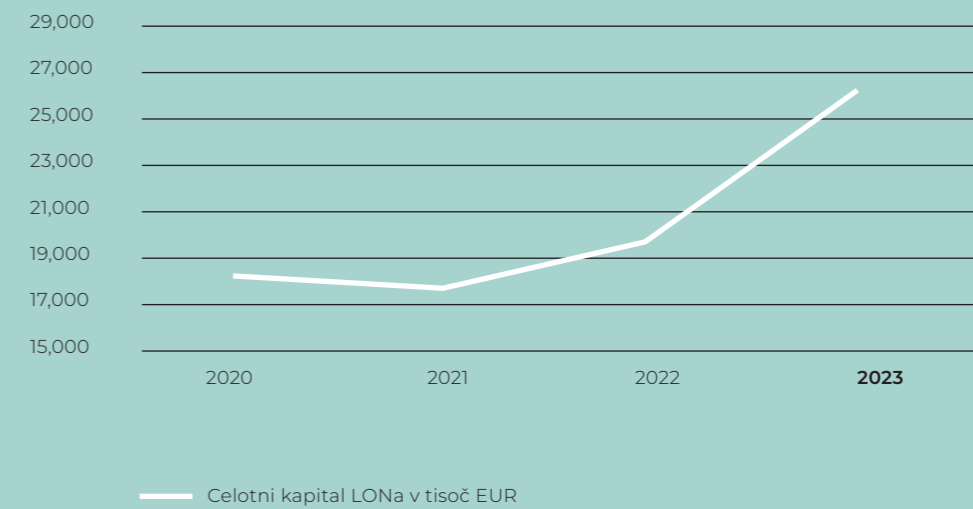
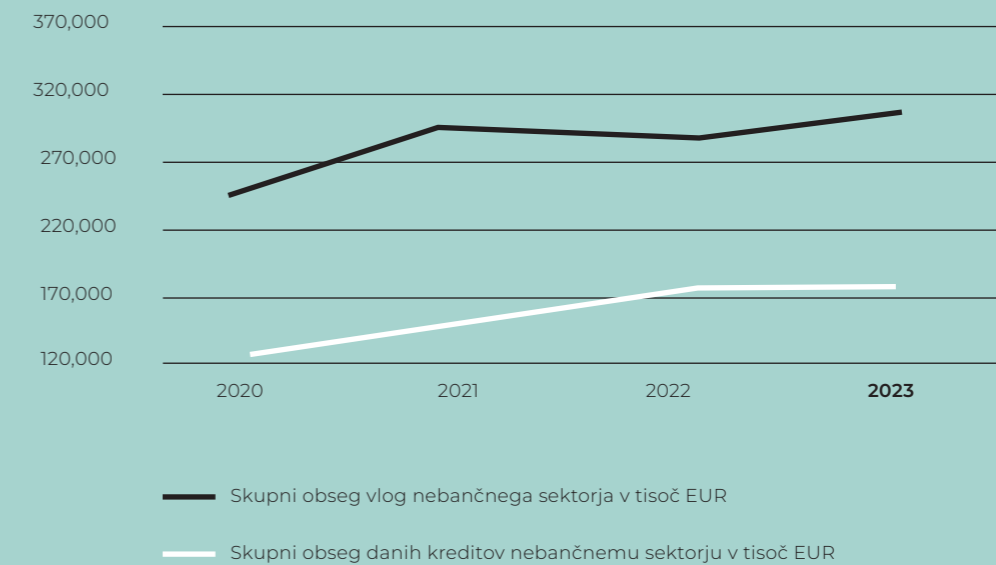
Tudi rast kreditov pokaže, da **LON povečuje in utrjuje tržni položaj na slovenske bančnem trgu**, kjer je po negativni rasti v 2020 zaradi zagotavljanja kapitalne vrednosti, rasel hitreje kot SBS.

KAPITALSKA USTREZNOST V % - CELOTNI KAPITAL



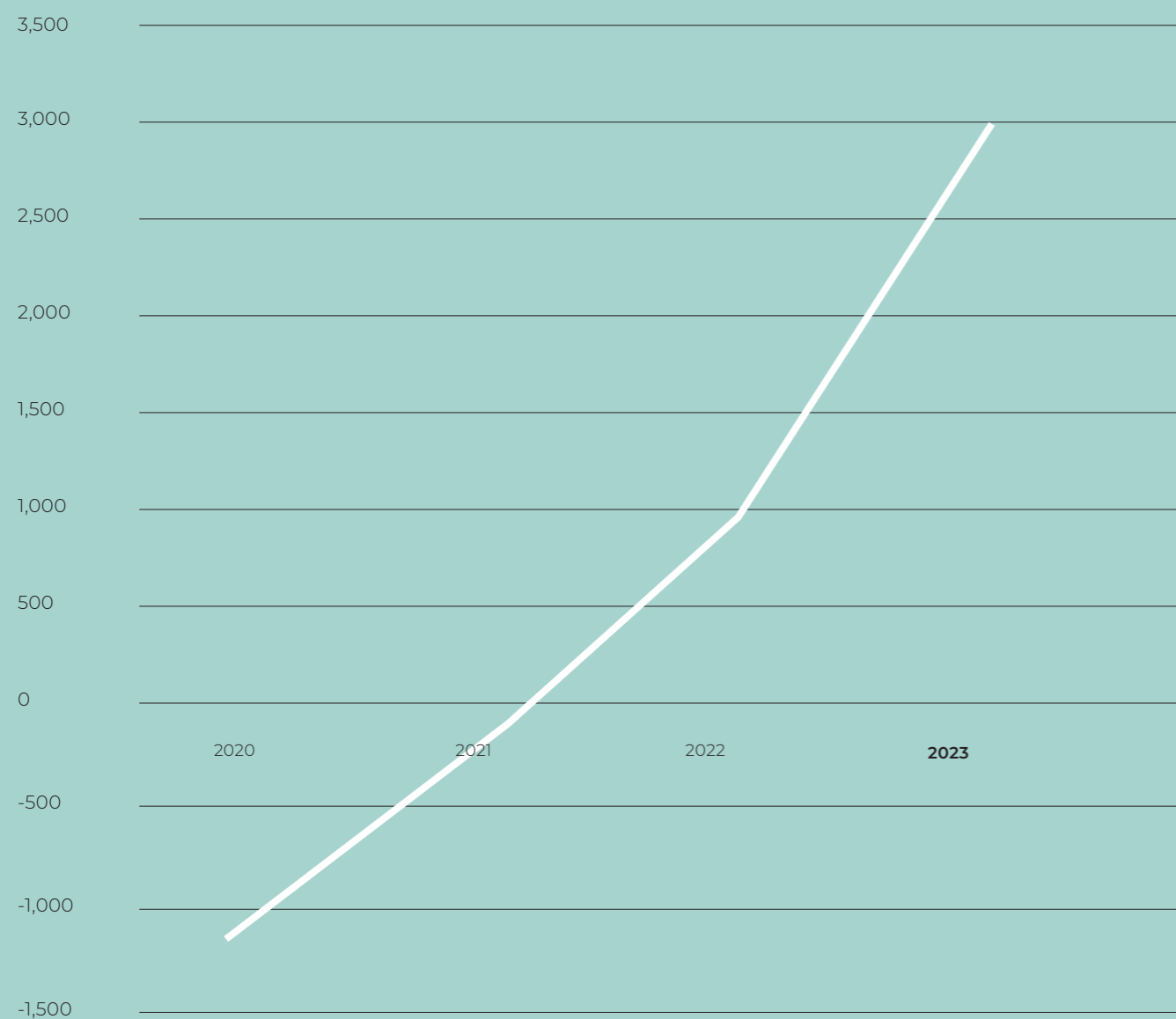
Vse skupaj potrjuje, da je **LON uspešno zaključil strateško obdobje preobrata med leti 2020 in 2023**. Tudi z uspešno dokapitalizacijo v decembru 2023, kjer so lastniki izkazali zaupanje v prihodnost LON-a, je LON uspel dvigniti kapitalno ustreznost celotnega kapitala, ki sedaj znaša več kot tri (3) odstotne točke, na regulatorno raven.

LON je imel v zadnjih treh letih **strmo in stabilno rast** tako na področju vlog, kreditov nebančnemu sektorju kot tudi celotnega računovodskega kapitala.



POSLOVNI IZID PRED OBDAVČITVIJO V TISOČ EUR

Strma rast dobička pred obdavčitvijo kaže, da je LON-u uspel **preobrat v težkih tržnih razmerah med leti 2020 in 2023**, kjer je postal **stabilna in zaupanja vredna finančna institucija, ki je konkurenčna na slovenskem bančnem trgu** in je **v letu 2023 dosegla primerljive in tudi v nekaterih segmentih boljše rezultate kot SBS**. Skladno s sloganom je LON v zadnjih treh letih dokazal, da »LON lahko«.



Lahko!



STRATEŠKE AKTIVNOSTI

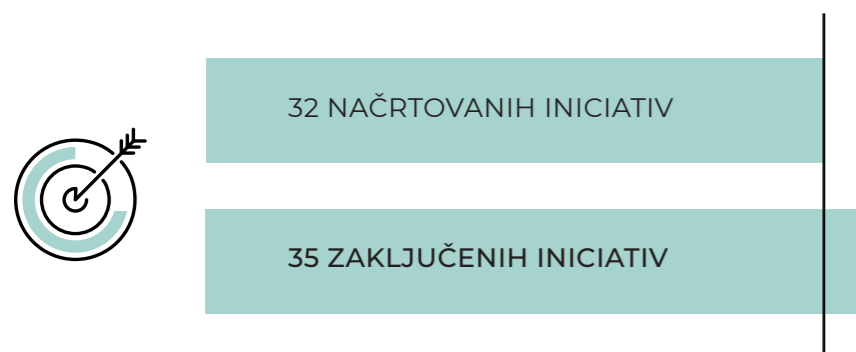
LON je uspešno zaključil aktivnosti iz Krovne in IT strategije za obdobje 2021–2023, saj je v letu 2023 izvedel in dokončal dodatnih sedem (7) iniciativ. To pomeni, da je skupaj s 13 dokončanimi iniciativami iz leta 2021 in 15 dokončanimi iniciativami iz leta 2022, leto 2023 zaključil s 35 zaključenimi iniciativami od prvotno načrtovanih 32. Ta uspeh kaže na zavezanost in sposobnost LON-a uresničiti zastavljene cilje in pravočasno implementirati inovativne rešitve. LON je svojo agilnost dokazal s tem, da je izvedel več iniciativ kot jih je prvotno načrtoval.

LON je izdelal novo Strategijo za triletno obdobje 2024–2026, ki bo še izboljšala konkurenčnost LON-a na bančnem trgu. To kaže na predanost LON-a stalnemu izboljševanju in prilagajanju na spremembe ter izboljšanju konkurenčnega položaja v bančni industriji.

Med pomembnimi zaključenimi projekti in linijskimi aktivnostmi iz naslova obeh strategij LON izpostavlja naslednje:

- V letu 2023 je digitaliziral delo v poslovalnicah z vzpostavitvijo dokumentnega sistema in podpisnih tablic, kar je omogočilo učinkovitejše upravljanje z dokumentacijo in izboljšalo uporabniško izkušnjo komitentov;
- Razširil je brezpapirno poslovanje s komitenti, kar je prispevalo k trajnostnemu razvoju in poenostavitvi procesov za stranke in zaposlene;
- Vpeljal je nov kanal Halcom za poslovne uporabnike;
- Elektronsko in mobilno banko je nadgradil z novimi storitvami in boljšo uporabniško izkušnjo;
- Izvedel je optimizacijo procesov na strokovnem področju podpore bančnega poslovanja in v diviziji upravljanja s tveganji.
- Implementiral je proces in sistem za zbiranje idej;
- Za dvig informacijske varnosti je implementiral varnostni nadzorni center (24/7), ki mu omogoča neprekinjen nadzor nad informacijsko varnostjo, kar zagotavlja hitro zaznavanje morebitnih groženj in hitro odzivanje nanje ter sistem za nadzor privilegiranih dostopov zunanjih izvajalcev. Informacijsko varnost je okrepil z orodjem XDR, ki mu omogoča celovito prepoznavanje, analizo in odzivanje na grožnje v informacijskem okolju. Z implementacijo orodja je LON še dodatno povečal zaščito pred napadi in zlonamerno programsko opremo.

KROVNE IN IT STRATEGIJE ZA OBDOBJE 2021–2023



VARNOSTNI NADZORNI CENTER (24/7)

Za dvig informacijske varnosti je implementiral varnostni nadzorni center (24/7), ki mu omogoča neprekinjen nadzor nad informacijsko varnostjo, kar zagotavlja hitro zaznavanje morebitnih groženj in hitro odzivanje nanje ter sistem za nadzor privilegiranih dostopov zunanjih izvajalcev. Informacijsko varnost je okrepil z orodjem XDR, ki mu omogoča celovito prepoznavanje, analizo in odzivanje na grožnje v informacijskem okolju. Z implementacijo orodja je LON še dodatno povečal zaščito pred napadi in zlonamerno programsko opremo.

03 POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA IN PREVERITVI LETNEGA POROČILA ZA LETO 2023

Nadzorni svet skladno z njegovimi 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 2023

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

Nadzorni svet je na dan 31. 12. 2023 deloval v sestavi:

- Christoph Geymayer, predsednik
- Milan Zaletel, namestnik predsednika
- Uroš Vidovič, član
- Dejan Kaisersberger, član
- Jure Mikuž, član

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

Članstvo nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2023 je podrobneje predstavljeno v točki 5 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 2023 se je nadzorni svet sestal na enajstih sejah.

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.

Posebno pozornost je nadzorni svet v letu 2023 namenil zlasti naslednjim pomembnim zadevam: enil zlasti naslednjim pomembnim zadevam:

TVEGANJA

Nadzorni svet je aktivno sodeloval v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in ustrezne likvidnosti (ILAAP) ter potrdil njuni oceni. Na kvartalni ravni je obravnaval podrobna poročila o posameznih vrstah tveganj, spremljal aktivnosti na področju postopkov prestrukturiranja terjatev, upravljanja 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 ter se preko komisije za tveganja in poročil strokovnih služb redno seznanjal z implementacijo regulatornih sprememb, zahtev ter priporočil Banke Slovenije in službe notranje revizije. Spremljal je predloge za uporabo ključnih zunanjih izvajalcev hranilnice s presojo tveganj v zvezi z zunanjim izvajanjem ter spremljal izvajanje različnih aktivnosti s področja upravljanja tveganj. V skladu s Politiko prejemkov ter limitnim sistemom je potrdil ključne kazalnike uspešnosti ter njihove vrednosti za upravo in ključne zaposlene. Sodeloval je v procesu uporabe ključnih zunanjih izvajalcev ter presoji tveganj v zvezi z zunanjim izvajanjem. Posebej skrbno je spremljal izvajanje ukrepov za doseganje zahtevanih kapitalskih količnikov ter aktivno sodeloval v postopku izvedbe dokapitalizacij.

FINANČNO POSLOVANJE

Nadzorni svet je preveril in potrdil letno poročilo LON-a za leto 2022 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. Glede sestave nadzornega sveta je prišlo do spremembe zaradi umika zahteve za izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta, ki jo je v marcu 2023 podal kandidat Miha Praunseis. Kandidat je bil imenovan za člana nadzornega sveta na skupščini januarja 2023 pod odložnim pogojem pridobitve dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta LON-a. Po umiku zahteve je nadzorni svet po izvedenem izbirnem postopku v izvolitev skupščini predlagal novega člana, Jureta Mikuža. Jure Mikuž je bil za člana nadzornega sveta LON-a izvoljen na skupščini dne 29. 5. 2023. Funkcijo člana nadzornega sveta je nastopil 18. 7. 2023, ko je bilo članu nadzornega sveta izdano dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta LON-a. Z izdajo dovoljenja Juretu Mikužu je bila ponovno zagotovljena popolna sestava nadzornega sveta skladno s Statutom ter s tem tudi večinska raznolikost članstva v komisijah nadzornega sveta.

Nadzorni svet je redno spremljal izvajanje 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 za poslovno leto 2022, ga potrdil in podal pozitivno stališče k poročilu pooblaščenega revizorja. V okviru svojih pristojnosti je sodeloval v postopkih izbora in ocenjevanja sposobnosti ter primernosti članov upravljalnega organa.

POSLOVNI NAČRT IN RAZVOJNA STRATEGIJA HRANILNICE

Nadzorni svet je dal soglasje k poslovnemu načrtu za leto 2024 ter na kvartalni ravni spremljal izvajanje strategije LON-a.

Poleg že navedenih aktivnosti je nadzorni svet v letu 2023 obravnaval vrsto drugih zadev, med katerimi so potrditev letnega načrta dela nadzornega sveta, nadzoroval je izvrševanje sprejetih sklepov na sejah nadzornega sveta in komisijah, sprejel oziroma podal je soglasje k drugim internim aktom 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.

SODELOVANJE S KONTROLNIMI FUNKCIJAMI

Nadzorni svet je v letu 2023 obravnaval redna poročila o delu kontrolnih funkcij (pooblaščenca za zagotavljanje skladnosti poslovanja, pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, pooblaščenca za informacijsko varnost ter službe notranje revizije). Obravnaval je redna 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 relevantnimi bančnimi predpisi. S tem se v LON-u 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 2023 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 preko sestankov z vodjo službe notranje revizije, redno spremljala delovanje službe notranje revizije, obravnavala letno in polletno poročilo o delu službe notranje revizije ter posebej skrbno spremljala uresničevanje priporočil službe notranje revizije. Obravnavala je spremembe internih aktov s področja notranje revizije ter jih predlagala nadzornemu svetu v potrditev. Nadzornemu svetu je predlagala potrditev načrta dela službe notranje revizije za leto 2024 ter potrditev strateškega načrta revidiranja za obdobje 2024–2028.

3.4 DELOVANJE KOMISIJE ZA TVEGANJA

V letu 2023 se je Komisija za tveganja sestala na sedmih sejah. V letu 2023 velja izpostaviti svetovanje nadzornemu svetu glede nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter strategije upravljanja s tveganji, izvajanje nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije tveganj, preverjanje združljivosti cen produktov LON-a s poslovno strategijo upravljanja tveganj, preverjanje, ali so v spodbudah, ki jih zagotavlja sistem prejemkov, ustrezno upoštevana tveganja, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni raspored prihodkov LON-a ter izvajanje drugih nalog 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, aktivno sodelovala pri izvajanju procesa ICAAP/ILAAP. Spremljala je potek izvedbe nadgradnje bonitetnega sistema (t.i. CBK), implementacijo regulatornih sprememb za obrestno tveganje ter druge aktivnosti skladno z načrtom dela Divizije upravljanja tveganj. 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 poročilom o delu kontrolnih funkcij za preteklo leto. Obravnavala je poročilo o izvajanju politike prejemkov za leto 2022 ter predlog ključnih kazalnikov uspešnosti hranilnice za leto 2023, 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), ter Uredbe o digitalni operativni odpornosti (DORA), spremljala vplive ter izvajanje aktivnosti in ukrepov zaradi avgustovskih poplav, spremljala implementacijo novih produktov ali njihovih sprememb, 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 2023 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 2023 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 2023 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
Poravnalni račun pri Banki Slovenije	SI56 6000 0000 6000 006 SI56 0100 0000 6000 018
SWIFT	HLONSI22
Organi upravljanja	uprava nadzorni svet skupščina

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 vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev. Podrobnejše informacije o obsegu storitev, ki jih lahko LON opravlja, so dostopne na LON-ovi spletni strani in spletni strani Banke Slovenije (www.bsi.si/financna-stabilnost/subjekti-nadzora/hranilnice-v-sloveniji/14/hranilnica-lon-dd-kranj).

LON lahko posluje 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 F: 04 201 13 37
-----------------------------	-----------------------	------------------------------------

SAVINJSKA REGIJA

Poslovna enota Celje	Krekov trg 7, Celje	T: 03 62 05 530 F: 03 62 05 536
-----------------------------	---------------------	------------------------------------

Poslovna enota Velenje	Trg mladosti 6, Velenje	T: 03 62 05 540 F: 03 62 05 546
-------------------------------	-------------------------	------------------------------------

DOLENJSKA REGIJA

Poslovna enota Novo mesto	Glavni trg 28, Novo mesto	T: 07 62 02 580 F: 07 62 02 586
----------------------------------	---------------------------	------------------------------------

KOROŠKA REGIJA

Poslovna enota Slovenj Gradec	Cankarjeva ulica 1, Slovenj Gradec	T: 02 62 17 257 F: 02 62 17 256
--------------------------------------	---------------------------------------	------------------------------------

OSREDNJE SLOVENSKA REGIJA

Poslovna enota Ljubljana	Slovenska cesta 56, Ljubljana	T: 01 32 09 595, F: /
---------------------------------	-------------------------------	-----------------------

Poslovna enota Grosuplje	Kolodvorska 3, Grosuplje	T: 01 32 05 510 F: 01 32 05 516
---------------------------------	--------------------------	------------------------------------

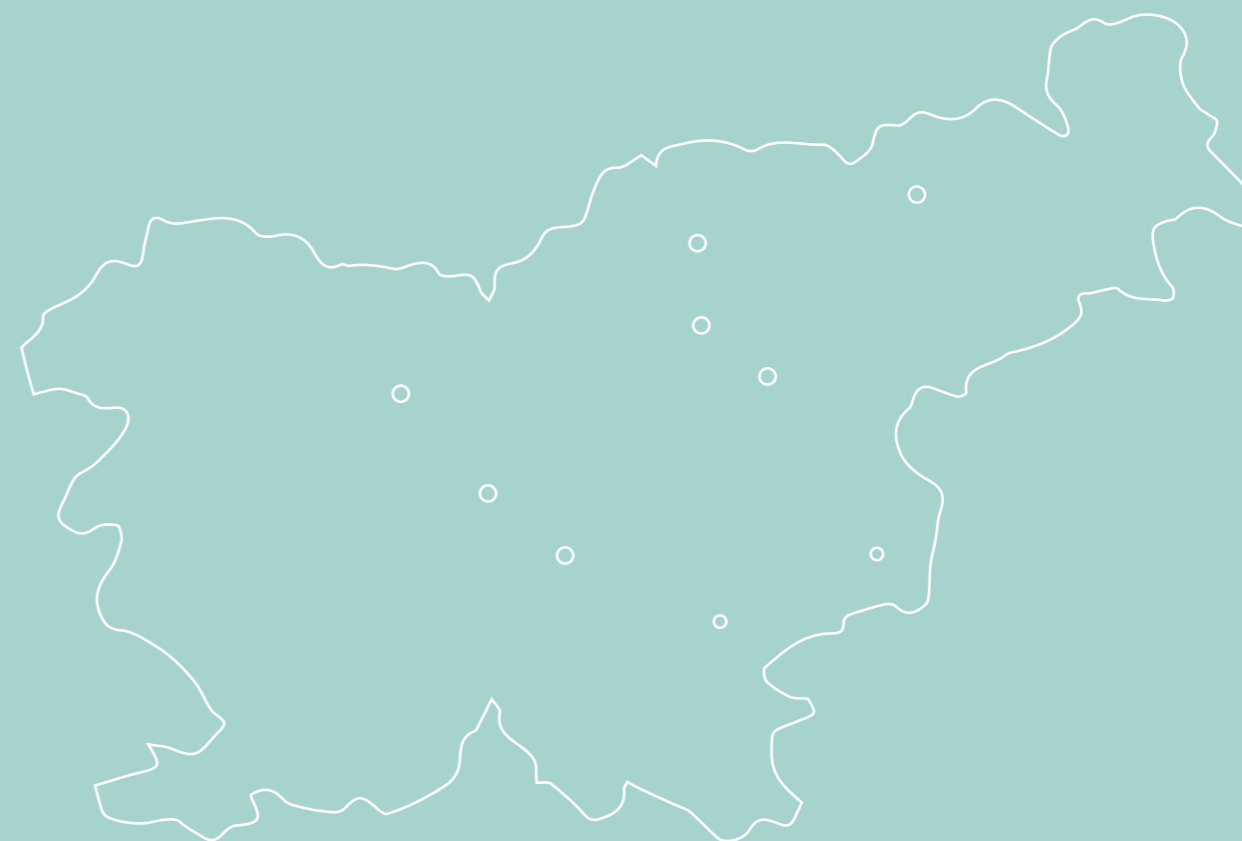
PODRAVSKA REGIJA

Poslovna enota Maribor	Ulica Heroja Bračiča 3, Maribor	T: 02 62 00 520 F: 02 62 00 526
-------------------------------	---------------------------------	------------------------------------

POSAVSKA REGIJA

Poslovna enota Brežice	Cesta 1. borcev 21, Brežice	T: 07 62 02 570 F: 07 62 02 576
-------------------------------	-----------------------------	------------------------------------

4.2 POSLOVNA MREŽA



9

poslovalnic
po Sloveniji



45 zaposlenih
v DIVIZIJI TRGA

05 ORGANI UPRAVLJANJA

UPRAVA

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA
dr. Imre Balogh	predsednik uprave	19. 6. 2020
Igo Gruden	član uprave	22. 12. 2020

NADZORNI SVET

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA
mag. Christoph Geymayer	predsednik nadzornega sveta	1. 12. 2020
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

KOMISIJA ZA TVEGANJA

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA
mag. Uroš Vidović	predsednik komisije za tveganja	10. 06. 2021
mag. Dejan Kaisersberger	član komisije za tveganja	26. 01. 2022
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 kot celota 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 ti 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

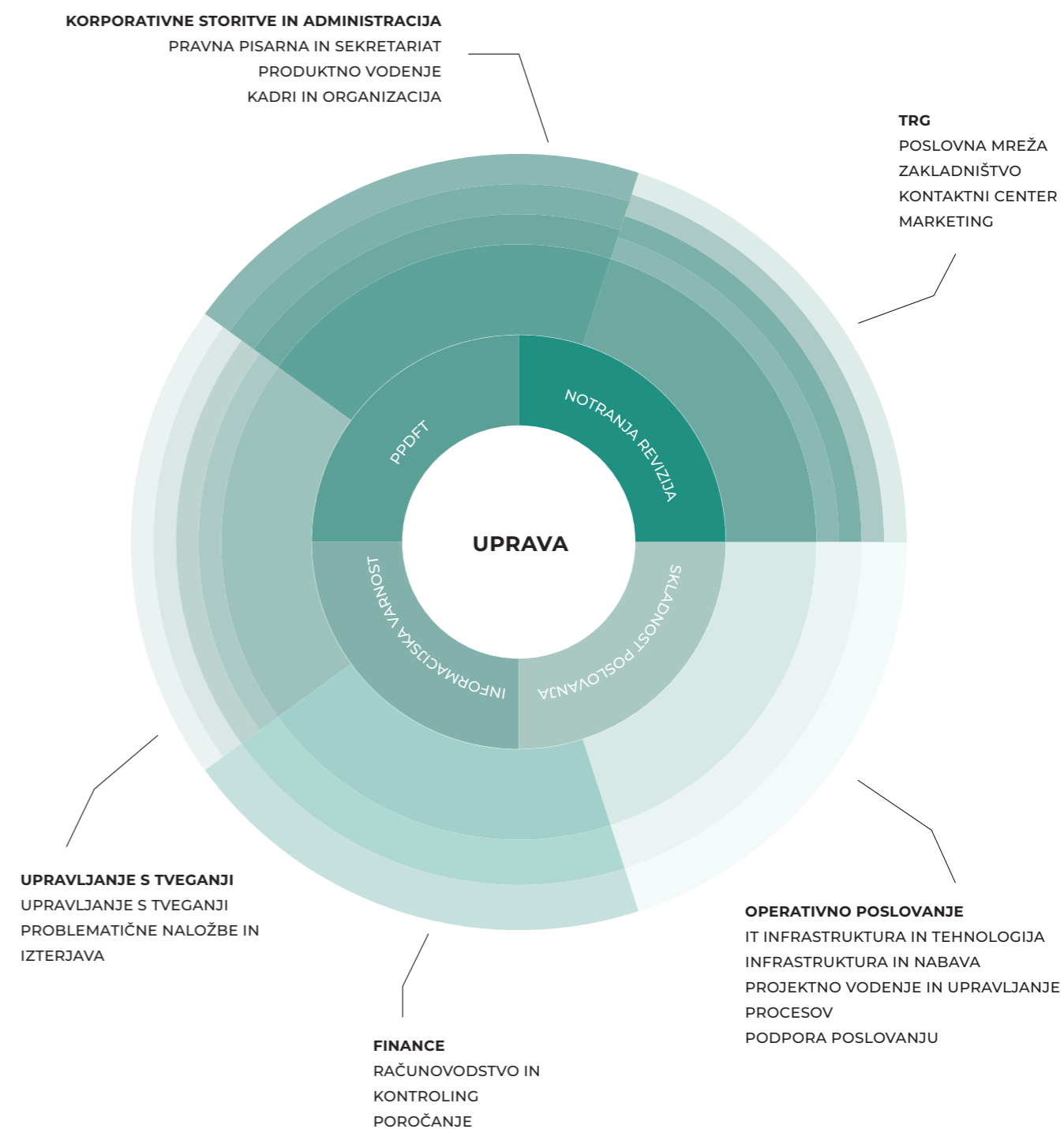
Direktorske funkcije članov uprave in nadzornega sveta v drugih pravnih osebah na 31. 12. 2022:

ČLAN	ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST V DRUGIH DRUŽBAH OZIROMA ORGANIZACIJAH V SKLADU S 435 (2) (A) ČLENOM UREDBE CRR	ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST V DRUGIH DRUŽBAH OZIROMA ORGANIZACIJAH V SKLADU Z 38. ČLENOM ZBAN-3
UPRAVA		
dr. Imre Balogh	0	0
Igo Gruden	0	0
NADZORNI SVET		
mag. Christoph Geymayer	2	2
Milan Zaletel	3	1
mag. Uroš Vidović	1	1
mag. Dejan Kaisersberger	1	1
mag. Jure Mikuž	14	4

06 ORGANIZACIJSKA SHEMA

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

Organizacijska shema na 31. 12. 2023:



07 IZJAVA O UPRAVLJANJU

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

7.1 IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA

Na podlagi petega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) LON kot del poslovnega dela letnega poročila podaja naslednjo izjavo o ureditvi notranjega upravljanja.

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

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

- določbe veljavnega ZBan-3, ki opredeljuje ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke), ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in 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 ima sprejeto Politiko upravljanja, v kateri so opredeljena temeljna področja korporativnega upravljanja, dokument pa je javno razkrit in objavljen na spletni strani LON-a. LON se ni zavezal k uporabi katerega od javnih kodeksov in ima sprejet Kodeks etičnega in strokovnega ravnanja, objavljen na spletni strani, katerega določila pri svojem delu v celoti upošteva.

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

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

LON upravlja 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 PO ŠESTEM ODSTAVKU 70. ČLENA ZGD-1

POMEMBNA POSREDNA IN NEPOSREDNA IMETNIŠTVA

Na dan 31. 12. 2023 ima LON 170 delničarjev, ki imajo v lasti 224.026 delnic, od tega ima 10 največjih delničarjev v lasti 91,83 % osnovnega kapitala družbe. Delež lastništva nad 5 % v celotnem kapitalu, kar predstavlja prag pomembnega deleža v celotnem kapitalu v smislu ZTFI in ZTFI-1, je na dan 31. 12. 2023 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 %
FIN-NEP d.o.o.	11.500	5,13 %
ETA KAMNIK d.o.o.*	11.000	4,91 %
AG d.o.o.*	11.000	4,91 %

* povezani družbi

PREGLED NAJVEČJIH DELNIČARJEV LON-A PO STANJU NA 31. 12. 2023

	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 %
FIN-NEP d.o.o.	11.500	5,13 %
CAPSTONE GLOBAL SOLUTIONS LIMITED	11.000	4,91 %
ETA Kamnik, d.o.o.	11.000	4,91 %
AG d.o.o.	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 10 največjih delničarjev	205.712	91,78 %
Ostali delničarji	18.306	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 %

Razen oseb, navedenih v tem razkritju, LON ne pozna nobenih oseb, ki bi imele neposreden in/ali posreden delež v kapitalu ali glasovalne pravice, ki bi jih bilo treba razkriti skladno z ZTFI (pomembni delež) in/ali zanje pridobiti ustrezno dovoljenje skladno z ZBan-3 (kvalificiran delež).

POSEBNE KONTROLNE PRAVICE

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

OMEJITVE GLASOVALNIH PRAVIC

Vsaka delnica ima svoj glas. Glasovalne pravice delničarjev 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 odredbo regulatorja, v skladu s katero so delničarjem Kylin Prime Group AG, FIN-NEP d.o.o. ter Capstone Global Solutions Ltd. omejene glasovalne in druge upravljalne pravice.

PRAVILA O IMENOVANJU IN ZAMENJAVI ČLANOV ORGANOV VODENJA IN NADZORA

Pri imenovanju in zamenjavi članov upravljalnega organa v funkciji vodenja in nadzora LON sledi 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 potrebno izvesti ponovno ocenjevanje primernosti, najmanj pa enkrat letno.

PRAVILA O SPREMEMBI STATUTA

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

POOBLASTILA POSLOVODSTVA ZA IZDAJO ALI NAKUP LASTNIH DELNIC

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

POOBLASTILA POSLOVODSTVA ZA POVEČANJE OSNOVNEGA KAPITALA IZ ODOBRENEGA KAPITALA

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 skupaj 56.294 delnic. V okviru preostalega odobrenega kapitala je tako do januarja 2028 možno izdati še 93.706 novih 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 dosegajo dvajsetino 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 2023 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 poglavju 6 Poslovnega poročila.

Članstvo uprave v letu 2023 je predstavljeno v točki 5 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 po spremembi Statuta na skupščini januarja 2023 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, politiki prejemkov, 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 druga naloge skladno z internimi akti, Statutom in zakonskimi določili.

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

Članstvo nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2023 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 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 kršitev preko sistema »Žvižgač«, ki omogoča podajo anonimne prijave prepovedanega ravnanja. 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 petčlanski 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. Z imenovanjem petega člana v nadzorni svet je LON zagotovil ustrezno raznolikost članov komisij upravljalnega organa v nadzorni funkciji. Ostaja pa nespremenjena sestava nadzornega sveta po spolu, saj so vsi člani upravljalnega organa moškega spola. Skupščina je navedeno že ustrezno naslovila, saj je bila v marcu 2024 za članico nadzornega sveta LON-a imenovana prof. dr. Mejra Festić, ki bo svoj mandat nastopila pod odložnim pogojem pridobitve dovoljenja Banke Slovenije.



08 VIZIJA, POSLANSTVO, VREDNOTE

8.1 VIZIJA

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

8.2 POSLANSTVO

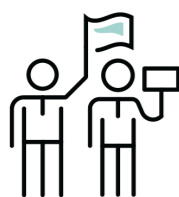
Ključni razlog LON-ovega obstoja je zadovoljstvo njegovih strank, kar pomeni zagotavljanje hitrih in učinkovitih bančnih storitev. Pomeni izpolnjevanje želja strank ter njihovih sanj in vizij za prihodnost. Še več, pomeni dobrodošlico strankam, to je prebivalcem in malim podjetnikom, da postanejo del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

8.3 VREDNOTE



ZAUPANJE

LON zaupanje pridobiva s poštenim odnosom in odgovornim delom. Je pristen in govori resnico. Odprto 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

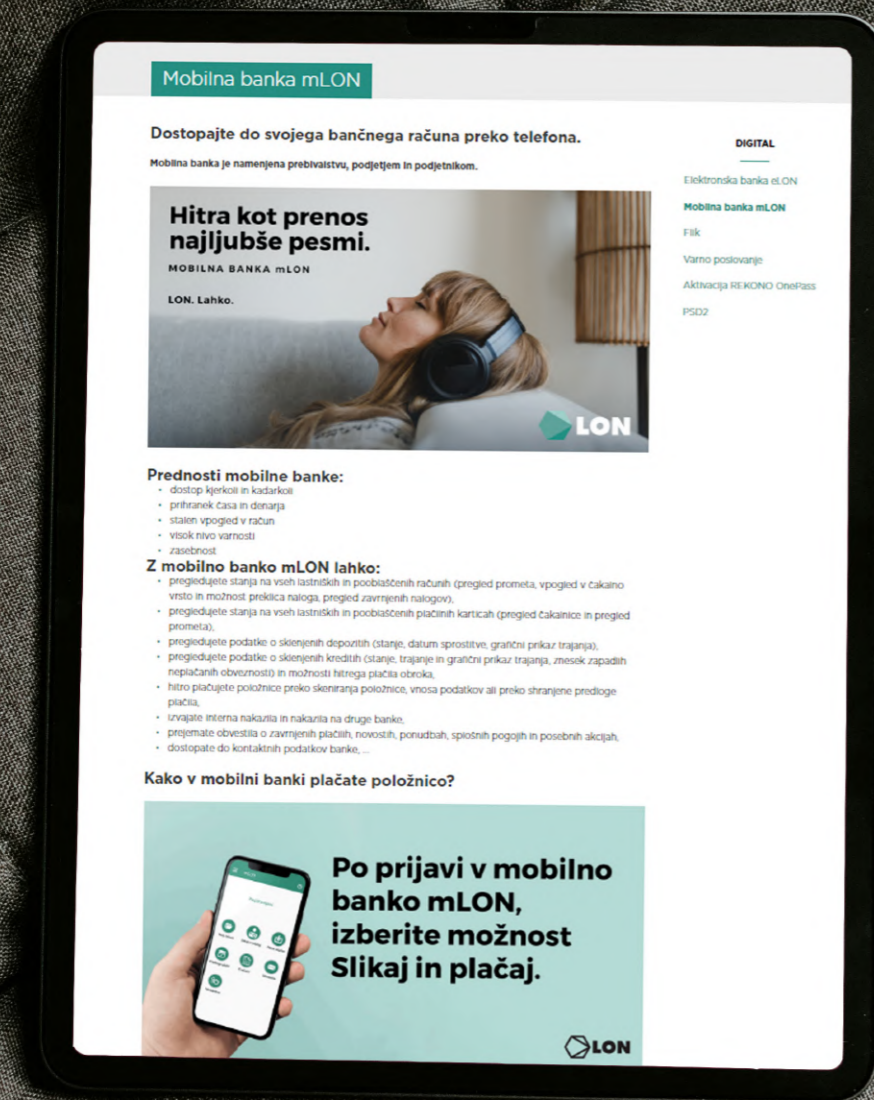
LON se ves čas uči in izboljšuje. Povečuje svoje sposobnosti in stremi k odličnosti. Odličnost izraža v načinu poslovanja, oblikovanju storitev in medsebojnih odnosih.



02

POSLOVNO POROČILO

Poslovno okolje
Poslovanje v letu 2023
Strateške aktivnosti v letu 2023
Trajnostni razvoj
Človeški viri in struktura zaposlenih
Poslovne usmeritve
Obvladovanje poslovnih tveganj
Notranja revizija
Funkcija skladnosti poslovanja, informacijska varnost in PPdFT
Zunanja revizija
Pomembni poslovni dogodki, nastali po zaključku poslovnega leta



01 POSLOVNO OKOLJE

1.1 SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE V SLOVENIJI

Gospodarska klima se je ob koncu minulega leta izboljšala. Vrednost kazalnika gospodarske klime je konec leta še vedno v negativnem območju, vendar se izboljšuje.

Letošnjemu umirjanju rasti BDP sledi napovedana ponovna krepitev, ki bo temeljila na okrepanju zunanega povpraševanja, rasti realnih dohodkov gospodinjstev ter večji porabi države. Napoved rasti BDP (decembrski podatki) naj bi znašala 1,3 %. Gospodarska rast se bo v obdobju 2024–2026 povečala in v povprečju dosegla 2,3 %.

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

Inflacija se je decembra 2023 upočasnila in znašala 4,4 %. Medletna rast cen življenjskih potrebščin, merjena s HICP, se je decembra znižala na 3,8 %. Rast cen hrane se umirja, vendar še naprej ostaja visoka. Decembra se je znižala na 5,6 %, brez alkoholnih pijač in tobaka pa na 4,5 %.

Nominalna zadolženost se od leta 2019 dalje povečuje. Dolg države je ob polletju 2023 znašal 90,3 % in se je v primerjavi s koncem leta 2022 znižal z 90,9 %.

Finančne trge je v minulem letu zaznamoval predvsem trend dviga obrestnih mer centralnih bank ki pa se je v drugi polovici leta umiril.

1.2 BANČNO OKOLJE

Medletna rast posojil nefinančnim družbam je glede na zadnje razpoložljive podatke (december 2023) z –2,5 % zabeležila upad v večini skupin dejavnosti, čeprav je mesečni prirast v novembru bil znatno pod povprečjem prejšnjih mesecev.

Občutni dvig pa je bil zaznan na strani obrestnih mer, ki so se dvignile tako za financiranje nefinančnih družb kakor tudi gospodinjstev. Fiksne obrestne mere za novo odobrena posojila nefinančnim družbam so se od začetka leta do novembra v povprečju zvišale za 3,0 odstotne točke, spremenljive pa za 1,5 odstotne točke. Za stanovanjska posojila so se fiksne obrestne mere zvišale za 1,7 odstotne točke, spremenljive za 1,9 odstotne točke, za potrošniška pa za 0,6 in 1,5 odstotne točke. Tekoče kreditiranje gospodinjstev pa še naprej upada.

Delež NPE je novembra 2023 znašal 1,0 %. Delež NPE v segmentu prebivalstva pa je bil pri 1,5 % odstotne točke, delež NPE za nefinančne družbe pa se je stabiliziral na 1,6 %.

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 4,5 %, v primerjavi s 5,1 % v decembru 2022. Še večji padec je prisoten v portfelju NFD z 9,5 % na 7,4 %

Pokritost slabih naložb z oslabitvami in rezervacijami se je v primerjavi s koncem leta 2022 (56,4 %) zvišala na 58,6 %.

Medletna rast vlog gospodinjstev se je po lanski okrepitvi do oktobra 2023 upočasnila na 4,7 %, medtem ko je medletna rast vlog nefinančnih družb še naprej volatilna in je oktobra 2023

znašala 8,8 %. Banke so, predvsem v drugi polovici leta pričele z dviganjem obrestnih mer za vezane vloge, kar je spodbudilo varčevalce k vezavi za daljše obdobje.

Realizirani dobiček slovenskega bančnega sistema pred obdavčitvijo do konca oktobra 2023 je znašal 930 mio EUR, ki je za 115 % višji kot v primerljivem lanskem obdobju. Neto oslabitve in rezervacije so se medletno povečale zgolj za 21 mio EUR. Oblikovanje slednjih je prevladovalo pri devetih od petnajstih bank oziroma hranilnic. Donosnost na kapital pred obdavčitvijo se je v primerjavi s preteklimi leti podvojila na 20,9 %.

Bruto in neto dohodki v prvih 11 mesecih 2023 so presegli 2022 za 53,1 % bruto in 114,7 % neto. Pri neto obrestih je zaznati trend hitrega zvišanja. K povečanju neto obrestnih prihodkov prispevajo izrazito višje ravni obrestnih mer oziroma cenovni učinki na aktivih. Po drugi strani je bilo prilagajanje obrestnih mer za vloge majhno in zadržano.

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 2023 znašal 344 %, kar je 55 odstotnih točk več kot ob koncu leta 2022, in je ostal visoko nad regulatorno zahtevo (100 %).

02 POSLOVANJE V LETU 2023

2.1 KAPITALSKI KOLIČNIKI

Na 31. 12. 2023 je LON dosegal količnik temeljnega kapitala 18,25 % (na 31. 12. 2022 15,30 %), količnik celotnega kapitala pa 19,89 % (na 31. 12. 2022 17,12 %). LON je konec leta 2023 izpolnjeval predpisano raven regulatornih kapitalskih zahtev.

v 1000 EUR	31. 12. 2023	31.12.2022
Celotni kapital (v 1000 EUR)	25.645	20.815
Temeljni kapital (v 1000 EUR)	23.528	18.599
Količnik celotnega kapitala (v %)	19,89	17,12
Količnik temeljnega kapitala (v %)	18,25	15,30
Regulatorno zahtevana raven količnika celotnega kapitala (v %)	16,45	15,75

2.2 KREDITIRANJE

Leto 2023 je LON zaključil nad planiranimi vrednostmi. Stanje kreditov strankam, ki niso banke se je v prvi polovici 2023 zmanjševalo, medtem ko je v drugi polovici leta zabeležil rast in izničil predhodni upad poslovanja. Razlogi za navedeno gibanje so predvsem visoka inflacija, visoka rast stroškov financiranja, upad realnega dohodka, zmanjšano povpraševanje po nakupu nepremičnin in negotove razmere v gospodarstvu. LON se je predvsem v prvi polovici leta soočal s kapitalskimi omejitvami zaradi katerih je bil obseg kreditiranja omejen.

LON je v letu 2023 beležil povečano povpraševanje po financiranju fizičnih oseb, kjer je dosegel 3 % rast. Fizične osebe so povpraševale predvsem po potrošniškem kreditiranju, medtem ko je povpraševanje po stanovanjskih kreditih na medletni ravni upadlo.

v 1000 EUR	31.12.2023	31. 12. 2022	31.12.2023 / 31.12.2022
Obseg novih naložb v kredite	52.107	72.259	72,1 %
Stanje kreditov strankam, ki niso banke	177.703	176.217	100,8 %
- od tega: Stanje kreditov gospodinjstvom	119.393	117.500	101,6 %
→ od tega samostojni podjetniki	5.153	6.622	77,8 %
→ od tega prebivalstvo	114.241	110.879	103,0 %
- od tega: Stanje kreditov nefinančnim družbam	53.122	56.350	94,3 %

LON je v letu 2023 dosegel 9.421 tisoč EUR obrestnih prihodkov od naložb v kredite, kar je 40,8 % oziroma 2.729 tisoč EUR več kot v letu 2022. LON je na 31. 12. 2023 dosegel 4,36 % (na 31. 12. 2022 3,98 %) tehtano povprečno aktivno obrestno mero.

Na 31. 12. 2023 je imel LON 53.122 tisoč EUR naložb v kredite nefinančnim družbam, kar je za 5,7 % manj od stanja na 31. 12. 2022. LON sledi svoji strategiji in financira predvsem samostojne podjetnike, mala in srednje velika podjetja. LON išče priložnosti tudi v drugih segmentih, ki niso ciljni v kolikor 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 31.12.2023 je LON izkazoval kredite bankam v višini 1.502 tisoč EUR, kar predstavlja dolgoročno vezano vlogo.

177.703 tisoč EUR

STANJE KREDITOV STRANKAM, KI NISO BANKE

53.122 tisoč EUR

NALOŽB V KREDITE NEFINANČNIM DRUŽBAM

9.421 tisoč EUR

OBRESTNIH PRIHODKOV OD NALOŽB V KREDITE



NE POZABI!

torek 14.5.
sestanek kredit LON

sreda 14.5.
zobar

sobota 18.5.
rojstnodnevni piknik

2.3 NALOŽBE V FINANČNA SREDSTVA

Stanje finančnih sredstev je bilo konec leta 2023 na nivoju predhodnega leta. Na dan 31. 12. 2023 je stanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, znašalo 671 tisoč EUR, stanje finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti pa 69.377 tisoč EUR.

LON v letu 2023 ni kupoval vrednostnih papirjev zaradi visokega zvišanja ključnih obrestnih mer s strani ECB in posledično močnega padca cen državnih obveznic. Vsa presežna sredstva je LON dnevno plasiral v depozit čez noč pri ECB. Prav tako v letu 2023 v LON-u ni bilo zapadlosti vrednostnih papirjev. LON ocenjuje, da so ključne obrestne mere, ki jih določa ECB že dosegle vrh v tem ciklu in bo leto 2024 primernejše za nakupe dolžniških vrednostnih papirjev.

v 1000 EUR	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023 / 31.12.2022
Državni	70.048	70.546	99,3 %
Bančni	0	0	/
Drugi izdajatelji	0	0	/
Skupaj finančna sredstva	70.048	70.546	99,3 %

2.4 VIRI SREDSTEV

LON-u viri sredstev predstavljajo predvsem vloge strank, ki niso banke. Njihova vrednost na 31. 12. 2023 znaša 307.637 tisoč EUR (na 31. 12. 2022 291.631 tisoč EUR), kar predstavlja 98,6 % vseh finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti (na 31. 12. 2022 98,5 %).

v 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023/ 31. 12. 2022
Vloge strank, ki niso banke	307.637	291.631	105,5 %
- od tega: vloge gospodinjstev	184.356	217.847	84,6 %
- od tega: vloge nefinančnih družb	118.025	72.306	163,2 %
- od tega: vloge drugih vlagateljev	5.256	1.478	355,7 %

V letu 2023 je LON beležil znižanje deleža vpoglednih vlog, ki so na 31. 12. 2023 znašale 72,9 % (na 31. 12. 2022 81,9 %), ter povečanje deleža dolgoročnih vlog, ki so na 31. 12. 2023 znašale 16,9 % (na 31. 12. 2022 12,5 %), in kratkoročnih vlog, ki so na 31. 12. 2023 znašale 10,2 % (na 31. 12. 2022 5,5 %). Tehtana povprečna obrestna mera vlog strank, ki niso banke, je konec leta 2023 znašala 0,48 % kar je precej več kot konec leta 2022 (0,15 %).

Kreditni bank in centralnih bank so na dan 31. 12. 2023 znašali 359 tisoč EUR, kar je manj kot na dan 31. 12. 2022, ko so znašali 625 tisoč EUR.

2.5 TRANSAKCIJSKO POSLOVANJE

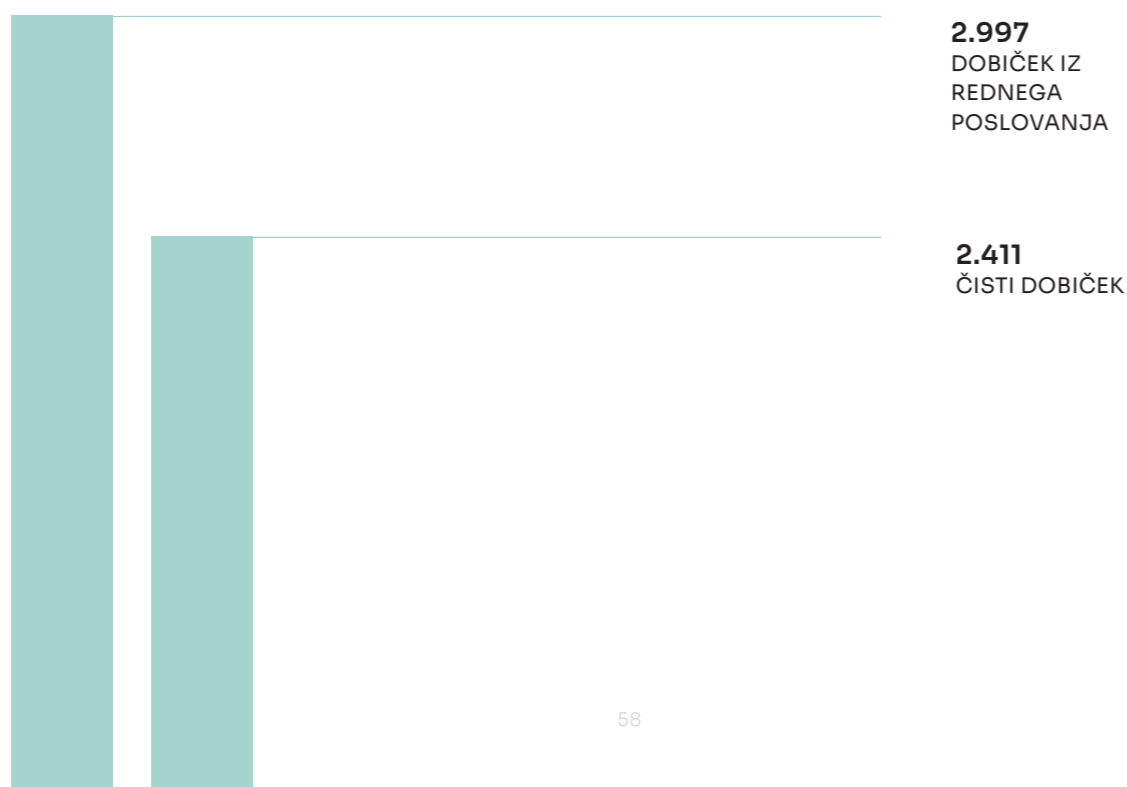
Na dan 31. 12. 2023 je imel LON odprtih 18.669 računov, kar je 377 računov manj kot konec leta 2022. V letu 2023 se je zmanjšalo število transakcijskih računov fizičnih oseb (za 519 na 13.094 računov) in samostojnih podjetnikov (za 56 na 1.542 računov), medtem ko se je povečalo število računov podjetij (za 198 na 4.033 računov). Upad števila transakcijskih računov je povezan z omejenim kreditiranjem v letu 2023. Struktura oziroma kvaliteta TRR (delež najbolj aktivnih uporabnikov) se je v primerjavi z letom 2022 povečala.

LON je beležil padec števila plačilnih nalogov v višini 5,5 %. Skupni znesek plačilnih nalogov se je v primerjavi z letom 2022 znižal za 8,6 %.

▼	13.094	FIZIČNIH OSEB
▼	1.542	SAMOSTOJNIH PODJETNIKOV
▲	4.033	PODJETIJ

2.6 FINANČNO POSLOVANJE

Finančni rezultat je podrobneje predstavljen v izkazu poslovnega izida. Poslovno leto 2023 je LON zaključil z dobičkom iz rednega poslovanja 2.997 tisoč EUR in čistim dobičkom 2.411 tisoč EUR.



2.6.1 NETO OBRESTI

v 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023 / 31. 12. 2022
Prihodki od obresti	12.583	8.214	153,2 %
Odhodki za obresti	(1.638)	(1.589)	103,0 %
Neto obresti	10.945	6.625	165,2 %

LON je v 2023 realiziral 10.945 tisoč EUR neto obrestnih prihodkov (12.583 tisoč EUR obrestnih prihodkov ter 1.638 tisoč EUR obrestnih odhodkov), kar predstavlja 65,2 % povečanje glede na leto 2022.

v 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023 / 31. 12. 2022
Denar v blagajni in stanje na računih	1.914	174	1099,4 %
Druga finančna sredstva (obveznosti)	60	228	26,1 %
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	38	0,0 %
Kredit	9.421	6.691	140,8 %
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	1.189	1.082	109,9 %
Prihodki od obresti	12.583	8.214	153,2 %

V letu 2023 je LON ustvaril 9.421 tisoč EUR obrestnih prihodkov od kreditov, kar predstavlja 40,8 % več kot v letu 2022. Visoka rast obrestnih prihodkov iz naslova kreditov je predvsem posledica gibanja EURIBOR-ja, ki je iz negativne vrednosti zrastle na približno 4 %. Finančna sredstva se v primerjavi s predhodnim letom niso bistveno spremenila, saj v letu 2023 LON ni kupoval novih vrednostnih papirjev. V istem obdobju so obrestni prihodki od denarnih sredstev v blagajni in stanja na računih zrastle na 1.914 tisoč EUR. Vsak dan je LON ta sredstva plasiral v depozit čez noč pri ECB, pri čemer je 31. 12. 2023 fiksna obrestna mera za depozit čez noč znašala 4,00 %.

LON je imel v 2023 1.638 tisoč EUR odhodkov za obresti, kar predstavlja 3,0 % več od realiziranih odhodkov za obresti v letu 2022.

v 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023 / 31. 12. 2022
Finančne obveznosti do centralne banke	0	132	0,0 %
Obresti iz vrednostnih papirjev države	0	52	0,0 %
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	925	723	128,0 %
Obresti za druge finančne obveznosti	676	662	102,2 %
Finančne obveznosti od najemov	36	22	169,1 %
Odhodki za obresti	1.638	1.589	103,0 %

Odhodki od finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, ki predstavljajo največjo postavko med odhodki za obresti, so se v 2023 v primerjavi z letom 2022 povečali za 202 tisoč EUR (oz. 28,0 %).

Ker so bile ključne obrestne mere Evropske centralne banke (ECB) konec leta 2023 visoke, LON ni imel finančnih obveznosti do ECB.

2.6.2 ČISTE OPRAVNINE

v 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023/ 31. 12. 2022
Prihodki od opravnin	3.666	3.301	111,0 %
Odhodki za opravnine	(464)	(442)	104,9 %
Čiste opravnine	3.203	2.860	112,0 %

V letu 2023 je LON dosegel 3.203 tisoč EUR čistih opravnin, kar je predstavljalo 12,0 % več kot v letu 2022. Prihodki od opravnin so znašali 3.666 tisoč EUR, kar je za 11,0 % več od prihodkov v letu 2022. Opravnine od plačilnega prometa predstavljajo 65,0 % prihodkov od opravnin. Med njimi prevladujejo opravnine s transakcijskih računov ter opravnine od izvajanja plačilnega prometa. LON je imel 464 tisoč EUR odhodkov za opravnine, kar je za 4,9 % več kot v letu 2022.

2.6.3 STROŠKI

V letu 2023 je LON imel skupne stroške poslovanja v višini 10.445 tisoč EUR, kar je 15,3 % več kot v letu 2022, ko so ti znašali 9.057 tisoč EUR. Med skupnimi stroški poslovanja so največji delež 52,6 % predstavljali stroški dela, 33,7 % stroški storitev, 6,4 % stroški amortizacije, 4,9 % stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog, medtem ko so preostalih 2,5 % predstavljali stroški materiala. Največje povečanje stroškov je LON beležil na področju stroškov svetovanj in stroškov za jamstvo vlog.

2.6.4 DRUGI POSLOVNI PRIHODKI IN ODHODKI

Drugi poslovni prihodki v letu 2023 vključujejo predvsem prihodke od oddajanja premoženja v najem, ki so znašali 337 tisoč EUR.

2.6.5 KOMUNICIRANJE, TRŽENJE IN PRODAJA

V letu 2023 je na področju komunikacije potekalo utrjevanje in nadgrajevanje prepoznavnosti LON-a preko izpostavljanja konkretnih funkcionalnosti in prednosti LON-ovih produktov. Vse marketinške aktivnosti so še naprej sledile sloganu LON. Lahko.

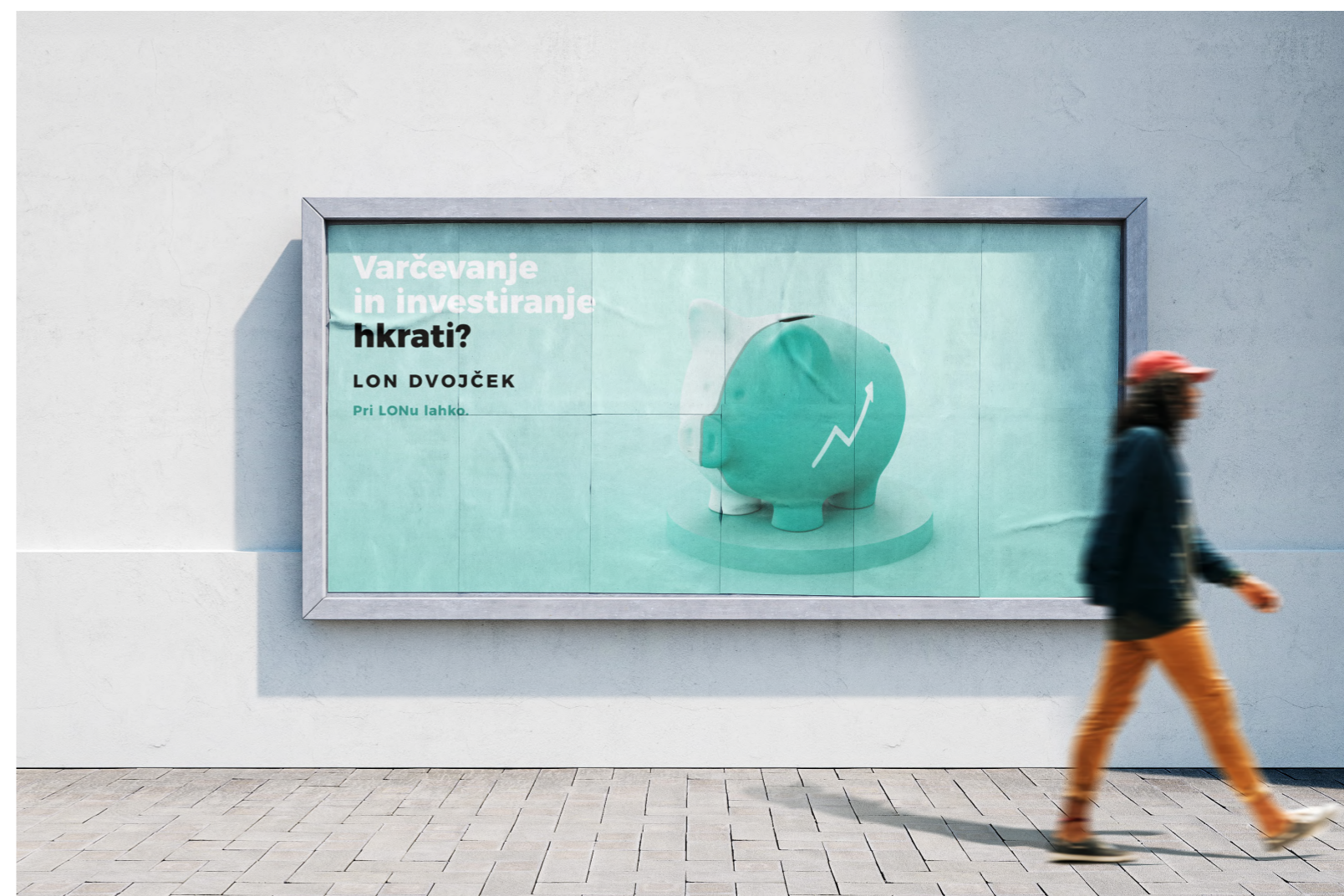
Za zagotavljanje strokovne pomoči in svetovanje strankam skrbi ekipa 40 visoko usposobljenih bančnih svetovalcev in poslovnih skrbnikov v devetih (9) poslovnih enotah po vsej Sloveniji. Poleg tega LON zagotavlja tudi kontaktni center, ki skrbi za osebni stik s strankami. LON je nadaljeval je s komunikacijo na družbenih omrežjih, zlasti preko platforme Instagram, s čimer se je približal tudi mlajši ciljni skupini, ki bo v prihodnosti vse pomembnejša v strukturi LON-ovih komitentov.

Konsistentna komunikacija, ki združuje tako vizualno pojavnost kot tudi vsebinsko usklajeno podajanje sporočil, ostaja za gradnjo blagovne znamke LON ključna tudi v letu 2023.

PREGLED TRŽNO KOMUNIKACIJSKIH AKTIVNOSTI

V letu 2023 je LON izvedel oglaševalsko kampanjo za novo ponudbo **LON DVOJČEK**, namenjeno obstoječim komitentom. Glavna prednost tega produkta je, da predstavlja alternativo klasičnim depozitom, saj omogoča sklenitev depozita po višji obrestni meri ob hkratni naložbi v vzajemni sklad, ki je prilagojen profilu tveganja posameznika.

Tekom leta je predstavil tudi povsem nov produkt – naložbeno življenjsko zavarovanje **LON Prihodnost**. Gre za zavarovanje sestavljeno iz naložbenega in zavarovalnega dela, ki omogoča individualno izbiro portfelja za obdobje 10 let.



2.6.5 KOMUNICIRANJE NA DRUŽBENIH OMREŽJIH IN SPLETNI STRANI

LON je aktiven na družbenih omrežjih Facebook, Instagram in LinkedIn, kjer redno ustvarja kreativne objave na mesečni ravni. Za dodatno promocijo objav na Instagramu in Facebooku uporablja t.i. »booste«, ki povečujejo število doseženih oseb in spodbujajo vključenost uporabnikov. V uredniškem načrtu se prepletajo objave, ki se navezujejo na aktualne teme in objave, ki promovirajo LON-ove produkte ter objave, ki so del oglaševalskih kampanj.

Instagram je izredno vizualen kanal, zato je LON v objave vključil več zanimivih video vsebin v pokončnem formatu, saj se uporabniki vedno bolj obračajo k njim. LON na Facebooku sledi cilju pozicioniranja LON-a kot zabavne in dostopne banke, ki nudi prilagojene storitve. Ustvarja objave, ki pritegnejo sledilce k vključevanju in imajo večji doseg. Na profilu LinkedIn je v letu 2023 pripravil objave, kjer je delil pomembne novice, dosežke in posebne ponudbe. V letu 2023 je na Facebooku pridobil številne nove sledilce ter vsečke spletne strani. Tudi na Instagramu je pridobil številne nove sledilce. Na obeh kanalih se je tudi za več kot 300 % dvignila vključenost uporabnikov, doseg objav pa se je povečal za skoraj 200 %.

2.8 UPRAVLJANJE NEPREMIČNIN

V letu 2023 je LON optimiziral zasedenost prostorov v upravni stavbi in realiziral oddajo prostorov v dolgoročni najem. Poleg tega je dokončal in opremil nedokončane prostore v upravni stavbi v izmeri 320 m² ter jih prav tako oddal v dolgoročni najem.

V istem letu je prenovil poslovne enote Celje, Velenje, Grosuplje in Brežice, pri čemer si je prizadeval za enotno, sodobno podobo ter ustvarjanje prijaznih in udobnih prostorov za stranke in zaposlene. Pri obnovi je uporabil energijsko varčne naprave, s čimer je prispeval k zmanjšanju porabe energije v vseh prenovljenih poslovnih enotah.



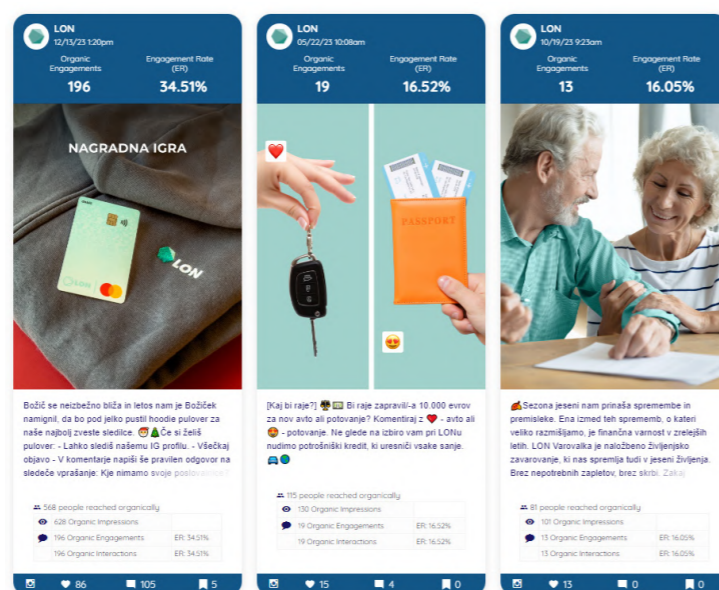
320 m²

DOKONČANJE IN OPREMA NEDOKONČANIH PROSTOROV
ODDAJA PROSTOROV V DOLGOROČNI NAJEM



300% višja vključenost uporabnikov

200% višji doseg objav



03 STRATEŠKE AKTIVNOSTI V LETU 2023

3.1 TRŽENJE

V letu 2023 je LON postavil koncept postopnega prehoda klicnega centra in poslovalnic na sklepanje poslov na daljavo z obstoječimi komitenti. Kot prvi korak v tej smeri je postavil pilotsko rešitev videosvetovanja. Ta inovacija omogoča komitentom, da iz padajočega menija izberejo klicni center ali poslovalnico, pri kateri želijo naročiti storitev svetovanja, ki poteka v obliki videoklica, ki ga organizira LON. Ta pristop omogoča bolj fleksibilno in udobno izkušnjo za komitente, hkrati pa omogoča LON-u bolj učinkovito uporabo digitalnih tehnologij za izvajanje svojih storitev.

3.2 NOTRANJI PROCESI

V letu 2023 je LON nadaljeval z digitalizacijo in prenovo ključnih procesov, kar je prineslo številne koristi. S prenovo je dosegel občutne časovne prihranke, povečal stroškovno učinkovitost, standardiziral dokumente in izboljšal kakovost izvajanja procesov, kar je posledično zmanjšalo število napak in reklamacij. Z nadaljevanjem avtomatizacije procesov za odobravanje kreditov in limitov je omogočil njihovo enostavnejše odobravanje ter izboljšal uporabniško izkušnjo strank. Zaključil je z implementacijo nove tehnološke rešitve za odobravanje stanovanjskih kreditov ter optimiziral obstoječo tehnološko rešitev za odobravanje izrednih limitov fizičnih oseb.

Vzpostavili je orodje za zbiranje idej zaposlenih za notranjo izboljšavo procesov, pri čemer je posebno pozornost namenil prilagoditvam, ki izboljšujejo uporabniško izkušnjo strank. Ta pristop mu omogoča stalno izboljševanje storitev in zadovoljstvo strank.

3.3 INFORMACIJSKA VARNOST IN PODPORA

V letu 2023 je uspešno implementiral varnostno operativni center, ki omogoča stalno in učinkovito spremljanje ter analizo dogajanj v okolju IKT. S tem je omogočil prepoznavo groženj in pravočasen ter primeren odziv na morebitne varnostne incidente, ki bi lahko ogrozili njegovo poslovanje.

Poleg tega je v letu 2023 posodobil opremo IKT svojih uporabnikov in avtomatiziral procese nadgradenj, kar je pripomoglo k večji učinkovitosti in varnosti njegovega okolja IKT. Redno pregleduje stanje vseh virov IKT, ocenjuje njihov vpliv na izvajanje procesov ter zagotavlja pravočasne nadgradnje ali zamenjave le-teh. Z izvajanjem testov preklonov med podatkovnimi centri skrbi za odpornost in razpoložljivost svoje infrastrukture.

Poleg tega je posodobil procese za zagotavljanje neprekinjenega poslovanja ter uspešno zaključil penetracijsko testiranje. Za svoje zaposlene je izvedel notranje in zunanje izobraževanje s področja kibernetike varnosti. S postavljenimi infrastrukturnimi rešitvami je omogočil učinkovito in varno delo od doma tudi v času po COVID-19.

3.4 PLAČILNI SISTEMI

V sklopu projekta digitalizacije je LON v letu 2023 uvedel številne izboljšave elektronske banke eLON in mobilne banke mLON, ki uporabnikom nudijo boljšo uporabniško izkušnjo in možnost upravljanja z dodatnimi produkti, kot so npr. trajni nalogi. Hkrati je povečal bazo prikaza podatkov poslovanja, do katere lahko uporabniki dostopajo prek obeh aplikacij. Ključna nadgradnja je bila uvedba t.i. »card managementa« v eLON in mLON, s čimer je strankam v oba kanala vključil varnostne kartične elemente. Omogočil je enostavno vzpostavitev komunikacije strank z LON-om prek spletnega bančništva v ključnih trenutkih ter uvedel nov kanal Halcom za poslovne uporabnike.

Marca 2023 je potekala konsolidacija platforme T2-T2S s ciljem poenostavitve poslovanja s plačilnimi sistemi. Uvedena je bila nova platforma ESMIG in migracija računov (RTGS in TIPS) z ICM na novo platformo. Med pomembnejšimi aktivnostmi velja omeniti ukinitvev poravnalnega računa pri Banki Slovenije, pri čemer se za poslovanje uporablja komercialni račun znotraj banke.



04 TRAJNOSTNI RAZVOJ

4.1 DRUŽBENA ODGOVORNOST

V letu 2023 se je LON podal na pot intenzivnega vključevanja trajnosti v svoje poslovanje. LON s sprejetjem strategije trajnostnega razvoja iz faze širjenja ozaveščenosti prehaja v fazo aktivne implementacije trajnosti v svoj poslovni model. 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. LON je v letu 2023 trajnostni razvoj opredelil kot eno ključnih strateških aktivnosti strateškega obdobja 2024–2026 in je osredotočen na trajnostno in dobičkonosno rast.

LON je v letu 2023 prispeval k širšemu družbeno-gospodarskemu razvoju s svojimi aktivnostmi s področja družbene odgovornosti in ravnal odgovorno v odnosu do svojih strank, zaposlenih in širšega družbenega okolja. LON je posebno pozornost posvečal zaposlenim, ozaveščanju strank s področja finančnih storitev in pastih pri njihovi uporabi, finančnemu opismenjevanju starejše populacije, uporabi spletnih digitalnih orodij, mentorstvu, podpori profesionalnim in mladim športnikom, donacijam ter drugim humanitarnim dejavnostim. LON je podpiral športno udejstvovanje in društva, ki ozaveščajo ljudi glede zdravega načina življenja. LON je finančno podprl zaposlene v stiski, ki so v avgustovskih poplavah utrpeli materialno škodo ter prepoznal prispevek lokalnih prostovoljnih gasilskih društev, ki jih je večkrat finančno podprl z različnimi donacijami. Naredil je še korak naprej in tem društvom ter zvezam ponudil popolnoma brezplačne bančne storitve. Društvom in zvezam je omogočil kompletno brezplačno bančno poslovanje s poslovnim računom za celotno obdobje odprtja računa.

LON je v letu 2023 prepoznal in izkoristil poslovne priložnosti na trgu. Pospešeno se je lotil razvoja novih produktov in storitev ter skrbel za izboljšavo obstoječih. Okoljske, družbene in upravljske 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 porajajo ob prehodu na nizkoogljično, vključujoče in krožno gospodarstvo.

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 2023 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.



4.3 TRAJNOSTNI ODNOSI Z DRUŽBENIM OKOLJEM

UPRAVLJANJE ČLOVEŠKIH VIROV

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

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

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

ODGOVORNOST DO POTROŠNIKOV

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

LON strankam omogoča enostaven način za podajo reklamacij in pritožb. Ob tem upošteva tako varovanje koristi strank kot tudi ugleda LON-a. Strankam LON odgovori v razumnem roku od prejema popolne in razumljive reklamacije oziroma pritožbe. Če zahtevka stranke zaradi narave problema ni mogoče rešiti v navedenem roku, LON stranko obvesti o poteku reševanja. V letu 2023 so bile vse reklamacije in pritožbe strank rešene zunajsodno.

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

ODGOVORNOST DO POSLOVNIH PARTNERJEV IN DOBAVITELJEV

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

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



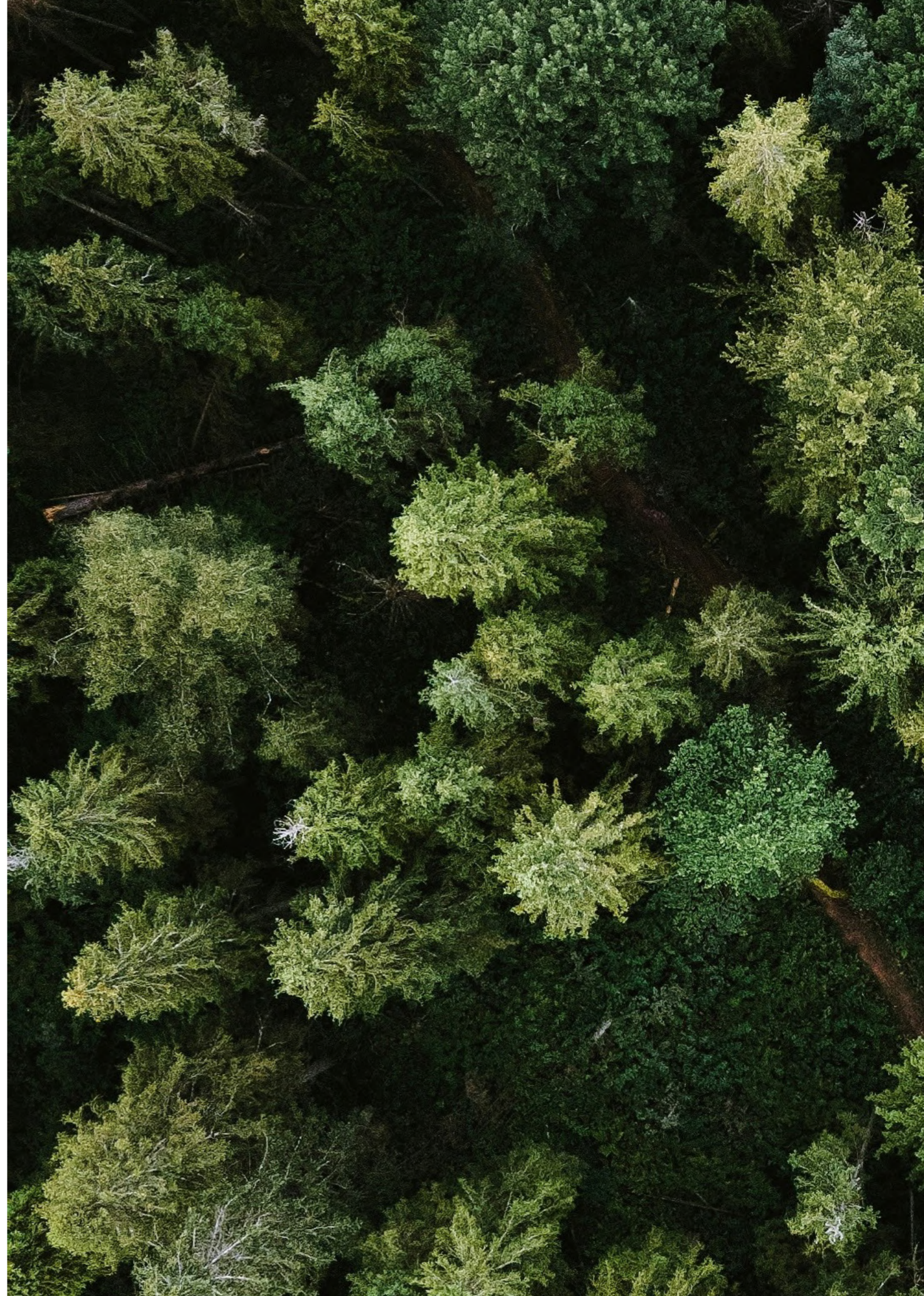
ODGOVORNOST DO MEDIJEV

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

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

TRAJNOSTNI ODNOSI DO NARAVE

Trajnostni odnos do narave in okoljska odgovornost je vodilo LON-a. LON pospešeno prehaja na brezpapirno poslovanje in ima vpeljan sistem ločenega zbiranja odpadkov. Poslovna stavba v Kranju predstavlja smer zelenega delovanja. LON ima energetske varčen objekt z zeleno streho ter uporablja razsvetljavo LED. Za ogrevanje in hlajenje LON uporablja vodo, ki jo iz vodne vrtine črpa s pomočjo toplotne črpalke. Neposredni okoljski odtis LON zmanjšuje z različnimi ukrepi kot so: poraba energije, vode in papirja, ravnanje z odpadki in recikliranje, upravljanje nepremičnin, digitalizacija procesov ipd. Posredni okoljski odtis LON izboljšuje s posojilnimi in naložbenimi dejavnostmi, kjer je prenehal z novim financiranjem za pridobivanje premoga ali zmogljivosti za proizvodnjo električne energije na premog, vključujoč nadgradnje oziroma izboljšave obstoječih elektrarn na premog. LON v okviru naložbene politike spodbuja gospodarske aktivnosti in projekte, ki so povezani z nizkoogljičnim in krožnim gospodarstvom.



05 ČLOVEŠKI VIRI IN STRUKTURA ZAPOSLENIH

V letu 2023 je LON nadaljeval s kadrovsko politiko, osredotočeno na ohranjanje in pridobivanje visoko strokovno usposobljenih, odgovornih, zavzetih in zadovoljnih zaposlenih. LON verjame, da so motivirani zaposleni ključ doseganja njegovih strateških ciljev. Za njih je ustvaril optimalne pogoje za delo in razvoj ter spodbuja nenehno izpopolnjevanje. Njegova odprta komunikacija gradi pozitivno delovno okolje, prispeva k zadovoljstvu zaposlenih in pripadnosti LON-u. Skozi leto spodbuja pridobivanje in nadgrajevanje znanja ter deluje v skladu s svojimi vrednotami: zaupanje, sodelovanje, odgovornost in odličnost.

5.1 ŠTEVILO ZAPOSLENIH IN ZAPOSLOVANJE

Na koncu leta 2023 je bilo v LON zaposlenih 105 ljudi, kar predstavlja 5 % povečanje glede na preteklo leto. V letu 2023 se je LON-u pridružilo 20 novih sodelavcev, medtem ko je 12 zaposlenih zapustilo LON, deloma tudi zaradi upokojitve.

5.1.1 ZAPOSLENI PO PODROČJIH POSLOVANJA

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 %

na 31. 12. 2022

PODROČJE POSLOVANJA	MOŠKI		ŽENSKÉ		SKUPAJ	
	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
Poslovodstvo	2	2,00 %	0	0,00 %	2	2,00 %
Kontrolne funkcije	2	2,00 %	3	3,00 %	5	5,00 %
Divizija financ	1	1,00 %	6	6,00 %	7	7,00 %
Divizija operativnega poslovanja	14	14,00 %	9	9,00 %	23	23,00 %

Divizija trga	23	23,00 %	20	20,00 %	43	43,00 %
Divizija korporativnih storitev in administracije	2	2,00 %	6	6,00 %	8	8,00 %
Divizija upravljanja s tveganji	4	4,00 %	8	8,00 %	12	12,00 %
Skupaj	48	48,00%	52	52,00%	100	100,00%

5.1.2 ZAPOSLENI GLEDE NA STAROST IN SPOL

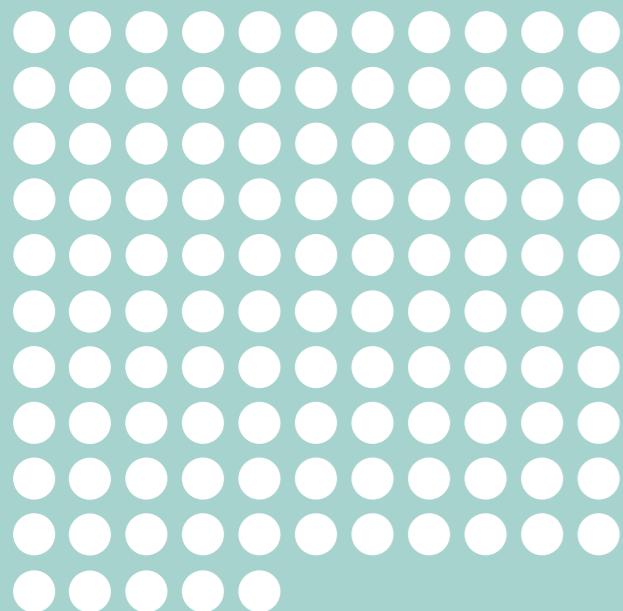
Glede načela uravnoveženosti med spoloma ima LON stabilno razmerje med moškimi in ženskami. Na zadnji dan leta 2023 je bilo 42 % zaposlenih moških in 58 % žensk. Takšna razdelitev prispeva k raznolikosti in bogati delovno izkušnjo, saj združuje različne perspektive in sposobnosti, kar pozitivno vpliva na delovno dinamiko ter spodbuja inovativnost in učinkovitost.

na 31. 12. 2023

LETO	MOŠKI		ŽENSKÉ		SKUPAJ	
	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
2023	44	41,90 %	61	58,10 %	105	100,00 %
2022	48	48,00 %	52	52,00 %	100	100,00 %

Starostna struktura zaposlenih se je ohranila na dosednji ravni, povprečna starost se je zvišala z 42 let na 43 let. Največji delež zaposlenih se nahaja v starostnem obdobju od 36 do 50 let, kar dodatno prispeva k raznolikosti delovne sile.

STAROST	31. 12. 2023				31. 12. 2022			
	MOŠKI	ŽENSKÉ	ŠTEVILO	DELEŽ	MOŠKI	ŽENSKÉ	ŠTEVILO	DELEŽ
20–25 let	0	2	2	1,90 %	1	1	2	2,00 %
26–30 let	1	6	7	6,67 %	3	1	4	4,00 %
31–35 let	3	7	10	9,52 %	4	11	15	15,00 %
36–40 let	7	13	20	19,05 %	9	14	23	23,00 %
41–45 let	9	16	25	23,81 %	11	10	21	21,00 %
46–50 let	13	9	22	20,95 %	10	6	16	16,00 %
51–55 let	5	3	8	7,62 %	4	5	9	9,00 %
56 in več let	6	5	11	10,48 %	6	4	10	10,00 %
Skupaj	44	61	105	100,00 %	48	52	100	100,00 %

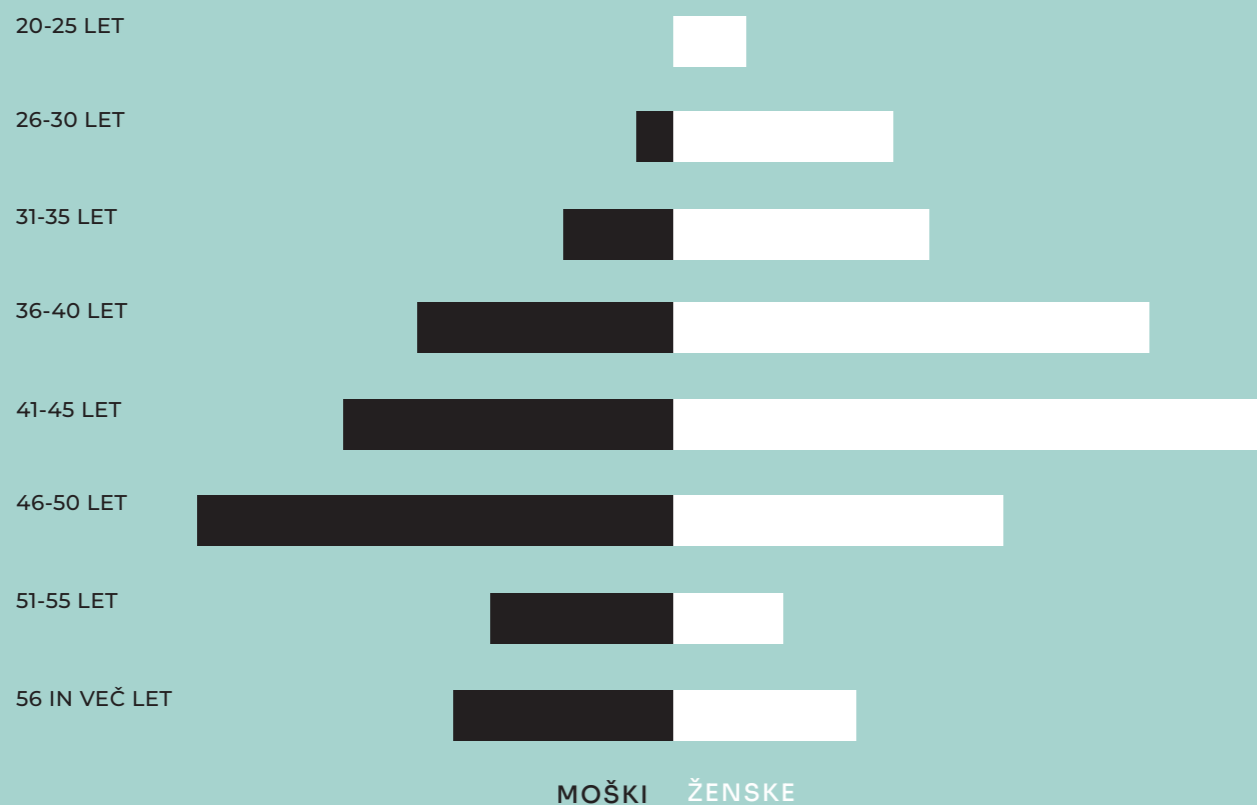


2022 100 ZAPOSLENIH

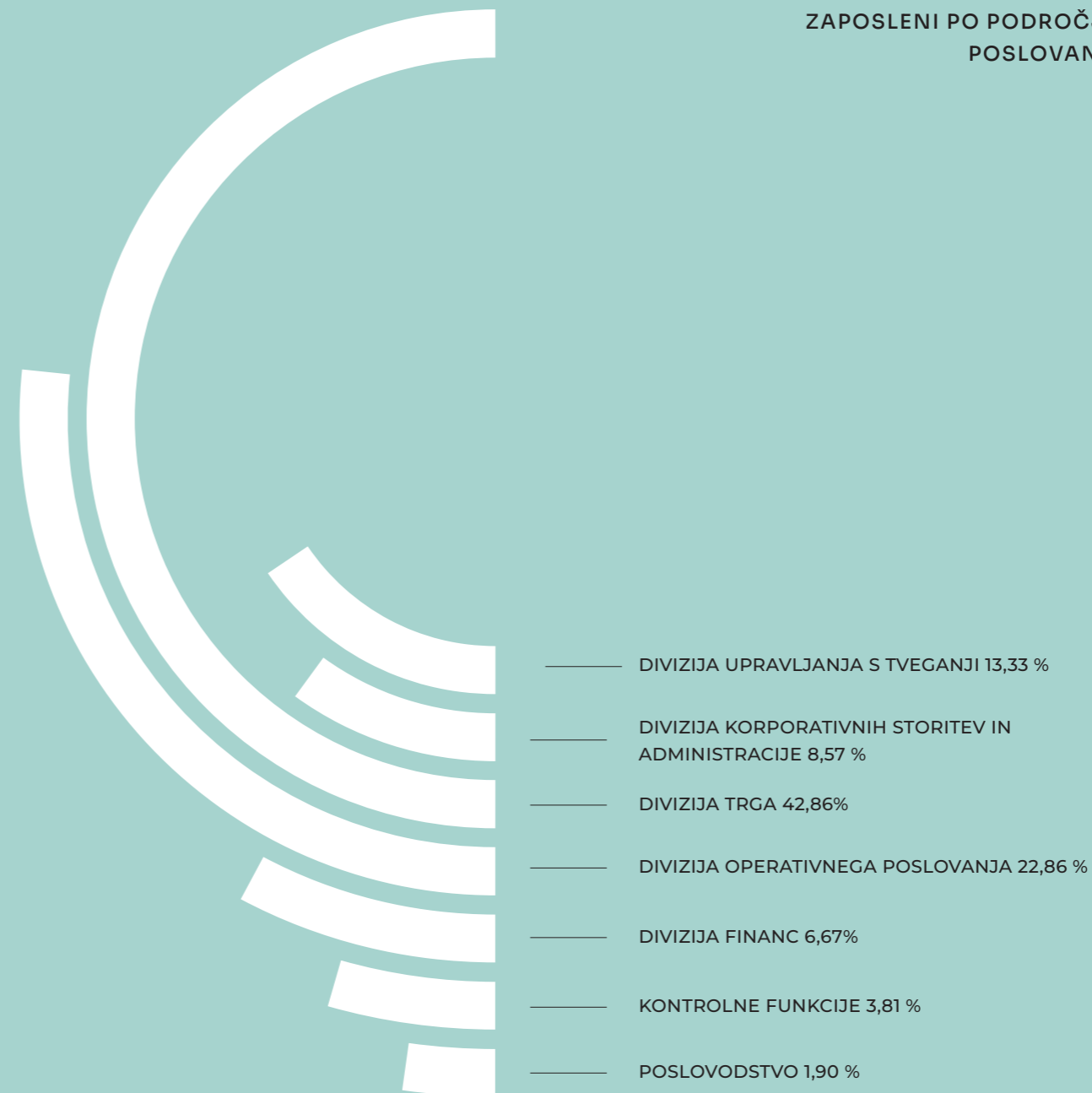
2023 105 ZAPOSLENIH



STAROSTNA STRUKTURA ZAPOSLENIH



ZAPOSLENI PO PODROČJIH POSLOVANJA



5.1.3 ZAPOSLENI GLEDE NA RAVEN IZOBRAZBE

Izobrazbena struktura zaposlenih se je v letu 2023 v primerjavi z letom 2022 izboljšala, kar potrjuje podatek, da LON še vedno ohranja visok delež zaposlenih z izobrazbo višjo od srednješolske izobrazbe. Delež zaposlenih z izobrazbo višjo od srednješolske izobrazbe znaša 75 %.

RAVEN IZOBRAZBE	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
V. raven	26	25,00 %	27	27,00 %
VI. raven	38	35,58 %	32	32,00 %
VII. raven	36	34,62 %	36	36,00 %
VIII. ali višja raven	5	4,81 %	5	5,00 %
Skupaj	105	100,00 %	100	100,00 %

5.2 IZOBRAŽEVANJE IN RAZVOJ ZAPOSLENIH

V letu 2023 je LON namenil pomembno pozornost vlaganju v izobraževanje in usposabljanje zaposlenih, kar predstavlja najbolj donosno naložbo za prihodnost uspeha LON. Zaposleni v LON-u so sodelovali v raznolikih izobraževalnih programih, skupaj pa so zabeležili 478 dni izobraževanj, kar pomeni povprečno 4,8 dni izobraževanja na zaposlenega. LON omogoča nenehno strokovno rast in osebni razvoj zaposlenih, pri čemer se osredotoča predvsem na izobraževanja, ki izhajajo iz potreb delovnih procesov in so ključna za nadaljnjo profesionalno rast zaposlenih.

Zaposleni so se aktivno udeleževali strokovnih posvetov in konferenc skozi celotno leto, s čimer so spremljali najnovejše trende in vsebine. Za večino zunanjih izobraževanj uporablja LON Izobraževalni center ZBS in druge pooblašene institucije. Na komercialnem področju je bil poudarek na izobraževanju zaposlenih s področja prodaje, zavarovalništva in investicijskih skladov. Poleg tega je LON organiziral tudi interna izobraževanja, ki so zajemala številne teme, kot so pregled aktualnih dogajanj in novosti v posameznih segmentih poslovanja, področje PPDFT, skladnost poslovanja, zakonodajne novosti, varnost in zdravje pri delu, informacijska varnost ter varstvo osebnih podatkov. Interna izobraževanja so vključevala tudi obnovitvena izobraževanja, namenjena osvežitvi znanja o aktualnih dogajanjih in novostih v posameznih segmentih poslovanja.

5.3 PRAKSA DIJAKOV IN ŠTUDENTOV

LON aktivno povezuje teoretično znanje s praktičnimi izkušnjami, omogočajoč dijakom in študentom, da med svojim izobraževanjem v LON-u pod mentorstvom pridobivajo praktične izkušnje. Ta priložnost ne samo omogoča vpogled v delovne procese v LON-u, temveč tudi nadgrajuje njihovo teoretično znanje ter spodbuja razvoj njihovih veščin in sposobnosti. S tem LON ustvarja most med šolskim znanjem in realnim delovnim okoljem, pripravlja mlade talente na uspešno kariero ter jim nudi priložnost za osebno in poklicno rast. LON je tudi v letu 2023 omogočil opravljanje obvezne strokovne prakse tako dijakom kot študentom.



5.4 ZAVZETOST IN ZADOVOLJSTVO ZAPOSLENIH

LON že tretje leto zapored izvaja letno raziskavo o organizacijski klimi, zadovoljstvu in zavzetosti zaposlenih. Na podlagi rezultatov sprejema ukrepe za izboljšanje. Raziskava je pokazala izrazito izboljšanje v primerjavi z letom 2022.

Zaveda se pomembnosti pozitivnega delovnega okolja pri doseganju učinkovitega delovanja organizacije ter boljšega počutja zaposlenih. V letu 2023 je fokus usmeril v dejavnosti, ki spodbujajo dobro počutje, pripadnost in zavzetost zaposlenih, kar prispeva k doseganju želenih rezultatov.

Vsako leto daje velik poudarek na izvajanje letne raziskave, ki je ključna za identifikacijo izboljšav, prilagoditev strategij, ohranjanje produktivnosti, zmanjšanje fluktuacije in gradnjo pozitivne organizacijske kulture.



5.6 POLNI CERTIFIKAT DRUŽINI PRIJAZNO PODJETJE

LON že od leta 2017 s ponosom nosi naziv »Družini prijazno podjetje«. Zavezan je zagotavljanju ravnotežja med službenim in družinskim življenjem zaposlenih. Med izvedenimi ukrepi je med drugim mogoče izpostaviti otroški časovni bonus, ki omogoča fleksibilnost delovnega časa staršem z otroci v vrtcu, spremljanje prvošolcev na prvi šolski dan ter izredni plačani dopust za starše devetošolcev ob informativnem dnevu.

LON zaposlenim, ki se odločijo za krajši delovni čas, nudi možnost krajšega delovnika po vrnitvi s porodniškega dopusta v skladu z zakonom.

Leto 2023 je bilo zaznamovano tudi z različnimi družabnimi dogodki. LON je druženje z zaposlenimi tudi v letu 2023 organiziral s ciljem krepitve medsebojnih odnosov. Prireditve so bile sestavljene iz različnih poučno zabavnih timskih nalog in nenavadnih športov. V decembrskem času je za svoje zaposlene pripravil tradicionalno prednovoletno zabavo, hkrati pa poskrbel tudi za podmladek in jih obdaril z darili, za katera je sredstva prispeval 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 2023 zaključil strateško obdobje 2021–2023 in postavil novo strategijo za obdobje 2024–2026. LON z novo strategijo postaja **banka rešitev zaupanja vrednih strank** (ang. »Solution bank of trustworthy customers«)

Glavni poudarek strategije je na izboljšanju stroškovne učinkovitosti in izboljšanju prepoznavnosti ter ugleda LON-a. LON bo dosegal nadzorovano rast, pri čemer je ta nadzorovana glede kakovosti, tveganj in 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 LON-a načrtuje doseganje glavnih ciljev upravljalnega organa, med katerimi je končni cilj doseči donosnost kapitala nad 10 % in izplačilo dividend (bilančni dobiček). Za doseganje teh ciljev je LON vzpostavil sistem kazalcev strateške kontrole za izvajanje strategije. Strategija predstavlja evolucijo razvoja, saj ohranja tisto, kar LON že dobro počne, ter dodaja aktivnosti za preseganje pričakovanj upravljalnega organa.

LON bo nadaljeval z digitalizacijo procesov, pri čemer se bo osredotočil na povečanje učinkovitosti in avtomatizacijo notranjih procesov, s poudarkom na doseganju stroškovnih optimizacij poslovanja z večjo produktivnostjo. Velik poudarek bo tudi na dodatnem izboljšanju uporabniške izkušnje prek digitalizacije stika s stranko z uporabo novih, enostavnih rešitev za vse segmente komitentov. Z odpiranjem novih digitalnih komunikacijskih kanalov in širjenjem uporabnosti obstoječih bo LON strankam dejansko omogočil aktivno in nenehno dostopnost ter odzivnost. Eden ključnih ciljev je tudi skrajšanje časa uvajanja novih produktov skozi kontroliran proces uvajanja sprememb ter brezpaperno poslovanje.



DIGITALIZACIJA PROCESOV

IZPLAČILO DIVIDEND

DONOSNOST
KAPITALA NAD

10 %



ZELENA
PRIHODNOST



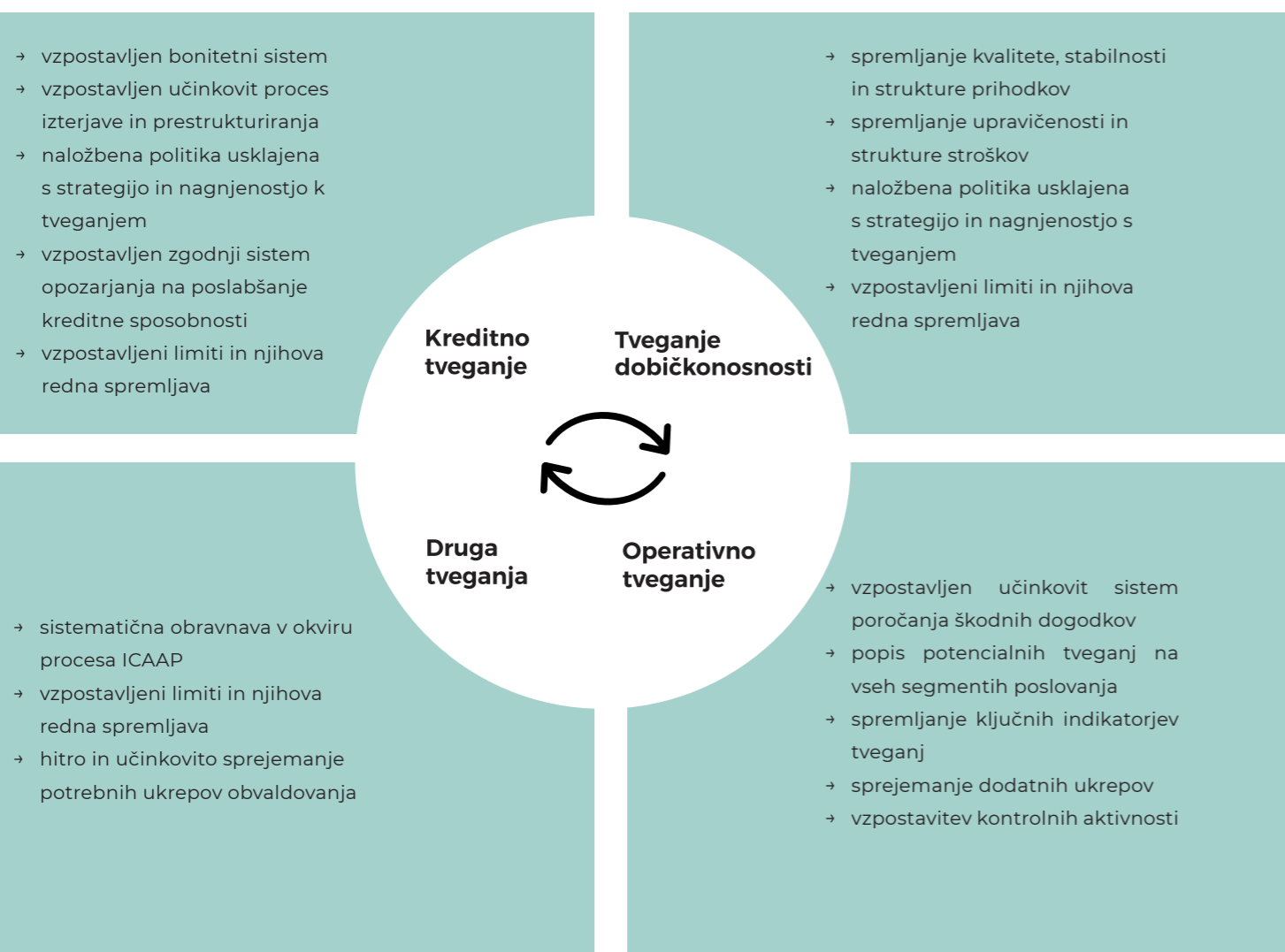
VISOKO
MOTIVACIJSKO
DELOVNO
OKOLJE

07 OBVLADOVANJE POSLOVNIH TVEGANJ

7.1 TVEGANJA

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



KREDITNO TVEGANJE

Kreditno tveganje pomeni nastanek izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do hranilnice. Na področju obvladovanja kreditnega tveganja je LON usmerjen v doseganje nizkega deleža neplačnikov z vzpostavljenim ustreznim bonitetnim sistemom, sistemom zgodnjega opozarjanja na poslabšanje kreditne sposobnosti (t. i. EWS) ter zagotavljanjem ustrezne pokritosti terjatev v neplačilu z oslabitvami. 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, kontrolo oz. 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 omajajo ugled in posledično zaupanje javnosti.

OPERATIVNO TVEGANJE

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

PROFIL TVEGANOSTI BANKE

Hranilnica ima vzpostavljen sodoben in pregleden sistem merjenja tveganj ter spremljanja profila tveganosti. Na podlagi opredeljenega apetita po tveganjih in internega limitnega sistema ima za vsako vrsto tveganja opredeljen nabor ključnih kazalnikov ter za vsakega od njih mejne vrednosti za presojo ocene tveganja in uteži pomembnosti. 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.

Glede na rast cen vhodnih surovin (tveganje inflacije) in energentov je mogoče pričakovati povečanje kreditnega tveganja, kar bo lahko prek oslabitev vplivalo tudi na povečanje tveganja dobičkonosnosti. Vendar pa bodo visoke obrestne mere pozitivno vplivale na prihodke. LON pričakuje, da bo pozitiven vpliv na prihodke višji, na enak način kot bo negativen na oblikovanje dodatnih oslabitev. Tveganje dobičkonosnosti torej ne narašča, temveč stagnira.

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

NAZIV NAJPOMEMBNEJŠIH TVEGANJ ZA HRANILNICO	OCENA TVEGANJA 31. 12. 2023	TREND
Kreditno tveganje	NIZKO-SREDNJE	▲
Operativno tveganje	NIZKO-SREDNJE	▶
Likvidnostno tveganje	NIZKO	▶
Tveganje dobičkonosnosti	NIZKO-SREDNJE	▲
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 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.

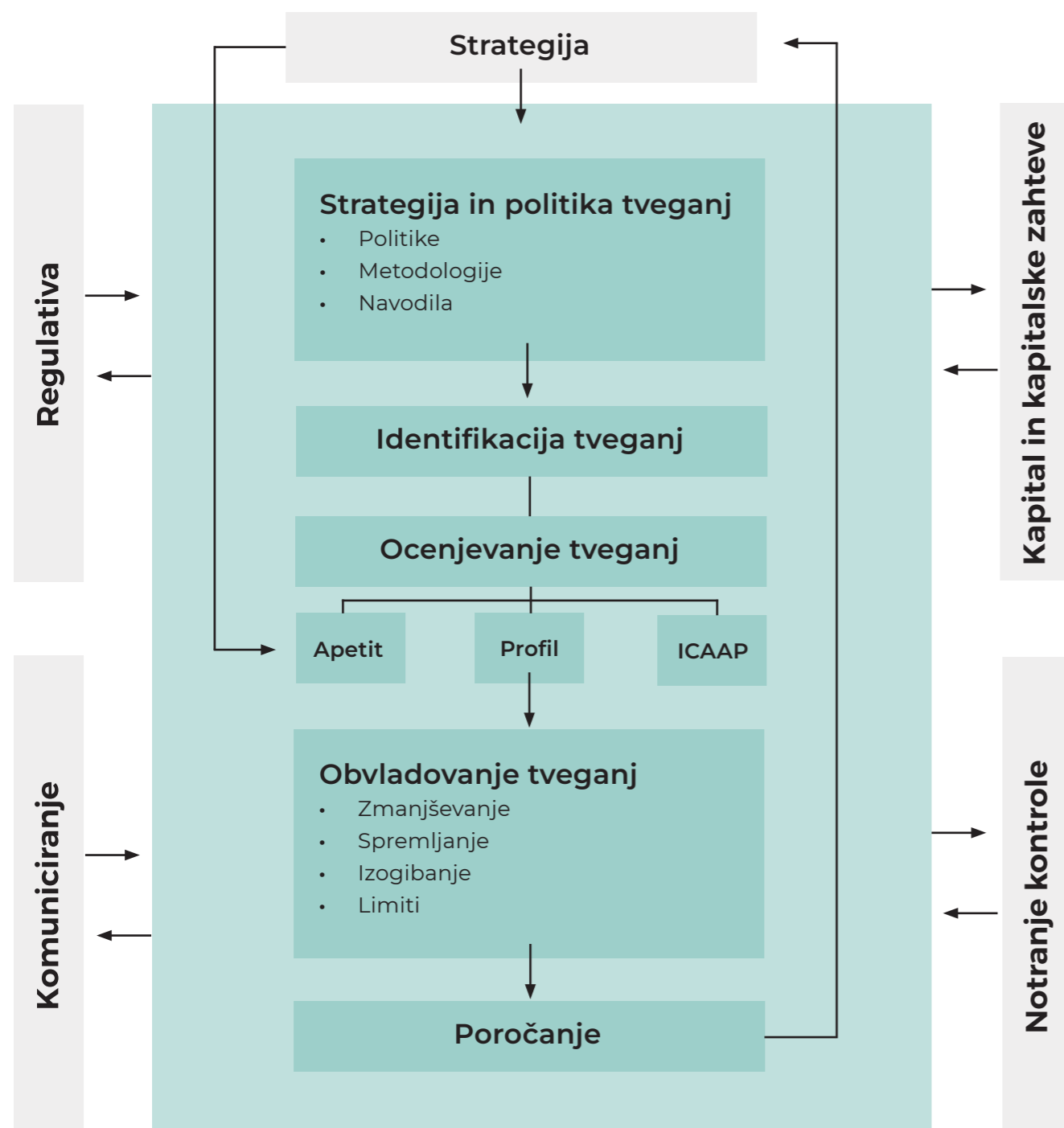
Ključne sestavine učinkovitega upravljanja s tveganji:

- **Strategija**, ki odgovori na vprašanje: »Kaj je poslovna strategija hranilnice ter kakšna so z njo povezna tveganja?«
- Metodologija ocenjevanja tveganj, ki opredeljuje postopke **identifikacije, merjenja, ocenjevanja, obvladovanja ter poročanja tveganj**.
- **Apetit** do prevzemanja tveganj, ki opredeli, koliko tveganj je hranilnica pripravljena sprejeti za 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.

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.

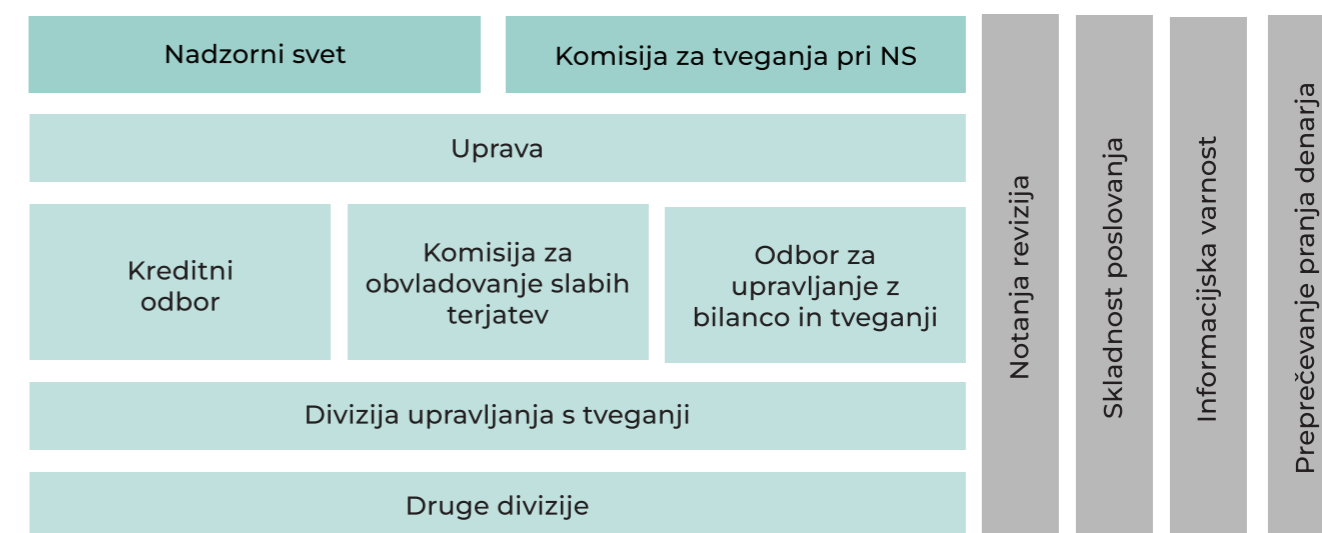


7.3 ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA TVEGANJ

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, pooblaščenec za zagotavljanje skladnosti poslovanja, pooblaščenec za informacijsko varnost, pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma;
- **3. linija** – nadzor in kontrola; odgovornost: služba notranje revizije.

Notranje kontrole sestavljajo pravila (interni akti z opisi poslovnih procesov, določitvijo pristojnosti in odgovornosti, dodeljevanjem nalog, sprejemanjem odločitev in notranjimi kontrolami) in kontrole (informacijske ovire, funkcionalna in organizacijska ločenost posameznih funkcij, načelo štirih oči, 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. O tveganjih redno poroča Odboru za bilanco in tveganja (ALR), Kreditnemu odboru, upravi, Komisiji za tveganja pri NS in nadzornemu svetu.

Pooblaščenec za zagotavljanje skladnosti poslovanja analizira, ocenjuje in upravlja tveganja neskladnosti poslovanja glede na domače in mednarodne predpise ter interne dokumente 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 mu 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, kar 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, 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 2023 redno spremljal usklajenost internih predpisov s področja tveganj z veljavno regulativo. Prihajajoče aktivnosti bodo še naprej namenjene predvsem zagotavljanju skladnosti z zahtevami regulatorja, saj se regulatorno okolje ves čas nadgrajuje. Poleg tega pa bo poudarek predvsem na izboljšavi procesov z vidika boljše odzivnosti in učinkovitosti.

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

LON se zaveda vseh vrst tveganj, ki nastajajo pri poslovanju, tako z vidika notranjih procesov, sistemov in ljudi kot tveganj, ki prihajajo iz zunanjega okolja. LON ima vzpostavljen sistem upravljanja tveganj, ki je usklajen s poslovnimi cilji 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, obstoječimi Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev, Kodeksom načel pri notranjem revidiranju ter Listino o delovanju službe notranje revizije na neodvisen in nepristranski način ter z zahtevano poklicno skrbnostjo.

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

V letu 2023 je služba notranje revizije izvajala notranje revizijske preglede skladno s sprejetim letnim načrtom dela, ki ga letno potrdi uprava v soglasju z nadzornim svetom. Poleg rednih notranje revizijskih pregledov služba notranje revizije opravlja tudi izredne notranje revizijske preglede ob sumih prevar, večjih nepravilnostih ali povečanih tveganjih pri poslovanju LON-a ter svetovalne posle.

SNR je v letu 2023 opravila 12 rednih notranje revizijskih pregledov, od tega sta bila dva (2) notranje revizijska pregleda izvedena v sodelovanju z zunanjimi izvajalci. Priporočila, ki jih je izdala SNR, LON redno izvršuje.

09 FUNKCIJA SKLADNOSTI POSLOVANJA, INFORMACIJSKA VARNOST IN PPDFT

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

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

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

Pristojnosti in odgovornosti pooblaščenca za zagotavljanje skladnosti poslovanja sledijo letnemu načrtu dela za tekoče leto. Pooblaščenec je v letu 2023 aktivno sodeloval na področju uvajanja oziroma pri spremembah novih oziroma obstoječih produktov in storitev s pripravo analiz tveganj skladnosti. Ocenjeval je ustreznost notranjih aktov LON-a ter posodobil določila Politike korporativne integritete, Politike izvajanja skladnosti poslovanja, Metodologije upravljanja s tveganjem skladnosti, Pravilnika o upravljanju notranjih aktov in okrožnic, Pravilnika o pritožbenem postopku in postopku reševanja reklamacij, Pravilnika o preprečevanju, odkrivanju in preiskovanju prevar ter Pravilnika o varstvu osebnih podatkov. Analiziral je tveganja skladnosti uporabe zunanjih izvajalcev, obravnaval pritožbe v okviru komisije za pritožbe in obravnavo prepovedanih ravnanj, izvajal neodvisne preiskave skladnosti poslovanja na izbranih področjih ter sodeloval v postopku ocenjevanja sposobnosti in primernosti članov nadzornega sveta, uprave in nosilcev ključnih funkcij v LON-u. Izvajal je redno ter izredno poročanje o tveganju skladnosti in vzdrževal visoko stopnjo strokovne usposobljenosti na področju bančništva in finančnih dejavnosti.

Za področje preprečevanja pranja denarja in izvajanja ZPPDFT je uprava imenovala pooblaščenca za 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 2023 izvršil redni letni program 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.

V internem aktu Pravilnik o izvajanju ukrepov PPDFT so določeni postopki in navodila v zvezi z izvajanjem zakonskih določil ZPPDFT. V internem aktu so natančno določene pristojnosti in odgovornosti zaposlenih in način delovanja notranjih kontrol. LON je v letu 2023 prenovil tako politiko kot pravilnik.

Za področje informacijske varnosti je uprava imenovala pooblaščenca za informacijsko varnost. Tudi ta funkcija je organizirana centralno in jo izvajata skupaj pooblaščenec za informacijsko varnost in namestnik.

LON je v letu 2023 z uvedbo varnostno operativnega centra še utrdil odpornost informacijskega sistema LON, d. d. pred zunanjimi grožnjami in morebitnimi napakami zaposlenih. Ob nadgradnjah informacijskega sistema so bile uvedene nove varnostne kontrole ter izobraževanja zaposlenih na področju informacijske varnosti.

LON se s penetracijskimi testi in preverjanji znanja zaposlenih na področju informacijske varnosti seznanja z morebitnimi grožnjami in vzdržuje pripravljenost za ustrezen in pravočasen odziv na morebitne neželene dogodke. Temu je sledilo sodelovanje z zunanjimi organizacijami na področju preprečevanja prevar, povezanih s kibernetiskim prostorom.

10 ZUNANJA REVIZIJA

Revizijo računovodskih izkazov LON, d. d., Kranj, je za leto 2023 izvedla revizijska družba BDO revizija, d. o. o., Cesta v Mestni log 1, Ljubljana. Omenjena družba je revizijo izvedla šestič.

11 POMEMBNI POSLOVNI DOGODKI, NASTALI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA

11.1 NADZORNIŠKO PISMO IN SREP 2023

Banka Slovenije je LON-u za leto 2023 v okviru procesa SREP znižala količnike kapitalske ustreznosti, ki jih mora LON izpolnjevati od 1. 1. 2024, in sicer:

- Dodatno kapitalsko zahtevo v višini 3,50 %, kar je 0,25 odstotne točke manj kot na 31. 12. 2023
- Napotek o dodatno potrebnem kapitalu na višino 1,25 %, kar je 0,25 odstotne točke manj kot na 31. 12. 2023

11.2 IMENOVANJE NOVE ČLANICE NADZORNEGA SVETA

12. marca 2024 je v Kranju na sedežu LON-a na zahtevo delničarja dr. Otmar Zorna potekalo zasedanje 45. skupščine delničarjev LON-a, na katerem je skupščina za novo članico nadzornega sveta LON-a imenovala gospo prof. dr. Mejro Festič.

Skladno z Zakonom o bančništvu sklep o imenovanju učinkuje pod odložnim pogojem pridobitve dovoljenja Banke Slovenije.

03

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze in poslovno poročilo za leto, ki se je končalo 31. decembra 2023, ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom tega letnega poročila.

Uprava je odgovorna, da je letno poročilo pripravljeno tako, da predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja LON-a in izidov njenega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2023.

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

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

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

Kranj, 21. 3. 2024

Igo Gruden
član uprave



dr. Imre Balogh
predsednik uprave



04

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



Tel: +386 1 53 00 920
@: info@bdo.si
www.bdo.si

BDO Revizija d.o.o.
Cesta v Mestni log 1
1000 Ljubljana, Slovenija

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 2023, 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 2023 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 31.12.2023 znašajo krediti strankam, ki niso banke in so merjeni po odplačni vrednosti, 177.703 tisoč EUR (31.12.2022: 176.217 tisoč EUR). Oslabitev teh kreditov na dan 31.12.2023 znaša 3.678 tisoč EUR (31.12.2022: 2.690 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 presojo:

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;
- pregledali smo zasnovano in delovanje ključnih kontrol na področju razvrščanja komitenta v ustrezen bonitetni razred;
- na vzorcu smo preverili, če bonitetna ocena komitenta v programski rešitvi soglaša z izračunano

- parametre tveganja;
 - pri razvrščanju finančnih sredstev po skupinah glede na ocenjeno kreditno tveganje;
 - pri ocenjevanju kreditnega tveganja v zvezi z izpostavljenostjo;
 - pri presojanju pomembnega povečanja kreditnega tveganja, kar vpliva na prehajanje finančnega sredstva med skupinami tristopenjskega modela slabitev in posledično na izračun pričakovanih kreditnih izgub za vseživljenjsko obdobje;
 - pri ocenjevanju bodočih denarnih tokov iz poslovanja;
- Pri individualnih oslabitvah kreditov:
- pri vrednotenju zavarovanj in ocenjevanju obdobja poplačil za individualno ocenjene izpostavljenosti, ki imajo poslabšano kreditno kakovost.

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

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

- 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 komitentov, 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;
- 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 oslabitev in pravilno izračunala znesek pričakovanih kreditnih izgub na skupinski ravni in sicer tako, da smo preverili:
 - da so krediti razvrščeni v pravo skupino glede na ocenjeno kreditno tveganje;
 - da je uporabljena prava izpostavljenost v primeru neplačila (EAD);
 - da je bila za izračun oslabitve za izbrani primer uporabljena verjetnost neplačila (PD) skladno z MSRP 9;
 - da je bila za izračun oslabitve za izbrani primer uporabljena stopnja izgube v primeru neplačila (LGD) skladno z MSRP 9;
 - metode za oceno v prihodnost usmerjenih informacij;
 - računsko točnost zneska slabitve.
- Za individualne oslabitve kreditov: za individualno oslabljene izpostavljenosti smo ocenili primernost metodologije slabitev ter na podlagi vzorca preverili izračun oblikovanih oslabitev, pri čemer smo presojali ustreznost pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja ali vnovčenja zavarovanja.
- pregledali smo razkritja v letnem poročilu v zvezi s krediti in oslabitvami, predvsem z vidika zahtev MSRP 7 - Finančni inštrumenti: razkritja

Pripoznavanje prihodkov iz obresti kreditov, merjenih po odplačni vrednosti

Prihodki iz obresti so za leto 2023 znašali 12.583 tisoč EUR (2022: 8.214 tisoč EUR), od tega prihodki iz obresti kreditov, merjenih po odplačni vrednosti 9.421 tisoč EUR (2022: 6.691 tisoč EUR).

Opis ključne revizijske zadeve

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

Naš revizijski pristop

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

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*.

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 opravljeno revizijo računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi ali so druge informacije pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembno napačna navedba drugih informacij, 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 posloводство;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo 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 preprečujeta 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, ki je bilo izdano 27. marca 2024.

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

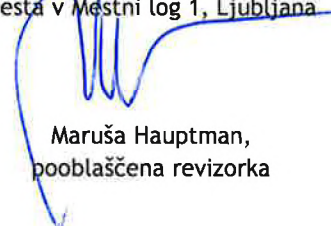
Revizijska družba BDO Revizija d.o.o. je bila imenovana na skupščini družbe LON d.d., Kranj dne 28. junija 2021, predsednik nadzornega sveta pa je pogodbo o revidiranju podpisal dne 5. novembra 2021. Pogodba je sklenjena za obdobje 3 let. Obvezno revizijo računovodskih izkazov družbe opravljamo nepretrgoma od 11. septembra 2018.

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

Ljubljana, 27. marec 2024



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


Maruša Hauptman,
pooblaščen revizorka

05

RAČUNOVODSKO POROČILO

Izkaz finančnega položaja na 31. 12. 2023 in 31. 12. 2022
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 2023 in 2022
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. 2023 IN 31. 12. 2022

v 1000 EUR	POJASNILO	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	6.4.1.	79.257	58.560
Finančna sredstva, merjena po pošteni vred. prek drugega vseobsegajočega donosa	6.4.2.	671	643
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	6.4.3.	248.730	246.578
- Dolžniški vrednostni papirji		69.377	69.903
- Krediti strankam, ki niso banke		177.703	176.217
- Krediti bankam		1.502	0
- Druga finančna sredstva		148	460
Opredmetena osnovna sredstva	6.4.4.	6.605	6.309
Naložbene nepremičnine	6.4.5.	3.855	3.303
Neopredmetena dolgoročna sredstva	6.6.	331	319
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	6.4.7.	56	456
- Terjatve za davek		0	0
- Odložene terjatve za davek		56	456
Druga sredstva	6.4.8.	329	463
SKUPAJ SREDSTVA		339.834	316.631
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	6.4.9.	312.101	295.957
- Vloge strank, ki niso banke		307.637	291.631
- Vloge bank in centralnih bank		358	625
- Druge finančne obveznosti		4.106	3.701
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		0	0
Rezervacije	6.4.10.	440	255
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		145	122
- Obveznosti za davek		145	84
- Odložene obveznosti za davek		0	38
Druge obveznosti	6.4.11.	759	564
SKUPAJ OBVEZNOSTI		313.445	296.898
Osnovni kapital	6.4.12.	16.809	12.587
Kapitalske rezerve	6.4.13.	6.698	6.698

Rezerva za pošteno vrednost	6.4.14.	26	(18)
Rezerve iz dobička	6.4.15.	4.872	4.872
Lastne delnice	6.4.17.	(1)	(1)
Čisti dobiček/izguba iz poslovnega leta (vključno z zadržanim dobičkom)	6.4.16.	(2.015)	(4.405)
SKUPAJ KAPITAL		26.389	19.733
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		339.834	316.631

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	2023	2022
Prihodki iz obresti	6.5.1.	12.583	8.214
Odhodki za obresti	6.5.2.	(1.638)	(1.589)
Čiste obresti		10.945	6.625
Prihodki od dividend		0	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	6.5.3.	3.666	3.297
Odhodki za opravnine (provizije)	6.5.4.	(464)	(438)
Čiste opravnine (provizije)		3.202	2.859
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	6.5.5.	46	60
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	6.5.6.	0	8
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	6.5.7.	0	0
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		0	1
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	6.5.8.	(47)	2
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	6.5.9.	332	351
Administrativni stroški	6.5.10.	(9.778)	(8.445)
Amortizacija	6.5.11.	(667)	(612)
Rezervacije	6.5.12.	(200)	109
Oslabitve	6.5.13.	(836)	(12)
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja		2.997	946
Davek iz dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja		(586)	(197)
Čisti dobiček/izguba iz rednega poslovanja		2.411	749
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		2.411	749
Čisti dobiček na delnico		12,31	4,69

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	2023	2022
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta po obdavčitvi	2.411	749
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	40	(19)
Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid	40	139
· Aktuarski čisti dobički/izgube zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zasluži	24	202
· Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	27	(30)
· Davek od dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo preračunane v poslovni izid	(7)	(33)
Postavke, ki bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid	0	(159)
· Čisti dobički/izgube, priznani v rezervi za pošteno vrednost	0	(196)
· Odloženi davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	0	37
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	2.455	730

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	2023	2022
A) DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	2.997	946
Amortizacija	667	612
Oslabitev/(odprava oslabitve) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	(1)
Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	879	14
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	(3)
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	28	(109)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	4.572	1.457
b) (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(4.145)	(20.462)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	24	186
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(4.076)	(21.657)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(93)	1.009
c) Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	16.324	(30.802)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	16.144	(30.670)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	0	0
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	180	(132)
č) Denarni odtoki pri poslovanju (a + b + c)	16.751	(49.806)
d) (Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	0	0
e) Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	16.751	(49.806)
B) DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a) Prejemki pri naložbenju	1.045	23.224
Prejemki pri prodaji OOS in naložbenih nepremičnin	0	0
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	1.045	23.224

b)	Izdatki pri naložbenju	(1.178)	(60.337)
	Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(1.109)	(1.284)
	Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev	(69)	(457)
	Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	0	(58.596)
b)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a – b)	(133)	(37.113)
C)	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	4.222	1.222
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	4.222	1.222
b)	Izdatki pri financiranju	(144)	(168)
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a – b)	4.078	1.054
D)	UČINKI SPREMEMBE DEVIZNIH TEČAJEV NA DENARNA SREDSTVA IN NJIHOVE USTREZNIKE	0	0
E)	ČISTO POVEČANJE DENARNIH SREDSTEV IN DENARNIH USTREZNIKOV (Ae + Bc + Cc)	20.697	(85.865)
F)	DENARNA SREDSTVA IN NJIHOVI USTREZNIKI NA ZAČETKU OBDOBJA (pojasnilo tč. 7.5)	58.560	144.425
G)	DENARNA SREDSTVA IN NJIHOVI USTREZNIKI NA KONCU OBDOBJA	79.257	58.560

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

05 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA V POSLOVNEM LETU 2023 IN 2022

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	(2.016)	(1)	26.389

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

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

06 POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

6.1 IZHODIŠČA ZA PREDSTAVITEV RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

6.1.1 POROČAJOČA DRUŽBA

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

6.1.2 POSTOPEK SPREJEMANJA LETNEGA POROČILA

Računovodske izkaze je uprava odobrila dne 21. 3. 2023.

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

6.1.3 IZJAVA O SKLADNOSTI

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

6.1.4 PODLAGA ZA MERJENJE

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

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

Metode, ki jih uporablja pri merjenju poštene vrednosti, so opisane v nadaljevanju.

6.1.5 UPORABA OCEN IN PRESOJ

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

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

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

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

6.1.6 PREDSTAVITVENA VALUTA

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

6.1.7 TUJA VALUTA

Pri preračunih bilančnih vrednosti, izraženih v tujih valutah, LON uporablja ustrezne referenčne tečaje ECB, veljavne na 31. 12. 2023.

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. 2023 in ki so opisani v nadaljevanju:

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.

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

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

Naslednji standardi in spremembe stopijo v veljavo za poročevalsko obdobje, ki se začne 1. januarja 2024:

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.

Naslednji standardi in spremembe stopijo v veljavo za poročevalsko obdobje, ki se začne 1. januarja 2024:

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

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

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) z izjemo naslednjih novih standardov in sprememb obstoječih standardov, ki stopijo v veljavo za poročevalsko obdobje, ki se začne 1. januarja 2024 oz. 1. januarja 2025 in jih EU še ni sprejela:

- Sprememba MRS 7 – Izkaz denarnih tokov in MSRP 7 – Finančni inštrumenti: Razkritja (spremembe). OMRS je 25. maja 2023 izdal dokument Dogovori o financiranju dobaviteljev, ki spreminja MRS 7 Izkaz denarnih tokov in MSRP 7 Finančni instrumenti: Razkritja (spremembe). Te spremembe so nastale kot posledica vloge, ki jo je prejel Odbor za pojasnjevanje MSRP (Odbor) glede zahtev za predstavitev obveznosti in z njimi povezanih denarnih tokov, ki izhajajo iz dogovorov o financiranju dobavne verige ter s tem povezanih razkritij. Odbor je decembra 2020 objavil Sklep o programu dela Dogovori o financiranju dobavne verige – povratni faktoring, ki je obravnaval to predložitev na podlagi takrat veljavnih zahtev računovodskih standardov MSRP. Med tem postopkom so povratne informacije zainteresiranih strani pokazale na omejitve takratnih zahtev za obravnavanje pomembnih informacijskih potreb uporabnikov, da bi razumeli učinke finančnih dogovorov z dobavitelji na računovodske izkaze podjetja in primerjali eno podjetje z drugim. Kot odziv na te povratne informacije se je OMRS lotil izvedbe ozkega področja standardov, kar je privedlo do sprememb. 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.
- Sprememba MRS 21 – Učinki sprememb deviznih tečajev: Pomanjkanje zamenljivosti.

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

6.3 POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

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

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

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

6.3.1 DENAR IN DENARNI USTREZNIKI

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

6.3.2 FINANČNA SREDSTVA

a) Razvrščanje finančnih sredstev

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

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

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

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

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

V kategorijo finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, LON uvršča izvedene finančne instrumente, pri katerih je pridobivanje pogodbenih denarnih tokov sekundarnega pomena (trgovanje, upravljanje sredstev na podlagi poštene vrednosti, maksimiranje denarnih tokov na podlagi prodaj). V letu 2023 LON ni posedoval izvedenih finančnih instrumentov.

→ Presoja poslovnih modelov

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

razliko med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter vsoto prejetih nadomesti in nabranimi dobički in izgubami, ki so bile pripoznane neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, ne pripozna v izkazu poslovnega izida.

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

c) Merjenje finančnih sredstev

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

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

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

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

d) Dobički in izgube

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

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

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

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

e) Prerazvrstitve finančnih sredstev

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

f) Oslabitev finančnih sredstev

Za potrebe oblikovanja oslabitev finančnih sredstev LON, skladno z MSRP 9, finančna sredstva in obveznosti razporeja v skupine. 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 (v kolikor obstaja sedanja pogodbeno zaveza za črpanje posojila in niso merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida),
- finančne garancije (za katere velja MSRP 9 in se ne merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida) in
- terjatve iz naslova najemov.

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

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

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

Ob začetnem pripoznanju LON vsa finančna sredstva (razen ob začetnem pripoznanju kreditno oslabljenih finančnih sredstev – POCl) razvrsti v »skupino 1«, za katero LON oblikuje 12-mesečne pričakovane kreditne izgube (ki predstavljajo tisti del vseživljenjskih pričakovanih kreditnih izgub, ki se nanašajo na možnost neplačila v naslednjih 12 mesecih po datumu poročanja). LON 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. Kot merila za pomembno povečanje kreditnega tveganja LON upošteva:

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

LON finančno sredstvo razvrsti v skupino 3 po zamudi 90 dni ter ob izpolnjenih kriterijih iz

predhodnega odstavka. Če so prenehali kriteriji za uvrstitev v Skupino 2, se lahko po treh mesecih finančno sredstvo razvrsti nazaj v Skupino 1.

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

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

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

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

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

Oslabitve finančnih sredstev so podrobneje opisane v podpoglavju 8. Upravljanje tveganj – Kreditno tveganje.

g) Odprava oslabitev

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

6.3.3 ODPISI

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

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

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

6.3.4 PRIHODKI IN ODHODKI OD OBRESTI

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

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

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

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

6.3.5 PRIHODKI IN ODHODKI OD OPRAVNIN

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

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

a) Izvršitvene obveze in pripoznavanje prihodkov iz opravnin

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

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

VRSTA STORITVE	Narava in čas izpolnitve izvršitvenih obvez	Način prepoznavanja prihodkov v skladu z MSRP 15
Bančne storitve za fizične in pravne osebe	LON ponuja storitve vodenja računov, limitov, transakcij s tujimi valutami in kreditnimi karticami in podobno. Provizije 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

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

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

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

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

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

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

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

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

Stopnje amortizacije so določene tako, da je vrednost razporejena v stroške v celotnem obdobju njihove koristnosti. LON upošteva naslednje amortizacijske stopnje, ki se v letu 2023, v primerjavi s preteklim letom niso spremenile:

VRSTA SREDSTVA	Amortizacijska stopnja 2023	Amortizacijska stopnja 2022
Nepremičnine	od 2,20 % do 5 %	od 2,20 % do 5 %
Deli gradbenih objektov	6 %	6 %
Računalniška oprema	od 25 % do 33 %	od 25 % do 33 %
Ostala oprema	od 6,67 % do 50 %	od 6,67 % do 50 %
Osebni avtomobili	20,00 %	20,00 %
Drobni inventar	od 50 % do 100 %	od 50 % do 100 %
Računalniški programi	20 %	20 %
Pisarniška oprema, adaptacije tujih osnovnih sredstev	od 10 % do 20 %	od 10 % do 20 %
Pravica do uporabe sredstva (najem poslovnih prostorov)	od 10 % do 75 %	od 10 % do 75 %

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

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

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

6.3.7 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

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

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

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

6.3.8 REZERVACIJE

LON med rezervacijami izkazuje rezervacije za jubilejne nagrade in za odpravnine ob upokojitvi v skladu z zakonodajo ter rezervacije za morebitne izgube iz naslova zunajbilančnih obveznosti. Rezervacije za zunajbilančne obveznosti pripozna LON na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla. Temeljijo na podobnih ocenah kot ocene oslabitve kreditov. Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi LON oblikuje na podlagi aktuarskih izračunov neodvisnih aktuarjev. Nominalna dolgoročna obrestna mera je aktuar v skladu z določili standarda MRS 19 ocenil v višini 3,60 %. Na dan 30. 11. 2023 je namreč za obveznice z dospeljem 10 let znašala 3,48 %. Ker povprečno dospelje v družbi znaša 20,7 leta, aktuar ocenjuje povprečno obrestno mero v višini 3,60 %.

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

6.3.9 OSNOVNI KAPITAL IN REZERVE

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

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

6.3.10 DAVKI

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

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

6.3.11 ZUNAJBILANČNE TERJATVE IN OBVEZNOSTI

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

6.4 DODATNA RAZKRITJA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

6.4.1 DENAR V BLAGAJNI IN STANJA NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI

v 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Gotovina v blagajni v evrih	1.991	1.627
Gotovina v blagajni v tujih valutah	2	60
Gotovina v blagajni skupaj	1.993	1.687
Poravnalni račun pri Banki Slovenije	10.422	8.750
Depoziti preko noči pri centralni banki	66.400	47.900
Druge vloge pri centralni banki	184	169
Denarna sredstva na računih	77.006	56.819
Vpogledne vloge pri bankah	258	54
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	79.257	58.560

Stanje gotovine v blagajni (domača in tuja) na 31. 12. 2023 je 1.993 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. 2023 je bila letna obrestna mera 4,00 %).

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. 2023	31. 12. 2022
Lastniški instrumenti	671	643
Dolžniški vrednostni papirji	0	0
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	671	643

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. 2023		31. 12. 2022	
	Knjigovodska vrednost	Rezerva za pošteno vrednost	Knjigovodska vrednost	Rezerva za pošteno vrednost
Lastniški instrumenti	671	3	643	30
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 poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	671	3	643	30

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

V LETU 2023

v 1000 EUR	Stanje 1. 1. 2023	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31. 12. 2023
Lastniški instrumenti	643	28	0	671
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

V LETU 2022

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

Zmanjšanje dolžniških vrednostnih papirjev se nanaša na prodajo obveznic RS.

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

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
Lastniški instrumenti	671	0	0	0	0	671
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0
- izdani od države in centralne banke	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	671	0	0	0	0	671

na 31. 12. 2022

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

D) PREGLED PO UVRŠČENOSTI NA BORZNI TRG

V 1000 EUR	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG
Lastniški instrumenti	0	671	0	643
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Izdani od države in centralne banke	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	671	0	643

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

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

na 31. 12. 2022

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

6.4.3 FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dolžniški vrednostni papirji	69.377	69.903
Kreditni bankam	1.502	0
Kreditni strankam, ki niso banke	177.703	176.217
Druga finančna sredstva	148	460
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	248.730	246.580

Kreditni strankam, ki niso banke, znašajo 177.703 tisoč EUR, kar predstavlja 71,4 % vseh finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, od tega znašajo krediti gospodinjstvom 119.393 tisoč EUR, krediti nefinančnim družbam 53.122 tisoč EUR, krediti drugim strankam pa 5.188 tisoč EUR.

Dolžniški vrednosti papirji, katerih izdajatelj je Republika Slovenija, znašajo 37.573 tisoč EUR, vrednostni papirji Kraljevine Španije znašajo 29.795 tisoč EUR in Francije 2.009 tisoč EUR.

Na dan 31. 12. 2023 je LON izkazoval kredite bankam v višini 1.502 tisoč EUR, kar predstavlja dolgoročno vezano vlogo pri Delavski hranilnici.

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

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

na 31. 12. 2022

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

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

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

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
Kreditni 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
Kreditni 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

na 31. 12. 2022

V 1000 EUR	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0
Javni sektor	0	69.903	69.903
Dolžniški vrednostni papirji	0	69.903	69.903
Banke in hranilnice	0	0	0
Kreditni bankam	0	0	0
Nefinančne družbe	7.356	48.995	56.350
Javni sektor	2	1.748	1750
Druge finančne organizacije	2	615	617
Gospodinjstva*	4.042	113.458	117.500
Kreditni strankam, ki niso banke	11.401	164.816	176.217
Nefinančne družbe	18	0	18
Javni sektor	119	0	119
Druge finančne organizacije	16	0	16
Gospodinjstva*	305	3	308
Druga finančna sredstva	458	3	461
Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	11.859	234.722	246.580

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

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

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
Banke in hranilnice	0	0	0	1.502	0	1.502
Kreditni bankam	0	0	0	1.502	0	1.502
Nefinančne družbe	4.693	1938	1.015	8.838	36.639	53.123
Javni sektor	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

na 31. 12. 2022

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1-3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	0	0	0	42.610	27.293	69.903
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	42.610	27.293	69.903
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	0	0	0	0	0	0
Banke in hranilnice	2.922	1.502	4.735	8.654	38.537	56.350
Kreditni bankam	2	0	0	0	1.748	1.750
Druge finančne organizacije	3	2	0	0	612	617
Gospodinjstva*	4.306	122	1.569	24.626	86.877	117.500
Kreditni strankam, ki niso banke	7.233	1.626	6.304	33.280	127.774	176.217
Nefinančne družbe	17	0	0	0	0	17
Javni sektor	119	0	0	0	0	119
Druge finančne organizacije	16	0	0	0	0	16
Gospodinjstva*	308	0	0	0	0	308
Druga finančna sredstva	460	0	0	0	0	460
Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	7.693	1.626	6.304	75.890	155.068	246.580

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

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

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

na 31. 12. 2022

V 1000 EUR	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	KREDITI BANKAM	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	SKUPAJ
Bruto vrednosti	69.924	0	178.907	551	249.382
Popravek vrednosti	(21)	0	(2.690)	(91)	(2.802)
Neto vrednosti	69.903	0	176.217	460	246.580

DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI GLEDE NA SEKTOR

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

KREDITI BANKAM

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

KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE, GLEDE NA SEKTOR

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

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

DRUGA FINANČNA SREDSTVA GLEDE NA SEKTOR

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

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

E) PREGLED PO UVRŠČENOSTI NA BORZNI TRG

V 1000 EUR	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG
Nefinančne družbe	0	0	0	0
Javni sektor	69.377	0	69.903	0
Dolžniški vrednostni papirji	69.377	0	69.903	0

Trgovanje z obveznicami, katerih izdajatelj je Republika Slovenija (37.573 tisoč EUR; javni sektor), poteka na Ljubljanski borzi, z obveznicami Republike Francije na pariški borzi (2.009 tisoč EUR; javni sektor), z obveznicami Kraljevine Španije pa na madridski borzi (29.795 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	0	0
Nadzorni svet	353	0
Višje vodstvo	0	77
Kredit, odobreni članom uprave in nadzornega sveta ter zaposlenim po individualni pogodbi o zaposlitvi	353	77

LIMITI

V 1000 EUR	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	ODOBREN ZNESEK	ČRPAN ZNESEK	ODOBREN ZNESEK	ČRPAN ZNESEK
Člana uprave	1	0	12	4
Člani nadzornega sveta	0	0	0	0
Zaposleni po individualni pogodbi o zaposlitvi	5	2	12	1
Limiti, odobreni članom uprave in nadzornega sveta ter zaposlenim po individualni pogodbi o zaposlitvi	6	2	24	5

Limiti se obrestujejo po fiksni obrestni meri 7,90 %. LON navedenim skupinam ni odobril predujmov.

G) OSTALA RAZKRITJA V ZVEZI S KREDITI IN DANIMI VLOGAMI

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

Na dan izkaza finančnega položaja 31. 12. 2023 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 3,90 % do 5,10 % oziroma 6-mesečni EURIBOR + 0,95 % in 6-mesečni EURIBOR + 2,45 %. Obrestna mera za limite na osebnih računih znaša 9,90 %. Obrestne mere za kredite, odobrene skupnostim etažnih lastnikov ali za namene energetske obnove večjih stanovanjskih stavb, so se gibale med 4,10 % in 6,10 %. Obrestne mere za LON kredite so se gibale med 6,50 % in 8,50 %.

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. 2023 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 2023, in znaša 7.450 tisoč EUR (knjigovodska vrednost na datum izdelave cenitve 31. 5. 2023 je bila 7.236 tisoč EUR). Poštena vrednost predstavlja raven 3 po hierarhiji poštene vrednosti.

A) SPREMEMBE OPREDMETENIH OSNOVNIH SREDSTEV V LETU 2023

v 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	PRAVICA DO UPORABE GRADBENIH OBJEKTOV	INVESTICIJE V PRIPRAVI	OPREMA IN DROBNI INVENTAR	KARTICE	OPREMA V PRIDOBIVANJU	SKUPAJ
NABAVNA VREDNOST								
Stanje 1. 1. 2023	934	4.870	970	18	2.146	44	63	9.045
Povečanje	0		220	280			418	918
Prenos v uporabo	0	290		(290)	469	6	(475)	0
Zmanjšanja	0	(54)	(180)		(311)	(7)		(552)
Oslabitev	0							0
Prenos	0	(147)		(7)			10	(144)
Stanje 31. 12. 2023	934	4.959	1.010	1	2.304	43	16	9.267

POPRAVEK VREDNOSTI								
Stanje 1. 1. 2023	0	(1.017)	(351)	0	(1.356)	(12)	0	(2.736)
Amortizacija tekočega leta	0	(136)	(101)		(260)	(9)		(506)
Povečanja	0							0
Zmanjšanja	0	53	173		268			494
Prenos	0	24	62					86
Stanje 31. 12. 2023	0	(1.076)	(217)	0	(1.348)	(21)	0	(2.662)
NEODPISANA VREDNOST								
Stanje 1. 1. 2023	934	3.853	619	18	790	32	63	6.309
Stanje 31. 12. 2023	934	3.883	793	1	956	22	16	6.605

B) SPREMEMBE OPREDMETENIH OSNOVNIH SREDSTEV V LETU 2022

v 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	PRAVICA DO UPORABE GRADBENIH OBJEKTOV	INVESTICIJE V PRIPRAVI	OPREMA IN DROBNI INVENTAR	KARTICE	OPREMA V PRIDOBIVANJU	SKUPAJ
NABAVNA VREDNOST								
Stanje 1. 1. 2022	934	5.101	964	0	2.776	43	18	9.836
Povečanje	0	1	158	244	0	0	324	727
Prenos v uporabo	0	226	0	(226)	273	5	(279)	(0)
Zmanjšanja	0	(458)	(152)	0	(902)	(4)	0	(1.516)
Oslabitev	0	0	0	0	0	0	0	0
Prenos	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2022	934	4.870	970	18	2.146	44	63	9.045
POPRAVEK VREDNOSTI								
Stanje 1. 1. 2022	0	(1.339)	(379)	0	(1.996)	(4)	0	(3.718)
Amortizacija tekočega leta	0	(121)	(118)	0	(240)	(8)	0	(487)
Povečanja	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	443	146	0	880	0	0	1.469
Prenos	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2022	0	(1.017)	(351)	0	(1.356)	(12)	0	(2.736)
NEODPISANA VREDNOST								
Stanje 1. 1. 2022	934	3.762	585	0	780	39	18	6.118
Stanje 31. 12. 2022	934	3.853	619	18	790	32	63	6.309

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

6.4.5 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

A) 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
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

B) SPREMEMBE NALOŽBENIH NEPREMIČNIN V LETU 2022

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

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 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

B) SPREMEMBE NEOPREDMETENIH DOLGOROČNIH SREDSTEV V LETU 2022

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

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

6.4.7 TERJATVE IN OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

V 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Odložene terjatve za davek	56	418
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	56	418
Obveznosti za davek	145	84
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	145	84

A) ODLOŽENI DAVKI

V 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	19	15
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1	44
Oslabitev vrednostnih papirjev	4	4
Investicije v osnovna sredstva	3	0
Davčna izguba	29	393
Odložene terjatve za davek	56	456
Obveznosti za davek	145	38
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	145	38

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 davčne izgube.

Odloženi davek iz neizkoriščenih davčnih izgub znaša 29 tisoč EUR. Nekoriščena davčna izguba, za katero na 31. 12. 2023 ni oblikovan odloženi davek, je 1.286 tisoč EUR (31. 12. 2022 1.940 tisoč EUR), tako da je posledično nepripoznani odloženi davek iz davčne izgube 283 tisoč EUR (31. 12. 2022 367 tisoč EUR), nekoriščena olajšava za investiranje pa 173 tisoč EUR (31. 12. 2022 275 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 2023

V 1000 EUR	STANJE 31. 12. 2022	UČINEK NA IPI	UČINEK NA DRUGI VSEOBSEGJOČI 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

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

B) DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA

V 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Davčna obveznost	232	84
Odloženi davki	374	113
Davek od dobička skupaj	586	197
Dobiček pred davki	2.997	946
Davek obračunan po 19 % stopnji	569	180
Davek od zmanjšanja prihodkov	0	(3)
Davek od povečanja prihodkov	0	28
Davek od davčno nepriznanih odhodkov	59	21
Davek od davčnih olajšav	(82)	(29)
Ostalo	40	0
Davek od dobička skupaj	586	197
Efektivna davčna stopnja	19,55 %	20,80 %

Obveznost za plačilo davka iz dobička znaša 232 tisoč EUR.
Efektivna davčna stopnja znaša 19,55 %.

6.4.8 DRUGA SREDSTVA

V 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Zaloge	1	38
Terjatve za dane predujme	43	35
Druge terjatve	6	2
Vnaprej vračunani stroški poslovanja	34	35
Prehodno nezaračunani prihodki	0	4
Dolgoročne terjatve do države	245	349
Druga sredstva	329	463

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

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

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

Dolgoročne terjatve do države predstavljajo davek na dodano vrednost, ki je bil v letu 2017 evidentiran kot zmanjšanje nabavne vrednosti naložbene nepremičnine. Zmanjšanje v letu 2023 predstavlja prenos davka na dodano vrednost med nabavno vrednostjo naložbene nepremičnine za del oddanih prostorov, pri katerih LON ne obračunava DDV na najemnine, ter na poračun davka, ki ga LON terja od države v 20-letnem obdobju.

6.4.9 FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Vloge bank	0	0
Vloge strank, ki niso banke	307.637	291.631
Kreditni bank in centralnih bank	358	625
Druge finančne obveznosti	4.106	3.701
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	312.101	295.957

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

V 1000 EUR	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	SKUPAJ	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	SKUPAJ
Vloge bank	0	0	0	0	0	0
Vloge strank, ki niso banke	255.624	52.013	307.637	255.157	36.474	291.631
Kreditni bank in centralnih bank	0	358	358	0	625	625
Druge finančne obveznosti	4.106	0	4.106	3.701	0	3.701
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	259.730	52.371	312.101	258.858	37.099	295.957

B) RAZČLENITEV FINANČNIH OBVEZNOSTI PO VRSTAH VLOG IN SEKTORJI

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

na dan 31. 12. 2022

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

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

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

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

na 31. 12. 2022

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

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

Obveznosti do bank in hranilnic predstavljajo tri aktivne pogodbe z opredeljenim namenom financiranja s SID – Slovensko izvozno in razvojno banko, d. d., v skupni vrednosti 358 tisoč EUR. Zmanjšanje stanja kreditov izhaja iz rednih mesečnih odplačil.

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

D) DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Obveznosti do dobaviteljev	423	414
Obveznosti v obračunu in obveznosti iz nelikvidiranega plačilnega prometa	0	3
Obveznosti za osnovna sredstva, prejeta v najem	825	650
Vnaprej vračunani stroški	634	482
Druge obveznosti	2.235	2.152
Druge finančne obveznosti	4.117	3.701

Obveznosti do dobaviteljev so obveznosti, ki na 31. 12. 2023 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 825 tisoč EUR so zajete obveznosti za plačila najemnin (MSRP 16). Povečanje je posledica dviga najemnin najetih poslovnih prostor in spremembe/selitev poslovnih prostorov v Velenju.

Vnaprej vračunani so stroški, vezani na stroške neizkoriščenega letnega dopusta na 31. 12. 2023 (37 tisoč EUR), nagrade zaposlenim za delovno uspešnost za leto 2023 (430 tisoč EUR) in drugi stroški, za katere LON še ni prejel računa ter se nanašajo na leto 2023 (revizija računovodskih izkazov in letnega poročila 2023, stroški nadzora Banke Slovenije ipd.).

Druge obveznosti vključujejo obveznosti, ki izhajajo iz plačilnih kartic (1.951 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. 2023 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 2023

V 1000 EUR	STANJE 31. 12. 2022	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 PODREJENIH VLOG V LETU 2022

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

Gibanje stanja podrejenih vlog vključuje obračun in izplačilo pogodbenih obresti. V letu 2023 LON ni sklenil novih pogodb z lastnostmi podrejenega dolga.

6.4.10 REZERVACIJE

V 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	201	198
Rezervacije za tožbe in kazni	99	0
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	65	57
Druge rezervacije	75	0
Skupaj rezervacije	440	255

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

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

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

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

A) REZERVACIJE ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI DO ZAPOSLENCEV

V 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	169	172
Rezervacije za jubilejne nagrade	32	26
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposleencev	201	198



Analiza občutljivosti iz aktuarskega poročila in uporabljene predpostavke v izračunu

Nominalna dolgoročna obrestna mera se v skladu z določili standarda MRS 19 ocenjuje v višini 3,60 %. Na dan 30. 11. 2023 je namreč za obveznice z dospetjem 10 let znašala 3,48 %. Ker povprečno dospetje v družbi znaša 20,7 let, se povprečno obrestno mero oceni v višini 3,60 %.

LON pričakovano dolgoročno rast višine jubilejnih nagrad in neobdavčljivih zneskov v izračunu (za odpravnine in jubilejne nagrade) oceni v višini 3,50 % letno, pri čemer za neobdavčen znesek pri izplačilu odpravnine ob upokojitvi upošteva znesek 300 % zadnje znane povprečne letne plače zaposlenih v Sloveniji po podatkih SURS (2.023,92 EUR), preračunane na mesec, za jubilejne nagrade pa 30 % (10 let), 45 % (20 let), 60 % (30 let) in 75 % (40 let) zadnje znane mesečne povprečne letne plače zaposlenih v Sloveniji, vendar zgolj ob prvem izplačilu jubileja. Vse zneske odpravnin, za katere se pričakuje, da bi ob predvideni rasti plač presegli predvideno mejo neobdavčenega zneska, LON dodatno poveča za prispevke v višini 16,1 % v skladu z zakonodajo RS na dan obračuna rezervacije.

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

V 1000 EUR	REZERVACIJE ZA ODPRAVNINE	REZERVACIJE ZA JUBILEJNE NAGRADE
Znižanje diskonte obrestne mere za 0,5 %	11	1
Povečanje diskontne obrestne mere za 0,5 %	(10)	(1)
Povečanje rasti plač za 0,5 % letno	9	0
Zmanjšanje rasti plač za 0,5 % letno	(8)	0

TABELA VSEBINSKIH GIBANJ REZERVACIJ IZ AKTUARSKEGA POROČILA

V 1000 EUR	REZERVACIJE ZA ODPRAVNINE	REZERVACIJE ZA JUBILEJNE NAGRADE	SKUPAJ
Stanje 31. 12. 2022	173	26	198
Stroški obresti (IPI)	6	1	7
Stroški preteklega službovanja (IPI)	0	0	0
Stroški tekočega službovanja (IPI)	29	5	34
Izplačila zaslužkov (-)	(14)	(1)	(15)
Aktuarski dobički/izgube (IPI)	/	1	1
Aktuarski dobički/izgube (IVD)	(24)	/	(24)
Stanje 31. 12. 2023	169	32	201

GIBANJE AKTUARSKIH DOBIČKOV/IZGUB V LETU 2023

V 1000 EUR	31. 12. 2023
Začetno stanje na dan 31. 12. 2022 (dobiček)	(7)
Odprava aktuarskih dobičkov/izgub, prenesenih v IPI zaradi odhodov in upokojitev delavcev v 2023	1
Aktuarski dobički/izgube za leto 2023	(24)
Končno stanje 31. 12. 2023	(31)

GIBANJE REZERVACIJ ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI DO ZAPOSLENIH

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

V LETU 2022

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

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

B) REZERVACIJE ZA ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Rezervacije za nečrpane kredite in limite	40	31
Rezervacije za nečrpane limite po plačilnih karticah	15	15
Rezervacije za izdane garancije	10	11
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	65	57

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. 2023	31. 12. 2022
Prejeti predujmi	34	31
Kratkoročno odloženi prihodki	67	65
Obveznosti iz naslova plač zaposlenih in prispevkov	441	307
Druge obveznosti	216	161
Skupaj druge obveznosti	759	564

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 (441 tisoč EUR), vendar še ne izplačane plače za december 2023.

Druge obveznosti se nanašajo na prejete račune dobaviteljev, ki še niso zapadle v plačilo.

6.4.12 OSNOVNI KAPITAL

Na 31. 12. 2023 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 (emisijška 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. 2023 vpisanih 170 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	maj 18	navadne
15-2.	18.342	1.925.910,00	75,00	105,00	maj 18	navadne
16.	35.672	2.934.901,05	75,00	82,27	junij 20	navadne
17.	15	1.125,00	75,00	75,00	december 21	navadne
18.	16.288	1.221.600,00	75,00	75,00	februar 22	navadne
19.	56.294	4.222.050,00	75,00	75,00	december 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 2023 LON ni oblikoval kapitalskih rezerv.

6.4.14 REZERVA ZA POŠTENO VREDNOST

V 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Rezerva za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, merjenimi preko drugega vseobsegajočega donosa	(2)	(25)
Rezerva za pošteno vrednost iz drugih naslovov	28	6
Rezerva za pošteno vrednost	26	(18)

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 2023 se je stanje rezerv za pošteno vrednostjo povečalo za 28 tisoč EUR. Zaradi presežka, ki predstavlja začasne razlike, je bil sproščen odložen davek v višini 6 tisoč EUR.

6.4.15 REZERVE IZ DOBIČKA

V 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Zakonske rezerve	79	79
Rezerve za lastne delnice	1	1
Druge rezerve iz dobička	4.792	4.792
Skupaj rezerve iz dobička	4.872	4.872

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

V 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta	2.411	749
Zadržani dobiček(izguba)	(4.426)	(5.154)
Skupaj zadržani dobiček (izguba)	(2.015)	(4.405)

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. 2023 LON izkazuje bilančno izgubo v višini 2.015 tisoč EUR, kar vključuje tudi stroške ob izdaji novih delnic v višini 21 tisoč EUR.

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

6.4.17 LASTNE DELNICE

Na 31. 12. 2023 LON razpolaga z osmimi lastnimi delnicami. Stanje je enako stanju na 31. 12. 2022.

6.4.18 ČISTI DOBIČEK (IZGUBA) POSLOVNEGA LETA

Čisti dobiček poslovnega leta 2023 v višini 2.411 tisoč EUR je bil ob zaključku poslovnega leta prenesen med zadržane dobičke (izgube).

V 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta	2.411	749
Razporeditev uprave	0	0
Zmanjšanje sklada lastnih delnic	0	0
Skupaj bilančni dobiček (izguba) poslovnega leta	2.411	749

6.4.19 POGOJNE OBVEZNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	5.982	5.416
Druge zunajbilančne obveznosti	0	0

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.

V 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Garancije za dobro izvedbo del	1.203	1.266
Garancije za odpravo napak v garancijskem roku	2.247	1.543
Odobreni garancijski okvir	808	1.598
Finančne (plačilne) garancije	1.724	1.009
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	5.982	5.416

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	2023			2022		
	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	1.914	0	1.914	174	0	174
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	38	0	38
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	10.555	55	10.610	7.732	42	7.774
- krediti	9.366	55	9.421	6.650	42	6.691
- dolžniški vrednostni papirji	1.189	0	1.189	1.082	0	1.082
Obresti iz drugih sredstev	60	0	60	228	0	228
Prihodki iz obresti	12.528	55	12.583	8.173	42	8.214

6.5.2 ODHODKI ZA OBRESTI

A) RAZČLENITEV PO VRSTAH SREDSTEV IN VRSTAH ODHODKOV ZA OBRESTI

V 1000 EUR	2023			2022		
	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ
Finančne obveznosti do centralne banke	0	0	0	131	0	131
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	925	0	925	723	0	723
- vloge	668	0	668	545	0	5457
- krediti	105	0	105	18	0	18
- podrejene obveznosti	152	0	152	160	0	160
Naložbe v finančna sredstva	670	0	670	709	0	709
Drugo	7	0	7	5	0	5
Obresti iz naslova poslovnega najema	36	0	36	22	0	22
Odhodki za obresti	1.638	0	1.638	1.589	0	1.589

B) ODHODKI, PLAČANI OD PODREJENIH OBVEZNOSTI

Od podrejenih obveznosti je LON v letu 2023 obračunal in plačal za 152 tisoč EUR obresti (v letu 2022 160 tisoč EUR).

6.5.3 PRIHODKI IZ PREJETIH OPRAVNIN (PROVIZIJE)

V 1000 EUR	2023	2022
Provizije od danih jamstev	74	74
Provizije od plačilnega prometa v državi	2.383	2.057
Provizije od posredovanja	61	16
Provizije od kreditnih poslov	234	224
Provizije za administrativne in druge storitve	915	926
Prihodki iz opravnin (provizije)	3.666	3.297

6.5.4 ODHODKI ZA OPRAVNINE (PROVIZIJE)

V 1000 EUR	2023	2021
Opravnine za bančne storitve v državi	132	175
Opravnine za opravljanje menjalniških in posredniških poslov	170	131
Opravnine za opravljanje borznih poslov in druge posle z VP	16	12
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	146	121
Opravnine za druge storitve	0	0
Odhodki za opravnine (provizije)	464	438

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	2023	2022
Dobički iz finančnih sredstev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa	0	12
Dobički iz kreditov	88	19
Dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	0	48
Realizirani dobički (izterjave)	88	80
Izgube finančnih sredstev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa	0	(15)
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega najema)	(42)	(5)
Realizirane izgube (odpisi)	(42)	(20)
Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti	46	60

Realizirani dobički iz kreditov so odplačila odpisanih kreditov v višini 88 tisoč EUR, od tega dobički od pripoznanja modifikacijskega učinka odobrenih moratorijev iz Zakona o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditojemalcev (ZIUOPOK) v višini 2 tisoč EUR.

Izgube iz kreditov v višini 42 tisoč EUR se nanašajo na pripoznanje modifikacijskega učinka odobrenih moratorijev iz naslova Zakona o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditojemalcev v višini 10 tisoč EUR (ZIUOPOK) in na odpise neizterljivih terjatev v višini 32 tisoč EUR.

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

V 1000 EUR	2023	2022
Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	0	8
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	0	8

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 BREZ NEKRATKOROČNIH SREDSTEV V POSESTI ZA PRODAJO

V 1000 EUR	2023	2022
Dobički	0	109
Izgube	(47)	(107)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja brez nekratk. Sred. v posesti za prodajo	(47)	2

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

Realizirana izguba iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo v višini 47 tisoč EUR so neodpisane vrednosti osnovnih sredstev, ki so bila izločena iz registra osnovnih sredstev ob popisu (razkritje 6.4.4).

6.5.8 DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE

V 1000 EUR	2023	2022
Drugi čisti poslovni prihodki	509	381
Drugi čisti poslovni odhodki	(178)	(30)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	332	351

Drugi čisti poslovni dobički v višini 332 tisoč EUR vključujejo dobičke v višini 509 tisoč EUR se nanašajo na prihodke od oddajanja premoženja v najem (329 tisoč EUR), druge prihodke (37 tisoč EUR) in druge izredne prihodke (144 tisoč EUR).

6.5.9 ADMINISTRATIVNI STROŠKI

V 1000 EUR	2023	2022
Stroški dela	5.490	4.630
Splošni in administrativni stroški	4.288	3.816
Administrativni stroški	9.778	8.445

A) STROŠKI DELA

V 1000 EUR	2023	2022
Bruto plače	4.232	3.571
Dajatve za socialno zavarovanje	308	255
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	376	348
Druge dajatve odvisne od bruto plač	0	0
Drugi stroški dela	574	456
· nadomestilo za prevoz na (iz) dela	93	82
· nadomestilo za prehrano med delom	164	111
· drugi stroški dela, regres	317	263
Stroški dela	5.490	4.630

Bruto plače, ki predstavljajo večji delež stroškov dela (77,08 %), vključujejo izplačane nagrade za leto 2022 v letu 2023 v višini 391 tisoč EUR (rezervacije v letu 2022 so bile oblikovane v višini 307 tisoč EUR) in načrtovane nagrade (delovna in poslovna uspešnost) za leto 2023, izplačane v 2024 v višini 430 tisoč EUR.

V decembru 2023 je LON izplačal tudi nagrado za poslovno uspešnost vsem zaposlenim (57 tisoč EUR).

B) SPLOŠNI IN ADMINISTRATIVNI STROŠKI

V 1000 EUR	2023	2022
Stroški nadzora, JAM IN SRB	576	471
Drugi stroški	512	468
Stroški IT – strojna oprema	41	45
Stroški IT – programska oprema	1.097	1.006
Kadrovski stroški	83	94
Pisarniški stroški	99	129
Potni stroški	43	26
Pravni stroški	20	20
Reprezentanca	60	36
Stroški arhiva	28	28
Stroški bančnih poslov	632	571
Stroški izobraževanj	61	47
Stroški marketinga	131	98
Stroški poslovnih prostorov	381	390
Stroški revizije	58	70
Stroški svetovanj	246	131
Stroški varovanja	0	0
Vzdrževanje	82	55
Zavarovanja	36	34
Članarine in druge dajatve	105	96
Splošni in administrativni stroški	4.288	3.816

Med administrativnimi stroški so tudi neposredni stroški, povezani z nepremičninami, ki generirajo prihodke v višini 80 tisoč EUR.

V 1000 EUR	2023	2022
Prihodki iz oddajanja nepremičnin v najem	329	251
Administrativni stroški, povezani z oddajanjem nepremičnin v najem	80	68
Amortizacija naložbenih nepremičnin	75	70
Čisti dobiček iz oddajanja nepremičnin v najem	174	113

V letu 2023 so administrativni stroški za 473 tisoč EUR višji kot v letu 2022. LON največjo rast beleži pri stroških svetovanj. Stroški nadzora, JAM in SRB so večji predvsem zaradi večjih stroškov za jamstvo vlog, kar so delno nevtralizirali nižji stroški nadzora BS. Na rast drugih stroškov so vplivali predvsem stroški s področja IT in stroški nadzornega sveta.

Stroški vzpostavitve sheme v skladu z Zakonom o sistemu jamstva za vloge, ki so predstavljeni v okviru postavke Stroški nadzora, JAM in SRB, so v letu 2023 znašali 507 tisoč EUR, v letu 2022 pa 386 tisoč EUR.

Pogodbeni znesek za revidiranje letnega poročila za leto 2023 je bil 39 tisoč EUR. Revizor računovodskih izkazov je bil imenovan na skupščini junija 2021 za obdobje 2021–2023.

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

6.5.10 AMORTIZACIJA

V 1000 EUR	2023	2022
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	507	489
Amortizacija neopredmetenih osnovnih sredstev	85	53
Amortizacija naložbenih nepremičnin	75	70
Amortizacija	667	612

6.5.11 REZERVACIJE

V 1000 EUR	2023	2022
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – računi	10	10
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – krediti in kreditne linije	(10)	86
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije in druga jamstva (kartice)	2	23
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – plačilne kartice	(10)	(0)
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	(21)	(9)
Rezervacije za tožbe in kazni	(75)	0
Druge rezervacije	(96)	0
Rezervacije	(200)	110

6.5.12 OSLABITVE

V 1000 EUR	2023	2022
Oslabitve	(3.601)	(3.580)
Odprava oslabitev	2.747	3.578
Oslabitve kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(854)	(2)
Oslabitve	(0)	(19)
Odprava oslabitev	18	7
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	18	(12)
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(836)	(13)
Oslabitve	0	(0)
Odprava oslabitev	0	1
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa	0	1
Odprava oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev	0	0
Oslabitve naložbenih nepremičnin	0	0
Oslabitev nefinančnih sredstev	0	0
Skupaj Oslabitve	(836)	(12)

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

6.6 POSLOVNI NAJEMI

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

A) SREDSTVA V NAJEMU

V LETU 2023

V 1000 EUR	POSLOVNI PROSTORI	PISARNIŠKA OPREMA	OSTALO
Stroški amortizacije	101	0	0
Stroški obresti	36	0	0
Stroški najemov majhnih vrednosti	0	23	97
Plačani najemi	120	23	86
Knjigovodska vrednost sredstev	793	0	0

V LETU 2022

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

B) ZBIRNI PRIKAZ

V 1000 EUR	2023	2022
IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA		
Sredstva	793	619
- Pravica do uporabe	793	619
Obveznosti	825	650
- Obveznosti iz najema	825	650
- Kratkoročne	90	100
- Dolgoročne	735	550

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA		
Stroški	257	216
Stroški obresti	36	22
Stroški amortizacije	101	118
Stroški najemov majhnih vrednosti	120	76
Odhodki	6	0
Prihodki	20	0

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. 2023	7	15	68	399	336	825
Obveznosti za osnovna sredstva, prejeta v najem 31. 12. 2022	8	17	75	464	86	650

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 2023	4	7	30	114	39	194
Stroški obresti iz naslova najemov 2022	2	4	17	59	1	83

6.7 DENAR IN DENARNI USTREZNIKI

V 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki (razkritje 6.5.1.)	79.257	58.560
Skupaj denar in denarni ustrezniki	79.257	58.560

6.8 RAZČLENITEV IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA PO POŠTENI VREDNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENI VREDNOST	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENI VREDNOST
DENAR V BLAGAJNI	79.257	79.257	58.560	58.560
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek vseobsegajočega donosa	671	671	643	643
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	248.730	244.476	244.627	239.958
- dolžniški vrednostni papirji	69.377	67.673	69.903	63.281
- krediti strankam, ki niso banke	177.703	175.153	174.264	176.217
- krediti bankam	1.502	1.502	0	0
- druga finančna sredstva	148	148	460	460
Druga sredstva	11.176	11.176	10.850	10.850
Skupaj sredstva	339.834	335.580	314.680	310.011
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, merjene po odpl. Vred.	312.101	312.101	295.957	295.957
Izved. Fin. Instr., namenjeni varovanju	0	0	0	0
Druge obveznosti in rezervacije	1.344	1.344	941	941
Kapital	26.389	26.389	19.733	19.733
Skupaj obveznosti	339.834	339.834	316.631	316.631

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 VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

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

V 1000 EUR	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	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	671	0	643
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	671	0	643

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 Zakonom o organu in skladu za reševanje bank – ZOSRB (Uradni list RS, št. 97/14, 91/15, 44/16 – ZRPPB in 27/17). Sklad je ustanovljen na zakonski podlagi in ima izrazito regulirano naložbeno strategijo z namenom zagotovitve varnosti, nizkega tveganja in visoke likvidnosti sklada.

V letu 2023 ni bilo premikov z 2. nivoja v 3. nivo ali obratno. Skupna vrednost naložb na 3. nivoju na 31. 12. 2023 znaša 671 tisoč EUR. Edina postavka je naložba v Sklad za reševanje bank v višini 671 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. 2023		31. 12. 2022	
	ODPLAČNA VREDNOST	KOTIRANE CENE NA DELUJOČIH TRGIH (2. NIVO)	ODPLAČNA VREDNOST	KOTIRANE CENE NA DELUJOČIH TRGIH (2. NIVO)
- Izdani od države in centralne banke	69.377	67.673	69.903	63.281
- Izdani od drugih izdajateljev	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	69.377	67.673	69.903	63.281
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	69.377	67.673	69.903	63.281

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 osebami iz 1. do 9. točke tega odstavka, ker lahko pri poslovanju banke s temi osebami prihaja do nasprotja interesov.

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

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

6.9.1 RAZČLENITEV TERJATEV

V 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Uprava	12	4
Višje vodstvo	88	77
Druge povezane osebe	1.099	728
Terjatve do povezanih oseb	1.199	809

Na 31. 12. 2023 LON izkazuje terjatev do članov uprave (limiti na transakcijskem računu) in do povezanih oseb s člani uprave (limiti na transakcijskem računu in dolgoročni krediti). Terjatve do zaposlenih, ki so opredeljeni kot višje vodstvo, 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. 2023	31. 12. 2022
Uprava	80	1
Nadzorni svet	114	113
Višje vodstvo	182	66
Druge povezane osebe	3.320	3.148
Obveznosti do povezanih oseb	3.696	3.328

Na 31. 12. 2023 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 2023 in 2022 znašale manj kot tisoč EUR.

6.9.4 RAZČLENITEV PREJETIH PLAČIL

V 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Uprava	0	0
Nadzorni svet	10	0
Višje vodstvo	2	0
Druge povezane osebe	46	2
Prejeta plačila povezanih oseb	58	2

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.

UPRAVA

V 1000 EUR	31. 12. 2023				31. 12. 2022			
	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ
dr. Imre Balogh	194	51	23	268	182	15	21	218
Igo Gruden	176	51	0	227	163	13	0	176
Skupaj	370	102	23	495	345	28	21	394

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 2023	BRUTO PREJEMKI 2022
Christoph Geymayer	29	29
mag. Uroš Vidović	21	20
Milan Zaletel	20	19
mag. Saša Jazbec	0	8
Dejan Kaisersberger	23	22
mag. Jure Mikuž	8	0
Skupaj	101	98

6.9.5 RAZKRITJA PREJEMKOV ZAPOSLENIH PO INDIVIDUALNIH POGODBAH

V 1000 EUR	31. 12. 2023				31. 12. 2022			
	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ
Drugi zaposleni po individualni pogodbi	660	117	5	782	566	52	5	623
Skupaj	660	117	5	782	566	52	5	623

Na 31. 12. 2023 LON zaposluje devet oseb, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi, to so: vodje divizij (5) in kontrolne funkcije (4).

6.9.6 RAZKRITJA POMEMBNIH POSLOVNIH STIKOV

Razen poslov, razkritih v predhodnih točkah tega razkritja, 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 2023

Banka Slovenije je LON-u za leto 2023 v okviru SREP procesa znižala količnike kapitalske ustreznosti, ki jih mora LON izpolnjevati od 1. 1. 2024, in sicer:

- Dodatno kapitalsko zahtevo v višini 3,50 %, kar je 0,25 odstotne točke manj kot na 31. 12. 2023
- Napotek o dodatno potrebnem kapitalu na višino 1,25 %, kar je 0,25 odstotne točke manj kot na 31. 12. 2023

6.10.2 IMENOVANJE NOVE ČLANICE NADZORNEGA SVETA

12. marca 2024 je v Kranju na sedežu LON-a na zahtevo delničarja dr. Otmar Zorna potekalo zasedanje 45. skupščine delničarjev LON-a, na katerem je skupščina za novo članico nadzornega sveta LON-a imenovala gospo prof. dr. Mejro Festić.

Skladno z Zakonom o bančništvu, sklep o imenovanju učinkuje pod odložnim pogojem pridobitve dovoljenja Banke Slovenije.

UPRAVLJANJE TVEGANJ

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

07 STRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJU

LON ima vzpostavljen celovit sistem upravljanja tveganj, ki vključuje zaznavanje in ocenjevanje vseh pomembnih vrst tveganj, pravočasno odzivanje ter zmanjševanje izpostavljenosti posameznim vrstam tveganj. 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 ter tudi tveganj, ki prihajajo iz zunanjega okolja. Poseben poudarek namenja stalnemu izboljševanju sistema upravljanja tveganj z namenom ustreznega spremljanja in obvladovanja tveganj, ki so v danem trenutku relevantna. Najpomembnejše tveganje v 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 (apetit) do prevzemanja omenjenih tveganj je postavljena na konservativni ravni in opredeljuje tipe tveganj ter toleranco do posameznih vrst tveganj, ki jih je LON pripravljen in sposoben prevzeti za doseganje zastavljenih poslovnih ciljev.

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 tveganj;
- ustrezno postavljeni limiti tveganj, ki temeljijo na nagnjenosti k prevzemanju tveganj in strateških iniciativah, da se zagotovi usklajenost med tveganji, dobičkonosnostjo in kapitalom;
- vključevanje procesa ICAAP in strategije prevzemanja ter upravljanja tveganj v okvir poslovnega načrtovanja in določanja poslovne strategije, s čimer se zagotavlja, da so poslovni cilji, strategije in politike LON-a med seboj ustrezno usklajene;
- vključevanju procesov upravljanja tveganj v vse poslovne procese na vseh ravneh poslovanja;
- za kvantificiranje pomembnih tveganj se uporablja modelski pristop, ki ga LON redno validira oz. preverja in testira;
- za manj pomembna tveganja se uporabljajo standardizirani pristopi, podatki regulatorja ali ekspertne ocene;
- postavljanje jasnih pravil za upravljanje posameznih vrst tveganj s spremljajočimi procedurami za upravljanje vsake posamične vrste tveganj z jasno definiranimi cilji;
- zbiranje popolnih, pravočasnih in točnih podatkov, pomembnih za upravljanje tveganj in nudenje ustreznih tehničnih in informativnih virov za varovanje in obdelavo podatkov in
- vzpostavljen neodvisen sistem kontrol, ki čim bolj onemogoča napake, poneverbe in nepravilnosti ter odpravlja 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. LON aktivno pristopa k obvladanju teh tveganj, in sicer z zavedanjem o potrebnem povečanem obsegu vlaganj tako na kadrovske kot na tehnološkem področju.

RAZVOJ PODROČJA UPRAVLJANJA TVEGANJ

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

- dopolnitve in razvoj metodologije za izračun pričakovanih kreditnih izgub po MSRP9;
- pripravo validacijskih metodologij in izvedbo validacij modelov na področju kreditnega tveganja;
- avtomatizacijo postopkov pri določanju bonitetnih ocen komitentov;
- zagotavljanje skladnosti s stalnimi spreminjajočimi se regulatornimi zahtevami;
- zagotavljanje ustrezne kadrovske zasedbe kontrolnih funkcij;
- učinkovit nadzor nad postavljenimi limiti za tveganja;
- vzpostavitev učinkovitega sodelovanja, komunikacije in izmenjave podatkov med posameznimi službami, ki so vključene v spremljanje, ocenjevanje in obvladovanje tveganj;
- nadgradnjo jasnega in pravočasnega poročanja o vrsti in višini tveganja;
- izvajanje in nadgradnjo procesa ocenjevanja notranjega kapitala (ICAAP) in procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP);
- stalno izboljševanje sistema notranjih kontrol;
- dopolnitve ključnih orodij IT za podporo upravljanja tveganj.

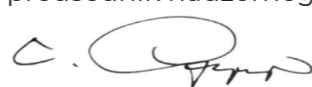
Za učinkovito upravljanje tveganj je zelo pomembna ustrezna kultura tveganj, ki predstavlja norme, naravnost in vedenje LON-a in zaposlenih v zvezi z zavedanjem o tveganjih, s prevzemanjem tveganj in njihovim obvladovanjem, kar vpliva na odločitve glede tveganj.

LON je v letu 2023 redno posodabljal ter dopolnjeval interne predpise s področja tveganj z veljavno regulativo. Prihajajoče aktivnosti bodo še naprej namenjene zagotavljanju skladnosti z zahtevami regulatorja, saj se regulatorno okolje ves čas nadgrajuje. Poleg tega pa bo poudarek predvsem na izboljšavi procesov z vidika večje odzivnosti in učinkovitosti.

dr. Imre Balogh
predsednik uprave



mag. Christoph Geymayer
predsednik nadzornega sveta



08 KREDITNO TVEGANJE

Kreditno tveganje je največje tveganje v bančnem poslovanju in pomeni tveganje nastanka izgub zaradi nezmožnosti plačila zapadlih dolgov dolžnikov. Povezano je z nesposobnostjo ali z nepripravljenostjo dolžnika, da v pogodbenem času izpolni svojo obveznost. LON je izpostavljen kreditnemu tveganju kreditnega portfelja, ki predstavlja posojila in naložbe v vrednostne papirje ter zunajbilančne obveznosti, kot so garancije, druga jamstva ter okvirni krediti. Temeljni cilji upravljanja kreditnega tveganja so zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja ter doseganje oziroma ohranjanje visoke kakovosti kreditnega portfelja. LON v postopku odobravanja 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 LON uporablja nabor zgodnjih opozorilnih znamenj (EWS) in indikatorjev povečanega kreditnega tveganja.

LON razvrsti dolžnike v skupine glede na njihove značilnosti v skladu z MSRP 9, pri čemer ustrezno upošteva njihovo sposobnost poravnavanja obveznosti do 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 komitentata.

B) ODOBRAVANJE NALOŽB

Pri odobravanju naložb LON sledi regulatornim omejitvam, kar pomeni, da izpostavljenost odobrenih kreditov, garancij in drugih terjatev do enega kreditjemalca 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.

Odobrovanje 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.

Spremljavo ustreznosti ter vrednotenje zavarovanj izvaja Divizija upravljanja s tveganji (strokovno področje kreditnih zavarovanj) v sodelovanju z Divizijo operativnega poslovanja.

Na podlagi Sistema zgodnjega opozarjanja (EWS), ki ga vodi Divizija upravljanja s tveganji (strokovno področje upravljanje s tveganji), je vzpostavljena evidenca dolžnikov, pri katerih so zaznana zgodnja opozorila o morebitni plačilni nedisciplini dolžnika. Če je v okviru popolnega procesa spremljave zaznan kriterij problematičnosti, se ocena dolžnika pošlje KOSTu v pregled in potrditev obstoja kriterija problematičnosti.

Komisija za obvladovanje slabih terjatev (KOST) sprejema odločitve o postopkih nadaljnje izterjave, o odpisih in restrukturiranju problematičnih izpostavljenosti in drugimi terjatvami LONa, nastalimi med rednim poslovanjem (opravljanja bančnih poslov), do dokončne izterjave posamezne terjatve. Komisija se sestaja tedensko ter mesečno v razširjeni obliki.

Divizija korporativnih financ in administracije (pravna pisarna) je odgovorna za izdelavo pravnega mnenja ali pregleda, analiziranje pravnih informacij in svetovanje o pravnih postopkih z dolžnikom, in sicer vse na podlagi zahteve Divizije upravljanja s tveganji, skrbnika stranke ali skrbnika terjatve.

8.2 UPRAVLJANJE KREDITNEGA TVEGANJA

LON je izpostavljen kreditnemu tveganju prek kreditnega portfelja ter v manjši meri prek garancij ter drugih bilančnih in izvenbilančnih postavk. Upravljanje s kreditnim tveganjem 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 poroštvi, 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. 2023 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 POCI in izpostavljenosti v položaju neplačila (NPE).

C) RAZVRSTITEV POSAMEZNEGA FINANČNEGA INSTRUMENTA V SKUPINE IN PREHODI MED SKUPINAMI

Upoštevacjo 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 kreditnejemalca, 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 %	2023	2024	2025
RAST BDP – SLOVENIJA			
- Osnovni scenarij	1,3	2,2	2,3
- Optimistični scenarij	4,2	5,1	(5,2)
- Pesimistični scenarij	(1,6)	(0,7)	(0,6)

Napovedi makroekonomskih spremenljivk temeljijo na spomladanski napovedi UMAR-ja za leta 2023, 2024 in 2025. Določitev optimističnega in pesimističnega scenarija dodatno temelji na interni metodologiji. Gospodarstvo je v letu 2023 obdržalo pozitivno rast kljub poslabšanju ekonomskih dejavnikov zaradi burnih geopolitičnih razmer, visokih obrestnih mer in stopenj inflacije, ki pa se je v drugi polovici leta začela zniževati.

D) STOPNJA NEPLAČILA (PROBABILITY OF DEFAULT ALI PD)

Vrednosti PD za pravne osebe in samostojne podjetnike izhajajo iz prehodnih matrik celotnega bančnega sistema za obdobje 2009–2020. Razloga za uporabo podatkov celotnega bančnega sistema sta majhen portfelj na začetku opazovanega obdobja ter nezadostna časovna vrsta. Vrednosti PD za fizične osebe temeljijo na uporabi logistične regresije. Vrednosti PD za izpostavljenosti do države temeljijo na uporabi metode Pluto-Tasche, ki se uporablja za izračun PD za portfelje z nizkim deležem neplačil.

Za portfelj prebivalstva 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 2009–2021.

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	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Lastniški instrumenti	671	0	0	671	643	0	0	643
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	671	0	0	671	643	0	0	643

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	643	0	0	643	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	28	0	0	28	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	671	0	0	671	643	0	0	643

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

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	0	0	0	0	0

8.3.6 GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

A) BRUTO VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Dolžniški vrednostni papirji	69.398	0	0	69.398	69.924	0	0	69.924
Kreditni bankam	1.502	0	0	1.502	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	154.779	20.344	6.257	181.381	154.999	20.765	3.143	178.907
Druga finančna sredstva	129	9	71	209	442	11	99	552
Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	225.809	20.353	6.328	252.490	225.366	20.776	3.242	249.383

DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

V 1000 EUR	2022				2021			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	69.398	0	0	69.398	69.924	0	0	69.924
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev	69.398	0	0	69.398	69.924	0	0	69.924

- JAVNI SEKTOR

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	69.924	0	0	69.924	30.606	0	0	30.606
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(526)	0	0	(526)	(19.655)	0	0	(19.655)
Spremembe zaradi razmejenih obresti	(1)	0	0	(1)	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0	58.973	0	0	58.973
Stanje 31. 12.	69.398	0	0	69.398	69.924	0	0	69.924

KREDITI BANKAM

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Kreditne institucije	1.502	0	0	1.502	0	0	0	0
Bruto vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev	1.502	0	0	1.502	0	0	0	0

- KREDITNE INSTITUCIJE

V 1000 EUR	2023				2022			
	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	1.502	0	0	1.502	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	1.502	0	0	1.502	0	0	0	0

KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	37.164	14.136	4.593	55.892	40.498	16.041	1.801	58.340
Javni sektor	4.635	0	29	4.664	1.761	0	27	1.787
Druge finančne organizacije	0	592	0	592	618	0	1	619
Gospodinjstva*	112.980	5.616	1.636	120.232	112.123	4.724	1.314	118.160
Bruto vrednosti kreditov strankam, ki niso banke	154.779	20.344	6.257	181.381	154.999	20.765	3.143	178.907

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

- NEFINANČNE DRUŽBE

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	40.498	16.041	1.801	58.340	41.981	7.175	2.115	51.271
PREHODI								
- Prehod iz S1 v S2	(3.655)	3.655	0	0	(6.186)	6.186	0	0
- Prehod iz S1 v S3	0	0	0	0	(5)	0	5	0
- Prehod iz S2 v S1	971	(971)	0	0	343	(343)	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	(2.985)	2.985	0	0	(75)	75	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)	(11.257)	(2.681)	(271)	(14.210)	(6.587)	(2.035)	(287)	(8.909)
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	0	108	61	169	(103)	(4)	10	(97)
Odpisi	0	0	17	17	0	0	(117)	(117)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	10.607	969	0	11.576	11.054	5.137	0	16.191
Stanje 31. 12.	37.164	14.136	4.593	55.892	40.498	16.041	1.801	58.340

- JAVNI SEKTOR

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	1.761	0	26	1.787	2.536	0	26	2.562
Prehodi								
- Prehod iz S1 v S2	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S1 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S2	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(135)	0	3	(132)	(776)	0		(776)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	3.010	0	0	3.010	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	4.636	0	29	4.664	1.761	0	26	1.787

- DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	618	0	1	619	674	0	2	676
PREHODI								
- Prehod iz S1 v S2	(618)	618	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	(26)	(1)	(26)	(56)	0	(1)	(57)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	0	592	0	592	618	0	1	619

- GOSPODINJSTVA

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	112.123	4.724	1.314	118.161	97.564	4.577	1.344	103.484
PREHODI								
- Prehod iz S1 v S2	(2.731)	2.731	0	0	(2.231)	2.231	0	0
- Prehod iz S1 v S3	(707)	0	707	0	(292)	0	292	0
- Prehod iz S2 v S1	1.560	(1.560)	0	0	1.692	(1.692)	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	(95)	95	0	0	(166)	166	0
- Prehod iz S3 v S1	4	0	(4)	0	5	0	(5)	0
- Prehod iz S3 v S2	0	1	(1)	0	0	24	(24)	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(21.302)	(898)	(439)	(22.638)	(23.011)	(1.413)	(512)	(24.936)
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	0	(4)	15	11	0	0	0	0
Odpisi	0	0	(100)	(100)	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	24.031	717	49	24.798	38.396	1.163	52	39.612
Stanje 31. 12.	112.980	5.616	1.636	120.232	112.123	4.724	1.314	118.160

DRUGA FINANČNA SREDSTVA

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	15	0	44	59	9	0	47	56
Kreditne institucije	7	7	0	14	0	7	0	7
Javni sektor	83	0	0	83	119	0	0	119
Druge finančne organizacije	8	0	0	8	9	0	3	12
Gospodinjstva*	17	2	26	46	305	4	49	358
Bruto vrednosti drugih finančnih sredstev	129	9	71	209	442	11	99	552

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	442	11	99	552	150	0	61	211
Prehodi								
- Prehod iz S1 v S2	0	0	0	0	(6)	6	0	0
- Prehod iz S1 v S3	(1)		1		(1)	0	1	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	1		(1)		0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S2	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(351)	(4)	(56)	(411)	(28)	0	(7)	(35)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	38	2	28	68	328	4	44	376
Stanje 31. 12.	129	9	71	209	442	11	99	552

B) POPRAVKI VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Dolžniški vrednostni papirji	(21)	0	0	(21)	(21)	0	0	(21)
Kreditni bankam	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	(326)	(633)	(2.718)	(3.677)	(463)	(759)	(1.469)	(2.690)
Druge finančna sredstva	()	(2)	(59)	(62)	0	(4)	(87)	(91)
Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(347)	(636)	(2.778)	(3.760)	(484)	(762)	(1.556)	(2.802)

DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	(21)	0	0	(21)	(21)	0	0	(21)
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev	(21)	0	0	(21)	(21)	0	0	(21)

- JAVNI SEKTOR

V 1000 EUR	2023				2022			
	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)	0	0	0	0	6	0	0	6
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.	(21)	0	0	(21)	(21)	0	0	(21)

KREDITI BANKAM

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto vrednosti kreditov bankam	0	0	0	0	0	0	0	0

- KREDITNE INSTITUCIJE

V 1000 EUR	2022				2021			
	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	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	0	0	0	0	0	0	0	0

KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	(155)	(515)	(2.099)	(2.770)	(246)	(669)	(1.075)	(1.990)
Javni sektor	(29)	0	(29)	(58)	(11)	0	(27)	(38)
Druge finančne organizacije	0	(11)	0	(11)	(2)	0	(1)	(3)
Gospodinjstva*	(141)	(107)	(590)	(838)	(204)	(90)	(367)	(660)
Popravki vrednosti kreditov strankam, ki niso banke	(326)	(633)	(2.718)	(3.677)	(463)	(759)	(1.469)	(2.690)

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

- NEFINANČNE DRUŽBE

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	(246)	(669)	(1.075)	(1.990)	(438)	(384)	(1.100)	(1.922)
Prehodi								
- Prehod iz S1 v S2	170	(170)	0	0	163	(163)	0	0
- Prehod iz S1 v S3	0	0	0	0	3	0	(3)	0
- Prehod iz S2 v S1	(2)	2	0	0	(11)	11	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	287	(287)	0	0	20	(20)	0
- Prehod iz S3 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S2	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	28	33	39	100	48	31	26	105
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	0	(3)	(123)	(126)	0	28	(7)	21
Odpisi	0	0	17	17	0	0	0	0
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja (PD, LGD) zaradi rednih prilagoditev parametrov	60	95	(670)	(515)	140	82	33	255
Učinek spremembe izkazovanja obresti finančnih sredstev v S3	0	0	0	0	0	0	(4)	(4)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(166)	(90)	0	(256)	(151)	(294)	0	(445)
Spremembe zaradi tečajnih razlik	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	(155)	(515)	(2.099)	(2.770)	(246)	(669)	(1.075)	(1.990)

- JAVNI SEKTOR

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	(11)	0	(27)	(38)	(26)	0	(26)	(51)
Prehodi								
- Prehod iz S1 v S2	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S1 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S2	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	0	0	0	0	0	0	(1)	(1)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(22)	0	0	(22)	0	0	0	0
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja (PD, LGD) zaradi rednih prilagoditev parametrov	4	0	(2)	2	14	0	0	14
Stanje 31. 12.	(29)	0	(29)	(58)	(11)	0	(27)	(38)

- DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	(2)	0	(1)	(3)	(19)	0	(26)	(45)
Prehodi					0	0	0	0
- Prehod iz S1 v S2	11	(11)	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)	(9)	0	1	(8)	0	0	25	25
Odpisi	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja (PD, LGD) zaradi rednih prilagoditev parametrov	0	0	0	0	17	0	0	17
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	0	(11)	0	(11)	(2)	0	(1)	(3)

- GOSPODINJSTVA

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	(204)	(90)	(367)	(660)	(227)	(136)	(399)	(762)
Prehodi					0	0	0	0
- Prehod iz S1 v S2	46	(46)	0	0	12	(12)	0	0
- Prehod iz S1 v S3	23	0	(23)	0	78	0	(78)	0
- Prehod iz S2 v S1	(6)	6	0	0	(23)	23	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	22	(22)	0	0	37	(37)	0
- Prehod iz S3 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S2	0	0	0	0	0	2	(2)	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	10	5	92	108	27	15	151	193
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	0	(4)	(43)	(47)	0	1	0	1
Odpisi	0	0	66	66	0	0	0	0
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja (PD, LGD) zaradi rednih prilagoditev parametrov	10	12	(287)	(266)	54	43	1	99
Učinek spremembe izkazovanja obresti finančnih sredstev v S3	0	0	0	0	0	0	(2)	(2)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(20)	(13)	(6)	(39)	(124)	(62)	(1)	(188)
Stanje 31. 12.	(141)	(107)	(590)	(838)	(204)	(90)	(367)	(660)

DRUGA FINANČNA SREDSTVA

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	(34)	(34)	0	0	(38)	(38)
Javni sektor	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	(3)	(3)
Gospodinjstva*	0	(2)	(25)	(27)	0	(4)	(46)	(50)
Popravek vrednosti drugih finančnih sredstev	0	(2)	(59)	(61)	0	(4)	(87)	(91)

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	0	(4)	(87)	(91)	0	0	(58)	(58)
Prehodi								
- Prehod iz S1 v S2	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S1 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S2	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	0	4	44	48	0	0	7	7
Učinek spremembe izkazovanja obresti finančnih sredstev v S3	0	0	1	1	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	(2)	(17)	(19)	0	(4)	(35)	(39)
Stanje 31. 12.	0	(2)	(59)	(61)	0	(4)	(87)	(91)

8.3.7 GIBANJE REZERVACIJ ZA ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI PO SKUPINAH

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Rezervacije za nečrpane kredite in limite	13	13	1	27	9	16	1	25
Rezervacije za nečrpane limite po plačilnih karticah	21	7	2	30	11	4	3	18
Rezervacije za izdane garancije	7	2	0	9	7	1	3	12
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	41	21	3	65	27	21	7	55

8.4 OPREDELITEV ZAPADLIH, NEPLAČANIH IN OSLABLJENIH POSTAVK ZA RAČUNOVODSKE NAMENE

LON kot zapadle postavke obravnava izpostavljenosti, pri katerih dolžnik ne poravnava svojih obveznosti v pogodbeno dogovorjenem roku in v skladu s pogodbeno dogovorjenimi pogoji. Zapadla terjatev je terjatev, pri kateri dolžnik zamuja s plačilom en dan ali več. Skladno s tem LON razvršča zapadle postavke v ustrezne skupine po MSRP 9 in jih posledično primerno slabi.

Skladno z bančno regulativo za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje 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. 2023		31. 12. 2022	
	VREDNOST TERJATEV	VREDNOST ZAVAROVANJ	VREDNOST TERJATEV	VREDNOST ZAVAROVANJ
Terjatve, zavarovane z bančnimi vlogami	736	295	2.035	1.287
Terjatve, zavarovane z zastavo nepremičnin	113.760	277.848	116.084	273.808
Terjatve, zavarovane z zavarovalno polico	27.165	29.439	25.398	27.569
Terjatve, zavarovane z vrednostnimi papirji	0	0	0	0
Ostale oblike zavarovanja	9.452	6.226	10.642	7.161
Nezavarovano	37.455	0	24.748	0
Skupaj	188.567	313.808	178.907	309.824

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 7 % v primerjavi s preteklim obdobjem in na dan 31. 12. 2023 obsega 14 % stanja vseh kreditov. Omenjeni krediti se nanašajo na zavarovanje pri eni zavarovalnici.

V letu 2023 je stanje kreditov, zavarovanih s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami, predstavljalo 60 % vseh kreditov, kar je 2 % manj kot v letu 2022.

LON ugotavlja pošteno vrednost zavarovanja:

- v višini zavarovane terjatve, če gre za zavarovanje pri zavarovalnici, za zavarovanje z ustrežno 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 2023 in 2022 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.

V 1000 EUR	ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
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	40
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	1.165	289
Neplačane izpostavljenosti	0	21
Lastniški kapital	0	0
Ostale izpostavljenosti	0	0
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	1.165	350

B) VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JE KRITA Z JAMSTVI

V spodnji tabeli je prikazana skupna vrednost izpostavljenosti po posameznih kategorijah izpostavljenosti iz naslova zavarovanja z jamstvi.

V 1000 EUR	ZAVAROVANJE Z JAMSTVI	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
KATEGORIJA IZPOSTAVLJENOSTI		
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	0	0
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0	0
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0
Izpostavljenosti do institucij	0	0
Izpostavljenosti do podjetij	1.226	1.014
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	14.257	22.037
Neplačane izpostavljenosti	644	314
Lastniški kapital	0	0
Ostale izpostavljenosti	20	24
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	16.147	23.390

8.6 NEPLAČANA ZAPADLA POSOJILA IN OBRESTI PO SEKTORJIH

LON oblikuje oslabitve bilančnih terjatev in rezervacije za zunajbilančne obveznosti v skladu z MSRP 9 in interno metodologijo. Finančna sredstva, razvrščena v skupino Krediti strankam, ki niso banke, ocenjuje in slabi v skladu s pojasnilom v točki 2.3 tega poglavja in 6.3.3 Računovodskega poročila. Terjatve do bank in hranilnic se ocenjujejo individualno.

Kot neplačano oziroma zapadlo terjatev LON smatra terjatev (v skladu s točko 2.4), kjer stranka zamuja s plačilom in znesek zamude presega 100 EUR za izpostavljenosti na drobno in 500 EUR za izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti na drobno oz. 1 %.

A) PREGLED NEPLAČANIH TERJATEV PO SEKTORJIH

V 1000 EUR	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	NEZAPADLI DEL	ZAPADLI DEL	SKUPAJ	NEZAPADLI DEL	ZAPADLI DEL	SKUPAJ
Nefinančne družbe	53.453	2.439	55.892	65.100	1.468	66.568
Javni sektor	4.635	29	4.664	1.969	27	1.996
Druge finančne organizacije	592	0	592	676	1	677
Gospodinjstva*	119.562	670	120.232	123.399	452	123.851
Neplačane terjatve	178.243	3.138	181.381	191.144	1.948	193.092

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

B) PREGLED NEPLAČANIH TERJATEV PO ZAMUDAH IN SEKTORJIH

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

na 31. 12. 2022

V 1000 EUR	DO 15 DNI	DO 30 DNI	DO 90 DNI	DO 360 DNI	NAD 360 DNI	SKUPAJ
Nefinančne družbe	19	0	7	86	1.371	1.482
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	2	2
Javni sektor	1	0	0	0	27	27
Gospodinjstva*	45	8	61	70	453	638
Neplačane zapadle terjatve	64	8	68	156	1.852	2.149

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

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

V 1000 EUR	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	ZNESEK ZAPADLE TERJATVE	ZNESEK ZAVAROVANJ	ZNESEK OSLOBITEV IN REZERVACIJ	ZNESEK ZAPADLE TERJATVE	ZNESEK ZAVAROVANJ	ZNESEK OSLOBITEV IN REZERVACIJ
Bančne vloge	0	5	(0)	3	25	(3)
Zavarovalnica	67	2.342	(30)	80	1.948	(24)
Hipoteke	1.423	14.437	(839)	952	21.134	(455)
Drugo	709	481	(255)	7	142	(46)
Nezavarovano	938	0	(1.328)	1.107	0	(945)
Skupaj	3.138	17.265	(2.452)	2.149	23.250	(1.472)

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	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	671	0	0	0	643	0	0	0
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	671	0	0	0	643	0	0	0
Popravek vrednosti	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto znesek	671	0	0	0	643	0	0	0

B) DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI, MERJENI PO ODPLAČNI VREDNOSTI

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	69.398	0	0	69.398	69.924	0	0	69.924
Bonitetna ocena B	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena C	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena D	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena E	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto znesek	69.398	0	0	69.398	69.924	0	0	69.924
Popravek vrednosti	(21)	0	0	(21)	(21)	0	0	(21)
Neto znesek	69.377	0	0	69.377	69.903	0	0	69.903

C) KREDITI BANKAM

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	1.502	0	0	1.502	0	0	0	0
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	1.502	0	0	1.502	0	0	0	0
Popravek vrednosti	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto znesek	1.502	0	0	1.502	0	0	0	0

D) KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	123.013	3.332	0	126.345	120.100	3.174	0	123.273
Bonitetna ocena B	30.111	4.627	0	34.738	33.620	3.672	0	37.292
Bonitetna ocena C	1.655	12.385	0	14.040	1.280	13.919	0	15.199
Bonitetna ocena D	0	0	5.224	5.224	()	0	2.028	2.028
Bonitetna ocena E	0	0	1.033	1.033	0	0	1.115	1.115
Bruto znesek	154.779	20.344	6.257	181.381	154.999	20.765	3.143	178.907
Popravek vrednosti	(326)	(633)	(2.718)	(3.677)	(463)	(759)	(1.469)	(2.690)
Neto znesek	154.453	19.711	3.539	177.704	154.537	20.006	1.674	176.217

E) DRUGA FINANČNA SREDSTVA

V 1000 EUR	2023				2022			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	124	0	0	124	435	0	0	435
Bonitetna ocena B	2	0	0	2	2	0	0	2
Bonitetna ocena C	3	9	0	12	5	11	10	26
Bonitetna ocena D	0	0	62	62	0	0	74	74
Bonitetna ocena E	0	0	8	8	0	0	14	14
Bruto znesek	129	9	71	209	442	11	99	552
Popravek vrednosti	0	(2)	(59)	(62)	0	(4)	(87)	(91)
Neto znesek	129	7	11	148	442	7	12	461

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

V letu 2023 je bilo restrukturiranih osem (8) terjatev iz naslova kreditov pravnim osebam, katerih izpostavljenost na 31. 12. 2023 znaša 2.409 tisoč EUR. Iz naslova kreditov fizičnim osebam, katerih izpostavljenost na 31. 12. 2023 znaša 463 tisoč EUR, je bilo v letu 2023 restrukturiranih devet (9) terjatev. Skupno stanje restrukturiranih terjatev na dan 31. 12. 2023 znaša 2.871 tisoč EUR, izkazane oslabitve na teh terjatvah znašajo 444 tisoč EUR.

8.9 PREGLED STANJA RESTRUKTURIRANIH TERJATEV

V 1000 EUR	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	TERJATVE	OSLABITVE	TERJATVE	OSLABITVE
Prebivalstvo	463	(65)	0	0
Pravne osebe in samostojni podjetniki	2.409	(379)	1.267	(271)
Skupaj	2.871	(444)	1.267	(271)

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 kreditojemalca oziroma skupine med seboj povezanih kreditojemalcev je omejena na največ 25 % kapitala LON-a. Ko izpostavljenost do posameznega kreditojemalca oziroma do skupine med seboj povezanih oseb preseže 10 % kapitala, mora LON pridobiti soglasje nadzornega sveta za odobritev izpostavljenosti.

Izpostavljenosti do države, centralne banke in bank oziroma izpostavljenosti, zavarovane z jamstvom države ali centralne banke, za namen velike izpostavljenosti preračunava v skladu s 400. členom CRR, ki ureja izvetja iz določila o veliki izpostavljenosti.

LON ima na dan 31. 12. 2023 izpostavljenosti do Republike Slovenije, bank in nefinančnih družb, ki jih šteje kot velike izpostavljenosti. Po upoštevanju vseh izvetij znašajo velike izpostavljenosti 10.364 tisoč EUR oziroma 44,05 % kapitala.

Panožna koncentracija, merjena s Herfindahl–Hirschmanovim indeksom, znaša 1.153, kar pomeni nizko koncentracijo (vrednost pod 1.800). Največji delež predstavljajo predelovalne dejavnosti, in sicer 16,7 %. Sledijo trgovina s 16,5 %, gradbeništvo s 14,2 % in poslovanje z nepremičninami s 13,2 %.

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.

LON ves čas vzdržuje razpršeno sestavo likvidnostnih sredstev, ki so bremen prosta in na voljo v vsakem trenutku. Likvidnostna sredstva so v obliki denarja in visoko likvidnih vrednostnih papirjev (državnih obveznic), ki jih lahko zelo hitro in brez izgube pretvori v denarna sredstva. Morebitne neusklajenosti med prilivi in odlivi 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 2023 je LON celotno obdobje zagotavljal ustrezen obseg likvidnostnega blažilnika, ocenjenega glede na stresni scenarij za obdobje enega (1) tedna in enega (1) meseca. Vseskozi je zagotavljal ustrezno vrednost kazalnikov LCR in NSFR.

9.1 PREGLED LIKVIDNOSTNIH VRZELI

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 pošteni vrednosti preko vseobsegajočega donosa	671	0	0	0	0	671
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	9.161	2.161	37.653	39.550	160.205	248.730
- Dolžniški vrednostni papirji	0	0	35.422	6.852	27.103	69.377
- Krediti strankam, ki niso banke	9.014	2.161	2.231	31.196	133.101	177.704
- Druga finančna sredstva	148	0	0	0	0	148
- Druga sredstva	0	0	0	1.502	0	1.502
- Krediti bankam	329	0	0	0	0	329
Skupaj sredstva	89.418	2.161	37.653	39.550	160.205	328.987

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
- Druge finančne obveznosti	4.106	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)	3.911	28.089	155.545	

na dan 31. 12. 2022

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1-3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
SREDSTVA						
Denar v blagajni	58.560	0	0	0	0	58.560
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa	643	0	0	0	0	643
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	7.692	1.627	6.304	75.890	155.068	246.581
- Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	42.610	27.293	69.903
- Krediti strankam, ki niso banke	7.232	1.627	6.304	33.280	127.775	176.218

- Druga finančna sredstva	460	0	0	0	0	460
Druga sredstva	463	0	0	0	0	463
Skupaj sredstva	67.358	1.627	6.304	75.890	155.068	306.247

OBVEZNOSTI

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	251.174	15.415	9.333	15.201	4.833	295.956
- Vloge bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0
- Vloge strank, ki niso banke	247.474	15.415	9.195	14.391	2.622	289.097
- Krediti bank in centralnih bank	0	0	138	296	191	625
- Druge finančne obveznosti	3.700	0	0	0	0	3.700
- Podrejeni dolg	0	0	0	514	2.020	2.534
Druge obveznosti	561	0	0	0	0	
Skupaj obveznosti	251.735	15.415	9.333	15.201	4.833	296.517
Vrzel po ročnostih	(184.377)	(13.788)	(3.029)	60.689	150.235	
Kumulativna vrzel	(184.377)	(198.165)	(201.194)	(140.505)	9.730	

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 primernega finančnega premoženja. Vpisana je maksimalna zastavna pravica na vrednostnih papirjih, ki so na enotni listi primernega 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. Po poplačilu dolgoročnega likvidnostnega posojila po operacijah TLTRO v letu 2022, v višini 25 mio EUR, LON ni več uporabil likvidnostnega posojila. LON ima tako na voljo neuporabljene zastavljene vrednostne papirje za operacije ECB.

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 2023 ves čas zagotavljal ustrezno vrednost kazalnika – na dan 31. 12. 2023 je bila vrednost LCR 332 %, na dan 31. 12. 2022 pa 339 %.

V 1000 EUR	31. 03. 2023	30. 06. 2023	30. 09. 2023	31. 12. 2023
Likvidnostni blažilnik	120.149	114.175	125.613	141.423
Neto likvidnostni odlivi	30.935	35.071	40.584	42.564
Količnik likvidnostnega kritja oz. LCR (v %)	388 %	326 %	310 %	332 %
Količnik neto stabilnih virov oz. NSFR (v %)	214 %	220 %	221 %	230 %

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 ustrežnejšo 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 2023 ves čas zagotavljal ustrezno vrednost kazalnika – na dan 31. 12. 2023 je bila vrednost NSFR 230 %, na dan 31. 12. 2022 pa 205 %.

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.

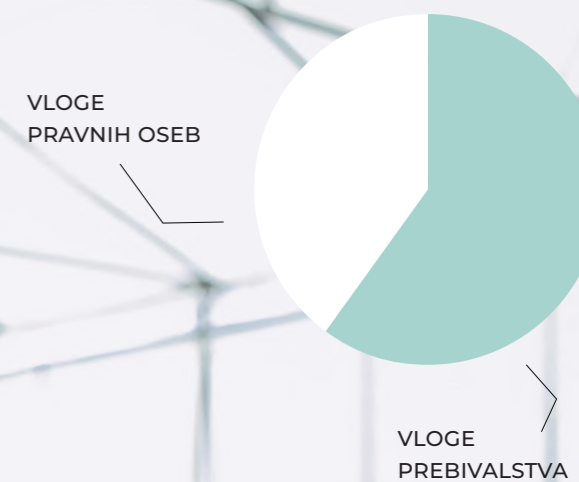
V spodnji tabeli je prikazan delež 30 največjih deponentov v vseh vlogah. Delež se je malenkost povečal glede na leto 2022, vendar povečanje ne predstavlja pomembnega vpliva, saj ima LON vloge zelo razpršene in stabilne. Pretežno so namreč sestavljene iz velikega števila transakcijskih računov prebivalstva in malih podjetij.

Sprememba deleža vlog 30 največjih deponentov glede na preteklo leto je v skupni višini vlog, ki so se povečale za 16 mio EUR (stanje na dna 31. 12. 2023 glede na stanje na dan 31. 12. 2022). 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 %	
2023	182.336	60 %	122.766	40 %	56.658	19 %	305.103
2022	215.827	75 %	73.270	25 %	47.973	17 %	289.097

* 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 2023 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 časovni razredi razporeja časovno sorazmerno 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 vrzelih 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. V skladu s smernicami EBA je LON izračun CSRBB pričel z 31. 12. 2023.

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 neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov, vključno z dogodki, ki se zgodijo redko, vendar ustvarjajo pomembne posledice za LON. 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. LON znotraj posameznih podtveganj presoja tudi izpostavljenost tveganjem ESG². LON pri upravljanju operativnih tveganj upošteva tudi vpliv ugleda, ki ima pomembno vlogo pri poslovanju.

Sistem in veljavne elemente procesa za identifikacijo, merjenje, ocenjevanje in upravljanje operativnih tveganj, ki 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;
- spremljanje ključnih indikatorjev tveganja, ki vnaprej opozorijo na možnost pojava določenih tveganj, ter sprejemanje potrebnih ukrepov za obvladovanje tveganj;
- poročanje o operativnih tveganjih na ustreznih organih upravljanja, kjer se po potrebi sprejmejo dodatni ukrepi obvladovanja tveganj (uprava, Odbor za upravljanje bilance in tveganj (Odbor ALR), Komisija za tveganja pri NS).

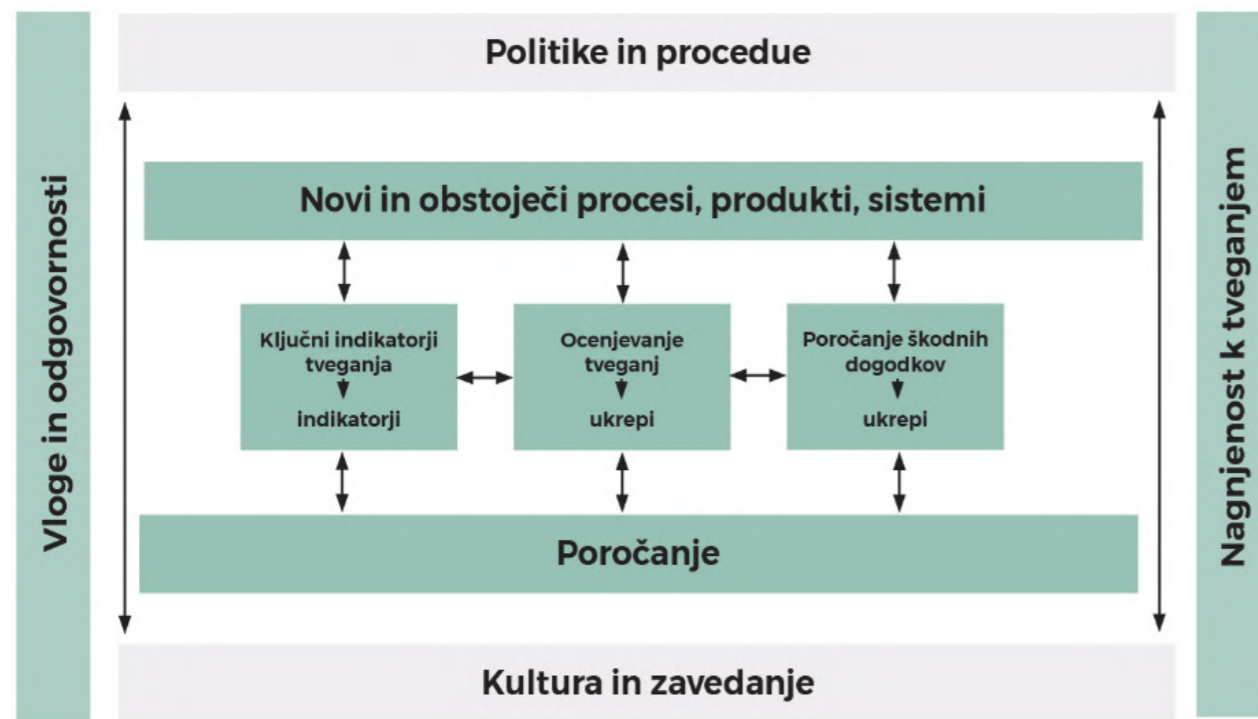
Odgovornost za učinkovito upravljanje operativnih tveganj leži na vseh organizacijskih enotah oziroma njihovih vodjih, ki so lastniki operativnih tveganj, saj najbolj poznajo tveganja, s katerimi se soočajo v poslovanju in jih upravljajo. Za učinkovito integrirano upravljanje operativnih tveganj v LON-u kot celoti in zagotavljanje organizacijske ter odgovornostne strukture je odgovorna uprava.

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 2023 nizek in znaša 2,92 % kapitalske zahteve (kapitalska zahteva za operativna tveganja znaša 1.603.282 EUR), kar je višje kot v letu 2022, ko je znašal 0,47 %, vendar je glede na integralni limitni sistem še vedno v območju ciljne vrednosti.

¹ PPDFT – Preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma ² ESG - Okoljski (Environmental), družbeni (Social) in dejavniki (korporativnega) upravljanja (Governance)



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 krepi kapitalsko 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. 2023 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, kapitalske 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. 2023	31. 12.. 20212
Temeljni kapital	23.528	18.599
Dodatni kapital	2.117	2.217
Skupaj kapital po CRR	25.645	20.815

V 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12.. 20212
Skupaj kapital (računovodski)	26.361	19.733
(-) Prednostne delnice, za katere se uporabljajo prehodna pravila	0	0
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv	(2.411)	(749)
(-) Prilagoditve navadnega lastniškega kapitala zaradi bonitetnih filtrov	(1)	(1)
(-) Neopredmetena sredstva	(331)	(319)
(-) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšanih za povezane obveznosti za davek	(29)	(393)
(-) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala	0	0
(-) Druge prehodne prilagoditve navadnega temeljnega kapitala	93	328
(-) 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	(154)	0
Navadni lastniški temeljni kapital	23.528	18.599

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	2.347
Razmejene obresti na 31. 12.	(82)	(82)
Zmanjšanje na podlagi 64. člena CRR	(335)	(235)
Dodatni kapital	2.117	2.217

15.2 TEMELJNI KAPITAL

V 1000 EUR	ČLEN CRR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Temeljni kapital		23.528	18.599
Navadni lastniški temeljni kapital		23.528	18.599
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital		23.506	19.284
- vplačani kapitalski instrumenti	26 (1)	16.809	12.587
- vplačan presežek kapitala	26 (1)	6.698	6.698
- (-) lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	26 (1f)	(1)	(1)
Zadržani dobiček		(4.426)	(5.154)
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	26 (1d)	(2)	(25)
Druge rezerve		4.872	4.872
- zakonske rezerve		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	26 (1)	(1)	(1)
- prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	33 (1)	0	(1)
Druga neopredmetena sredstva	36 (1b)	(331)	(319)
Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšanih za povezane obveznosti za davek		(29)	(393)
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	93	333
Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo		(154)	0
Dodatni temeljni kapital	61	0	0

- Prehodne prilagoditve zaradi kapitalnih 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 kapitalnih zahtevah	36 (1j)	0	0

OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI NAVADNEGA LASTNIŠKEGA KAPITALA

1	Izdajatelj	Hranilnica LON d.d., Kranj
2	Edinstvena oznaka (koda ISIN)	SI0021200454
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o nematerializiranih vrednostnih papirjih Zakon o bančništvu Zakon o gospodarskih družbah
Regulativna obravnava		
4	Pravila iz uredbe o kapitalnih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalnih 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)	23.528 milijona EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	75,00 EUR
9a	Cena izdaje	105,00 EUR
9b	Cena odkupa	105,00 EUR
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	26. 1. 1992
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Stalni brez roka zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	n. r.
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	n. r.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datum odpoklica in odkupljeni znesek	n. r.
16	Naknadni datum odpoklica, če so potrebni	n. r.

Kuponske obrestne mere/dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	Spremenljiva dividenda
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	n. r.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	Da
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Delna diskrecijska pravica
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	Delna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	Nekumulativne
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilne
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	n. r.
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	n. r.
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n. r.
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	n. r.
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	n. r.
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	n. r.
30	Značilnosti odpisa	Ne
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	n. r.
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	n. r.
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	n. r.

15.3 DODATNI KAPITAL

v 1000 EUR	ČLEN CRR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Kapitalni instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital	71	2.117	2.217
Dodatni kapital		2.117	2.217

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.

VPLAČNIK							
Lastnosti	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	1	1	2	2	3	3	3
Pogojni datum odpoklica	1. 1., 1. 4., 1. 7., 1. 10.			9. 8. 2019		1. 1., 1. 4., 1. 7., 1. 10.	
Kuponska obrestna mera/dividenda	5,65 %	5,65 %	7,00 %	6,89 %	7,00 %	5,75 %	5,75 %
Zavarovanje instrumentov	Ne obstaja						
Obstoj prednostne obravnave razdelitve izplačil z vidika vrstnega reda	Podrejeno vsem nepodrejenim upnikom						
Obstoj spodbude za odkup	Ne obstaja						
Zavarovanje instrumentov	Ne obstaja						
Obstoj pogodbene ali drugačne ureditve, ki v primeru insolventnosti ali likvidacije izboljšuje prednost terjatve pri poplačilu	Ne obstaja						

¹1 = kvartalno najprej po 5 letih in 1 dnevu od pridobitve dovoljenja Banke Slovenije. Diskrecijsko pravico uveljavljamo s predhodno 30-dnevno najavo.

2 = kvartalno najprej po 5 letih in 1 dnevu od podpisa dodatka k pogodbi z dobo odpoklica 5 let.

3 = kvartalno najprej po 5 letih in 1 dnevu od pridobitve dovoljenja Banke Slovenije. Diskrecijsko pravico uveljavljamo s predhodno 30-dnevno najavo.

06

RAZKRITJA PO CRR

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

01 KAPITALSKE ZAHTEVE

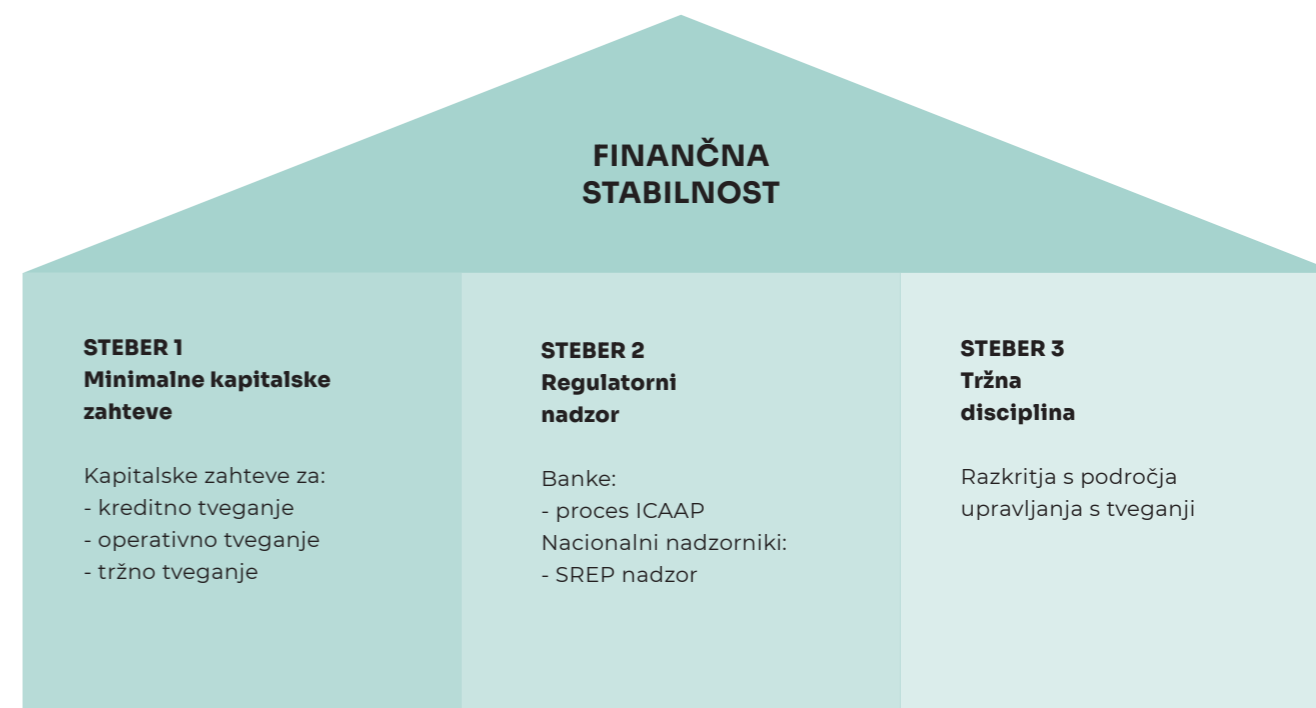
Kapitalski regulatorni okvir sestavljajo trije med seboj dopolnjujoči se stebri:

- 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 2023:

- dodatno kapitalsko zahtevo v višini 3,75 %
- napotek o dodatno potrebnem kapitalu v višini 1,50 %

LON je na dan 31. 12. 2023 dosegal zahtevane količnike kapitalske ustreznosti. Količniki kapitalske ustreznosti na dan 31. 12. 2023 so znašali 19,89 % (količnik celotnega kapitala) ter 18,25 % (količnik temeljnega kapitala).



1.1 POVZETEK PRISTOPA K OCENJEVANJU POTREBNEGA NOTRANJEGA KAPITALA (ICAAP) ZA PODPORO 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 zunanjskega 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 nasprotno stranke in tveganje zmanjšanja vrednosti ter proste izročitve na dan 31. 12. 2023 znaša 108.888 tisoč EUR. Kapitalška zahteva za kreditno tveganje na dan 31. 12. 2023 znaša 8 % tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje, kar znaša 8.711 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2022 8.446 tisoč EUR).

IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA KREDITNO TVEGANJE PO STANDARDIZIRANEM PRISTOPU PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI

na 31. 12. 2023

ŠIFRA	V 1000 EUR	BILANČNE TERJATVE	ZUNAJBI-LANČNE TERJATVE	SLABITVE IN REZERVACIJE	TEHNIKE ZA ZMANJŠANJE KREDITNEGA TVEGANJA	TVEGANJU PRILAGOJENE IZPOSTAVLJENOSTI	KAPITALSKA ZAHTEVA ZA KREDITNO TVEGANJE
2	Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	146.627	0	(21)	0	68	0
3	Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	4.285	0	(29)	0	851	0
4	Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	260	10	(1)	0	1.111	0
5	Izpostavljenosti do multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0
6	Izpostavljenosti do mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	0
7	Izpostavljenosti do institucij	1.769	2	(0)	0	5.662	0
8	Izpostavljenosti do podjetij	13.921	1.670	(253)	(1.226)	9.260	2.405
9	Izpostavljenosti do bančništva na drobno	90.154	11.745	(576)	(15.556)	48.359	3.369

10	Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	82.288	2.076	(385)	0	28.845	2.792
11	Neplačane izpostavljenosti	5.158	9	(2.587)	(648)	1.956	0
12	Izpostavljenosti z visokim tveganjem	1.521	778	(9)	0	1.688	0
13	Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	0	0	0	0	0	0
14	Izpostavljenosti Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0
15	Kolektivni naložbeni podjemi	671	0	0	0	113	0
16	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	0	0	0	0
17	Ostale izpostavljenosti	12.906	8	(3)	(20)	10.883	0
	Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	359.561	16.297	(3.864)	(17.450)	108.796	8.566

Izpostavljenosti Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi	643	0	0	0	78	0	0
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	0	0	0	0	0
Ostale izpostavljenosti	12.168	8	(3)	24	10.457	0	0
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	319.450	13.643	(2.900)	(23.691)	105.576	9.399	

na 31. 12. 2022

V 1000 EUR	BILANČNE TERJATVE	ZUNAJBI-LANČNE TERJATVE	SLABITVE IN REZERVACIJE	TEHNIKE ZA ZMANJŠANJE KREDITNEGA TVEGANJA	TVEGANJU PRILAGOJENE IZPOSTAVLJENOSTI	KAPITALSKA ZAHTEVA ZA KREDITNO TVEGANJE
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	127.199	0	(21)	0	158	0
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	1.539	0	(10)	0	306	0
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	428	209	(1)	0	1.512	0
Izpostavljenosti do multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do institucij	295	8	0	0	8.487	0
Izpostavljenosti do podjetij	14.572	214	(324)	(1.054)	10.353	2.926
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	79.315	12.204	(571)	(22.326)	43.696	3.322
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	79.409	954	(361)	0	28.203	3.150
Neplačane izpostavljenosti	3.283	47	(1.603)	(335)	1.434	0
Izpostavljenosti z visokim tveganjem	601	0	(5)	0	893	0
Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	0	0	0	0	0	0



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. 2023 znaša 20.041 tisoč EUR ter 16.021 tisoč EUR na dan 31. 12. 2022. Kapitalska zahteva za operativno tveganje na dan 31. 12. 2023 znaša 1.603 tisoč EUR ter 1.282 tisoč EUR na dan 31. 12. 2022.

1.4 KAPITALSKE ZAHTEVE ZA TRŽNA TVEGANJA IN TVEGANJE PORAVNAVE

LON ni izpostavljen tržnim tveganjem, tveganju poravnave in nima kapitalske zahteve za velike izpostavljenosti.

1.5 REZULTAT PROCESA OCENJEVANJA USTREZNEGA NOTRANJEGA KAPITALA

LON mora zagotavljati ustrezno višino kapitala za pokrivanje vseh tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bil izpostavljen glede na posle, ki jih opravlja, in obseg poslovanja. LON spremlja svojo kapitalsko ustreznost v skladu s količniki, ki jih opredeljujejo regulativa ter zahteve Banke Slovenije. Minimalni količniki, ki jih je treba dosegati v okviru 1. regulatornega stebra, so:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) v višini 4,5 %,
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) in dodatnega temeljnega kapitala (AT1) v višini 6 %,
- količnik skupnega kapitala v višini 8 %.

Na potrebno višino kapitalskih količnikov vplivajo tudi druge zahteve in priporočila, ki jih predpiše Banka Slovenije. LON je imel v letu 2023

- dodatno kapitalsko zahtevo v višini 3,75 %
- napotek o dodatno potrebnem kapitalu v višini 1,50 %

Količnik skupne kapitalske ustreznosti predstavlja razmerje med kapitalom in vsoto tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki na dan 31. 12. 2023 znaša 19,89 % (minimalna zahteva 16,52 %) ter 17,12 % na dan 31. 12. 2022.

v 1000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Temeljni kapital	23.528	18.599
Dodatni kapital	2.117	2.217
Skupaj kapital	25.645	20.815
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	108.888	105.576
Izpostavljenost operativnemu tveganju	20.041	16.021
Skupaj tveganju prilagojena izpostavljenost	128.929	121.597
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	8.566	9.399
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	1.603	1.282
Skupaj kapitalske zahteve (1. steber)	10.314	9.728
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	18,25 %	15,30 %
Količnik skupnega kapitala	19,89 %	17,12 %

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 OVI iz Priloge I k ITS.

V 1000 EUR	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU (TREA)		SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	
Kreditno tveganje (brez CCR)	108.888	105.576	108.888
od tega po standardiziranem pristopu	108.888	105.576	108.888
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 %/odbitke	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	20.041	16.021	20.041
od tega po enostavnem pristopu	20.041	16.021	20.041
od tega po standardiziranem pristopu	0	0	0
od tega po naprednem pristopu za merjenje	0	0	0
Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	0	0	0
Skupaj	128.929	121.597	128.929

02 KAPITALSKI BLAŽILNIKI

Evropska kapitalna zakonodaja je z letom 2016 uvedla sistem kapitalnih 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 kapitalnih blažilnikov.

VAROVALNI KAPITALSKI BLAŽILNIK

V letu 2023 je moral LON izpolnjevati varovalni kapitalni blažilnik, ki znaša 2,50 % kapitalnih zahtev in ga je v skladu z zahtevo Banke Slovenije pokrival z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom.

PROTICIKLIČNI KAPITALSKI BLAŽILNIK

Banka Slovenije je z letom 2016 uvedla tudi proticiklični kapitalni 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 2023 je bil proticiklični kapitalni 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. Med nosilce ključnih funkcij, ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti, so: uprava LON-a, direktorji divizij (B-1) in zaposleni na kontrolnih funkcijah.

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 2023 posodobljena. Podlaga za spremembo so bile manjše dopolnitve iz rednega letnega pregleda ter določene uskladitve z EBA smernicami EBA/GL/2021/04. Pri pripravi dokumentov so vključene organizacijske enote s področja razvoja kadrov in organizacije, finančnega kontrolinga, službe notranje revizije, skladnosti poslovanja in funkcije upravljanja tveganj. Pri oblikovanju politike prejemkov ni sodeloval zunanji izvajalec.

Nadzorni svet LON-a v okviru svojih pristojnosti sprejema in redno preverja ustreznost sprejetih politik in praks glede prejemkov, vključno z izvedeno samooceno izvajanja politike prejemkov. Uprava LON-a najmanj enkrat letno zagotovi celovit in neodvisen pregled skladnosti dejanskih prejemkov s to politiko (kar izvede notranja revizija) ter enkrat letno poroča nadzornemu svetu o izvajanju Politike prejemkov.

Politika prejemkov je usklajena s položajem v slovenskem bančnem prostoru, poslovno strategijo 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 komisiji za tveganja in nato še na nadzornem svetu. Sestava Komisij in obseg aktivnosti nadzornega sveta v letu 2023 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 2023 urejala: fiksne prejemke članov nadzornega sveta, fiksne in variabilne prejemke uprave ter fiksne in variabilne prejemke oseb, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice. Izplačilo variabilnega dela prejemka zaposlenim, ki s svojimi nalogami pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, se izvede, če je upravičeno glede na finančno stanje hranilnice in utemeljeno z rezultati hranilnice, posamezne organizacijske enote in posameznega zaposlenega (skladno s splošnimi načeli Politike prejemkov).

V letu 2023 so v skupino zaposlenih, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti, spadali vsi direktorji divizij, vodja službe notranje revizije, pooblaščenec za zagotavljanje skladnosti poslovanja, pooblaščenec za informacijsko varnost in pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. Ob koncu leta 2023 je bilo med osebe, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, uvrščenih devet zaposlenih.

Prejemki članov nadzornega sveta so fiksni, sestavljeni iz letnega nadomestila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta in sejin za izvedene seje NS in njegovih komisij. Višino letnih nadomestil in sejin ter način njihovega izplačevanja določa skupščina delničarjev.

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, v primeru morebitnega preseganja 50.000 EUR bruto letno oziroma če bi variabilni prejemek presegal več kot tretjino celotnih letnih prejemkov posameznega člana uprave, pa zakonodaja določa odlog glede izplačila.

Podlaga za nagrajevanje delavcev, zaposlenih po kolektivni pogodbi, so interni akti hranilnice, ki določajo merila ocenjevanja uspešnosti zaposlenih. Zaposleni, ki ne sodijo v skupino zaposlenih, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, so v letu 2023 prejemali 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 2023 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.

Variabilni prejemki, vključno z odloženim deležem, 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 ciljnih, ki so specifični za njihovo funkcijo in delovne naloge.

Organizacijske enote, ki so odgovorne za posamezna področja, pripravijo podlago za nadzorni svet ter za upravo, ki pripravi skupno oceno uspešnosti za vse zaposlene v skladu s postavljenimi cilji.

Zaposlenim, ki imajo sklenjene individualne pogodbe o zaposlitvi (direktorji divizij in kontrolne funkcije), variabilni del prejemkov določi uprava na osnovi ocene uspešnosti doseganja individualnih letnih ciljev posameznika, merljivih letnih ciljev organizacijske enote ter uspešnosti poslovanja LON-a kot celote, in se za vsakega posameznika izračuna v skladu z doseganjem postavljenih ciljev. Organizacijski enoti, ki sta odgovorni za kadrovske področje in finančni kontroling, pripravita podlage za upravo, ki naredi skupno oceno uspešnosti v preteklem letu v skladu s postavljenimi merili v Dogovoru o ciljnih 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.

Za merila uspešnosti članov uprave, organizacijski enoti, ki sta odgovorni za kadrovske področje in finančni kontroling, pripravita podlage za nadzorni svet, ki naredi skupno oceno uspešnosti za predsednika uprave in člana uprave LON-a v preteklem letu, skladno s postavljenimi merili v Dogovoru o ciljnih za variabilni del plače. Funkciji upravljanja s tveganji in skladnosti poslovanja pripravita ločeni mnenji. Skupno oceno uspešnosti predsednika in člana uprave pripravi in potrdi nadzorni svet. Variabilni del prejemka se določi na osnovi izračunane skupne ocene uspešnosti za predsednika in člana uprave. Če se pri merljivih kriterijih uspešnosti (merljivih kriterijih organizacijskih enot in kriterijih uspešnosti poslovanja 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.

Kot druge nedenarne ugodnosti, ki jih prejemajo nekateri zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, se nanašajo na ugodnosti, dogovorjene v pogodbi o zaposlitvi.

Kot druge ugodnosti je mogoče določiti naslednje:

- uporaba službenega vozila višjega razreda v službene in zasebne namene;
- nastanitev, če je od prebivališča oddaljen več kot uro in pol vožnje v eno smer, pri čemer mesečna najemnina vključno s stroški ne sme presegati določenega zneska;
- letni preventivni zdravstveni pregled, skladno z oceno tveganja, pri čemer stroški pregleda ne smejo presegati določenega zneska;
- plačilo premije za kolektivno zavarovanje odgovornosti članov uprave in nadzornega sveta;
- plačilo premije za dodatno pokojninsko zavarovanje po načrtu in pri zavarovalnici, ki velja za vse zaposlene v LON-u;
- druga izobraževanja, ki niso v zvezi s poslovanjem delodajalca, pri čemer jih predhodno potrdi nadzorni svet;
- plačilo članarine v strokovnih združenjih.

3.5 ZDRUŽENE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PREJEMKIH, RAZČLENJENIH GLEDE NA VIŠJE VODSTVO IN ZAPOSLENE, KATERIH DEJAVNOSTI IMAJO POMEMBEN VPLIV NA PROFIL TVEGANOSTI BANKE, TER CELOTEN PREJEMEK VSAKEGA ČLANA UPRAVLJALNEGA ORGANA ALI VIŠJEGA VODSTVA (ČLEN 450(H IN J) UREDBE EU ŠT. 575/2013)

PREJEMKI, DODELJENI ZA POSLOVNO LETO

Predloga **EU REM1** spodaj prikazuje prejemke LONa, dodeljene za poslovno leto 2023

		A	B	C	D		
		UPRAVLJALNI ORGAN V NADZORNI FUNKCIJI	UPRAVLJALNI ORGAN V FUNKCIJI VODENJA	DRUGO VIŠJE VODSTVO	DRUGI ZAPOSLENI, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANOSTI INSTITUCIJE		
1		Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	5	2	5	4	
2		Skupni fiksni prejemki	101	393	436	230	
3		od tega: denarni	101	393	436	230	
4		(ni relevantno v EU)					
EU-4a	Fiksni prejemki	od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0	
5		od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0	
EU-5x		od tega: drugi instrumenti	0	0	0	0	
6		(ni relevantno v EU)					
7		od tega: druge oblike	0	0	0	0	
8		(ni relevantno v EU)					
9			Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	5	2	5	4
10			Skupni variabilni prejemki	0	102	94	24
11		od tega: denarni	0	102	94	24	
12		od tega: odloženi	0	0	0	0	
EU-13a	Variabilni prejemki	od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0	
EU-14a		od tega: odloženi	0	0	0	0	
EU-13b		od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0	
EU-14b		od tega: odloženi	0	0	0	0	
EU-14x		od tega: drugi instrumenti	0	0	0	0	
EU-14y		od tega: odloženi	0	0	0	0	
15		od tega: druge oblike	0	0	0	0	
16		od tega: odloženi	0	0	0	0	
17			Skupni prejemki (2+10)	98	495	530	254

POSEBNA PLAČILA ZAPOSLENIM, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANOSTI LONA

Predloga **EU REM2** spodaj prikazuje plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti LON-a, za poslovno leto 2023

	A	B	C	D	
	UPRAVLJALNI ORGAN V NADZORNI FUNKCIJI	UPRAVLJALNI ORGAN V FUNKCIJI VODENJA	DRUGO VIŠJE VODSTVO	DRUGI ZAPOSLENI, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANOSTI INSTITUCIJE	
	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki	0	0	0	0
1	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	0	0	0
2	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – skupni znesek	0	0	0	0
3	Od tega dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki, plačani v poslovnem letu, ki niso upoštevani v zgornji meji za bonuse	0	0	0	0
	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu	0	0	0	0
4	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	0	0	0
5	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – skupni znesek	0	0	0	0
	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu	0	0	0	0
6	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	0	0	0
7	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek	0	0	0	0
8	Od tega plačane v poslovnem letu	0	0	0	0
9	Od tega odložene	0	0	0	0
10	Od tega odpravnine, plačane v poslovnem letu, ki niso upoštevane v zgornji meji za bonuse	0	0	0	0
11	Od tega najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi	0	0	0	0

V predlogi zgoraj niso razkriti prejemki, saj v letu 2023 niso prejeli posebnih plačil.

ODLOŽENI PREJEMKI

Predloga **EU REM3** spodaj prikazuje odložene prejemke 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 obični enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0	0	0	0
4	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
5	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
6	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0
7	Upravljalni organ v funkciji vodenja	0	0	0	0	0	0	0
8	Denarni	0	0	0	0	0	0	0
9	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0	0	0	0

10	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
11	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
12	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0
13	Drugo višje vodstvo	0	0	0	0	0	0	0
14	Denarni	0	0	0	0	0	0	0
15	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0	0	0	0
16	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
17	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
18	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0
19	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	0	0	0	0	0	0
20	Denarni	0	0	0	0	0	0	0
21	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0	0	0	0
22	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
23	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
24	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0
25	Skupni znesek	0	0	0	0	0	0	0

PREJEMKI V VIŠINI 1 MILIJONA EUR ALI VEČ

Predloga EU REM4 spodaj prikazuje prejemke v višini 1 milijona EUR ali več, za poslovno leto 2022

a		
EUR	ZAPOSLENI, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANOSTI INSTITUCIJE, Z VISOKIMI PREJEMKI, KOT JE DOLOČENO V ČLENU 450(I) CRR	
1	1 000 000 do 1 500 000	0
2	1 500 000 do 2 000 000	0
3	2 000 000 do 2 500 000	0
4	2 500 000 do 3 000 000	0
5	3 000 000 do 3 500 000	0
6	3 500 000 do 4 000 000	0
7	4 000 000 do 4 500 000	0
8	4 500 000 do 5 000 000	0
9	5 000 000 do 6 000 000	0
10	6 000 000 do 7 000 000	0
11	7 000 000 do 8 000 000	0

INFORMACIJE O PREJEMKIH ZAPOSLENIH, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANOSTI INSTITUCIJE

Predloga EU REM4 spodaj prikazuje prejemke v višini 1 milijona EUR ali več, za poslovno leto 2022

	A	B	C	D						E		F		G		H		I		J						
	Prejemki upravljalnega organa			Področja poslovanja																						
	Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Skupaj upravljalni organ	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisnega notranjega nadzora	Vse drugo	Skupaj																
1	Skupno število zaposlenih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije																									
2	Od tega: člani upravljalnega organa	5	2	7																						

3	Od tega: drugo višje vodstvo				0	1	0	4	0	0																
4	Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	0											
5	Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	101	495	596	0	107	0	423	254	0																
6	Od tega: variabilni prejemki	0	102	102	0	19	0	75	24	0																
7	Od tega: fiksni prejemki	101	393	494	0	88	0	348	230	0																

3.6 ŠTEVILO POSAMEZNIKOV, KI SE JIM IZPLAČA 1 MILIJON EUR ALI VEČ NA FINANČNO LETO, ZA IZPLAČILO MED 1 MILIJONOM EUR IN 5 MILIJONI EUR, RAZDELJENO NA OBROKE PO 500 000 EUR, IN ZA IZPLAČILO 5 MILIJONOV EUR ALI VEČ, RAZDELJENO NA OBROKE PO 1 MILIJON EUR (ČLEN 450 (1)(I) UREDBE EU ŠT. 575/2013)

Nobeni posamezni osebi ni bilo izplačano več kot 1 milijon EUR prejemka.

04 OSTALA RAZKRITJA V SKLADU S CRR

LON je zavezan k razkritjem v skladu z osmim delom Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 6. 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (v 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 MSPR 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 samo 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.	

² RP – Računovodsko poročilo

G. Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganjih, v kateri je kratko in jedrnatopisan 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. 2023	31. 12. 2022
RAZPOLOŽLJIVI KAPITAL (ZNESKI)			
1	Navadni lastniški temeljni kapital	23.528	18.599
2	Temeljni kapital	23.528	18.599
3	Skupni kapital	25.645	20.815
ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI			
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	128.929	121.597
KAPITALSKI KOLIČNIKI (KOT ODSOTOK ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI)			
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	18,25 %	15,30 %
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	18,25 %	15,30 %
7	Količnik skupnega kapitala (%)	19,89 %	17,12 %
DODATNE KAPITALSKE ZAHTEVE ZA OBRAVNAVANJE TVEGANJ, KI NISO TVEGANJE PREVELIKEGA FINANČNEGA VZVODA (KOT ODSOTOK ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI)			
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	3,75 %	3,75 %
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	2,81 %	2,81 %
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	2,11 %	2,11 %

EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	11,75 %	11,75 %
ZAHTEVA PO SKUPNEM BLAŽILNIKU IN SKUPNA KAPITALSKA ZAHTEVA (KOT ODSOTOK ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI)			
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,5 %	2,5 %
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	0,5 %	0 %
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0,28 %	0 %
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0	0 %
10	Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (%)	0	0 %
EU 10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (%)	0	0 %
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	3,28 %	2,5 %
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	15,03 %	14,25 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	6,50 %	3,55 %
KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA			
13	Mera skupne izpostavljenosti	359.228	332.355
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	6,55 %	5,59 %
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)	141.423	118.497
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	43.597	36.042
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	1.033	1.049
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	42.564	34.993
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	332 %	339 %
KOLIČNIK NETO STABILNEGA FINANCIRANJA			
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	287.982	280.025
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	125.235	136.544
20	NSFR (%)	230 %	205 %

4.2 RAZKRITJE V SKLADU S ČLENOM 468 UREDBE (EU) ŠT. 575/2013 (CRR) V ZVEZI S PREHODNIMI UREDITVAMI ZA ZMANJŠANJE VPLIVA UVEDBE MSRP9 NA KAPITAL ZA ZAGOTOVITEV SKLADNOSTI S “QUICK FIX” SPREMEMBO CRR KOT ODZIV NA PANDEMIJO COVIDA-19

LON se ni odločil za uporabočasne 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 ČLENOM 473A UREDBE (EU) ŠT. 575/2013 (CRR) V ZVEZI S PREHODNIMI UREDITVAMI ZA ZMANJŠANJE VPLIVA UVEDBE MSRP 9 NA KAPITAL ZA ZAGOTOVITEV SKLADNOSTI S “QUICK FIX” SPREMEMBO CRR KOT ODZIV NA PANDEMIJO COVIDA-19

LON je Banko Slovenije zaprosil za dovoljenje za uporabo prehodne ureditve, in sicer samo dinamične komponente, ki ga je ta odobrila z odločbo dne 26. 11. 2020. Na podlagi člena 473a(9) Uredbe (EU) št. 575/2013 in ob upoštevanju vseh predloženih informacij in dokazil je Banka Slovenije odločila in izdala 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. 2023	31. 12. 2022
1	NAVADEN LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	23.528	18.599
2	Navaden lastniški temeljni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	23.435	18.265
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	23.528	18.599
3	Temeljni kapital	23.528	18.599
4	Temeljni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	23.435	18.265
4a	Temeljni kapital brez uporabečasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s 468. členom CRR	23.528	18.599
5	Skupni kapital	25.645	20.815
6	Skupni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	25.552	20.482
6a	Skupni kapital brez uporabečasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s 468. členom CRR	25.645	20.815

TVEGANJU PRILAGOJENA SREDSTVA (ZNESKI)			
7	Skupna izpostavljenost tveganju	128.929	121.597
8	Skupna izpostavljenost tveganju brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	128.837	121.264
KAPITALSKI KOLIČNIKI			
9	Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	0,1825	0,1530
10	Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	0,1819	0,1506
10a	Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s 468. členom CRR	0,1825	0,1530
11	Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	0,1825	0,1530
12	Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	0,1819	0,1506
12a	Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega	0,1825	0,1530
13	Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	0,1989	0,1712
14	Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	0,1983	0,1689
14a	Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR Količnik finančnega vzvoda	0,1989	0,1712

KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA			
15	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	359.228	332.355
16	Količnik finančnega vzvoda	0,0655	0,0559
17	Količnik finančnega vzvoda brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	0,0653	0,0550
17a	Količnik finančnega vzvoda brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s 468. členom CRR	0,0655	0,0559

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 (Ur. l. 108/10, 78/11, 55/12, 30/16, 9/17, 77/18 – ZTFI-1, 66/19 – ZTFI-1A in 123/21 – ZTFI-1B))

UPORABLJENI DRUGI PREDPISI

- Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Ur. l. 115/2021)

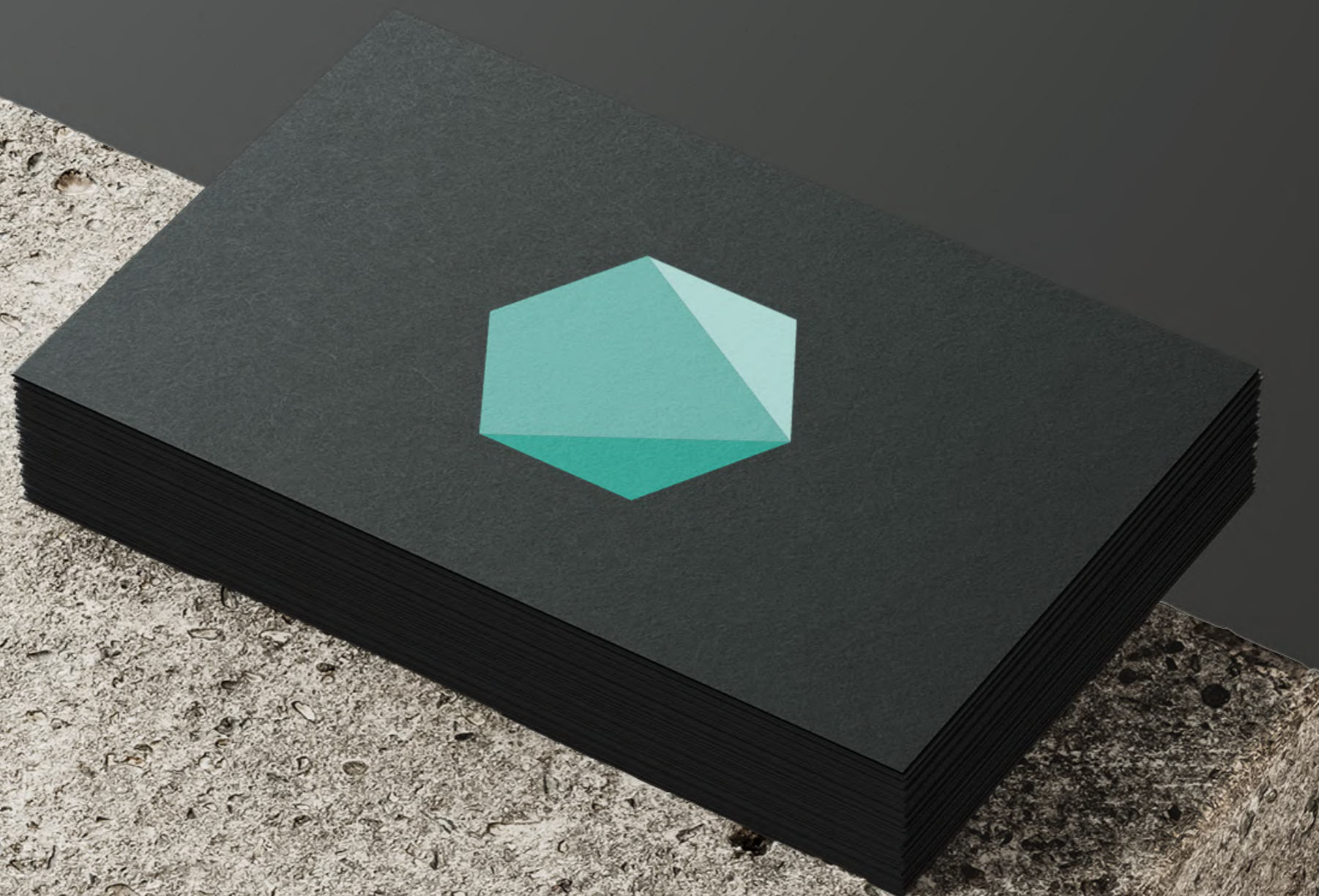
DRUGE UPORABLJENE KARTICE

- ECB – Evropska centralna banka
- 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 ustreznosti 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

+ 386 4 28 00 777
www.lon.si
info@lon.si

APRIL 2024



UPORABLJENE FOTOGRAFIJE

- LON arhiv
- Unsplash
- Pexels
- predsednik uprave dr. Imre Balogh
<https://old.delo.si/sobotna/imre-balogh-spremembe-zelim-vpeljati-z-200-kilometri-na-uro.html>

