

Letno poročilo **2019**



VSEBINA

Predstavitev LONa

1	Finančni kazalniki	1
2	Poročilo uprave	3
3	Poročilo o delu nadzornega sveta in preveritvi letnega poročila za leto 2019	4
4	Osebna izkaznica	8
5	Organi upravljanja	9
6	Organizacijska shema	11
7	Izjava o upravljanju	12
8	Vizija, poslanstvo, vrednote	19

Poslovno poročilo

1	Poslovno okolje	20
2	Strateške usmeritve	22
3	Poslovanje v letu 2019	23
4	Marketing	37
5	Trženje in prodaja	42
6	Trajnostni razvoj	43
7	Človeški viri in struktura zaposlenih	48
8	Obvladovanje poslovnih tveganj	51
9	Notranja revizija	56
10	Funkcija skladnosti poslovanja	57
11	Zunanja revizija	58
12	Pomembni poslovni dogodki, nastali po zaključku poslovnega leta	58

Izjava o odgovornosti uprave

Revizorjevo poročilo

Računovodsko poročilo

1	Izkaz finančnega položaja na dan 31. 12. 2019 in 31. 12. 2018	66
2	Izkaz poslovnega izida za obdobje od 1. januarja do 31. decembra	67
3	Izkaz drugega vseobsegajočega donosa za obdobje od 1. januarja do 31. decembra	68
4	Izkaz denarnih tokov za obdobje od 1. januarja do 31. decembra	69
5	Izkaz sprememb lastniškega kapitala v poslovnem letu 2019 in 2018	71
6	Pojasnila k računovodskim izkazom	72

Poročilo o upravljanju s tveganji

1	Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju	123
2	Kreditno tveganje	126
3	Likvidnostno tveganje	149
4	Obrestno tveganje	152
5	Operativno tveganje	155
6	Tveganje dobičkonosnosti	156
7	Valutno tveganje	157
8	Druga bančna tveganja	157
9	Kapital	157
10	Kapitalske zahteve	161
11	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	165
12	Kapitalski blažilniki	165

13	Popravki zaradi kreditnega tveganja.....	166
14	Politika prejemkov	169
15	Finančni vzvod	174

Razkritja po CRR

1	Neobremenjena sredstva	179
2	Uporaba ECAI	181
3	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	181

1 FINANČNI KAZALNIKI

	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Izkaz finančnega položaja			
Bilančna vsota	296.754	264.370	259.265
Skupni obseg depozitov nebančnega sektorja ¹	246.972	213.543	211.758
- pravnih in drugih oseb	76.295	69.287	63.103
- prebivalstva	170.677	144.256	148.655
Skupni obseg danih kreditov nebančnemu sektorju ¹	151.154	151.196	146.641
- pravnih in drugih oseb	42.204	45.232	54.700
- prebivalstva	108.926	105.964	91.941
Celotni kapital LONa	16.580	18.166	13.054
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	2.043	1.642	2.659
Obseg zunajbilančnega poslovanja	14.908	18.848	20.541
Izkaz poslovnega izida			
Čiste obresti	6.757	6.669	5.944
Čisti neobrestni prihodki	2.143	2.470	2.140
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	7.927	7.592	7.392
Amortizacija	681	519	614
Oslabitve in rezervacije	552	315	3.003
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	(1.506)	371	(3.086)
Davek iz dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja	1	112	(553)
Izkaz drugega vseobsegajočega donosa			
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	(88)	144	(2)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	7	(27)	11
Zaposleni			
Število zaposlenih	124	108	123
Delnice			
Število delničarjev	194	250	387
Število delnic	115.856	115.856	75.856
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	75,00	75,00	75,00
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	143,11	156,80	172,10
Kapital			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (v %)	13,12	12,31	9,93
Količnik temeljnega kapitala (v %)	13,12	12,31	9,93
Količnik skupnega kapitala (v %)	15,22	14,47	12,10
Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/ razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	0,98 ²	0,72	1,25
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/ razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	1,67 ²	1,00	n. p.

¹ Razdelitev na podkategorije temelji na metodologiji, ki je predpisana s strani Banke 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.

² Metodologija izračunavanja kazalnika je bila v letu 2019 spremenjena. Vrednost na dan 31. 12. 2019 ni primerljiva z vrednostjo na dan 31. 12. 2018 in 31. 12. 2017.

Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/nedonosne izpostavljenosti	46,40 ²	52,56	n. p.
Prejeta zavarovanja/nedonosne izpostavljenosti	25,75 ²	38,73	n. p.
Profitabilnost			
Obrestna marža	2,62	2,56	2,16
Marža finančnega posredništva	3,45	3,51	2,98
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	(0,58)	0,10	(0,95)
Donos na kapital pred obdavčitvijo	(8,29)	2,24	(18,65)
Donos na kapital po obdavčitvi	(8,29)	1,56	(18,65)
Stroški poslovanja			
Operativni stroški/povprečna aktiva	3,34	3,11	3,01
Likvidnost			
Količnik likvidnostnega kritja	3,82	5,18	6,57
Likvidnostni blažilnik	83.694	67.720	75.017
Neto likvidnostni odlivi	22.085	13.183	12.992

2 POROČILO UPRAVE

Za nami je turbulentno leto, pred nami leto temeljite prenove

Leto 2019 je bilo za LON precej turbulentno. Zaznamovali so ga številni uspehi in zahtevni izzivi, med drugim neuspešni poskusi dokapitalizacije, poostreni pregledi nadzornih teles in temeljite spremembe sestave organov upravljanja.

V relativno ugodnih poslovnih pogojih se je rast naših poslovnih dejavnosti nadaljevala, čeprav v zmernem obsegu. Donosnost poslovanja je bila skromno pozitivna, kakovost portfelja pa je vztrajala nad povprečjem slovenskega bančnega sektorja. Zaradi potrebnih večjih popravkov vrednosti poslovne stavbe ter nastanka enkratnih materialnih stroškov je nastala čista izguba, ki je ob dvigu regulativnih zahtev vplivala na zmanjšanje kapitala. Ob zaključku poslovnega leta izpolnjujemo zahtevane kapitalske količnike, s povečanimi zahtevanimi vrednostmi, ki veljajo od januarja 2020 dalje, pa je kapitalska ustreznost zdrsnila pod vrednost minimalnih zahtev, zato smo začeli z uvedbo previdnostnih ukrepov za zmanjšanje posojilne dejavnosti v prvi polovici leta 2020 ter vzpostavili obsežen program za zmanjšanje stroškov.

Navedeni ukrepi so del celovite strateške prenove Hranilnice LON, katere namen je ohraniti temeljne vrednote organizacije, obenem pa preoblikovati in okrečiti področja, kjer so spremembe potrebne.

Največja prednost Hranilnice LON je preprost, strankam prijazen poslovni model, za katerega kar 22 tisoč uporabnikov meni, da je med najugodnejšimi bankami v Sloveniji. Strateški ukrepi so usmerjeni v nadaljnje nadgradnje sistema za boljšo uporabniško izkušnjo naših strank, hkrati pa tudi v ublažitev negativnih učinkov zadnjih dogodkov za naše komitente v največji možni meri.

Ob vzpostavljanju temeljev za prenovljeno in trajnostno strategijo rasti smo veliko truda vložili tudi v krepitev celovitega sistema za obvladovanje tveganj, zaledne procese, predpise in kontrolne funkcije, katerega namen je zagotoviti varnost in zanesljivost poslovanja ter skladnost z veljavno zakonodajo in regulativnimi standardi. LON je že začel postopek preoblikovanja v smeri ploske organizacijske strukture, optimizacije poslovne mreže ter izboljšanja operativne učinkovitosti in upravljanja Hranilnice LON.

Leto 2020 bo za LON leto obsežnih, stalnih in dinamičnih sprememb, ki bodo zahtevali hitro prilagajanje in uspešno upravljanje z novimi izzivi. Z izvajanjem akcijskega programa, ki je že v polnem zamahu, bomo poskrbeli, da bo družba do sredine leta učvrstila svojo operativno bazo in izpolnila regulativne zahteve. Vendar pa se moramo zavedati, da prenova poslovnega razvoja brez ustrezne kapitalske osnove ne bo izvedljiva. V tem oziru pozdravljamo dejstvo, da je po dveh neuspešnih dokapitalizacijah leta 2019 skupščina LONa januarja letos z veliko večino odobrila triletni okvir za izdajo novih delnic in zbiranje svežega kapitala. Prva izdaja novih delnic je predvidena že v prvi polovici leta 2020, da bo LON lahko v čim krajšem času začel izvajati svoj razvojni program.

Glede na lojalnost in pripravljenost zaposlenih, organov družbe ter delničarjev Hranilnice LON, sem prepričan, da bomo te izzive uspešno premagali in lahko v prihodnost gledamo odločeni, da bomo dosegli zastavljene cilje ob zavedanju, da vedno lahko dosežemo še več in da uspeh ne bo izostal.

dr. Imre Balogh
predsednik uprave



3 POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA IN PREVERITVI LETNEGA POROČILA ZA LETO 2019

Nadzorni svet skladno z njegovimi zakonskimi in statutarnimi pristojnostmi in pooblastili nadzira in spremlja poslovanje LONa ter delo uprave. Okvir za delovanje nadzornega sveta opredeljujejo Statut LONa, zakonski predpisi (ZBan-2, ZGD-1 in Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice), interni akti LONa (Poslovnik o delu nadzornega sveta, Poslovnik za delo revizijske komisije in komisije za tveganja) ter druga pravila za področje delovanja bank oziroma hranilnic.

Sestava nadzornega sveta v letu 2019

Sestava nadzornega sveta je določena s Statutom LONa, ki določa, da nadzorni svet šteje pet članov. Skladno s statutom so člani nadzornega sveta imenovani za obdobje petih let z možnostjo ponovnega imenovanja.

Nadzorni svet LONa je konec leta 2019 deloval v petčlanski sestavi, in sicer: g. Igo Gruden, predsednik ter člani g. Miha Šlamberger (namestnik predsednika nadzornega sveta), g. Anton Rop, g. Tomaž Kern in g. Christoph Geymayer. V letu 2019 je funkcija člana nadzornega sveta na podlagi odstopne izjave prenehala g. Robertu Ličnu in sicer dne 01.08.2019 ter g. Janku Medji dne 27.8.2019. Izpraznjeni mesti sta bili zapolnjeni z imenovanjem g. Christopha Geymayerja ter g. Iga Grudna na skupščini dne 28.08.2019.

Strokovno podporo delu nadzornega sveta zagotavljata dve komisiji nadzornega sveta: revizijska komisija in komisija za tveganja, katerih člani so skladno z določbami ZBan-2 člani nadzornega sveta banke.

Revizijsko komisijo so konec leta 2019 sestavljali: g. Christoph Geymayer, predsednik ter člana g. Anton Rop in g. Tomaž Kern.

Komisijo za upravljanje s tveganji so konec leta 2019 sestavljali: g. Anton Rop, predsednik ter člana g. Igo Gruden in g. Miha Šlamberger.

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 banke.

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

V letu 2019 se je nadzorni svet sestel na dvanajstih rednih ter eni korespondenčni (dopisni) seji.

Nadzorni svet je, v skladu s zakonskimi in statutarnimi pristojnostmi, skozi vse leto spremljal in nadziral poslovanje LONa, 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 2019 namenil spremljanju ukrepov s področja kapitala in kapitalske ustreznosti ter s tem povezanega nadaljnjega razvoja LONa. Ob dejstvu, da skupščina v letu 2019 ni podelila pooblastila za povečanje osnovnega kapitala v okviru odobrenega kapitala, sta nadzorni svet in uprava LONa v decembru 2019, podala nov predlog za

spremembo statuta, ki bi v primeru potrditve sklepa s strani skupščine, omogočila izvedbo dokapitalizacije v letu 2020 ter s tem zagotovitev kapitalske ustreznosti. Skupščina je dne 24. januarja 2020 predlagani sklep z veliko večino tudi potrdila.

Nadalje je nadzorni svet v letu 2019 posebej skrbno in tudi preko komisij nadzornega sveta spremljal izvajanje aktivnosti uprave za odpravo pomanjkljivosti in kršitev, ugotovljenih s strani regulatorja ter izvrševanju priporočil službe notranje revizije.

Zaradi podane odstopne izjave obeh članov uprave konec leta 2019, je nadzorni svet nemudoma pristopil k izvedbi postopka za imenovanje nove (nadomestne) uprave, ki jo je nadzorni svet potrdil na svoji decembrski seji, s čimer je bilo zagotovljeno nadaljnje kontinuirano upravljanje LONa. V okviru kontinuitete ter skladno z usmeritvami nadzornega sveta za opredelitev ustreznih ukrepov za zagotovitev kapitalske ustreznosti v letu 2020 ter večje stroškovne učinkovitosti, je novo imenovana uprava nemudoma po imenovanju v decembru 2019 pristopila k pripravi poslovnega načrta za leto 2020, ki ga je nadzorni svet potrdil na svoji januarski seji 2020.

Poleg navedenega je nadzorni svet v letu 2019 obravnaval tudi vrsto drugih zadev:

- **s področja upravljanja, statutarnih in zakonskih zahtev:** potrdil letni načrt dela nadzornega sveta; obravnaval predloge sklepov za skupščino; potrdil spremembe Politike za izbor in ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa LONa ter sprejel oziroma podal soglasje k drugim internim aktom s področja delovanja nadzornega sveta in njegovih komisij; glede na spremembe v članstvu nadzornega sveta odločal o dopolnitvah/spremembah v članstvu nadzornega sveta in njegovih komisijah; izvedel letno oceno primernosti članov nadzornega sveta in nadzornega sveta kot organa; vodil postopek za imenovanje novega člana nadzornega sveta na skupščini; zaključil s postopkom analize sprejemanja odločitve investicije v poslovno zgradbo LON z ugotovitvijo, da ni zaslediti pravno formalnih nepravilnosti v odločanju članov upravljalnega organa, ki bi zahtevale morebitno nadaljnje ukrepanje nadzornega sveta;
- **na področju poslovanja hranilnice:** preveril in potrdil letno poročilo LONa za leto 2018, se redno seznanjal z mesečnimi poročili o poslovanju ter na svojih sejah obravnaval kvartalna poročila o poslovanju; redno spremljal izvajanje dolgoročnega načrta zniževanja in obvladovanja stroškov ter zagotavljanja kapitalske ustreznosti; obravnaval predloge za uvedbo novih produktov in predloge ukinitve določenih vrst produktov; v začetku leta potrdil strategijo poslovanja LONa za obdobje od 2019 do 2020 ter poslovni načrt za leto 2019; v drugi polovici leta (tudi glede na odsotnost dokapitalizacije) obravnaval predlog rebalansa načrta poslovanja za leto 2019 in osnutek poslovnega načrta za leto 2020;
- **na področju sodelovanja z upravo in pooblaščenim revizorjem:** nadzoroval izvrševanje sprejetih sklepov na sejah; spremljal delovanje uprave in strokovnih služb; spremljal izvajanje revizije letnega poročila ter se seznanil z vsebino letnega poročila in vsebino revizorjevega poročila za leto 2018; se seznanil z načrtom revidiranja letnega poročila ter redno spremljal ugotovitve revizorja iz predrevizije za leto 2019;
- **na področju investicijskega vlaganja:** spremljal aktivnosti na področju oddaje ter prodaje nepremičnin LONa; spremljal vpliv investicije v novo poslovno stavbo na poslovanje;
- **na področju kreditne izpostavljenosti:** tekoče odločal o naložbah, za katere se je zaradi izpostavljenosti ali drugih internih določil zahtevalo soglasje nadzornega sveta;
- **na področju upravljanja s tveganji:** obravnaval ugotovitve Banke Slovenije po pregledu in ovrednotenju tveganosti v okviru procesa ICAAP/ILAAP; potrdil ustreznost procesa ICAAP/ILAAP ter metodologijo izvajanja procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) in ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP); na kvartalni ravni obravnaval poročila o tveganjih, spremljal aktivnosti LONa na področju uvajanja novih produktov, na področju postopkov prestrukturiranja terjatev podjetij vključno z aktivnostmi za zniževanje obsega zapadlih in neplačanih terjatev hranilnice, se seznanil z oceno Banke Slovenije o načrtu sanacije za leto 2018 ter ob upoštevanju te ocene tudi potrdil

- Načrt sanacije banke za leto 2019. Nadzorni svet je na predlog komisije za tveganja tudi sprejel oziroma podal soglasja k več internim aktom LONa s področja upravljanj s tveganji;
- **na področju skladnosti poslovanja in preprečevanja pranja denarja:** obravnaval redno letno poročilo o delu pooblaščenca za zagotavljanje skladnosti poslovanja ter poročilo pooblaščenke za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, potrdil Letni načrt skladnosti poslovanja za leto 2019 ter se seznanil z imenovanjem novega pooblaščenca za skladnost poslovanja;
 - **na področju upravljanja informacijske varnosti in varstva osebnih podatkov:** se seznanil z imenovanjem pooblaščenca za upravljanje informacijske varnosti in varstva osebnih podatkov ter izvajanjem aktivnosti na tem področju;
 - **na področju notranje revizije:** obravnaval polletni poročili o delu službe notranje revizije (za drugo polletje 2018 in prvo polletje 2019), letno poročilo o delu službe notranje revizije za leto 2018, podal soglasje k rebalansu načrta dela službe notranje revizije za leto 2019 ter potrdil spremembe Listine o delovanju službe notranje revizije.

Delovanje Revizijske komisije

Revizijska komisija, katere pristojnost je podajanje mnenja nadzornemu svetu v zvezi z letnim poročilom LONa in letnim poročilom službe notranje revizije, glede imenovanja neodvisnega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov ter drugimi nalogami s področja računovodenja, pregledom letnega poročila, notranjih kontrol in notranje revizije, se je v letu 2019 sestala na 7 sejah.

Na kvartalni ravni je preko obravnave poročila o poslovanju redno obravnavala računovodske izkaze LONa, se seznanjala s potekom in ugotovitvami revizije letnega poročila za leto 2018 ter nadzornemu svetu predlagala potrditev letnega poročila za leto 2018. V zadnjem kvartalu leta 2019 se je seznanila z načrtom in postopki izvedbe revizije letnega poročila 2019 ter aktivno spremljala ugotovitve v okviru predrevizije letnega poročila 2019. Poleg navedenega je obravnavala letna in polletna poročila o revidiranju, redno spremljala delovanje službe notranje revizije, predlagala nadzornemu svetu potrditev spremembe Listine o delovanju službe notranje revizije ter potrditev rebalansa načrta dela službe notranje revizije za leto 2019. Nadzornemu svetu je predlagala potrditev načrta dela službe notranje revizije za leto 2020 ter potrditev strateškega načrta revidiranja za obdobje 2020 – 2024. Posebno pozorno je revizijska komisija namenila obravnavi in pripravi akcijskega načrta za odpravo pomanjkljivosti in kršitev, ugotovljenih s strani regulatorja ter izvrševanju priporočil službe notranje revizije.

Delovanje komisije za tveganja

Komisija za tveganja, katere pristojnost je svetovanje nadzornemu svetu glede nagnjenosti k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja s tveganji, pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije tveganj, preverja združljivost cen produktov hranilnice s poslovno strategijo upravljanja tveganj, preverja ali so v spodbudah ki jih zagotavlja sistem prejemkov upoštevani tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni razpored prihodkov LONa in druge naloge, se je v letu 2019 sestala na osmih sejah.

Na kvartalni ravni je komisija redno obravnavala posamezna poročila o izpostavljenosti tveganjem v LONU, obravnavala profil tveganosti LONa, metodologijo izvajanja procesa ICAAP ter posebno pozorno namenila tudi obravnavi novih produktov banke, predlogu načrta sanacije za leto 2019 ter pripravi poslovnega načrta za leto 2020. Pred odločanjem nadzornega sveta je obravnavala več predlogov za sklenitev konkretnih poslov, za katere se je zaradi izpostavljenosti ali internih postopkov zahtevalo soglasje nadzornega sveta ter s svojimi ugotovitvami in predlogi seznanjala nadzorni svet. Potrdila je letni načrt skladnosti poslovanja za leto 2019 ter se seznanila s poročilom o izvajanju funkcije skladnosti poslovanja v letu 2018. Obravnavala je predloge za potrditev novih ali za spremembo obstoječih ključnih dokumentov s področja upravljanja tveganj

ter jih predlagala nadzornemu svetu v potrditev (Strategija in Politika upravljanja tveganj, Politika upravljanja kreditnega tveganja, Metodologija izvajanja procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) in ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP), Naložbena strategija LONa, Politika korporativne integritete, Politika uporabe zunanjih izvajalcev, Informacijska varnostna politika, Politika upravljanja storitev in produktov, Politika izvajanja skladnosti poslovanja, Strategija informacijske tehnologije, Politika zavarovanj denarnih terjatev ter druge).

Samoocena dela nadzornega sveta in komisij

Nadzorni svet je redno spremljal uresničevanje lastnih sklepov, aktivno sodeloval z upravo banke ter strokovnimi službami banke. Komisiji nadzornega sveta sta pripravljali predloge sklepov nadzornega sveta, skrbela za njihovo uresničitev in opravljale druge naloge. Predsedniki komisij so o delu posamezne komisije redno poročali na sejah nadzornega sveta. Nadzorni svet meni, da je bilo sodelovanje z upravo ustrezno, skladno z zakonodajo in dobro prakso, ter da je bil po lastnem vedenju obveščen o pomembnih dogodkih, ki so nujni za oceno položaja in posledic ter za izvajanje nadzora nad poslovanjem družbe.

Člani imajo ustrezno strokovno znanje in delovne izkušnje, kar je bilo izrednega pomena v delovanju nadzornega sveta. Komisije nadzornega sveta so odgovorno opravile dodeljene naloge in s tem nadgradile učinkovitost nadzornega sveta.

Prisotnost članov nadzornega sveta in članov komisij na sejah je omogočila delo nadzornega sveta kot celote. Povprečna udeležba članov nadzornega sveta na sejah nadzornega sveta in njegovih komisij je bila 100 odstotna. Člani nadzornega sveta so se aktivno in kritično vključevali v obravnavo posameznih odločitev na sejah nadzornega sveta.

LON skladno z določili 61. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter na podlagi določil Politike o izbiri in ocenjevanju primernosti članov upravljanja organa in nosilcev ključnih funkcij, letno izdelava oceno primernosti za vse člane nadzornega sveta vključno s kolektivno oceno primernosti nadzornega sveta. V okviru zadnje letne ocene primernosti v letu 2019 je bilo ugotovljeno, da vsi člani nadzornega sveta izpolnjujejo kriterije primernosti za člana nadzornega sveta LON d. d., Kranj ter da ima tudi nadzorni svet LONa kot celota ustrezna znanja, veščine in izkušnje.

Pregled in potrditev letnega poročila

Nadzorni svet je letno poročilo Hranilnice LON d.d., za leto 2019 temeljito preveril v zakonitem roku. Letno poročilo je najprej obravnavala revizijska komisija in ga predložila nadzornemu svetu, ki je pristojen za njegov sprejem. Nadzorni svet na podlagi mnenja revizijske komisije ocenjuje, da letno poročilo LONa za poslovno leto 2019, celovito in pošteno prikazuje poslovanje LONa, izid poslovanja, gibanje kapitala, možnosti razvoja in položaj LONa.

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 2019 s pripadajočim revizijskim poročilom za leto 2019.

Igo Gruden
predsednik nadzornega sveta



4 OSEBNA IZKAZNICA

Firma	LON d. d., Kranj
Sedež	Žanova ulica 3 4000 Kranj, Slovenija
Telefon	+ 386 4 28 00 711
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	8.689.200,00 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

Na podlagi dopisa z oznako 24.30-0375/11, izdanega s strani Banke Slovenije dne 25. 5. 2011, ima LON dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 5. členu Zban-2, ki so sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun. LON ima dovoljenje za opravljanje vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev. Podrobnejše informacije o obsegu storitev, ki jih lahko opravljamo, so dostopne na naši spletni strani in spletni strani Banke Slovenije (www.bsi.si/financna-stabilnost/subjekti-nadzora/hranilnice-v-sloveniji/14/hranilnica-lon-dd-kranj).

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

Poslovno leto je enako koledarskemu letu.

4.2 Poslovna mreža

Gorenjska regija		
Poslovna enota Kranj	Žanova ulica 3, Kranj	T: 04 28 00 777, F: 04 201 13 37
Poslovna enota Škofja Loka	Kapucinski trg 2, Škofja Loka	T: 04 28 00 791, F: 04 28 00 796
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	Rozmanova ulica 10, 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 17 250; F: 02 62 17 256
Osrednje slovenska regija		
Poslovna enota Domžale	Ljubljanska cesta 81, Domžale	T: 01 32 09 590, F: 01 32 09 596
Poslovna enota Grosuplje	Kolodvorska 3, Grosuplje	T: 01 32 05 510, F: 01 32 05 516
Podravska regija		
Poslovna enota Maribor	Prešernova 1, 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
Poslovalnica Krško	Trg Matije Gubca 3, Krško	T: 07 620 33 70, F: 07 620 33 76

5 ORGANI UPRAVLJANJA

Uprava

Član	Funkcija	Datum nastopa	Datum prenehanja
dr. Jaka Vadnjal	predsednik uprave	13.9.2016	16.12.2019
Bojan Mandič	član uprave	13.9.2016	16.12.2019
dr. Imre Balogh	predsednik uprave	17. 12. 2019	n.p.
Mitja Muhič	član uprave	17. 12. 2019	n.p.

Nadzorni svet

Član	Funkcija	Datum nastopa	Datum prenehanja
Janko Medja, MBA	predsednik nadzornega sveta	15. 3. 2018	27. 8. 2019
dr. Robert Ličen	član nadzornega sveta	13. 6. 2016	1. 8. 2019
Igo Gruden	član nadzornega sveta	28. 8. 2019	n. p.
Igo Gruden	predsednik nadzornega sveta	26. 9. 2019	n. p.
dr. Miha Šlamberger	namestnik predsednika nadzornega sveta	26. 9. 2019	n. p.
dr. Miha Šlamberger	član nadzornega sveta	9. 5. 2018	n. p.
mag. Anton Rop	član nadzornega sveta	9. 7. 2018	n. p.
dr. Tomaž Kern	član nadzornega sveta	17. 6. 2019	n.p.
mag. Christoph Geymayer	član nadzornega sveta	28. 8. 2019	n.p.

Komisija za tveganja

Član	Funkcija	Datum nastopa	Datum prenehanja
Janko Medja, MBA	predsednik komisije za tveganja	27. 6. 2016	20. 6. 2019
Janko Medja, MBA	Član komisije za tveganja	20. 6. 2019	27. 8. 2019
Anton Rop	Predsednik komisije za tveganja	20. 6. 2019	n.p.
dr. Miha Šlamberger	Član komisije za tveganja	26. 9. 2019	n.p.
Igo Gruden	Član komisije za tveganja	26. 9. 2019	n.p.

Revizijska komisija

Član	Funkcija	Datum nastopa	Datum prenehanja
dr. Robert Ličen	član revizijske komisije	27. 6. 2016	29. 5. 2018
dr. Robert Ličen	predsednik revizijske komisije	29. 5. 2018	1. 8. 2019
dr. Miha Šlamberger	član revizijske komisije	29. 5. 2018	26. 9. 2019
mag. Anton Rop	član revizijske komisije	2. 4. 2019	n.p.
dr. Tomaž Kern	član revizijske komisije	20. 6. 2019	n.p.
mag. Christoph Geymayer	predsednik revizijske komisije	26. 9. 2019	n.p.

5.1 Politika zaposlovanja članov upravljalnega organa

Člani upravljalnega organa morajo izpolnjevati določene vnaprej opredeljene pogoje, kot jih opredeljujejo zakonska določila (ZGD-1, ZBan-2 in drugi), Statut LONa ter interni akti.

Upravljalni organ, ki ga sestavljata uprava in nadzorni svet mora biti sestavljen tako, da ima kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti banke, in tveganj, ki jim je banka izpostavljena. Upravljalni organ v nadzorni funkciji mora imeti najmanj enega neodvisnega člana. Pri sestavi upravljalnega organa je potrebno doseči komplementarnost in raznolikost kompetenc posameznih članov upravljalnega organa. Raznolikost sestave se kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih ter različnih značilnostih članov upravljalnega organa. Kot ustrezno znanje, veščine in izkušnje štejejo teoretične izkušnje, pridobljene z izobraževanjem in usposabljanjem, 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 se izvede skladno z določili Politike za izbor in oceno primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij. Nadzorni svet mora odločiti o imenovanju kandidata za člana uprave preden ta vloži zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje te funkcije. V okviru ocenjevanja primernosti kandidata za člana upravljalnega organa, ki se izvede pred njegovim imenovanjem, se na podlagi predložene dokumentacije kandidata, na podlagi osebne predstavitve kandidata ter na podlagi drugih pridobljenih informacij, presoja izpolnjevanje vnaprej določenih meril za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa (merila glede ugleda, odkritosti, poštenosti, znanja, veščin in izkušenosti, zmožnosti nameniti delu v banki dovolj časa, neodvisnega ravnanja, ki vključuje tudi presojo dejanskih ali potencialnih nasprotij interesov, ki so tolikšna, da bi lahko ovirala njihovo sposobnost neodvisnega in objektivnega opravljanja dolžnosti). Pri ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa se poleg individualne ocene člana upravljalnega organa oceni tudi primernost upravljalnega organa kot celote, to je z vidika komplementarnosti in raznolikosti posameznih članov in ocene, ali je uprava oziroma nadzorni svet kot celota sestavljen tako, da ima kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je izpostavljena.

5.2 Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa

Politiko glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa vsebinsko ureja Politika za izbor in ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij, ki določa pogoje in postopek za izbor članov upravljalnega organa ter merila za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa, ki med drugim določa, da se raznolikost sestave upravljalnega

organa 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. Če v postopku izbire nastopa več kandidatov, ki so po merilih z vidika ugleda, znanja, veščin in izkušenosti ter upravljanja primerljivi in je njihova ocena primernosti enako dobra ter, da bi z vsakim od njih LON zagotovil tudi kriterijem kolektivne ustreznosti upravljalnega organa, potem je dana prednost tistemu, ki bi doprinesel k raznolikosti članstva v nadzornem svetu z vidika spola, starosti, smeri izobrazbe in družbenega položaja.

V LONU zagotavljamo prisotnost različnih znanj in izkušenj, potrebnih za učinkovito poslovanje in dolgoročno obvladovanje tveganj. Ob koncu leta 2019 so bili vsi člani upravljalnega organa moški, zato želi LON v prihodnje doseči tudi spolno raznolikost, pri čemer pa kot osnovni cilj ostaja izbira kadrov z različnimi znanji, ustreznimi kvalifikacijami in relevantnimi izkušnjami.

5.3 Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa

Direktorske funkcije članov uprave in nadzornega sveta v drugih pravnih osebah na dan 31. 12. 2019:

	Naziv pravne osebe	Funkcija	Leto nastopa funkcije
dr. Imre Balogh	LaCorniche Bt.	direktor, partner	2013
Mitja Muhič	/	/	/
Igo Gruden	Petrol d.d.	član nadzornega sveta	2017
dr. Miha Šlamberger	Zatvoreni investicijski fond "PROF-PLUS" d.d. Sarajevo	član nadzornega sveta	2019
	Odbetniška pisarna Šlamberger	direktor	2019
mag. Anton Rop	Inštitut za sodobni trajnostni razvoj	direktor	2016
	Podjetniško svetovanje, Anton Rop, s.p.	nosilec s.p.	2015
	Fundacija Parus	član nadzornega sveta	2006
mag. Christoph Geymayer	CF CONFIDAS, davčno svetovanje, d.o.o.	direktor	2002
	CMG, družba za podjetniško svetovanje, d.o.o.	direktor	2001
	Christoph Geymayer s.p.	nosilec s.p.	2015
Tomaž Kern	Protal, poslovno svetovanje in druge storitve, d.o.o.	direktor	2005
	Raziskovalno-razvojno in umetniško središče Univerze v Mariboru	član sveta zavoda	2019

6 ORGANIZACIJSKA SHEMA

LON zastopa dvočlanska uprava. Poslovanje nadzira nadzorni svet, ki imenuje upravo. Člane nadzornega sveta imenuje skupščina.

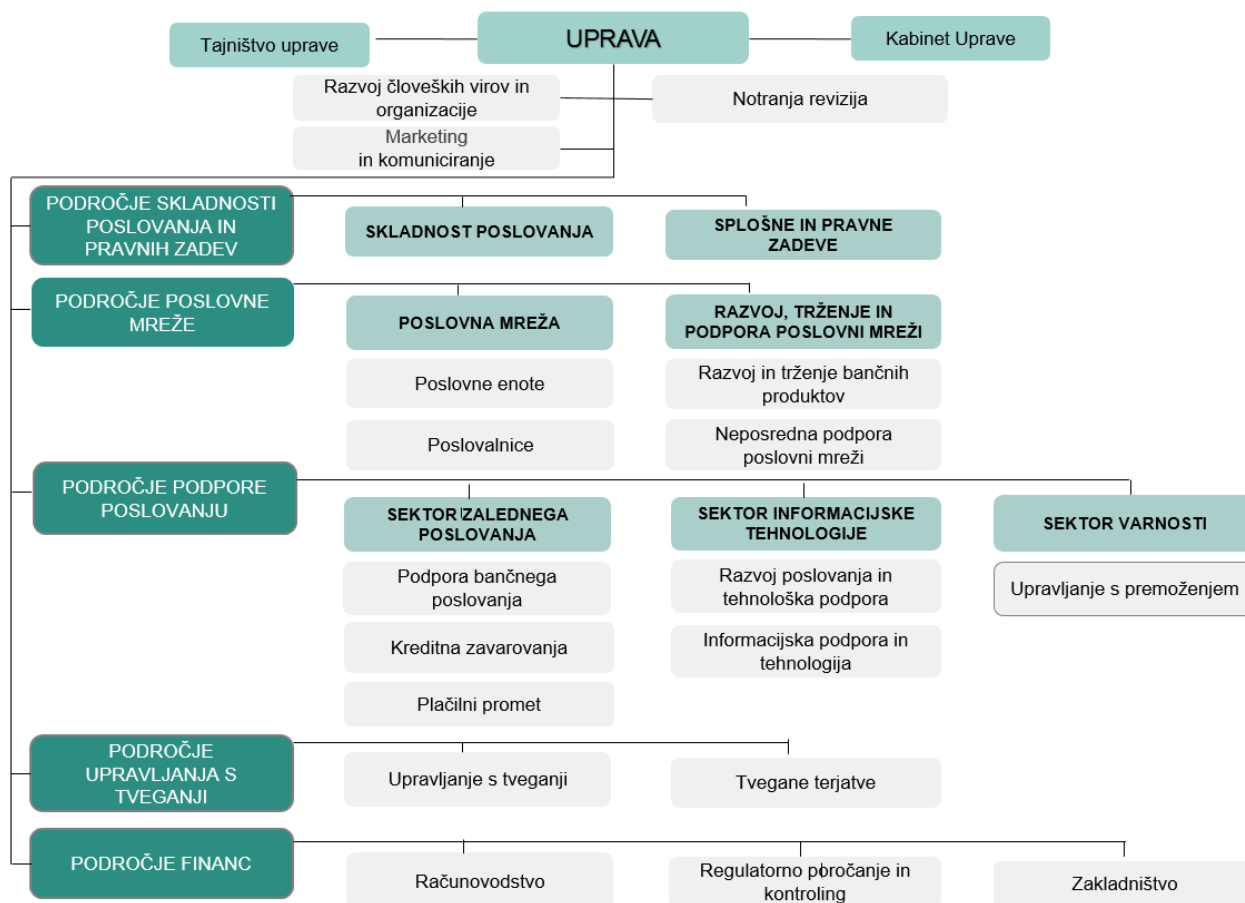
V LONU je vpeljana matrična organizacijska struktura, ki zagotavlja učinkovito izkoriščanje resursov in interdisciplinarnost, se hitro prilagaja impulzom okolja in omogoča dostop do strokovnih znanj vsem enotam. Pri oblikovanju matrične organizacije je upoštevano osnovno bančno načelo ločenosti zalednih in trženjskih aktivnosti.

Poslovanje je organizirano po posameznih področjih, in sicer: področje poslovne mreže, področje upravljanja s tveganji, področje skladnosti poslovanja in pravnih zadev, področje financ ter

področje podpore poslovanju. V okviru posameznih delovnih področij, ki se nanašajo na zaledne aktivnosti, so oblikovane službe z vodji služb. Specializirane enote službe (oddelki) so oblikovane glede na potrebe. Področje poslovne mreže sestavljajo poslovne enote, ki so univerzalne bančne enote in strankam ponujajo celotno paleto produktov. Poslovne enote vodijo vodje poslovnih enot.

Horizontalno linijo matrične organizacije predstavljajo strokovne službe, ki delujejo pod okriljem upravljalnega organa, ki so mu tudi primarno namenjene. Predstavniki strokovnih služb nimajo neposrednega vpliva na operativno poslovanje LONa, v okviru svojih delovnih nalog sodelujejo pri strateških odločitvah upravljalnega organa.

Organizacijska shema na dan 31.12.2019:



V letu 2019 je LON začel s projektom prenove notranje organiziranosti in sistemizacije delovnih mest, ki ga zaključujemo v letu 2020. Več pojasnil o tem podajamo v poglavju Poslovni dogodki po koncu leta pojasnilo 12.4..

7 IZJAVA O UPRAVLJANJU

Za doseganje visoke stopnje transparentnosti upravljanja LON kot del poslovnega poročila podaja Izjavo o upravljanju, skladno z določbo 5. odstavek 70. člena Zakona o gospodarskih družbah.

7.1 Izjava o ureditvi notranjega upravljanja

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

Hranilnica LON uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov. Pri tem LON v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu.³

Z namenom krepitve ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju zlasti upoštevamo:

- določbe veljavnega zakona o bančništvu, ki opredeljujejo 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 hranilnice⁴ 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 smernic⁵.

S podpisom te izjave se tudi zavezujemo 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 ter na ravni neodvisnih notranjih kontrolnih funkcij (upravljanje tveganj, skladnost poslovanja in notranja revizija). Lon je v letu 2019 z imenovanjem pooblaščenca za varovanje informacij in varstvo osebnih podatkov vzpostavil tudi funkcijo upravljanja informacijske varnosti in varstva osebnih podatkov.

Učinkovit sistem upravljanja tveganj ima LON vzpostavljen tudi na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki ga vodi pooblaščenka za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma.

Glavni cilj notranjih kontrol pri upravljanju tveganj iz naslova računovodskega poročanja je zagotavljati 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, katerega gradniki so notranje kontrole, ki preprečujejo in odkrivajo morebitne nastale napake,

³ Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15, s spremembami;

⁴ Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 73/15, s spremembami

⁵ <https://www.bsi.si/financna-stabilnost/predpisi/seznam-predpisov/ureditev-notranjega-upravljanja>

aktivnosti, ki jih izvaja funkcija skladnosti poslovanja in notranje revizijske aktivnosti. 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 banke.

7.3 Podatki po 6. odstavku 70. člena ZGD-1

Pomembna posredna in neposredna imetništva

Na dan 31.12.2019 je imel LON 194 delničarjev, ki so imeli v lasti 115.757 vseh delnic, od tega je imelo 10 največjih delničarjev v lasti 85,85% osnovnega kapitala družbe. Delež lastništva nad 5% v celotnem kapitalu, kar predstavlja prag pomembnega deleža v celotnem kapitalu v smislu ZTFI, so na dan 31.12.2019 dosegali 3 delničarji:

Delničar	Število delnic	Delež glasovalnih pravic
Kylin prime Group ag	63.360	54,74%
FIN-NEP d.o.o.	11.500	9,93%
Zorn Otmar	5.803	5,01%

Razen oseb, navedenih v tem razkritju, LONU niso poznane nobene osebe, ki bi imele neposreden in/ali posreden interes v kapitalu ali glasovalne pravice, ki bi jih bilo treba razkriti skladno z ZTFI (pomembni delež) in/ali zanje pridobiti ustrezno dovoljenje skladno z ZBan-2 (kvalificiran delež).

Posebne kontrolne pravice

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

Omejitve glasovalnih pravic

Vsaka delnica ima svoj glas. Glasovalne pravice delničarjev LONa s statutom niso omejene na določen delež ali določeno število glasov. Delnice LONa so v skladu z 8. členom Statuta prosto prenosljive. Do udeležbe in uresničevanja glasovalne pravice na skupščini so upravičeni le delničarji, ki so vpisani v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev in prijavijo svojo udeležbo na skupščini konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine (presečni dan).

Agencija za trg vrednostnih papirjev (ATVP) je v letu 2019 z odločbo prepovedala uresničevanje glasovalnih pravic na skupščini LONa za delničarja Kylin Prime Group AG, dokler ta na da prevzemne ponudbe za delnice LONa skladno z Zakonom o prevzemih ali dokler navedeni delničar oziroma dokler drugi z njim povezanimi delničarji LONa (med katerimi je tudi delničar FIN-NEP d.o.o., ki je bil na dan 31.12.2019 še vedno vpisan kot delničar LONa), ne odtujijo toliko vrednostnih papirjev, da prevzemni prag ne bi bil več presežen. Skladno s tem je tudi Banka Slovenije, o čemer je bil LON obveščen z dopisom v juniju 2019, z odredbo delničarju Kylin Prime Group AG ter z njim povezanim delničarjem, odredila, da morajo odsvojiti vse delnice, ki jih imajo v nasprotju z določbami ZBan-2. Iz obvestil navedenih delničarjev LONa, ki jih je LON na podlagi 124. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) prejel v drugi polovici leta 2018, izhaja, da so bile delnice zaradi razdrta pogodbe vrnjene delničarju Kylin Prime Group, ta pa je LON v decembru 2019 obvestil o izvršitvi odredbe Banke Slovenije s sklenitvijo kupoprodajne pogodbe za delnice z družbo iz Londona Kylin Global Investment Fund LP, pri čemer pa prenos delnic pri KDD na kupca delnic na dan 31.12.2019 še ni bil izveden in tako novi delničar na dan 31.12.2019 še ni imel glasovalnih pravic iz novo pridobljenih delnic. Pogodba je sklenjena pod odložnim

pogojem pridobitve dovoljenja Banke Slovenije za kvalificiran delež, ki do 31.12.2019 še ni bilo izdano.

Pravila o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja in nadzora

Na področju imenovanja in zamenjave članov organov vodenja in nadzora LON upošteva Politiko za izbiro kandidatov in oceno primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij v Hranilnici LONU (v nadaljevanju: Politika), ki upošteva določila relevantne bančne zakonodaje (ZBan-2, ZGD-1), predpise Banke Slovenije, regulativo Evropskega bančnega organa in določbe internih aktov.

Politika ureja postopek izbire primernih kandidatov za člane upravljalnega organa ter opredeljuje zahtevana znanja in kompetence, kot tudi podrobnejša merila in postopke za izdelavo ocene primernosti članov upravljalnega organa.

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

Pooblastila posloводства za izdajo delnic

Banka lahko pridobiva in odsvaja lastne delnice skladno z Zakonom o gospodarskih družbah. O pogojih pridobivanja in odsvajanja lastnih delnic odloča uprava banke, ki mora o poslovanju z lastnimi delnicami obvestiti skupščino delničarjev banke.

Uprava banke na dan 31.12.2019 ni imela pooblastila za povečanje osnovnega kapitala iz odobrenega kapitala. Pooblastilo za povečanje osnovnega kapitala je bilo upravi podeljeno na skupščini 24.1.2020, kar je pojasnjeno v poglavju Poslovni dogodki po koncu leta pojasnilo 13.1.1.

Pooblastila posloводства za nakup lastnih delnic

S sklepom, sprejetim na 30. redni skupščini dne 8. 6. 2016, je bilo upravi dano pooblastilo, da lahko po predhodnem soglasju nadzornega sveta v roku 36 mesecev od dneva navedenega skupščinskega pooblastila pridobiva lastne delnice družbe po ceni, ki ne bo nižja od 75,00 EUR in ne bi višja od 4-kratnika nominalne vrednosti delnice, vse pa za namene iz 1. odstavka 247. člena ZGD-1. Število novo pridobljenih lastnih delnic ne sme preseči 10 % osnovnega kapitala družbe oziroma 5.049 delnic. Pri pridobivanju in odsvajanju lastnih delnic, ki jih je LON pridobil na podlagi tega pooblastila, je prednostna pravica delničarjev do prodaje in nakupa izključena.

V letu 2019 uprava ni opravljala transakcij, ki bi izhajale iz predhodno navedenega pooblastila. Pooblastilo za izdajo in nakup lastnih delnic se je izteklo v juniju 2019, novega pooblastila v letu 2019 ni bilo podeljenega.

7.4 Delovanje skupščine, ključne pristojnosti, opis pravic delničarjev in načini njihovega uveljavljanja

Delovanje skupščine

Skupščino sestavljajo delničarji LONa.

Uprava skliče skupščino najmanj enkrat letno, sicer pa takrat, kadar je to nujno za interese banke. Skupščino lahko skliče tudi nadzorni svet, zlasti takrat, ko uprava banke skupščine ne skliče pravočasno ali ko je to potrebno za nemoteno delovanje banke. 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 načine, predvidene 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 letnem poročilu Službe notranje revizije z mnenjem nadzornega sveta, o volitvah in odpoklicu članov nadzornega sveta, o podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta ter prejemkih članov nadzornega sveta, o sprejemu, spremembah in dopolnitvah statuta, o ukrepih za povečanje in zmanjševanje osnovnega kapitala, o prenehanju in statusnih spremembah v LONu (spojitev, pripojitev, delitev), o imenovanju revizorja in o drugih zadevah, ki jih določa statut ali zakon. Skupščina odloča o vprašanjih, povezanih z vodenjem poslov LONa, če to zahteva uprava, ko nadzorni svet zavrne soglasje.

Opis pravic delničarjev

Kapital LONa je razdeljen na redne navadne imenske delnice z oznako LONR. Iz naslova delnic:

- so delničarji v sorazmerju z njihovimi deleži v osnovnem kapitalu udeleženi na osnovni glavnici, v razmerju do deleža, ki ga predstavlja delnica nasproti premoženju družbe, tako glede udeležbe 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 LONa izhaja iz glavnih ciljev, opredeljenih v strateških načrtih, zakonskih določilih ter priporočilih Banke Slovenije in Evropske centralne banke. Priporočila določajo, da LON oblikuje 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 četrtega 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 pooblaščenцу. Organizirano zbiranje pooblastil delničarjev za glasovanje na skupščini je možno le pod pogoji in na način, kot to določa veljavna zakonodaja.

Vsaka delnica daje na skupščini en glas.

7.5 Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij

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

Uprava

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

Upravo LONa sestavljata predsednik uprave in član uprave. Uprava vodi posle samostojno in na lastno odgovornost. Člana uprave v skladu z določili Zakona o bančništvu banko zastopata in predstavljata skupno. Delovanje uprave ureja Poslovnik o delu uprave. Uprava se praviloma sestaja tedensko na sejah uprave, kjer obravnava in odloča o zadevah s področij poslovanja LONa.

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

Član uprave mora ves čas opravljanja funkcije izpolnjevati zakonske pogoje za opravljanje funkcije člana uprave LONa ter (i) ravnati v skladu s profesionalno skrbnostjo in zlasti zagotoviti, da uprava LONa deluje v skladu z zahtevami ZBan-2, (ii) ravnati odkrito, pošteno in neodvisno, da lahko učinkovito oceni in presodi odločitve višjega vodstva v zvezi z vodenjem LONa, (iii) ravnati v skladu z najvišjimi 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 v LONU oblikovani naslednji organi: Kreditni odbor, Kreditna komisija, Komisija za obvladovanje slabih terjatev, Likvidnostna komisija, Odbor za upravljanje bilance in tveganj, Komisija za pritožbe, Kolegij kontrolnih funkcij, kolegij vodij.

Podrobnejši opis pristojnosti kolektivnih organov odločanja je podan v poglavju 9 Poslovnega poročila.

Članstvo uprave v letu 2019 je predstavljeno v točki 5 poglavja Predstavitev LONa.

Nadzorni svet

Nadzorni svet nadzoruje in spremlja vodenje in poslovanje LONa. Deluje na podlagi sprejetega Poslovnika o delu nadzornega sveta, ki podrobneje ureja načela, postopke in način dela, glavne pristojnosti in odgovornosti pa so določene s statutom LONa in zakoni, ki urejajo poslovanje LONa (ZBan-2, ZGD-1).

Nadzorni svet med drugim sprejema strateške usmeritve LONa, preverja letna in druga finančna poročila LONa in o tem izdela mnenje, obrazloži skupščini delničarjev LONa svoje mnenje k letnemu poročilu službe notranje revizije in mnenje k letnemu poročilu uprave, potrjuje letno poročilo LONa in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička, obravnava morebitne ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko. Poleg tega daje nadzorni svet soglasje upravi k strategiji poslovanja in letnemu poslovnemu načrtu, načrtu sanacije, politiki prejemkov, organizaciji sistema notranjih kontrol, letnega programa dela službe notranje revizije in funkcije skladnosti poslovanja 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 pristojnosti posamezne komisije opredeljuje Poslovnik za delo revizijske komisije in komisije za tveganja LONa. Vsi člani komisij so hkrati tudi člani nadzornega sveta.

Članstvo nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2019 je predstavljeno v točki 5 poglavja Predstavitev LONa.

Komisija za tveganja

Komisija za tveganja je posvetovalna komisija nadzornega sveta, ki v okviru svojih pristojnosti redno obravnava poročila o tveganjih ter svetuje nadzornemu svetu glede splošne nagnjenosti LONa k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj, pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede strategije upravljanja tveganj, preverja, ali so v spodbudah v okviru sistema prejemkov upoštevana tveganja ter preverja, ali so cene produktov banke 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 spremljanja predvsem gradiva, ki se nanašajo na računovodske izkaze LONa, 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.

8 VIZIJA, POSLANSTVO, VREDNOTE

8.1 Vizija

LONova vizija je razviti se v najbolj zaželeno bančno inštitucijo v Sloveniji. To bomo dosegli:

- z uporabo najsodobnejših bančnih tehnologij,
- s pravočasnim zaznavanjem in prilagajanjem spremembam, zaznavanjem ter izkoriščanjem poslovnih priložnosti,
- z visokimi standardi poslovanja,
- s kakovostnimi naložbami in s sprejemljivo izpostavljenostjo tveganjem.
- z učinkovitim operativnim in korporativnim upravljanjem.

Tako bomo zagotavljali primeren dolgoročen ekonomski donos delničarjem ob upoštevanju najvišjih standardov poslovne etike in zadovoljstva ter osebne rasti zaposlenih in širše družbene odgovornosti v okoljih našega poslovanja.

8.2 Poslanstvo

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

8.3 Vrednote

LON razvija kulturo kot sistem vrednot, ki specifično ohranjajo vedenje posameznikov, njihov odnos do dela, medsebojne odnose, oblike vodenja in komuniciranja, organizacijo podjetja, odnose s poslovnimi partnerji in s konkurenco in razmerja med notranjimi in zunanjimi dejavnostmi LONa.

LONov cilj je, da je organizacijska kultura zbir deljenih verovanj, vrednot, običajev in zgodb, ki ustvarjajo skupno identiteto in krepijo občutek pripadnosti med zaposlenimi v LONU.



Spoštovanje: Z vsemi našimi deležniki ravnamo, kot želimo, da bi drugi ravnali z nami. Imamo ničelno toleranco do žaljivega in nespoštljivega vedenja. Brezobzirnost, nepopustljivost in aroganca ne sodijo k nam.



Integriteta: Z obstoječimi in bodočimi strankami delamo odprto, pošteno in odkritosrčno. Ko nekaj obljubimo, to izpolnimo. Ko rečemo, da nečesa ne zmoremo ali nočemo narediti, ne bomo!



Komuniciranje: Naša obveznost je komuniciranje! Vzamemo si čas za pogovor in predvsem za poslušanje! Verjamemo, da se informacije morajo premikati in da informacije premikajo ljudi.



Odličnost: Nikoli nismo zadovoljni z manj, kot je najboljši v vsem, kar počnemo. Največji izziv bo ugotoviti, kako dobri lahko zares šele postanemo.

1 POSLOVNO OKOLJE

1.1. Splošno gospodarsko okolje v Sloveniji

Gospodarska rast je v letu 2019 znašala 2,6 %, v letu 2020 je napovedana 2,5 %, v letih 2021 in 2022 pa 2,7 %. Inflacija bo znašala okoli 2,0 %. Napoved rasti gospodarske aktivnosti v Sloveniji za naslednje triletno obdobje ostaja razmeroma ugodna, vendar ob nekoliko slabših obetih za rast svetovne gospodarske aktivnosti nižja od predhodnih pričakovanj.

Glavno gonilo gospodarske rasti bo domače povpraševanje, k skupni rasti BDP bo pozitivno prispeval tudi saldo menjave s tujino. Glavni dejavnik, ki bo vplival na investicijsko in izvozno aktivnost podjetij, so razmere v zunanjem okolju. Trenutna negotovost v mednarodni trgovini in nižja rast tujega povpraševanja predstavljata pomembna omejitvena dejavnika v delu gospodarstva, ki je močneje vpet v mednarodne trgovinske in proizvodne verige.

Gospodarska rast bo temeljila na potrošnji gospodinjestev in dejavnostih, ki so manj odvisne od dogajanja na zunanjem trgu. Oboje bo namreč podprto s še vedno ugodnimi gibanji na trgu dela, kjer se pričakuje nadaljnja rast plač in zaposlenosti, ki pa se bosta postopoma upočasnjevali. Nadaljevanje rasti plač in zaposlenosti bo omogočalo razmeroma ugodno rast sredstev za zaposlene. Gibanja na trgu dela bodo tako ob nizkih stopnjah brezposelnosti in visoki stopnji prostih delovnih mest še naprej podpirala rast zasebne potrošnje. Negotove razmere v zunanjem okolju v zadnjem obdobju krepijo previdnost gospodinjestev, kar se kaže v višjih stopnjah varčevanja in nekoliko nižji rasti zasebne potrošnje ob rasti razpoložljivega dohodka gospodinjestev. Ta razkorak se bo ob umirjanju napetosti v mednarodnem okolju manjšal in se kazal v nižjem obsegu varčevanja gospodinjestev. Ob teh dejavnikih bodo trošenje omogočali tudi sprejeti ukrepi fiskalne politike (davčna razbremenitev in izredni dvig pokojnine) in še naprej ugodni pogoji financiranja. Investicijska aktivnost podjetij bo v veliki meri odvisna od dogajanj v zunanjem okolju. Učinki nižje rasti novih naročil in negotovosti, ki jih povzročajo geopolitična trenja ter protekcionistični ukrepi, so se v skromnejši investicijski aktivnosti podjetij v Sloveniji začeli kazati še v drugi polovici leta 2019. Učinki so najbolj vidni v predelovalnih dejavnostih. Na drugi strani nadaljnja dostopnost do ugodnih virov financiranja, ki jo omogoča spodbujevalna denarna politika, in lastni viri podjetij zagotavljajo potrebno finančno podporo za zagon novih zasebnih investicij v opremo in stroje. S stabilizacijo razmer v zunanjem okolju in skladno s predpostavko o krepitvi tujega povpraševanja pričakujemo, da se bo rast tovrstnih investicij postopoma krepila. Te investicije so ključne za dolgoročno uspešnost slovenskega gospodarstva. Investicije države bodo še naprej rastle hitreje kot BDP, a bo njihova medletna rast nižja kot v zadnjem letu in pol. Prispevek neto menjave s tujino bo v obdobju napovedi manjši kot v preteklih letih, a bo še naprej pozitivno vplival na gospodarsko rast.

Rast zaposlenosti se bo umirjala zaradi manjšega povpraševanja po delovni sili in strukturnih neskladij na trgu dela. Rast zaposlenosti je bila v letu 2019 razmeroma visoka in v večini dejavnosti nad povprečjem zadnjih petih let. Rast zaposlenosti je bila največja v delovno intenzivnih dejavnostih, v katerih v Sloveniji primanjkuje ustrezne delovne sile, zato je bilo zaposlovanje tujih državljanov v teh dejavnostih največje. V naslednjih letih bo rast zaposlenosti zmernejša, kar kaže na manjše potrebe po delovni sili ob prehodu v zrelejšo obdobje poslovnega cikla in strukturna neskladja. Stopnja anketne brezposelnosti je blizu zgodovinsko najnižje vrednosti, pri čemer je v strukturi brezposelnosti v primerjavi s pred kriznim obdobjem višji delež oseb, ki so težje zaposljive, kar otežuje prehode iz brezposelnosti v zaposlitev.

Rast plač bo višja kot v preteklih letih. Nominalna rast plač bo najvišja v letu 2020, nato pa se bo postopoma umirjala proti 4 %. Na višjo rast plač v letu 2020 bodo vplivali enkratni dejavniki, v kasnejših letih bo rast plač skladna z rastjo inflacije in produktivnosti.

Inflacija je bila zaradi nižjih prispevkov rasti cen hran in energentov v letu 2019 1,7 %, nato pa se bo okrepila in gibala okoli 2 %.

Tveganja, ki spremljajo napovedi gospodarske rasti ostajajo usmerjena pretežno navzdol. Najpomembnejša tveganja za rast BDP v Sloveniji prihajajo iz zunanjega okolja in so povezana predvsem z dodatnim naraščanjem protekcionizma in geopolitičnimi trenji. Ob dlje trajajoči negotovosti in šibki rasti mednarodne trgovine bi se lahko negativni učinki začeli še močneje prenašati tudi na dejavnosti, ki niso toliko vpete v mednarodne proizvodne verige in za zdaj ostajajo razmeroma odporne na razmere v zunanjem okolju. Na drugi strani bi morebitno poslabšanje geopolitičnih razmer v državah proizvajalkah nafte vsaj začasno nekoliko dvignile cene te surovine na svetovnih trgih, kar bi povišalo ras cen energentov za gospodinjstva in povečalo proizvodne stroške za podjetja. K dodatnemu porastu stroškov za podjetja bi lahko prispevali tudi višji stroški dela. Oboje bi se kazalo v višji rasti končnih cen blaga in storitev (Vir: Banka Slovenije: Napovedi makroekonomskih gibanj v Sloveniji, december 2019).

1.2. Bančno okolje

Rast svetovne gospodarske aktivnosti se v letu 2019 upočasnjuje, šibkejša rast je prisotna tudi v evro območju in pomembnejših gospodarskih partnericah Slovenije. Negotovosti v mednarodnem okolju se še naprej povečujejo, kar se kaže v šibkejši rasti slovenskega gospodarstva. Rast gospodarske aktivnosti v evro območju se z upadom rasti svetovne trgovine ter negotovostjo glede izstopa Združenega kraljestva iz EU upočasnjuje in se bo po napovednih in kazalnikih zaupanja tudi v prihodnje. V Sloveniji so bile gospodarske razmere v letu 2019 dobre; gibanja na trgu dela so ob rasti plač in zasebne potrošnje ostala ugodna, dolg države se je znižal, inflacija krepila. Z nadaljnjim ohlajanjem gospodarstva se lahko gospodarske razmere poslabšajo in tveganja za bančni sistem povečajo.

Z ohlajanjem gospodarstva in poslabšanjem razmer na trgu dela bi se lahko zmanjšala tudi sposobnost gospodinjstev za odplačevanje posojil. S sprejemom makrobonitetnih ukrepov Banke Slovenije na področju kreditiranja prebivalstva se je to tveganje zmanjšalo. Rast cen stanovanjskih nepremičnin je bila v zadnjih letih visoka, v letu 2019 pa se je z ohlajanjem gospodarske rasti pričela umirjati. Neravnovesje med ponudbo in povpraševanjem na trgu je še vedno prisotno. Rast stanovanjskih posojil je zmerna in stabilna, izpostavljenost bančnega sektorja do gradbeništva pa nizka.

Kreditno tveganje v bančnem sistemu je sicer ocenjeno kot nizko, vendar je segment potrošniških posojil pred uvedbo makrobonitetnih ukrepov predstavljal vir tveganj. Potrošniška posojila predstavljajo manjši delež kreditnega portfelja bank, vendar so zaradi visoke rasti v zadnjih letih hitro pridobila na pomenu. Povprečna višina potrošniškega posojila se je v zadnjih letih močno povečala, ročnosti, ki so bile v primerjavi z drugimi državami EU med najdaljšimi, pa so se še podaljševale. Možni vir kreditnega tveganja predstavlja tudi hitra rast posojil tujini, ki naj bi se nadaljevala tudi v prihodnje. V letu 2019 so banke še dodatno znižale NPE pri podjetjih, s tem pa se je zmanjšala obremenjenost portfelja s slabimi naložbami iz preteklosti. Nastajanje NPE iz novih posojil je majhno. Dejanska kakovost tega portfelja in uporabljeni kreditni standardi bodo vidni šele z ohlajanjem gospodarstva.

Finančni položaj gospodinjstev, h katerim se banke v zadnjih letih vse bolj usmerjajo, je bil doslej dober, vendar bi se ta značilnost s hitrim naraščanjem potrošniških posojil lahko začela spreminjati. Gospodinjstva so kljub nizkim obrestnim meram naklonjena varčevanju, investicije pa ostajajo nizke. Na odpornost gospodinjstev vpliva majhen delež lastnikov nepremičnin s hipoteko, ki je tudi zaradi visoke stopnje lastništva med nižjimi v evro območju. Po drugi strani prav to dejstvo kaže na potencialno višjo zadolženost posameznikov, ki imajo hipotekarno ali drugo posojilo. V primeru nadaljnjega ohlajanja makroekonomskega okolja in posledično poslabšanja razmer na

trgu dela se lahko ranljivosti odrazijo predvsem pri gospodinjstvih z dohodki nižjimi od povprečne plače, katerim je bila odobrena več kot polovica novih potrošniških posojil v letu 2019.

Podjetja bi lahko zaradi nizke zadolženosti, visokih dobičkov in visoke likvidnosti sama uspešno absorbirala morebitne šoke iz zunanjega okolja, kar bi omejilo njihov prenos v bančni sektor. Financiranje podjetij se od druge polovice leta 2019 zmanjšuje, najbolj pri komercialnih kreditih. Zmanjšuje se tudi pritok lastniškega kapitala. Glede na ohlajanje gospodarske rasti in manjše povpraševanje, še posebej v predelovalnih dejavnostih je to pričakovano. Zaradi manjšega financiranja podjetij pri domačih bankah kot v preteklosti je pri slednjih manjši tudi potencial za ustvarjanje obrestnih prihodkov. Odpornost podjetij na morebitne šoke se kaže v presežni likvidnosti, ki jo podjetja uravnavajo tudi z rastjo posojil tujini. Z ohranjanjem okolja nizkih obrestnih mer ostaja breme odplačevanja dolgov za podjetja nizko.

Dohodkovno tveganje je zaradi vztrajanja okolja nizkih obrestnih mer in pričakovanja manj ugodnih razmer za ustvarjanje neto obrestnih prihodkov bank pomembno. Pogoji za doseganje in ohranjanje dobičkonosnosti se zaostrojujejo. Dobitkonosnost bančnega sistema je visoka predvsem zaradi visokih neobrestnih prihodkov in neto sproščanja oslabitev in rezervacij pri bankah. Neto obrestna marža je nižja kot prej, pri ustvarjanju neto obrestnih prihodkov pa bodo imeli najpomembnejšo vlogo obrestni prihodki iz posojil bank nebančnemu sektorju, ki naraščajo počasneje kot je bilo pričakovano pred enim letom. V okolju nizkih obrestnih mer in ob ohlajanju gospodarske rasti bo dobičkonosnost bank v naprej tako odvisna od kreditne aktivnosti bank, ne le pri gospodinjstvih, temveč predvsem pri podjetjih.

Kapitalska ustreznost bančnega sistema je relativno dobra, kar krepi sposobnost za pokrivanje izgub ob morebitnih stresnih situacijah, vendar so razlike med bankami precejšnje. Z ohlajanjem gospodarske rasti bo ustvarjanje dobička za banke izziv, zato bo pomembna smotrna razdelitev dobička, še posebej pri bankah z nižjimi kapitalskimi presežki. (Vir: Banke Slovenije: Poročilo o finančni stabilnosti, december 2019).

2 STRATEŠKE USMERITVE

V LONu smo v letu 2019 prenovili strategijo poslovanja, v kateri smo opredelili področja, ki predstavljajo jedro poslovanja ter omogočajo pozicioniranje na trgu ponudnikov bančnih storitev. Ključni strateški cilji v obdobju 2019–2022 so:

- izkazovanje primerne poslovne rezultata,
- ustrezna rast obsega poslovanja, ki nudi zadostno podporo za doseganje ostalih ciljev poslovanja,
- kapitalska ustreznost v predpisanih okvirih, ki jih opredeljuje Banka Slovenije,
- likvidnostna pozicija v predpisanih okvirih,
- slediti tehnološkemu razvoju pri bančnih produktih,
- zagotavljati stimulatивно delovno okolje zaposlenim.

LON načrtuje krepitev svojega položaja na trgu s povečevanjem tržnega deleža na področju poslovanja s fizičnimi osebami in mikro ter malimi pravnimi osebami. Večjo prepoznavnost med potencialnimi strankami in kakovostnejše pozicioniranje na trgu bomo zagotavljali s specializacijo v manjše število storitev, ki jih bomo lahko lažje in bolj kakovostno ter prepoznavno ponujali trgu.

Z nenehnim trendom iskanja racionalizacije delovnih procesov v smeri oblikovne in vsebinske poenostavitve postopkov, ki omogočajo hitrejše odzivanje na tržne potrebe, bomo zagotavljali večje zadovoljstvo komitentov, kar bo omogočalo željeno rast obsega poslovanja. Želimo postati najbolj zaželeno bančno-finančna institucija med našimi ključnimi ciljnimi skupinami, ki so mikro podjetja z do deset zaposlenimi in posamezniki povezani s temi podjetji.

Z enostavno in nedvoumno ponudbo bančnih storitev ter s kvalitetnim in dostopnim svetovanjem bomo bančne storitve še bolj približali ljudem. Spogledujemo se z idejo celovitega finančnega svetovanja, ki bo poleg bančnih storitev vključeval še prodajo zavarovanj in vzajemnih skladov. Dosedanjemu prodajnemu formatu v obliki poslovnih enot se bo dodajal enostavnejši format manjših prodajno-svetovalnih enot, ki bodo omogočile primerno lokacijsko razširjenost prodajno poslovne mreže. Iskanje poslovnih priložnosti v nišah, ki jih večje konkurenčne institucije ne dosežejo, bo smernica delovanja in razmišljanja LONa tudi v prihodnje. Načrtovane obrestne prihodke bomo zagotavljali z donosnejšimi bančnimi storitvami, največ izzivov bodočega delovanja pa predstavlja povečanje neobrestnih prihodkov. Rast bomo realizirali predvsem s povečevanjem tako števila kot tudi kvalitete strank.

LON bo ostal zvest tradicionalnim virom financiranja, vendar bomo izkoriščali tudi priložnosti pridobivanja namenskih finančnih virov, ki jih nudi centralna banka in medbančni trg. Z ustrezno politiko obrestnih mer bomo spodbujali k dolgoročnejšemu varčevanju, kar bo posledično izboljševalo strukturo bilance. Kratkoročno varčevanje bomo spodbujali v primeru zagotavljanja ustrezne obrestne marže.

Zaznavanje, obvladovanje in upravljanje vseh mogočih vrst tveganj, ki jim je LON pri svojem delovanju izpostavljen, zahteva veliko angažiranja resursov, tako organizacijskih kot kadrovskih. Kvalitetnejši kontroling bo prispeval k učinkovitejšemu upravljanju kadrov, poslovne mreže in posameznih storitev.

Sodobna družba zahteva in pričakuje od finančnih institucij drugačnost, pri čemer lahko že trdimo, da tradicionalne bančne smernice izgubljajo svoj primat. Komunikacijski kanali se selijo na telefone in globalna socialna omrežja – mobilnost in enostavnost poslovanja pridobivata pomembnost in sta glavni vodili pri nadaljnjem razvoju poslovanja. Posledično bosta podjetniški način razmišljanja ter vključevanje v finančno-tehnološke (fin-tech) razvojne projekte LON v naslednjih letih precej bolj revolucionarno zaznamovala in se postavila na trg v povsem drugih dimenzijah.

Ključna naloga pa ostaja aktivnejše upravljanje s človeškimi viri, in sicer preko vodenja kariernih poti svojih sodelavcev, motiviranja zaposlenih po pridobivanju dodatnih strokovnih znanj ter zagotavljanja delovnega okolja, ki bo povečeval delovno produktivnost.

3 POSLOVANJE V LETU 2019

Načrt poslovanja za leto 2019 je sledil strateškim usmeritvam s ciljem povečevanja obsega kreditiranja, prilagojen razpoložljivemu kapitalu, merjenemu s kapitalskim količnikom temeljnega in celotnega kapitala. Ambiciozno zastavljeno kreditiranje v letu 2019 je temeljilo na ugodnih makroekonomskih napovedih s povečevanjem stopnje zaposlenosti in pritiskom na dvig plač zaradi pomanjkanja delovne sile. Oba kazalnika pozitivno vplivata na spodbujanje osebne potrošnje, financirane tudi z zadolževanjem v bankah. Poleg ugodnega gospodarskega okolja smo pri načrtovanju kreditiranja za leto 2019 upoštevali tudi izvedbo dokapitalizacije z izdajo 40 tisoč delnic, kar bi zagotovilo dobro kapitalsko jedro za nadaljnji razvoj kreditnega potenciala. Ker dokapitalizacija v letu 2019 ni bila izvedena, smo v začetku druge polovice leta 2019 pripravili rebalans poslovnega načrta ter obseg kreditiranja nižali na raven, ki omogoča izpolnjevanja po ICAAP procesu zahtevanih kapitalskih količnikov.

Za leto 2019 smo opredelili ciljne vrednosti na področju kreditiranja, baze transakcijskih računov in obsega plačilnega prometa ter ključna področja delovanja, katerih razvoj bo zagotavljal ustrezno osnovo za nadaljevanje uresničevanja strateško zastavljenih ciljev. Ta področja so

spremembe na področju plačilnega prometa in vzpostavitev partnerskega sodelovanja s Fin-tech podjetji tako na področju kreditiranja kot plačilnega prometa.

3.1. Upravljanje

V letu 2019 je na področju upravljanja prišlo do sprememb tako v članstvu nadzornega sveta kot v upravi.

Z namenom zapolnitve članstva nadzornega sveta, ki je od novembra 2018, zaradi odstopa Branke Remškar z mesta članice nadzornega sveta LONa, deloval v okrnjeni sestavi zgolj štirih članov nadzornega sveta, je nadzorni svet začel s postopkom za imenovanje novega člana nadzornega sveta na skupščini. V okviru navedenega postopka se je nadzorni svet seznanil s kandidaturo Erika Mohorovića, predstavnika večinskega delničarja LONa, družbe Kylin Prime Group. Predlog nadzornega sveta za njegovo imenovanje na skupščini 2019 ni bil sprejet, saj je skupščina ob nasprotnem predlogu delničarja, za novega člana nadzornega sveta imenovala Tomaža Kerna.

V avgustu 2019 je s funkcije člana nadzornega sveta odstopil Robert Ličen ter nato tudi Janko Medja, dotedanji predsednik nadzornega sveta. Izpraznjeni mesti v članstvu nadzornega sveta sta bili zapolnjeni na seji skupščine dne 28.8.2019, ko sta bila na podlagi predloga delničarja za dopolnitev dnevnega reda, za nova člana nadzornega sveta izvoljena Igo Gruden in Christoph Geymayer, s čimer je bila zagotovljena popolna sestava v članstvu nadzornega sveta, ki skladno s statutom LONa šteje pet članov. Igo Gruden je bil nato na seji nadzornega sveta v septembru izvoljen za novega predsednika nadzornega sveta ter Miha Šlamberger za njegovega namestnika. Na novo je nadzorni svet na isti seji potrdil tudi članstvo v komisijah nadzornega sveta. Christoph Geymayer je bil imenovan za predsednika revizijske komisije, člana komisije sta ostala Anton Rop in Tomaž Kern. Poleg Antona Ropa, ki je še naprej opravljal funkcijo predsednika komisije za tveganja, sta bila za člana komisije na novo imenovana Miha Šlamberger ter Igo Gruden. V navedeni sestavi je nadzorni svet LON deloval tudi na dan 31.12.2019.

V decembru 2019 sta z mesta predsednika uprave ter z mesta člana uprave na podlagi podanih odstopnih izjav, odstopila dr. Jaka Vadnjal ter Bojan Mandič. Za zagotovitev nadaljnjega nemotenega upravljanja je nadzorni svet nemudoma ter na podlagi določb ZBan-2 začel s postopkom za imenovanje nove nadomestne uprave LONa. Skladno z ZBan-2 je nadzorni svet za nadomestnega predsednika uprave imenoval dr. Imre Balogha ter za nadomestnega člana uprave Mitja Muhiča, katerih mandat učinkuje od 17.12.2020 dalje za čas največ šestih mesecev. Skladno z ZBan-2 namreč nadomestni člani uprave lahko svojo funkcijo opravljajo brez dovoljenja Banke Slovenije najdlje za čas šestih mesecev od dneva imenovanja, saj gre zgolj za začasno zagotovitev delovanja najmanj dvočlanske uprave hranilnice. Nadzorni svet mora zaradi tega v okviru izvrševanja svojih zakonskih pristojnosti v najkrajšem času imenovati upravo za celotno, statutarno določeno mandatno obdobje. Imenovanje celotne uprave s polnim mandatom je namreč nujno za dolgoročneje in stabilnejše delovanje organa vodenja, kar ustrezno vpliva na poslovanje hranilnice. Nadzorni svet je v januarju 2020 že začel s postopki za imenovanje uprave za polni mandat članov uprave na podlagi pridobljenega dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana uprave hranilnice, kar je predstavljeno tudi v točki 13 poglavja Pomembni poslovni dogodki nastali po zaključku poslovnega leta.

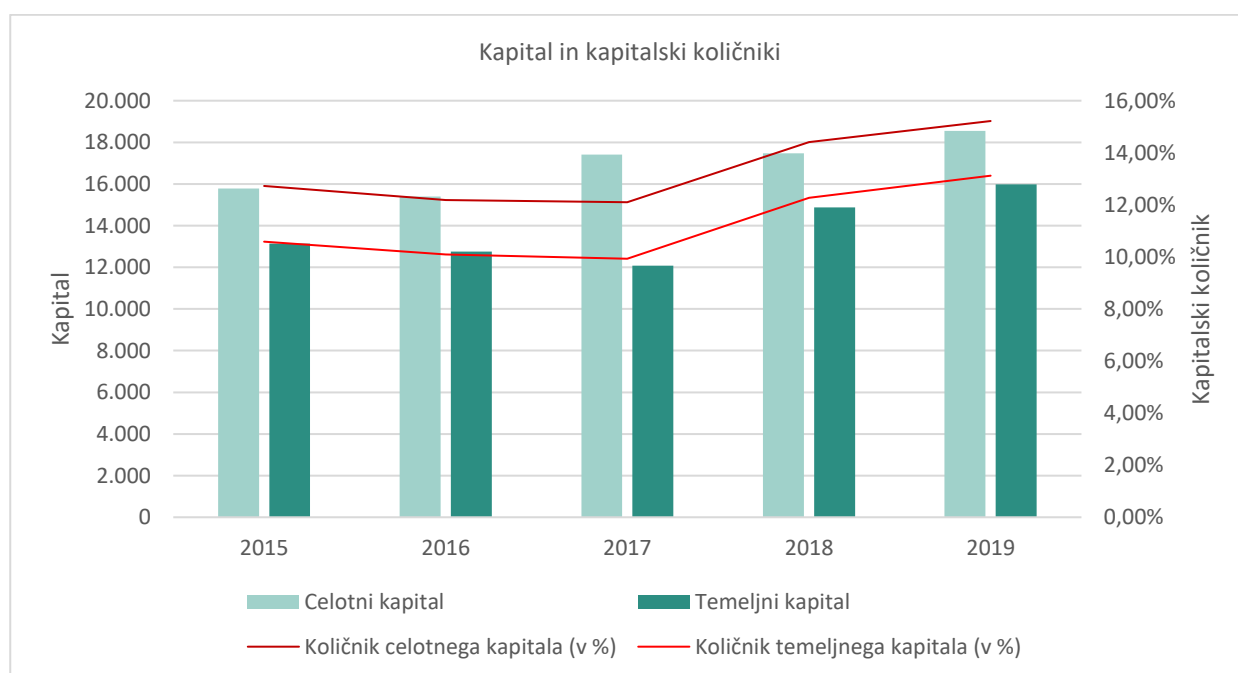
3.2. Kapitalski količniki

Konec februarja 2019 je Banka Slovenije izdala dovoljenje za razvrstitev kapitalskih instrumentov v izračun temeljnega kapitala. Dovoljenje se nanaša na 18.342 delnic, ki so bile izdane v drugem krogu dokapitalizacije zaključene maja 2018.

Na dan 31. 12. 2019 znaša količnik temeljnega kapitala 13,12 % (na dan 31. 12. 2018 12,31 %), količnik celotnega kapitala pa 15,22 % (na dan 31. 12. 2018 14,47 %). Zahtevana višina količnika temeljnega kapitala na dan 31. 12. 2019 11,80 % (na dan 31. 12. 2018 10,91 %), zahtevana višina količnika celotnega kapitala pa 14,00 % (na dan 31. 12. 2018 13,38 %).

Odmik realizirane višine celotnega in temeljnega kapitala od načrtovana se nanaša na izgubo poslovnega leta 2019 v višini 1.505 tisoč EUR.

	Načrt 31. 12. 2019	Realizacija 31. 12. 2019	Realizacija 31. 12. 2018
Celotni kapital (v 1000 EUR) ⁶	19.719	18.544	17.381
Temeljni kapital (v 1000 EUR)	17.159	15.984	14.781
Količnik celotnega kapitala (v %)	14,78	15,22	14,47
Količnik temeljnega kapitala (v %)	12,86	13,12	12,31



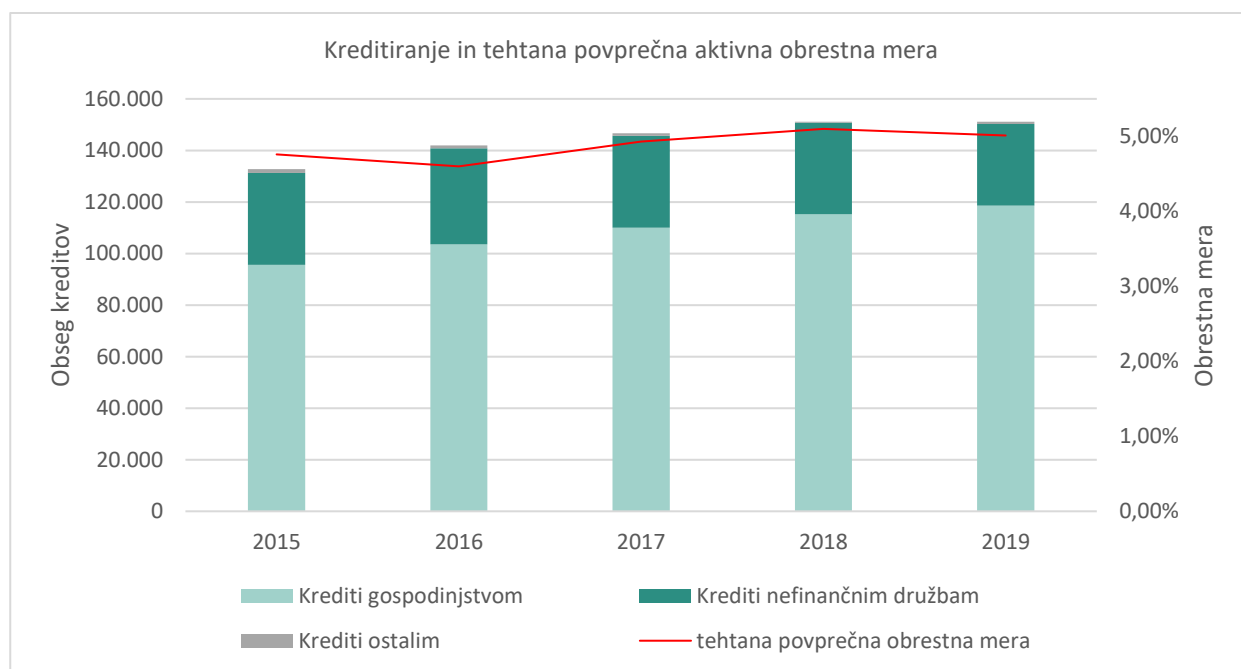
3.3. Kreditiranje

Leto 2019 je bilo na področju kreditiranja polno izzivov. Obdobje presežne likvidnosti v bančnem sektorju se je nadaljevalo tudi v letu 2019. Posledično smo priča velikim cenovnim pritiskom, kjer iz objektivnih razlogov ne moremo biti konkurenčni največjim bankam. Fokus smo tako usmerili na nišne trge, kjer je cenovne vojne manj. Tudi v letu 2019 smo bili soočeni z omejitvami, ki izhajajo iz zahtevanih kapitalskih količnikov in razpoložljivega kapitala. Navedeno je vplivalo na realizacijo plana zaradi, česar je bilo realiziranih 60.484 tisoč EUR naložb, kar predstavlja 83,20 % načrtovanih naložb za leto 2019. Potrošniško kreditiranje predstavlja dve tretjini realiziranih naložb v letu 2019. Glavni produkti so hitri namenski in nenamenski krediti ter naložbe v kredite in odkupe terjatev lastnikov večstanovanjskih stavb. Svojo prisotnost v segmentu stanovanjski kreditov smo zaradi že navedenih omejitev načrtno zmanjšali.

⁶ Vrednost se nanaša na kapital za namen izračunavanja kapitalске ustreznosti in ga ne moremo enačiti z vrednostjo računovodskega kapitala. Za dodatno pojasnilo glej razkritje 9 v poglavju Upravljanje s tveganji.

v 1000 EUR	Načrt 31. 12. 2019	Realizacija 31. 12. 2019	Realizacija 31. 12. 2018	31. 12. 19 ^{real} / 31. 12. 18 ^{real}	31. 12. 19 ^{real} / 31. 12. 19 načrt
Obseg novih naložb v kredite	72.700	60.484	69.170	87,44%	83,20%
Stanje kreditov strankam, ki niso banke	167.223	151.145	151.192	99,97%	90,39%
– Od tega: Stanje kreditov gospodinjstvom	129.615	118.606	115.278	102,89%	91,51%
• Od tega samostojni podjetniki	12.237	9.680	9.340	103,64%	79,10%
• Od tega prebivalstvo	117.378	108.926	105.935	102,82%	92,80%
– Od tega: Stanje kreditov nefinančnim družbam	37.261	31.607	35.520	88,98%	84,83%

Kljub nekaj več kot 10-odstotnemu zaostanku realiziranega stanja kreditov v primerjavi z načrtovanim pa so realizirani obrestni prihodki iz naslova kreditov, ki v letu 2019 znašajo 7.954 tisoč EUR skladni z načrtovanimi (načrtovani obrestni prihodki iz naslova kreditov so znašali 7.969 tisoč EUR). Realizirani obrestni prihodki iz naslova naložb v kredite v letu 2019 presegajo realizirane iz leta 2018 za 7,75 % oziroma 572 tisoč EUR (slednji so v letu 2018 znašali 7.382 tisoč EUR). Tehtana povprečna aktivna obrestna mera na dan 31. 12. 2019 znaša 5,01 % (na dan 31. 12. 2018 5,10 %).



Dani krediti strankam, ki niso banke, so na dan 31. 12. 2019 primerljivi s stanjem na dan 31. 12. 2018, ter so za 9,61 % nižji od načrtovanih. Največji odmik realizacije od načrta beležimo pri kreditiranju samostojnih podjetnikov, kjer smo ostali na ravni leta 2018, načrtovana pa je bila 30 % rast ter v segmentu kreditiranja prebivalstva, kjer je bila načrtovana nekaj manj kot 11 % rast. Slednja je izhajala predvsem iz namenskega hitrega potrošniškega kreditiranja preko poslovnega partnerja, s katerimi smo sodelovanje zaradi zunanjih dejavnikov na katere nismo imeli vpliva, zaključili septembra 2019. Dodaten pritisk na realizacijo načrta na področju kreditiranja prebivalstva predstavljala implementacija Sklepa Banke Slovenije o makrobonitetnih omejitvah kreditiranja prebivalstva, ki je ciljno usmerjena v ta segment. Sklep je pričel veljati 1. 11. 2019.

Najpomembnejše spremembe so predvsem pri načinu ugotavljanja kreditne sposobnosti. Po podatkih Banke Slovenije⁷ je ukrep zajezil hitro rast potrošniških kreditov.

Izdani ukrep pomembno posega v strategijo LONa, saj potrošniško kreditiranje predstavlja najpomembnejši segment kreditiranja. Ukrep tako predstavlja veliko tveganje poslovanja v prihodnje, zato bomo v letu 2020 izvedli prilagoditev strategije v smeri harmonizacije z izdanim Sklepom ter omilitve vpliva ukrepa na kreditiranje kot ključno aktivnost LONa.

Na dan 31. 12. 2019 izkazujemo 31.607 tisoč EUR naložb v kredite nefinančnim družbam, kar je za 11 % nižje od stanja na dan 31. 12. 2018, ko so naložbe znašale 35.520 tisoč EUR. Kreditorejmalci pravne osebe so predvsem male gospodarske družbe in izjemoma srednje velike gospodarske družbe. Pri odobravanju naložb smo sledili načelu razpršenosti naložb, s poudarkom na boniteti komitentov, denarnih tokovih, ki jih komitenti ustvarijo in ustreznem zavarovanju naložb.

V letu smo 2019 nadaljevali z utrjevanje tržne pozicije LONa pri samostojnih podjetnikih, zasebnikih in malih podjetjih. Pri omenjenem segmentu se prednosti LONa, kot je osebni pristop, strokovnost, lokalna prisotnost in fleksibilnost ključ do uspeha.

Kljub veliki konkurenci v segmentu SME smo uspeli povečati kreditiranje na področju investicijskih kreditov, obratnih sredstev in projektnega financiranja kreditiranja gradnje nepremičnin za trg. Produkt projektnega financiranja smo uvedli v letu 2019 in realizirali dva večja in nekaj manjših. Tudi v prihodnje želimo biti prisotni v tem segmentu v okvirih, ki so v skladu z naložbeno politiko.

Tudi v letu 2019 smo bili vključeni v razvojne sheme RRA Koroška, shema GSD Razvojnega centra Novo mesto in shema P1 2019 Slovenskega podjetniškega sklada, s čimer smo našim komitentov omogočili dostop do ugodnih virov.

V letu 2019 smo resneje vstopili tudi na trg odkupa terjatev, kjer skupaj s pogodbenimi partnerji omogočamo odkupe terjatev predvsem od javnega sektorja. Prvi rezultati pozitivni so, zato pričakujemo, da se bodo le-ti v letu 2020 še izboljšali.

Na dan 31. 12. 2019 90,60 % kreditnega portfelja (na dan 31. 12. 2018 93,08 %) predstavljajo dolžniki bonitetne ocene A in B. Kreditorejmalci delujejo v predelovalni panogi, trgovski dejavnosti in strokovni, znanstveni in tehnični dejavnosti.

3.4. Naložbe v finančna sredstva

Zaradi nizke donosnosti finančnih sredstev smo zmanjšali pozicijo v dolžniških vrednostnih papirjih za 8.704 tisoč EUR na 48.181 tisoč EUR in je pod načrtovano vrednostjo, ki je znašala 61.869 tisoč EUR.

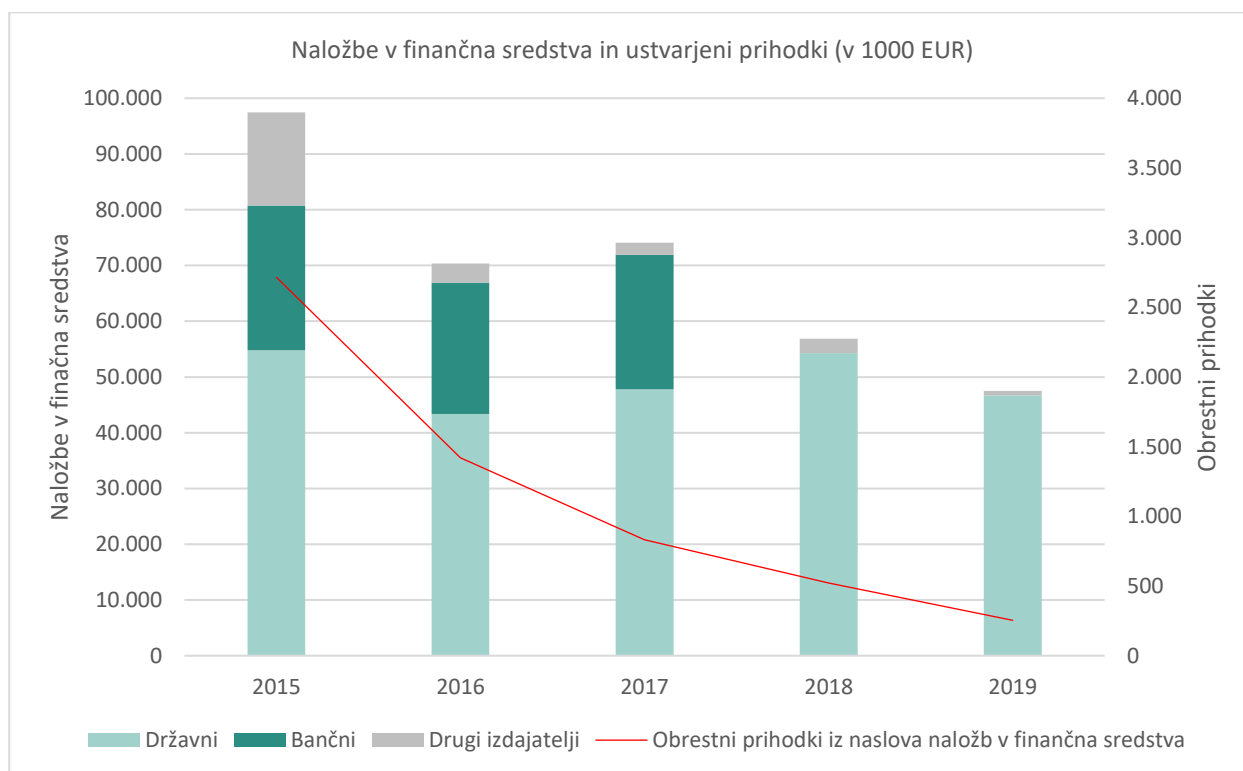
Stanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, se je v letu 2019 znižalo iz 16.719 tisoč EUR na dan 31. 12. 2018 na 12.072 tisoč EUR, stanje finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti pa se je v letu 2019 znižalo iz 40.166 tisoč EUR na dan 31. 12. 2018 na 36.109 tisoč EUR na dan 31. 12. 2019. Znižanje stanja naložb, namenjenih uravnavanju likvidnosti, je posledica negativnih donosov finančnih sredstev krajših ročnosti. Ustrezne likvidnostne blažilnike zagotavljamo s stanjem denarnih sredstev na poravnalnem računu, ki se je iz 44.529 tisoč EUR na dan 31. 12. 2018 povečalo na 85.509 tisoč EUR na dan 31. 12. 2019.

⁷ Vir: Mesečna informacija o poslovanju bank, januar in februar 2020

v 1000 EUR	Načrt 31. 12. 2019	Realizacija 31. 12. 2019	Realizacija 31. 12. 2018	31. 12. 19 ^{real} / 31. 12. 18 ^{real}	31. 12. 19 ^{real} / 31. 12. 19 načrt
Državni	61.068	47.380	54.263	87,32%	77,59%
Bančni	0	0	0	/	/
Drugi izdajatelji	801	801	2.622	30,55%	100,00%
Dolžniški vrednostni papirji	61.869	48.181	56.885	84,70%	77,88%

Največji delež (98,30 % finančnih sredstev) predstavljajo naložbe v dolžniške vrednostne papirje, katerih izdajatelj je Republika Slovenija. Delež teh naložb je na dan 31. 12. 2018 znašal 95,39 %. Preostale naložbe v finančna sredstva predstavljajo naložbe v dolžniške vrednostne papirje, katerih izdajatelji so nefinančne družbe (801 tisoč EUR oziroma 1,70 %).

V letu 2019 smo iz naslova naložb v finančna sredstva realiziral 254 tisoč EUR obrestnih prihodkov (v letu 2018 521 tisoč EUR).



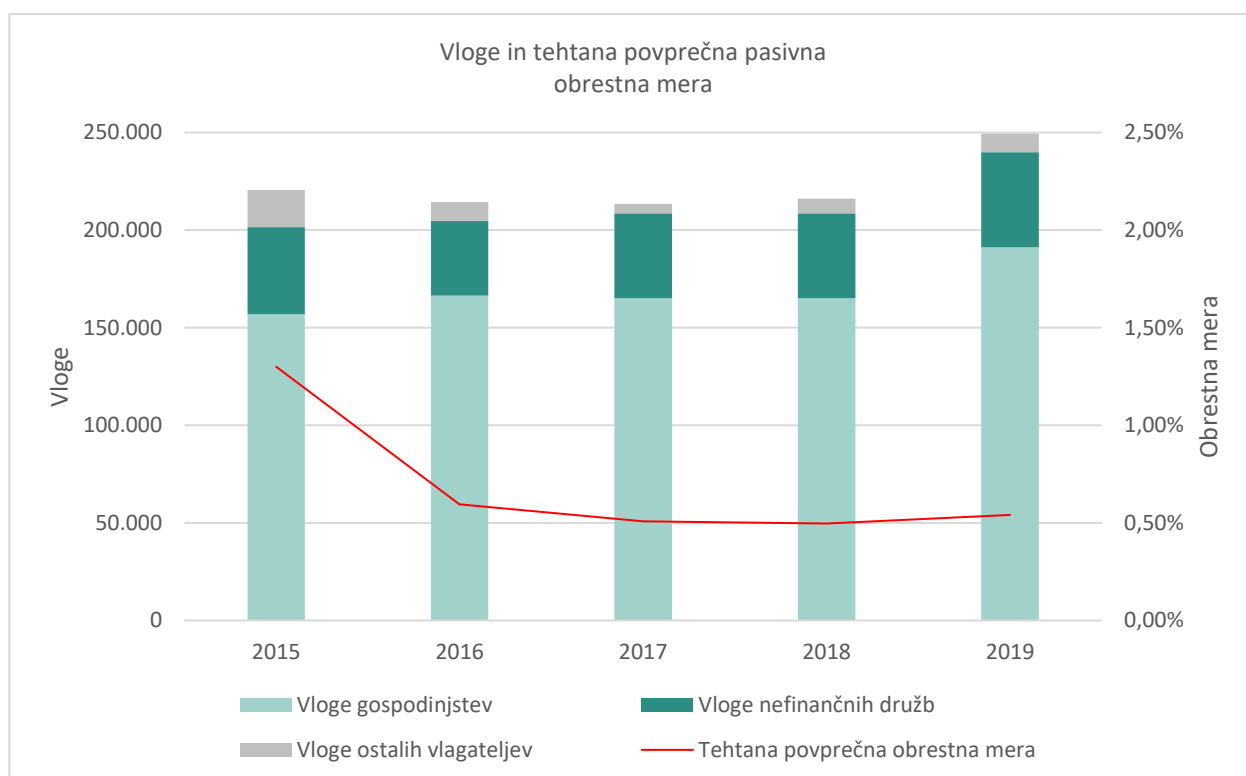
Zgornji grafikon prikazuje stanje naložb v finančna sredstva (prikazujejo stolpici, vezani na levo skalo) v povezavi z ustvarjenimi obrestnimi prihodki (prikazuje linija, vezana na desno skalo). V letu 2015 smo z naložbami v obsegu 95.953 tisoč EUR ustvarili 3.894 tisoč EUR obrestnih prihodkov, medtem ko smo v letu 2019 z naložbami v višini 48.181 tisoč EUR ustvarili 254 tisoč EUR obrestnih prihodkov. Padec obrestnih prihodkov iz naslova naložb v finančna sredstva je odraz splošnega stanja na finančnih trgih.

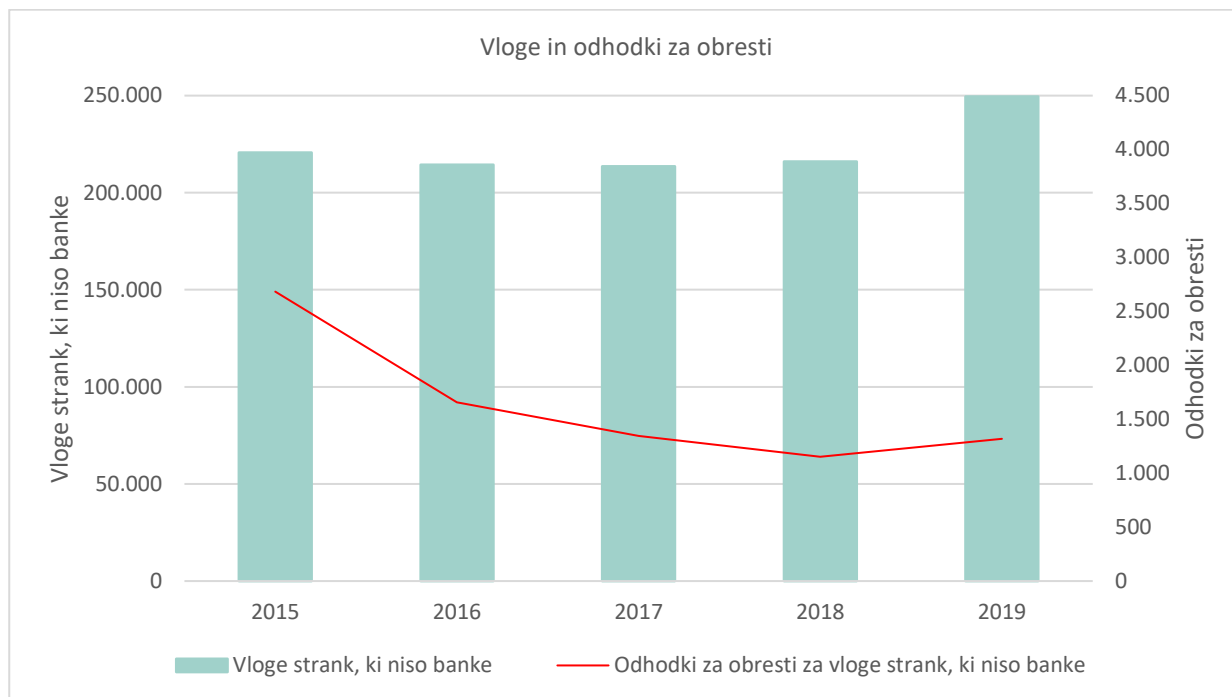
3.5. Viri sredstev

Vire sredstev predstavljajo predvsem vloge strank, ki niso banke, ki na dan 31. 12. 2019 predstavljajo 89,30 % vseh finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti (na dan 31. 12. 2018 88,06%). Njihova vrednost na dan 31. 12. 2019 znaša 249.505 tisoč EUR (na dan 31. 12.

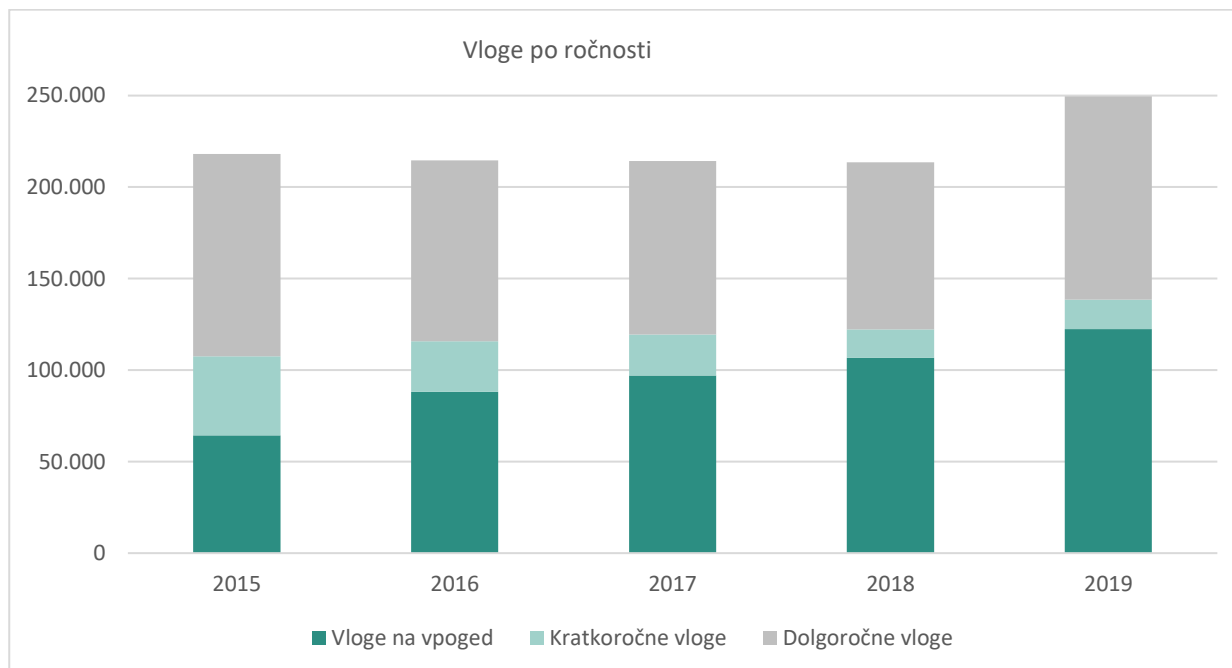
2018 216.075 tisoč EUR). V letu 2018 smo aktivno upravljali vloge strank, ki niso banke, njihovo višino pa smo prilagajali potrebam, ki izhajajo iz kreditiranja ter razpoložljivega kapitala. Posledično realizirana vrednost zbranih vlog strank, ki niso banke, predstavlja 101,26-odstotno realizacijo poslovnega načrta.

v 1000 EUR	Načrt 31. 12. 2019	Realizacija 31. 12. 2019	Realizacija 31. 12. 2018	31. 12. 19 ^{real} / 31. 12. 18 ^{real}	31. 12. 19 ^{real} / 31. 12. 19 načrt
Vloge strank, ki niso banke	246.398	249.505	216.075	115,47%	101,26%
– od tega: Vloge gospodinjstev	191.133	191.116	165.146	115,73%	99,99%
– od tega: vloge nefinančnih družb	46.503	48.786	43.428	112,34%	104,91%
– od tega: vloge drugih vlagateljev	8.762	9.603	7.501	128,02%	109,60%





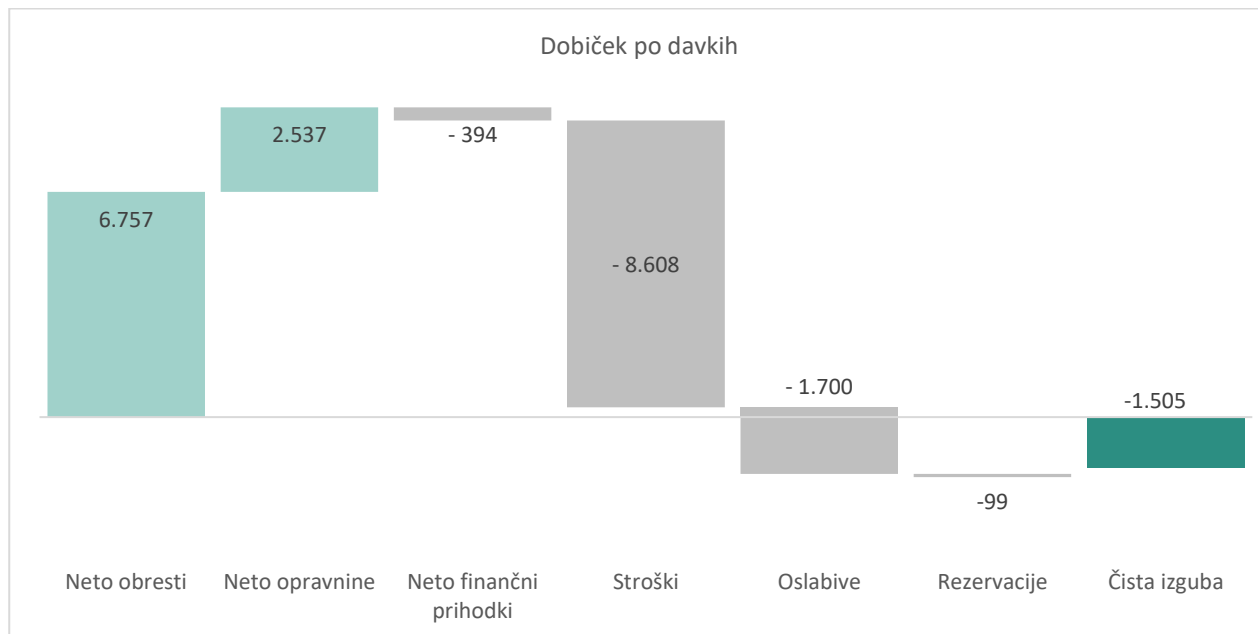
V letu 2019 prvič po začetku bančne krize beležimo povečevanje deleža dolgoročnih vlog, ki na dan 31. 12. 2019 znaša 44,50 % (na dan 31. 12. 2018 38,22 %). Povečevanje dolgoročnih vlog strank, ki niso banke je izrazitejše v segmentu prebivalstva, kjer beležimo povečanje v višini 19.520 tisoč EUR iz 70.674 tisoč EUR na dan 31. 12. 2018 na 90.167 tisoč EUR na dan 31. 12. 2019. Zaradi povečevanja deleža dolgoročnih vlog se je povečala tehtana povprečna obrestna mera vlog strank, ki niso banke, ki na dan 31. 12. 2019 znaša 0,58 % in je za 0,08 odstotnih točk višja od tehtane povprečne obrestne mere na dan 31. 12. 2018, ko je znašala 0,50%.



Druge vire predstavljata še kredit Banke Slovenije ter kredit poslovne banke. Vrednost drugih virov na dan 31.12.2019 znaša 26.672 tisoč EUR (na dan 31.12.2018 27.425 tisoč EUR).

3.6. Finančno poslovanje

Finančni rezultat je podrobneje predstavljen v izkazu poslovnega izida. Poslovno leto 2019 smo zaključili z izgubo v višini 1.505 tisoč EUR.



3.6.1. Neto obresti

v 1000 EUR	Načrt 31. 12. 2019	Realizacija 31. 12. 2019	Realizacija 31. 12. 2018	31. 12. 19 ^{real} / 31. 12. 18 ^{real}	31. 12. 19 ^{real} / 31. 12. 19 načrt
Prihodki od obresti	8.303	8.309	8.127	102,24%	100,07%
Odhodki za obresti	(1.560)	(1.552)	(1.458)	106,45%	99,49%
Neto obresti	6.743	6.757	6.669	101,32%	100,21%

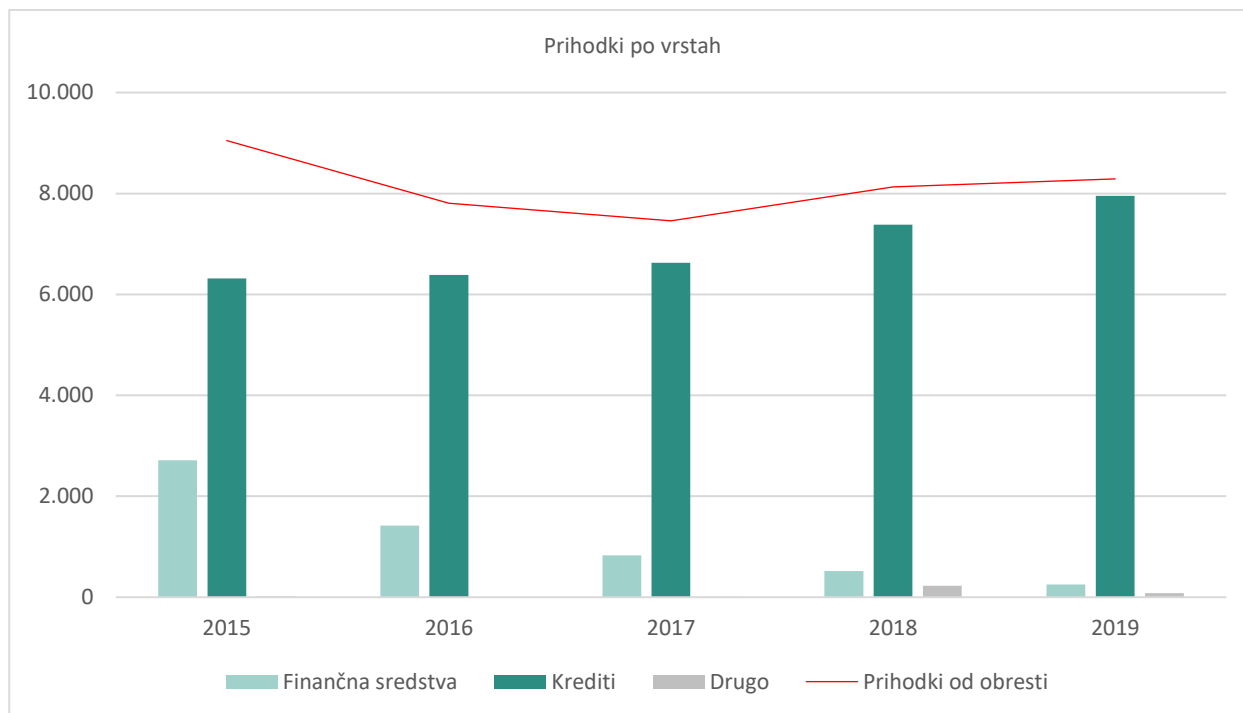
V letu 2019 smo realizirali 6.757 tisoč EUR neto obrestnih prihodkov (8.309 tisoč EUR obrestnih prihodkov ter 1.552 tisoč EUR obrestnih odhodkov), kar predstavlja 1-odstotno povečanje glede na leto 2018 ter je v okviru načrtovanih vrednosti za leto 2019.

v 1000 EUR	Načrt 31. 12. 2019	Realizacija 31. 12. 2019	Realizacija 31. 12. 2018	31. 12. 19 ^{real} / 31. 12. 18 ^{real}	31. 12. 19 ^{real} / 31. 12. 19 načrt
Denar v blagajni in stanje na računih	101	102	224	45,54%	100,99%
Finančna sredstva, merjena prek drugega vseobsegajočega donosa	91	83	310	26,77%	91,21%
Kredit	7.969	7.953	7.382	107,75%	99,81%
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	143	171	211	81,04%	119,58%
Prihodki od obresti	8.304	8.309	8.127	102,25%	100,07%

Izpad obrestnih prihodkov iz naslova naložb v finančna sredstva v višini 267 tisoč EUR (prihodki iz naslova naložb v finančna sredstva so v letu 2019 znašali 254 tisoč EUR, v letu 2018 pa 521 tisoč EUR) smo nadomestili s povečanimi obrestnimi prihodki iz naslova naložb v kredite. Obrestni

prihodki iz naslova kreditov, ki so v letu 2019 znašali 7.953 tisoč EUR (načrtovani 7.969 tisoč EUR), so 0,19 % nižji od načrtovanih. V primerjavi z enakim obdobjem leta 2018 so obrestni prihodki iz naslova naložb v kredite višji za 571 tisoč EUR oziroma 7,75 %.

Z ureditvijo kapitala od leta 2016 dalje beležimo rast obrestnih prihodkov iz naslova naložb v kredite. Kljub omejitvi tveganju prilagojene aktive smo z aktivnim upravljanjem zavarovanj, prejetih v zavarovanje kreditov, povečali delež naložb v kredite ter obrestne prihodke iz osnovne bančne dejavnosti. Tako smo zagotovili dobro osnovo za izpolnjevanje ciljev Strategije poslovanja do leta 2020.



Odhodki za obresti so v letu 2019 znašali 1.552 tisoč EUR in predstavljajo 99,49 % načrtovane vrednosti ter 106,45 % realiziranih odhodkov za obresti v letu 2018.

v 1000 EUR	Načrt 31. 12. 2019	Realizacija 31. 12. 2019	Realizacija 31. 12. 2018	31. 12. 19 ^{real} / 31. 12. 18 ^{real}	31. 12. 19 ^{real} / 31. 12. 19 načrt
Finančne obveznosti do centralne banke	29	130	56	232,14%	448,28%
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	20	20	193	10,36%	100,00%
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.395	1.361	1.204	113,04%	97,56%
Obresti za druge finančne obveznosti	84	7	5	160,00%	9,52%
Finančne obveznosti iz naslova najemov	32	34	0	/	115,63%
Odhodki za obresti	1.560	1.552	1.458	106,45%	99,49%

Odhodki iz naslova finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, ki predstavljajo največjo postavko med odhodki za obresti, so v letu 2019 v primerjavi z letom 2018 višji za 157 tisoč EUR (oz. 13,04 %). V primerjavi z načrtovanimi vrednostmi so nižji za 34 tisoč EUR oz. 2,44 %.

Pomembno povečanje obrestnih odhodkov v primerjavi z odhodki preteklega leta izkazujemo med finančnimi obveznostmi do centralne banke, ki se nanašajo na plačane obresti iz naslova presežnih denarnih sredstev na poravnalnem računu. Denarna sredstva, ki presegajo vrednost obvezne rezerve se obrestujejo po negativni obrestni meri -0,40%, oziroma po -0,50% obrestni meri od oktobra 2019 dalje.

3.6.2. Čiste opravnine

v 1000 EUR	Načrt 31. 12. 2019	Realizacija 31. 12. 2019	Realizacija 31. 12. 2018	31. 12. 19 ^{real} / 31. 12. 18 ^{real}	31. 12. 19 ^{real} / 31. 12. 19 načrt
Prihodki od opravnin	3.054	3.150	2.845	110,72%	103,14%
Odhodki za opravnine	(642)	(613)	(578)	106,06%	95,48%
Čiste opravnine	2.412	2.537	2.267	111,91%	105,18%

Čiste opravnine so v letu 2019 znašale 2.537 tisoč EUR.

Prihodki od opravnin so znašali 3.150 tisoč EUR, kar je za 10,72 % višji od realiziranih prihodkov v enakem obdobju leta 2018 ter za 3,14 % višji od načrtovanih vrednosti za leto 2019.

Med prihodki od opravnin predstavljajo opravnine od plačilnega prometa 65,10 % vseh prihodkov. Opravnine od plačilnega prometa vključujejo nadomestila za vodenje transakcijskih računov ter opravnine iz naslova izvajanja plačilnega prometa. Glede na leto 2018 so se prihodki iz naslova vodenja transakcijskih računov pravnih in fizičnih oseb v letu 2019 povečali za 15,70 % iz 629 tisoč EUR (v letu 2018) na 728 tisoč EUR (v letu 2019), prav tako pa so se povečali prihodki od opravljenega plačilnega prometa (domači plačilni promet in plačilni promet s tujino). V letu 2019 je bila dosežena 18,60-odstotna rast; realizirani prihodki v letu 2019 znašajo 1.301 tisoč EUR ter so za 204 tisoč EUR višji od realiziranih v enakem obdobju leta 2018, ko so znašali 1.097 tisoč EUR. Preostale opravnine od plačilnega prometa, ki v letu 2019 znašajo 21 tisoč EUR (v letu 2018 21 tisoč EUR), se nanašajo na poslane izpiske pravnim in fizičnim osebam, poslovanje z e-računi in poslanimi SMS-sporočili.

Odhodki za opravnine so znašali 613 tisoč EUR, kar je za 6,06 % več kot v enakem obdobju leta 2018 ter za 4,52 % manj od načrtovanih odhodkov za leto 2019. Odhodki za opravnine odražajo povečanje obsega poslovanja na področju plačilnega prometa, procesiranja kartičnega poslovanja in bankomatskih poravn.

3.6.3. Administrativni in splošni stroški

Skupni stroški poslovanja so znašali 8.608 tisoč EUR, kar je 6,10 % več kot leta 2018, ko so znašali 8.111 tisoč EUR. Med skupnimi stroški poslovanja imajo največji 52,70-odstotni delež stroški dela, nekaj več kot 39-odstotni delež stroški storitev, 7,90 % so stroški amortizacije, preostali del pa predstavljajo stroški materiala. Povečanje stroškov beležimo na področju davkov, kjer izkazujemo stroške nadzora bančnega poslovanja in stroške vzpostavitve sheme na podlagi ZSJV, storitev zunanjih izvajalcev, v sklopu katerih se povečanje nanaša predvsem na svetovanja na področju informacijske tehnologije, pravno in kadrovske svetovanje.

Realizirane izgube finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, v višini 149 tisoč EUR se nanašajo na prenos Rezerve za poštene vrednosti iz naslova preklasifikacije dolžniškega vrednostnega papirja, za katerega je LON uporabljal posebna pravila računovodskega obračunavanja varovanja pred tveganjem. Rezerva za pošteno vrednost je bila oblikovana leta 2008. Z dospeljem vrednostnega papirja v letu 2019 je bil učinek, ki izvira iz leta 2008, v skladu

z MRS 39.55 prenesen v izkaz poslovnega izida kot izguba iz finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Druge čiste poslovne izgube se nanašajo predvsem na vnaprej vračunane kazni, ki izhajajo iz v letu 2019 začetih kazenskih postopkih oziroma Odredbe Banke Slovenije. Postopki od zaključka poslovnega leta 2019 še niso zaključeni.

3.7. Transakcijsko poslovanje

Zaradi omejenih možnosti kreditiranja je LON kot ključno aktivnost na področju povečevanja prihodkov opredelil porast portfelja transakcijskih računov. Na dan 31. 12. 2019 je imelo v LONU odprt poslovni račun za 1,908% več pravnih oseb, samostojnih podjetnikov in drugih civilno pravnih oseb kot na dan 31. 12. 2018. Število osebnih računov je na dan 31. 12. 2019 primerljiv s stanjem na dan 31. 12. 2018. S pospešenim trženjem paketnih osebnih računov smo ustvarili za 15,74 % več prihodkov iz naslova vodenja transakcijskih računov pravnih in fizičnih oseb.

Računi	31.12.2019	31.12.2018
Fizične osebe	15.183	15.367
Osebni računi	12.791	13.042
pLONk računi	1.152	1.076
Lonijevi računi	762	894
Tuje osebe	478	354
Osebno poslovni račun	0	1
Evidenčni računi	47	304
Pravne osebe	4.342	4.259
Podjetja	2.640	2.555
Samostojni podjetniki	1.702	1.704
Skupaj	19.525	19.626

Povečanje števila transakcijskih računov ima pozitivne učinke tudi v obsegu plačilnih transakcij, opravljenih preko LONovih kanalov. Število plačilnih nalogov, ki jih je LON izvedel v segmentu domačega plačilnega prometa, se je znižalo za 7,80 %, kljub znižanju pa so se prihodki iz naslov procesiranja plačilnih nalogov v letu 2019 povečali za 16,93% glede na prihodke leta 2018 in so znašali 1.236 tisoč EUR. Preko promocije elektronskega poslovanja se je za 7,60 % povečal delež elektronsko posredovanih nalogov.

LON je bil aktiven tudi na področju mednarodnega plačilnega prometa. Na podlagi pogodbe s korespondenčno banko in njene razvejane korespondenčne mreže lahko izvajamo mednarodno garancijsko, akreditivno, inkaso in čekovno poslovanje ter skrbimo, da naši komitenti posredujejo oziroma prejemajo plačila iz tujine tudi izven okvirov domačih plačilnih sistemov. V letu 2019 so se prihodki iz naslova plačilnega prometa s tujino povečali za 51,72 % in so znašali 65 tisoč EUR.

Na področju plačilnega prometa smo v letu 2019 sledili vsem spremembam, ki jih prinaša zakonodaja in/ali jih narekujejo poslovne potrebe komitentov. Na področju SEPA smo v tehnološkem smislu zagotavljali popolno integracijo s predpisanimi standardi pri izmenjavi podatkov med LONOM in komitentom ter izvajamo sprotno procesiranje plačilnih nalogov v domačem in čezmejnem plačilnem prometu.

Z implementacijo Direktive PSD2 so se na trgu plačil pojavila podjetja, ki uporabljajo finančno tehnologijo za iskanje novih, inovativnih in učinkovitejših rešitev v plačilnem prometu. V LONU smo k tej tematiki pristopili resno in se odzvali na konkurenco in zahteve trga. Vzpostavili smo sodelovanje s fintech podjetji, ki so pomembni strateški partnerji pri oblikovanju sodobnih kanalov trženja bančnih storitev.

3.8. Upravljanje s premoženjem

LON ima v lasti opredmetena osnovna sredstva v znesku 6.856 tisoč EUR ter naložbene nepremičnine v višini 3.783 tisoč EUR. V letu 2019 smo dokončali in oddali v najem poslovne prostore v pritličju in delu prvega nadstropja poslovne stavbe v skupni izmeri 500 kvadratnih metrov. Investicija v finalizacijo poslovnih prostorov je znašala 822 tisoč EUR.

Februarja smo v Novem mestu zaprli obstoječo poslovno enoto in na novi lokaciji odprli novo poslovno enoto, v kateri smo poskrbeli za popolnoma drugačen koncept in nov dizajn, ki je v stilu dnevne sobe. Prostor izžareva domačnost, toplino in drugačnost od ostalih bančnih poslovalnic. Stranke imajo sedaj boljšo izkušnjo ter možnost urejanja bančnih opravkov v še prijetnejšem okolju. Otvoritev in nov dizajn enote sta bili v dolenjski regiji medijsko odmevni. Prav tako so bili odzivi strank, zaposlenih in poslovnih partnerjev izredno pozitivni in pohvalni. Nov dizajn bo vključen v vse nadaljnje prenovе obstoječih poslovnih enot in rdeča nit pri izboru opreme novih poslovnih enot.



Poslovna enota Novo mesto

V letu 2019 smo zaključili prodajo poslovnih prostorov v Ravnah na Koroškem, prodaja poslovnega prostora v Novem mestu je bila zaključena v februarju 2020. Intenzivno prodajamo poslovni prostor v Ljubljani in Rušah. Obe poslovni enoti sta bili zaprti na začetku leta 2018.

V skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi smo po stanju na dan 31. 12. 2019 preverili ali obstaja znamenje, da utegne biti poslovna stavba oslajljena. Pri ocenjevanju znamenj smo upoštevali zunanje dejavnike (stanje na nepremičninskem trgu) kakor tudi notranje dejavnike (novo sklenjene najemne pogodbe in uspešnost pri trženju skupnih prostorov). Čeprav so presojani zunanji dejavniki nakazovali na izboljšanje položaja, so bili notranji dejavniki tisti, ki so narekovali potrebo po izdelavi neodvisne cenitve poslovne stavbe. Presojani notranji dejavniki so

vklučevali spremembe na področju oddajanja poslovnih prostorov, ki pa so vključevale le pogodbe sklenjene v letu 2019, saj pri tistih sklenjenih pred letom 2019 ni prišlo do sprememb.

Cenitev pripravljeno v skladu z določili mednarodnih standardov ocenjevanja vrednosti, je izdelal pooblaščen ocenjevalec vrednosti nepremičnin, ki je cenitev opravljal tako v letu 2018 kakor tudi v letu 2017. Ocenjena je nadomestljiva vrednost, ki je poštena vrednost, zmanjšana za strošek prodaje. Glede na izsledke analize trga ter ob upoštevanju namena ocenjevanja in značilnosti nepremičnine je bil pri oceni vrednosti uporabljen na donosu zasnovan način (metoda kapitalizacije donosa) za stavbo ter metoda preostale vrednosti za presežno zemljišče. Izbrana metoda za oceno stavbe se razlikuje od metode, ki je bila uporabljena pri oceni vrednosti na dan 31. 10. 2018, zato ocenjeni vrednosti med seboj nista primerljivi. K spremembi metodologije je narekovalo dejstvo večje zasedenosti naložbenih nepremičnin, kar je preko pogodbenih določil, ki zadevajo skupne prostore vplivalo tudi na vrednotenje poslovnih prostorov, ki jih LON uporablja za lastne potrebe. Pogodbena določila prostorov, ki so predmet oddaje so pri pogodbah, sklenjenih v letu 2019 identična pogodbenim določilom pogodb, ki so bile sklenjene že pred 1. 1. 2019, kar nakazuje na dejstvo, da se predpostavke za pripravo cenitve v letu 2019 niso pomembno spremenile glede na tiste uporabljene pri izdelavi cenitve po stanju na dan 31. 10. 2018.

Spremenjena metodologija izdelave ocene vrednosti, ki je posledica oddaje v najem 504 m² površin v letu 2019 od skupaj 2.962 m² zasedenih površin, je vplivala na znižano vrednost iz 8.215 tisoč EUR po stanju na dan 31. 10. 2018 na 7.568 tisoč EUR na dan 31. 12. 2019. Za razliko med ocenjeno in neodpisano knjigovodsko vrednostjo smo oblikovali oslabitev v skupni vrednosti 1.247 tisoč EUR od tega 439 tisoč EUR v postavki osnovnih sredstev in 808 tisoč EUR v postavki naložbenih nepremičnin.

3.9. Informacijska podpora

V letu 2019 smo na področju informacijske tehnologije največ pozornosti namenili zagotavljanju varnosti, zanesljivosti in razpoložljivosti informacijskih sistemov ter projektom na področju odprtega bančništva in optimizacije notranjih procesov.

LON aktivno pristopa k tehnološkem razvoju bančnega integralnega sistema. Razvoj programske opreme je povezan z različnimi dejavniki, ki posredno in neposredno vplivajo na poslovanje LONa. Spremembe in izboljšave so povezane s hitrimi spremembami trga na katere se LON aktivno in hitro odziva. Prav tako so novosti vezane na spremembe čedalje bolj zahtevnega regulatornega področja ki jih narekujejo predvsem Evropska direktiva in Banka Slovenije.

Tako se je LON uspešno vključil v sistem BIPS in FLIK. Izvajale so se aktivnosti v zvezi s postavitvijo infrastrukture na področju API PSD2. V skladu s PSD2 smo banke, hranilnice in drugi ponudniki plačilnih storitev v EU v okviru odprtega bančništva ponudili dve novi plačilni storitvi, in sicer storitev odreditve plačil in storitev zagotavljanja informacij o računih. Obe storitvi bodo lahko uporabnikom plačilnih storitev nudili licencirani ponudniki (t.i. Third Party Provider – TPP), ki bodo morali izpolnjevati z zakonodajo določene zahteve oziroma pridobiti ustrezno dovoljenje nadzornega organa. Ponudniki plačilnih storitev morajo pri tem upoštevati dodatne varnostne ukrepe glede močne avtentikacije uporabnikov plačilnih storitev in varnega komuniciranja, ki so določeni v tehničnih standardih direktive EU, katerim sledi tudi LON.

Posodabljammo elektronsko banko tako za fizične kot pravne osebe. Novi eLON bo prilagojen za vse naprave in bo omogočal večjo udobnost za uporabnike. Sprotno se bo z novimi funkcionalnostmi nadgrajevala mobilna banka.

Zaradi tveganj, ki jih prinašajo nekateri ročni postopki izvedbe plačilnega prometa smo v 2019 pričeli z večjo stopnjo avtomatizacijo procesiranja plačilnega prometa, ki podpira prenos nalogov v plačilne sisteme BIPS, SEPA, TARGET, E-RAČUN in tudi del, ki se nanaša na proces sprejema, obdelave, oddaje nalogov za mednarodni plačilni promet. Zaključevanje avtomatizacije storitev plačilnega prometa bomo zaključili predvidoma v začetku 2020.

Vzporedno smo razvijali in vzdrževali informacijske sisteme v skladu s sprejeto strategijo razvoja. Poleg posodobitve dotrajane opreme zaposlenih smo uspešno posodobili strežniško infrastrukturo, vključujoč rezervno lokacijo. Izvedli smo menjavo centralne virtualizacijske platforme, nadgradili podatkovne zbirke in sistem za varnostno kopiranje. Izvedene so bile aktivnosti na področju omrežne infrastrukture, ki bodo potekale še v letu 2020 in skupaj z uvajanjem sistemov za nadzor in upravljanje informacijskih sistemov ter zagotavljanje varnosti dostopov stremeli k zagotavljanju varnosti, zanesljivosti in razpoložljivosti informacijskega sistema ter varovanju podatkov komitentov.

3.10. Pregledi nadzornih organov

V letu 2019 je Banka Slovenije opravile tri redne preglede poslovanja LONa. V obdobju od februarja do aprila 2019 je Banka Slovenije pregledovala področje kreditnega tveganja, pri čemer so bili poudarki na področju sistema bonitet, oslabitev, potrjevanja kreditnih predlogov, povezanih oseb, cenovne politike, zavarovanj in slabih terjatev. Banka Slovenije je izdala ugotovitve, za odpravo katerih je LON pripravil akcijski načrt. Izvedbo akcijskega načrta LON redno poroča upravljalnemu organu in Banki Slovenije.

Banka Slovenije je opravila tudi redni pregled sistemov SISBON in SISBIZ, in sicer v juniju 2019. Poudarek pregleda je bil na kontrolnem okolju, s poudarkom na informacijski tehnologiji. Banka Slovenije je izdala priporočila, katere vpeljava je preverjala na ponovnem pregledu v oktobru 2019. Banka Slovenije je na tem pregledu ugotovila, da je LON uspešno odpravil vse visoko tvegane ugotovitve iz junijskega pregleda.

V obdobju od septembra do decembra 2019 je Banka Slovenije opravila še en redni pregled, tokrat na petih področjih, in sicer korporativnem upravljanju, povezanih osebah, kreditnem tveganju, poročanju Banki Slovenije in ICAAP procesu. Banka Slovenije je pregled zaključila konec decembra in do 31. 12. 2019 ni izdala končnega poročila.

V letu 2019 je bil izvršen tudi inšpekcijski pregled s strani Urada Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja, skupaj s sodelovanjem Banke Slovenije. Vsebinsko se je pregled nanašal na pregled internih aktov in na področje poslovanja z nerezidenti RS. Decembra 2019 smo prejeli končno odločbo z ugotovitvami. Ugotovljeni sta bili dve pomanjkljivosti, ki sta bili odpravljeni že pred prejetjem končne odločbe o čemer smo tudi uradno obvestili Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja.

4 MARKETING

S prenovljeno celostno grafično podobo in novo zgodbo o preprostem in prijaznem bančništvu smo konec leta 2017 postavili temelje za drugačno komuniciranje s ciljem, da ljudje začutijo LON kot drugačno banko. Ker je življenje že preveč zapleteno, ga ni potrebno zapletati še s kompliciranim bančnim poslovanjem. Zato v LONU verjamemo v enostavno, razumljivo in prijazno bančništvo. Takšno, ki ljudem ne prihrani le denarja, ampak tudi dragoceni čas in energijo za vse, kar nam je v življenju najbolj dragoceno. In to predstavlja LONovo drugačnost.

Z usklajeno komunikacijo gradimo dolgoročne odnose z ljudmi in krepimo zavedanje o znamki LON.

V letu 2019 smo si na področju tržnega komuniciranja zadali naslednje cilje:

- Povečanje prepoznavnosti LONa kot drugačne banke.
- Pridobivanje novih sledilcev na družbenih omrežjih.
- Povečanje obiska unikatnih obiskovalcev spletne strani lon.si.
- Povečanje prejetih spletnih povpraševanj.

4.1 Načini doseganja zastavljenih ciljev

4.1.1. Okrepljeno komuniciranje na družbenih omrežjih

V letu 2019 smo nadaljevali z dnevnim komuniciranjem na družabnih omrežjih Facebook, Instagram, LinkedIn in Twitter. Na teh kanalih objavljamo in oglašujemo LONove storitve v večini za fizične osebe in pišemo blog s finančnimi nasveti. Vsak mesec objavimo 4 članke LON svetuje in 50 drugih objav. LONovi finančni nasveti posredno prodajajo bančne storitve in finančno izobražujejo ljudi, da bolje obvladujejo svoje finance. Cilj je, da različni segmenti ciljnih skupin znamko LON preko finančnih nasvetov povezujejo tudi z emocionalnimi tematikami in tako skupaj gradimo zaupanje. Finančni nasveti so objavljeni na spletnem mestu lon.si. Z nasveti nadaljujemo kot običajno, objavljamo jih vsak četrtek. Največji doseg je imel članek na temo Sledite našim nasvetom in prihranite v gospodinjstvu – dosegel je 31.002 ljudi, članek pa si je prebralo 2.803 ljudi.

Facebook stran LON [@LONslovenija](https://www.facebook.com/LONslovenija) je namenjena predstavitvi LONa kot banke, primerne za populacijo v starostni skupini od 20 do 45 let. Objavljene vsebine so interaktivne, izobraževalne in prodajne. Ker v LONU verjamemo v preprosto, razumljivo in prijazno bančništvo, zato med drugim tudi z enostavnimi finančnimi nasveti izobražujemo širšo skupnost. Celotna vsebina je pripravljena v smeri reševanja težav in dilem, spodbujanja sodelovanja ter odzivov uporabnikov. S sproščeno komunikacijo gradimo na dolgoročnih odnosih z ljudmi in krepimo zavedanje in zaupanje znamki LON. V letu 2019 smo v primerjavi z letom 2018 povečali število sledilcev za 20,56 % ter povečali povprečen mesečni doseg objav za 86,70 %. 60,3 % sledilcev LONa na Facebooku je mlajših od 44 let.

Namen LONovega Instagram profila [@lon_slovenija](https://www.instagram.com/lon_slovenija) in njegove vsebine je, da LON predstavi javnosti kot kul banko. Instagram je izredno vizualen kanal, kamor ljudje pridejo v prostem času, da pogledajo lepe, zanimive in privlačne fotografije. Začeli smo s poenotenimi slikami finančnih nasvetov in ključnikom #LONsvetuje, ki je dopolnjeval komunikacijo preko Facebooka. Z vnaprej določenimi dnevi objav in novimi, estetskimi fotografijami, ki so vse vsebovale LONove primarne barve (mint zelena in siva) smo predstavljali LONove storitve na interaktiven in bolj zanimiv način. Bolj aktivno smo objavljali tudi Instagram zgodbe. V primerjavi s koncem leta 2018 smo število sledilcev povečali za 17,40 %.

Za LinkedIn profil [@LON_slovenija](https://www.linkedin.com/company/LON_slovenija) smo v letu 2019 postavili novo strategijo, ki je vsebovala tedenske objave, večjo spremljanje konkurence in aktivno komentiranje. Namen tega profila je predstaviti LON kot drugačno banko in kot zaželenega delodajalca, torej nagovarjamo obe ciljni publiki – ciljno skupino potencialnega kupca in ciljno skupino potencialnega bodočega zaposlenega. Poleg tega Google pozicionira LinkedIn profile višje v svojih iskalnikih in tako nas med poplavo bančnih ponudb potencialni kupci hitreje najdejo. V primerjavi s koncem leta 2018 smo število sledilcev povečali za 144,70 %.

Na Twitter profilu [@LONslovenija](#) smo septembra nehali objavljati vsebino. Profil je še aktiven, vendar ni ažuriran. Za opustitev smo se odločili, ker kanal ni dosegel zastavljenih komunikacijskih ciljev.

Število sledilcev na vseh kanalih skupaj se nam je od začetka decembra 2018 do decembra 2019 povečalo za 22,45 odst. točke. Vsak teden pošljemo LONov novičnik s prodajno in izobraževalno vsebino 9.980 (in več) prejemnikom in 6krat letno SMS sporočilo. Število prejemnikov email sporočil se povečuje (od decembra 2018 do decembra 2019 se je število prejemnikov povečalo za 24 odst. točk), povprečna stopnja odprtosti sporočil (CTR) pri email kampanjah je 3,75 %. CTR pri SMS sporočilih pa je odličen – 14,32 %, kar pomeni, da 14,32 % ljudi odprlo povezavo v sporočilu in si pogledalo dodatne informacije o naši storitvi. Za dober CTR se šteje 3% do 5 % CTR, kar je več, je odlično.

4.1.2. Prenovljen priročnik CGP

Nadgradili in osvežili smo Priročnik celostne grafične podobe – [klik do digitalne verzije](#). Priročnik je pomemben dejavnik pri povečevanju prepoznavnosti in grajenju blagovne znamke LON, zato je pomembno, da so elementi med seboj stilsko usklajeni in da z njimi konsistentno nastopamo v marketinškem prostoru. Prenovljen priročnik smo predstavili tako zaposlenim kot ostalim deležnikom preko vseh digitalnih kanalov LONa, posredovali smo ga tudi novinarjem in drugi strokovni javnosti. Pomembno je, da smo pri upoštevanju pravil uporabe elementov celostne grafične podobe LONa dosledni in enotni, saj tako povečujemo prepoznavnost LONa in s tem tudi tržno vrednost.

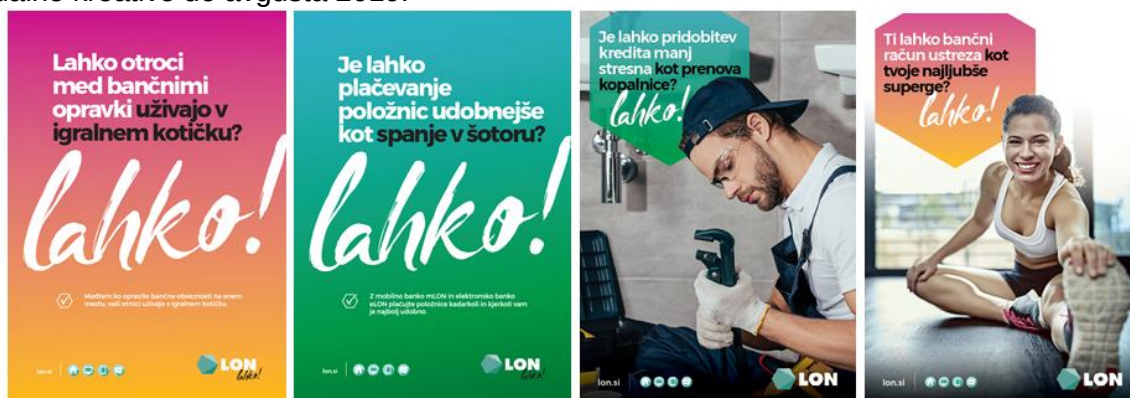
4.1.3. Družinski paket

V začetku leta smo ustvarili nov produkt, Družinski paket, in marca ter aprila izvedli razširjeno digitalno oglaševanje ob lansiranju le-tega na trg bančnih storitev. Interna marketinška ekipa je ustvarila celotno vsebino in različne kreative (video, tiskane in digitalne oglase), prilagojeno buyer personam, ki se je razlikovala glede na različne začrtane faze projekta. Do pristajalne spletne strani smo potencialne stranke pripeljali z izpostavljanjem njihovih težav ob upravljanju družinskih financ in s ponujenimi prednostmi paketa. Izpostavili smo, da lahko svoje trenutno vodenje financ stroškovno in časovno optimizirajo ter bančne storitve na prijazen in odgovoren način približajo vsem družinskim članom. V drugi fazi je bil glavni namen predstaviti nov družinski paket in njegove prednosti čim večjemu številu ustrezne ciljne publike s pomočjo oglasov in vsebine, s čimer smo želeli ustvariti zanimanje za sklenitev novega paketa, ki se v kasnejših fazah odraža v povpraševanju po paketu v poslovalnicah. Cilji prodaje sicer niso bili doseženi, zato se bo po enoletni uvedbi izvedla analiza produkta.

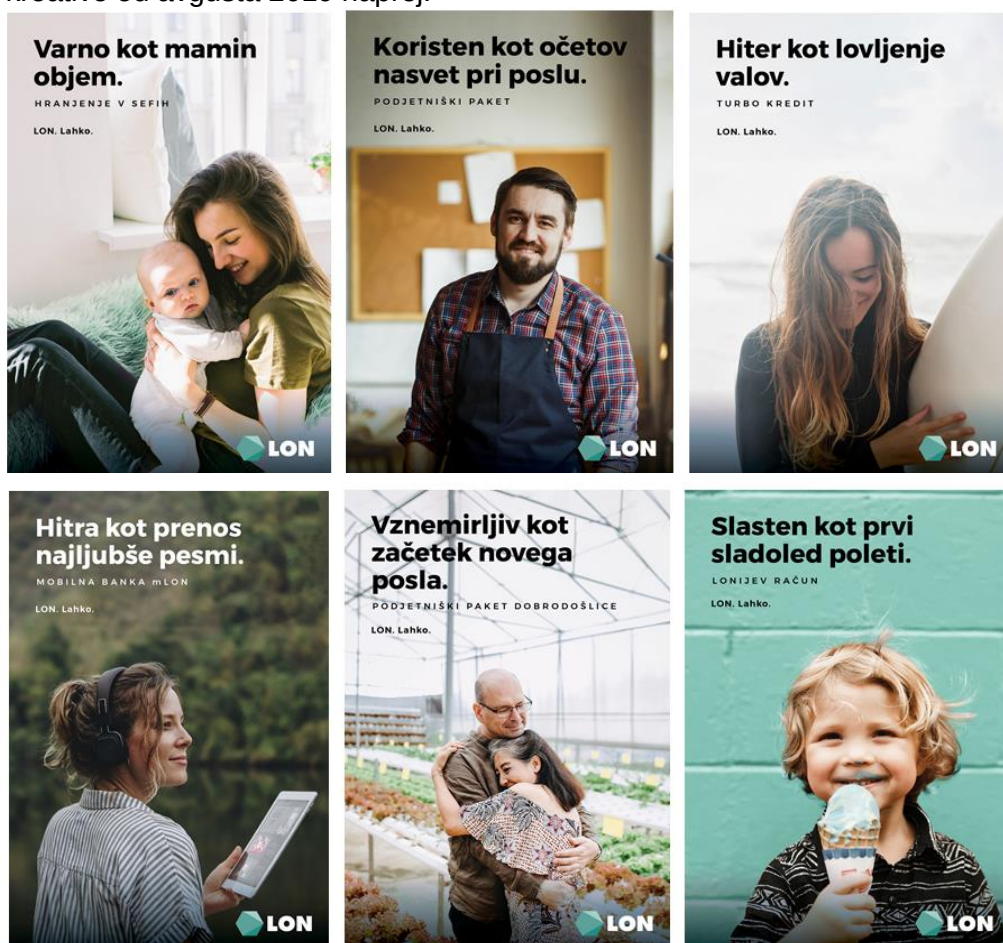
4.1.4. Prenovljena podoba vseh komunikacijskih sporočil

V drugi polovici leta smo začeli spreminjati celotno podobo vseh komunikacijskih sporočil. Odstranili smo heksagon in na novo postavili vsebino. Ker slika pove tisoč besed, so rdeča nit naših oglasov pristna čustva, pristnih ljudi, ki jih izpopolnimo s prijetnimi trditvami, produktom in sloganom LON. Lahko. Cilj LONovih oglasov je, da se naše obstoječe in potencialne stranke lahko poistovetijo z njimi – ljudmi in čustvi na oglasih. LONovi oglasi se manj osredotočajo na ugodno ponudbo in bolj na osebno in prijazno izkušnjo, ki jo LON ponuja in katero prioritizira. Na vseh kanalih, digitalnih in tiskanih, uporabljamo enotno vizualno postavitev, ki je predstavljena v nadaljevanju. Zraven so prikazane predhodne komunikacijske vsebine.

Vizualne kreative do avgusta 2019:



Vizualne kreative od avgusta 2019 naprej:



4.1.5. Ambasador in sponzorstvo

Pomembno nam je, da našo znamko predstavlja prava, verodostojna oseba. To smo našli v **Luku Kovačiču**, mladem in perspektivnem športniku, ki se rekreativno in tekmovalno ukvarja s turnim smučanjem in gorskim tekom. Dosega izredne dosežke tako na mednarodnih tekmovanjih kakor tudi v slovenskem prostoru. Luka nas navdihuje s svojo ambicioznostjo in pozitivnostjo, s katerimi želimo predstaviti tudi LON. Ravna se po LONovih smernicah in si z nami deli naklonjenost do narave in aktivnega (zelenega) življenjskega sloga.

Zavedamo se, da so vložki v lokalno okolje izredno pomembni in s ponosom podpiramo tudi super ekipo **Ženskega košarkarskega kluba Triglav iz Kranja**. Lansko sezono so si članice priborile 2. mesto na državnem prvenstvu in predlansko sezono 1. mesto v pokalnem tekmovanju. Verjamemo, da bo tudi letošnja sezona tako uspešna, ali pa še bolj.

4.1.6. Uporaba bankomatov kot oglasni medij

Na novo postavljene bankomate smo decembra uporabili kot oglasni medij za dodatno promocijo LONa. Površino ob bankomatu, kolikor je bilo to le mogoče, smo opremili s promocijskimi vsebinami. Dodatno smo izkoristili bankomatske ekrane, ki med delovanjem prikazujejo oglasne vsebine.



4.2 Rezultati

Kljub skoraj enakemu proračunu za oglaševanje (v primerjavi z letom 2018) smo:

- **Povečali smo število spletnih povpraševanj;** V letu 2019 smo glede na leto 2018 prejeli za 2,48 % več spletnih povpraševanj.
- **Povečali smo branost člankov LON svetuje;** Število ljudi, ki berejo finančne nasvete LON svetuje se je iz leta 2018 v primerjavi z letom 2019 povečalo za 1,56 % (v letu 2018 je 72.297 ljudi prebralo članke, leta 2019 pa 73.427). 73.427 ljudi je prebralo 48 člankov, v povprečju je 1.529 ljudi prebralo članek vsak teden.
- **Povečali smo obisk spletne strani www.lon.si;** V letu 2019 smo glede na leto 2018 povečali število obiskovalcev spletne strani lon.si za 13,60 % (v letu 2018 je bilo obiskovalcev 183.476, v letu 2019 pa 208.503).
- **Povečanje števila sledilcev na družbenih omrežjih (FB, IG, In, TW);** Skupno število sledilcev na štirih družbenih omrežjih (Facebook, Instagram, LinkedIn in Twitter) smo v letu 2019 glede na leto 2018 povečali za 21,42 % (v letu smo imeli 6.724 sledilcev, v letu 2019 pa 8.164).

5 TRŽENJE IN PRODAJA

LON je v letu 2019 nadaljeval z digitalnim in vsebinskim oglaševanjem, začeli smo tudi s sožitnim (native) oglaševanjem, dodatno smo okrepili optimizacijo za iskalnike in ciljno tekstualno oglaševanje. Ob otvoritvah poslovnih enot smo s tiskanimi in radijskimi izdatki zapolnili regijski medijski prostor. Pomemben kanal za prodajo pa ostaja osebno trženje v poslovnih enotah LONa.

Digitalno oglaševanje omogoča spremljanje uporabnika preko različnih platform in uporabo podatkov o uporabniku. To nam omogoča najvišjo možno donosnost oglaševanja. Zaradi natančnega izbora splošnih in demografskih podatkov ter psiholoških značilnosti uporabnika, lahko le-temu prikazujemo zanj prilagojene in relevantne oglase.

V večji meri je v letu 2019 digitalno oglaševanje predstavljalo oglaševanje na družabnih omrežjih (Facebook in Instagram), sožitno oglaševanje preko platform Zemanto in Outbrain, SEO in SEM, ter SMS in e-mail oglaševanje. Izredno pomembna je tudi interakcija uporabnikov, povezovanje z njimi in hkratno spremljane njihovih odzivov v realnem času, kar digitalni marketing v osnovi ločuje od klasičnega. Poseben poudarek smo dali tudi vsebinskemu marketingu, saj smo z ustvarjanjem in deljenjem koristnih vsebin določeno občinstvo pritegnili k sodelovanju.

V letu 2019 smo:

- Izvedli 53 e-mail kampanj in poslali skupno 508.800 e-mailov.
- Izvedli 5 SMS kampanj in poslali skupno 41.033 SMS-ov.
- Objavili 420 digitalnih oglasov na Facebooku in Instagramu.
- Napisali in objavili 49 tematskih člankov LON svetuje.
- Ustvarili 255 objav na Facebooku, 111 objav na Instagramu (+488 Instagram zgodb), 29 tvitov na Twitterju in 40 objav na LinkedIn profilu.

Število sledilcev na LONovih družabnih omrežjih, naročnikov na LONov e-novičnik in mesečnih obiskovalcev strani lon.si je na dan 31.12.2019 znašalo:

- 6.781 Facebook sledilcev
- 813 Instagram sledilcev
- 369 Twitter sledilcev
- 281 LinkedIn sledilcev
- 9.790 naročnikov na LONov e-novičnik
- 16.838 mesečnih obiskovalcev spletne strani www.lon.si

Celotna komunikacija je usklajena, tako vsebinsko kot grafično. V vseh promocijskih in komunikacijskih materialih se držimo LONove celostne grafične podobe in slogana **LON. Lahko.**

LONova tržna mreža sestavlja 12 poslovnih enot, ki so locirane po celotni Sloveniji. V vseh poslovnih enotah je zaposlenih 53 visoko usposobljenih bančnih svetovalcev in poslovnih skrbnikov, ki strankam svetujejo in z dodatno prodajo gradijo na življenjski vrednosti strank. Ta prodajni kanal bo poleg digitalnega oglaševanja predstavljal pomemben del prodaje tudi v prihodnosti.

Končni cilj digitalnega kot tudi celostnega komuniciranja je zagotavljanje uporabnikom prijaznega in enostavnega dialoga z LONom. Z utrjevanjem prisotnosti na družabnih omrežjih in širitvijo komunikacijskega spleta se LON osredotoča na naslavljanje mlajšega prebivalstva, ki bo v naslednjih letih predstavljalo pomembnejši delež v strukturi komitentov LONa.

6 TRAJNOSTNI RAZVOJ

LON z družbeno odgovornim ravnanjem prispeva k trajnostnemu razvoju, deluje v skladu z veljavno zakonodajo in mednarodnimi normami ravnanja in skrbi, da je integriran v celotno organizacijo ter se izvaja v vseh odnosih.

V LONU se zavedamo, da sta kredibilnost in ugled finančne inštitucije, tako doma kot na tujem, odvisna od mnenja, ki si ga javnost ustvari o nas. Pozitivno mnenje, poleg poštenega in odgovornega delovanja, dodatno spodbuja neprestana, transparentna, korektna in pravočasna komunikacija.

Proaktivnost in odkritost pri informiranju vseh deležnikov družbe postavlja organizacijo med zaupanja vredna podjetja. Za prepoznavnost LONa je treba neprestano in profesionalno izvajati aktivnosti na področju odnosov z javnostmi.

6.1 Družbena odgovornost

LON trajnostni razvoj vpleta v vse ravni poslovanja. Že sama vizija LONa prepleta družbeno odgovornost in trajnostni razvoj, ki poudarjajo kulturo odgovornosti do ekonomskega, socialnega in naravnega okolja ter spodbuja dolgoročni razvoj in uspeh vseh svojih deležnikov.

Zavedamo se pomembnosti podpiranja družbeno odgovornih projektov in organizacij. Ves čas poskušamo ostati zavezani preprosti filozofiji sožitja z ožjim in širšim okoljem, v katerem tako delujemo z vzajemnimi koristmi vseh partnerjev. Sponzorska in donatorska sredstva namenjamo tako humanitarnemu kot kulturnemu, športnemu in družbeno-socialnemu področju.

Vrtčevskim skupinam omogočamo, da nas obišejo v poslovnih enotah, kjer jim na simpatičen način predstavimo poslovanje banke in ravnanje z denarjem.

Podprli smo več različnih projektov, tako s finančnimi kot promocijskimi sredstvi, postali osebni sponzor gorskega tekača in sponzor ženskega košarkarskega kluba, v skupni vrednosti nekaj manj kot 17.000 EUR (Projekt Botrstvo – Čarobna zima, Rdeči križ Slovenije, Zvezo prijateljev mladine, Svet gorenjskih sindikatov, Združenje borcev, Splošno bolnišnico Novo mesto, Klub študentskih družin Slovenije, Županov tek Kranj, Fundacijo Vincenca Drakslerja, Najnaj maraton, več lokalnih čistilnih akcij, ki so jih organizirale taborniške organizacije, nekatera lokalna športna društva, študentske klube, gasilska društva, ...) v katere se vključujemo po naših zmožnostih, saj z več manjšimi posameznimi donacijami želimo razpršiti sredstva in na ta način pomagati večjemu številu organizacij oziroma posameznikov.

V LONU smo že v preteklosti znali prepoznati prispevek prostovoljnih gasilcev k družbi, ki smo ga večkrat podprli z različnimi donacijami lokalnim Prostovoljnemu gasilskemu društvu. Naredili smo še korak naprej in tem društvu ter zvezam ponudili naše bančne storitve popolnoma brezplačno. Društvu in zvezam omogočamo kompletno brezplačno bančno poslovanje s poslovnim računom za celotno obdobje odprtega računa.

Celotna ekipa LONovcev skrbi za zdravo in čisto okolje. Vzdržujemo sistem ločenega zbiranja odpadkov, pazimo pri porabi papirja (tiskamo obojestransko in samo tisto, kar je nujno).

6.2 Trajnostno komuniciranje z deležniki

Za LON je pomembno, da vse skupine deležnikov posluša in se odziva na njihova stališča. Odnosi s strateškimi deležniki so ključnega pomena pri doseganju trajnostnega napredka in izboljšanja poslovanja. Prepoznavanje vseh deležnikov družbe in transparentna, dvosmerna komunikacija z njimi je eden od ključev našega delovanja.

Osnovna vodila, ki jih LON upošteva pri zagotavljanju dobrega komuniciranja, so:

- zagotovitev enakomerne obveščenosti vseh javnosti,
- zagotovitev objave informacij na način, ki omogoča hiter dostop do teh informacij na nediskriminatorni podlagi,
- zagotovitev kakovostnih, uporabnih in verodostojnih informacij,
- zagotovitev objav vseh informacij o poslovanju, ki lahko vplivajo na ceno finančnega instrumenta.

Z upoštevanjem osnovnih vodil pri obveščanju, LON tudi zagotavlja objavo informacij na ustrezen in predpisan način. S tem nudi ustrezno podporo vlagateljem pri sprejemanju njihovih investicijskih odločitev, preprečuje informacijsko asimetrijo ter možnost trgovanja na podlagi notranjih informacij.

Obveščanje LONa ni le formalno, ampak jasno in konsistentno skozi čas. Jedro obveščanja LONa je poslovna zgodba družbe (ang. equity story), ki jasno izraža strategijo družbe, obstoječi položaj, načrte in cilje. LON upošteva priporočila Ljubljanske borze d. d., da družba jasno predstavi svojo strategijo, saj bodo na tej podlagi tudi vse aktivnosti, ki jih družba izvaja (npr. investicije, dezinvesticije, dokapitalizacije) pravilno razumljene in vrednotene.

V skladu s svojimi vrednotami gradimo medsebojne odnose v okolju, kjer delujemo. Prepoznavanje vseh deležnikov družbe in transparentna, dvosmerna komunikacija z njimi je eden od ključev našega delovanja.

LONovi strateški deležniki in izbrani načini naslavljanja:

Ključni deležniki	Vrsta dialoga
Zaposleni	• kolegiji • elektronska pošta • osebni razgovori • letni razgovor • anketa o zadovoljstvu in zavzetosti • intranet in aplikacija DNA • zaprta Facebook skupina LON team • interni e-novičnik LONov ropotavn'k • neformalna srečanja z zaposlenimi (poletni piknik, bančne igre, teambuildingi, božičkovanje, prednovoletna zabava)
Stranke	• telefonska in pisna korespondenca • redna osebna srečanja • letno poročilo • promocijski materiali • spletna stran • profili na družabnih omrežjih (Facebook, Instagram, Twitter, LinkedIn).
Dobavitelji	• osebni razgovori in sestanki
Delničarji	• skupščine delničarjev • letna poročila • spletna stran www.lon.si

	• individualni predstavitveni sestanki • elektronska pošta (odgovarjanje na vprašanja delničarjev)
Nadzorni svet	• seje nadzornega sveta • obveščanje in poročanje • letni pregled sodelovanja • poročila o poslovanju
Lokalna skupnost in širša	• strokovne delavnice • letno poročilo • osebna srečanja
Mediji	• redno komuniciranje • osebna srečanja • sporočila za javnost • novinarske konference

Proaktivnost in odkritost pri informiranju vseh deležnikov družbe postavlja organizacijo med zaupanja vredna podjetja. Za prepoznavnost LONa je treba neprestano in profesionalno izvajati aktivnosti na področju odnosov z javnostmi.

Cilj sprejete strategije komuniciranja je, poleg spoštovanja zakonskih predpisov obveščanja, povečanje prepoznavnosti v prostoru, kjer delujemo, povečanje ugleda LONa ter utrditev zaupanja vseh deležnikov. Kontinuirano izvajanje komunikacijskih aktivnosti je podpora vsem drugim dejavnostim v organizaciji, ki skupno vplivajo tudi na končni izid – poslovni rezultat in ugled.

6.3 Trajnostni odnosi upravljanja

Kodeks etičnih standardov in protikorupcijske aktivnosti

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. Z vzpostavitvijo in ravnanjem v skladu s tem kodeksom zaposleni uresničujemo pričakovanja vseh deležnikov ter s tem dvigujemo zaupanje v LON kot stabilno in ugledno finančno ustanovo.

V kodeksu so opisane vrednote LONa, splošna načela ravnanja in vedenja, načelna ravnanja v odnosih z zaposlenimi, strankami, delničarji, poslovnimi partnerji in družbenem ter naravnem okolju.

Kodeks opisuje tudi prepoznavanje in obravnavo dejanj iz naslova korupcije ter kako koruptivna dejanja preprečiti.

V odnosu s poslovnimi partnerji, LON z namenom zmanjševanja možnosti sodelovanja pri koruptivnih dejanjih, ki izhajajo iz okolja, ne sklepa poslov:

- s politično izpostavljenimi osebami in političnimi starkami,
- s podjetji, kjer so politično izpostavljene osebe na vidnih položajih,
- managerskih prevzemov oz. odkupov,
- finančnega veriženja,
- preko katerih, bi vodstvo podjetja preko finančnih malverzacij, premoženjsko oškodovalo podjetje,
- z osebami, ki so v postopku kazenskega pregona.

Načrt odzivanja na krizne situacije

Skladno s Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice in LON pripravljen načrt za upravljanje z likvidnostjo v primeru likvidnostne krize.

Načrt ukrepanja v primeru nastanka likvidnostne krize LON izvede enkrat letno na podlagi izmišljenega scenarija likvidnostno zaostrenih razmer. Scenarij je tokrat temeljil na predpostavki, da je v likvidnostne težave prišla finančna ustanova v Sloveniji. Omenjene težave so posledično povzročile izgubo zaupanja in s tem povezan odliv denarnih sredstev varčevalcev v LONU. Na podlagi načrta se je izvedel Test kriznega likvidnostnega načrta in nato pripravilo poročilo.

Poleg tega je LON v letu 2019 izvedel dodatne interne stresne teste, s katerimi je ugotavljal odpornost LONa na nenadne dvige denarnih sredstev.

Strategija kriznega komuniciranja se skozi testiranja kriznih situacij izvaja in dopolnjuje.

Obvladovanje tveganj

Cilj upravljanja tveganj v LONU je zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja, skladnosti s standardi upravljanja tveganj ter ohranjanje visoke kvalitete naložb. Učinkovito upravljanje s tveganji se odraža v dolgoročnem stabilnem poslovanju, finančni trdnosti ter ustrezni kulturi upravljanja s tveganji s strani vseh zaposlenih. Upravljanje s tveganji v LONU se izvaja skladno z vzpostavljenimi notranjimi politikami in procedurami, ki upoštevajo zahteve evropske bančne zakonodaje, druge predpise Banke Slovenije ter aktualne smernice EBA.

LON se zaveda vseh vrst tveganj, ki nastajajo pri poslovanju, tako z vidika notranjih procesov, sistemov in ljudi, kot tveganj, ki prihajajo iz zunanjega okolja. Poseben poudarek namenja stalnemu izboljševanju sistema upravljanja s tveganji z namenom ustreznega spremljanja in obvladovanja tveganj, ki so relevantna. Najpomembnejše tveganje v LONU predstavlja kreditno tveganje, sledita likvidnostno ter operativno tveganje, katere se aktivno obvladuje. Potrebno pozornost LON namenja tudi strateškemu in kapitalskemu tveganju, obrestnemu tveganju, tveganju ugleda ter dobičkonosnosti, katere vključuje v proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (t.i. ICAAP). Appetit do prevzemanja omenjenih tveganj je postavljen na nizki do srednjo raven.

Obvladovanje tveganj je podrobno opisano v poglavju Poročilo o upravljanju s tveganji.

6.4 Trajnostni odnosi z družbenim okoljem

Upravljanje človeških virov

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

LON spodbuja osebni in strokovni razvoj zaposlenih, skrbi za zdravje zaposlenih in zagotavlja varstvo pri delu, skrbi za neformalna druženja zaposlenih izven delovnega časa in pa odkrito komunicira z vsemi zaposlenimi. Za ustvarjanje pozitivne klime in dobre poslovne kulture, ki sta gonili razvoja in napredka, je nepretrgana, odkrita in predvsem dvosmerna komunikacija v kolektivu odločilna. Zaposleni takoj, ko je mogoče, dobijo informacije o poslovnih in drugih dogodkih, spremenjenih pogojih poslovanja in vplivu dogodkov iz okolja, ki lahko pomembneje vplivajo na pravni in finančni položaj družbe in se lahko štejejo kot notranje informacije.

Vsi zaposleni v LONU imajo boljše možnosti za usklajevanje poklicnega in družinskega življenja, saj je LON že leta 2013 pridobil osnovni certifikat Družini prijazno podjetje, v letu 2017 pa je

pridobil Polni certifikat DPP. Prejetje tega certifikata pomeni potrditev dosedanjega dela na tem področju, nove zaveze pri uresničevanju vrednot usklajevanja poklicnega in zasebnega življenja.

Vsak petek vsem zaposlenim pošljemo interni novičnik, LONov ropotavn'k. LONov ropotavn'k pošiljamo od 23. marca 2018. V njem sporočamo tako poslovne kot tudi bolj lahke novice. Sodelavce motiviramo ter gradimo kulturo podjetja.

Vsi zaposleni, ki imajo osebni Facebook profil, so vključeni v zasebno Facebook skupino LONteam. LON team je zasebna skupina, preko katere zaposleni v LONU razvijajo različne debate. Vsak zaposlen lahko sodeluje v pogovorih, jih načne ali pa objavo zgolj všečka. V LON teamu se tako lahko pojavijo zanimive poslovne ideje ali pa pogovori za sprostitev. Preko skupine se delijo različne uporabne vsebine, ki lahko pomagajo pri boljšem delovanju podjetja. S skupino povezujemo zaposlene, spodbujamo interno komunikacijo in pomagamo graditi kulturo podjetja. Zaposlenim dajemo glas, saj lahko prav vsak objavi svoje ideje, želje ali pa pomisleke.

Vsakega novega sodelavca, ki se pridruži ekipi LONovcev, na delovni mizi pričaka poleg pripravljenih delovnih potrebščin tudi darilo, kateremu dodamo tudi kartonček z osebnim sporočilom in simpatično dobrodošlico. Tako poskrbimo, da se vsak naš nov zaposlen počuti dobrodošel ter del ekipe.

Odgovornost do potrošnikov

Stranke redno obveščamo o novostih, ponudbi in spremembah, tako pisno prek navadne pošte, kot elektronsko prek elektronskega naslova, spletne in mobilne banke, SMS sporočil, spletne strani in vseh družabnih omrežij (Facebook, Instagram, Twitter, LinkedIn).

Strankam omogočamo enostavno pot za podajo pritožbe (osebno v enoti, telefonsko, preko spleta) in hitro rešujemo reklamacije. V celem letu smo prejeli 14 pritožb. Vse so bile obravnavane.

Naša naloga je, da posameznikom in podjetjem, ki zaidejo v težave, pomagamo priti do tega, da so v čim krajšem času spet sposobna normalnega poslovanja. V takih primerih pomagamo s finančnim prestrukturiranjem. V letu 2019 smo izvedli 15 prestrukturiranj kratkoročnih in dolgoročnih kreditov.

Na LON Facebook profilu redno izvajamo ankete, v katerih smo uporabnike spraševali o njihovih dnevniških navadah, načinih uporabe bančnih storitev in digitalnih poti banke, o uporabnosti bančnih računov itd. Izvedli smo 17 anket. Pridobljene podatke smo in še bomo uporabili pri načrtovanju izboljšanja uporabniške izkušnje in ustvarjanju novih produktov.

Odgovornost do poslovnih partnerjev in dobaviteljev

Izogibamo se nedovoljeni cenovni diskriminaciji, spoštujemo predpise in regulativo. Z večino poslovnih partnerjev imamo podpisan dogovor o nerazkrivanju informacij in ustrezne dogovore na področju regulative varovanja osebnih podatkov.

Prezemamo odgovornost za svoja dejanja in izpolnjujemo dogovore.

Preprečujemo nasprotja interesov, tako da zaposleni ne izkoriščajo poslovnih priložnosti LONa za svoj račun ali za račun osebe, ki ima z LONom skupne interese. Zaposleni LONa se izogibajo okoliščinam, ko lastni interesi niso skladni z interesi LONa ter bi bilo lahko ogroženo nepristransko in objektivno izvajanje nalog oziroma odločanje.

Odgovornost do medijev

Ves čas stremimo k poštenim, odkritim in kakovostnim odnosom z mediji, za katere se zavedamo, da so pomemben člen med LONom in našimi uporabniki, saj njihovo pravilno informiranje pomaga pri ohranjanju pozitivne in predvsem resnične podobe LONa.

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

V letu 2019 je bilo medijskih objav o LONU manj kot v letu 2018 za 7,1 odst. točk. Objav na televiziji, radiu in časopisu je bilo 156, vseh medijskih objav skupaj pa je bilo 1.438.

Trajnostni odnosi do narave

Ekološka naravnost je vodilo LONa saj za okolje skrbimo na različne načine. Na eni strani gre za posredno skrb za širše okolje prek ozaveščanja naših zaposlenih, na drugi strani pa za neposredno skrb v smislu varovanja okolja.

Imamo vpeljan sistem ločenega zbiranja odpadkov.

Poslovna stavba v Kranju predstavlja korak bližje k bolj zelenemu okolju v katerem živimo, poslovni prostori pa omogočajo prijetno, svetlo, stimulatивно delovno okolje, ki je prijazno do narave. Imamo energetske varčene objekte z zeleno streho, uporabljamo LED razsvetljavo. Za ogrevanje in hlajenje uporabljamo vodo, ki jo s toplotno črpalko črpamo iz vodne vrtine.

Reklamne letake tiskamo na FSC papir, kar pomeni, da je okolju prijazen in zagotavlja končnemu uporabniku, da so les in lesni izdelki sledljivi do izvora. Tako delno skrbimo za trajnostno gospodarjenje z gozdovi.

7 ČLOVEŠKI VIRI IN STRUKTURA ZAPOSLENIH

Zavedamo se, da uspeh, rast in razvoj LONa zagotavljajo zaposleni, ki so za svoje delo ustrezno usposobljeni, motivirani in zavzeti, saj je le to ključ za doseganje strateških in poslovnih ciljev LONa.

Zaposlene vseskozi spodbujamo k podjetniškemu načinu razmišljanja in jim omogočamo optimalne pogoje za delo in razvoj, od njih pa pričakujemo nenehno izpopolnjevanje in željo po doseganju odličnosti pri delu, v osebnem razvoju in medsebojnih odnosih. Z odprto komunikacijo ustvarjamo delovno okolje, ki pripomore k zadovoljstvu zaposlenih, ustrezni klimi na delovnih mestih ter pripadnosti zaposlenih LONU. Skozi celo leto se trudimo, da zaposleni svoje znanje pravočasno in na primeren način pridobivajo in nadgrajujejo.

7.1 Število zaposlenih in zaposlovanje

V LONU je bilo konec leta 2019 zaposlenih 124 ljudi, kar v primerjavi s predhodnim letom predstavlja 15,74 odstotno povečanje števila zaposlenih. Konec leta 2019 je bilo tako v LONU zaposlenih 124 ljudi.

7.1.1 Zaposleni po področjih poslovanja

na dan 31. 12. 2019

Področje poslovanja	Moški		Ženske		Skupaj	
	Število	Delež	Število	Delež	Število	Delež
Poslovodstvo	2	1,61%	0	0,00%	2	1,61%
Področje komercialnega poslovanja	31	25,00%	31	25,00%	62	50,00%
Področje podpore poslovanju	16	12,90%	17	13,71%	33	26,61%
Področje splošnega poslovanja	9	7,26%	18	14,52%	27	21,77%
Skupaj	58	46,77%	66	53,23%	124	100,00%

na dan 31. 12. 2018

Področje poslovanja	Moški		Ženske		Skupaj	
	Število	Delež	Število	Delež	Število	Delež
Poslovodstvo	2	1,85 %	0	0,00 %	2	1,85 %
Področje komercialnega poslovanja	25	23,15 %	28	25,93 %	53	49,07 %
Področje podpore poslovanju	15	13,89 %	14	12,96 %	29	26,85 %
Področje splošnega poslovanja	8	7,41 %	16	14,81 %	24	22,22 %
Skupaj	50	46,30 %	58	53,70 %	108	100,00 %

7.1.2 Zaposleni glede na starost in spol

V LONU je bilo v letu 2019 zaposlenih več žensk kot moških, in sicer je bilo 53 odstotkov žensk in 47 odstotkov moških. Razmerje med moškimi in ženskami je v primerjavi s preteklim letom ostalo nespremenjeno.

Ob koncu leta 2019 je povprečna starost zaposlenih znašala 40 let. Največ zaposlenih se giblje v starostnem obdobju od 30 do 45 let.

Starost	31. 12. 2019				31. 12. 2018			
	Moški	Ženske	Število	Delež	Moški	Ženske	Število	Delež
20–25 let	1	0	1	0,81%	2	0	2	1,85 %
26–30 let	4	8	12	9,68%	5	10	15	13,89 %
31–35 let	11	14	25	20,16%	11	10	21	19,44 %
36–40 let	12	15	27	21,77%	10	14	24	22,22 %
41–45 let	16	9	25	20,16%	14	7	21	19,44 %
46–50 let	4	7	11	8,87%	1	6	7	6,48 %
51–55 let	5	8	13	10,48%	4	8	12	11,11 %
56 in več let	5	5	10	8,06%	3	3	6	5,56 %
Skupaj	58	66	124	100,00%	50	58	108	100,00 %

7.1.3 Zaposleni glede na raven izobrazbe

Izobrazbena struktura zaposlenih se je v letu 2019 v primerjavi z letom 2018 izboljšala, kar potrjuje podatek, da je v LONU na dan 31. 12. 2019 zaposlenih 8 odstotkov z magisterijem in

doktoratom, 60 odstotkov zaposlenih z višjo in visoko strokovno oziroma univerzitetno izobrazbo in 32 odstotkov zaposlenih ima srednjo stopnjo izobrazbe.

	31.12.2019		31.12.2018	
	Število	Delež	Število	Delež
Raven izobrazbe				
V. raven	40	32,26%	36	33,33%
VI. raven	34	27,42%	33	30,56%
VII. raven	40	32,26%	31	28,70%
VIII. ali višja raven	10	8,06%	8	7,41%
Skupaj	124	100,00%	108	100,00%

7.2 Fluktuacija

Stopnjo fluktuacije merimo s številom zaposlenih, ki so odšli v primerjavi s skupnim številom zaposlenih na zadnji dan leta. Stopnja fluktuacije se je v letu 2019 v primerjavi s preteklim letom bistveno znižala in sicer je stopnja fluktuacije v letu 2019 znašala 3,23 odstotkov, kar predstavlja znižanje za 13,69 odstotkov. V letu 2019 so iz LONa odšli 4 ljudje.

Odhode iz leta 2018 smo v letu 2019 delno nadomestili z novo zaposlenimi, pri čemer smo zaposlovali predvsem kandidate z ustreznimi izkušnjami in specifičnimi znanji.

7.3 Zdravstveni absentizem

Začasno odsotnost z dela zaradi bolezni ali nezgode se meri z deležem izgubljenih delovnih dni v letu. Glede na zakonsko ureditev plačil se loči bolniško odsotnost v breme delodajalca (bolezni do 30 dni) in bolniško odsotnost v breme Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije (bolezni nad 30 dni, nega, spremstvo). Delež izgubljenih delovnih dni zaradi bolniške odsotnosti v breme LONa je v letu 2019 znašal 3,27 odstotne točke, pri čemer bolniškega staleža v breme Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije v letu 2019 ni bilo.

7.4 Izobraževanje in razvoj zaposlenih

Najboljša investicija za uspešno prihodnost je vsekakor naložba v izobraževanje in usposabljanje zaposlenih. V letu 2019 so se zaposleni LONa udeležili različnih izobraževalnih programov s skupnim številom 485 izobraževalnih dni, kar predstavlja 3,9 dni na zaposlenega. Zaposlenim omogočamo stalno strokovno izpopolnjevanje in osebno rast in razvoj, pri tem pa se osredotočamo predvsem na tista izobraževanja in usposabljanja, ki izhajajo iz potreb delovnega procesa in so potrebna za nadgradnjo strokovnosti zaposlenih.

V okviru internih izobraževanj smo organizirali tudi več izobraževanj, namenjenih pregledu aktualnosti in novostim po posameznih segmentih poslovanja. V LONU bomo tudi v prihodnosti skrbeli za strokovni in osebni razvoj zaposlenih ter stremeli k čim bolj učinkoviti izrabi sredstev, ki jih namenjamo razvoju, usposabljanju ter izobraževanju svojih zaposlenih.

7.5 Polni certifikat družini prijazno podjetje

Kot nosilec polnega certifikata družini prijaznega podjetja smo zavezani k izvajanju ukrepov, ki smo jih v okviru polnega certifikata implementirali v letu 2017. V skladu s tem pozornost

posvečamo družinam in usklajevanju službenega in družinskega življenja naših zaposlenih. Med ukrepi, ki smo jih izvedli, velja izpostaviti otroški časovni bonus, kar pomeni, da vsem staršem, ki uvajajo otroka v vrtec, omogočamo fleksibilno organizacijo delovnega časa v tednu uvajanja otroka v vrtec. Staršem prvošolčkov pa na prvi šolski dan omogočamo spremljanje otrok v šolo in koriščenje izrednega plačanega dopusta. Sodelavke in sodelavci imajo, če se odločijo za krajši delovni čas v skladu z Zakonom, po vrnitvi s porodniškega dopusta možnost krajšega delovnika.

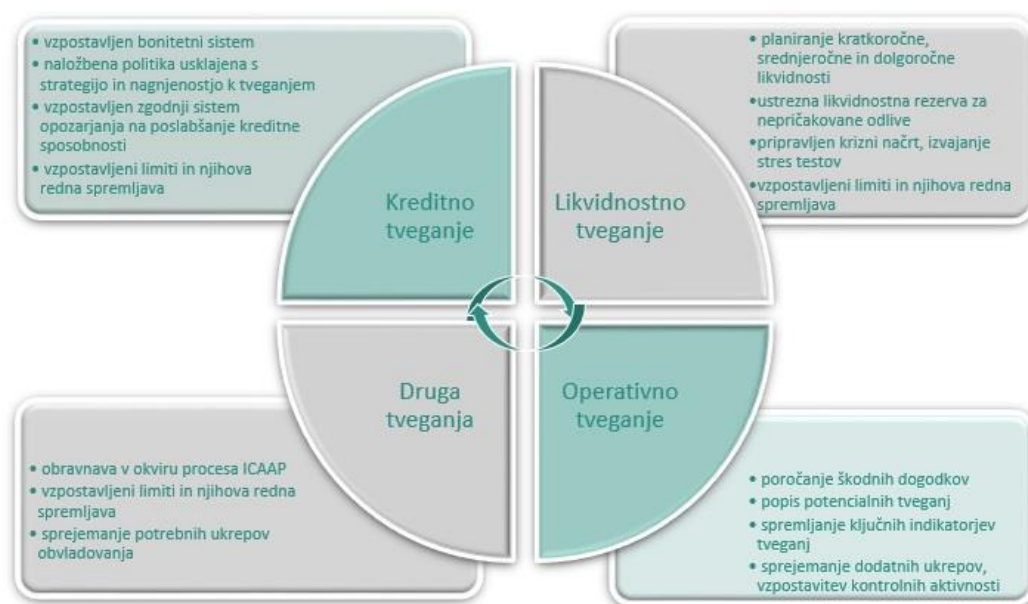
Tako kot vsako leto smo tudi v letu 2019 organizirali druženje z zaposlenimi in njihovimi družinskimi člani. V decembrskem času smo za zaposlene LON priredili tematsko LONovo tradicionalno prednovoletno zabavo ter za LONov podmladek organizirali prireditev, v okviru katere se je odvijala poučna ter vzgojna gledališka predstava in obisk Božička, ki je naše najmlajše obdaril z darili, za katere je sredstva prispeval LON.

8 OBVLADOVANJE POSLOVNIH TVEGANJ

8.1 Tveganja

Tveganja za LON predstavljajo verjetnost, da bodo dogodki v prihodnosti na njeno 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 s tveganji v LONU je preudarno prevzemanje tveganj in zagotavljanje dolgoročno optimalno dobičkonosnega poslovanja glede na prevzeta tveganja in ob hkratnem izpolnjevanju vseh regulativnih zahtev.

Pomembna tveganja LONA predstavljajo kreditno, likvidnostno ter operativno tveganje. Posebno pozornost pa LON namenja tudi strateškemu in kapitalskemu tveganju, obrestnemu tveganju, tveganju ugleda ter dobičkonosnosti, ki jih vključuje v proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (t. i. ICAAP) ter jih spremlja in obvladuje.



Kreditno tveganje pomeni nastanek izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do banke oz. 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 (EWS) ter zagotavljanjem ustrezne pokritosti terjatev v neplačilu z oslabitvami. Naložbena politika je usklajena s strategijo LONa, postavljeni so limiti, ki jih redno spremljamo. Izvajamo redno spremljanje in analiziranje poslovanja dolžnikov, poravnavanje obveznosti, kontrolo odobrenih kreditov in primernosti zavarovanj.

Likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, ko banka oz. hranilnica ni več sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti. Posledica je lahko neizpolnitev obveznosti do strank pri izplačilu depozitov in črpanju odobrenih kreditnih linij. LON likvidnostno tveganje obvladuje z načrtovanjem kratkoročne, srednjeročne in dolgoročne likvidnosti, za primere nepričakovanih odlivov vzdržuje ustrezno likvidnostno rezervo, pripravljen ima krizni načrt ter redno izvaja stres teste. Postavljene ima limitne vrednosti, ki jih redno spremlja, po potrebi pa sprejme potrebne ukrepe obvladovanja.

Operativno tveganje pomeni tveganje izgube zaradi neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov. Tveganje vključuje tudi IT tveganje, pravno tveganje ter modelsko tveganje. 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 (Komisija za operativna tveganja, Odbor za tveganja, Komisija za tveganja pri NS).

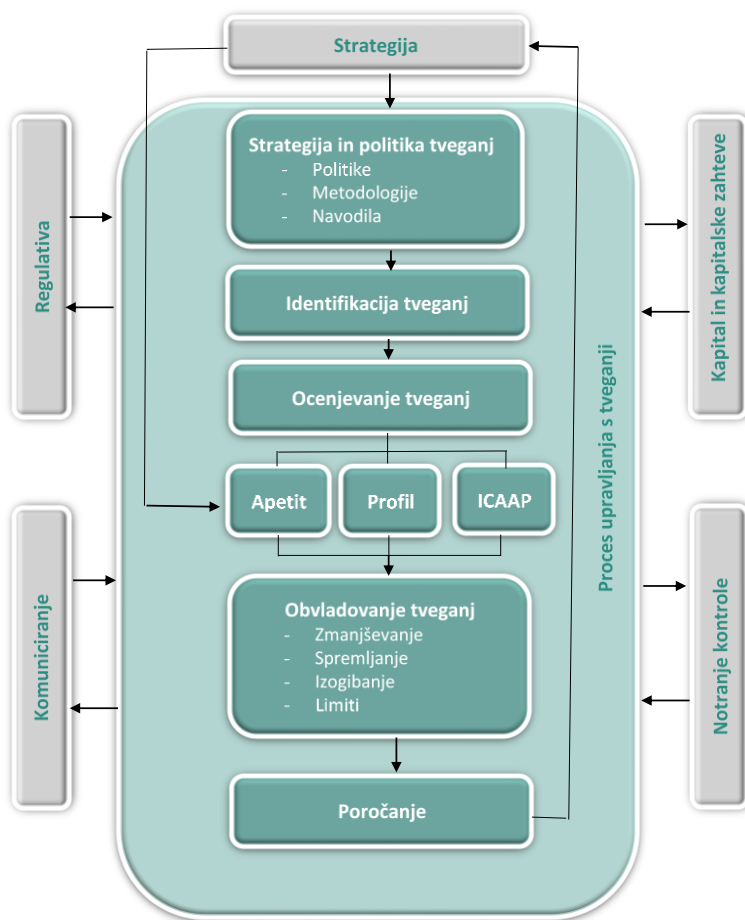
8.2 Proces upravljanja s tveganji

Cilj upravljanja s tveganji je zagotovitev celovitega pregleda nad profilom tveganosti LONa ter sprejemanje ustreznih ukrepov z namenom uskladitve izpostavljenosti tveganjem s sposobnostjo in pripravljenostjo LONa za prevzemanje tveganj.

Ključne sestavine učinkovitega upravljanja s tveganji:

- **Strategija**, ki odgovori na vprašanje: »Kaj je poslovna strategija hranilnice ter z njo povezna tveganja?«
- Metodologija ocenjevanja tveganj, ki opredeljuje postopke **identifikacije** in **ocenjevanja** ter **poročanja** tveganj.
- **Apetit** po tveganjih, ki opredeli, koliko tveganj je hranilnica pripravljeni sprejeti.
- **Profil tveganja** odraža tveganja, ki jim je hranilnica izpostavljena ter njihovo pomembnost.
- **Interno ocenjevanje ustreznega notranjega kapitala (ICAAP)** ter izvajanje **stres testov**, ki predstavljajo razmišljanje v smeri: »Kaj gre lahko narobe in kakšna so lahko odstopanja od pričakovanih rezultatov?«
- **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.

Proces upravljanja s tveganji:



n

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

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

- na področju kapitalske ustreznosti: količnik skupnega kapitala in temeljnega kapitala, količnik finančnega vzvoda,
- na področju kreditnega tveganja: gibanje obsega nedonosnih terjatev, pokritost nedonosnih terjatev z oslabitvami,
- na področju likvidnostnega tveganja: količnik likvidnostnega kritja, količnik likvidnosti in količnik neto stabilnih virov financiranja,
- na področju operativnega tveganja: pomembne izgube iz operativnega tveganja,
- na področju dobičkonosnosti: donos na kapital.

8.3 Organizacija upravljanja s tveganji

Upravljanje s tveganji je stalen proces v okviru rednega delovnega procesa, ki se nanaša na ugotavljanje, analiziranje, ocenjevanje ter obvladovanje tveganj, ki se pojavljajo pri poslovanju. V tem procesu aktivno sodelujejo uprava LONa, Služba upravljanja s tveganji, strokovne službe, v segmentu nadziranja pa tudi služba notranje revizije ter služba, odgovorna za skladnost poslovanja.

Organi vodenja in nadzora na področju upravljanja s tveganji so odgovorni za pregledovanje, posodobitev ter odobritev strategij in politik prevzemanja tveganj, upravljanja s tveganji ter za zagotavljanje vseh pogojev za ustrezno upoštevanje prevzetih tveganj.

Organizacija upravljanja s tveganji:



V proces upravljanja tveganj so vključene naslednje organizacijske strukture:

Nadzorni svet in Komisija za tveganje pri Nadzornem svetu potrjujeta strateške usmeritve in politike upravljanja s tveganji ter spremljata učinkovitost in ustreznost sistema upravljanja s tveganji LONa.

Uprava predlaga politiko upravljanja s tveganji, odgovorna je za implementacijo celovitega upravljanja s tveganji ter zagotavlja organizacijske in druge pogoje za učinkovito izvajanje.

Odbor za tveganja obravnava dokumente in poročila s področja celovitega upravljanja s tveganji, s katerimi se pri svojem poslovanju srečuje LON ter predlaga ukrepe za ustrezno obvladovanje tveganj.

Kreditni odbor 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 spremljavo kreditnega portfelja spremlja kreditni portfelj ter odloča o individualnih oslabitvah do 25.000 EUR.

Odbor za upravljanje z bilanco odloča o višini obrestnih mer, odloča o obsegu naložb v finančna sredstva z vidika upravljanja izpostavljenosti obrestnemu in likvidnostnemu tveganju ter obravnava izpostavljenost likvidnostnemu tveganju ter kratkoročne in srednjeročne usmeritve LONa.

Komisija za rizične terjatve obravnava poročila o izterjavi terjatev, sprejme ustrezne ukrepe za izterjavo ter predlaga ukrepe za obvladovanje problematičnih terjatev.

Komisija za operativna tveganja obravnava poročila s področja upravljanja z operativnimi tveganji ter predlaga ustrezne ukrepe obvladovanja.

Služba upravljanja s tveganji razvija tehnike in metodologije za merjenje tveganj ter pripravlja poročila o izpostavljenosti LONa posameznim tveganjem, pripravlja predloge za zmanjševanje tveganj in jih posreduje v obravnavo Odboru za tveganja.

Služba notranje revizije revidira procese, politiko in celovito poslovanje LONa z namenom ugotavljanja učinkovitosti sistema upravljanja s tveganji ter sistema notranjih kontrol.

Funkcija skladnosti poslovanja ocenjuje in upravlja tveganja neskladnosti poslovanja v odnosu do domačih in mednarodnih predpisov ter internih dokumentov z namenom preprečevanja zakonskih sankcij in finančnih izgub ter tveganja ugleda.

8.4 Razvoj področja upravljanja s tveganji

Proces učinkovitega upravljanja s tveganji v LONU temelji na naslednjih načelih:

- aktivno sodelovanje organov upravljanja in višjega vodstva pri upravljanju s tveganji,
- ustrezno postavljeni limiti tveganj, ki preprečujejo prevzemanja prekomernih tveganj,
- politika upravljanja s tveganji je usklajena s strategijo LONa,
- ustrezen proces interne ocene kapitalskih potreb (ICAAP),
- proces upravljanja s tveganji ter spremljanje izpostavljenosti tveganjem je stalen in ponavljajoč se proces,
- LON prevzema tveganja, ki zagotavljajo ustrezno kapitalsko ustreznost ter likvidnost.

LON poseben poudarek namenja stalnemu izboljševanju sistema upravljanja s tveganji z namenom ustreznega spremljanja in obvladovanja tveganj, ki so zanj relevantna. 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,
- prilagajanje stalno se spreminjajočim regulatornim zahtevam,
- učinkovit nadzor nad postavljenimi limiti za tveganja,
- vzpostavitev učinkovitega sodelovanja, komunikacije in izmenjave podatkov med posameznimi službami, ki so vključene v nadzor in upravljanje tveganj,
- vzpostavitev 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,
- razvoj IT-sistema za podporo upravljanja s tveganji.

V letu 2019 smo:

- interne politike in strategije s področja tveganj;
- pričeli s prenovo internega bonitetnega sistema,
- vzpostavili sistematičen proces upravljanja z (novimi in obstoječimi) produkti ter zagotovili podlago za sprejemanje ustreznih odločitev ter obvladovanje tveganj na tem področju;
- prenovili proces identifikacije operativnih tveganj, katerega namen je odkriti bistvena operativna tveganja, s katerimi se LON srečuje ter jih ustrezno obvladovati.

V prihodnje bomo pozornost namenili zagotavljanju regulatornih zahtev, izboljšanju celovitega korporativnega upravljanja, ki vključuje prenovu organizacijske strukture, krepitev korporativne kulture, popis poslovnih procesov, krepitev zavedanja o tveganjih ter predvsem v izboljšanje notranjih kontrol.

8.5 Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije

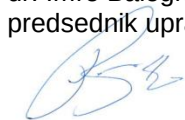
LON ima vzpostavljen sistem upravljanja s tveganji, ki je usklajen s cilji LONa, strategijo ter profilom tveganja. Pri poslovanju sprejema tveganja, ki jih je pripravljen in sposoben sprejeti, pri tem pa posebno pozornost namenja izpolnjevanju regulatornih zahtev.

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

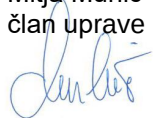
Nadzorni svet izvaja funkcijo nadzora nad delovanjem Uprave pri določanju, sprejemanju in izvajanju strategije upravljanja s tveganji ter prispeva k vzpostavitvi in uresničevanju stabilne ureditve notranjega upravljanja.

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

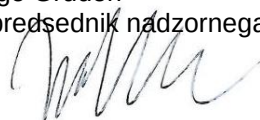
dr. Imre Balogh
predsednik uprave



Mitja Muhič
član uprave



Igo Gruden
predsednik nadzornega sveta



9 NOTRANJA REVIZIJA

Delovanje službe notranje revizije je potekalo v skladu z zakonodajo, ki ureja področje notranje revizije, obstoječimi Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju ter Listino o delovanju službe notranje revizije na neodvisen in nepristranski način ter z zahtevano poklicno skrbnostjo.

Služba notranje revizije je samostojni organizacijski del LONa, ki je neposredno podrejen upravi, kar omogoča samostojno in organizacijsko neodvisnost delovanja. V letu 2019 je bila v službi zaposlena ena oseba, in sicer vodja, ki obenem opravlja tudi delo notranjega revizorja. Vodja ima pridobljen naziv preizkušeni notranji revizor, kot tudi naziv CIA (Certified Internal Auditor), CRMA (Certification in Risk Management Assurance) in CFSA (Certified Financial Services Auditor).

V letu 2019 je služba notranja revizije izvajala notranjerevizijske preglede (NPR) skladno s sprejetim letnim načrtom dela, ki ga letno potrdi uprava v soglasju z nadzornim svetom. Poleg rednih NRP služba notranje revizije opravlja tudi izredne NRP ob sumih prevar, večjih nepravilnostih ali povečanih tveganjih pri poslovanju LONa.

V letu 2019 je bilo prvotno načrtovanih 16 NRP, od tega dva cosourcinga in nič izrednih NRP. SNR je v letu 2019 opravila 10 redni NRP, 3 NRP s cosourcingom in 1 izredni NRP.

Služba notranje revizije je v letu 2019 dosegla večino zastavljenih finančnih in nefinančnih ciljev, ki so bili opredeljeni na podlagi sistema uravnoteženih kazalnikov.

Služba notranja revizije ocenjuje, da je sistem notranjih kontrol na področjih, ki so bila predmet pregledov, večinoma vzpostavljen in delno učinkovit. Služba notranje revizije kot glavno tveganje še vedno izpostavlja veliko število neizpolnjenih priporočil SNR.

10 FUNKCIJA SKLADNOSTI POSLOVANJA

V LONU se zavedamo pomena spoštovanja vrednot in zakonskih norm. Z vzpostavitvijo funkcije skladnosti poslovanja skrbimo za dolgoročno uspešnost in dvig integritete, s tem pa tudi ugleda LONa.

Funkcija skladnosti, katere nosilec je pooblaščenec za zagotavljanje skladnosti poslovanja, je del sistema zagotavljanja učinkovitega kontrolnega okolja v hranilnici, z nalogo ugotavljati in ocenjevati tveganja skladnosti, ki jim je hranilnica izpostavljena, oziroma bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju. Velik poudarek te funkcije, ki ima predvsem preventivno vlogo, je tudi skrb za izobraževanje zaposlenih, za spremljavo implementacije zakonskih in podzakonskih novosti v poslovanje LONa, obravnavo in preprečevanje prevar ter za kontinuirano komunikacijo med zaposlenimi o vrednotah in etičnih standardih. Delo pooblaščenca za zagotavljanje skladnosti poslovanja sledi Letnemu načrtu o izvajanju skladnosti poslovanja LONa. Pooblaščenec za zagotavljanje skladnosti poslovanja je v letu 2019 aktivno sodeloval na področju uvajanja novih produktov s pripravo analiz tveganja skladnosti pri uvajanju ali spremembah novih produktov, izvajal preglede skladnosti več notranjih aktov, pregled skladnosti postopka obravnavanja pritožb v LONU in skladnosti politike prejemkov, izvajal neodvisne preiskave v primeru prijav kršitev, svetoval pri prenovi in pripravi splošnih pogojev poslovanja ter opravljal druge aktivnosti s področja dela.

LON v vseh svojih delovnih procesih dosledno upošteva Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma in na njegovi osnovi sprejetih predpisov in smernic. Naš cilj je doseganje najvišjih načel in standardov v zvezi s postopki in ravnanji zaposlenih in v zvezi s politiko sprejemljivostjo strank. Skrbimo za redno letno izobraževanje, ki ga izvajamo tako interno kot preko pooblaščenih in verodostojnih ponudnikov. Funkcijo PPFTF izvajata pooblaščenka za PPFTF in strokovni sodelavec za PPFTF, ki skupaj skrbita za učinkovito delovanje sistema.

V začetku 2019 je bil imenovan Pooblaščenec za varovanje informacij in varstvo osebnih podatkov, ki skrbi za izvajanje analize tveganj informacijske varnosti in varstva osebnih podatkov, ocene skladnosti z veljavnimi predpisi in standardi, upravljanje z varnostnimi incidenti, povezano poročanje višjemu vodstvu ter izobraževanje zaposlenih. Prednostna obravnava je bila namenjena zagotovitvi skladnosti s PSD2 direktivo ter poveznimi Regulatornimi tehničnimi standardi za močno avtentikacijo strank ter skupnih in varnih standardov komunikacije (RTS SCA). Ker ima LON d.d. skladno z Zakonom o informacijski varnosti status izvajalca bistvenih storitev s področja bančništva se je dopolnil in nadalje vzdrževal dokumentiran sistem upravljanja

varovanja informacij ter sistem upravljanja neprekinjenega poslovanja skupaj s povezanimi varnostnimi ukrepi.

11 ZUNANJA REVIZIJA

Revizijo računovodskih izkazov LON d.d., Kranj, je za leto 2019 izvedla revizijska družba BDO revizija, d. o. o., Cesta v Mestni log 1, Ljubljana. Omenjena družba je revizijo izvedla drugič. Revizor računovodskih izkazov je bil imenovan na skupščini julija 2018 za obdobje 2018–2020. Pri menjavi revizorja LON upošteva zahteve ZBan-2 in priporočila Uredbe 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa.

12 POMEMBNI POSLOVNI DOGODKI, NASTALI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA

12.1 Pooblastila poslovodstvu

Pooblastilo za povečanje osnovnega kapitala je bilo upravi podeljeno na skupščini 24.1.2020. S strani skupščine podeljeno pooblastilo omogoča upravi, da lahko v roku 3 let od dneva vpisa sprememb oziroma dopolnitev statuta v sodni register, enkrat ali večkrat poveča osnovni kapital družbe skupaj za največ 100 tisoč novih delnic oziroma za 7.500 tisoč EUR (odobreni kapital), tako, da po povečanju osnovni kapital družbe znaša skupaj največ 16.189 tisoč EUR. Pri tem povečanju osnovnega kapitala sme uprava, po predhodnem soglasju nadzornega sveta, prednostno pravico obstoječih delničarjev do novih delnic upoštevati ali pa jo delno izključiti, tako da predkupno pravico omogoči 50 največjim delničarjem. Navedena sprememba statuta je bila vpisana v sodni register 30. januarja 2020.

12.2 ICAAP nadzorniško pismo in Načrt ICAAP 2020

Banka Slovenije je LONU za leto 2019 v okviru ICAAP/SREP procesa predpisala nove minimalne količnike kapitalske ustreznosti, in sicer količnik skupnega kapitala v višini 15,55 % (za leto 2019 14,00 %) ter količnik temeljnega kapitala 13,55 % (za leto 2018 11,80 %).

Hranilnica LON na dan 01. 01. 2020 ne izpolnjuje zahtevanih kapitalskih količnikov. Količnik temeljnega kapitala na dan 1.1.2020 znaša 12,93%, količnik celotnega kapitala 15,00%, primanjkljaj celotnega kapitala znaša 0,55 odstotnih točk oziroma 0,686 mio EUR, primanjkljaj temeljnega kapitala znaša 0,62 odstotnih točk oz. 0,773 mio EUR.

V skladu za zahtevo, ki izhaja iz ICAAP/SREP procesa smo do predpisanega roka 31. 1. 2020 pripravili načrt izpolnjevanja ICAAP 2020 kapitalskih količnikov (v nadaljevanju: Načrt ICAAP 2020), katerega je sprejela uprava LONa ob pridobljenem soglasju nadzornega sveta.

Načrt ICAAP 2020 kot možna ukrepa za izpolnitev zahtevanih kapitalskih količnikov opredeljuje (1) znižanje tveganju prilagojene aktive (preko zniževanja kreditiranja in prodaje poslovno nepotrebne premoženja) in/ali (2) dokapitalizacijo.

Podlago za izvedbo dokapitalizacije, ki je načrtovana ob polletju 2020, predstavlja skupščinski sklep sprejet 24. 01. 2020, ki omogoča LONU povečanje osnovnega kapitala do skupno največ 100.000 novih delnic in sicer v obdobju 3 let.

Dokapitalizacija, ki je edini dolgoročen ukrep zagotovitve ustrezne višine kapitala, je odvisna od množice dejavnikov, na katere uprava LONa nima direktnega vpliva. Z namenom zagotovitve ustreznega delovanja LONa tudi v primeru neizvedene dokapitalizacije ali če ta ne bo izvedena v razumnem roku oziroma primernem obsegu smo pripravili poslovni osnovni načrt, ki temelji na čimprejšnjem izpolnjevanju zahtevanih kapitalskih količnikov, kar bomo dosegli z zmanjševanjem tveganju prilagojene aktive za približno 6,8 mio EUR (6,40%) preko (1) zmanjševanja kreditnega portfelja in (2) prodaje poslovno nepotrebnega premoženja.

Kombinacija ukrepov zagotavlja izpolnjevanje zahtevanih kapitalskih količnikov od 30.6.2020 dalje. Zmanjšanje tveganju prilagojene aktive in ukrepi, ki zagotavljajo pozitivne rezultate poslovanja, zagotavljajo izpolnjevanje kapitalskih zahtev v drugi polovici leta 2020 ob predpostavki nespremenjenih zahtevanih kapitalskih količnikov tudi v prihodnjih obdobjih. Povečevanje zahtevanih kapitalskih količnikov v kasnejših obdobjih lahko povzroči stagnacijo poslovanja ter izpostavi LON dodatnim tveganjem.

12.3 Kadrovanje v upravi LONa

Trenutna člana uprave sta imenovana kot nadomestna člana uprave, ki lahko svojo funkcijo opravljata brez dovoljenja Banke Slovenije najdlje za čas šestih mesecev od dneva imenovanja. Nadzorni svet je v januarju 2020 že začel s postopkom izbora članov uprave LONa za celotno, statutarno določeno mandatno obdobje. Nova člana uprave bosta predvidoma imenovana do konca marca 2020 pod odložnim pogojem pridobitve dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana uprave hranilnice.

12.4 Spremembe v organizacijski strukturi

V letu 2019 je LON začel oblikovati novo organizacijsko strukturo, ki je trenutno v zaključni fazi implementacije. Celotna prenova notranje organizacije je bila narejena s ciljem centralizacije, racionalizacije in optimizacije procesov, segregacija trga, operativnih in kontrolnih funkcij, polne implementacije horizontalno vgrajenih kontrol in načela štirih oči ter krepitve vloge obrambnih linij. Nova struktura je zamišljena brez številnih organizacijskih področij in zmanjšuje število organizacijskih in poslovnih enot, omogoča bolj sploščeno organizacijsko strukturo zaradi ukinitve vodstvenih položajev na nižjih ravneh, ustvarja vitko in strukturirano organizacijo z jasno razmejitvijo poročanja, pristojnosti in odgovornosti med posameznimi organizacijskimi enotami in jasno določene naloge in odgovornosti.

Omenjene organizacijske in strukturne spremembe se izvajajo hkrati z novo sistematizacijo delovnih mest, kjer se bo število delovnih mest občutno zmanjšalo. Nova delovna mesta bodo natančneje določena in vsestranska, bolj primerna za majhno organizacijo, vključevala pa bodo tudi nepogrešljive funkcije, ki jih zahteva moderno bančno poslovanje.

12.5 Sprememba napovedi gospodarske rasti zaradi koronavirusa

Gospodarska rast bo letos občutno nižja od jesenskih predvidevanj, napoved pa je ključno odvisna od hitrosti zaježitve širjenja koronavirusa in ukrepov vlad. Urad RS za makroekonomske analize in razvoj napoveduje, da se bo v primeru postopne omejitve in zaježitve širjenja koronavirusa v drugi polovici leta gospodarska rast v letu 2020 upočasnila na 1,5%. Ob predpostavljeni omejitvi in zaježitvi širjenja virusa doma in v svetu se bosta rasti izvoza in uvoza letos približno prepolovili. Nižja kot lani in od jeseni predvidene bo tudi rast domače potrošnje.

Gospodinjstva bodo predvidoma tudi letos povečala potrošnjo, vendar bo njena rast zaradi nižje rasti zaposlenosti in plač ter večje negotovosti nižja kot lani. V letih 2021 in 2022 bi bila gospodarska rast v osnovnem scenariju ponovno višja kot letos, kar pa je ključno odvisno od stabilizacije razmer v Sloveniji in drugih državah EU v drugi polovici letošnjega leta.

Uprava potrjuje računovodske izkaze in poslovno poročilo za leto, ki se je končalo 31. decembra 2019 ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom tega letnega poročila.

Uprava je odgovorna, da je letno poročilo pripravljeno tako, da predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja LONa in izidov njenega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2019.

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

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

Kranj, 13. 03. 2020

Mitja Muhič
član uprave

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Muhič".

dr. Imre Balogh
predsednik uprave

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Balogh".



Tel: +386 1 53 00 920
Fax: +386 1 53 00 921
info@bdo.si
www.bdo.si

Cesta v Mestni log 1
SI-1000 Ljubljana
Slovenija

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Lastnikom družbe LON d.d., Kranj

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze gospodarske družbe LON d.d., Kranj (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo bilanco stanja na dan 31. decembra 2019 ter izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe LON d.d., Kranj na dan 31. decembra 2019 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju MSRP).

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o posebnih zadevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (Uredba (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, 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 revizijsko mnenje.

Poudarjanje zadeve

Napotujemo na razkritje 12.2 ICAAP nadzorniško pismo in Načrt ICAAP 2020 v Poslovnem poročilu, v katerem so opisani učinki v zvezi z zahtevanimi količniki kapitalske ustreznosti na dan 1.1.2020 in ukrepov posloводства v zvezi s tem. Naše mnenje ni prilagojeno zaradi te zadeve.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve smo upoštevali pri reviziji računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o teh računovodskih izkazih in o teh zadevah ne izražamo ločenega mnenja.

Oslabitev kreditnega portfelja

Opis ključne revizijske zadeve

Na dan 31.12.2019 znaša kreditni portfelj družbe LON d.d., Kranj 151.145 tisoč EUR, kar predstavlja 51% vseh sredstev družbe. Oslabitev kreditnega portfelja na dan 31.12.2019 znaša 1.836 tisoč EUR.

Naš revizijski pristop

Ustrezno zagotovilo o primernosti ocene posloводства o potrebnih oslavitvah kreditnega portfelja smo pridobili z naslednjimi postopki:

- pregledali smo zasnovo in delovanje ključnih kontrol na področju razvrščanja



Na oslabitve kreditnega portfelja se nanašajo pojasnila 6.1.5. Uporaba ocen in presoj, 6.3.3 Finančna sredstva ter v okviru te točke še posebej 6.3.3 f Oslabitev finančnih sredstev k računovodskim izkazom in 2 Kreditno tveganje v okviru razkritij o upravljanju s tveganji.

Poslovodska ocena potrebne slabitve kreditnega portfelja je za revizijo pomembna, saj ta postopek zahteva bistveno poslovodsko presojo pri določanju pričakovanih kreditnih izgub v obdobju trajanja finančnega instrumenta, zaradi česar smo slabitev kreditnega portfelja izpostavili kot ključno revizijsko zadevo.

Poslovodstvo uporablja bistveno presojo:

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

- komitenta v ustrezen bonitetni razred;
- pregledali smo zasnovo in delovanje ključnih kontrol, povezanih s prehajanjem posameznih kreditnih izpostavljenosti med skupinami;
- ocenili smo ustreznost metodologije, pri čemer smo presojali primernost uporabljenih parametrov PD (verjetnost neplačila), LGD (stopnja izgube v primeru neplačila) in CCF (korekcijski faktor).

Proučili smo pravilnike, politike in metodologijo, ki jo družba uporablja kot podlago za oslabitve kreditnega portfelja in jih primerjali z zahtevami MSRP 9. Prav tako smo se seznanili z ugotovitvami validacijskega poročila v zvezi z modelom oslabitev po MSRP 9 - Finančni instrumenti, ki ga je pripravil zunanji strokovnjak.

Skladno z našo metodologijo smo na podlagi vzorca izbranih kreditov preverili, ali je družba izvajala sprejeto politiko oslabitev in pravilno izračunala znesek pričakovanih kreditnih izgub na skupinski ravni in sicer tako, da smo preverili:

- da so krediti razvrščeni v pravo skupino glede na ocenjeno kreditno tveganje;
- da je uporabljena prava izpostavljenost v primeru neplačila (EAD);
- da je bila za izračun slabitve za izbrani primer uporabljena verjetnost neplačila (PD) skladno z MSRP 9;
- da je bila za izračun slabitve 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 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.

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije obsegajo poslovno poročilo, ki je sestavni del letnega poročila družbe, vendar ne vključujejo računovodskih izkazov in našega revizorjevega poročila o njih. Druge informacije smo pridobili pred datumom revizorjevega poročila, razen poročila nadzornega sveta, ki bo na voljo po tem datumu.

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

V povezavi z opravljeno revizijo računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge



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

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

Odgovornost posloводства, revizijske komisije in nadzornega sveta za računovodske izkaze

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

Posloводство 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 posloводство podjetje likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo. Revizijska komisija in nadzorni svet sta odgovorna za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

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

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

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjih kontrol;
- opravimo postopke preverjanja in razumevanja notranjih kontrol, pomembnih za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenja o učinkovitosti notranjih kontrol družbe;
- presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v sposobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje.



Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja;

- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

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

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

Druge zahteve v zvezi z vsebino revizorjevega poročila v skladu z Uredbo (EU) št. 537/2018 Evropskega parlamenta in Sveta

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

Imenovanje revizorja, trajanje posla in odgovorni pooblaščen revizor

Skupščina delničarjev družbe nas je dne 9. julija 2018 imenovala za zakonitega revizorja za obdobje 2018-2020, predsednik nadzornega sveta pa je pogodbo o revidiranju podpisal dne 19.9.2018. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 2 leti. Za opravljeno revizijo je odgovorna pooblaščen revizorka Maruša Hauptman.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Naše mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu je skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe, ki smo ga izdali dne 13. marca 2020.

Nerevizijske storitve

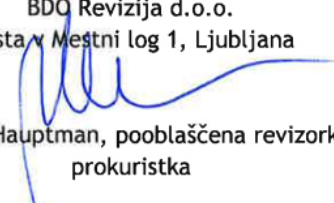
Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta ter, da smo pri opravljanju revizije zagotovili našo neodvisnost od revidirane družbe.

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

Ljubljana, 13.marec 2020



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


Maruša Hauptman, pooblaščen revizorka
prokuristka

1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2019 IN 31. 12. 2018

v 1000 EUR	Pojasnilo	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	6.5.1.	85.509	44.529
Finančna sredstva, merjena po pošteni vred. prek drugega vseobsegajočega donosa	6.5.2.	12.072	16.719
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	6.5.3.	187.458	191.555
- Dolžniški vrednostni papirji		36.109	40.166
- Krediti strankam, ki niso banke		151.145	151.192
- Druga finančna sredstva		204	197
Opredmetena osnovna sredstva	6.5.4.	6.856	6.418
Naložbene nepremičnine	6.5.5.	3.783	3.921
Neopredmetena dolgoročna sredstva	6.5.6.	77	100
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	6.5.7.	505	506
- Terjatve za davek		20	0
- Odložene terjatve za davek		485	506
Druga sredstva	6.5.8.	494	622
SKUPAJ SREDSTVA		296.754	264.370
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	6.5.9.	279.387	245.421
- Vloge bank in centralnih bank		205	206
- Vloge strank, ki niso banke		249.505	216.075
- Krediti bank in centralnih bank		26.672	27.425
- Druge finančne obveznosti		3.005	1.715
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		0	179
Rezervacije	6.5.10.	575	367
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		0	49
- Obveznosti za davek		0	21
- Odložene obveznosti za davek		0	28
Druge obveznosti	6.5.11.	212	188
SKUPAJ OBVEZNOSTI		280.174	246.204
Osnovni kapital	6.5.12.	8.689	8.689
Kapitalske rezerve	6.5.13.	6.439	6.439
Rezerva za pošteno vrednost	6.5.14.	45	126
Rezerve iz dobička	6.5.15.	4.872	4.872
Lastne delnice	6.5.17.	(1)	(1)
Čisti dobiček/izguba iz poslovnega leta (vključno z zadržanim dobičkom)	6.5.16.	(3.464)	(1.959)
SKUPAJ KAPITAL		16.580	18.166
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		296.754	264.370

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 13. 3. 2020, v njenem imenu sta jih podpisala:

Mitja Muhič
član uprave



dr. Imre Balogh
predsednik uprave



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

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

v 1000 EUR	Pojasnilo	2019	2018
Prihodki iz obresti	6.6.1.	8.309	8.127
Odhodki za obresti	6.6.2.	(1.552)	(1.458)
Čiste obresti		6.757	6.669
Prihodki od dividend		0	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	6.6.3.	3.150	2.845
Odhodki za opravnine (provizije)	6.6.4.	(613)	(580)
Čiste opravnine (provizije)		2.537	2.265
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	6.6.5.	(149)	(53)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	6.6.6.	8	10
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	6.6.7.	(1)	(22)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		(1)	0
Čisti dobiček/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	6.6.8.	(3)	(37)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	6.6.9.	(247)	17
Administrativni stroški	6.6.10.	(7.927)	(7.592)
Amortizacija	6.6.11.	(681)	(519)
Rezervacije	6.6.12.	(99)	(8)
Oslabitve	6.6.13.	(1.700)	(359)
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja		(1.506)	371
Davek iz dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja		1	(112)
Čisti dobiček/izguba iz rednega poslovanja		(1.505)	259
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		(1.505)	259

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 13. 3. 2020, v njenem imenu sta jih podpisala:

Mitja Muhič
član uprave



dr. Imre Balogh
predsednik uprave



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

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

v 1000 EUR	2019	2018
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta po obdavčitvi	(1.505)	259
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	(81)	117
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(92)	6
• Aktuarski čisti dobički/izgube zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	(102)	7
• Davek od dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	10	(1)
Postavke, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid	11	111
• Čisti dobički/izgube, pripoznani v rezervi za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	14	137
• Odloženi davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(3)	(26)
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	(1.586)	376

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 13. 3. 2020, v njenem imenu sta jih podpisala:

Mitja Muhič
član uprave



dr. Imre Balogh
predsednik uprave



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

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

v 1000 EUR		2019	2018
A)	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	(1.506)	371
	Amortizacija	681	519
	Oslabitev/(odprava oslabitve) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(2)	(15)
	Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(454)	(308)
	Oslabitev opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	1.247	682
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	1	0
	Neto (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	2	35
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	99	8
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	67	1.292
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(1.299)	(4.135)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	29	(3)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	313	(3.895)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(1.642)	(238)
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	33.920	(43)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	33.966	209
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	(179)	(193)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	133	(59)
č)	Denarni odtoki pri poslovanju (a + b + c)	32.688	(2.886)
d)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(41)	0
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	32.647	(2.886)
B)	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	8.835	39.246
	Prejemki pri prodaji OOS in naložbenih nepremičnin	65	133
	Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	8.770	39.113
b)	Izdatki pri naložbenju	(502)	(21.732)
	Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(499)	(878)
	Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev	(3)	(28)
	Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	0	(20.825)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)	8.333	17.514
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	0	4.200
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	0	4.200
b)	Izdatki pri financiranju	0	0
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a - b)	0	4.200
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	0	0

E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	40.980	18.829
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (pojasnilo tč. 7.5)	44.529	25.701
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	85.509	44.529

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 13. 3. 2020, v njenem imenu sta jih podpisala:

Mitja Muhič
član uprave



dr. Imre Balogh
predsednik uprave



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

5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA V POSLOVNEM LETU 2019 IN 2018

Leto 2019 (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	8.689	6.439	126	4.872	(1.959)	(1)	18.166
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(81)	0	(1.505)	0	(1.586)
Končno stanje v poslovnem obdobju	8.689	6.439	45	4.872	(3.464)	(1)	16.580

Leto 2018 (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 (pred prilagoditvijo)	5.689	5.239	9	4.872	(2.754)	(1)	13.054
Učniki prehoda na MSRP 9	0	0	0	0	576	0	576
Začetno stanje v poslovnem obdobju	5.689	5.239	9	4.872	(2.178)	(1)	13.630
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	117	0	259	0	376
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	3.000	1.200	0	0	(40)	0	4.160
Končno stanje v poslovnem obdobju	8.689	6.439	126	4.872	(1.959)	(1)	18.166

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 13. 3. 2020, v njenem imenu sta jih podpisala:

Mitja Muhič
član uprave



dr. Imre Balogh
predsednik uprave



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

6 POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

6.1. Izhodišča za predstavitev računovodskih izkazov

6.1.1 Poročajoča družba

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

6.1.2 Postopek sprejemanja letnega poročila

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

6.1.3 Izjava o skladnosti

Računovodski izkazi za leto 2019 so sestavljeni v skladu z MSRP, veljavnimi v EU, predpisi Banke Slovenije in drugimi veljavnimi zakonskimi predpisi. V pojasnilih k računovodskim izkazom so smiselno zagotovljene informacije, ki jih predpisuje ZGD-1, kot tudi druga razkritja, ki jih zahtevajo MSRP.

6.1.4 Podlaga za merjenje

Računovodski izkazi so pripravljani ob upoštevanju izvirne vrednosti, razen v spodaj navedenih primerih, kjer se upošteva poštena vrednost:

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

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

6.1.5 Uporaba ocen in presoj

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

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

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

Spremembe ocen glede oslabitev imajo zelo pomemben vpliv na finančni položaj in rezultate poslovanja. Te ocene se lahko v prihodnosti spremenijo zaradi spremenjenih gospodarskih

pogojev in odplačilne sposobnosti komitentov zaradi spremenjenih makroekonomskih napovedi uporabljenih pri oceni pričakovane izgube zaradi oslabitve ter zaradi spremembe vrednosti zavarovanj za slabe kredite ob njihovem unovčenju. Najpomembnejše ocene v okviru oslabitve 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 Upravljanje s tveganji razkritje 2.3..

6.1.6 Predstavitvena valuta

Postavke, prikazane v računovodskih izkazih, so predstavljene v tisoč evrih, razen če je pri posameznem razkritju navedeno drugače. Podatki se zaokrožujejo 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, se uporabljajo ustrezni referenčni tečaji ECB, veljavni na dan 31. 12. 2019.

6.2. Spremembe standardov in pojasnil, ki veljajo v tem računovodskem obdobju

6.2.1. Začetna uporaba novih sprememb obstoječih standardov, ki veljajo v tem računovodskem obdobju

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

- **MSRP 16 – Najemi** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 9 – Finančni instrumenti** – Elementi predplačila z negativnim nadomestilom (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 19 – Zasluzki zaposlencev** – Sprememba, omejitev ali poravnava programa (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 28 – Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige** – Dolgoročni deleži v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- **Spremembe različnih standardov zaradi izboljšav MSRP (obdobje 2015–2017)**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 3, MSRP 11, MRS 12 in MRS 23), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- **OPMSRP 23 – Negotovost glede obravnav davka iz dobička** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).

Od navedenih sprememb računovodskih standardov je imela uvedba MSRP 16 pomemben vpliv na poslovanje LONa, kar je pojasnjeno v razkritju 6.4. Računovodskega poročila. Sprejetje ostalih standardov, sprememb k obstoječim standardom in pojasnil ni privedlo do pomembnih sprememb računovodskih izkazov LONa.

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

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov je OMRS izdal naslednje spremembe obstoječega standarda, ki jih je sprejela EU in ki še niso stopili v veljavo:

- **Spremembe MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov in MRS 8 – Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake** – Opredelitev Bistven, ki jih je EU sprejela 29. novembra 2019 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje),
- **Spremembe MRSP 9 – Finančni instrumenti, MRS 39 – Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje in MSRP 7 – Finančni instrumenti: razkritja** – Reforma referenčnih obrestnih mer, ki jih je EU sprejela 15. januarja 2020 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje),
- **Spremembe sklicevanj na konceptualni okvir v MSRP**, ki jih je EU sprejela 29. novembra 2019 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje).

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

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) z izjemo naslednjih novih standardov in sprememb obstoječih standardov, ki na dan 13.3.2020 v EU še niso bili sprejeti (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za MSRP, kot jih je izdal OMRS):

- **MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 3 – Poslovne združitve** – Opredelitev poslovnega subjekta (v veljavi za poslovne združitve, pri katerih je datum prevzema enak datumu začetka prvega letnega poročevalskega obdobja, ki se začne 1. januarja 2020 ali pozneje, in pridobitve sredstev, do katerih pride na začetku tega obdobja ali po njem).

V LONU predvidevamo, da uvedba teh novih standardov in sprememb obstoječih standardov v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze LONa.

6.2.4. Kratki opisi novih standardov/sprememb novih standardov/pojasnil

- **MSRP 14 – Zakonsko predpisani odlog plačila računov**, ki ga je OMRS objavil 30. januarja 2014. Cilj standarda je omogočiti podjetjem, ki MSRP uporabljajo prvič in ki zakonsko predpisane odloge plačila računov trenutno pripoznavajo v skladu s prejšnjimi SSRN, da ob prehodu na MSRP s takšnim pripoznavanjem nadaljujejo.
- **MSRP 16 – Najemi**, ki ga je OMRS objavil 13. januarja 2016. Najemnik v skladu z MSRP 16 pripozna pravico do uporabe sredstva ter obveznosti iz najema. Pravica do uporabe sredstva je obravnavana na podoben način kot ostala nefinančna sredstva in se v skladu s tem tudi amortizira. Obveznost iz najema je na začetku vrednotena po sedanji vrednosti najemnin, plačanih v obdobju najema, diskontirani po implicitni obrestni meri, če jo je mogoče takoj določiti. Če te mere ni mogoče takoj določiti, mora najemnik uporabiti predpostavljeno obrestno mero izposojanja. Tako kot pri MRS 17, ki ga je MSRP 16 nadomestil, najemodajalec najem opredeli kot poslovni ali finančni glede na naravo najema. Najem se razvrsti kot finančni najem, če se z njim prenesejo skoraj vsa tveganja in koristi, povezane z lastništvom sredstva. V nasprotnem primeru gre za poslovni najem. Pri finančnem najemu najemodajalec finančne prihodke pripozna v obdobju najema na podlagi vzorca, ki odraža

stalno obdobjno stopnjo donosnosti čiste naložbe. Plačila iz poslovnega najema najemodajalec pripozna kot prihodke na podlagi enakomerne časovne metode oz., če vzorec odraža prej zmanjšanje koristi iz rabe tega sredstva, uporabi drugo sistematično metodo.

- **MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe**, ki ga je OMRS objavil 18. maja 2017. Novi standard zahteva merjenje zavarovalnih obveznosti po trenutni vrednosti izpolnjevanja in prinaša enotnejšo metodo merjenja in predstavitev za vse zavarovalne pogodbe. Namen zahtev je zagotoviti dosledno in na načelih temelječe obračunavanje zavarovalnih pogodb. MSRP 17 nadomešča MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe in z njim povezana pojasnila.
- **Spremembe MSRP 3 – Poslovne združitve** – Opredelitev poslovnega subjekta, ki jih je OMRS izdal 22. oktobra 2018. Spremembe so bile uvedene za izboljšanje opredelitve poslovnega subjekta. Spremenjena opredelitev izpostavlja, da je namen poslovanja poslovnega subjekta zagotavljati blago in storitve za stranke, medtem ko je prejšnja opredelitev poudarjala donose v obliki dividend, nižje stroške in druge gospodarske koristi za vlagatelje ter druge deležnike. Poleg spremenjene ubeseditve je Odbor podal dodatne napotke k opredelitvi.
- **Spremembe MSRP 9 – Finančni instrumenti** – Elementi predplačila z negativnim nadomestilom, ki jih je OMRS izdal 12. oktobra 2017. Obstoječe zahteve MSRP 9 glede pravice do prekinitve pogodbe se spremenijo tako, da omogočajo merjenje po odplačni vrednosti (oz. po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, odvisno od poslovnega modela) tudi v primeru plačil negativnega nadomestila. V skladu s spremembami podpis zneska predplačila ni pomemben – plačilo je glede na prevladujočo obrestno mero v času prekinitve mogoče opraviti tudi v korist pogodbene stranke, ki predčasno plačilo opravi. Izračun nadomestila mora biti v tako v primeru kazni zaradi predčasnega odplačila kot v primeru nagrade zaradi predčasnega odplačila enak. Spremembe obsegajo tudi pojasnila glede obračunavanja sprememb finančnih obveznosti, ki ne povzročijo odprave pripoznanja. V tem primeru se knjigovodska vrednost prilagodi rezultatu, pripoznanemu v vseobsegajočem donosu. Efektivna obrestna mera se ne preračuna.
- **Spremembe MSRP 9 – Finančni instrumenti, MRS 39 – Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje in MSRP 7 – Finančni instrumenti: razkritja** – Reforma referenčnih obrestnih mer, ki jo je OMRS izdal 26. septembra 2019. Spremembe reforme referenčnih obrestnih mer:
 - a) spreminjajo posebne zahteve glede obračunavanja varovanja pred tveganji tako, da lahko podjetja obračunavajo varovanje pred tveganji ob predpostavki, da se referenčna obrestna mera, na kateri temeljijo varovani denarni tokovi in denarni tokovi od instrumenta za varovanje, zaradi reforme referenčnih obrestnih mer ne bodo spremenili;
 - b) so obvezne za vsa razmerja varovanja pred tveganjem, na katera reforma referenčnih obrestnih mer neposredno vpliva;
 - c) niso namenjene olajševanju drugih posledic reforme referenčnih obrestnih mer (če razmerje varovanja pred tveganjem ne izpolnjuje več zahtev za obračunavanje varovanja pred tveganji iz razlogov, ki niso navedeni v spremembah, je treba prenehati z obračunavanjem varovanja pred tveganjem) in
 - d) zahtevajo posebna razkritja o tem, v kolikšni meri spremembe reforme vplivajo na razmerja varovanja pred tveganji med podjetji.
- **Spremembe MSRP 10 – Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 – Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige** – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oz. skupnim podvigom, ki jih je OMRS objavil 11. septembra 2014. Spremembe se nanašajo na razhajanje zahtev po MRS 28 in MSRP 10 ter pojasnjujejo, da je obseg pripoznavanja dobička oz. izgube pri poslu s pridruženim podjetjem ali pri skupnem podvigu odvisen od tega, ali prodana oz. prispevana sredstva predstavljajo poslovni subjekt.

- **Spremembe MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov in MRS 8 – Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake** – Opredelitev bistven, ki jih je OMRS objavil 31. oktobra 2018. Spremembe pojasnjujejo opredelitev izraza bistven in kako ga je treba vključiti v napotke glede opredelitev.
- **Spremembe MRS 19 – Zasluzki zaposlencev** – Sprememba, omejitev ali poravnava programa, ki jih je OMRS izdal 7. februarja 2018. Spremembe zahtevajo uporabo posodobljenih predpostavk iz ponovnega merjenja za določitev stroškov tekočega službovanja in neto obresti za preostanek poročevalskega obdobja po spremembi programa.
- **Spremembe MRS 28 – Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige** – Dolgoročni deleži v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih, ki jih je OMRS objavil 12. oktobra 2017. Namen sprememb je pojasniti, da podjetje uporablja MSRP 9, vključno z zahtevami po oslavitvi, za dolgoročne deleže v pridruženem podjetju ali skupnem podvigu, ki so del čiste naložbe v pridruženo podjetje ali skupni podvig in za katere se kapitalska metoda ne uporablja. Spremembe prav tako odpravljajo 41. odstavek, saj je po mnenju Odbora le ponavljal zahteve v MSRP 9 in povzročal zmedo glede obračunavanja dolgoročnih deležev.
- Spremembe različnih standardov zaradi izboljšav MSRP (obdobje 2015–2017), ki jih je OMRS objavil 12. decembra 2017. Spremembe različnih standardov izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 3, MSRP 11, MRS 12 in MRS 23), njihov namen pa je predvsem odpravljanje neskladnosti in razlaga besedila. Spremembe vsebujejo naslednja pojasnila: podjetje ponovno izmeri svoj prejšnji delež v skupni dejavnosti, ko pridobi obvladovanje nad poslovnim subjektom (MSRP 3); če podjetje pridobi skupno obvladovanje nad poslovnim subjektom, svojega prejšnjega deleža v skupni dejavnosti ne izmeri ponovno (MSRP 11); podjetje vse posledice izplačila dividend na davek iz dobička obračuna na enak način (MRS 12); in podjetje kot del splošnih posojil obravnava vsa posojila, ki so bila prvotno namenjena razvoju sredstva, kot je sredstvo usposobljeno za nameravano uporabo ali prodajo (MRS 23).
- Spremembe sklicevanj na konceptualni okvir v MSRP, ki jih je OMRS izdal 29. marca 2018. OMRS je zaradi revizije konceptualnega okvira za MSRP posodobil sklicevanje nanj v standardih MSRP. Dokument vsebuje spremembe MSRP 2, MSRP 3, MSRP 6, MSRP 14, MRS 1, MRS 8, MRS 34, MRS 37, MRS 38, OPMSRP 12, OPMSRP 19, OPMSRP 20, OPMSRP 22 in SIC-32. Namen sprememb je podpora prehodu na revidirani konceptualni okvir za podjetja, ki s pomočjo tega okvira razvijajo svoje računovodske usmeritve, kadar se za določeno transakcijo ne uporablja noben standard MSRP.
- **OPMSRP 23 – Negotovost pri obravnavi davka iz dobička**, ki ga je OMRS izdal 7. junija 2017. Možne so nejasnosti glede tega, kako se davčna zakonodaja uporablja za določeno transakcijo ali okoliščino oz. ali bo davčni organ sprejel obravnavanje davka v podjetju. MRS 12 Davek iz dobička določa, kako je treba obračunati tekoči in odloženi davek, ne pa, na kakšen način bi se morali odražati učinki negotovosti. OPMSRP 23 dopolnjuje zahteve MRS 12 z določili, kako se mora učinek negotovosti odražati pri obračunavanju davka iz dobička.

Razen spremembe, ki so nastale ob implementaciji MSRP 16 in so pojasnjene v točki 6.3.1. in 6.4. LON predvideva, da uvedba zgoraj navedenih novih standardov, sprememb obstoječih standardov in novih pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze.

6.3. Pomembnejše računovodske usmeritve

Pri izdelavi računovodskih izkazov so upoštevane 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 se 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 uporabljale konsistentno v obeh poročevalskih obdobjih, predstavljenih v teh računovodskih izkazih.

6.3.1 Spremembe računovodskih usmeritev

a. MSRP 16 – Najemi

Zaradi uvedbe standarda MSRP 16 – Najemi, ki je stopil v veljavo s 1. 1. 2019 smo spremenili računovodske usmeritve na področju pripoznavanja, merjenja in odprave pripoznanja dolgoročnih najemov. Pojasnilo je podano v razkritju 6.4.

6.3.2 Denar in denarni ustrezniki

Kot denarna sredstva se zajemajo 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, preko katere LON opravlja plačilni promet s tujino. Med denarne ustreznike uvrščamo tudi dolžniške vrednostne papirje namenjene zagotavljanju likvidnosti z originalno zapadlostjo do 3 mesecev.

6.3.3 Finančna sredstva

a. Razvrščanje finančnih sredstev

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

Finančno sredstvo se meri po odplačni vrednosti, če ni določeno za merjenje po poštenu 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 poštenu 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 kasnejših spremembe poštene vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu.

V kategorijo finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid uvrščamo izvedene finančne instrumente, pri katerih je pridobivanje pogodbenih denarnih tokov sekundarnega pomena (trgovanje, upravljanje s sredstvi na podlagi poštene vrednosti, maksimiranje denarnih tokov na podlagi prodaj).

- **Presoja poslovnih modelov**

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

Poslovni model ni odvisen od posameznega finančnega sredstva, zato se opredelitev ne izvaja za posamezno finančno sredstvo, temveč se opredeljuje 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 produkt, ki ga LON ponuja svojim strankam.

Opredelitev poslovnega modela za vrsto finančnih sredstev je pristojnosti delovne skupine. Pri opredelitvi poslovnega modela upoštevamo:

- 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 banke;
- 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, se razvrsti v obstoječi poslovni model. V nasprotnem primeru se 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 smo naredili oceno, ali denarni tokovi predstavljajo izključno odplačilo glavnice in obresti na neporavnano glavnico. Pri tem smo preverili 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 smo upoštevali

- 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, smo opravili primerjalni test. Sprememba referenčne obrestne mere se izvaja fiksno dvakrat letno, ne glede na datum sklenitve pogodbe, zato prihaja v obdobju od odobritve kredita

do prve spremembe 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, se pripoznajo na dan trgovanja (dan sklenitve pogodbe). Posojila in terjatve se pripoznajo na dan poravnave.

Odprava pripoznanja finančnega sredstva je evidentirana, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja (t.j. ko smo prenesli vse pravice in tveganja iz finančnega sredstva). Če prenesemo finančno sredstvo, vendar zadržimo skoraj vsa tveganja in koristi, se pripoznanje finančnega sredstva ne odpravi.

Pri odpravi pripoznanja finančnega sredstva v celoti se razlika 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 se razlika 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

V primeru, ko denarni tokovi spremenjenega finančnega sredstva merjenega po odplačni vrednosti niso pomembno drugačni, takšna sprememba ne povzroči odprave pripoznanja. V takšnem primeru se ponovno preračuna bruto knjigovodsko vrednost tega finančnega sredstva z diskontiranjem spremenjenih denarnih tokov z efektivno obrestno mero. Razlika, ki pri tem nastane, se pripozna v izkazu poslovnega izida kot čisti dobiček ali izguba ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev. Če je prišlo do spremembe pogojev zaradi finančnih težav nasprotna stranke, se dobiček ali izguba, 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, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, povečani za transakcijske stroške.

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

Izvedene finančne instrumente merimo 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 se izmerijo 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, se pripoznajo neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, razen izgub zaradi oslabitve in dobičkov in izgub iz naslova tečajnih razlik, dokler se ne odpravi pripoznanje finančnega sredstva. V tem primeru se nabrani

dobički ali izgube, izkazani v drugem vseobsegajočem donosu, pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Obresti izračunane z uporabo metode efektivne obrestne mere, se pripoznajo neposredno v izkazu poslovnega izida.

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

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

e. Prerazvrstitve finančnih sredstev

Finančna sredstva se po prvotnem pripoznanju praviloma ne prerazvrščajo, razen v primeru, če se spremeni poslovni model v okviru katerega poseduje finančna sredstva.

f. Oslabitev finančnih sredstev

Za potrebe oblikovanja oslabitev finančnih sredstev so, skladno z MSRP 9, finančna sredstva in obveznosti razporejene v skupine. Oslabitve za pričakovane kreditne izgube se pripoznajo 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 pogodbeni 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 diskonti faktor uporablja efektivna obrestna mera.

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

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

mesečne pričakovane kreditne izgube, kreditno tveganje pomembno zmanjša, se ponovno oblikujejo popravki vrednosti, ki odražajo 12-mesečne kreditne izgube.

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

- primerjava inicialne bonitete komitenta in bonitetne ocene na dan poročanja,
- pomembne zamude pri odplačilu (kreditna obveznost v zamudi nad 30 dni),
- sprememba pogojev odplačevanja oziroma restrukturiranja,
- podatki, ki jih pridobimo iz sistema EWS kot indikator za poslabšanje kreditnega tveganja (blokade na transakcijskih računih, finančni podatki, plačilo davčnih obveznosti).

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

V **skupino 1 (Stage 1)** so tako vključeni finančni instrumenti, za katere velja, da se njihovo kreditno tveganje na datum poročanja ni pomembno povečalo od začetnega pripoznanja oziroma gre za posle z majhnim kreditnim tveganjem na dan poročanja. Obrestni prihodki za finančna sredstva iz »skupine 1« se izračunajo z metodo efektivnih obresti od bruto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva (tj. brez upoštevanih pričakovanih kreditnih izgub) ter se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

V **skupino 2 (Stage 2)** so vključena finančna sredstva, pri katerih je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja v primerjavi s kreditnim tveganjem, ki ga je finančno sredstvo imelo ob začetnem pripoznanju (razen, kadar je kreditno tveganje finančnega sredstva na poročevalni dan še vedno nizko), vendar sredstva še ne kažejo objektivnih znakov oslabeitve. Za finančna sredstva v »skupini 2« se oblikujejo vseživljenjske pričakovane kreditne izgube. To so pričakovane kreditne izgube, ki so posledica vseh možnih dogodkov neplačil v celotnem trajanju finančnega sredstva. Obrestni prihodki se izračunajo z metodo efektivnih obresti od bruto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva ter se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

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

V skupino POCI so vključena finančna sredstva (kupljena ali izdana), ki imajo že ob začetnem pripoznanju poslabšano kreditno kakovost. Za sredstva v tej skupini se oblikujejo vseživljenjske pričakovane kreditne izgube, obrestni prihodki se pripoznavajo ob uporabi metode efektivnih obresti od neto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva (tj. z upoštevanih popravkov vrednosti zaradi pričakovanih kreditnih izgub).

Podrobneje so oslavitve finančnih sredstev opisane v poglavju Upravljanje s tveganji.

g. Odprava oslabeitve

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 kreditojemalčeve kreditne sposobnosti), se oblikovana slabitev popravi preko izkaza poslovnega izida (sprememba slabitev zaradi kreditnih izgub).

6.3.4 Odpisi

Finančno sredstvo merjeno po odplačni vrednosti, delno ali v celoti odpišemo, ko v postopku izterjave in unovčitve zavarovanj ugotovimo, da ni pričakovati realnih možnosti za poplačilo. Pri določitvi zneska odpisa (dela) terjatve ocenimo sedanjo vrednost pričakovanih denarnih tokov (vključno z upoštevanjem unovčitev iz zavarovanj) ter razliko med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo pričakovanih denarnih tokov odpiše.

Po vsebini predstavlja odpis odpravo priznanja finančnega sredstva.

Za finančna sredstva z oznako neplačniki, terjatev iz bilančnih evidenc prenesemo v izvenbilančne v primeru, kot v zadnjem letu za nezavarovane terjatev oziroma v zadnjih petih letih za zavarovane terjatve, nismo prejeli plačila. Terjatev se do zaključka sodnih postopkov vodi v zunajbilančni evidenci. Dokončni odpis se opravi, ko so zaključeni vsi postopki izterjave in ko je možno oceniti vrednost izgube.

6.3.5 Prihodki in odhodki od obresti

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

Kot navedeno v razkritju 6.3.3. f se obrestni prihodki za finančna sredstva iz »skupine 1« in »skupine 2« izračunajo z metodo efektivnih obresti od bruto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva (tj. brez upoštevanih pričakovanih kreditnih izgub). Obrestni prihodki za finančna sredstva iz »skupine 3« pa se priznava ob uporabi metode efektivnih obresti od neto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva (tj. z upoštevanih popravkov vrednosti zaradi pričakovanih kreditnih izgub). V primeru POCl sredstev se obrestni prihodki v izkazu poslovnega izida priznajo na podlagi kreditno prilagojene efektivne obrestne mere od neto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva.

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

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

6.3.6 Prihodki in odhodki od opravnin

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

Odhodki so v izkazu poslovnega izida priznani praviloma takrat, ko je storitev opravljena, prihodki pa se priznajo, ko pride do prenosa kontrole na kupca in izpolnitve izvršitvene obveze. Prenos kontrole se lahko izvrši v določenem trenutku ali v postopoma v določenem obdobju.

a. Izvršitvene obveze in priznavanje prihodkov iz opravnin

Prihodki iz opravnin se merijo na osnovi zneskov opredeljenih v pogodbah s strankami (kupci). Skupina prizna 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 priznavanja 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 nudi storitve vodenja računov, limitov, transakcij s tujimi valutami in kreditnimi karticami in podobno. Provizije vodenje računov se zaračunavajo strankam na mesečni osnovi.	Prihodki od vodenja računov se priznajo v obdobju, ko se storitve opravljajo.
	Provizije na osnovi transakcij v primeru transakcij s tujimi valutami ali nastanka koriščenja limita se zaračunajo, ko pride do transakcije.	Prihodki povezani s transakcijami se priznajo v trenutku, ko se transakcija izvede.

6.3.7 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.

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 letno oziroma ob nastopu dogodka, ki bi lahko vplival na znižanje knjigovodske vrednosti opredmetenega osnovnega sredstva, preverjamo nadomestljivo vrednost opredmetenih osnovnih sredstev. Cenitev opravijo pooblaščen ocenjevalci vrednosti nepremičnin. V primeru, da ocenjena nadomestljiva vrednost, ki je ali vrednost pri uporabi ali poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ne dosega izkazane knjigovodske vrednosti, se 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 se začnejo 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 ugotavljamo, da so razlike pri amortizaciji zaradi odmika od zahtev standarda zanemarljive. Zemljišča in umetniška dela se ne amortizirajo.

Stopnje amortizacije so določene tako, da je vrednost razporejena v stroške v celotnem obdobju njihove koristnosti. Upoštevajo se naslednje amortizacijske stopnje, ki se v letu 2019, v primerjavi s preteklim letom, niso spremenile:

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

Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva se preverjajo zaradi oslabitve, kadar zaradi dogodkov ali sprememb v okoliščinah knjigovodske vrednosti ne bo mogoče v celoti nadomestiti. Če je ocenjena nadomestljiva vrednost nižja od njene knjigovodske vrednosti, je treba knjigovodsko vrednost sredstva znižati 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 se uporabljajo pravila amortiziranja, kot jih določa MRS 16 – Opredmetena osnovna sredstva. Pravico do uporabe amortiziramo od datuma začetka najema do konca dobe koristnosti ali do konca trajanja najema, če je ta od prve krajša, če se lastništvo sredstva, ki je predmet najema, ne prenese ali ni verjetno, da se bo preneslo.

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

6.3.8 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 kasnejšo prodajo. Če pride do spremembe namena uporabe nepremičnine, se le-ta prenese med lastniško uporabljena sredstva.

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

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

6.3.9 Rezervacije

Med rezervacijami LON izkazuje rezervacije za jubilejne nagrade in za odpravnine ob upokojitvi v skladu z zakonodajo ter rezervacije za morebitne izgube iz naslova zunajbilančnih obveznosti. Rezervacije za zunajbilančne obveznosti pripoznavamo na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla. Temeljijo na podobnih ocenah kot ocene oslabitve kreditov. Rezervacije za

jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi so oblikovane na podlagi aktuarskih izračunov neodvisnih aktuarjev. Pri izračunu sedanje vrednosti se uporabi diskontna obrestna mera, enaka donosnosti 15-letnih podjetniških obveznic z visoko boniteto v Evroobmočju in je konec decembra 2018 znaša 1,26%. Rezervacije pripoznavamo 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 upoštevamo delovno dobo v LONU. Pri izračunu upoštevamo fluktuacijo zaposlenih, za katero predpostavljamo, da je odvisna predvsem od starosti zaposlenega in rast povprečne plače v Republiki Sloveniji (za katero je uporabljena predpostavka 2,5% rasti v letu 2020 ter v nadaljnjih letih). Oblikovanje in oprava rezervacij za zaposlenca je pripoznana v izkazu poslovnega izida, razen aktuarskih dobičkov (izgub), ki so pripoznani v izkazu vseobsegajočega donosa.

6.3.10 Osnovni kapital in rezerve

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

Osnovni (delniški) kapital je izkazan v nominalni vrednosti in so ga vpisali ter vplačali njegovi lastniki. Kapitalske rezerve sestavljajo vplačani presežek kapitala. Rezerva za pošteno vrednost se nanaša na prevrednotenja finančnih instrumentov merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa ter aktuarske dobičke in izgube.

6.3.11 Davki

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

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

6.3.12 Zunajbilančne terjatve in obveznosti

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

6.4. Razkritje prehoda na MSRP 16

Uporaba MSRP 16 je postala obvezna za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje. Priprave na prehod na MSRP 16 smo začeli v prvi polovici leta 2018, ko je bila ustanovljena delovna skupina, ki so jo sestavljali skrbniki najemnih pogodb, računovodstva, kontrolinga in tehnološke podpore.

Proces prehoda na MSRP 16 smo razdelili na dve fazi. V prvi fazi smo analizirali obstoječe najemne pogodbe ter presodili, ali pogodbe izpolnjujejo pogoje za pripoznanje po MSRP 16. Presojanje je zajemalo opredelitve in obvladovanja najetega sredstva (kar pomeni, da imamo pravico do usmerjanja njegove uporabe in da v času trajanja najema lahko uživamo dejanske gospodarske koristi sredstva). Kot najemne pogodbe, ki izpolnjujejo pogoje pripoznanja po MSRP 16, smo opredelili pogodbe o najemu poslovnih prostorov, najemne pogodbe opredmetenih osnovnih sredstev zaradi nizkih vrednosti najetih sredstev niso bile vključene v obračun po MSRP

16. Kot mejno vrednost za pripoznanje najetega sredstva po MSRP 16 smo opredelili 5 tisoč EUR posamičnega sredstva.

Za pogodbe, ki izpolnjujejo pogoje za pripoznanje po MSRP 16, smo v drugi fazi izračunali učinek prehoda. Pri izračunavanju učinka prehoda smo uporabili možnost, kjer se primerjalni zneski ne prevrednotujejo, obveznost pa je izračunana kot sedanja vrednost neporavnanih najemnin, diskontirana z uporabo predpostavljene obrestne mere na datum prehoda. Določena višina sredstev je enaka višini obveznosti. Uporabljena diskontna stopnja je vsota izhodiščne obrestne mere, ki predstavlja donosnost slovenske državne obveznice, povečana za pribitek iz naslova kreditnega tveganja in pribitka za ročnost, tj. število let do zaključka trajanja najemnega razmerja. Tako izračunana predpostavljena obrestna mera je bila za leto 2019 3,5 %.

Ob prehodu na MSRP 16 je banka izbrala modificiran retrospektivni pristop, pri katerem se sredstva, ki predstavljajo pravico do uporabe, merijo kot znesek, ki je enak obveznosti iz najema. Uvedba MSRP 16 ni imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze skupine. Zaradi prehoda na MSRP 16 so se 1.1.2019 v povečala osnovna sredstva banke iz naslova pravice do uporabe za 859 tisoč EUR. Za enak znesek so se povečale obveznosti iz financiranja. Zaradi izbrane metode prehoda ni bilo učinkov na zadržani dobiček.

Preko pripoznavanja najetih nepremičnin v izkazu finančnega položaja ima MSRP 16, poleg vpliva na osnovne finančne kazalnike, vpliv na kapitalski količnik. Pravica do uporabe se, enako kot osnovna sredstva, vključuje v izračun tveganju prilagojene aktive, za katero se uporablja utež 100 %. Zaradi prehoda na standard se je kapitalaska zahteva za kreditno tveganje na dan 1. 1. 2019 povečala iz 105.279 tisoč EUR na 106.138 tisoč EUR, kar je imelo učinek na znižanje količnika celotnega kapitala iz 14,47 % na 14,37 % ter količnika temeljnega kapitala iz 12,31 % na 12,22 % (ob nespremenjenih drugih postavkah).

6.5. Dodatna razkritja k postavkam izkaza finančnega položaja

6.5.1. Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Gotovina v blagajni v evrih	30.262	25.610
Gotovina v blagajni v tujih valutah	81	38
Gotovina v blagajni skupaj	30.343	25.648
Poravnavni račun pri Banki Slovenije	53.897	16.623
Druge vloge pri centralni banki	1.187	1.774
Denarna sredstva na računih	55.084	18.397
Vpogledne vloge pri bankah	82	484
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	85.509	44.529

Gotovina v blagajni (domača in tuja) po stanju na dan 31. 12. 2019 vključuje gotovino v poslovalnicah in bankomatih in v trezorju dveh poslovnih bank, kjer hranimo domačo in tujo gotovino.

Denar na poravnavnem računu pri Banki Slovenije so likvidna sredstva, ki jih LON potrebuje za zagotavljanje dnevne likvidnosti in opravljanje plačilnega prometa. Druge vloge pri centralni banki predstavljajo izločena sredstva za jamstveno shemo za poravnave plačil v okviru plačil SEPA, kjer je tudi beleženo zmanjšanje v letu 2019.

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

6.5.2. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Lastniški instrumenti	676	673
Dolžniški vrednostni papirji	11.396	16.046
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	12.072	16.719

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

Dolžniški vrednostni papirji se nanašajo na obveznice RS.

a) Razčlenitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v 1000 EUR	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	Knjigovodska vrednost	Rezerva za pošteno vrednost	Knjigovodska vrednost	Rezerva za pošteno vrednost
Lastniški instrumenti	676	0	673	0
Dolžniški vrednostni papirji	11.396	(276)	16.046	(266)
- Izdani od države in centralne banke	11.396	(340)	16.046	(328)
- Odložen davek	0	64	0	62
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	12.072	(276)	16.719	(266)

b) Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v letu 2019

v 1000 EUR	Stanje 1. 1. 2019	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31. 12. 2019
Lastniški instrumenti	673	3	0	676
- Nove nabave in prodaje		0	0	
- Sprememba poštene vrednosti		3	0	
Dolžniški vrednostni papirji	16.046	183	(4.832)	11.397
- Izdani od države in centralne banke	16.046	183	(4.832)	11.397
- Nove nabave in prodaje		0	(3.997)	
- Razmejene obresti		378	(536)	
- Sprememba poštene vrednosti		(195)	(299)	
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	16.719	186	-4.832	12.072

Zmanjšanja v postavki dolžniški vrednostni papirji se nanašajo na dospele obveznice države.

v letu 2018

v 1000 EUR	Stanje 1. 1. 2018	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31. 12. 2018
Lastniški instrumenti	673	0	0	673
- Nove nabave in prodaje		0	0	
- Sprememba poštene vrednosti		0	0	
Dolžniški vrednostni papirji	39.065	1.668	(24.685)	16.046
- Izdani od države in centralne banke	24.747	1.471	(10.170)	16.046
- Nove nabave in prodaje		0	(8.000)	
- Razmejene obresti		1.463	(1.710)	
- Sprememba poštene vrednosti		8	(460)	
- Izdani od bank in hranilnic	14.113	195	(14.308)	0
- Nove nabave in prodaje		0	(14.000)	
- Razmejene obresti		195	(245)	
- Sprememba poštene vrednosti		0	(63)	
- Izdani od drugih izdajateljev	205	2	(207)	0
- Nove nabave in prodaje		0	(200)	
- Razmejene obresti		2	(7)	
- Sprememba poštene vrednosti		0	0	
Finančna sredstva merjena po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	39.738	1.668	(24.685)	16.719

c) Pregled stanja finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, glede na preostalo zapadlost

na dan 31. 12. 2019

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	676	0	0	0	0	676
Dolžniški vrednostni papirji	2.083	0	0	8.176	1.137	11.396
- Izdani od države in centralne banke	2.083			8.176	1.137	11.396
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	2.759	0	0	8.176	1.137	12.072

na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	Do 1 meseca	Od 1–3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Lastniški instrumenti	673	0	0	0	0	673
Dolžniški vrednostni papirji	0	4.377	0	8.036	3.633	16.046
- Izdani od države in centralne banke	0	4.377	0	8.036	3.633	16.046
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	673	4.377	0	8.036	3.633	16.719

d) Pregled po uvrščenosti na borzni trg

v 1000 EUR	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	VP, uvrščeni na borzni trg	VP, neuvrščeni na borzni trg	VP, uvrščeni na borzni trg	VP, neuvrščeni na borzni trg
Lastniški instrumenti	0	676	0	673
Dolžniški vrednostni papirji	11.396	0	16.046	0
- Izdani od države in centralne banke	11.396	0	16.046	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	11.396	676	16.046	673

e) Razčlenitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, glede na bruto izpostavljenost in popravek vrednosti ter sektor

na dan 31. 12. 2019

	Nefinančne družbe	Javni sektor (država)	Druge finančne organizacije	Skupaj
Bruto vrednosti	0	12.072	0	12.072
Popravek vrednosti	0	0	0	0
Neto vrednosti	0	12.072	0	12.072

na dan 31. 12. 2018

	Nefinančne družbe	Javni sektor (država)	Druge finančne organizacije	Skupaj
Bruto vrednosti	0	16.723	0	16.723
Popravek vrednosti	0	(4)	0	(4)
Neto vrednosti	0	16.719	0	16.723

6.5.3. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dolžniški vrednostni papirji	36.109	40.166
Kreditni strankam, ki niso banke	151.145	151.192
Druge finančna sredstva	204	197
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	187.458	191.555

a) Razčlenitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, po vrstah in sektorjih

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	Dolžniški vrednostni papirji	Kreditni strankam, ki niso banke	Druge finančna sredstva	Skupaj
Nefinančne družbe	801	31.607	14	32.422
Javni sektor	35.308	762	100	36.170
Druge finančne organizacije	0	170	33	203
Gospodinjstva*	0	118.606	57	118.663
Skupaj	36.109	151.145	204	187.458

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	Dolžniški vrednostni papirji	Kreditni strankam, ki niso banke	Druga finančna sredstva	Skupaj
Nefinančne družbe	2.622	35.518	15	38.155
Javni sektor	37.544	299	105	37.948
Druge finančne organizacije	0	97	14	111
Gospodinjstva*	0	115.278	63	115.341
Skupaj	40.166	151.192	197	191.555

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

b) Razčlenitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, glede na ročnost

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	Kratkoročni	Dolgoročni	Skupaj
Nefinančne družbe	0	801	801
Javni sektor	0	35.308	35.308
Dolžniški vrednostni papirji	0	36.109	36.109
Nefinančne družbe	4.506	27.101	31.607
Javni sektor	723	39	762
Druge finančne organizacije	122	48	170
Gospodinjstva*	5.020	113.586	118.606
Kreditni strankam, ki niso banke	10.371	140.774	151.145
Nefinančne družbe	14	0	14
Javni sektor	100	0	100
Druge finančne organizacije	33	0	33
Gospodinjstva*	57	0	57
Druga finančna sredstva	204	0	204
Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	10.575	176.883	187.458

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	Kratkoročni	Dolgoročni	Skupaj
Nefinančne družbe	0	2.622	2.622
Javni sektor	0	37.544	37.544
Dolžniški vrednostni papirji	0	40.166	40.166
Nefinančne družbe	5.440	30.078	35.518
Javni sektor	31	269	300
Druge finančne organizacije	60	37	97
Gospodinjstva*	5.220	110.058	115.278
Kreditni strankam, ki niso banke	10.751	140.442	151.193
Nefinančne družbe	15	0	15
Javni sektor	105	0	105
Druge finančne organizacije	13	0	13
Gospodinjstva*	63	0	63
Druga finančna sredstva	197	0	197
Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	10.554	180.608	191.555

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

c) Razčlenitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, glede na preostalo zapadlost

na dan 31. 12. 2019

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	801	0	801
Javni sektor	8.321	0	0	26.987	0	35.308
Dolžniški vrednostni papirji	8.321	0	0	27.788	0	36.109
Nefinančne družbe	1.120	551	4.627	10.817	14.492	31.607
Javni sektor	128	530	104	0	0	762
Druge finančne organizacije	2	0	120	48	0	170
Gospodinjstva*	1.611	831	5.093	42.930	68.141	118.606
Kreditni strankam, ki niso banke	2.861	1.912	9.944	53.795	82.633	151.145
Nefinančne družbe	14	0	0	0	0	14
Javni sektor	100	0	0	0	0	100
Druge finančne organizacije	33	0	0	0	0	33
Gospodinjstva*	57	0	0	0	0	57
Druga finančna sredstva	204	0	0	0	0	204
Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	11.386	1.912	9.944	81.583	82.633	187.458

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

na dan 31. 12. 2018

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	1.815	807	0	2.622
Javni sektor	0	1.043	0	36.501	0	37.544
Dolžniški vrednostni papirji	0	1.043	1.815	37.308	0	40.166
Nefinančne družbe	518	714	5.675	10.599	18.012	35.518
Javni sektor	97	43	34	0	125	299
Druge finančne organizacije	4	0	56	37	0	97
Gospodinjstva*	1.407	793	5.148	40.285	67.645	115.278
Kreditni strankam, ki niso banke	2.026	1.550	10.913	50.921	85.782	151.192
Nefinančne družbe	15	0	0	0	0	15
Javni sektor	105	0	0	0	0	105
Druge finančne organizacije	13	1	0	0	0	14
Gospodinjstva*	63	0	0	0	0	63
Druga finančna sredstva	196	1	0	0	0	197
Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.222	2.594	12.728	88.229	85.782	191.555

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

d) Razčlenitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, glede na bruto izpostavljenost in popravek vrednosti

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	Dolžniški vrednostni papirji	Kreditni strankam, ki niso banke	Druga finančna sredstva	Skupaj
Bruto vrednosti	36.126	152.981	248	189.355
Popravek vrednosti	(17)	(1.836)	(44)	(1.897)
Neto vrednosti	36.109	151.145	204	187.458

Dolžniški vrednostni papirji glede na sektor

v 1000 EUR	Nefinančne družbe	Javni sektor (država)	Skupaj
Bruto vrednosti	810	35.316	36.126
Popravek vrednosti	(9)	(8)	(17)
Neto vrednosti	801	35.308	36.109

Kreditni strankam, ki niso banke glede na sektor

v 1000 EUR	Nefinančne družbe	Javni sektor	Druge finančne organizacije	Gospodinjstva*	Skupaj
Bruto vrednosti	32.749	762	197	119.273	152.981
Popravek vrednosti	(1.142)	0	(27)	(667)	(1.836)
Neto vrednosti	31.607	762	170	118.606	151.145

*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	29	100	33	86	248
Popravek vrednosti	(15)	0	0	(29)	(44)
Neto vrednosti	14	100	33	57	204

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	Dolžniški vrednostni papirji	Kreditni strankam, ki niso banke	Druga finančna sredstva	Skupaj
Bruto vrednosti	40.192	152.696	243	193.131
Popravek vrednosti	(26)	(1.504)	(46)	(1.576)
Neto vrednosti	40.166	151.192	197	191.555

Dolžniški vrednostni papirji glede na sektor

v 1000 EUR	Nefinančne družbe	Javni sektor (država)	Skupaj
Bruto vrednosti	2.640	37.552	40.192
Popravek vrednosti	(18)	(8)	(26)
Neto vrednosti	2.622	37.544	40.166

Kreditni strankam, ki niso banke glede na sektor

v 1000 EUR	Nefinančne družbe	Javni sektor	Druge finančne organizacije	Gospodinjstva*	Skupaj
Bruto vrednosti	36.478	300	123	115.795	152.696
Popravek vrednosti	(960)	(1)	(26)	(517)	(1.504)
Neto vrednosti	35.518	299	97	115.278	151.192

*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	32	105	14	92	243
Popravek vrednosti	(17)	0	0	(29)	(46)
Neto vrednosti	15	105	14	63	197

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

e) Pregled po uvrščenosti na borzni trg

v 1000 EUR	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	VP, uvrščeni na borzni trg	VP, neuvrščeni na borzni trg	VP, uvrščeni na borzni trg	VP, neuvrščeni na borzni trg
Nefinančne družbe	801	0	37.544	0
Javni sektor	35.308	0	2.622	0
Dolžniški vrednostni papirji	36.109	0	40.166	0

Z obveznicami, katerih izdajatelj je Republika Slovenija (javni sektor) ter eno obveznico, katere izdajatelj je nefinančna družba, se trguje na Ljubljanski borzi.

f) Razkritja v zvezi s predujmi in krediti, ki jih je LON odobril članom posloводства, 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. Ostala razkritja poslov, sklenjenih s povezanimi osebami v smislu MRS 24, so podana v razkritju 6.10.

Krediti

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Člana uprave (od 17. 12. 2019 dalje)	0	0
Člana uprave (do 16. 12. 2019)	15	23
Člani nadzornega sveta	0	0
Zaposleni po individualni pogodbi o zaposlitvi	399	450
Kredit, odobreni članom uprave in nadzornega sveta ter zaposlenih po individualni pogodbi o zaposlitvi	414	473

Kredit, odobreni zaposlenim, za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe, se obrestuje po obrestni meri 6-mesečni euribor + 1,05 % do 6-mesečni euribor + 2,50 %.

Limiti

v 1000 EUR	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	Odobren znesek	Črpan znesek	Odobren znesek	Črpan znesek
Člana uprave (od 17. 12. 2019 dalje)	0	0	0	0
Člana uprave (do 16. 12. 2019)	6	4	6	5
Člani nadzornega sveta	0	0	0	0
Zaposleni po individualni pogodbi o zaposlitvi	20	8	22	5

Limiti, odobreni članom uprave in nadzornega sveta ter zaposlenih po individualni pogodbi o zaposlitvi	26	12	28	10
--	----	----	----	----

Limiti se obrestujejo po fiksni obrestni meri 1,05 %.

LON navedenim skupinam ni odobril predujmov.

g) Ostala razkritja v zvezi s krediti in danimi vlogami

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

Na dan izkaza finančnega položaja so bile obrestne mere za nenamenske potrošniške kredite določene v veljavnem sklepu o obrestnih merah med 5,20 % in 6,70 % oziroma 6-mesečni euribor + 4,10 % in 5,95 % tako za kratkoročne kot dolgoročne kredite. Obrestne mere za stanovanjske kredite so bile od 2,50 % do 4,85 % oziroma 6-mesečni euribor + 1,80 % in 6-mesečni euribor + 4,10 %. Obrestna mera za limite na osebnih računih znaša 8,00 %. Obrestne mere za kredite, odobrene skupnostim etažnih lastnikov ali za namene energetske obnove večjih stanovanjskih stavb, so se gibale med 3,10 % in 4,95 % oziroma 6-mesečni euribor + 2,90 % in 6-mesečni euribor + 5,05 %.

Obrestne mere za nefinančne družbe, določene v veljavnem sklepu o obrestnih merah, se gibljejo med 3,75 % in 7,45 % oziroma 6-mesečni euribor + 3,10 % in 6-mesečni euribor + 6,30 % za kratkoročne in dolgoročne kredite.

Obrestne mere poslov, sklenjenih v sodelovanju z agencijami za spodbujanje razvoja gospodarstva in pospeševanje kreditiranja, so določene po posebnih pogojih kreditiranja in niso navedene med zgornjimi razkritji.

6.5.4. Opredmetena osnovna sredstva

a) Oslabitev poslovne stavbe

V skladu z MRS 36 smo po stanju na dan 31. 12. 2019 preverili ali obstaja znamenje, da utegne biti poslovna stavba (ki je računovodsko evidentirana med opredmetenimi osnovnimi sredstvi in naložbeno nepremičnino) oslABLJENA. Pri ocenjevanju znamenj smo tekom leta 2019 upoštevali zunanje dejavnike (stanje na nepremičninskem trgu) kakor tudi notranje dejavnike (novo sklenjene najemne pogodbe in uspešnost pri trženju skupnih prostorov). Čeprav so presojsani zunanji dejavniki nakazovali na izboljšanje položaja, so bili notranji dejavniki tisti, ki so narekovali na potrebo po izdelavi neodvisne cenitve poslovne stavbe.

Nadomestljiva vrednost poslovne stavbe na dan 31. 12. 2019 znaša 7.568 tisoč EUR. Pri izdelavi cenitve, je pooblaščen ocenjevalec vrednosti nepremičnin ocenjeval nadomestljivo vrednost, ki je poštena vrednost, zmanjšana za strošek prodaje. Glede na izsledke analize trga ter ob upoštevanju namena ocenjevanja in značilnosti nepremičnine je bila pri oceni vrednosti uporabljen na donosu zasnovan način (metoda kapitalizacije donosa) za stavbo ter metoda preostale vrednosti za presežno zemljišče. Način izračuna vrednosti stavbe na dan 31.12.2019 se razlikuje od načina, ki je bil uporabljen pri oceni vrednosti na dan 31. 10. 2018. Zaradi različnega načina upoštevanja skupnih prostorov ocenjeni vrednosti med seboj nista primerljivi. K spremembi načina izračuna je narekovalo dejstvo večje zasedenosti naložbenih nepremičnin, kar je preko pogodbenih določil, ki zadevajo skupne prostore vplivalo tudi na vrednotenje poslovnih prostorov, ki jih LON uporablja za lastne potrebe. Pogodbena določila prostorov, ki so

predmet oddaje so pri pogodbah, sklenjenih v letu 2019 identična pogodbenim določilom pogodb, ki so bile sklenjene že pred 1. 1. 2019, kar nakazuje na dejstvo, da se predpostavke za pripravo cenitve v letu 2019 niso pomembno spremenile glede na tiste uporabljene pri izdelavi cenitve po stanju na dan 31. 10. 2018.

Za razliko med nadomestljivo in neodpisano knjigovodsko vrednostjo smo oblikovali oslabitev v skupni vrednosti 1.292 tisoč EUR od tega 439 tisoč EUR v postavki osnovnih sredstev in 796 tisoč EUR v postavki naložbenih nepremičnin na Žanovi ulici. Poštena vrednost predstavlja raven 3. po hierarhiji poštene vrednosti.

Razdelitev ocenjene vrednosti poslovne stavbe na dan 31. 12. 2019:

v 1000 EUR	Stavba	Zemljišče	Skupaj
Osnovna sredstva	2.832	914	3.746
Naložbene nepremičnine	3.316	503	3.819
Skupaj	6.148	1.417	7.568

b) Spremembe opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2019

v 1000 EUR	Zemljišča	Gradbeni objekti	Pravica do uporabe gradbenih objektov	Investicije v pripravi	Oprema in drobní inventar	Oprema v pridobivanju	Skupaj
Nabavna vrednost							
Stanje 31. 12. 2018	831	5.910	0	31	2.725	0	9.498
Prehod na MSRP 16	0	0	859	0	0		859
Stanje 1. 1. 2019	831	5.910	859	31	2.725	0	10.355
Povečanje	0	0	276	44	0	271	591
Prenos v uporabo	0	75	0	(75)	271	(271)	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	(74)	0	(74)
Oslabitev	103	(542)	0	0	0	0	(439)
Prenos	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2019	934	5.443	1.135	0	2.922	0	10.434
Popravek vrednosti							
Stanje 1. 1. 2019	0	(1.262)	0	0	(1.816)	0	(3.078)
Amortizacija tekočega leta	0	(178)	(149)	0	(234)	0	(561)
Povečanja	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	61	0	61
Prenos	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2019	0	(1.440)	(149)	0	(1.989)	0	(3.578)
Neodpisana vrednost							
Stanje 1. 1. 2019	831	4.647	0	31	909	0	6.418
Stanje 31. 12. 2019	934	4.003	986	0	933	0	6.856

Zemljišča

Povečanje v postavki se nanaša na delno odpravo oslabitve, ki je bila oblikovana v letu 2017 ter prilagoditev knjigovodske vrednosti ocenjene vrednosti.

Gradbeni objekti

Povečanja v postavki gradbeni objekti se nanašajo na nakup vlaganja v tuja osnovna sredstva v poslovni enoti Novo mesto.

Pravica do uporabe gradbenih objektov

Povečanje se nanaša na pravico do uporabe poslovnih prostorov v dolgoročnem najemu. Ob prehodu na standard MSRP 16 smo na dan 1. 1. 2019 pripoznali 859 tisoč EUR nabavne vrednosti (glej pojasnilo v točki 6.4.), v letu 2019 pa smo dodatno sklenili dve najemni pogodbi v skupni vrednosti 276 tisoč EUR.

Oprema

Zmanjšanje se nanaša na opremo, ki je bila izločena ob rednem letnem popisu. Neodpisana vrednost v višini 13 tisoč EUR je izkazana kot izguba v postavki čisti dobički (izgube) iz odprave pripoznanja brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo (razkrijte 6.6.8.).

Povečanje se nanaša na novo pridobljeno opremo v letu 2019 (od tega je bilo 106 tisoč EUR porabljenih za nakup opreme IT-področja).

c) Spremembe opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2018

v 1000 EUR	Zemljišča	Gradbeni objekti	Investicije v pripravi	Oprema in drobn inventar	Oprema v pridobivanju	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 31. 12. 2017	1.121	7.335	3	2.544	0	11.003
Prilagoditev v skladu s ceno	(206)	(466)	0	0	0	(672)
Stanje 1. 1. 2018	916	6.869	3	2.544	0	10.332
Povečanje	0	0	247	0	368	615
Prenos v uporabo	0	219	(219)	368	(368)	0
Zmanjšanja	(5)	(233)	0	(189)	0	(427)
Oslabitev	(76)	(113)	0	0	0	(188)
Prenos	0	(832)	0	0	0	(832)
Stanje 31. 12. 2018	831	5.910	31	2.725	0	9.498
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2018	0	(1.464)	0	(1.784)	0	(3.248)
Amortizacija tekočega leta	0	(198)	0	(207)	0	(405)
Povečanja	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	108	0	175	0	284
Prenos	0	290	0	0	0	290
Stanje 31. 12. 2018	0	(1.262)	0	(1.816)	0	(3.079)
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2018	915	5.404	3	760	0	7.082
Stanje 31. 12. 2018	831	4.647	31	909	0	6.418

6.5.5. Naložbene nepremičnine

a) Spremembe naložbenih nepremičnin v letu 2019

v 1000 EUR	Zemljišča	Gradbeni objekti	Investicije v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1. 1. 2019	436	3.914	7	4.357
Povečanje	0	0	815	815
Prenos v uporabo	0	822	(822)	0
Zmanjšanja	0	(62)	0	(62)
Oslabitev	45	(853)	0	(808)
Prenos	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2019	481	3.821	0	4.302
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2019	0	(437)	0	(437)
Amortizacija tekočega leta	0	(93)	0	(93)
Povečanja	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	10	0	10
Prenos	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2019	0	(520)	0	(520)
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2019	436	3.478	7	3.921
Stanje 31. 12. 2019	481	3.301	0	3.783

Zemljišča

Povečanje v postavki se nanaša na delno odpravo oslabitve, ki je bila oblikovana v letu 2017 ter prilagoditev knjigovodske vrednosti ocenjene vrednosti.

Gradbeni objekti

Povečanje vrednosti gradbenih objektov se nanaša na vlaganja v finalizacijo severnega trakta prvega nadstropja v višini 553 tisoč EUR, vlaganj v naložbene nepremičnine, ki so bile dokončane v letu 2019 v višini 146 tisoč EUR ter vrednost DDV, ki je bil prenesen iz dolgoročnih terjatev do države v višini 122 tisoč EUR. Prenesena vrednost DDV se nanaša na poslovne prostore, pri katerih pri obračunu najemnine ni obračunan DDV.

Zmanjšanja se nanašajo na odpravo pripoznanja nepremične v Ravnah na Koroškem, ki je bila prodana v letu 2019. Pri prodaji smo realizirali 2 tisoč EUR dobička, ki je razkrit v pojasnilu 6.6.8.

Oslabitev se nanaša na oslabitev poslovnega prostora v Ljubljani (12 tisoč EUR) in poslovne stavbe (841 tisoč EUR). Pojasnilo slednje je podano v točki 6.5.5. a).

Poštena vrednost naložbenih nepremičnin, ki v naravi predstavljajo del poslovne stavbe na Žanovi 3, poslovni prostor v Ljubljani in Rušah ter izhaja iz cenitvenih poročili izdelanih s strani pooblaščenega ocenjevalca vrednosti nepremičnin znaša 4.267 tisoč EUR. Poštena vrednost predstavlja raven 3. po hierarhiji poštene vrednosti.

Prihodki povezani z oddajanjem naložbenih nepremičnin v najem so razkriti v pojasnilu 6.6.9.

b) Spremembe naložbenih nepremičnin v letu 2018

v 1000 EUR	Zemljišča	Gradbeni objekti	Investicije v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 31. 12. 2017	458	2.560	10	3.028
Prilagoditev v skladu s cenitvijo	0	672	0	672
Stanje 1. 1. 2018	458	3.232	10	3.700
Povečanje	0	0	476	476
Prenos v uporabo	1	479	(480)	0
Oslabitev	0	(469)	0	(469)
Prenos	(22)	672	0	650
Stanje 31. 12. 2018	436	3.914	7	4.357
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2018	0	(351)	0	(351)
Amortizacija tekočega leta	0	(72)	0	(72)
Povečanja	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0
Prenos	0	(14)	0	(14)
Stanje 31. 12. 2018	0	(437)	0	(437)
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2018	458	2.881	10	3.348
Stanje 31. 12. 2018	436	3.478	7	3.921

6.5.6. Neopredmetena dolgoročna sredstva

a) Spremembe neopredmetenih dolgoročnih sredstev v letu 2019

v 1000 EUR	Premoženjske pravice	Programska oprema	Ostala neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1. 1. 2019	62	282	6	0	350
Povečanje	0	0	0	4	4
Prenos v uporabo	0	4	0	-4	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2019	62	286	6	0	354
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2019	(40)	(204)	(6)	0	(250)
Amortizacija tekočega leta	(3)	(24)	0	0	(27)
Povečanja	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2019	(43)	(228)	(6)	0	(277)
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2019	22	78	0	0	100
Stanje 31. 12. 2019	19	58	0	0	77

b) Spremembe neopredmetenih dolgoročnih sredstev v letu 2018

v 1000 EUR	Premoženjske pravice	Programska oprema	Ostala neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 31. 12. 2017	84	260	6	0	350
Povečanje	0	28	0	47	75
Zmanjšanja	22	6	0	47	75
Stanje 31. 12. 2018	62	282	6	0	351
Popravek vrednosti					
Stanje 31. 12. 2017	59	171	6	0	237
Amortizacija tekočega leta	3	39	0	0	42
Povečanja	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	22	6	0	0	28
Stanje 31. 12. 2018	40	204	6	0	251
Neodpisana vrednost					
Stanje 31. 12. 2017	25	89	0	0	113
Stanje 31. 12. 2018	22	78	0	0	100

6.5.7. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Terjatve za davek	20	0
Odložene terjatve za davek	485	506
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	505	506
Obveznosti za davek	0	21
Odložene obveznosti za davek	0	28
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	0	49

a) Odloženi davki

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	41	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-65	0
Oslabitev vrednostnih papirjev	3	0
Davčna izguba	506	506
Odložene terjatve za davek	485	506
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	0	28
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	(61)
Oslabitev vrednostnih papirjev	0	5
Davčna izguba	0	0
Odložene obveznosti za davek	0	(28)

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

Odloženi davek, ki ni izkoriščen iz davčnih izgub znaša 506 tisoč EUR. Ne koriščena davčna izguba na dan 31.12.2019 znaša 3.381 tisoč EUR (na dan 31.12.2018 2.876 tisoč EUR), ne koriščena olajšava za investiranje pa 85 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 in temelji na planu poslovanja za prihodnja tri leta.

Gibanje odloženih davkov

v letu 2019

v 1000 EUR	Stanje 31. 12. 2018	Učinek na IPI	Učinek na drugi vseobsegajoči donos	Stanje 31. 12. 2019
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	28	3	10	41
Finančna sredstva merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(61)		-4	(65)
Oslabitev vrednostnih papirjev	5	-2		3
Davčna izguba	506			506
Odložene terjatve za davek	478	1	6	485

Sprememba odloženih terjatev za davek iz postavk izkaza finančnega položaja in terjatev za odloženi davek iz naslova davčne izgube je pripoznana v izkazu finančnega izida, sprememba dolgoročno odloženih terjatev za davek iz rezerve za pošteno vrednost je vsebovana v rezervi za pošteno vrednost ter je pripoznana v izkazu drugega vseobsegajočega donosa.

Povečanje terjatev za odložene davke v letu 2019 izhaja iz dodatno oblikovanih rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi.

v letu 2018

v 1000 EUR	Stanje 31. 12. 2017	Učinek na IPI	Učinek na drugi vseobsegajoči donos	Stanje 31. 12. 2018
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	27	2	-1	28
Finančna sredstva merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(36)		-25	(61)
Oslabitev vrednostnih papirjev	13	-3	-5	5
Davčna izguba	617	-111		506
Odložene terjatve za davek	621	-112	-31	478

b) Davek od dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja

	Osnova	Davčna stopnja	Davek
Računovodski dobiček / (izguba) pred obdavčitvijo:	(1.505)	19%	(286)
Stroški, ki niso davčno priznani	807	19%	153
Davčne olajšave	0	19%	0
Zmanjšanje davčne osnove - rezervacije pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu	(51)	19%	(10)
Povečanje davčne osnove - odtujitev sredstev	9	19%	2
Izvezem prihodkov za porabo rezervacij, ki ob oblikovanju niso bile ali so bile delno priznane kot odhodek	0	19%	0
Nepripoznane odložene terjatve za davek iz davčne izgube	719	19%	137
Drugo	14	19%	3
Odhodek za davek			(1)

Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb iz drugega vseobsegajočega donosa znaša 3 tisoč EUR. Davek je izračunan po davčni stopnji 19 %.
Efektivna davčna stopnja znaša 0 %.

6.5.8. Druga sredstva

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Zaloge	40	28
Terjatve za dane predujme	10	12
Druge terjatve	1	1
Vnaprej vračunani stroški poslovanja	31	0
Dolgoročne terjatve do države	412	581
Druga sredstva	494	622

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

Terjatve za dane predujme se nanašajo na 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 se nanašajo na davek na dodano vrednost, ki je bil v letu 2017 evidentiran kot zmanjšanje nabavne vrednosti naložbene nepremičnine. Zmanjšanje v letu 2019 se nanaša na prenos davka na dodano vrednost med nabavno vrednost naložbene nepremičnine za del oddanih prostorov, pri katerih LON ne obračunava DDV na najemnine (razkritje 6.5.8.) ter na poračun davka, ki ga LON terja od države v 20-letnem obdobju.

6.5.9. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Vloge bank	205	206
Vloge strank, ki niso banke	249.505	216.075
Kreditni bank in centralnih bank	26.672	27.425
Druge finančne obveznosti	3.005	1.715
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	279.387	245.421

a) Razvrstitev finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, po originalni ročnosti

v 1000 EUR	31. 12. 2019			31. 12. 2018		
	Kratkoročni	Dolgoročni	Skupaj	Kratkoročni	Dolgoročni	Skupaj
Vloge bank	0	205	205	0	206	206
Vloge strank, ki niso banke	138.499	111.006	249.505	122.265	93.810	216.075
Kreditni bank in centralnih bank	0	26.672	26.672	0	27.425	27.425
Druge finančne obveznosti	3.005	0	3.005	1.715	0	1.715
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	141.504	137.883	279.387	123.984	121.441	245.421

b) Razčlenitev finančnih obveznosti po vrstah vlog in sektorjih

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	Vloge	Kredit	Druge finančne obveznosti	Skupaj
Centralna banka	0	24.675	0	24.675
Banke in hranilnice	205	1.997	0	2.202
Druge finančne organizacije	5.039	0	872	5.911
Nefinančne družbe	48.786	0	1.004	49.790
Javni sektor	4.564	0	72	4.636
Gospodinjstva*	191.116	0	1.057	192.173
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	249.710	26.672	3.005	279.387

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	Vloge	Kredit	Druge finančne obveznosti	Skupaj
Centralna banka	0	24.776	0	24.776
Banke in hranilnice	206	2.649	0	2.855
Druge finančne organizacije	3.966	0	824	4.790
Nefinančne družbe	43.427	0	5	43.432
Javni sektor	3.540	0	0	3.540
Gospodinjstva*	165.142	0	886	166.028
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	216.281	27.425	1.715	245.421

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

c) Pregled stanja finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, glede na preostalo zapadlost

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1–3 mesece v	Od 3 mesece v do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Centralna banka	0	0	0	14.787	9.888	0	24.675
Banke in hranilnice	0	0	0	118	1.210	874	2.202
Druge finančne organizacije	2.228	3	0	0	3.680	0	5.911
Nefinančne družbe	34.563	2.026	1.342	10.539	806	514	49.790
Javni sektor	205	14	800	3.082	509	26	4.636
Gospodinjstva*	85.390	8.666	17.669	42.629	33.428	4.391	192.173
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	122.386	10.709	19.811	71.155	49.521	5.805	279.387

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1–3 mesece v	Od 3 mesece v do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Centralna banka	0	0	0	0	24.776	0	24.776
Banke in hranilnice	0	0	0	0	1.852	1.003	2.855
Druge finančne organizacije	1.145	0	0	0	3.645	0	4.790
Nefinančne družbe	29.496	1.099	1.097	9.697	1.526	517	43.432

Javni sektor	345	402	240	2.173	139	241	3.540
Gospodinjstva*	77.420	7.146	17.889	37.618	22.432	3.523	166.028
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	108.406	8.647	19.226	49.488	54.370	5.284	245.421

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

Obveznost do centralne banke iz naslova operacij glavnega refinanciranja je na dan 31. 12. 2019 znašala 24.675 tisoč EUR, na dan 31. 12. 2018 pa 24.776 tisoč EUR. Zapadlost obveznosti obdobju od 1 leta do 5 let je 9.888 tisoč EUR, v obdobju 3 mesecev do 1 leta pa 14.787 tisoč EUR. Celotna obveznost se nanaša na sredstva centralne banke za ciljno usmerjene operacije dolgoročnega refinanciranja (kreditiranje nefinančnih družb in potrošnikov brez stanovanjskega kreditiranja). Znižanje stanja obveznosti iz naslova operacij glavnega refinanciranja se nanaša na obračunane obresti, ki mesečno zmanjšujejo stanje glavnice, ki jo bo LON moral plačati ob dospelosti. Kredit se obrestuje po negativni obrestni meri -0,40 %. V letu 2019 je bilo obračunanih 101 tisoč EUR prihodkov, ki se nanašajo na leto 2019, medtem ko je bilo letu 2018 obračunanih 224 tisoč EUR prihodkov, ki se nanašajo na obdobje od najema kredita, tj. od 29. 6. 2016 (za kredit v višini 15 mio EUR) oz. 29. 3. 2017 (za kredit v višini 10 mio EUR).

Za vse obveznosti do centralne banke je LON zastavil del sklada finančnega premoženja pri Banki Slovenije (glej razkritje 6.5.20).

Obveznosti do bank in hranilnic se nanašajo na 6 aktivnih pogodb z opredeljenim namenom financiranja s SID – Slovensko izvozno in razvojno banko d.d. v skupni vrednosti 2.649 tisoč EUR. Zmanjšanje stanja kreditov izhaja iz rednih mesečnih odplačil.

Pogodbi v skupini pogodbeni vrednosti 3.000 tisoč EUR, ki sta namenjeni za razvoj konkurenčnega gospodarstva, se obrestujeta po obrestni meri 6-mesečni euribor + 1,50 % oziroma 6-mesečni euribor + 1,52 % in zapadeta v plačilo leta 2020 oziroma 2023. Prvi obrok kreditov zapade v plačilo po preteku 12 mesecev od dneva črpanja prve tranše kredita, ostalo v enakih polletnih zaporednih obrokih. Na dan 31. 12. 2019 (enako tudi na dan 31. 12. 2018) so črpana vsa odobrena sredstva po teh dveh pogodbah.

Pogodbe v skupni pogodbeni vrednosti 4.000 tisoč EUR so namenjene financiranju naložb fizičnih oseb, upravnikov večstanovanjskih stavb in stanovanjskih skupnosti (združenj) v energetsko učinkovitost na stanovanjskem področju. Pogodbena obrestna mera je 6-mesečni euribor + 0,67 %, za kredite, ki se obrestujejo po fiksni obrestni meri, pa med 1,06 % in 1,47 %. Vsa odobrena sredstva iz teh namenskih pogodb so na dan 31. 12. 2019 črpana v celoti (enako tudi na dan 31. 12. 2018).

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

d) Druge finančne obveznosti

v 1000 EUR	31.12.2019	31.12.2018
Obveznosti do dobaviteljev	441	661
Obveznosti v obračunu in obveznosti iz nelikvidiranega plačilnega prometa	106	708
Obveznosti za osnovna sredstva prejeta v najem	1.001	0
Vnaprej vračunani stroški	549	174
Druge obveznosti	908	172
Druge finančne obveznosti	3.005	1.715

Obveznosti do dobaviteljev so obveznosti, ki na dan 31. 12. 2019 še niso zapadle v plačilo.

Obveznosti v obračunu in obveznosti iz nelikvidiranega plačilnega prometa vključujejo obveznosti iz naslova poravnave po plačilnih karticah.

Obveznosti za osnovna sredstva prejeta v najem se nanašajo na obveznost, ki izhajajo iz pravice do uporabe najeti osnovnih sredstev. V znesku obveznosti 1.001 tisoč EUR so zajete obveznosti za plačila najemnin (1.136 tisoč EUR, od tega zapade v roku enega leta 172 tisoč EUR najemnin) ter vračunane obresti v višini 135 tisoč EUR).

Vnaprej vračunani so stroški vezani na obvestila Banke Slovenije o začetku vodenja štirih prekrškovnih postopkov, ki so se dogodili v letih 2016 (en prekršek), 2017 (dva prekrška) in 2019 (en prekršek) v skupni vrednosti 320 tisoč EUR, stroški neizkoriščenega letnega dopusta na dan 31. 12. 2019 (46 tisoč EUR) in drugi stroški, za katere LON še ni prejel računa, ter se nanašajo na leto 2019 (revizija računovodskih izkazov in letnega poročila 2018, stroški nadzora Banke Slovenije).

Druge obveznosti se nanašajo na obveznosti iz plač za bivša člana uprave (71 tisoč EUR), obveznosti iz naslova preplačila kreditov (51 tisoč EUR), obveznosti iz naslova saldiranih hranilnih knjižic, kjer varčevalci kljub večkratnim pozivom niso prevzeli sredstev (10 tisoč EUR), obveznosti iz naslova prejetih varščin za oddane poslovne prostore (21 tisoč EUR), obveznosti za naslova kartičnega kliringa (306 tisoč EUR), obveznosti do fizičnih in pravnih oseb, ki so nastale ob zaprtju transakcijskih računov zaradi spornega poslovanja z vidika zahtev ZPPDFT, kjer pa stranke še niso sporočile transakcijskega računa za izvedbo nakazila (437 tisoč EUR) ter druge obveznosti.

e) Pregled podrejenih obveznosti

Na dan 31. 12. 2019 LON izkazuje obveznosti iz naslova vlog, ki izpolnjujejo zahteve po 62. členu CRR, do 5 strank, in sicer do treh fizičnih oseb, dveh nefinančnih družb, ene banke. 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, vplačane s strani fizičnih oseb, obsegajo 5 pogodb. Vrednost dveh pogodb, ki sta bili sklenjeni v letu 2015, znaša 1.000 tisoč EUR. Vlogi se obrestujeta po nominalni letni obrestni meri 5,75 %, obresti se izplačujejo enkrat letno in ob izplačilu vloge. Vlogi nimata opredeljenega datuma zapadlosti. LON ima diskrecijsko pravico odpoklica, odkupa, izplačila ali predčasnega odplačila, vendar ne prej kot po poteku petih let in enega dneva od pridobitve dovoljenja Banke Slovenije za vključevanje vloge v izračun kapitala in ob predhodni pridobitvi soglasja Banke Slovenije.

Preostale tri pogodbe, katerih pogodbena vrednost znaša 950 tisoč EUR, se obrestujejo po obrestni meri 6,80 % (pogodba v pogodbeni vrednosti 277 tisoč EUR) oziroma 7,00 % (dve pogodbi v skupni vrednosti 673 tisoč EUR). Nobena od navedenih pogodb nima določenega datuma zapadlosti, odpoklic pa je možen po obdobju petih let in 1 dan od sklenitve pogodbe ob predhodni pridobitvi soglasja Banke Slovenije. Doba odpoklica je 5 let.

Podrejena vloga, katere vplačnik je banka, je bila vplačana konec leta 2014, v izračun kapitala pa je bila prvič vključena julija 2015. Njena pogodbena vrednost je 200 tisoč EUR. Vloga, ki se obrestuje po obrestni meri 6-mesečni euribor s pribitkom 5,75 %, zapade 30. 9. 2022. LON ima diskrecijsko pravico odpoklica, odkupa, izplačila ali predčasnega odplačila, vendar ne prej kot po poteku petih let in enega dneva.

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

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

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

Gibanje podrejenih vlog v letu 2019

v 1000 EUR	Stanje 31. 12. 2018	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31. 12. 2019
Banke in hranilnice	205	11	(11)	205
Nefinančne družbe	514	28	(28)	514
Fizične osebe	2.020	123	(123)	2.020
Podrejene vloge	2.740	162	(162)	2.740

Gibanje stanja podrejenih vlog vključuje obračun in izplačilo pogodbenih obresti. V letu 2019 LON ni sklenil novih pogodb z lastnostmi porejenega dolga.

Gibanje podrejenih vlog v letu 2018

v 1000 EUR	Stanje 31. 12. 2017	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31. 12. 2018
Banke in hranilnice	205	11	(11)	205
Nefinančne družbe	514	28	(28)	514
Fizične osebe	2.020	123	(123)	2.020
Podrejene vloge	2.740	162	(162)	2.740

6.5.10. Rezervacije

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	431	298
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	144	69
Skupaj rezervacije	575	367

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

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

a) Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	375	253
Rezervacije za jubilejne nagrade	56	45
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	431	298

Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

v letu 2019

v 1000 EUR	Rezervacije za odpravnine	Rezervacije za jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 31. 12. 2018	253	45	298
Povečanje	122	12	134
Odprava rezervacij	0	0	0
Poraba	0	(1)	(1)
Stanje 31. 12. 2019	375	56	431

v letu 2018

v 1000 EUR	Rezervacije za odpravnine	Rezervacije za jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 31. 12. 2017	240	51	291
Povečanje	20	9	29
Odprava rezervacij	(7)	(13)	(20)
Poraba	0	(2)	(2)
Stanje 31. 12. 2018	253	45	298

Povečanje rezervacij iz naslova odpravnin, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 20 tisoč EUR (14 tisoč EUR iz naslova rezervacije za odpravnine in 6 tisoč EUR iz naslova obresti za rezervacije za odpravnine), je bremenilo poslovni izid, medtem ko se je del, ki se nanaša na aktuarski primanjkljaj v višini 102 tisoč EUR, oblikoval preko vseobsegajočega donosa. Aktuarski primanjkljaj je prikazan kot povečanje rezerve za pošteno vrednost drugih postavk v pojasnilu 6.5.14.

Povečanje rezervacij za jubilejne nagrade se nanaša na strošek obdobja v višini 9 tisoč EUR (8 tisoč EUR iz naslova rezervacije za jubilejne nagrade in 1 tisoč EUR iz naslova obresti za rezervacije za jubilejne nagrade). Aktuarski primanjkljaj iz naslova rezervacij za jubilejne nagrade, ki je bil oblikovan preko izkaza poslovnega izida in je znašal 4 tisoč EUR (glej pojasnilu 6.5.14).

V letu 2019 je bila enemu zaposlenemu izplačana jubilejna nagrada (v letu 2018 trem zaposlenim). Nagrada je bila izplačana v skladu s Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva. Odpravnine ob upokojitvi v letu 2019 niso bile izplačane.

b) Rezervacije za zunajbilančne obveznosti

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Rezervacije za nečrpane kredite in limite	105	45
Rezervacije za nečrpane limite po plačilnih karticah	18	13
Rezervacije za izdane garancije	21	11
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	144	69

Gibanje rezervacije za zunajbilančne obveznosti je prikazano v točki 2.3.7. poglavja Upravljanje s tveganji.

6.5.11. Druge obveznosti

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Prejeti predujmi	39	19
Kratkoročno odloženi prihodki	114	126
Druge obveznosti	59	43
Skupaj druge obveznosti	212	188

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 iz naslova odkupov terjatev ter vnaprej obračunane prihodke, kot je trimesečni obračun nadomestila za vodenje garancije.

Druge obveznosti se nanašajo na obveznosti, ki izhajajo iz ZDDV in ZDFS.

6.5.12. Osnovni kapital

Na dan 31. 12. 2019 je osnovni kapital razdeljen na 115.856 delnic v nominalni vrednosti 75,00 EUR. Število vseh vpisanih delnic z oznako LONR v KDD d.d. na dan 31. 12. 2019 je 115.757. 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.

Delnice so bile izdane v štirinajstih izdajah rednih delnic in dveh izdajah prednostnih delnic, in sicer: 1.225 delnic razreda A (izdaja I.A) in 1.594 delnic razreda B (izdaja I.B), 5.335 delnic druge izdaje (II.B), 1.400 delnic tretje izdaje (III.B), 780 delnic četrte izdaje (IV.B), 2.400 delnic pete izdaje (V.B), 3.334 delnic šeste izdaje (VI.B), 4.000 delnic sedme izdaje (VII.B), 5.000 delnic osme izdaje (VIII.B), 8.000 delnic devete izdaje (IX.B), 6.307 delnic desete izdaje (X.B), 4.046 delnic enajste izdaje (XI.B) in 7.070 delnic dvanajste izdaje (XII.B), 20.182 delnic trinajste izdaje (XIII.B), 5.183 delnic druge izdaje razreda delnic A (II.A) in 40.000 delnic štirinajste izdaje (XIV.)

Prednostne delnice so bile 14. decembra 2017 ukinjene na podlagi sklepa 32. skupščine o spremembi statuta ter sklepa, sprejetega na ločenem zasedanju in glasovanju lastnikov prednostnih delnic (oba dogodka sta potekala 14. decembra 2017). Sprememba je začela veljati z vpisom sprememb statuta v sodni register dne 15. 12. 2017. Zamenjava prednostnih delnic v redne delnice je bila v centralnem registru vrednostnih papirjev, ki ga vodi KDD, izvedena 8. 1. 2018.

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

Vse delnice so vpisane in vplačane.

Pregled največjih delničarjev LONa po stanju na dan 31. 12. 2019

	Število delnic	Delež v kapitalu
KYLIN PRIME GROUP AG	63.360	54,69%
FIN-NEP d.o.o.	11.500	9,93%
Zorn Otmar	5.803	5,01%
ETHIC INTERNATIONAL, d.o.o.	3.757	3,24%
UNILINK CONSULTING LIMITED	3.512	3,03%
GIC GRADNJE d.o.o.	3.416	2,95%
ROSE CAPITAL S.A.R.L.	3.390	2,93%
ARX LAURUS, d.o.o.	1.687	1,46%
FLAMIN HOLDING, d.o.o.	1.500	1,29%
Verčič Uroš	1.450	1,25%
Skupaj 10 največjih delničarjev	99.375	85,77%
Ostali delničarji	16.374	14,13%
Lastne delnice	8	0,01%
Skupaj delnice, brez delnih pravic	115.757	99,91%
Delne pravice	99	0,09%
Skupaj vse delnice	115.856	100,00%

V delniško knjigo je na dan 31. 12. 2019 vpisanih 194 delničarjev. Delnice LONR so izdane v nematerializirani obliki, delniško knjigo pa skladno z zakonodajo vodi Klirinško depotna družba Ljubljana (KDD).

6.5.13. Kapitalske rezerve

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

Sprememb v letu 2019 ni bilo.

6.5.14. Rezerva za pošteno vrednost

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Rezerva za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, merjenimi preko drugega vseobsegajočega donosa	277	266
Rezerva za pošteno vrednost iz drugih naslovov	(232)	(140)
Rezerva za pošteno vrednost	45	126

V kategorijo finančna sredstva, merjena preko drugega vseobsegajočega donosa, so razvrščeni vrednostni papirji v skladu z modelom pridobivanja denarnih tokov in prodaje. V letu 2019 v to postavko ni bilo razporejenih novih, zapadlo pa je za 4.000 tisoč EUR vrednostnih papirjev, katerih izdajatelj so druge finančne organizacije (glej pojasnilo 6.5.2.).

Postavka rezerva za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, merjenimi preko drugega vseobsegajočega donosa, se je v letu 2018 povečala za 196 tisoč EUR ter zmanjšala za 188 tisoč EUR. Povečanje se nanaša spremembo poštene vrednosti posameznega finančnega instrumenta, ki je do prodaje izkazan v drugem vseobsegajočem donosu v postavki rezerva za

pošteno vrednost. Zmanjšanje pa se nanaša predvsem na zapadlo državno obveznico, ki je bila vključena v hedge accounting. V letu 2019 je vrednostni papir, za katerega je bila oblikovana rezerva za pošteno vrednost v višini 189 tisoč EUR, dospel, zato je bil učinek, ki izvira iz leta 2008 v skladu z MRS 39.55 prenesen iz rezerve za pošteno vrednost v izkaz poslovnega izida kot izguba iz finančnih in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid (glej pojasnilo 6.6.5.).

Stanje in gibanje finančnih sredstev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa, je razvidno v pojasnilu 6.5.2.

Rezerva za pošteno vrednost iz drugih naslovov se nanaša na aktuarski primanjkljaj za odpravnine in jubilejne nagrade. V letu 2019 se je stanje aktuarskega primanjkljaja povečalo za 101 tisoč EUR. Iz naslova primanjkljaja, ki predstavlja začasne razlike, je bil obračunan odložen davek v višini 10 tisoč EUR (glej pojasnilo 6.5.7.).

6.5.15. Rezerve iz dobička

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
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

6.5.16. Zadržani dobiček (izguba) vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta	(1.505)	259
Zadržani dobiček (izguba)	(1.959)	(2.218)
Skupaj zadržani dobiček (izguba)	(3.464)	(1.959)

6.5.17. Lastne delnice

Na dan 31. 12. 2019 LON razpolaga z 8 lastnimi delnicami. Stanje je enako stanju na dan 31. 12. 2018.

6.5.18. Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta

Čista izguba poslovnega leta 2019 v višini 1.505 tisoč EUR je bila ob zaključku poslovnega leta prenesena med zadržane dobičke (izgube).

6.5.19. Bilančni dobiček

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta	(1.505)	259
Razporeditev uprave	0	259
• Pokrivanje čiste izgube iz leta 2017	0	259
Zmanjšanje sklada lastnih delnic	0	0
Skupaj bilančni dobiček (izguba) poslovnega leta	(1.505)	0

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 dan 31. 12. 2019 LON izkazuje bilančno izgubo višini 1.505 tisoč EUR.

Uprava LONa je nadzornemu svetu podala predlog, da bilančna izguba leta 2019 ostane nepokrita.

6.5.20. Pogojne obveznosti in pogojna sredstva

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pogojne obveznosti	76.631	92.954
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	5.086	6.181
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti	9.821	8.667
Pogodbene (nazivne) vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	0	4.000
Finančna sredstva banke, zastavljena za obveznosti banke, in finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	61.647	73.904
Druge zunajbilančne obveznosti	77	202
Pogojna sredstva	292.992	295.260
Prejeta zavarovanja	292.992	295.260
Skupaj pogojne postavke	369.623	388.214

Pogojne obveznosti

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. 2019	31. 12. 2018
Garancije za resnost ponudbe	30	3
Garancije za dobro izvedbo del	652	726
Garancije za odpravo napak v garancijskem roku	1.962	2.183
Odobreni garancijski okvir	1.271	2.005
Finančne (plačilne) garancije	1.171	1.264
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	5.086	6.181

Prevzete finančne obveznosti iz naslova odobrenih kreditov, limitov in kreditnih linij sestavljajo odobreni nečrpani limit po transakcijskih računih prebivalstva in pravnih oseb, odobreni limiti po plačilni kartici Mastercard, odobreni okvirni krediti in odobreni neizplačani krediti.

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Odobreni nečrpani limiti po TRR prebivalstva	2.810	1.587
Odobreni limiti po plačilni kartici Mastercard	1.166	1.038
Odobreni limiti po TRR pravnih oseb	1.566	3.145
Odobreni okvirni krediti	1.029	713
Odobreni neizplačani krediti	3.251	2.184
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti	9.822	8.667

Finančna sredstva banke, zastavljena za obveznosti banke, in finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije se nanašajo na sklad finančnega premoženja, ki je

oblikovan v skladu s Sklepom o splošnih pravilih izvajanja denarne politike in z Zahtevami glede jamstva za primerno finančno premoženje za zavarovanje terjatev Eurosistema. Sklad je sestavljen iz dolgoročnih vrednostnih papirjev Republike Slovenije (obveznice). LON v primeru potreb po zagotavljanju kratkoročne ali dolgoročne likvidnosti lahko sodeluje v operacijah odprtega trga Eurosistema (operacije glavnega refinanciranja, operacije dolgoročnejšega refinanciranja in operacije finega uravnavanja) v višini oblikovanega sklada finančnega premoženja. Na dan 31. 12. 2019 je bilo stanje sklada finančnega premoženja 29.719 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2018 35.000 tisoč EUR). Stanje neizkoriščenega dela z upoštevanjem odbitkov je bilo po izračunu BS 5.045 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2018 10.223 tisoč EUR). Del sklada v znesku 24.675 tisoč EUR je zastavljen za najeta dolgoročna kredita pri ECB (glej razkritji 6.5.3. in 6.5.9.). Poleg tega ima LON zastavljenih še za 676 tisoč EUR za Sklad za reševanje bank in hranilnic v skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank.

Druge zunajbilančne obveznosti se nanašajo na vrednost pravnega postopka, kjer LON nastopa kot tožena stranka. Postopek je bila sprožen s strani nekdanjega predsednika uprave, ki je funkcijo opravljal v obdobju od 20. 5. 2016 do 10. 6. 2016. Postopek je še v teku. Tožena stranka je prvotno vložila dva pravdna postopka proti LONU, en postopek je bil v korist LONa zaključen v letu 2018. Postopka sta vsebinsko povezana, zato utemeljeno pričakujemo, da bo drugi postopek prav tako zaključen v korist LONa. Na dan 31. 12. 2019 pogoji za pripoznanje rezervacije še niso bili izpolnjeni.

Pogojna sredstva

Prejeta zavarovanja so zavarovanja, dana s strani kreditorejmalcev, za pridobitev kreditov in za dana jamstva in garancije. Gre za zavarovanja s hipotekami, vrednostnimi papirji, vlogami, premičnim premoženjem in poroštvom, ki jih LON ne more zastaviti za zavarovanje svojih obveznosti do tretjih strank. Največji delež se nanaša na zavarovanja pri zavarovalnicah in na hipoteke na stanovanjskih nepremičninah.

6.6. Razkritja k izkazu poslovnega izida

6.6.1. Prihodki iz obresti

a. Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah prihodkov iz obresti

v 1000 EUR	2019			2018		
	Redne	Zamudne	Skupaj	Redne	Zamudne	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	83	0	83	310	0	310
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	8.103	22	8.125	7.584	10	7.593
- krediti	7.932	22	7.954	7.372	10	7.382
- dolžniški vrednostni papirji	171	0	171	211	0	211
Obresti iz drugih sredstev	101	0	101	224	0	224
Prihodki iz obresti	8.287	22	8.309	8.117	10	8.127

6.6.2. Odhodki za obresti

a. Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah odhodkov za obresti

v 1000 EUR	2019			2018		
	Redne	Zamudne	Skupaj	Redne	Zamudne	Skupaj
Finančne obveznosti do centralne banke	130	0	130	50	0	50
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	20	0	20	193	0	193
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.361	0	1.361	1.204	0	1.204
- vloge	1.158	0	1.158	989	0	989
- krediti	40	0	40	52	0	52
- podrejene obveznosti	163	0	163	163	0	163
Naložbe v finančna sredstva	0	0	0	5	0	5
Drugo	7	0	7	6	0	6
Obresti iz naslova poslovnega najema	34	0	34	0	0	0
Odhodki za obresti	1.552	0	1.552	1.458	0	1.458

b. Odhodki, plačani iz naslova podrejenih obveznosti

Iz naslova podrejenih obveznosti je LON v letu 2019 obračunal in plačal za 163 tisoč EUR obresti (v letu 2018 163 tisoč EUR).

6.6.3. Prihodki iz prejetih opravnin (provizije)

v 1000 EUR	2019	2018
Provizije od danih jamstev	102	100
Provizije od plačilnega prometa v državi	2.070	1.744
Provizije od posredovanja	4	3
Provizije od kreditnih poslov	324	241
Provizije za administrativne in druge storitve	643	752
Provizije od drugih storitev	7	5
Prihodki iz opravnin (provizije)	3.150	2.845

6.6.4. Odhodki za opravnine (provizije)

v 1000 EUR	2019	2018
Opravnine za bančne storitve v državi	433	329
Opravnine za opravljanje menjalniških in posredniških poslov	25	53
Opravnine za opravljanje borznih poslov in druge posle z VP	55	25
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	100	170
Opravnine za druge storitve	0	3
Odhodki za opravnine (provizije)	613	580

6.6.5. 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	2019	2018
Dobički iz finančnih sredstev merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0
Dobički iz kreditov	56	39
Dobički iz finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	0	1
Realizirani dobički (izterjave)	56	40
Izgube finančnih sredstev merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa	(188)	(62)
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega najema)	(17)	(31)
Realizirane izgube (odpisi)	(205)	(93)
Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti	(149)	(53)

Realizirani dobički iz kreditov se nanašajo na odplačila odpisanih kreditov.

Realizirane izgube finančnih sredstev merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa se nanašajo na prenos rezerve za pošteno vrednost od dolžniškega vrednostnega papirja, ki je bila oblikovana v letu 2008, ko je LON uvedel pravila računovodskega obračunavanja varovanja pred tveganjem (hedge accounting). Z uvedbo pravil hedge accountiga je LON finančna sredstva, ki so bila predmet varovanja, prerazporedil iz skupne »do dospelja« v skupino, razpoložljivo za prodajo, spremembo vrednosti finančnih sredstev pa pripoznal kot rezervo za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo. V letu 2019 je vrednostni papir, za katerega je bila oblikovana rezerva za pošteno vrednost, dospel, zato je bil učinek iz izvira iz leta 2008 v skladu z MRS 39.55 prenesen v izkaz poslovnega izida kot izguba iz finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Izguba v višini 17 tisoč EUR se nanaša na odpisane kredite, ki na dan odpisa niso bili v celoti oslavljeni.

6.6.6. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

v 1000 EUR	2019	2018
Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	8	10
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	8	10

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

6.6.7. Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji

v 1000 EUR	2019	2018
Čisti izid iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju	20	192
Čisti izid iz varovanih postavk	(21)	(214)
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(1)	(22)

6.6.8. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

v 1000 EUR	2019	2018
Dobički	2	8
Izgube	(5)	(45)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja brez nekratk. sred. v posesti za prodajo	(3)	(37)

Realizirani dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo se nanašajo na dobičke, realizirane pri odpravi pripoznanja osnovnih sredstev (pojasnilo 6.5.4.).

Realizirana izguba iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo v višini 5 tisoč EUR se nanaša na neodpisane vrednosti osnovnih sredstev, ki so bila izločena iz registra osnovnih sredstev ob popisu (razkritje 6.5.4.).

6.6.9. Drugi čisti poslovni dobički/izgube

v 1000 EUR	2019	2018
Dobički	186	136
Izgube	(433)	(119)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(247)	17

Drugi poslovni dobički v skupni vrednosti 186 tisoč EUR se nanašajo na provizije, ki jih LON pridobi v okviru poslovnega sodelovanja z drugimi gospodarskimi subjekti (25 tisoč EUR), prihodke od oddajanja premoženja v najem (123 tisoč EUR), druge prihodke (2 tisoč EUR) in druge izredne prihodke (24 tisoč EUR).

Izgube v vrednosti 433 tisoč EUR se vključujejo plačane prispevke za stavbno zemljišče (42 tisoč EUR), prispevke iz naslova plačanih sejin in nadomestil članom nadzornega sveta (9 tisoč EUR), druge prispevke (8 tisoč EUR), članarine (46 tisoč EUR), druge poslovne odhodke (322 tisoč EUR) in druge izredne odhodke (6 tisoč EUR). Drugi poslovni odhodki se nanašajo na vnaprej vračunane stroške o začetku vodenja štirih prekrškovnih postopkov, kar je podrobneje pojasnjeno v razkritju 6.5.9.d.

6.6.10. Administrativni stroški

v 1000 EUR	2019	2018
Stroški dela	4.533	4.289
Splošni administrativni stroški	3.394	3.303
Administrativni stroški	7.927	7.592

a) Stroški dela

v 1000 EUR	2019	2018
Bruto plače	3.539	3.340
Dajatve za socialno zavarovanje	229	218
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	309	294
Druge dajatve odvisne od bruto plač	24	23

Drugi stroški dela	432	414
• nadomestilo za prevoz na (iz) dela	109	106
• nadomestilo za prehrano med delom	148	143
• drugi stroški dela, regres	175	165
Stroški dela	4.533	4.289

b) Splošni in administrativni stroški

v 1000 EUR	2019	2018
Stroški materiala	95	69
Stroški energije	133	91
Stroški strokovne literature	12	13
Drugi stroški	8	19
Skupaj stroški materiala	248	192
Storitve drugih, vključno s poslovnim najemom programske opreme	2.306	2.069
Odhodki za najemnine	54	144
Stroški reklame	103	110
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	180	195
Svetovalne, revizijske, računovodske in druge storitve	242	306
Reprezentanca	24	26
Šolnine, štipendije in drugi stroški za izobraževanje	50	46
Stroški zavarovanj	38	51
Stroški za službena potovanja	0	35
Upravni stroški in stroški nadzornega sveta	137	129
Skupaj stroški storitev	3.134	3.111
Skupaj splošni in administrativni stroški	3.382	3.303

Vrednost pogodbe za revizijo računovodskih izkazov in letnega poročila leta 2019, ki je bila sklenjena septembra 2019, znaša 44 tisoč EUR brez DDV in se plačuje v skladu z izvedenimi deli. Revizor računovodskih izkazov je bil imenovan na skupščini julija 2018 za obdobje 2018–2020.

Pogodbena vrednost dodatnega revizijskega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju 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, 4 tisoč EUR brez DDV.

Stroški vzpostavitve sheme v skladu z Zakonom o sistemu jamstva za vloge, ki so v pojasnilu 6.6.10 b. predstavljeni v okviru postavke Storitve drugih, vključno s poslovnim najemom programske opreme so v letu 2019 znašali 215 tisoč EUR.

Zaradi spremembe v načinu pripoznavanja odhodkov za najemnine se v letu 2019 sedanja vrednost najemnin za poslovne prostore pripoznava med osnovnimi sredstvi. Zaradi tega so stroški najemnin v letu 2019 nižji za 175 tisoč EUR (v letu 2018 je bil znesek najemnin 143 tisoč EUR).

6.6.11. Amortizacija

v 1000 EUR	2019	2018
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	561	405
Amortizacija neopredmetenih osnovnih sredstev	27	42
Amortizacija naložbenih nepremičnin	93	72
Amortizacija	681	519

6.6.12. Rezervacije

v 1000 EUR	2019	2018
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – računi	4	16
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – krediti in kreditne linije	(63)	(2)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije in druga jamstva (kartice)	(9)	2
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – plačilne kartice	(7)	(16)
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	(24)	(8)
Rezervacije za brezplačno pridobljena osnovna sredstva	0	0
Rezervacije	(99)	(8)

6.6.13. Oslabitve

v 1000 EUR	2019	2018
Oslabitve	(2.524)	(1.674)
Odprava oslabitev	2.061	1.980
Oslabitve kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(463)	306
Oslabitve	(7)	(8)
Odprava oslabitev	16	10
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	9	2
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(454)	308
Oslabitve	(3)	(24)
Odprava oslabitev	4	39
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih preko drugega vseobsegajočega donosa	1	15
Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev	(439)	(213)
Oslabitve naložbenih nepremičnin	(808)	(469)
Odprava oslabitev drugih sredstev	0	0
Oslabitev nefinančnih sredstev	(1.247)	(682)
Skupaj Oslabitve	(1.700)	(359)

Oslabitve finančnih sredstev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa so pojasnjene v razkritju 6.5.2, oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti pa so pojasnjene v razkritju 6.5.3..

Pojasnilo oslabitve nefinančnih sredstev, ki vključuje oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev in oslabitev naložbenih nepremičnin, je podano v razkritju 6.5.4. in 6.5.5. V letu 2019 smo na podlagi ocenjene vrednosti poslovne stavbe, ki je bila izdelana na dan 31.12.2019 oblikovali 796 tisoč EUR oslabitev naložbenih nepremičnin in 439 tisoč EUR opredmetenih osnovnih sredstev. 11 tisoč EUR se nanaša na oslabitev druge naložbene nepremičnine, katera je bila ocenjena na dan 1.7.2019.

6.7. Poslovni najemi

Stanje in gibanje poslovnega najema je prikazano kot pravica do uporabe med opredmetenimi osnovnimi sredstvi, kar je pojasnjeno v razkritju 6.5.4., odhodki za obresti, obračunane od poslovnih najemov so pojasnjene v razkritju 6.5.2.

a) Sredstva v najemu

v 1000 EUR	Poslovni prostori	Bankomati	Pisarniška oprema	Ostalo
Stroški amortizacije	149	0	0	0
Stroški obresti	34	0	0	0
Stroški kratkoročnih najemov	2	0	0	0
Stroški najemov majhnih vrednosti	0	2	0	17
Stroški spremenljivih najemnin	0	0	0	0
Prihodki iz podnajema	0	0	0	0
Plačane najemnine	175	0	0	0
Dodatki k sredstvom	0	0	0	0
Dobički/izgube iz povratnih najemov	0	0	0	0
Knjigovodska vrednost sredstev	986	0	0	0

b) Zbirni prikaz

v 1000 EUR	2019
Izkaz finančnega položaja	
Sredstva	986
Pravica do uporabe	986
Obveznosti	1.001
Obveznosti iz najema	1.001
kratkoročne	172
dolgoročne	829
Izkaz poslovnega izida	230
Odhodki (prihodki)	230
Stroški obresti	34
Stroški amortizacije	149
Stroški kratkoročnih najemov	2
Stroški najemov majhnih vrednosti	45
Stroški najemov MSRP 16	-

6.8. Denar in denarni ustrezniki

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki (razkritje 6.5.1.)	85.509	44.529
Skupaj denar in denarni ustrezniki	85.509	44.529

6.9. Razčlenitev izkaza finančnega položaja po pošteni vrednosti

v 1000 EUR	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Sredstva				
Denar v blagajni	85.509	85.509	44.529	44.529
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko vseobsegajočega donosa	12.072	12.072	16.719	16.323
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	187.458	189.648	191.555	190.457
- dolžniški vrednostni papirji	36.109	36.109	40.166	40.166
- krediti strankam, ki niso banke	151.145	154.335	151.192	150.094
- druga finančna sredstva	204	204	197	197
Druge sredstva	454	454	622	622
Skupaj sredstva	285.493	287.683	253.425	251.931
Obveznosti				
Finančne obveznosti, merjene po odpl. vred.	279.387	279.387	245.421	245.421
Izved. fin. instr., namenjeni varovanju	0	0	179	179
Druge obveznosti	212	212	188	359
Skupaj obveznosti	279.387	279.387	245.421	245.421

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

6.9.1. 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, hierarhično po nivojih vrednotenja

v 1000 EUR	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	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	676	0	673
Dolžniški vrednostni papirji	11.705	0	15.650	0
- Izdani od države in centralne banke	11.705	0	15.650	0
Finančna sredstva, merjena prek drugega vseobsegajočega donosa	11.705	676	15.650	673

Poštena vrednost finančnih sredstev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa, se določa na podlagi tržne cene po zadnjem veljavnem zaključnem tečaju za posamezni vrednostni papir (objavljen v sistemu Bloomberg). Če ta ni na razpolago, se poštena vrednost določa na podlagi tržnih cen podobnih instrumentov oziroma na podlagi uporabe modelov vrednotenja. Tako

določena poštena vrednost finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa je enaka knjigovodski vrednosti.

V postavki finančna sredstva, merjena prek drugega vseobsegajočega donosa, so izkazani dolžniški vrednostni papirji (obveznice RS) in naložba v Sklad za reševanje bank.

Poštena vrednost obveznic države in obveznic drugih izdajateljev je določena na podlagi borzne cene. Finančna sredstva kotirajo na borzah v Ljubljani in Luksemburgu.

Naložba v Sklad za reševanje bank je vrednotena po pošteni vrednosti, določeni s strani Banke Slovenije.

Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

v 1000 EUR	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	Odplačna vrednost	Kotirane cene na delujočih trgih (2. nivo)	Odplačna vrednost	Kotirane cene na delujočih trgih (2. nivo)
- Izdani od države in centralne banke	801	800	37.544	36.742
- Izdani od drugih izdajateljev	35.308	34.309	2.622	3.483
Dolžniški vrednostni papirji	36.109	35.109	40.166	40.225
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	36.109	35.109	40.166	40.225

V drugi 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). Finančna sredstva kotirajo na Ljubljanski borzi.

6.9.2. 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.

6.10. Posli s povezanimi osebami

Povezane osebe v skladu z MRS 24 vključujejo osebe v posebnem razmerju, ki jih opredeljuje 2. odstavek 149. člena ZBan-2, in vključujejo člane uprave in njihove bližnje družinske člane, člane nadzornega sveta in njihove bližnje družinske člane, imetnike kvalificiranega deleža ter višje vodstvo. Drugih oseb v posebnem razmerju LON na dan 31. 12. 2019 (in 31. 12. 2018) nima.

Postavka »povezane osebe« se za potrebe tega razkritja nanaša na bližnje družinske člane članov uprave in nadzornega sveta.

6.10.1. Razčlenitev terjatev

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Člana uprave (od 17. 12. 2019 dalje)	0	28
Člana uprave (do 16. 12. 2019)	20	0
Člani nadzornega sveta	0	0
Povezane osebe	5	9
Višje vodstvo	147	129
Terjatve do povezanih oseb	167	166

Terjatve do članov uprave (imenovane do 16. 12. 2019) vključujejo odobrene dolgoročne kredite, dovoljeno negativno stanje na osebnih računih in porabljena sredstva s kartico z odloženim plačilom. Na dan 31. 12. 2019 LON ne izkazuje terjatev do članov uprave imenovane po 17. 12. 2019, nadzornega sveta, niti do povezanih oseb s člani nadzornega sveta. Terjatve do zaposlenih, ki so opredeljeni kot višje vodstvo, se nanašajo na odobrene kredite in limite na transakcijskem računu.

6.10.2. Razčlenitev obveznosti

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Člana uprave (od 17. 12. 2019 dalje)	0	56
Člana uprave (do 16. 12. 2019)	61	0
Člani nadzornega sveta	0	0
Povezane osebe	20	3
Višje vodstvo	57	60
Terjatve do povezanih oseb	138	119

Obveznosti do članov uprave (imenovane do 16.12.2019) in članov višjega vodstva se nanašajo na pozitivno stanje na transakcijskem računu in na sklenjene pogodbe o vezanih depozitih. Na dan 31.12.2019 LON ne izkazuje obveznosti do članov uprave (imenovane po 17.12.2019), nadzornega sveta, niti do povezanih oseb s člani nadzornega sveta

6.10.3. Razčlenitev izvedenih plačil za opravljene storitve

Plačane obresti iz naslova depozitov, varčevanj in stanj na transakcijskih računih povezanih oseb so v letu 2019 in 2018 znašale manj kot tisoč EUR.

6.10.4. Razčlenitev prejetih plačil

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Člana uprave (od 17. 12. 2019 dalje)	0	1
Člana uprave (do 16. 12. 2019)	7	0
Člani nadzornega sveta	0	0
Povezane osebe	0	0
Višje vodstvo	3	2
Prejeta plačila povezanih oseb	10	3

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

6.10.5. Razkritje zaslužkov in deležev v dobičku članov upravljalnega organa

Uprava

v 1000 EUR	2019				2018			
	Plača in regres za letni dopust	Nagrada	Bonitete	Skupaj	Plača in regres za letni dopust	Nagrada	Bonitete	Skupaj
dr. Jaka Vadnjal	159	0	4	163	155	0	4	159
Bojan Mandič	138	0	4	142	135	0	4	139
dr. Imre Balogh	8	0	0	8	0	0	0	0
Mitja Muhič	7	0	0	7	0	0	0	0
Skupaj	311	0	8	319	290	0	8	298

Boniteta se obračunava za uporabo službenega avtomobila v zasebne namene.

Nadzorni svet

v 1000 EUR	2019				2018			
	Nadzorni svet	Revizijska komisija	Komisija za tveganja	Skupaj	Nadzorni svet	Revizijska komisija	Komisija za tveganja	Skupaj
mag. Srečko Kenda	0	0	0	0	6	0	1	7
dr. Robert Ličen	9	0	3	12	16	3	2	21
mag. Branka Remškar	0	0	0	0	14	2	2	18
Janez Jelovšek	0	0	0	0	6	1	0	7
Janko Medja, MBA	18	2	0	20	28	0	3	31
dr. Miha Šlamberger	16	0	3	19	10	2	0	12
mag. Anton Rop	15	3	3	20	7	0	1	8
Igo Gruden	11	0	1	12	0	0	0	0
dr. Tomaž Kern	8	1	0	9	0	0	0	0
Christoph Geymayer	6	2	0	8	0	0	0	0
Skupaj	83	8	10	100	87	8	9	104

6.10.6. Razkritja prejemkov zaposlenih po individualnih pogodbah

v 1000 EUR	2019				2018			
	Plača in regres za letni dopust	Nagrada	Bonitete	Skupaj	Plača in regres za letni dopust	Nagrada	Bonitete	Skupaj
Drugi zaposleni po individualni pogodbi	379	0	3	382	412	3	4	419
Skupaj	379	0	3	382	412	3	4	419

Na dan 31. 12. 2019 (enako tudi na dan 31. 12. 2018) LON zaposluje 9 oseb, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi. Vsi zaposleni opravljajo delo vodje poslovnih enot.

6.10.7. Razkritja pomembnih poslovnih stikov

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

Cilj upravljanja tveganj v LONU je zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja, skladnosti s standardi upravljanja tveganj ter ohranjanje visoke kvalitete naložb. Učinkovito upravljanje s tveganji se odraža v dolgoročnem stabilnem poslovanju, finančni trdnosti ter ustrezni kulturi upravljanja s tveganji s strani vseh zaposlenih. Upravljanje s tveganji v LONU se izvaja skladno z vzpostavljenimi notranjimi politikami in procedurami, ki upoštevajo zahteve evropske bančne zakonodaje, druge predpise Banke Slovenije ter aktualne smernice EBA.

LON se zaveda vseh vrst tveganj, ki nastajajo pri poslovanju, tako z vidika notranjih procesov, sistemov in ljudi kot tveganj, ki prihajajo iz zunanjega okolja. Poseben poudarek namenja stalnemu izboljševanju sistema upravljanja s tveganji z namenom ustreznega spremljanja in obvladovanja tveganj, ki so relevantna. Najpomembnejše tveganje v LONU predstavlja kreditno tveganje, sledita likvidnostno ter operativno tveganje, ki jih aktivno obvladuje. Potrebno pozornost LON namenja tudi strateškemu in kapitalskemu tveganju, obrestnemu tveganju, tveganju ugleda ter dobičkonosnosti, ki jih vključuje v proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (t. i. ICAAP). Apetit do prevzemanja omenjenih tveganj je postavljen na relativno nizki ravni.

1 STRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJU

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

LON se zaveda vseh vrst tveganj, ki nastajajo pri poslovanju, tako z vidika notranjih procesov, sistemov in ljudi kot tveganj, ki prihajajo iz zunanjega okolja. Najpomembnejše tveganje v LONU predstavlja kreditno tveganje. Posebna pozornost je kljub ugodni likvidnostni situaciji namenjena likvidnostnemu tveganju. Tem tveganjem sledi operativno tveganje. Pozorno se spremljajo strateško, kapitalsko, obrestno, tveganje ugleda ter tveganje dobičkonosnosti, ki jih LON vključuje v proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (t. i. ICAAP).

Cilj upravljanja s tveganji

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

LON se opredeljuje kot enostavna institucija s konzervativno naložbeno politiko, usmerjena je v tradicionalne bančne posle, njen apetit do tveganj pa je nizek do zmeren. Ključni del poslovnih aktivnosti predstavlja zagotavljanje stabilnih virov financiranja ter upravljanje in diverzifikacija kreditnega portfelja. Strategija LONA opredeljuje strateške usmeritve in cilje ter predstavlja izhodišče za opredelitev ključnih indikatorjev poslovanja ter nagnjenosti k tveganjem. 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 s tveganji

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

Proces učinkovitega upravljanja s tveganji temelji na naslednjih načelih:

- aktivno sodelovanje organov upravljanja in višjega vodstva pri upravljanju s tveganji,
- ustrezno postavljeni limiti tveganj, ki preprečujejo prevzemanja prekomernih tveganj,
- da se politika upravljanja s tveganji usklajuje s strategijo LONa,
- ustrezen proces interne ocene kapitalskih potreb (ICAAP),
- proces izdelave in spremljave profila tveganosti,
- proces upravljanja s tveganji ter spremljanje izpostavljenosti tveganjem je stalen in ponavljajoč se proces,
- prevzem tveganj, ki zagotavljajo ustrezno kapitalsko ustreznost ter likvidnost.

Nagnjenost k prevzemanju tveganj

LON pri svojem poslovanju prevzema različna tveganja, katerih višina je po eni strani odvisna od pripravljenosti prevzemanja tveganja, po drugi strani pa veliko omejitev predstavlja razpoložljivi kapital, v okviru katerega lahko sprejema tveganja.

Apetit LONa po prevzemanju tveganj je del strategije in temelji na postavljenih ključnih indikatorjih poslovanja. Ključni kazalniki poslovanja na nivoju LONa, ki opredeljujejo nagnjenost k prevzemanju tveganj na najvišji ravni na dan 31. 12. 2019, so naslednji:

- količnik celotne kapitalske ustreznosti (ciljna vrednost nad 14 %/realizirano 15,22 %),
- donos na kapital (po obdavčitvi) (ciljna vrednost 3 %/realizirano -8,23 %),
- delež bruto nedonosnih terjatev med terjatvami (ciljna vrednost do 3,5 %/realizirano 1,3 %),
- pokritost bruto nedonosnih terjatev z oslabitvami (ciljna vrednost nad 45 %/realizirano 46,1 %),
- razmerje med krediti in depoziti (ciljna vrednost 75 %/realizirano 61,2 %),
- delež neobrestnih prihodkov v stroških (ciljna vrednost 55 %/realizirano 39,7 %).

Odnos LONa do sprejemanja tveganj je opredeljen v okviru internega limitnega sistema, kjer različni kazalniki predstavljajo izpostavljenost posameznim tveganjem, ki jih prevzema v okviru svojega poslovanja. Limitne vrednosti so postavljene v skladu s cilji in strategijo LONa ter s sposobnostjo za prevzemanje posameznih tveganj. LON omenjene kazalnike ter limitne vrednosti letno preveri in ustrezno posodobi.

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

- na področju kapitalske ustreznosti: količnik skupnega kapitala in temeljnega kapitala, količnik finančnega vzvoda,
- na področju kreditnega tveganja: gibanje obsega nedonosnih terjatev, pokritost nedonosnih terjatev z oslabitvami,
- na področju likvidnostnega tveganja: količnik likvidnostnega kritja, količnik likvidnosti in količnik neto stabilnih virov financiranja,
- na področju operativnega tveganja: pomembne izgube iz operativnega tveganja,
- na področju dobičkonosnosti: donos na kapital.

LON je kreditnemu tveganju izpostavljen preko svojega kreditnega portfelja, portfelja vrednostnih papirjev ter garancij. Na področju obvladovanja kreditnega tveganja je usmerjen v zagotavljanje ustrezne kakovosti kreditnega portfelja, visoke razpršenosti naložb, doseganje nizkega deleža neplačnikov, izvajanje sistema zgodnjega opozarjanja na poslabšanje kreditne sposobnosti

(EWS) ter zagotavljanje ustrezne pokritosti terjatev v neplačilu z oslabitvami. **Nagnjenost k prevzemanju tveganj opredeljujejo vrednosti kazalcev, delež nedonosnih terjatev med vsemi terjatvami in pokritost bruto nedonosnih terjatev z oslabitvami.** Upravljanje kreditnega tveganja LON izvaja s stalnim spremljanjem in analiziranjem poslovanja dolžnikov, poravnavanjem obveznosti, kontrolo odobrenih kreditov in primernosti zavarovanj.

Na področju likvidnostnega tveganja je LON osredotočen na zagotavljanje ustrezne ravni regulatornih količnikov ter s tem potrebne ravni likvidnosti za izpolnjevanja vseh svojih kratkoročnih obveznosti in zagotavljanja lastnih virov financiranja. Nagnjenost k prevzemanju likvidnostnega tveganja je določena skladno s poslovno strategijo in vlogo LONa v bančnem sistemu. LON se opredeljuje kot enostavna institucija s konzervativno politiko, ki pridobiva vire večinoma iz depozitne baze prebivalstva ter malih in srednjih podjetij. Manjši delež financiranja predstavljajo namenski viri pri ECB in SID banki. Pri zbiranju depozitnih virov zasleduje načelo razpršenosti. Občutljivost na odlive sredstev zagotavlja s stresnimi scenariji, ki definirajo obseg likvidnostnega blažilnika. Uporabljena sta enomesečni scenarij zaostrene likvidnosti ter znotraj tega obdobja še enotedenski scenarij še posebej zaostrene likvidnosti. Appetit do prevzemanja likvidnostnega tveganja je relativno nizek. **Nagnjenost do prevzemanja tveganja določajo regulatorni količniki likvidnosti ter vrednost kazalca pokritost kreditov z depoziti (LTD).**

Težje merljiva tveganja, kot so tveganje ugleda, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje ter določene podvrste operativnega tveganja (npr. tveganje skladnosti, tveganja zunanjih izvajalcev, 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.

Ker je apetit do prevzemanja omenjenih tveganj postavljen na nizki ravni, je LON tudi v letu 2019 izboljševal področje tveganja pranja denarja.

Zaradi sprememb v poslovnem okolju razvoja IT-tehnologije in večje vključenosti LONa v mednarodno okolje se povečuje kibernetско tveganje. LON aktivno pristopa k obvladanju teh tveganj, z zavedanjem o potrebnem povečanem obsegu vlaganj, tako na kadrovskem kot na tehnološkem področju.

Razvoj področja upravljanja s tveganji

LON poseben poudarek namenja stalnemu izboljševanju sistema upravljanja s tveganji z namenom ustreznega spremljanja 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 se spreminjajočimi regulatornimi zahtevami,
- zagotavljanju 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 nadzor in upravljanje tveganj,
- nadgradnji 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 IT-sistema za podporo upravljanja tveganj.

LON je v letu 2019 prenovil večino internih predpisov s področja tveganj. Prihajajoče aktivnosti bodo namenjene zagotavljanju skladnosti z zahtevami regulatorja. V letu 2020 bo nadgradil proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), interni limitni sistem za vsa področja tveganj, sprejel metodologijo stresnega testiranja, izvedena bo prilagoditev na področju spremljave kreditov. Dopolnitve bodo usmerjene tudi v izračun pričakovane kreditne izgube. Posebno pozornost imajo tveganja, ki izhajajo iz uvedbe novih produktov. Na tem področju so bile že izvedene izboljšave, hkrati pa v prihodnje LON ne bo uvajal produktov, ki na račun doseganja višje cene, povišujejo izpostavljenost tveganjem, predvsem kreditnemu tveganju in tveganju skladnosti. Kljub kreditnemu portfelju, ki je boljši od povprečja, bo LON v letu 2020 povišal aktivnosti na področju upravljanja nedonosnih terjatev, restrukturiranja in izterjave.

V prihodnje bo LON pozornost namenil dodatnemu izboljšanju celovitega korporativnega upravljanja, ki vključuje prenovo organizacijske strukture, krepitev korporativne kulture, popis poslovnih procesov, krepitev zavedanja o tveganjih ter v izboljšanje notranjih kontrol.

dr. Imre Balogh
predsednik uprave



Mitja Muhič
član uprave



Igo Gruden
predsednik nadzornega sveta



2 KREDITNO TVEGANJE

Kreditno tveganje je največje tveganje v bančnem poslovanju in pomeni tveganje nastanka izgub zaradi nezmožnosti plačila zapadlih dolgov s strani 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 s kreditnim tveganjem so zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja ter doseganje oziroma ohranjanje visoke kakovosti kreditnega portfelja. LON v postopku odobrevanja kredita oceni, kakšna je možnost, da bo dolžnik sposoben vrniti denar v pogodbenem roku in pod dogovorjenimi pogoji. Upravljanje kreditnega tveganja pomeni spremljanje dolžnikov v času trajanja kreditnega razmerja in sprotno preverjanje sposobnosti dolžnika, da bo izpolnil pogodbene obveznosti.

V postopku kreditiranja ima LON razmejene naloge in pristojnosti med poslovno mrežo in Službo zakladništva, ki predstavljata komercialno funkcijo, ter podpornimi službami, kot so računovodstvo in zaledne službe ter Službo upravljanja s tveganji. Kredite odobrava le kreditno sposobnim osebam, 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 doda oddelek bonitet v okviru Službe upravljanja s tveganji.

Medtem ko na posamični ravni za spremljanje kredita, spremljanje ustreznosti zavarovanj in izterjavo skrbi zaledna služba, je na portfeljski ravni za spremljavo odgovorna Služba upravljanja s tveganji. LON razvrsti dolžnike v skupine glede na njihove značilnosti in glede na produkte, pri čemer upošteva tudi njihovo sposobnost poravnavanja obveznosti do LONa. Glede na skupino, v katero je dolžnik razvrščen, obračuna oslabitve in rezervacije. Dolžnike s skupno izpostavljenostjo nad 50 tisoč EUR ocenjuje individualno in oblikuje oslabitve glede na pričakovan denarni tok dolžnika.

V postopku spremljanja dolžnikov LON preverja finančno stanje dolžnika in izpolnjevanje pogodbenih obveznosti. Spremlja tudi ustreznost zavarovanj. Služba 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 odboru za tveganja, vodstvu ter nadzornemu svetu.

Poročilo o kreditnem tveganju obravnava odbor pristojen za spremljavo kreditnega portfelja. S poročilom o kreditnem tveganju se na kvartalni ravni seznani tudi Komisija za tveganja NS.

2.1 Kreditna politika in postopki

a) Priprava kreditnega predloga

Kreditno sposobnost fizičnih oseb ugotavlja kreditni referent ob pripravi kreditnega predloga, kreditno sposobnost pravnih oseb in samostojnih podjetnikov pa dodatno preveri bonitetna služba v okviru Službe upravljanja s tveganji. LON pri upravljanju s kreditnimi tveganji upošteva bančno regulativo in na njeni podlagi izdane predpise ter predpisano zgornjo raven izpostavljenosti do enega komitenta.

b) Odobritev kreditov in limitov

Pri odobravanju kreditov LON upošteva vse zakonske omejitve. V skladu z bančno regulativo izpostavljenost iz naslova odobrenih kreditov, garancij in drugih terjatev do enega kreditojemalca ali skupine povezanih oseb ne sme presegati 25 % kapitala LONa. V primeru, ko izpostavljenost do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb preseže 10 % kapitala LONa (velika izpostavljenost), je potrebno predhodno soglasje nadzornega sveta. Soglasje je potrebno tudi v primeru odobritve kredita osebi ali skupini povezanih oseb, ki ima položaj osebe v posebnem razmerju z LONom, če izpostavljenost LONa do te osebe ali skupine povezanih oseb presega ali bo na podlagi tega posla presegla 100 tisoč EUR.

V LONU sta oblikovana dva organa, ki imata pristojnosti odobravanja naložb (kreditov, limitov idr.). Kreditna komisija ima omejen obseg pristojnosti, in sicer za:

- o vseh naložbah in poslih iz osnovne dejavnosti LONa (npr.: kreditiranje, odobravanje limitov, izdaja kreditnih kartic, faktoring posli, odkupi terjatev, drugo), in sicer za posamezne posle do vključno 30.000,00 EUR oz. za posle skupne izpostavljenosti do vključno 100.000,00 EUR;
- o garancijah do vključno 30.000,00 EUR (najvišji znesek posamične garancije), če komitentu – naročniku garancije ni odobren garancijski limit, pri čemer skupna izpostavljenost ne presega 100.000,00 EUR;
- o garancijah do vključno 150.000,00 EUR, če se le-te odpravljajo v okviru že odobrenega garancijskega okvirja;
- o poslih, ki se sklepajo z etažnimi lastniki za namen upravljanja in sanacij več stanovanjskih stavb (kredit, odkupi terjatev) za zneske do vključno 100.000,00 EUR;
- o sklepanju in prenehanju pogodbenih razmerij s kreditnimi posredniki za namen

kreditnega posredovanja v pomožni funkciji in ostalimi posredniki.

Ostale naložbe odobrava Kreditni odbor.

c) Spremljanje in izterjava kreditov

Spremljanje kreditov zagotavlja Služba podpore bančnega poslovanja, ki izvaja tudi izterjavo kreditov. Njena naloga je:

- priprava obračunov obresti, razmejevanje stroškov odobritve in vodenja garancij ter obračunavanje stroškov vodenja in vseh drugih vrst stroškov v skladu s pogodbami;
- aktiviranje trajnikov za poplačila kreditov v breme transakcijskih računov, odprtih v LONu, ter izvrševanje SEPA direktnih bremenitev v breme transakcijskih računov pri drugih bankah in hranilnicah;
- spremljanje odplačevanja in opominjanje v primeru ugotovljene zamude;
- vodenje postopka izterjave in priprava odškodninskega zahtevka zavarovalnici ali unovčenje drugih oblik zavarovanja, kot so poplačilo iz naslova depozita, vodenje postopka izterjave poroka oziroma predaja primera pravni službi v primeru drugih oblik zavarovanja;
- priprava predlogov za reprograme terjatev v zamudi, prijave v stečajno maso, priprava predlogov za odpise;
- spremljanje in analiziranje škodnih zahtevkov;
- in sprotno poročanje komisiji za rizične terjatve (KRT).

Spremljavo ustreznosti ter vrednotenje zavarovanj izvaja Služba kreditnih zavarovanj v sodelovanju s Službo podpore bančnega poslovanja.

Služba podpore bančnega poslovanja tedensko poroča Komisiji za rizične terjatve (KRT) o uspešnosti izterjave, škodnih dogodkih in unovčenjih zavarovanj.

Komisija za rizične terjatve je ustanovljena z namenom vodenja postopkov, nadzora in odločanja v postopkih upravljanja z rizičnimi in drugimi terjatvami LONa, nastalimi iz naslova rednega poslovanja (opravljanja bančnih poslov), do dokončne izterjave posamezne terjatve. Komisija za rizične terjatve se je sestajala tedensko.

2.2 Upravljanje kreditnega tveganja

LON je izpostavljen kreditnemu tveganju predvsem prek kreditnega portfelja, manj pa je izpostavljen kreditnemu tveganju iz naslova garancij in drugih bilančnih in izvenbilančnih postavk. Upravljanje s kreditnim tveganjem izvaja v okviru procesa odobravanja kreditov ali drugih naložb, in sicer:

- oddelek bonitet ocenjuje odplačilno sposobnost posameznega podjetja ali samostojnega podjetnika,
- zgornjo mejo zadolževanja za fizične osebe izračunajo kreditni referenti v skladu s poslovno politiko LONa v postopku priprave kreditnega predloga,
- z uporabo sistema SISBON/SISBIZ,
- odobritev kreditnega zahtevka gre skozi proces odobravanja kreditnega odbora ali kreditnih komisij na podlagi internih navodil in pravilnikov, ki določajo poslovno politiko in postopke pri odločanju,
- z vodenjem registra skupin povezanih oseb,
- preko razvrščanja naložb in oblikovanja rezervacij,
- preko spremljanja zahtev glede velike izpostavljenosti,
- z uporabo instrumentov zavarovanja,

- preko limitnega sistema izpostavljenosti sklenjenih poslov preko kreditnih posrednikov in izpostavljenosti do posameznih skupin kreditnojemalcev,
- z rednimi portfeljskimi analizami,
- preko sistema zgodnjih indikatorjev kreditnega tveganja (EWS).

2.3 Politika oblikovanja oslabitev in rezervacij

MSRP 9 uvaja v prihodnost usmerjen model pričakovane izgube. To vključuje presoje o tem, kako bodo ekonomski dejavniki vplivali na pričakovane izgube iz kreditnega tveganja.

2.3.1. Razvrščanje finančnih sredstev

a. Določitev skupin

Za namen ocenjevanja kreditnih izgub se finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (kreditni, terjatve iz najema) in dolžniška finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, ter zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poročstvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, na vsak datum poročanja razvrstijo v eno izmed treh skupin.

Skupina 1

V skupino 1 se razvrstijo finančni instrumenti, za katere velja, da se njihovo kreditno tveganje na datum poročanja ni pomembno povečalo od začetnega pripoznanja oziroma gre za posle z majhnim kreditnim tveganjem na dan poročanja. Za takšne finančne instrumente se oblikuje popravek vrednosti, ki je enak pričakovanim kreditnim izgubam v 12-mesečnem obdobju.

Skupina 2

V skupino 2 se razvrstijo finančni instrumenti, katerih kreditno tveganje se je od začetnega pripoznanja pomembno povečalo. Popravek vrednosti je v tem primeru enak pričakovanim kreditnim izgubam v celotnem obdobju trajanja.

Skupina 3

V skupino 3 se razvrstijo finančni instrumenti, za katere obstajajo objektivni dokazi o oslabitvi, popravek vrednosti pa se prav tako oblikuje na osnovi pričakovane vseživljenjske izgube, pri čemer se med pričakovanimi denarnimi tokovi upošteva tudi možnost unovčitve zavarovanj.

POCI

Za kupljena ali izdana finančna sredstva, ki imajo že ob začetnem pripoznanju poslabšano kreditno kakovost, se vselej izračunavajo vseživljenjske pričakovane kreditne izgube, in sicer tudi v primeru, da finančno sredstvo preide iz nedonosnih med donosne izpostavljenosti.

LON na dan 31. 12. 2019 v svojem portfelju nima sredstev POCI.

b. Prehodi med skupinami

Pri pravnih osebah in samostojnih podjetnikih kot osnovni dejavnik prehoda med skupinami upoštevamo spremembe bonitetnih ocen dolžnikov, v skupini prebivalstva pa osnovni dejavnik prehoda med skupinami predstavljajo dnevne zamude. Omenjeni dejavniki so dopolnjeni s kazalniki iz internega sistema EWS (plačilna disciplina, finančni podatki, izpolnjevanje davčnih obveznosti idr.). Ne glede na vse ostale kriterije se finančno sredstvo razporedi v Skupino 2 po 30 dneh zamud in v Skupino 3 po 90 dneh zamud.

Vsako finančno sredstvo se ob pripoznanju uvrsti v skupino 1. Izjema so finančna sredstva POCI in izpostavljenosti v položaju neplačila (NPE).

c. Razvrstitev posameznega finančnega instrumenta v skupine in prehodi med skupinami

Upoštevajo se naslednji kriteriji:

- primerjava inicialne bonitete komitenta in bonitetne ocene na dan poročanja;
- pomembne zamude pri poslu;
- 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, plačilo davčnih obveznosti);
- ne glede na vse ostale kriterije se finančno sredstvo razvrsti v skupino 2 po 30 dneh zamud in v skupino 3 po 90 dneh zamud.

LON bo metodologijo za prehode med skupinami izboljševal. Cilj je, da bi za prehode med skupinami za finančne instrumente upoštevali relativno spremembo v prihodnost usmerjene tehtane vseživljenjske verjetnosti neplačila (PD) ob odobritvi finančnega instrumenta in na dan poročanja.

2.3.2. Pomembno povečanje kreditnega tveganja

Kot merila za pomembno povečanje kreditnega tveganja upoštevamo:

- pomembna kreditna obveznost v zamudi nad 30 dni,
- blokade na transakcijskih računih ali pomembna sprememba interne bonitetne ocene,
- sprememba pogojev odplačevanja zaradi nezmožnosti odplačevanja dolga pod prvotno dogovorjenimi pogoji (restrukturiranje finančnega sredstva).

Finančno sredstvo se razvrsti v Skupino 2, ko ocenimo, da se je kreditno tveganje pomembno povečalo, vendar izpostavljenost še ni opredeljena kot terjatev v položaju neplačila.

2.3.3. Izračunavanje pričakovanih kreditnih izgub

a. Segmentacija komitentov

Politika razvrščanja finančnih sredstev v skupine predvideva segmentacijo glede na vrsto kreditnojemalca, pri čemer so v skupine združene izpostavljenosti s primerljivimi značilnostmi kreditnega tveganja. Za potrebe izračuna pričakovanih kreditnih izgub so komitenti segmentirani po naslednjih skupinah:

- pravne osebe: podjetja,
- samostojni podjetniki in zasebniki,
- fizične osebe: prebivalstvo,
- država: enote centralne ravni držav in centralnih bank, enote regionalne ali lokalne ravni države ter subjekti javnega sektorja.

b. Osnova za izračun pričakovanih kreditnih izgub

Model predvideva izračun dveh mer:

- 12-mesečni ECL (Skupina 1), ki se uporablja za vsa finančna sredstva, pri katerih še ni bilo opaznega poslabšanja kreditne kvalitete.
- Življenjski ECL (Skupina 2 in 3), ki se uporablja za vsa finančna sredstva, pri katerih je bilo opaženo znatno poslabšanje kreditne kvalitete na individualni ali skupinski ravni.

Kot alternativo splošnemu pristopu pri oblikovanju oslabitev za terjatve do kupcev, terjatve iz naslova transakcijskih računov, sporne terjatve in terjatve za subvencije uporabljamo poenostavljen pristop, pri katerem se finančna sredstva oslabijo glede na dneve zamud.

c. Izračun pričakovane kreditne izgube

Pričakovana izguba izpostavljenosti je izračunana kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in ocenjenimi prihodnjimi denarnimi tokovi, ki so diskontirani po izvirni efektivni obrestni meri finančnega sredstva. Pričakovani denarni tokovi se ocenijo na podlagi vrste scenarija, in sicer glede na to, ali se uporabi pristop delujočega podjetja ali pristop nedelujočega podjetja oziroma unovčitve zavarovanja ali denarnih tokov, ki ne izvirajo iz unovčitve zavarovanja.

ECL je izračunana na mesečni ravni glede na dejansko zapadlost posla kot: produkt verjetnosti neplačila (PD), transformiranega na mesečno raven, izgube ob neplačilu (LGD), izpostavljenosti ob neplačilu (EAD), diskontnega faktorja (DF), izračunanega iz efektivne obrestne mere (EOM), in konverzijskega faktorja (CCF).

Pričakovana kreditna izguba se izračuna kot tehtano povprečje pričakovane izgube v skladu z osnovnim, optimističnim in pesimističnim scenarijem. Pričakovanja glede prihodnosti so zajeta v izračunih PD, ki temeljijo na napovedih izbrane makroekonomske spremenljivke (rast BDP). Utež posameznega scenarija je določena na podlagi napak preteklih napovedi uporabljene makroekonomske spremenljivke. Največja utež je dodeljena osnovnemu scenariju, sledi pesimistični scenarij in optimistični scenarij.

d. Napovedi makroekonomskih spremenljivk v izračunu ECL

v %	2019	2020	2021
Rast BDP – Slovenija	2,80	3,00	2,70
- Osnovni scenarij	2,80	3,00	2,70
- Optimistični scenarij	4,50	4,50	4,50
- Pesimistični scenarij	0,29	-2,02	-2,32

e. Stopnja neplačila

Vrednosti PD za pravne osebe in samostojne podjetnike izhajajo iz prehodnih matrik celotnega bančnega sistema za obdobje 2009–2018. Razlog za uporabo podatkov celotnega bančnega sistema je majhen portfelj na začetku opazovanega obdobja ter nezadostna časovna vrsta. Vrednosti PD za fizične osebe temeljijo na uporabi logistične regresije, pri čemer je uporabljena enaka časovna vrsta. Vrednosti PD za izpostavljenosti do države temeljijo na uporabi Pluto-Tasche metode, ki se uporablja za izračun PD za portfelje z nizkim deležem neplačil.

Za portfelj prebivalstva je uporabljen model izračuna stopnje neplačila na podlagi logistične regresije, ki temelji na internih podatkih o neplačilih za obdobje od leta 2011 dalje. Za pravne osebe in samostojne podjetnike so uporabljeni podatki celotnega bančnega sistema. Razloga za uporabo podatkov celotnega bančnega sistema sta (i) zelo majhen portfelj pravnih oseb in samostojnih podjetnikov v letih na začetku opazovanega obdobja ter (ii) kratka časovna vrsta.

f. Izguba ob neplačilu

Vrednosti parametra LGD so izračunane po segmentih komitentov (pravne osebe in s. p. ter fizične osebe) ter glede na zavarovanje pripadajoče tržne vrednosti zavarovanja (nepremičnine,

druga zavarovanja) z odbitki. Za vsakega od segmentov se uporabi povprečna stopnja poplačljivosti ob prehodu v status neplačnika, in sicer tako, da se prilivi iz naslova dejanskih plačil, ki ne izvirajo iz zavarovanj, diskontirajo na datum nastanka dogodka neplačila oziroma prehoda plačnika med neplačnike.

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

g. Testiranje napovedi za nazaj in validacija modelov

Pravilnost izračuna pričakovanih kreditnih izgub preverjamo enkrat letno. Testiranje se izvaja kot testiranje za nazaj vseh parametrov, vključenih v izračun. V kolikor se v procesu testiranja napovedi parametrov za nazaj ugotovijo statistično značilna odstopanja od realiziranih vrednosti, ustrezno nadgradimo izračun posameznega parametra, ki ne zadošča merilom.

Modeli parametrov kreditnega tveganja so bili validirani s pomočjo zunanjega izvajalca. Lon je pripravil metodologijo za izvedbo validacije modela za izračun pričakovanih kreditnih izgub. V okviru validacije so bile izvedeni testi celovitosti podatkov, ustreznosti prehoda med posameznimi skupinami in skladnosti z MSRP 9 standardom. Prihodnje validacije bodo izvedene interno. Opravljena je bila presoja veljavnosti in ustreznost modela in vseh procesov, ki so povezani s samim razvojem in implementacijo modela v IT sistem, primernost uporabljenih metod in podatkov ter ustreznost kvalitete napovedne moči modelov.

Na podlagi rezultatov validacije je LON pristopil k dopolnitvi metodologije in že implementiral nekaj dopolnitev.

2.3.4. Določitev načina oslabitev

Finančni instrumenti, uvrščeni v 1. in 2. skupino, se praviloma oslabijo skupinsko, finančni instrumenti v 3. skupini pa posamično, če gre za finančna sredstva nad 50.000 EUR.

Skupinsko ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

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

Posamično ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

Posamično ocenjujemo pričakovane kreditne izgube za izpostavljenosti, ki so opredeljene kot nedonosne, tj. izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, in izpostavljenosti, za katere se je v skladu z veljavnim računovodskim standardom ugotovilo, da so oslABLJENE.

2.3.5. Gibanje finančnih sredstev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa

a. Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Lastniški instrumenti	676	0	0	676	673	0	0	673
Dolžniški vrednostni papirji	11.396	0	0	11.396	16.050	0	0	16.050
Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	12.072	0	0	12.072	16.723	0	0	16.723

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Stanje 1. 1.	16.723	0	0	16.723	39.757	0	0	39.757
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(3.997)	0	0	(3.997)	(22.200)	0	0	(22.200)
Sprememba poštene vrednosti	(494)	0	0	(494)	(515)	0	0	(523)
Spremembe zaradi razmejenih obresti	(158)	0	0	(158)	(303)	0	0	(303)
Stanje 31. 12.	12.072	0	0	12.072	16.723	0	0	16.723

b. Popravki vrednosti finančnih sredstev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa

v 1000 EUR	2019				2018			
	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	(4)	0	0	(4)
Popravek vrednosti finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	0	(4)	0	0	(4)

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Stanje 1. 1.	4	0	0	4	19	0	0	19
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(4)	0	0	(4)	(10)	0	0	(10)
Spremembe zaradi razmejenega tveganja	0	0	0	0	(5)	0	0	(5)
Stanje 31. 12.	0	0	0	0	4	0	0	4

2.3.6. Gibanje finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

a. Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji	36.126	0	0	36.126	40.192	0	0	40.192
Kreditni strankam, ki niso banke	139.311	11.176	2.494	152.981	138.211	12.740	1.746	152.696
Druga finančna sredstva	203	0	45	248	200	0	43	243
Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	175.640	11.176	2.539	189.355	178.603	12.740	1.789	193.131

Dolžniški vrednostni papirji

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Nefinančne družbe	810	0	0	810	2.640	0	0	2.640
Javni sektor	35.316	0	0	35.316	37.552	0	0	37.552
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev	36.126	0	0	36.126	40.192	0	0	40.192

- Nefinančne družbe

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Stanje 1. 1.	2.640	0	0	2.640	2.038	0	0	2.038
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(1.830)	0	0	(1.830)	0	0	0	0
Spremembe zaradi razmejenih obresti	0	0	0	0	(205)	0	0	(205)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0	807	0	0	807
Stanje 31. 12.	810	0	0	810	2.640	0	0	2.640

- Javni sektor

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Stanje 1. 1.	37.552	0	0	37.552	23.056	0	0	23.056
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(2.236)	0	0	(2.236)	(5.611)	0	0	(5.611)
Spremembe zaradi razmejenih obresti	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0	20.107	0	0	20.107
Stanje 31. 12.	35.316	0	0	35.316	37.552	0	0	37.552

- Druge finančne organizacije

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Stanje 1. 1.	0	0	0	0	9.994	0	0	9.994
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	0	0	0	0	(9.994)	0	0	(9.994)
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

Kreditni strankam, ki niso banke

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Nefinančne družbe	24.225	7.111	1.413	32.749	31.571	4.072	835	36.478
Javni sektor	761	1	0	762	300	0	0	300
Druge finančne organizacije	26	149	22	197	98	0	25	123
Gospodinjstva*	114.299	3.916	1.058	119.273	106.241	8.668	886	115.795
Bruto vrednosti kreditov strankam, ki niso banke	139.311	11.177	2.493	152.981	138.211	12.740	1.746	152.697

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

- Nefinančne družbe

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Stanje 1. 1.	31.571	4.072	835	36.478	32.760	3.192	937	36.889
Prehodi	(5.091)	4.487	604	0	(1.974)	1.862	112	0
- Prehod iz S1 v S2	(5.123)	5.123	0	0	(2.103)	2.103	0	0
- Prehod iz S1 v S3	(169)	0	169	0	(1)	0	1	0
- Prehod iz S2 v S1	192	(192)	0	0	130	(130)	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	(465)	465	0	0	(111)	111	0
- Prehod iz S3 v S1	9	0	(9)	0				
- Prehod iz S3 v S2	0	21	(21)	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(12.678)	(2.187)	(164)	(15.029)	(9.203)	(1.404)	(211)	(10.933)
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	0	0	0	0	0	0	53	53
Odpisi	0	0	0	0	0	0	(134)	(134)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	10.423	739	138	11.300	9.989	422	78	10.489
Stanje 31. 12.	24.225	7.111	1.413	32.749	31.571	4.072	835	36.478

- Javni sektor

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Stanje 1. 1.	300	0	0	300	524	0	0	524
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(7)	0	0	(7)	(367)	0	0	(367)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	468	1	0	469	143	0	0	143
Stanje 31. 12.	761	1	0	762	300	0	0	300

- Gospodinjstva

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Stanje 1. 1.	106.241	8.668	886	115.795	104.502	5.462	1.066	111.030
Prehodi	3.037	(3.684)	647	0	(3.913)	3.411	502	0
- Prehod iz S1 v S2	(2.825)	2.825	0	0	(4.369)	4.369	0	0
- Prehod iz S1 v S3	(366)	0	366	0	(196)	0	196	0
- Prehod iz S2 v S3	0	(345)	345	0	0	(312)	312	0
- Prehod iz S3 v S2	0	10	(10)	0	0	6	(6)	0
- Prehod iz S3 v S1	54	0	(54)	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S1	6.174	(6.174)	0	0	652	(652)	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(26.766)	(1.555)	(481)	(28.802)	(26.266)	(1.668)	(688)	(28.622)
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	0	0	0	0	27	39	17	83
Odpisi	0	0	(120)	(120)	0	0	(141)	(141)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	31.787	487	126	32.400	31.894	1.424	130	33.448
Stanje 31. 12.	114.299	3.916	1.058	119.273	106.241	8.668	886	115.795

Druga finančna sredstva

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Nefinančne družbe	14	0	15	29	17	0	17	34
Javni sektor	100	0	0	100	105	0	0	105
Druge finančne organizacije	32	0	1	33	13	0	0	13
Gospodinjstva*	57	0	29	86	65	0	26	91
Bruto vrednosti drugih finančnih sredstev	203	0	45	248	200	0	43	243

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Stanje 1. 1. 2019	200	0	43	243	271	0	49	320
Prehodi	1	0	(1)	0	(1)	0	1	0
- Prehod iz S1 v S3	1	0	(1)	0	(1)	0	1	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(46)	0	(18)	(64)	(95)	0	(19)	(107)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	48	0	21	69	25	0	12	37
Stanje 31. 12. 2019	203	0	45	248	200	0	43	243

b. Popravki vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji	(17)	0	0	(17)	(26)	0	0	(26)
Kreditni strankam, ki niso banke	(370)	(306)	(1.160)	(1.836)	(348)	(256)	(900)	(1.504)
Druge finančna sredstva	0	0	(43)	(44)	0	0	(45)	(45)
Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(387)	(306)	(1.204)	(1.897)	(374)	(256)	(945)	(1.575)

Dolžniški vrednostni papirji

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Nefinančne družbe	(9)	0	0	(9)	(18)	0	0	(18)
Javni sektor	(8)	0	0	(8)	(8)	0	0	(8)
Bruto vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev	(17)	0	0	(17)	(26)	0	0	(26)

- Nefinančne družbe

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Stanje 1. 1.	(19)	0	0	(19)	(19)	0	0	(19)
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	16	0	0	16	4	0	0	4
Spremembe zaradi razmejenih obresti	0	0	0	0	(3)	0	0	(3)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(6)	0	0	(6)	(18)	0	0	(18)
Stanje 31. 12.	(9)	0	0	(9)	(19)	0	0	(19)

- Javni sektor

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Stanje 1. 1.	(8)	0	0	(8)	(7)	0	0	(7)
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	0	0	0	0	2	0	0	2
Spremembe zaradi razmejenih obresti	0	0	0	0	(3)	0	0	(3)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0	(8)	0	0	(8)
Stanje 31. 12.	(8)	0	0	(8)	(7)	0	0	(7)

- Druge finančne organizacije

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Stanje 1. 1.	0	0	0	0	(3)	0	0	(3)
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	0	0	0	0	3	0	0	3
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	(3)	0	0	(3)

Kreditni strankam, ki niso banke

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Nefinančne družbe	(198)	(241)	(703)	(1.142)	(241)	(174)	(545)	(960)
Javni sektor	0	0	0	0	(1)	0	0	(1)
Druge finančne organizacije	(1)	(4)	(22)	(27)	(3)	0	(23)	(26)
Gospodinjstva*	(171)	(61)	(435)	(667)	(103)	(82)	(332)	(517)
Popravki vrednosti kreditov strankam, ki niso banke	(370)	(306)	(1.160)	(1.836)	(348)	(256)	(900)	(1.504)

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

- Nefinančne družbe

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Stanje 1. 1.	(241)	(174)	(545)	(960)	(243)	(119)	(729)	(1.090)
Prehodi	(30)	20	10	0	70	(24)	(46)	0
- Prehod iz S1 v S2	(56)	56	0	0	71	(71)	0	0
- Prehod iz S1 v S3	(4)	0	4	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	11	(11)	0	0	46	(46)	0
- Prehod iz S3 v S2	0	(12)	12	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S1	(5)	0	5	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S1	35	(35)	0	0	(1)	1	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	106	43	11	160	92	(42)	78	128
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	0	0	0	0	0	0	(12)	(12)
Odpisi	0	0	0	0	0	0	125	125
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja (PD, LGD) zaradi rednih prilagoditev parametrov	103	(98)	(141)	(136)	(37)	55	67	85
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(136)	(32)	(38)	(206)	(123)	(44)	(28)	(195)
Spremembe zaradi tečajnih razlik	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	(198)	(241)	(703)	(1.142)	(241)	(174)	(545)	(960)

- Javni sektor

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Stanje 1. 1.	(1)	0	0	(1)	(2)	0	0	(2)
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	1	0	0	1	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja (PD, LGD) zaradi rednih prilagoditev parametrov	0	0	0	0	1	0	0	1
Stanje 31. 12.	0	0	0	0	(1)	0	0	(1)

- Druge finančne organizacije

v 1000 EUR	2019				2018				
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2019	(3)	0	(23)	(26)	0	0	(28)	(301)	(328)
Prehodi	3	(3)	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	0	0	1	1	0	0	8	287	295
Odpisi	0	0	0	0	0	0	0	14	14
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(1)	(1)	0	(2)	(3)	0	(3)	0	(6)
Stanje 31. 12.	(1)	(4)	(22)	(27)	(3)	0	(23)	0	(26)

• Gospodinjstva

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Stanje 1. 1.	(103)	(82)	(332)	(517)	(121)	(56)	(465)	(642)
Prehodi	(60)	51	9	0	124	20	(144)	0
- Prehod iz S1 v S2	5	(5)	0	0	45	(45)	0	0
- Prehod iz S1 v S3	0	0	0	0	80	0	(80)	0
- Prehod iz S2 v S3	0	2	(2)	0	0	64	(64)	0
- Prehod iz S3 v S2	0	(1)	1	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S1	(10)	0	10	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S1	(55)	55	0	0	(1)	1	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	199	54	81	334	19	14	357	390
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	0	0	(1)	(1)	0	0	(6)	(6)
Odpisi	0	6	100	106	0	0	120	120
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja (PD, LGD) zaradi rednih prilagoditev parametrov	(174)	(83)	(216)	(473)	(82)	(52)	(127)	(261)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(33)	(7)	(76)	(116)	(43)	(8)	(67)	(118)
Stanje 31. 12.	(171)	(61)	(435)	(667)	(103)	(82)	(332)	(517)

Druga finančna sredstva

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Nefinančne družbe	0	0	(15)	(15)	0	0	(17)	(17)
Javni sektor	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
Gospodinjstva*	0	0	(29)	(29)	0	0	(28)	(28)
Popravek vrednosti drugih finančnih sredstev	0	0	(44)	(44)	0	0	(45)	(45)

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Stanje 1. 1.	0	0	(45)	(45)	0	0	(48)	(48)
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	0	0	15	15	0	0	3	3
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	(16)	(16)	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	0	0	(44)	(44)	0	0	(45)	(45)

2.3.7. Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti po skupinah

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Rezervacije za nečrpne kredite in limite	68	22	15	105	32	3	9	44
Rezervacije za nečrpne limite po plačilnih karticah	10	4	4	18	4	3	7	14
Rezervacije za izdane garancije	7	13	1	21	9	1	1	11
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	85	39	20	144	45	7	17	69

Rezervacije za nečrpne kredite in limite

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Stanje 1. 1.	32	3	9	44	22	3	14	39
Prehodi	(21)	15	6	0	0	0	0	0
- Prehod iz S1 v S2	(15)	15	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S1 v S3	(6)	0	6	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi odprave pripoznanja finančnega sredstva	(3)	0	0	(3)	(21)	(3)	(14)	(38)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	60	4	0	64	31	3	9	43
Stanje 31. 12.	68	22	15	105	32	3	9	44

Rezervacije za nečrpne limite po plačilnih karticah

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Stanje 1. 1.	4	3	7	14	5	1	6	12
Prehodi	(2)	1	1	0	(2)	0	2	0
- Prehod iz S1 v S2	(1)	1	0	0	(1)	1	0	0
- Prehod iz S1 v S3	(1)	0	1	0	(1)	0	1	0
- Prehod iz S2 v S3	0	0	0	0	0	(1)	1	0
Spremembe zaradi odprave pripoznanja finančnega sredstva	0	0	(4)	(4)	0	1	(2)	(1)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	8	0	0	8	1	1	1	3
Stanje 31. 12.	10	4	4	18	4	3	7	14

Rezervacije za izdane garancije

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Stanje 1. 1.	9	1	1	11	7	1	5	13
Prehodi	(12)	12	0	0	(1)	1	0	0
- Prehod iz S1 v S2	(12)	12	0	0	(1)	1	0	0
Spremembe zaradi odprave pripoznanja finančnega sredstva	(4)	0	0	(4)	0	(1)	(4)	(5)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	14	0	0	14	3	0	0	3
Stanje 31. 12.	7	13	1	21	9	1	1	11

2.4 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 z bančno regulativo za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje se v kategoriji neplačanih izpostavljenosti zajemajo izpostavljenosti, pri katerih dolžnik zamuja s plačilom celotne izpostavljenosti ali njenega dela, ki presega znesek 200 EUR in zamuja več kot 90 dni. Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti se zajemajo v postavko zapadlih terjatev ne glede na izpolnjevanje teh kriterijev.

2.5 Kreditna zavarovanja

LON zavaruje dane kredite v skladu s Pravilnikom o zavarovanjih. Glavne vrste zavarovanj s premoženjem, ki jih LON sprejema, so:

- zastava stanovanjskih in poslovnih nepremičnin,
- zavarovanje pri zavarovalnici,
- zastava bančne vloge,
- zastava premičnin,
- zastava odstopa terjatev (cesije),
- zavarovanje s poroštvom,
- zavarovanje z menicami.

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 drugimi oblikami, kot so: vpis hipoteke, poročstva drugih pravnih ali fizičnih oseb, vloge, cesijske pogodbe.

V spodnji tabeli so zajete primerne oblike zavarovanja, ki bi jih LON v primeru neplačila dolžnika lahko unovčil. V postavki »terjatve, zavarovane z zastavo nepremičnin«, so prikazane vrednosti, katerih zavarovanje izpolnjuje kriterije ustreznosti po CRR.

v 1000 EUR	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	Vrednost terjatev	Vrednost zavarovanj	Vrednost terjatev	Vrednost zavarovanj
Terjatve, zavarovane z bančnimi vlogami	383	1.727	951	1.516
Terjatve, zavarovane z zastavo nepremičnin	68.572	212.901	72.371	204.520
Terjatve, zavarovane z zavarovalno polico	30.450	32.436	27.573	29.520
Terjatve, zavarovane z vrednostnimi papirji	0	0	0	0
Ostale oblike zavarovanja	0	0	0	0
Nezavarovano	51.943	0	51.527	0
Skupaj	151.348	247.064	152.423	235.556

Ostale oblike zavarovanja so predvsem poročstva kreditno sposobnih porokov, cesijske pogodbe, sklenjene s partnerji z bonitetno oceno A ali B, in se upoštevajo le v primeru, ko terjatev ni zavarovana z eno od naštetih zavarovanj. Nezavarovane so izkazane terjatve, zavarovane z menico, s solidarnim porokom, ki ni kreditno sposoben, 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 premija za tveganje.

Kakovost zavarovanja preverja Služba kreditnih zavarovanj ob odobritvi kredita, v primeru zavarovanja z zastavo nepremičnine se pridobi tudi pravno mnenje. Kasneje se ustreznost zavarovanj redno spremlja, preverja se poštena vrednost zavarovanja v primerjavi s stanjem neodplačanega dolga in ustreznost zavarovanja z vidika iztržljivosti.

Obseg kreditov (potrošniški in stanovanjski krediti in krediti samostojnim podjetnikom), zavarovanih pri zavarovalnici, ostaja v enakem obsegu kot v preteklem obdobju. Na dan 31. 12. 2019 obsega 20 % stanja vseh kreditov. Obseg kreditov se nanaša na zavarovanje pri eni zavarovalnici.

V letu 2019 je stanje kreditov, zavarovanih s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami, predstavljalo 45 % vseh kreditov, kar je enako kot v letu 2018.

LON ugotavlja pošteno vrednost zavarovanja:

- v višini zavarovane terjatve, če gre za zavarovanje pri zavarovalnici, 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 strokovne presoje zunanjega ocenjevalca vrednosti nepremičnin ali množičnega vrednotenja nepremičnin po Gurs-u, če gre za zavarovanje z zastavo nepremičnine.

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 upoštevana naslednje oblike zavarovanj:

- zavarovanja s stanovanjskimi in poslovnimi nepremičninami, če je zagotovljena vsa dokumentacija, zahtevana s CRR;
- stvarna zavarovanja s finančnim premoženjem:
 - o bančne vloge pri LONU ali denarju podobni instrumenti, ki jih ima LON (upoštevajo vloge, katerih dospelost je enaka ali daljša od dospelosti kreditne izpostavljenosti),
 - o dolžniški vrednostni papirji, ki so jih izdale enote centralne ravni držav ali centralnih bank,
 - o zlato.

LON v praksi ne uporablja zavarovanja z zastavo zlata. V letu 2019 in 2018 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	
Kategorija izpostavljenosti	31. 12. 2019	31. 12. 2018
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	1.101	1.693
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	288	290
Neplačane izpostavljenosti	19	5
Lastniški kapital	0	0
Ostale izpostavljenosti	0	0
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	1.408	1.988

b. Vrednost izpostavljenosti, ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti

LON na dan 31. 12. 2019 in 31. 12. 2018 ni imel izpostavljenosti, zavarovanih z osebnimi jamstvi in s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

c. Politike in procesi za uporabo bilančnega pobota ter obseg uporabe te vrste zavarovanja za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega uporabe te vrste zavarovanja

LON tehnik za bilančni in zunajbilančni pobot za zmanjševanje kreditnega tveganja ne uporablja.

2.6 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 »kreditni strankam, ki niso banke«, ocenjuje in slabi v skladu s pojasnilom točko 2.3. tega poglavja in 6.3.3. Računovodskega poročila. Terjatve do bank in hranilnic se ocenjujejo individualno.

Kot neplačano oziroma zapadlo terjatev smatramo terjatev, kjer stranka zamuja s plačilom in znesek zamude presega 200,00 EUR oz. 2% črpane izpostavljenosti.

a. Pregled neplačanih terjatev po sektorjih

v 1000 EUR	31.12.2019			31.12.2018		
	Nezapadli del	Zapadli del	Skupaj	Nezapadli del	Zapadli del	Skupaj
Nefinančne družbe	30.781	832	31.613	36.134	432	36.566
Javni sektor	762	0	762	405	0	405

Druge finančne organizacije	170	0	170	111	0	111
Gospodinjstva*	117.671	926	118.606	114.851	490	115.341
Neplačane terjatve	149.382	1.758	151.145	151.501	922	152.423

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

b. Pregled neplačanih terjatev po zamudah in sektorjih

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	do 15 dni	do 30 dni	do 90 dni	do 360 dni	nad 360	Skupaj
Nefinančne družbe	191	21	324	252	38	826
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	0	0	0	0	0	0
Gospodinjstva*	61	277	308	93	187	926
Neplačane zapadle terjatve	252	298	632	345	225	1.752

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	do 15 dni	do 30 dni	do 90 dni	do 360 dni	nad 360	Skupaj
Nefinančne družbe	4	4	40	64	321	432
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	0	0	0	0	0	0
Gospodinjstva*	27	4	80	96	283	490
Neplačane zapadle terjatve	31	7	120	160	604	922

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

c. Pregled neplačanih terjatev po zavarovanjih in oblikovanih oslabitvah in rezervacijah

v 1000 EUR	31.12.2019			31.12.2018		
	Znesek zapadle terjatve	Znesek zavarovanj	Znesek oslabitev in rezervacij	Znesek zapadle terjatve	Znesek zavarovanj	Znesek oslabitev in rezervacij
Bančne vloge	0	0	0	0	4	0
Zavarovalnica	301	325	(17)	67	1.505	(25)
Hipoteke	546	1.757	(128)	55	8.049	(153)
Drugo	0	0	0	0	0	0
Nezavarovano	911	0	(850)	801	0	(879)
Skupaj	1.758	2.082	(995)	922	9.559	(1.057)

2.7 Izpostavljenost kreditnemu tveganju po bonitetnih razredih in skupinah

Kreditno kvaliteto nefinančnih družb določa oddelek bonitet v okviru Službe upravljanja s tveganji na podlagi računovodskih izkazov in drugih finančnih in nefinančnih podatkov, medtem ko se kreditna kvaliteta za prebivalstvo določa na podlagi zmožnosti dolžnika, da redno odplačuje svoje obveznosti. Dolžniki iz naslova izpostavljenosti do prebivalstva, s katerimi je bil sklenjen dogovor o spremembi kreditnih pogojev (moratorij, podaljšanje odplačilne dobe itd.), so zajeti v skupinah C do E. Bonitetna ocena dolžnika se preverja ob vsakem novem poslu oziroma najmanj letno za dolžnike, ki v tekočem letu niso imeli novih poslov.

a. Dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti pred drugega vseobsegajočega donosa

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Bonitetna ocena A	12.072	0	0	12.072	16.719	0	0	16.719
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	12.072	0	0	12.072	16.719	0	0	16.719
Popravek vrednosti	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto znesek	12.072	0	0	12.072	16.719	0	0	16.719

b. Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Bonitetna ocena A	35.316	0	0	35.316	38.986	0	0	38.986
Bonitetna ocena B	810	0	0	810	1.206	0	0	1.206
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	36.126	0	0	36.126	40.192	0	0	40.192
Popravek vrednosti	(17)	0	0	(17)	(26)	0	0	(26)
Neto znesek	36.109	0	0	36.109	40.166	0	0	40.166

c. Krediti strankam, ki niso banke

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Bonitetna ocena A	113.620	2.606	0	116.226	108.645	7.889	365	116.899
Bonitetna ocena B	19.939	973	0	20.912	23.512	537	96	24.145
Bonitetna ocena C	5.754	7.579	0	13.333	6.040	4.314	248	10.602
Bonitetna ocena D	0	16	1.965	1.981	19	0	355	374
Bonitetna ocena E	0	0	529	529	0	0	682	682
Bruto znesek	139.313	11.174	2.494	152.981	138.216	12.740	1.746	152.702
Popravek vrednosti	-370	-306	-1.160	-1.836	(348)	(256)	(900)	(1.504)
Neto znesek	138.943	10.868	1.334	151.145	137.868	12.484	846	151.198

d. Druga finančna sredstva

v 1000 EUR	2019				2018			
	S1	S2	S3	Skupaj	S1	S2	S3	Skupaj
Bonitetna ocena A	192	0	0	192	197	0	10	197
Bonitetna ocena B	4	0	0	4	1	0	2	1

Bonitetna ocena C	8	0	0	8	2	0	5	2
Bonitetna ocena D	0	0	25	25	0	0	5	0
Bonitetna ocena E	0	0	20	20	0	0	23	0
Bruto znesek	204	0	45	249	200	0	45	200
Popravek vrednosti	-1	0	-44	-45	0	0	(45)	0
Neto znesek	203	0	1	204	200	0	0	200

2.8 Pregled finančnih sredstev, v zvezi s katerimi je bil dosežen nov dogovor

V letu 2019 je bilo 57 restrukturiranih terjatev iz naslova kreditov in limitov pravnim osebam ter kreditov potrošnikom. Skupno stanje restrukturiranih terjatev na dan 31. 12. 2019 znaša 1.905 tisoč EUR, izkazane oslavitve na teh terjatvah znašajo 429 tisoč EUR. Od tega pravne osebe predstavljajo 1.603 tisoč EUR in fizične osebe 302 tisoč EUR.

Najpogostejši razlogi za reprogram so nezmožnost plačila obroka zaradi brezposelnosti, izgube dohodka, razveze, dolgotrajne bolniške, upokojitve (posledično pomembno znižanje dohodka oz. prejemkov), neporavnanje limita ob zapadlosti, smrt dolžnika ter izbris iz poslovnega registra zaradi prenehanja opravljanja dejavnosti iz različnih razlogov.

2.9 Pregled stanja restrukturiranih terjatev

v 1000 EUR	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	Terjatve	Oslabitve	Terjatve	Oslabitve
Prebivalstvo	302	(15)	291	(17)
Pravne osebe in samostojni podjetniki	1.603	(414)	735	(290)
Skupaj	1.905	(429)	1.026	(307)

2.10 Koncentracija kreditnega tveganja

LON odobrava kredite v skladu z ZBan-2 in predpisi o veliki izpostavljenosti bank in hranilnic (395. do 403. člen CRR). Izpostavljenost do posameznega kreditjemalca oziroma skupine med seboj povezanih kreditjemalcev je omejena na največ 25 % kapitala LONa. V primeru, ko izpostavljenost do posameznega kreditjemalca oziroma do skupine med seboj povezanih oseb preseže 10 % kapitala, mora LON pridobiti soglasje nadzornega sveta za odobritev izpostavljenosti.

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

LON ima na dan 31. 12. 2019 izpostavljenosti do Republike Slovenije, bank in nefinančnih družb, ki jih štejemo kot velike izpostavljenosti. Po upoštevanju vseh izvzetij znašajo velike izpostavljenosti 3.554 tisoč EUR oziroma 19,2 % kapitala.

a. Pregled stanja kreditov in drugih finančnih sredstev po statističnih geografskih regijah
na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	Nefinančne družbe	Javni sektor	Druge finan. organiz.	Gospodinjstva	Skupaj	% kreditnega portfelja
Osrednja Slovenija	10.451	695	130	32.392	43.668	28,9%
Podravje	8.816	158	9	26.883	35.866	23,7%
Savinjska	5.185	6	36	18.978	24.205	16,0%
Gorenjska	2.487	2	25	18.587	21.101	13,9%
Goriška	281	0	0	2.764	3.045	2,0%
Primorska	151	0	0	2.438	2.589	1,7%
Dolenjska	4.240	0	2	14.471	18.713	12,4%
Pomurje	10	0	0	2.152	2.162	1,4%
Skupaj	31.621	861	202	118.665	151.349	100,0%

na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	Nefinančne družbe	Javni sektor	Druge finan. organiz.	Gospodinjstva	Skupaj	% kreditnega portfelja
Osrednja Slovenija	11.818	144	63	30.401	42.428	28,03 %
Podravje	9.307	229	0	27.117	36.653	24,21 %
Savinjska	6.080	0	33	18.169	24.282	16,04 %
Gorenjska	2.714	31	11	18.766	21.522	14,22 %
Goriška	388	0	0	2.649	3.037	2,01 %
Primorska	114	0	0	2.033	2.147	1,42 %
Dolenjska	5.101	0	4	14.601	19.703	13,01 %
Pomurje	11	0	0	1.606	1.617	1,07 %
Skupaj	35.533	404	111	115.341	151.389	100,00 %

b. Pregled stanja kreditne izpostavljenosti po panogi

v 1000 EUR	31.12.2019			31.12.2018		
	Znesek neto izpostavljenosti	Znesek popravka vrednosti (oslabitev)	Znesek bruto izpostavljenosti	Znesek neto izpostavljenosti	Znesek popravka vrednosti (oslabitev)	Znesek bruto izpostavljenosti
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	77	0	77	216	(6)	222
Predelovalne dejavnosti	10.108	(204)	10.312	13.744	(168)	13.912
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	88	0	88	1.306	(4)	1.310
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki in odpadki, saniranje okolja	494	(2)	496	429	(1)	430
Gradbeništvo	4.117	(245)	4.362	8.879	(251)	9.130
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	5.944	(456)	6.400	15.177	(359)	15.536
Promet in skladiščenje	1.035	(15)	1.050	1.975	(17)	1.992
Gostinstvo	2.809	(152)	2.961	3.937	(122)	4.059
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	347	(3)	350	531	(7)	538
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	278	(29)	307	1.521	(28)	1.549

Poslovanje z nepremičninami	291	(2)	293	615	(1)	616
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	4.239	(55)	4.294	9.867	(116)	9.983
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	867	(17)	884	614	(13)	627
Izobraževanje	135	0	135	53	(1)	54
Zdravstvo in socialno varstvo	1.623	(5)	1.628	1.035	(5)	1.040
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	115	(1)	116	332	(9)	341
Druge dejavnosti	119	0	119	702	(6)	708
Gospodinjstva*	118.663	(696)	119.359	90.456	(436)	90.892
Skupaj	151.349	(1.882)	153.231	151.389	(1.550)	152.939

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

3 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, ko banka (hranilnica) ne bi bila več sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma ko bi bila prisiljena uporabljati potrebna sredstva z bistveno višjimi stroški od običajnih. Likvidnost je sposobnost banke (hranilnice) vzdržati zmanjšanje vlog, poravnati zapadle obveznosti in povečevati likvidna sredstva.

LON vzdržuje razpršeno sestavo likvidnostnih sredstev, ki so bremen prosta in na razpolago v vsakem trenutku. Likvidnostna sredstva so v obliki denarja in visoko likvidnih vrednostnih papirjev, ki jih lahko brez izgube unovči v denarna sredstva.

LON upravlja likvidnostna tveganja 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,
- likvidnostnimi stresnimi testi,
- spremljanjem stabilnosti vpoglednih vlog.

Analize in merjenje likvidnostnega tveganja pripravlja Služba upravljanja s tveganji v sodelovanju s Službo zakladništva. O izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju je mesečno seznanjen Odbor za upravljanje bilance, kvartalno pa je izpostavljenost likvidnostnemu tveganju obravnavana na Komisiji za tveganja NS.

LON je v letu 2019 izvedel dodatne interne stresne teste, s katerimi je ugotavljal odpornost LONa na nenadne dvige denarnih sredstev. Pripravljen ima tudi načrt ukrepanja v primeru likvidnostne krize, ki ga vsako leto testira.

V letu 2019 je LON celotno obdobje zagotavljal ustrezen obseg likvidnostnega blažilnika, ocenjenega glede na stresni scenarij za obdobje 1 tedna in 1 meseca. Vseskozi je zagotavljal ustrezno vrednost kazalnikov LCR, NSFR.

3.1 Pregled likvidnostnih vrzeli

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	Do 1 meseca	Od 1 do 3	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni	85.509	0	0	0	0	85.509
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti preko vseobsegajočega donosa	2.770	0	264	7.936	1.021	11.991
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	19.231	7.565	31.595	106.401	45.846	210.638
Dolžniški vrednostni papirji	9.205	68	169	26.862	0	36.304
- Krediti strankam, ki niso banke	9.822	7.497	31.426	79.539	45.846	174.130
- Druga finančna sredstva	204	0	0	0	0	204
Druga sredstva	454	0	0	0	0	454
Skupaj sredstva	107.964	7.565	31.859	114.337	46.867	308.592
Obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	143.139	12.584	71.794	49.386	3.168	280.071
- Vloge bank in centralnih bank	0	0	10	219	0	229
- Vloge strank, ki niso banke	141.130	12.554	56.518	37.401	2.014	249.617
- Krediti bank in centralnih bank	0	1	15.140	11.067	889	27.097
- Druge finančne obveznosti	1.994	0	0	0	0	1.994
- Obveznosti iz najema	15	29	126	699	265	1.134
Druge obveznosti	212	0	0	0	0	212
Skupaj obveznosti	143.351	12.584	71.794	49.386	3.168	280.283
Vrzel po ročnostih	(35.387)	(5.019)	(39.935)	64.951	43.699	
Čista neusklajenost	(35.387)	(40.406)	(80.341)	(15.390)	28.309	

na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni	44.529	0	0	0	0	44.529
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti preko vseobsegajočega donosa	0	0	4.377	8.036	3.633	16.046
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti strankam, ki niso banke in druga finančna sredstva	8.129	4.046	29.627	70.874	50.707	163.383
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – dolžniški vrednostni papirji	0	1.044	1.830	37.318	0	40.192
Terjatve za davek od dohodka pravnih oseb	506	0	0	0	0	506
Druga sredstva	622	0	0	0	0	622

Skupaj sredstva	34.906	5.090	35.834	116.228	54.340	246.398
Obveznosti						
Finančne obveznosti do centralne banke	0	0	0	25.000	0	25.000
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	126.690	11.558	49.872	28.309	3.057	219.486
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	179	0	0	179
Druge obveznosti	359	0	0	0	0	359
Skupaj obveznosti in kapital	127.049	11.558	50.051	53.309	3.057	245.024
Vrzel po ročnostih	(92.143)	(6.468)	(14.217)	62.919	51.283	
Čista neusklajenost	(92.143)	(98.611)	(112.818)	(49.909)	1.374	

Zgornje tabele prikazujejo neizvedena finančna sredstva in obveznosti za namen upravljanja z likvidnostnim tveganjem po preostalih rokih dospelosti v plačilo. Vrednosti v tabeli zajemajo predvidene denarne tokove in so nediskontirane, zato se razlikujejo od vrednosti v izkazu finančnega položaja.

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 in na računih LONa pri centralni banki, državne vrednostne papirje in druge vrednostne papirje, ki so primerni za zastavo pri centralni banki, in druge likvidne vrednostne papirje. Manjši delež teh naložb ima LON kvalificiranih kot finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko vseobsegajočega donosa ki jih v primeru poslabšane likvidnostne situacije lahko odproda, večji delež naložb pa namerava in zmore držati do zapadlosti in so kvalificirane kot finančna sredstva po odplačni vrednosti, oboje pa lahko zastavi za pridobitev kredita pri ECB.

3.2 Likvidnostni količniki

LCR ali količnik likvidnostnega kritja (*Liquidity Coverage Ratio*) je zasnovan kot stresni test, ki ugotavlja sposobnost kreditne inštitucije, da pokriva vse svoje kratkoročne obveznosti z visoko likvidnostnimi sredstvi. Likvidnostni blažilnik mora tako ves čas zagotavljati, da LON pokriva vse svoje obveznosti z zapadlostjo znotraj 30 dni. LON je v letu 2019 ves čas zagotavljal ustrezno vrednost kazalnika – na dan 31. 12. 2019 je bila vrednost LCR 330 %, na dan 31. 12. 2018 pa 532 %. Znižanje je posledica metodoloških sprememb v izračunu.

v 1000 EUR	31. 3. 2019	30. 6. 2019	30. 9. 2019	31. 12. 2019
Likvidnostni blažilnik	75.054	82.508	90.755	103.370
Neto likvidnostni odlivi	20.937	20.444	23.317	31.358
Količnik likvidnostnega kritja (v %)	358 %	404%	389%	330%

NSFR ali količnik neto stabilnih virov financiranja (*Net stable funding ratio*) je drugi količnik, ki je bil skupaj s LCR-jem uveden z namenom zagotovitve minimalnega obsega likvidnosti. Medtem ko je LCR naravnani za zagotavljanje potreb kratkoročne likvidnosti, je NSFR namenjen uravnavanju in zagotavljanju celotne oziroma predvsem dolgoročne likvidnosti. Kazalnik je definiran kot razmerje med razpoložljivim stanjem stabilnega financiranja in potrebnim stanjem stabilnega financiranja. Razmerje mora biti vedno višje od 100 % oziroma razpoložljivo financiranje mora vedno presegati potrebno financiranje. LON je v letu 2019 ves čas zagotavljal

ustrezno vrednost kazalnika – na dan 31. 12. 2019 je bila vrednost NSFR 192 %, na dan 31. 12. 2018 pa 182 %.

3.3 Koncentracija depozitov

Koncentracija depozitov je pomemben element upravljanja z likvidnostnim tveganjem. Je kazalnik razpršenosti depozitov glede velikosti in ročnosti.

a. Pregled koncentracije depozitov strank, ki niso banke

v 1000 EUR	Vloge prebivalstva		Vloge pravnih oseb*		30 največjih deponentov**		Skupaj znesek
	Leto	znesek	v %	znesek	v %	znesek	v % od vlog
	2019	191.115	77%	58.390	23%	26.213	11%
	2018	165.145	76 %	50.933	24 %	25.486	12 %

* Vloge pravnih oseb, ne glede na obliko organiziranosti, kot so nefinančne družbe, druge finančne organizacije, osebe javnega sektorja ...

**30 največjih deponentov glede na vezane vloge

4 OBRESTNO TVEGANJE

Obrestno tveganje predstavlja tveganje, da sprememba obrestnih mer lahko povzroči spremembo neto obrestnih prihodkov (bodočih denarnih tokov) in tako vpliva na finančni položaj LONa. Izhaja iz strukture obrestne mere za neusklajenost zapadlosti obrestno občutljivih sredstev in obveznosti ob upoštevanju zapadlosti ponovne določitve obrestne mere.

4.1 Potek upravljanja obrestnega tveganja

Spremembe pasivnih in aktivnih obrestnih mer v obdobju trajanja pogodbe predstavljajo za LON obrestno tveganje. Možne izgube iz tega naslova se pojavljajo glede na odvisnost posameznih postavk izkaza finančnega položaja na spremembe obrestnih mer. LON redno spremlja dogajanje na področju obrestovanja sredstev in naložb ter skladno s trendi na trgu usklajuje obrestne mere.

LON spremlja izpostavljenost obrestnemu tveganju in obrestne mere prilagaja razmeram na trgu. Za merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju uporablja metodo obrestnih vrzeli, v katerih ugotavlja obrestni razmik po posameznih dospelostnih razredih. Metoda obrestnih vrzeli je pripravljena na podlagi podatkov o predvidenih denarnih tokovih posameznih finančnih instrumentov, tako iz naslova glavnice kot pripadajočih obresti, diskontiranih na dan priprave poročila. S poročilom o vrzeli spremlja občutljivost neto obrestnih prihodkov v 12 mesecih in izpostavljenosti ekonomske vrednosti obrestno občutljivih postavk obrestnemu šoku v obliki vzporednega premika obrestnih mer za 200 bazičnih točk.

LON ima oblikovan sistem limitov lijakaste oblike za posamezno obrestno vrzel, dodatno pa ima oblikovan limit na skupno izpostavljenost ekonomske vrednosti obrestno občutljivih postavk, ki je določena v vrednosti 10 % kapitala LONa.

Poročila o obrestni izpostavljenosti je obravnaval Odbor za upravljanje bilance (ALM), s poročilom o izpostavljenosti obrestnemu tveganju se je seznanila tudi Komisija za tveganja NS v okviru obravnave analize tveganj. Naloge merjenja, spremljave in kontrole obrestnega tveganja se opravljajo v Službi upravljanja s tveganji.

4.2 Pregled obrestnih vrzeli

LON meri izpostavljenost obrestnemu tveganju z metodo vrzeli, pri čemer razvrsti vse obrestno občutljive postavke v skupine po preostali dospelosti glede na datum naslednje spremembe obrestne mere.

Obrestno občutljive postavke v določenem razdobju so vse tiste, ki v tem obdobju zapadejo (tiste s spremenljivo in tiste z nespremenljivo obrestno mero), ter vse tiste postavke s spremenljivo obrestno mero, ki se jim v tem obdobju ponovno določi obrestna mera (repricing). Izpostavljenost obrestnemu tveganju predstavljajo vrednosti razlik med sredstvi in obveznostmi, ki so v danem obdobju izpostavljene spremembi obrestne mere.

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	Do 1 meseca	Od 1 do 3	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni	85.509	0	0	0	0	85.509
Finančna sredstva, merjena po poštenih vrednostih preko vseobsegajočega donosa	2.770	0	264	7.936	1.021	11.991
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	114.285	5.197	20.138	61.577	9.441	210.638
Dolžniški vrednostni papirji	9.205	68	169	26.862	0	36.304
- Krediti strankam, ki niso banke	104.876	5.129	19.969	34.715	9.441	174.130
- Druga finančna sredstva	204	0	0	0	0	204
Druga sredstva	454	0	0	0	0	454
Skupaj sredstva	203.018	5.197	20.402	69.513	10.462	308.592
Obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	143.371	12.621	71.784	49.127	3.168	280.071
- Vloge bank in centralnih bank	229	0	0	0	0	229
- Vloge strank, ki niso banke	141.133	12.554	56.518	37.398	2.014	249.617
- Krediti bank in centralnih bank	0	38	15.140	11.030	889	27.097
- Druge finančne obveznosti	1.994	0	0	0	0	1.994
- Obveznosti iz najema	15	29	126	699	265	1.134
Druge obveznosti	212	0	0	0	0	212
Skupaj obveznosti	143.583	12.621	71.784	49.127	3.168	280.283
Vrzel po ročnostih	59.435	(7.424)	(51.382)	20.386	7.294	
Čista neusklajenost	59.435	52.011	629	21.015	28.309	

na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni	44.529	0	0	0	0	44.529

Finančna sredstva, merjena po poštenih vrednostih preko vseobsegajočega donosa	0	0	4.377	8.036	3.633	16.046
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti strankam, ki niso banke in druga finančna sredstva	112.297	2.630	16.946	26.477	5.033	163.383
Finančna sredstva po odplačni vrednosti – dolžniški vrednostni papirji	0	1.044	1.830	37.318	0	40.192
Terjatve za DDPO	506	0	0	0	0	506
Druga sredstva	622	0	0	0	0	622
Skupaj sredstva	157.954	3.674	23.153	71.831	8.666	265.278
Obveznosti						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0	0	0	0
Fin. obv. po odpl. vred.	126.690	11.558	49.872	28.309	3.057	219.486
Finančne obveznosti do CB	0	0	0	25.000	0	25.000
Izved. fin. instr., namenjeni varovanju	0	0	179	0	0	179
Druge obveznosti	359	0	0	0	0	359
Skupaj obveznosti in kapital	127.049	11.558	50.051	53.309	3.057	245.024
Vrzel po ročnostih	30.905	(7.884)	(26.898)	18.522	5.609	
Čista neusklajenost	30.905	23.021	(3.877)	14.6445	20.254	

4.3 Občutljivost neto obrestnih prihodkov

Metodologija občutljivosti neto obrestnih prihodkov omogoča, da se oceni vpliv pričakovane spremembe tržne krivulje donosnosti na višino bodočih neto obrestnih prihodkov LONa. Za oceno vpliva spremembe obrestnih prihodkov na prihodke se uporabi paralelen premik krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk. Preučimo se 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 (tj. spremembe tržnih obrestnih mer) na bodoči poslovni rezultat. Na dan 31. 12. 2019 bi sprememba krivulje za 200 bazičnih točk povzročila spremembo obrestnih prihodkov v enoletnem obdobju za 644 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2018 251 tisoč EUR).

4.4 Vpliv na ekonomsko vrednost kapitala

Zaradi časovnega neujemanja obrestno občutljivih postavk pride do izpostavljanja tveganju spremembe krivulje donosnosti. Višina tveganja se oceni na podlagi spremembe ekonomske vrednosti obrestno občutljivih postavk v primerjavi s kapitalom.

Za test izjemnih situacije so uporabljeni naslednji šoki:

- vzporedni šok navzgor;
- vzporedni šok navzdol;
- šok s strmejšo krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzdol in dolgoročne obrestne mere navzgor);
- šok z bolj sploščeno krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzgor in dolgoročne obrestne mere navzdol);
- šok kratkoročnih obrestnih mer navzgor in
- šok kratkoročnih obrestnih mer navzdol.

Test izjemnih situacij, ki pokaže največji vpliv na vrednost kapitala, je vezan na paralelni premik obrestnih mer za 200 bazičnih točk.

Osnova za ugotavljanje je poročilo o vrzelih, iz katerega je razvidna obrestna izpostavljenost po posameznih časovnih razredih, pri čemer se vključijo tudi obrestno občutljive izvenbilančne postavke. Vpliv spremembe obrestnih mer na ekonomsko vrednost kapitala se ugotavlja z metodo modificiranega trajanja in se določi kot zmnožek obrestnih uteži in vrzeli po posameznih dospelostnih razredih.

Izveden test na podlagi spremembe obrestnih mer pokaže spremembo kapitala v višini 7,21 % na dan 31. 12. 2019 (1,75 % na dan 31. 12. 2018). Interni limit LONa je postavljen na mejo 10 %.

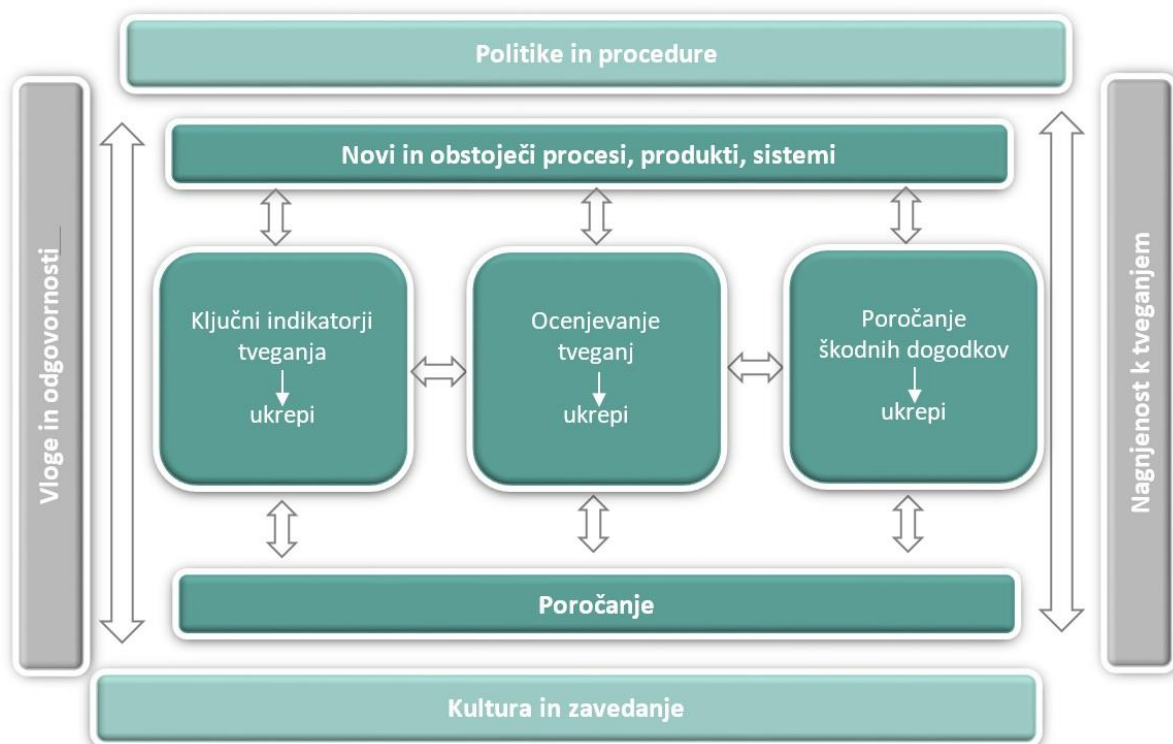
5 OPERATIVNO TVEGANJE

Operativno tveganje pomeni tveganje izgube zaradi neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov. Definicija vključuje tudi IT tveganje, pravno tveganje ter modelsko tveganje. LON pri upravljanju z operativnim tveganjem upošteva tudi vpliv na ugled, ki ima pomembno vlogo pri poslovanju.

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 (Komisija za operativna tveganja, Odbor za tveganja, Komisija za tveganja pri NS).

LON ima opredeljeno zgornjo mejo tolerance, ki opredeljuje še sprejemljivo mejo finančne izgube iz naslova operativnega tveganja. Prav tako ima opredeljeno kritično mejo škodnih dogodkov, ob prekoračitvi katere LON presodi o morebitnem povišanju kapitalske zahteve za operativno tveganje. 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.



6 TVEGANJE DOBIČKONOSNOSTI

Tveganje dobičkonosnosti se nanaša na neustrezno sestavo ter razpršenost prihodkov in stroškov oziroma nesposobnost zagotavljanja zadostne ravni dobičkonosnosti. Dobitkonosnost ne opredeljuje le dobička kot rezultat izkaza poslovnega izida, ampak tudi kvaliteto in stabilnost prihodkov ter zmernost in strukturo stroškov. Dobitek omogoča rast LONa, 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 omajajo zaupanje javnosti.

Na dobičkonosnost vplivajo notranji in zunanji faktorji:

- notranji faktorji so struktura poslovnih aktivnosti, realizacija prihodkov (obrestna marža, neobrestni prihodki, dobički iz poslov trgovanja), kvaliteta naložb in stroški,
- zunanji faktorji so splošni nivo obrestnih mer, splošne ekonomske razmere in spremembe konkurenčnega okolja, v katerem LON posluje.

LON nima vpliva na zunanje faktorje, lahko pa jih ocenjuje in predvideva ter se z ustrezno prilagodljivostjo operativnih načrtov hitro odzove na morebitne spremembe v okolju. LON upravlja tveganje dobičkonosnosti tako, da:

- redno spremlja poslovanje in analizira rezultate poslovanja,
- spremlja gibanje in stabilnost obrestne marže,
- aktivno upravlja operativne stroške poslovanja,
- pripravlja stresne scenarije, ki vključujejo tudi izračun vpliva na dobičkonosnost.

7 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. 2019 je 81 tisoč EUR. Izpostavljenost valutnemu tveganju je zanemarljiva.

8 DRUGA BANČNA TVEGANJA

Ostala 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.

9 KAPITAL

Upravljanje kapitala je stalen proces zagotavljanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kvalitete kapitala. LON mora glede na vrsto in obseg svojih storitev in glede na tveganja, ki se jim izpostavlja pri izvajanju teh storitev, v vsakem trenutku zagotavljati ustrezno višino kapitala. Poslovati mora tako, da tveganja, ki jim je izpostavljen pri opravljanju posameznega posla, in količina poslov ne presežejo omejitev ZBan-2 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.

9.1 Uskladitev postavk izkaza finančnega položaja in kapitala za namen kapitalske ustreznosti

Osnovo za izračun regulatornega kapitala in kapitalskih količnikov predstavlja izkaz finančnega položaja. Razkritje o uskladitvi postavk kapitala z računovodskimi izkazi predstavljamo v skladu s členi 437 a in f ter 447 Uredbe CRR. Kapital je sestavljen in elementov kapitala iz izkaza finančnega položaja ter podrejenega dolga, dodatno pa ga zmanjšujemo za odbitne postavke. V izračun so vključene le postavke, za katere je Banka Slovenije izdala dovoljenje v skladu s 27. členom CRR.

Kapital LONa je glede na pogoje, ki jih mora izpolnjevati posamezna kategorija kapitala, razdeljen na temeljni in dodatni kapital.

Temeljni kapital je sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki ga predstavljajo vplačane navadne delnice, zmanjšane za lastne delnice, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, zadržani dobiček.

Dodatni kapital vključuje podrejene vloge, ki so sprejemljive za vključevanje v izračun kapitala (glej pojasnilo 6.5.9. Računovodskega poročila). To so nominalni zneski vlog, ki izpolnjujejo pogoje iz CRD IV in CRR za vključevanje podrejenih vlog v izračun kapitala in za katere je LON pridobil soglasje Banke Slovenije.

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Temeljni kapital	15.984	14.781
Dodatni kapital	2.560	2.600
Skupaj kapital po CRR	18.544	17.381

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Skupaj kapital (računovodski)	16.580	18.166
(-) Prednostne delnice, za katere se uporabljajo prehodna pravila	0	0
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv	0	(835)
(-) Prilagoditve navadnega lastniškega kapitala zaradi bonitetnih filtrov	(12)	(17)
(-) Neopredmetena sredstva	(78)	(100)
(-) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšanih za povezane obveznosti za davek	(506)	(506)
(-) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala	0	0
(-) Druge prehodne prilagoditve navadnega temeljnega kapitala	0	0
(-) Dodatni odbitki navadnega lastniškega kapitala v skladu s členom 3 CRR	0	0
(-) Izdane delnice, za katere Banka Slovenije še ni izdala dovoljenja	0	(1.376)
(-) Vplačan presežek kapitala delnic, za katere Banka Slovenije še ni izdala dovoljenja	0	(550)
(-) Zadržani dobiček (stroški, vezani na pridobivanje kapitala)	0	0
Navadni lastniški temeljni kapital	15.984	14.781
Dodatni temeljni kapital	0	0
- Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo prehodna pravila	0	0
- Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem kapitalu)	0	0
- Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe o kapitalskih zahtevah	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – podrejeni dolg	2.740	2.740
Razmejene obresti na dan 31. 12.	(89)	(89)
Zmanjšanje na podlagi 64. člena CRR	(91)	(51)
Dodatni kapital	2.560	2.600

9.2 Temeljni kapital

v 1000 EUR	Člen CRR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Temeljni kapital		15.984	14.781
Navadni lastniški temeljni kapital		15.984	14.781
Kapitalni instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital		15.126	13.200
- vplačani kapitalni instrumenti	26 (1)	8.689	7.314
- vplačan presežek kapitala	26 (1)	6.439	5.888
- (-) lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	26 (1f)	(1)	(1)
Zadržani dobiček		(3.464)	(2.794)
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	26 (1d)	45	126
Druge rezerve		4.872	4.872
- zakonske rezerve	26 (1)	79	79

- druge rezerve iz dobička	26 (1)	4.791	4.791
- rezerve za lastne delnice	26 (1)	1	1
Prilagoditve navadnega lastniškega kapitala zaradi bonitetnih filtrov		(12)	(17)
- prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	33 (1)	(12)	(17)
Druga neopredmetena sredstva	36 (1b)	(77)	(100)
Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšanih za povezane obveznosti za davek		(505)	(505)
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	0	0
Dodatni temeljni kapital	61	0	0
- Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo prehodna pravila	483 (4, 5), 484, 487, 489, 491	0	0
- Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem kapitalu)	474, 475, 478, 481	0	0
- Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe o kapitalskih zahtevah	36 (1j)	0	0

Opis glavnih značilnosti navadnega lastniškega kapitala

1	Izdajatelj	Hraniilnica LON d.d., Kranj
2	Edinstvena oznaka (koda ISIN)	SI0021200454
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o nematerializiranih vrednostnih papirjih Zakon o bančništvu Zakon o gospodarskih družbah
<i>Regulativna obravnava</i>		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični podlagi	Sprejemljiv na posamični podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Navadni lastniški temeljni kapital kot objavljen na seznamu EBA; člen 26 (3)
8	Znesek, pripoznan v regulatornem kapitalu (valuta v milijonih na zadnji dan poročanja)	15,984 mio EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	75,00 EUR
9a	Cena izdaje	105,00 EUR
9b	Cena odkupa	105,00 EUR
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	26. 1. 1992
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Stalni brez roka zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	n. r.
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	n. r.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datum odpoklica in odkupljeni znesek	n. r.
16	Naknadni datum odpoklica, če so potrebni	n. r.
<i>Kuponske obrestne mere/dividende</i>		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	Spremenljiva dividenda
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	n. r.

19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	Da
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Delna diskrecijska pravica
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	Delna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	Nekumulativne
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilne
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	n. r.
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	n. r.
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n. r.
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	n. r.
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	n. r.
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	n. r.
30	Značilnosti odpisa	Ne
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	n. r.
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	n. r.
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	n. r.
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	n. r.
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	n. r.
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	n. r.

9.3 Dodatni kapital

v 1000 EUR	Člen CRR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital	71	2.560	2.600
Dodatni kapital		2.560	2.600

Opis glavnih značilnosti dodatnega kapitala

LON v izkazu finančnega položaja izkazuje stanje podrejenih obveznosti v skupnem znesku 2.740 tisoč EUR. Stanje se nanaša na osem vlog, od katerih je ena vloga pridobljena s strani druge finančne organizacije, dve sta vlogi nefinančnih družb, pet je vlog fizičnih oseb.

	Vplačnik							
Lastnosti	Druga fin. organ.	Nefinančna družba		Fizična oseba				
Zakonodaja, ki ureja instrument	ZBan-2							
Datum izdaje	1. 6. 15	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	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)	200	250	250	473	277	200	500	500
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (v tisoč EUR)	200	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	30. 9. 22	1. 9. 25	1. 9. 25	Na odpoklic				
Odpoklic izdajatelja ob predhodni odobritvi nadzornika ⁸	1	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	6 m euribor + 5,75 %	5,65 %	5,65 %	7,00 %	6,80 %	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							

10 KAPITALSKE ZAHTEVE

Kapitalski sporazum sestavljajo trije med seboj dopolnjujoči 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, imenovanega ICAAP, in regulatornemu nadzoru SREP.
- Tretji steber kapitalske ureditve je namenjen javnim razkritjem, ki prispevajo k boljši obveščenosti uporabnikov računovodskih informacij.

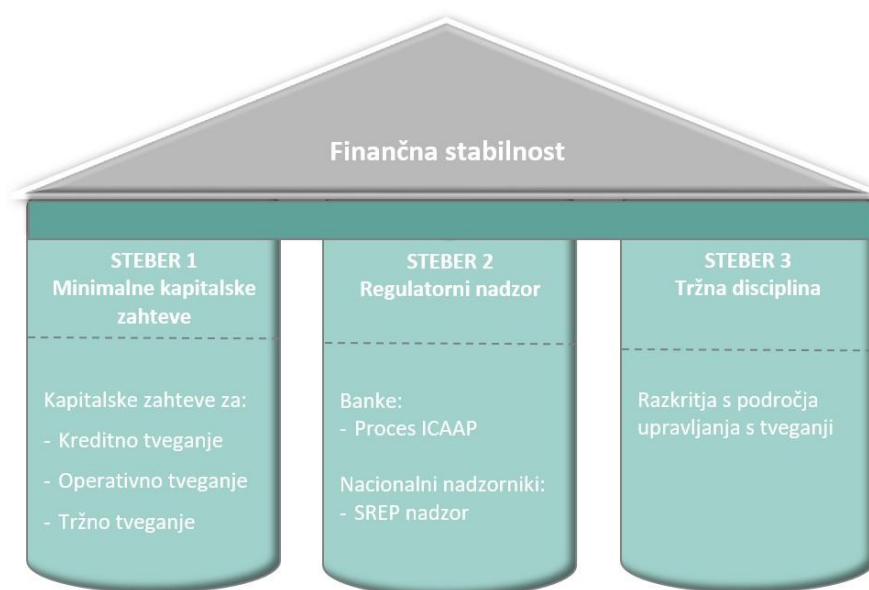
Višino kapitalskih zahtev, ki je izražena kot minimalna vrednost količnika temeljnega kapitala in minimalna vrednost količnika celotnega kapitala, opredeljuje Banka Slovenije v okviru procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja SREP. Minimalna zahtevana višina kapitalskega količnika celotnega kapitala za leto 2019 znaša 14,00 %, minimalna zahtevana višina kapitalskega količnika temeljnega kapitala pa 11,80 %.

LON je na dan 31. 12. 2019 dosegal zahtevane količnike kapitalske ustreznosti. Količniki kapitalske ustreznosti na dan 31. 12. 2019 so znašali 15,22 % (količnik celotnega kapitala) ter 13,12 % (količnik temeljnega kapitala).

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

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

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



10.1. Povzetek pristopa k ocenjevanju potrebnega notranjega kapitala (ICAAP) za podoro obstoječih in prihodnjih dejavnosti

Namen ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP) je boljše zagotavljanje ustreznega kapitala LONa glede na dejanska tveganja, ki jih prevzema, ter zagotovitev ustrezne višine in kvalitete kapitala tudi v prihodnje. Proces ICAAP je v LONU pomemben dejavnik pri sprejemanju poslovnih odločitev ter dolgoročnega načrtovanja, kar zagotavlja dolgoročno stabilno poslovanje.

LON najmanj 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,
- postavitve metodologij za ocenjevanje kapitalskih potreb v okviru 1. in 2. stebra ter njihova ocena,
- ocena profila tveganosti,
- postavitve internega limitnega sistema ter s tem nagnjenosti k tveganjem,
- sprotno spremljanje ter sprejemanje ustreznih ukrepov za obvladovanje tveganj.

LON ima vzpostavljeno interno metodologijo ocenjevanja trenutne izpostavljenosti pomembnim tveganjem. Prav tako ima opredeljeno pripravljenost prevzemanja tveganj ter skladno s tem postavljene interne limite za vsa pomembna tveganja. Omenjeni limiti tako na nižjem nivoju opredeljujejo pripravljenost LONa za prevzemanja posameznih vrst tveganj. Limiti so postavljeni tako, da LON izpolnjuje potrebne regulatorne zahteve, hkrati pa zagotavlja prevzemanje tveganj v višini, ki omogoča varno poslovanje. Limiti se četrtletno spremljajo ter poročajo ustreznim organom upravljanja.

LON zagotavlja notranji kapital za pokrivanje kapitalskih zahtev 1. stebra iz naslova:

- kreditnega tveganja po standardiziranem pristopu v skladu s CRR,
- operativnega tveganja po enostavnem pristopu v skladu s CRR.

Pri pripravi interne ocene kapitalskih potreb LON identificira dodatna tveganja, ki niso vključena v izračun po regulatornem pristopu (1. steber), vendar pomembno vplivajo na njeno poslovanje. V okviru 2. stebra tako vključuje kapitalske zahteve oz. pribitke za naslednje postavke:

- kapitalska zahteva za strateško tveganje,
- kapitalska zahteva za tveganje dobičkonosnosti,
- kapitalska zahteva za tveganje ugleda,
- kapitalska zahteva za tveganje kapitala,
- kapitalska zahteva za tveganje korporativnega upravljanja,
- kapitalska zahteva za tveganja kontrolnega okolja,
- pribitki iz naslova stres testov.

10.2. Kapitalska zahteva za kreditno tveganje

LON izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje v skladu z določili členov od 111 do 134 CRR po standardiziranem pristopu. Izpostavljenosti razvrsti v predpisane kategorije izpostavljenosti, kot je razvidno iz spodnje tabele. Tehnike za zmanjšanje kreditnega tveganja se nanašajo na bančne vloge kot kreditna zavarovanja.

Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje, kreditno tveganje nasprotnne stranke in tveganje zmanjšanja vrednosti ter proste izročitve na dan 31. 12. 2019 znaša 106.576 tisoč EUR. Kapitalska zahteva za kreditno tveganje na dan 31. 12. 2019 znaša 8 % tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje, kar znaša 8.526 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2017 8.422 tisoč EUR).

Izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu po kategorijah izpostavljenosti

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjšanje kreditnega tveganja	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalska zahteva za kreditno tveganje
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	859	200	8	0	0	0
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	1	1	0	0	0	0
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do institucij	7	5	0	0	22	2
Izpostavljenosti do podjetij	7.555	5.477	(109)	(1.101)	6.693	535
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	98.216	6.028	(334)	(288)	61.363	4.909
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	43.073	1.207	(273)	0	21.209	1.697
Neplačane izpostavljenosti	2.593	58	(1.197)	(19)	1.481	118
Lastniški kapital	0	0	0	0	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	0	90	7
Izpostavljenosti z visokim tveganjem	2.100	1.821	(81)	0	4.410	353
Ostale izpostavljenosti	115	1	(5)	0	11.308	905

Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	154.519	14.798	(2.007)	(1.408)	106.576	8.526
--	---------	--------	---------	---------	---------	-------

na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjšanje kreditnega tveganja	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalska zahteva za kreditno tveganje
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	72.753	75	(8)	0	0	0
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	157	40	(1)	0	33	3
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do institucij	499	4	0	0	100	8
Izpostavljenosti do podjetij	11.860	6.376	(163)	(1.693)	10.415	833
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	81.307	5.538	(256)	(290)	60.022	4.802
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	60.223	2.722	(308)	0	22.014	1.761
Neplačane izpostavljenosti	1.517	39	(869)	(5)	754	60
Lastniški kapital	0	0	0	0	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi	673	0	0	0	84	7
Izpostavljenosti z visokim tveganjem	544	54	(14)	0	837	67
Ostale izpostavljenosti	36.668	0	0	0	11.021	882
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	266.853	14.848	(1.619)	(1.988)	105.279	8.422

10.3. 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. 2019 znaša 15.300 tisoč EUR ter 14.815 tisoč EUR na dan 31. 12. 2018. Kapitalska zahteva za operativno tveganje na dan 31. 12. 2019 znaša 1.224 tisoč EUR ter 1.185 tisoč EUR na dan 31. 12. 2018.

10.4. Kapitalske zahteve za tržna tveganja in tveganje poravnave

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

10.5. 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 opredeljuje 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 temeljnega kapitala v višini 6 %,
- količnik skupnega kapitala v višini 8 %.

Na potrebno višino kapitalskih količnikov vplivajo tudi druge zahteve in priporočila, ki jih predpiše Banka Slovenije. V okviru procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja je znašala celotna kapitalaska zahteva za LON za leto 2019 14,00 % ter 11,80 % za CET1.

Količnik skupne kapitalske ustreznosti predstavlja razmerje med kapitalom in vsoto tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki na dan 31. 12. 2019 znaša 15,22 % ter 14,47 % na dan 31. 12. 2018.

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Temeljni kapital	15.984	14.781
Dodatni kapital	2.560	2.600
Skupaj kapital	18.544	17.381
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	106.574	105.279
Izpostavljenost operativnemu tveganju	15.300	14.815
Skupaj Tveganju prilagojena izpostavljenost	121.875	120.092
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	8.526	8.422
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	1.224	1.185
Skupaj kapitalske zahteve (1. steber)	9.750	9.607
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	13,12%	12,31 %
Količnik skupnega kapitala	15,22%	14,47 %

10.6. Načrt zagotovitve zagotavljanja ustrezne višine kapitala

Vsebina načrta zagotavljanja ustrezne višine kapitala je pojasnjena v točki 13.2 v Poslovnem poročilu

11 IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE

LON pretežno izvaja klasične bančne posle, izvedene finančne instrumente uporablja za namen uravnavanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju. V skladu s 432.1 členom Uredbe LON ne razkriva kreditnega tveganja nasprotne stranke.

LON v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

12 KAPITALSKI BLAŽILNIKI

Razkritje podrobnosti o kapitalskih blažilnikih je opredeljeno v členih 440 a in b CRR. Evropska kapitalaska zakonodaja je z letom 2016 uvedla sistem kapitalskih blažilnikov, ki predstavljajo

dodatno zahtevo pri določanju potrebne višine kapitala. Banke (in hranilnice) morajo tako s svojim najkvalitetnejšim kapitalom (navadnim lastniškim temeljnim kapitalom) poleg zahtev, ki izhajajo iz 1. in 2. stebra, izpolnjevati tudi zahteve iz naslova kapitalskih blažilnikov.

Varovalni kapitalski blažilnik

V letu 2019 mora LON izpolnjevati varovalni kapitalski blažilnik, ki je znašal 2,50% kapitalskih 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 kapitalski blažilnik. Namen blažilnika je zagotoviti, da ima banka v obdobjih naraščanja posojil na razpolago dovolj kapitala, ki ga lahko porabi v stresnih obdobjih oziroma ob manj ugodnih pogojih za kreditiranje. Vrednost blažilnika, ki se lahko giblje med 0,00 % in 2,50 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem, opredeli Banka Slovenije ob upoštevanju metodologije BCBS (2010) in ESRB (2014) ter oceno stanja kreditnega cikla v Sloveniji. Za leto 2019 je znašala vrednost blažilnika 0,00 %.

13 POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA

13.1. Skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti skozi obdobje, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti

Spodnja tabela zajema vrednost izpostavljenosti, zmanjšano za oslabitve oziroma rezervacije, brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj, in povprečni znesek teh izpostavljenosti v letu, razčlenjen po kategorijah izpostavljenosti. Povprečni znesek izpostavljenosti je izračunan kot aritmetično povprečje četrletnih podatkov.

v 1000 EUR	2019		2018	
	Stanje 31. 12.	Letno povprečje	Stanje 31. 12.	Letno povprečje
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	103.229	86.604	72.828	61.668
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	2	63	197	200
Izpostavljenosti do institucij	116	331	3.528	12.484
Izpostavljenosti do podjetij	12.286	55.402	18.236	18.774
Izpostavljenosti na drobno	87.989	88.949	86.589	90.607
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	60.309	63.064	62.636	57.712
Neplačane izpostavljenosti	1.384	1.091	687	832
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	3.824	3.051	585	583
Kolektivni naložbeni podjemi	676	677	673	673
Ostale izpostavljenosti	41.652	41.726	36.668	33.864
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	311.467	340.958	282.089	277.397

13.2. Geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjena v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti

LON posluje samo na območju Slovenije.

13.3. Porazdelitev izpostavljenosti glede na vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti

Spodnja tabela zajema vrednost izpostavljenosti, zmanjšano za oslabitve oziroma rezervacije, brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj, glede na vrsto komitentov, razčlenjeno po kategorijah izpostavljenosti.

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	Centralna raven	Regionalna raven	Druge finančne organizacije	Institucije	Nefinančne družbe	Gospodinjstva	Skupaj
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	99.874	0	3.355	0	0	0	103.229
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0	2	0	0	0	0	2
Izpostavljenosti do institucij	0	0	116	0	0	0	116
Izpostavljenosti do podjetij	0	0	489	0	10.960	837	12.286
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	0	0	75	0	7.621	80.293	87.989
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	125	0	23	0	20.407	39.754	60.309
Neplačane izpostavljenosti	0	0	9	0	736	639	1.384
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	3.824	0	3.824
Kolektivni naložbeni podjemi	676	0	0	0	0	0	676
Ostale izpostavljenosti	8	0	41.544	0	12	88	41.652
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	100.683	2	45.611	0	43.560	121.611	311.467

na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	Centralna raven	Regionalna raven	Druge finančne organizacije	Institucije	Nefinančne družbe	Gospodinjstva	Skupaj
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	56.646	0	16.182	0	0	0	72.828
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0	197	0	0	0	0	197
Izpostavljenosti do institucij	0	0	496	0	2.603	429	3.528
Izpostavljenosti do podjetij	0	0	284	0	15.204	2.210	18.236
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	0	0	26	0	8.443	78.120	86.589
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	125	0	30	0	24.189	38.292	62.636
Neplačane izpostavljenosti	0	0	2	0	219	466	687
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	585	0	585

Kolektivni naložbeni podjemi	673	0	0	0	0	0	673
Ostale izpostavljenosti	10	0	0	36.658	0	0	36.668
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	57.454	197	17.020	36.658	51.243	119.517	282.089

13.4. Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti

Spodnja tabela zajema vrednost izpostavljenosti, zmanjšano za oslabitve oziroma rezervacije, brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj, po preostali zapadlosti, razčlenjeno po kategorijah izpostavljenosti. Izpostavljenosti so razvrščene v tabelo glede na končno pogodbeno zapadlost.

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	66.218	530	179	35.163	1.138	103.228
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	2	0	0	0	0	2
Izpostavljenosti do institucij	116	0	0	0	0	116
Izpostavljenosti do podjetij	220	221	3.908	3.429	4.507	12.285
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	3.709	1.496	8.275	42.131	32.378	87.989
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	863	644	3.072	9.638	46.092	60.309
Neplačane izpostavljenosti	530	5	71	163	614	1.383
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	98	0	1.653	1.894	179	3.824
Kolektivni naložbeni podjemi	676	0	0	0	0	676
Ostale izpostavljenosti	41.567	0	2	0	84	41.653
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	113.999	2.896	17.160	92.418	84.992	311.465

na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	19.116	5.464	79	44.536	3.633	72.828
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0	0	70	0	127	197
Izpostavljenosti do institucij	3.528	0	0	0	0	3.528
Izpostavljenosti do podjetij	539	177	6.392	4.917	5.673	17.698
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	3.560	1.501	8.463	39.643	33.422	86.589
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	270	473	3.663	9.727	48.503	62.636

Neplačane izpostavljenosti	341	4	15	112	215	687
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	585	0	0	585
Kolektivni naložbeni podjemi	673	0	0	0	0	673
Ostale izpostavljenosti	36.668	0	0	0	0	36.668
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	64.695	7.619	19.267	98.935	91.573	282.089

13.5. Znesek oslabljenih izpostavljenosti, zapadlih oslabljenih izpostavljenosti, popravka vrednosti in oblikovanih oslabitev v obdobju poročanja po vrstah nasprotne stranke

Razkritje zneska posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja in zneska oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja je predstavljeno v pojasnilu 6.5.3. Računovodskega poročila.

V tabeli so prikazane vrednosti kreditov.

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	Nezapadle		Zapadle		Skupaj	
	Bruto izpostavljenost	Popravek vrednosti	Bruto izpostavljenost	Popravek vrednosti	Bruto izpostavljenost	Popravek vrednosti
Nefinančne družbe	31.298	(517)	1.451	(625)	32.749	(1.142)
Javni sektor	762	0	0	0	762	0
Druge finančne organizacije	177	(7)	20	(20)	197	(27)
Gospodinjstva	117.998	(318)	1.275	(349)	119.273	(667)
Skupaj	150.235	(842)	2.746	(994)	152.981	(1.836)

Tabela vključuje vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev.

na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	Bruto izpostavljenost	Popravek vrednosti	znesek v zamudi
Nefinančne družbe	37.543	977	432
Javni sektor	406	1	0
Druge finančne organizacije	137	26	0
Gospodinjstva	115.886	545	490
Skupaj	153.972	1.549	922

14 POLITKA PREJEMKOV

14.1. Informacije o procesu odločanja, ki se uporabljajo pri določanju politike prejemkov

Politika prejemkov temelji na določilih ZBan-2, Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala za banke in hranilnice ter Delegirane uredbe komisije (EU) št. 604/2014 in Delegirane uredbe (EU) št.

527/2014. Politika celovito upošteva poslovno strategijo, velikost in organizacijsko strukturo. LON pri določanju politike in praks glede prejemkov posameznikov upošteva načela 170. člena ZBan-2.

Politiko prejemkov odobri nadzorni svet. LON v skladu z zakonodajo ni opredeljen kot pomembna banka, zato komisija za prejemke ni oblikovana, njene naloge neposredno opravlja nadzorni svet, ki redno preverja ustreznost politike prejemkov in praks glede prejemkov. Izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemov ter podaja pobude za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganja, kapitala in likvidnosti LONa. Prav tako odloča v zvezi s prejemki vodje Službe notranje revizije ter nadzira prejemke vodje Službe upravljanja s tveganji in osebe, odgovorne za skladnost poslovanja.

Uprava LONa enkrat letno opravi celovit in neodvisen pregled dejanskih prejemkov v LONU in skladnost s to politiko, načeli in prakso.

Služba notranje revizije v svojem letnem poročilu o notranjem revidiranju poda oceno skladnosti prakse prejemkov s politiko prejemkov.

Komisija za tveganja je posvetovalno telo nadzornega sveta ter preverja, ali so v spodbudah, ki jih zagotavlja sistem prejemkov, ustrezno upoštevani tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni raspored prihodkov LONa z namenom oblikovanja preudarnih politik in praks prejemkov.

Služba upravljanja s tveganji sodeluje ter obvešča o opredelitvi primernih meril uspešnosti, ki upoštevajo prevzeta tveganja ter ocenjuje, kako struktura variabilnih prejemkov vpliva na profil tveganosti in kulturo prevzemanja tveganj LONa.

Funkcija skladnosti poslovanja analizira, kako politika prejemkov vpliva na skladnost LONa z zakonodajo, predpisi, notranjimi politikami in kulturo prevzemanja tveganja ter o ugotovljenih tveganjih skladnosti poroča upravljalnemu organu.

Služba upravljanja s človeškimi viri sodeluje ter obvešča o pripravi in ocenjevanju ustreznosti metodologije politike prejemkov institucije, vključno s strukturo prejemkov, ravnmi prejemkov in sistemom spodbud.

14.2. Najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov

Politika prejemkov je skladna s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi LONa ter vključuje ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov.

Politika prejemkov je združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in tako upravljanje tveganj tudi spodbuja, pri čemer ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki presega raven sprejemljivega tveganja za LON. Politika prejemkov vključuje 5-letno obdobje odložitve variabilnega prejemka tako, da se vsako leto izplača 1/5 dodeljenega zneska. Obdobje odložitve se ne upošteva v primeru, da je dodeljeni znesek nižji od 50 tisoč EUR za posameznega člana upravo in 25 tisoč EUR za ostale posamezne zaposlene, vključene v politiko prejemkov. V takem primeru se znesek izplača v letu dodelitve.

LON s postavljenimi integralnim limitnim sistemom omejuje tveganja, ki jih lahko prevzemajo neposredni prevzemniki tveganj. Vse funkcije sistema notranjih kontrol so podrejene neposredno upravi. Zaposleni so v skladu s svojo funkcijo dolžni sproti poročati upravi oziroma ustreznim odborom.

Preprečevanje nasprotja interesov se izvaja z ukrepi, ki kontrolnim funkcijam predvidevajo izplačilo pretežno fiksnih prejemkov, prejemki nadzornega sveta pa so le v obliki fiksnih prejemkov ter omejeni s 50 % prejemkov uprave.

Dolgoročni interes LONa predstavlja doseganje ustreznega donosa za vse deležnike.

14.3. Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo

Variabilni prejemek 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. Variabilne prejemke predstavljajo:

- regres za letni dopust, ki presega znesek, ki je opredeljen v veljavni zakonodaji,
- odpravnina, ki presega zakonsko opredeljeno,
- nagrada za uspešnost, ki presega višino, določeno v veljavni zakonodaji.

Zaposleni, ki opravljajo kontrolne funkcije, so neodvisni od poslovnih enot, ki jih nadzorujejo, ter imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, ki jih nadzirajo.

14.4. Razmerje med fiksnim in variabilnim prejemkom

Znesek variabilnega prejemka se v skladu z metodologijo ustrezno prilagaja spremembam v uspešnosti zaposlenega, poslovne enote in LONa kot celote. 50 % variabilnega prejemka vsakega posameznika je sestavljenega iz delnic LONa, v kolikor variabilni prejemek preseže 50.000 EUR za upravo oz. 25.000 EUR za ostale zaposlene.

Fiksni prejemek odraža ustrezne poklicne izkušnje in odgovornosti v LONU, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev. Fiksne prejemke predstavljajo:

- plača, nadomestila iz naslova plače (prehrana in prevoz),
- prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje,
- regres za letni dopust do višine, ki je opredeljen z veljavno zakonodajo,
- odpravnina do višine, ki je opredeljena z veljavno zakonodajo,
- nagrada za delovno uspešnost do višine, določene v veljavni zakonodaji.

Prejemki posameznega člana uprave so opredeljeni in se izplačujejo na podlagi sklenjene individualne pogodbe o zaposlitvi, ki je usklajena s politiko prejemkov. Prejemki člana uprave so postavljeni na ravni, ki omogočajo ustrezno raven kakovosti življenja posameznika ter pridobitev kadra z ustrezno strokovno izobrazbo, izkušnjami ter sposobnostmi.

Nadzorni svet pri določitvi celotnih prejemkov posameznega člana uprave poskrbi, da so celotni prejemki v ustreznem sorazmerju z nalogami članov uprave, položajem LONa na trgu, izpolnjevanjem zastavljenih ciljev (načrt/realizacija), naravo in obsegom dela, zapletenosti poslovanja in finančnim stanjem ter kapitalsko osnovo ter v skladu s politiko prejemkov LONa.

Minimalna fiksna bruto plača člana uprave je opredeljena z najmanj 10-kratnikom minimalne bruto plače v Republiki Sloveniji ob času sklenitve pogodbe, najvišja možna plača pa z 10-kratnikom povprečne bruto mesečne plače v LONU. Povprečna bruto mesečna plača se izračuna kot povprečje vseh plač zaposlenih v LONU (brez plač članov uprave) ob času sklenitve pogodbe.

Fiksni prejemki članov uprave morajo biti postavljeni na ravni, ki omogočajo pridobitev ustreznega kadra, pri čemer pa prejemki niso nesorazmerni s prejemki drugih primerljivih organizacij. Variabilni prejemki uprave, vključno z odpravnino, ne smejo presežati 100 % fiksnih prejemkov.

14.5. Informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih prejemkov

Merila za določanje nagrade za uspešnost opredeli in potrdi nadzorni svet, ki potrdi tudi znesek, namenjen za izplačilo omenjene nagrade. Za izplačilo nagrade za uspešnost se nameni največ 10 % čistega dobička v letu, za katerega se računa nagrada za uspešnost. Izračun in izplačilo omenjenih prejemkov se opravi v naslednjem letu.

Ko je določen celotni proračun za nagrado uspešnosti, se proračun razdeli na tri dele, in sicer:

- uprava: 33 % celotnega proračuna za nagrade uspešnosti,
- ostali zaposleni s posebno naravo dela: 33 % celotnega zneska proračuna za nagrade uspešnosti,
- ostali zaposleni: 34 % celotnega zneska proračuna za nagrade uspešnosti.

Nagrada za uspešnost temelji na kombinaciji ocene uspešnosti posameznika, njegove organizacijske enote ter splošnega poslovnega rezultata LONa. Pri tem se upošteva:

- za upravo: 100-odstotna vezanost nagrade na doseganje vrednosti kazalnikov, opredeljenih pri uspešnosti LONa za upravo;
- za zaposlene s posebno naravo dela: uteži in kazalniki se opredelijo pri letnem razgovoru z upravo, ki jih obe strani podpišeta, in sicer do najkasneje 31. 12. predhodnega leta in posredujeta vodji službe za razvoj človeških virov. Pri tem morajo predstavljati kazalniki uspešnosti LONa kot celote najmanj 40 %;
- za ostale zaposlene: uteži in kazalnike opredeli vodja službe za razvoj človeških virov z odobritvijo uprave in se objavijo na običajen način v LONU do najkasneje 31. 12. predhodnega leta. Dodatni kazalniki se lahko opredelijo tudi pri letnem razgovoru zaposlenega z njegovo vodjo in odobritvijo vodje službe za razvoj človeških virov in uprave. Pri tem morajo predstavljati kazalniki uspešnosti LONa kot celote najmanj 20 %.

V primeru, ko LON ne doseže dopustnih vrednosti količnika kapitalske ustreznosti, donosa na kapital in količnika LCR oz. ne izplača dividend, se variabilni prejemki oz. nagrade ne izplačajo oz. ne prenašajo v naslednja obdobja.

Uspešnost LONa je opredeljena s ključnimi kazalniki iz profila tveganja ter njihovimi ciljnimi vrednostmi.

14.6. Glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin in druge nedenarne ugodnosti

V izračunavanje uspešnosti za izračun variabilnih prejemkov so vključeni naslednji glavni parametri:

- količnik skupnega kapitala,
- donos na kapital,
- količnik LCR,
- delež bruto nedonosnih terjatev,
- pokritost bruto nedonosnih terjatev z oslabitvami,
- uspešnost uprave po oceni NS.

Kazalniki količnik skupnega kapitala, donos na kapital in količnik LCR veljajo za vse zaposlene v LONU. Ostale vrednosti so namenjene za izračun nagrade za uspešnost članom uprave LONa.

LON omogoča posameznim zaposlenim tudi nedenarne ugodnosti, pri čemer so višina in pogoji podrobneje določeni v pogodbi o zaposlitvi. Pri tem so upoštevane naslednje omejitve:

- enkrat letno opravljanje preventivnega managerskega zdravstvenega pregleda v vrednosti največ 1.000 EUR;
- uporaba službenega avtomobila za zasebne namene (maksimalna vrednost vozila ob nakupu za upravo je v višini do 50 tisoč EUR, za ostale zaposlene do 20 tisoč EUR);
- plačilo članarine v združenjih: v največ dveh stanovskih združenjih do skupine višine 500 EUR letno na člana uprave;
- uporaba službenega mobilnega telefona: v višini največ 100 EUR za zasebne namene;
- dodatni dnevi dopusta: v višini največ dodatnih 5 dni dopusta nad zakonsko določeno višino;
- zavarovanje managerske odgovornosti.

Nedenarne ugodnosti bistveno ne vplivajo na višino prejemkov.

14.7. Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjanje po področju poslovanja

Za predstavitev prejemkov zaposlenih po področjih poslovanja je uporabljena prva raven organizacijske strukture, ki je prikazana v točki 6 poglavja Predstavitev LONa.

v 1000 EUR	2019	2018
Uprava in podpora upravi	565	456
Razvoj človeških virov	52	52
Marketing in komuniciranje	79	81
Notranja revizija	71	71
Področje skladnosti poslovanja in pravnih zadev	201	159
Področje poslovne mreže	1.734	1.779
Področje podpore poslovanju	1.194	1.056
Področje upravljanja s tveganji	259	278
Področje financ	378	357
Skupaj	4.533	4.289

14.8. Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti LONa

Informacije in podatki o prejemkih članov upravljalnega organa so prikazani v Računovodskem poročilu pojasnilo 6.10.5.

v 1000 EUR	2019		2018	
	Število zaposlenih	Znesek	Število zaposlenih	Znesek
Višje vodstvo	6	339	6	330
Drugi zaposleni, ki imajo pomemben vpliv na profil tveganosti	4	178	4	142
Skupaj	10	517	10	472

V postavki »Višje vodstvo« so vključeni prejemki direktorja poslovne mreže, direktorice centralne bančne operative, vodje službe upravljanja s tveganji, vodje službe kontrolinga, vodje kabineta

uprave ter vodje službe za razvoj človeških virov. V postavki »Drugi zaposleni, ki imajo pomemben vpliv na profil tveganosti« pa so vključeni prejemki vodje službe notranje revizije, pooblaščenke za preprečevanje pranja denarja, pooblaščenca za skladnost in pooblaščenca za informacijsko varnost.

15 FINANČNI VZVOD

Skladno s členom 499 (2) CRR LON razkriva tako količnik finančnega vzvoda, pri katerem je mera kapitala temeljni kapital, kot tudi količnik, za katerega veljajo odstopanja oziroma prehodne določbe iz poglavij 1 in 2 dela 10 Uredbe CRR. Za izpolnitev obveznosti glede razkrivanja informacij o finančnem vzvodu LON uporablja predloge iz izvedbene uredbe za razkritje količnika finančnega vzvoda. Postavke predlog, ki niso relevantne, niso prikazane.

15.1. Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	296.754	264.370
Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	13.745	13.784
Druge prilagoditve	(78)	(102)
Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	310.499	278.052

15.2. Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	296.754	264.370
(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(78)	(102)
Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	296.676	264.268
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	14.763	14.781
(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(1.018)	(997)
Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	13.745	13.784
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
Temeljni kapital	15.984	14.781
Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	310.499	278.052
Količnik finančnega vzvoda	5,15	5,32

15.3. Predloga LRQua: Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih postavk

Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda

Ugotavljanje ustreznosti višine kazalnika količnika finančnega vzvoda je neizogibno povezano s presojo ravni kazalnika kapitalske ustreznosti.

Na podlagi postopkov in instrumentov, ki so opredeljeni za izboljšanje količnika kapitalske ustreznosti, se izboljša tudi raven količnika finančnega vzvoda. Instrumenti za upravljanje presežnega finančnega vzvoda so tako tisti, ki vodijo v zmanjšanje vrednosti izpostavljenosti, kot tisti za povečanje temeljnega kapitala. Za zmanjševanje presežnega finančnega vzvoda so primerni tako instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala kot izdaja instrumentov dodatnega temeljnega kapitala.

LON uporablja kazalnik finančnega vzvoda v naboru kazalnikov za sistemska opozorila, kjer ima mejne ravni za aktivacijo mehanizmov postavljene konservativno in nad ravni minimalno 3 %.

Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda

Izračunane vrednosti in postavke, upoštevane v izračunu količnika finančnega vzvoda, se konec posameznega kvartala 2019 vrednostno niso pomembno spreminjale ali razlikovale od doseženih na dan 31. 12. 2019.

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

Razkrite so bistvene informacije, ki bi, če bi bile izpuščene ali napačno navedene, spremenile ali vplivale na oceno ali odločitev uporabnika, ki te informacije uporablja za spremljanje poslovnih odločitev. Informacije, zahtevane s CRR, so razkrite v različnih delih letnega poročila. Bistvene informacije v zvezi s tveganji so razkrite že v poglavju o Upravljanju s tveganji. Informacije, zahtevane z MSPR in drugimi predpisi, so zajete v Poslovnem poročilu, Računovodskem poročilu ali Poročilu o upravljanju s tveganji. Razkritja v letnem poročilu je preveril in potrdil neodvisni revizor.

Povezava med zahtevanimi razkritji po CRR ter predstavljeno vsebino v letnem poročilu je predstavljena v spodnji tabeli.

Člen	Potrebno razkritje	Poglavje v letnem poročilu ⁹	Razkritje
435.1.	Cilji in politike upravljanja tveganj		
	a. strategije in procesi za upravljanje tveganj	POS	8.1. in 8.2.
	b. struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj, vključno z informacijami o njeni hierarhiji in statusu, ali druge ustrezne ureditve	POS	8.3.
	c. obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	POS	8.
	d. politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanji tveganj	POS	8.
	e. izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije	POS	8.5.
	f. strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju	UTV	1
435.2	Informacije glede ureditve upravljanja		
	a. število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	LON	5.3.
	b. politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	LON	5.1.
	c. politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	LON	5.2.
	d. ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja ali ne ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestel	LON POS	3 in 5 8
	e. opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	LON POS	7.5. 8.3. – 8.5.
436	Področje uporabe		
	a. ime institucije, za katero veljajo zahteve uredbe	LON	4
	b. pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene		n. r.
	c. vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami		n. r.
	d. zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb		n. r.
	e. okoliščine za uporabo členov 7 (odstopanje od uporabe bonitetnih zahtev na posamični podlagi) in 9 (metoda individualne konsolidacije) uredbe		n. r.
437	Kapital		
	a. celovita uskladitev postavk kapitala ter filtrov in odbitkov od kapitala z bilanco stanja	UTV	9.1.

⁹ LON – Predstavitev LONa; POS – Poslovno poročilo; RAČ – Računovodsko poročilo; UTV – Upravljanje s tveganji; CRR – Razkritja v skladu s CRR

	b. opis glavnih značilnosti instrumentov posameznih kategorij kapitala, ki jih izda banka	UTV	9.2. in 9.3.
	c. vsa določila in pogoji za vse instrumente posameznih kategorij kapitala	UTV	9.2. in 9.3.
	d. ločeno razkritje narave in zneskov bonitetnih filtrov in odbitkov od kapitala	UTV	9.2. in 9.3.
	e. opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu z uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve	UTV	9.2. in 9.3.
	f. osnove, na kateri so izračunani kapitalski količniki (v primeru, da so določene na drugačni osnovi kot v Uredbi CRR)		n. r.
438	Kapitalske zahteve		
	a. povzetek pristopa k ocenjevanju ustreznosti notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti	UTV	10.1.
	b. rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke	UTV	10.5.
	c. kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu	UTV	10.2.
	d. kapitalska zahteva za kreditno tveganje po pristopu IRB		n. r.
	e. kapitalska zahteva za tržna tveganja in tveganje poravnave	UTV	10.4.
	f. kapitalska zahteva za operativno tveganje	UTV	10.3.
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke (CCR)		n. r.
440	Kapitalni blažilniki	UTV	12
441	Kazalniki splošnega sistemskega pomena (le za globalne sistemske pomembne institucije)		n. r.
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja:	UTV	13
	a. opredelitev »zapadlosti« in »oslabljenosti« za računovodske namene	RAČ UTV	6.3.6., 6.3.4. 2.3.
	b. opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	RAČ UTV	6.3.4. 2.3., 2.4.
	c. skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih (zmanjšan za oslabitve oziroma rezervacije), brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja (kreditnih zavarovanj) ter povprečni znesek izpostavljenosti (iz četrtnih poročil) v poročevalskem obdobju, razčlenjen po vseh kategorijah izpostavljenosti	UTV	13.1.
	d. geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti, po potrebi tudi dodatne podrobnosti	UTV	13.2.
	e. porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti, vključno s prikazom izpostavljenosti do MSP ter po potrebi dodatne podrobnosti	UTV	13.3.
	f. razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, po potrebi pa tudi dodatne podrobnosti	UTV	13.4.
	g. podatki za pomembne gospodarske panoge ali vrste nasprotne stranke po stanju konec poročevalskega obdobja: - znesek zapadlih izpostavljenosti in znesek oslabljenih izpostavljenosti - znesek zapadlih izpostavljenosti in znesek oslabljenih izpostavljenosti - znesek posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja - znesek oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v poročevalskem obdobju	UTV	13.5.
	h. za pomembna geografska območja po stanju konec poročevalskega obdobja znesek zapadlih izpostavljenosti in znesek oslabljenih izpostavljenosti, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem	UTV	13.2.
	i. prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	RAČ	6.5.6. in 6.6.13.
443	Neobremenjena sredstva	CRR	1
	a. knjigovodska in poštena vrednost obremenjenih sredstev	CRR	1
	b. poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev in	CRR	1

	poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo		
	c. povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji in sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni	CRR	1
	d. informacije o pomenu obremenitve: opisne informacije, ki so povezane z učinkom poslovnega modela banke na raven obremenitve in pomenom obremenitve v modelu financiranja; informacije vključujejo naslednje vidike: - glavne vire in vrste obremenitev, po potrebi podrobnosti o obremenitvah zaradi pomembnih poslov z IFI, posojanjem vrednostnih papirjev, repo pogodbami, izdajanjem kritih obveznic - spremembo obremenitev za celotno obdobje ter zlasti po obdobju zadnjega razkritja - strukturo obremenitev med subjekti znotraj skupine	CRR	1
444	Uporaba ECAI	CRR	2
	a. firme imenovanih zunanjih bonitetnih institucij (ECAI) ali izvoznih agencij (ECA) ter razlogi za njihovo morebitno zamenjavo	CRR	2
	b. kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA	CRR	2
	c. opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaj	CRR	2
	d. vzporeditev bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA s stopnjami kreditne kakovosti iz Uredbe CRR (poglavje 2 naslova II dela 3), če gre za vzporeditev, ki ni usklajena s standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA (tudi Banka Slovenije)	CRR	2
	e. vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja (kreditnih zavarovanj), povezanih z vsako stopnjo kreditne kvalitete, predpisane v poglavju 2 naslova II dela 3 Uredbe CRR, kakor tudi vrednosti odbitkov od kapitala	CRR	2
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju	UTV	10.4.
446	Operativno tveganje	UTV	5 in 10.3.
447	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	CRR	3
	a. informacije glede razlikovanja med izpostavljenostmi glede na njihove namene, vključno z razlogi v zvezi s kapitalskimi dobički in strateškimi razlogi, ter pregled uporabljenih računovodskih tehnik in metodologij vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, ki vplivajo na vrednotenje ter kakšnimi koli pomembnimi spremembami teh praks	CRR	3
	b. vrednost v bilanci stanja (knjigovodska vrednost), poštena vrednost in, za lastniške instrumente, s katerimi se trguje na borzi, primerjava s tržno ceno	CRR	3
	c. vrste, narava in zneski izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, s katerimi se trguje na borzi, izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb v dovolj razpršenih portfeljih in drugih izpostavljenosti	CRR	3
	d. kumulativno realizirani dobički in izgube, ki izhajajo iz prodaj in likvidacij v poročevalskem obdobju	CRR	3
	e. skupni znesek nerealiziranih dobičkov ali izgub, skupni znesek latentnih dobičkov ali izgub iz prevrednotenja in katerega koli od teh zneskov, ki ga banka vključuje v navadni lastniški temeljni kapital	CRR	3
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	UTV	4
	a. narava tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) in pogostost merjenja obrestnega tveganja	UTV	4.1.
	b. spremembe v donosih, ekonomska vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere po pomembnejših valutah	UTV	4.4.
449	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju		n. r.

450.1.	Politika prejemkov	UTV	14
	a. informacije o procesu odločanja, ki se uporabljajo pri določanju politike prejemkov	UTV	14.1.
	b. informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo	UTV	14.3.
	c. najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagoditev zaradi tveganja, politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila	UTV	14.2.
	d. razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki	UTV	14.4.
	e. informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov	UTV	14.5.
	f. glavne parametre in utemeljitve za vsako shemo variabilnih sestavin in drugih nadenarnih ugodnosti	UTV	14.6.
	g. združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja	UTV	14.7.
	h. združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti banke	UTV	14.8.
	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		n. r.
	j. celotni prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	UTV RAČ	14.8. 6.10.5.
450.2.	Institucije, ki izstopajo zaradi svoje velikosti, notranje organizacije in narave, področja in zapletenosti svojih dejavnosti, se kvantitativne informacije iz tega člena prav tako javno objavijo na ravni članov upravljalnega organa institucije		n. r.
451	Finančni vzvod	UTV	15
452	Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih		n. r.
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj	UTV	1.5.
	a. politike in procesi za uporabo bilančnega pobota ter obseg uporabe te vrste zavarovanja za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega uporabe te vrste zavarovanja	UTV	1.5.
	b. politike in procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem	UTV	1.5.
	c. opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih banka sprejema	UTV	1.5.
	d. glavne vrste izdajateljcev jamstev in nasprotnih strank v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti ter njihova boniteta (kreditna kakovost)		n. r.
	e. informacije o koncentraciji tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja	UTV	1.5.
	f. za vsako kategorijo izpostavljenosti skupna vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krije primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in to po uporabi prilagoditev za nestanovitnost	UTV	1.5.
	g. za vsako kategorijo izpostavljenosti skupna vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti	UTV	1.5.
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja		n. r.
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja		n. r.

1 NEOBREMENJENA SREDSTVA

1.1. Knjigovodska in poštena vrednost obremenjenih in neobremenjenih sredstev

Razkritje je pripravljeno skladno z Regulatornimi tehničnimi standardi za razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev. Prikazane vrednosti predstavljajo srednje vrednosti (mediane) četrletnih podatkov v obdobju zadnjih dvanajstih mesecev.

Na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	Obremenjena sredstva		Neobremenjena sredstva	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Kredit na odpoklic	2.903	0	36.178	0
Lastniški instrumenti	0	0	677	0
Dolžniški vrednostni papirji	25.493	25.315	23.192	24.899
Kredit in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	0	0	153.647	0
Druga sredstva	0	0	42.197	0
Skupaj sredstva	28.396	25.315	255.892	24.899

Na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	Obremenjena sredstva		Neobremenjena sredstva	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Kredit na odpoklic	3.227	0	12.767	0
Lastniški instrumenti	0	0	673	0
Dolžniški vrednostni papirji	26.374	26.433	33.622	33.891
Kredit in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	0	0	149.633	0
Druga sredstva	0	0	34.156	0
Skupaj sredstva	29.601	26.433	230.851	33.891

1.2. Pregled obremenjenih sredstev

Obremenjena sredstva vključujejo sredstva:

- za namen začetnega kritja, ki je potrebno za odprtje pozicije,
- vrednostne papirje, ki so namenjeni zagotavljanju likvidnih sredstev sklada za reševanje bank, kot to določa Zakon o organu in skladu za reševanje bank,
- zahtevano povprečno stanje obveznih rezerv na denarnem računu pri Banki Slovenije,
- zavarovanje s finančnim premoženjem, vplačano pri klirinških sistemih in drugih institucijah za infrastrukture kot pogoj za dostop do storitve (za plačilne sisteme SEPA).

Prikazane vrednosti predstavljajo srednje vrednosti (mediane) četrletnih podatkov v obdobju zadnjih dvanajstih mesecev.

v 1000 EUR	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Jamstvena shema za plačilne sisteme SEPA	1.189	n. r.	1.706	n. r.
Obvezna rezerva	1.714	n. r.	1.521	n. r.
Kredit na odpoklic	2.903	n. r.	3.226	n. r.
Likvidna sredstva po ZOSRB	762	756	791	736
Kredit pri ECB	24.731	24.559	25.321	25.690
Dolžniški vrednostni papirji	25.493	25.315	26.113	26.426
Skupaj obremenjena sredstva	28.396	35.316	29.601	26.433

2 UPORABA ECAI

2.1. Firme imenovanih ECAI in ECA ter razlogi za morebitne spremembe

LON ne uporablja bonitetnih ocen, primernih ECAI.

2.2. Kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA

LON izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. Pri določanju uteži tveganja za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank LON uporablja ocene Fitch Ratings, ki je s strani Banke Slovenije ocenjena kot primerna bonitetna institucija.

2.3. Opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje

LON v procesu določanja uteži tveganja za posamezne izpostavljenosti uporabi metodologijo, navedeno v členih od 111 do 134 Uredbe CRR za institucije, ki ne uporabljajo bonitetnih ocen.

3 IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO

V portfelju lastniških vrednostih papirjev izkazuje LON naložbe, potrebne za običajno delovanje (prispevek v Sklad za reševanje bank v skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank). Naložbe so razporejene v kategorijo finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Podrobnejše informacije v zvezi z lastniškimi instrumenti so podane v Računovodskem poročilu pojasnilo 6.5.2. (Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa).

v 1000 EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Naložbe, potrebne za običajno delovanje	676	673
Lastniški vrednostni papirji in skladi	0	0
Skupaj	673	673

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-2 – Zakon o bančništvu (Ur. l. 25/2015)
- ZGD-1 – Zakon o gospodarskih družbah (Ur. l. 42/2006, 60/2006, 26/2007, 33/2007, 10/2008, 68/2008, 42/2009, 33/2011, 91/2011, 100/2011, 32/2012, 57/2012, 82/2013, 55/2015)
- ZPPDFT – Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma (Ur. l. 60/07, 47/09, 19/10, 77/11, 19/14)
- ZDDV – Zakon o davku na dodano vrednost (Ur. l. 117/2006, 33/2009, 85/2009, 85/2010, 18/11, 78/2011, 38/2012, 83/2012, 86/2014)
- ZDFS – Zakon o davku na finančne storitve (Ur. l. 94/2012, 90/2014)
- FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act – Zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini
- MSRP – Mednarodni standardi računovodskega poročanja
- ZPre-1 – Zakon o prevzemih (Ur. l. 79/06, 1/08, 68/08, 10/12, 38/12, 56/13, 25/14 in 75/15)
- ZTFI – Zakon o trgu finančnih instrumentov (Ur. l. 108/10, 78/11, 55/12, 30/16 in 9/17)

Uporabljeni drugi predpisi

- Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Ur. l. 73/15, 49/16 in 68/17)

Druge uporabljene kartice:

- MSP – mala in srednje velika podjetja
- ECB – Evropska centralna banka
- DUTB – Družba za upravljanje terjatev bank
- 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
- SREP – Supervisory Review and Evaluation Process – Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja
- RS – Republika Slovenija
- KDD – Klirinško depotna družba d.d.
- UMAR – Urad za makroekonomske analize in razvoj
- SISBON – Slovenski informacijski sistem bonitet
- SDH – Slovenski državni holding
- GURS – Geodetski urad Republike Slovenije
- FURS – Finančna uprava Republike Slovenije
- SEPA – Single Euro Payments Area – enotno območje plačil v evrih
- SNR – služba notranje revizije
- NRP – notranjerevizijski pregled
- 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