LETNO POROČILO 2018

01

Predstavitev LONa

Finančni kazalniki

Poročilo uprave

Poročilo o delu nadzornega sveta in prevetritvi letnega poročila za 2018

Osebna izkaznica

Organi upravljanja

Organizacijska shema

Izjava o upravljanju

Vizija, poslanstvo, vrednote

02

Poslovno poročilo

Poslovno okolje

Strateške usmeritve

Poslovanje v letu 2018

Trženje in prodaja

Trajnostni razvoj

Kadrovska politika in struktura zaposlenih

Načrti za leto 2019

Obvladovanje poslovnih tveganj

Notranja revizija

Funkcija skladnosti poslovanja

Zunanja revizija

Pomembni poslovni dogodki, nastali po po zaključku poslovnega leta

03

Izjava odgovornosti uprave

04

Revizorjevo poročilo

05

Računovodsko poročilo

Izkaz finančnega položaja na dan 31.12.2018 in 31.12.2017

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

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

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

Izkaz sprememb lastniškega

kapitala v poslovnem letu 2018 in 2017

Pojasnila k računovodskim izkazom

06

Poročilo o upravljanju s tveganji

Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju

Kreditno tveganje

Likvidnostno tveganje

Obrestno tveganje

Operativno tveganje

Tveganje dobičkonosnosti

Valutno tveganje

Druga bančna tveganja

Kapital

Kapitalske zahteve

Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

Kapitalski blažilniki

Popravki zaradi kreditnega tveganja

Politika prejemkov

Finančni vzvod

07

Razkritja po CRR

Neobremenjena sredstva

Uporaba ECAI

Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno verigo

01

Predstavitev LONa

Finančni kazalniki

Poročilo uprave

Poročilo o delu nadzornega sveta in prevetritvi letnega poročila za 2018

Osebna izkaznica

Organi upravljanja

Organizacijska shema

Izjava o upravljanju

Vizija, poslanstvo, vrednote

Ti lahko bančni račun ustreza kot tvoje najljubše superge?

lahko!



NAGRADA
moje finance
NAJUGODNEJŠA BANKA
2018
revije Moje finance

LON, d. d.

LON

1 Finančni kazalniki

	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA			
Bilančna vsota	**264.370**	259.265	256.371
Skupni obseg depozitov nebančnega sektorja[1]	**213.543**	211.758	214.663
• pravnih in drugih oseb	**69.287**	63.103	66.502
• prebivalstva	**144.256**	148.655	148.161
Skupni obseg danih kreditov nebančnemu sektorju[1]	**151.196**	146.641	141.898
• pravnih in drugih oseb	**45.232**	54.700	54.031
• prebivalstva	**105.964**	91.941	87.867
Celotni kapital LONa	**18.166**	13.054	13.304
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	**1.642**	2.659	3.321
Obseg zunajbilančnega poslovanja	**18.848**	20.541	27.202
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA			
Čiste obresti	**6.669**	5.944	5.925
Čisti neobrestni prihodki	**2.470**	2.140	1.811
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	**7.592**	7.392	7.043
Amortizacija	**519**	614	457
Oslabitve in rezervacije	**315** [2]	3.003	223
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	**371**	(3.086)	13
Davek iz dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja	**112**	(553)	(1)
IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA			
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	**144**	(2)	198
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	**(27)**	11	(49)
ZAPOSLENI			
Število zaposlenih	**108**	123	119
DELNICE			
Število delničarjev	**250**	387	461
Število delnic	**115.856**	75.856	50.491
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	**75,00**	75,00	75,00
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	**156,80**	172,10	263,52

KAPITAL			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (v %)	**12,31**	9,93	10,09
Količnik temeljnega kapitala (v %)	**12,31**	9,93	10,09
Količnik skupnega kapitala (v %)	**14,47**	12,10	12,19
KVALITETA SREDSTEV IN PREVZETIH OBVEZNOSTI			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/ razvrščene aktivne bilančne zunajbilančne izpostavljenosti	**0,72**	1,25	1,62
Nedonosne krediti in druga finančna sredstva/ razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	**1,00**	n. p.	n. p.
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti	**52,56**	n. p.	n. p.
Prejeta zavarovanja/nedonosne izpostavljenosti	**38,73**	n. p.	n. p.
PROFITABILNOST			
Obrestna marža	**2,56**	2,16	2,22
Marža finančnega posredništva	**3,51**	2,98	3,06
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	**0,10**	(0,95)	0,01
Donos na kapital pred obdavčitvijo	**2,24**	(18,65)	0,10
Donos na kapital po obdavčitvi	**1,56**	(18,65)	0,10
STROŠKI POSLOVANJA			
Operativni stroški / povprečna aktiva	**3,11**	3,01	2,97
LIKVIDNOST			
Količnik likvidnostnega kritja	**5,18**	6,57	6,30
Likvidnostni blažilnik	**67.720**	75.017	67.685
Neto likvidnostni odlivi	**13.183**	12.992	13.376

[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 2018 spremenjena. Vrednost na dan 31. 12. 2018 ni primerljiva z vrednostjo na dan 31. 12. 2017 in 31. 12. 2016.

2 Poročilo uprave

Leto 2018 je bilo za LON prelomno. Poslovanje se je stabiliziralo, kapitalska ustreznost se je močno izboljšala, prav tako kakovost sredstev in stroškovna učinkovitost. Verjamemo, da smo z uresničevanjem strategije poslovanja s prebivalstvom ter mikro, malimi in družinskimi podjetji kakor tudi z iskanjem inovativnih rešitev in produktov postavili močne temelje za uspešno poslovanje. V letu 2018 smo plasirali razpoložljiva sredstva v naložbe, ki so zagotavljale ustrezen donos ob nizki porabi kapitala. Poleg naložb v kredite smo prosta sredstva nalagali tudi v državne dolžniške vrednostne papirje v višini, ki je nujno potrebna za zagotavljanje sekundarne likvidnosti.

V septembru 2017 je LON prejel odredbo Banke Slovenije, v kateri je Svet Banke Slovenije zaradi neizpolnjevanja kapitalskih zahtev iz ICAAP/SREP pisma za leto 2018 zahteval zagotovitev kapitala iz ICAAP/SREP 2018 najkasneje do 30. 6. 2018. Pomemben primanjkljaj kapitala zaradi bilančne izgube v letu 2017 je bilo možno nadomestiti samo z dokapitalizacijo, ki smo jo uspešno izvedeli in prodali emisijo novo izdanih 40.000 delnic po ceni 105 EUR za delnico in s tem vknjižili 4,2 milijona EUR novega kapitala ter posledično odpravili odredbo in odprli možnost manjšega povečanja naložbe v kredite.

V 2018 smo ustvarili čisti **dobiček v višini 259 tisoč EUR**, količnik skupnega kapitala je konec decembra dosegel vrednost 14,47 %, delež nedonosnih terjatev je 0,72 %, pokritost teh s slabitvami pa 52,56%, obrestna marža je 2,56 % in je med najvišjimi v slovenskem bančnem sektorju. Pri naložbah smo se držali usmeritve, da v tržnih segmentih, kjer se zavedamo, da ne moremo biti cenovno konkurenčni, nismo iskali priložnosti, ampak smo trženjsko pozornost namenjali potencialno bolj donosnim poslom.

V letu 2018 smo ustvarili 6.669 tisoč EUR čistih obresti in 2.266 tisoč EUR čistih opravnin. Na dan 31. 12. 2018 **zaposlujemo 108 ljudi**. V letu 2018 smo dodatno okrepili funkcijo preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, izvedli digitalizacijo postopkov kreditiranja, vzpostavili sistematičen proces upravljanja s produkti, prenovili ponudbo hitrih nenamenskih in namenskih potrošniških kreditov, z ostalimi bančnimi deležniki postali del projekta takojšnjih plačil BIPS in postavili infrastrukturo za migracijo obstoječih kreditnih plačil, ohranili tržni delež 0,71 % v bančnem sektorju, financirali nekaj dobrodelnih projektov in izpeljali več drugih aktivnosti za izboljšanje trajnostnega vidika našega poslovanja. Zaposlenci LONa so se udeležili različnih izobraževalnih programom s skupnim številom 390 izobraževalnih dni, s čemer smo prispevali k usmeritvi razvoja učeče se organizacije.

Organizacijska struktura LON je vitka in zato fleksibilna. Opolnomočenje srednje ravni odločanja že daje rezultate. Leto 2018 je uprava izkoristila za izvajanje notranje konsolidacije kot osnove za rast in razvoj v prihodnje. Aktivneje smo izvajali komuniciranje skozi digitalne kanale, pomembno smo povečali oglaševanje na socialnih omrežjih. Izboljšali smo notranje kontrole in korporativno upravljanje. Uvedba zahtev računovodskega standarda MSRP 9, ki je začel veljati 1. 1. 2018, bo zagotavljala primernejše merjenje in razvrščanje finančnih sredstev in obveznosti ter

pravočasno pripoznanje izgub iz naslova poslabšanja finančnega položaja dolžnika. Optimiziranje notranjih procesov je postala stalnica v delovanju LONa, začeli smo vzpostavljati tudi sistem projektnega vodenja za izpeljavo kompleksnejših nalog.

Zapisano transparentno in utemeljeno kaže na to, kaj smo dosegli na številnih področjih v letu 2018, kljub zahtevnim pogojem. Napredek zagotavlja trdno podlago za to, da se vrnemo na pot rasti na skrben način, a trajno. Če pogledamo v prihodnost do leta 2020, zdaj vidimo boljše priložnosti za prihodke predvsem zaradi naše agilnosti ob predpostavki, da se makroekonomski položaj v Evropi in svetu za naslednje leto ne bo bistveno poslabšal, medtem ko so napovedi za Slovenijo ugodne. Leto 2019 smo začeli z boljše podlage predvsem zaradi zvestobe naših strank in neutrudnih prizadevanj naših zaposlenih ter podpore upravljalnega organa, torej nadzornega sveta in uprave.

Poslovanje v letu 2019 bomo organizirali na način plasiranja razpoložljivih sredstev v naložbe, ki bodo zagotavljale ustrezen donos ob vzdržni porabi kapitala. Želimo doseči cilj ustvariti več neobrestnih prihodkov, ki niso odvisni od kapitalske ustreznosti. Hkrati ostajamo zavezani k finančni podpori podjetij, s poudarkom na mikro podjetjih in samostojnih podjetnikih. Za uresničitev naših strateških ciljev ter naših potencialov za izpolnjevanje načrtov za 2019 in ponovnega ustvarjanja donosov delničarjem bo nujno potrebno nadaljnje optimiziranje stroškov. Mlajše stranke slovenskih bank, predvsem tiste, ki šele vstopajo na trg dela in v življenjsko obdobje rednih prihodkov, zelo hitro spreminjajo svoje navade ter vedenje in mi želimo biti v ospredju izkoriščanja teh sprememb. Prepričani smo, da nam bo taka struktura olajšala uresničevanje želja strank na bolj integralni način. To je čvrsta podlaga za trajnostni razvoj in boljše rezultate. V letu 2019 načrtujemo usmerjanje 70 % naporov v generično rast, preostanek pa v novosti, ki jih deloma pripravljamo tudi z našim morebitnim strateškim partnerjem. Naš cilj je zagotavljati donos na lastniški kapital v višini več kot 5 %. Načrt in doseženi rezultati za leto 2018 so pokazatelj, da smo delali prav in da se je začel trend rasti ter pozitivnega poslovanja.

Ponosni smo na vse, kar smo dosegli v letu 2018, še posebej v zelo zahtevnem poslovnem okolju. Zaposleni so porok, da bodo s svojo poprečno starostjo, ki je nižja od 40 let, z energijo, voljo in trudom tudi v letu 2019 in naprej izpolnjevali postavljene cilje. Z zelo jasno vizijo, neutrudnim izpolnjevanjem strateških ciljev in s postavitvijo stranke v center se bomo lahko zelo kvalitetno soočali z izzivi, ki prihajajo. Verjamemo, da s prenovljeno strategijo za obdobje 2019 – 2022, ki jo ravno pripravljamo v času zaključevanja letnega poročila, obračamo nov list v zgodovini LONa.

Uprava LONa se zahvaljuje delničarjem za podporo in nove strateške razmisleke, komitentom banke za zaupanje, poslovnim partnerjem za uspešno sodelovanje, članom nadzornega sveta za redno spremljanje poslovanja ter zelo strokovne predloge, sodelavkam in sodelavcem pa za nove ideje in uresničitev zastavljenih ciljev.

Bojan Mandič
član uprave

dr. Jaka Vadnjal
predsednik uprave


LON
A XX. STOLETJA
VERSUM

Bojan Mandič

član uprave in bonsajist




LON



dr. Jaka Vadnjal
predsednik uprave in bobnar

3 Poročilo o delu nadzornega sveta in prevetritvi letnega poročila za leto 2018

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 2018
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 2018 deloval v štiričlanski sestavi, in sicer: Janko Medja, MBA, predsednik ter člani dr. Robert Ličen, dr. Miha Šlamberger in mag. Anton Rop. V letu 2018 je funkcija člana(ice) nadzornega sveta na podlagi odstopne izjave prenehala mag. Srečku Kendi, in sicer dne 1. 3. 2018; Janezu Jelovšku dne 30. 4. 2018 ter mag. Branki Remškar dne 30. 11. 2018. Z namenom dopolnitve članstva nadzornega sveta je nadzorni svet že začel s postopkom za imenovanje novega (petega) člana nadzornega sveta na redni skupščini za leto 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 LONa.

Revizijsko komisijo so konec leta 2018 sestavljali: dr. Robert Ličen, predsednik ter član dr. Miha Šlamberger.

Komisijo za upravljanje s tveganji so konec leta 2018 sestavljali: Janko Medja, MBA, predsednik ter člani dr. Robert Ličen in mag. Anton Rop.

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 2018 se je nadzorni svet sestal na devetih rednih, eni izredni ter petih korespondenčnih (dopisnih) sejah.

Nadzorni svet je v skladu z zakonskimi in statutarnimi pristojnostmi skozi vse leto

spremljal in nadziral poslovanje LONa, odločal o razvojnih in sprotnih 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.

Nadzorni svet je v letu 2018 posebno pozornost namenil nadzoru nad pripravo in izvrševanjem ukrepov za odpravo primanjkljaja notranjega kapitala ter sproti spremljal in izvajal aktivnosti v postopku dokapitalizacije, ki je bila uspešno zaključena v maju 2018. Poleg navedenega je nadzorni svet obravnaval tudi druge pomembnejše zadeve:

- na področju upravljanja, statutarnih in zakonskih zahtev: obravnaval dnevni red skupščine, podal soglasje k podpisu pogodbe o izvedbi posebne revizije po sklepu skupščine z dne 8. 5. 2018, potrdil spremembe politike prejemkov, obravnaval izjavo o upravljanju uprave in nadzornega sveta o skladnosti z določbami kodeksa o upravljanju javnih delniških družb, obravnaval razloge in opravil presojo utemeljenosti razlogov za nezaupnico predsedniku uprave na skupščini v decembru 2017;
- na področju poslovanja: preveril in potrdil letno poročilo LONa za leto 2017, se seznanjal z rednimi mesečnimi poročili o poslovanju ter redno obravnaval kvartalna poročila o poslovanju, stroškovno učinkovitost, redno spremljal izvajanje dolgoročnega načrta zniževanja in obvladovanja stroškov, opravil analizo postopka sprejemanja odločitve investicije v poslovno zgradbo LONa, obravnaval nove produkte LONa; potrdil rebalans finančnih projekcij strategije za obdobje do 2020 ter potrdil poslovni načrt za leto 2019;
- 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;
- na področju kapitala in kapitalske ustreznosti ter stroškovne učinkovitosti:
- spremljal načrte in njihovo izvedbo za doseganje zadostne kapitalske ustreznosti;
- 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: sproti odločal o naložbah, za katere se je zaradi izpostavljenosti zahtevalo soglasje nadzornega sveta;
- na področju upravljanja s tveganji: potrdil profil tveganosti banke in proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), se redno trimesečno seznanil s skupnim poročilom o tveganjih, spremljal aktivnosti LONa na področju postopkov prestrukturiranja terjatev podjetij, vključno z aktivnostmi za zniževanje obsega zapadlih in neplačanih terjatev. Sproti je spremljal projekcije kapitalske ustreznosti in aktivnosti na področju upravljanja kapitala, sprejel metodologijo upravljanja s tveganji ter na podlagi zahteva zakona o bančništvu in sklepa o vsebini načrtov sanacije bank in hranilnic potrdil Načrt sanacije banke za leto 2018, ki v naprej opredeljuje načrt ukrepov, ki omogočajo prestrukturiranje v primeru znatnega poslabšanja finančnega položaja;
- na področju skladnosti poslovanja: potrdil spremembe Politike izvajanja skladnosti poslovanja ter obravnaval letno poročilo funkcije skladnosti poslovanja;

- na področju notranje revizije: obravnaval polletni poročili o delu SNR (za drugo polletje 2017 in prvo polletje 2018), letno poročilo o delu SNR za leto 2017, podal soglasje k rebalansu načrta revidiranja za leto 2018, načrtu revidiranja za leto 2019 in strateškemu načrtu revidiranja za obdobje 2019–2022 ter potrdil spremembe Listine o delovanju službe notranje revizije;
- na področju zunanjega nadzora: obravnaval ugotovitve Banke Slovenije iz pregleda poslovanja na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter aktivno spremljal izvajanje aktivnosti za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti; se seznanil z odredbo Banke Slovenije za prepoved opravljanja poslov posredovanja pri prodaji vavčerjev preko bančnih avtomatov ter spremljal aktivnosti za odpravo odredbe;
- sprejel oziroma podal soglasja k internim aktom LONa s področja delovanja nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta.

Delovanje Revizijske komisije
Revizijska komisija, katere pristojnost je podajanje mnenja nadzornemu svetu v zvezi z letnim poročilom LONa in letnim poročilom SNR glede imenovanja neodvisnega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov ter drugih naloga s področja računovodenja, pregleda letnega poročila, notranjih kontrol in notranje revizije, se je v letu 2018 sestala na 4 rednih sejah in eni korespondenčni seji.

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 2017 ter nadzornemu svetu predlagala potrditev letnega poročila za leto 2017. Obravnavala je politiko izbire revizorja letnega poročila LONa za naslednje obdobje ter predlagala nadzornemu svetu, da poda predlog skupščini, da za revidiranje poslovnega poročila za leto 2018 imenuje revizijsko družbo BDO revizija, d. o. o., kar je bilo na skupščini delničarjev sprejeto. Redno se je seznanjala tudi z načrtom in postopki izvedbe revizije letnega poročila 2018. Poleg navedenega je obravnavala letna in polletna poročila o revidiranju, redno spremljala delovanje SNR, se seznanila s poročilom o ugotovitvah posebne revizije ter predlagala nadzornemu svetu potrditev spremembe Listine o delovanju SNR, potrditev načrta dela SNR za leto 2019 ter potrditev strateškega načrta revidiranja za obdobje 2019–2023.

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 LONa 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. V letu 2018 se je komisija sestala na petih 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 namenili tudi obravnavi novih produktov banke. Pred odločanjem nadzornega sveta je obravnavala več predlogov za sklenitev konkretnih poslov, za katere se je zaradi izpostavljenosti zahtevalo soglasje nadzornega sveta ter

s svojimi ugotovitvami in predlogi seznanjala nadzorni svet. Obravnavala je predlog sprememb ključnih dokumentov Službe upravljanja s tveganji (spremembe politike upravljanja s tveganji, Metodologije izvajanja procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) in ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP), spremembo naložbene strategije) ter jih predlagala nadzornemu svetu v potrditev.

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, skrbele za njihovo uresničitev in opravljali 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.

Banka je skladno z določili 61. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice izdelala oceno primernosti za vse člane nadzornega sveta.

Pregled in potrditev letnega poročila

Nadzorni svet je letno poročilo Hranilnice LON d.d., Kranj za leto 2018 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 2018 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 2018 s pripadajočim revizijskim poročilom za leto 2018.

Janko Medja, MBA

predsednik nadzornega sveta



4 Osebna izkaznica

Firma	LON d. d., Kranj
Sedež	Žanova ulica 3, 4000 Kranj 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	n.p.
Bojan Mandič	Član uprave	13.9.2016	n.p.

Nadzorni svet

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA	DATUM PRENEHANJA
mag. Srečko Kenda	predsednik nadzornega sveta	8. 6. 2016	1. 3. 2018
mag. Branka Remškar	članica nadzornega sveta	8. 6. 2016	30. 11. 2018
Janez Jelovšek	član nadzornega sveta	8. 6. 2016	30. 4. 2018
Janko Medja, MBA	član nadzornega sveta	13. 6. 2016	15. 3. 2018
Janko Medja, MBA	predsednik nadzornega sveta	15. 3. 2018	n. p.
dr. Robert Ličen	član nadzornega sveta	13. 6. 2016	n. p.
dr. Miha Šlamberger	član nadzornega sveta	9. 5. 2018	n. p.
mag. Anton Rop	član nadzornega sveta	9. 7. 2018	n. p.

Komisija za tveganja

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA	DATUM PRENEHANJA
Janko Medja, MBA	predsednik komisije za tveganja	27. 6. 2016	n. p.
mag. Branka Remškar	član komisije za tveganja	27. 6. 2016	30. 11. 2018
mag. Srečko Kenda	član komisije za tveganja	27. 6. 2016	1. 3. 2018
dr. Robert Ličen	član komisije za tveganja	15. 3. 2018	n. p.
mag. Anton Rop	član komisije za tveganja	22. 8. 2018	n. p.

Revizijska komisija

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA	DATUM PRENEHANJA
Janez Jelovšek	predsednik revizijske komisije	27. 10. 2016	30. 4. 2018
mag. Srečko Kenda	član revizijske komisije	27. 10. 2016	1. 3. 2018
dr. Robert Ličen	član revizijske komisije	27. 6. 2016	29. 5. 2018
dr. Robert Ličen	predsednik revizijske komisije	29. 5. 2018	n. p.
dr. Miha Šlamberger	član revizijske komisije	29. 5. 2018	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 banke in nadzorni svet banke, 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.** Upravljani organ v nadzorni funkciji mora imeti najmanj enega neodvisnega člana. Pri sestavi upravljalnega organa je treba doseči komplementarnost in raznolikost kompetenc posameznih članov upravljalnega organa. Raznolikost sestave se kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih ter različnih značilnostih članov upravljalnega organa. Kot ustrezno znanje, veščine in izkušnje štejejo teoretične izkušnje, pridobljene z izobraževanjem in usposabljanjem, 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, to je 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 2018 so bili vsi člani upravljalnega organa moški, zato želi LON v prihodnje doseči tudi spolno raznolikost. Osnovni cilj pa je izbira kadrov z različnimi znanji, ustreznimi kvalifikacijami in relevantnimi izkušnjami.

5.3 Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA	DATUM PRENEHANJA
dr. Jaka Vadnjal	/	/	/
Bojan Mandič	/	/	/
Janko Medja, MBA	Elektronček d.o.o.	direktor	2016
	Janko Medja s.p.	nosilec s.p.	2016
	Equi d.o.o.	direkotr	2016
dr. Robert Ličen	Profit plus d.o.o.	direktor	2009
	Podjetniški center Pegasus, neprofitni zavod	direktor	2017
dr. Miha Šlamberger	Komunaprojekt nepremičnine d.o.o.	član nadzornega sveta	2018
mag. Anton Rop	Prom-energija d.o.o.		2016
	Inštitut za sodobni trajnostni razvoj	direktor	2016
	Podjetniško svetovanje, Anton Rop, s.p.	nosilec s.p.	2015
	Fundacija Parus	član nadzornega sveta	2006


Je lahko vodenje poslovnega paketa pol leta brezplačen?
lahko!
NAGRADA
moje finance
NAJUGODNEJŠA
BANKA
2018
revije Moje finance
LON, d. d.
LON

6 Organizacijska struktura

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.

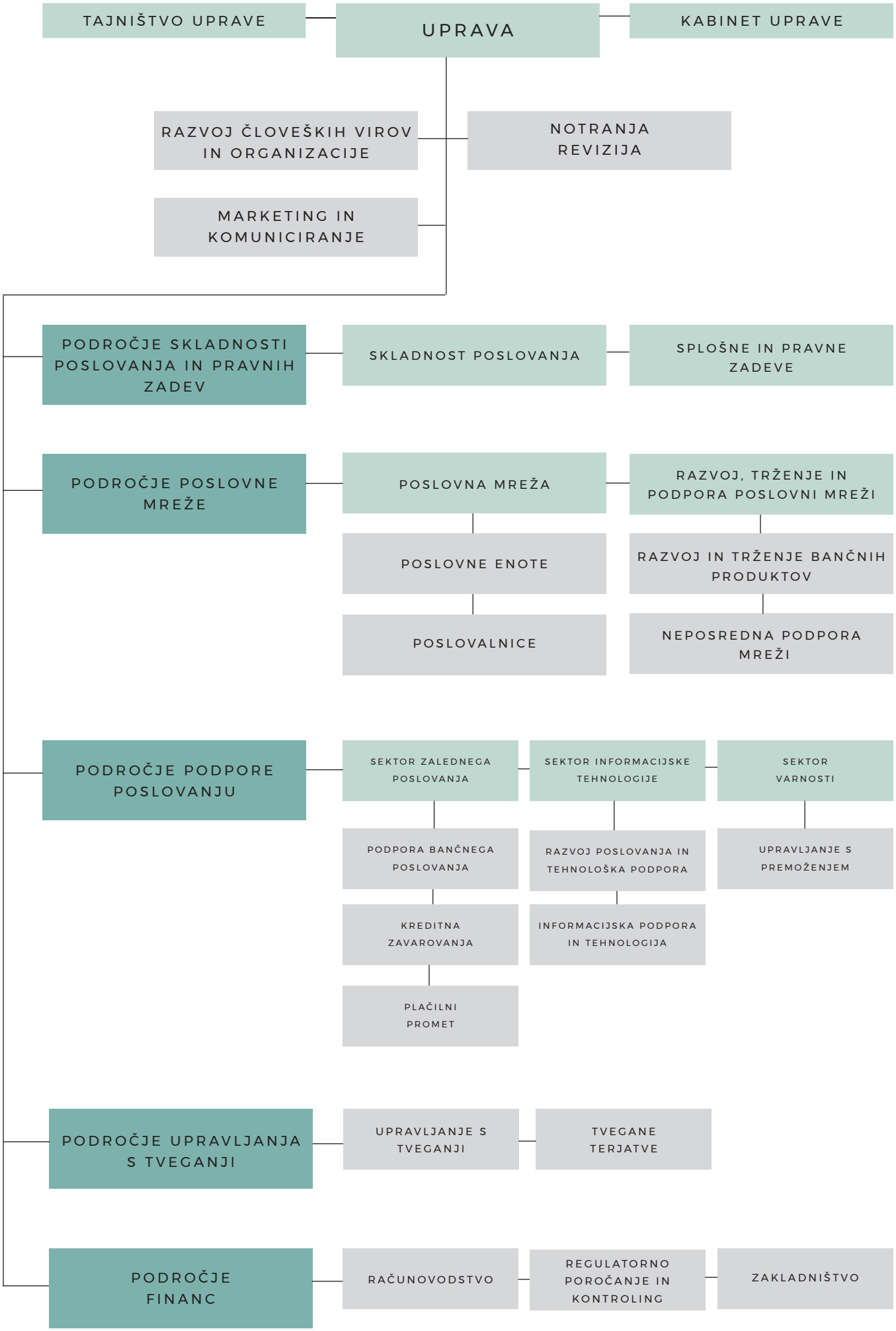
Poslovanje je organizirano po posameznih področjih, in sicer:

- **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 neposredwnega vpliva na operativno poslovanje LONa, v okviru svojih delovnih nalog sodelujejo pri strateških odločitvah upravljalnega organa.

Na določenih segmentih poslovanja, predvsem v procesu uvajanja novih produktov, uporabljamo produktno organizacijsko strukturo.


TAJNIŠTVO UPRAVE
UPRAVA
KABINET UPRAVE
RAZVOJ ČLOVEŠKIH VIROV IN ORGANIZACIJE
NOTRANJA REVIZIJA
MARKETING IN KOMUNICIRANJE
PODROČJE SKLADNOSTI POSLOVANJA IN PRAVNIH ZADEV
SKLADNOST POSLOVANJA
SPLOŠNE IN PRAVNE ZADEVE
PODROČJE POSLOVNE MREŽE
POSLOVNA MREŽA
RAZVOJ, TRŽENJE IN PODPORA POSLOVNI MREŽI
POSLOVNE ENOTE
RAZVOJ IN TRŽENJE BANČNIH PRODUKTOV
POSLOVALNICE
NEPOSREDNA PODPORA MREŽI
PODROČJE PODPORE POSLOVANJU
SEKTOR ZALEDNEGA POSLOVANJA
SEKTOR INFORMACIJSKE TEHNOLOGIJE
SEKTOR VARNOSTI
PODPORA BANČNEGA POSLOVANJA
RAZVOJ POSLOVANJA IN TEHNOLOŠKA PODPORA
UPRAVLJANJE S PREMOŽENJEM
KREDITNA ZAVAROVANJA
INFORMACIJSKA PODPORA IN TEHNOLOGIJA
PLAČILNI PROMET
PODROČJE UPRAVLJANJA S TVEGANJI
UPRAVLJANJE S TVEGANJI
TVEGANE TERJATVE
PODROČJE FINANC
RAČUNOVODSTVO
REGULATORNO POROČANJE IN KONTROLING
ZAKLADNIŠTVO

7 Izjava o upravljanju

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

7.1 Izjava o ureditvi notranjega upravljanja

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

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

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 banko (hranilnico) ali za člane upravljalnega organa,
- Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice in
- Smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic[3].

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.

[3] https://www.bsi.si/financna-stabilnost/predpisi/seznam-predpisov/ureditev-notranjega-upravljanja

7.2 Opis glavnih značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v družbi v povezavi s postopkom računovodskega poročanja

LON upravlja vse pomembne vrste tveganj v skladu s sprejeto Politiko upravljanja s tveganji. Sistem notranjih kontrol je vzpostavljen na ravni 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 ima vzpostavljen **učinkovit sistem upravljanja tveganj tudi na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,** ki vključuje funkcijo preprečevanja 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, 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. 2018 je imel LON 7 delničarjev z deležem lastništva nad 5 % v celotnem kapitalu, kar predstavlja prag pomembnega deleža v celotnem kapitalu v smislu ZTFI (pri čemer deleži lastništva ne dosegajo praga za kvalificiran delež v smislu CRR oziroma ZBan-2 (tj. 10 %).

DELNIČAR	ŠTEVILO DELNIC	DELEŽ GLASOVALNIH PRAVIC
Kylin prime Group ag	11.502	9,94 %
Diamant In d.o.o.	11.500	9,93 %
FIN-NEP d.o.o.	11.500	9,93 %
Sagrada d.o.o.	11.500	9,93 %
Kenda Srečko	11.500	9,93 %
Šešet Damir	11.500	9,93 %
Zlata doba d.o.o.	11.140	9,62 %
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

Na podlagi sprejetega sklepa skupščine z dne 14. 12. 2017 o zamenjavi prednostnih delnic v navadne (redne) delnice ter s tem povezanim sklepom skupščine o spremembi statuta LONa je bila dne 8. 1. 2018 v KDD opravljena zamenjava prednostnih delnic v redne delnice. Zamenjava delnic z oznako LONP za delnice z oznako LONR je bila izvedena po menjalnem razmerju 1 delnica z oznako LONP za 1 delnico z oznako LONR. Vse izdane delnice so od dne 8. 1. 2018 tako istega razreda in imajo enake pravice. Zaradi odprave prednostnih delnic in sprememb statuta na skupščini so bile dne 14. 12. 2017 odpravljene tudi določene kontrolne pravice tedanjih imetnikov prednostnih delnic, kar pomeni, da nihče od imetnikov delnic nima posebnih kontrolnih pravic.

Omejitve glasovalnih pravic

Glasovalna pravica delničarjev se uresničuje glede na njihov delež (število delnic) v osnovnem kapitalu. Glasovalne pravice delničarjev s statutom niso omejene na določen delež ali določeno število glasov. 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). Delnice so v skladu z 8. členom Statuta prosto prenosljive.

Pravila o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja in nadzora

Na področju imenovanja in zamenjave članov organov vodenja in nadzora upoštevamo Politiko za izbiro kandidatov in oceno primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij v LONu (v nadaljevanju: Politika), ki sledi določilom relevantne bančne zakonodaje (ZBan-2, ZGD-1), predpisom Banke Slovenije, regulativi Evropskega bančnega organa in določbam 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 treba izvesti ponovno ocenjevanje primernosti, najmanj pa enkrat letno.

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

Pooblastila poslovodstva za izdajo delnic
S sklepom, sprejetim na 32. redni skupščini dne 14. 12. 2017, je bilo upravi dano pooblastilo, da ob soglasju nadzornega sveta v roku pet let od dneva vpisa sprememb statuta v sodni register enkrat ali večkrat poveča osnovni kapital LONa za največ 40.000 delnic oziroma 3.000 tisoč EUR (odobreni kapital). O vsebini pravic iz delnic in o drugih pogojih za izdajo delnic odloča uprava, ki mora za svojo odločitev pridobiti soglasje nadzornega sveta. Uprava lahko ob soglasju nadzornega sveta prednostno pravico obstoječih delničarjev delno izključi, tako da je dolžna pozvati k dokapitalizaciji vsaj 50 največjih delničarjev. Obstoj utemeljenih razlogov za izključitev prednostne pravice se presoja po času odločanja uprave o njeni izključitvi.

V marcu 2018 je uprava ob soglasju nadzornega sveta in na podlagi predhodno navedenega pooblastila sprejela sklep o povečanju osnovnega kapitala za celotni znesek odobrenega kapitala ob delni izključitvi prednostne pravice obstoječih delničarjev. V dokapitalizaciji, ki je bila zaključena konec maja, je bilo vpisanih in vplačanih vseh 40.000 novih delnic, s tem pa je bilo tudi v celoti izkoriščeno pooblastilo skupščine o povečanju osnovnega kapitala, ki je tako prenehalo v celoti.

Pooblastila poslovodstva 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 2018 uprava ni opravljala transakcij, ki bi izhajale iz predhodno navedenega pooblastila.

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

Delovanje skupščine
Skupščino sestavljajo delničarji LONa.

Uprava skliče skupščino najmanj enkrat letno, sicer pa takrat, kadar je to nujno za interese LONa. Skupščino lahko skliče tudi nadzorni svet, zlasti takrat, ko uprava skupščine ne skliče pravočasno ali ko je to potrebno za nemoteno delovanje. 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, če to zahteva uprava, ko nadzorni svet zavrne soglasje.

Opis pravic delničarjev
Kapital 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 izhaja iz glavnih ciljev, opredeljenih v strateških načrtih, zakonskih določilih ter priporočilih Banke Slovenije in Evropske centralne banke. Priporočila določajo, da oblikujemo konzervativno dividendno politiko, ki ji omogoča izpolnjevanje minimalnih kapitalskih zahtev.

Način uveljavljana pravic delničarjev
Do udeležbe in glasovanja na skupščini so upravičeni delničarji – imetniki delnic, ki so konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine vpisani v delniško knjigo v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev, 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 pooblaščencu. 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 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 vodi uprava, ki predstavlja in zastopa LON. Po določilih statuta ima uprava najmanj dva in največ tri člane, od katerih je en 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 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.

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

Član uprave mora ves čas opravljanja funkcije izpolnjevati zakonske pogoje za opravljanje funkcije člana uprave ter (i) ravnati v skladu s profesionalno skrbnostjo in zlasti zagotoviti, da uprava 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 oblikovani naslednji organi: Kreditni odbor, Kreditna komisija, Komisija za rizične terjatve in Odbor za upravljanje z bilanco kot odločevalni organi ter Odbor za tveganja, Odbor za spremljavo kreditnega portfelja, Likvidnostna komisija, Komisija za operativna tveganja in Komisija za PPDFT kot posvetovalni organi. Podrobnejši opis pristojnosti kolektivnih organov odločanja je podan v poglavju 8 Poslovnega poročila.

Članstvo uprave v letu 2018 je predstavljeno v razkritju točki 5 poglavja Predstavitev LONa. V letu 2018 ni bilo sprememb v članstvu uprave.

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 in zakoni, ki urejajo poslovanje LONa (ZBan-2, ZGD-1).

Nadzorni svet med drugim sprejema strateške usmeritve, preverja letna in druga finančna poročila in o tem izdela mnenje, obrazloži skupščini delničarjev svoje mnenje k letnemu poročilu službe notranje revizije in mnenje k letnemu poročilu uprave, potrjuje letno poročilo in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička, obravnava morebitne ugotovitve Banke Slovenije, 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 2018 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 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, 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

Naša vizija je, da se do leta 2022 razvijemo v najbolj zaželeno bančno inštitucijo v Sloveniji med našimi ključnimi ciljnimi skupinami, ki so mikro podjetja z do deset zaposlenimi in posamezniki povezani s temi podjetji.

To bomo dosegli:
- **z visokimi standardi poslovanja, ki bodo temelji na usmerjenost in osredotočenost na stranke,**
- **z uporabo sodobnih tržnih kanalov in bančnih tehnologij,**
- **s kakovostnimi naložbami in učinkovitim upravljanjem s tveganjem,**
- **z učinkovitim operativnim in korporativnim upravljanjem,**
- **s pravočasnim zaznavanjem in prilagajanjem spremembam in prepoznavanjem ter izkoriščanjem poslovnih priložnosti.**

Tako bomo zagotavljali od leta 2020 dalje nad 7-odstotni dolgoročni 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

Življenje je že preveč zapleteno, da bi ga zapletali 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 vam je v življenju najbolj dragoceno.

Zato razvijamo storitve, ki ljudem pomagajo do ugodnejših finančnih in bančnih rešitev ter usposabljamo verodostojne strokovnjake, ki vam poenostavljajo vsakdanje bančne obveznosti.

8.3 Vrednote



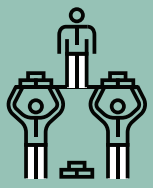
Smo drugačni.
Upamo stopiti iz množice in strankam ponuditi alternativne možnosti poslovanja.



Ponujamo pametne rešitve.
Do vsake stranke smo individualni in ji svetujemo, kaj bo najboljše v njenem danem primeru.



Raznolikost.
Vedno se trudimo se izboljšati obstoječe in izvajati nove izdelke in storitve. Strankam želimo olajšati njihovo bančno poslovanje, zato ji vedno ponudimo kakšen nov produkt, ki bi jo utegnil zanimati.



Gradimo na odnosih.
Gradimo na odnosu s strankami. Vedno ponudimo še kakšen dodaten nasvet in z veseljem odgovorimo na vsa dodatna vprašanja. Stranka naj ima občutek, da je dobila več kot to, po kar je prišla.



Strateška plovba.
Aktivno si prizadevamo za strateško partnerstvo.



Več glav več ve.
Iščemo partnerje v fintechu, da bi prehiteli konkurenco.

02

Poslovno poročilo

Poslovno okolje
Strateške usmeritve
Poslovanje v letu 2018
Trženje in prodaja
Trajnostni razvoj
Kadrovska politika in struktura zaposlenih
Načrti za leto 2019
Obvladovanje poslovnih tveganj
Notranja revizija
Funkcija skladnosti poslovanja
Zunanja revizija
Pomembni poslovni dogodki, nastali po zaključku poslovnega leta


Te lahko darilo banke preseneti bolj kot nepričakovan šopek rož?
lahko!
NAGRADA
moje finance
NAJUGODNEJŠA BANKA
2018
revije Moje finance
LON, d. d.
LON

1 Poslovno okolje

1.1 Splošno gospodarsko okolje v Sloveniji

Gospodarska rast je v letu 2018 znašala **4,2** %, napoved rasti gospodarske aktivnosti v Sloveniji ostaja ugodna tudi v obdobju do leta 2021, ko naj bi se gospodarska rast ustalila okoli 3 %.

Zmernejša rast BDP bo v prihodnje posledica postopnega prehajanja v zrelejšo fazo poslovnega cikla, in sicer tako slovenskega gospodarstva kot tudi gospodarstev glavnih trgovinskih partneric.

Gospodarska rast v Sloveniji bo v srednjeročnem obdobju še vedno široko osnovana, podkrepljena tako z domačim povpraševanjem kot tudi z nadaljnjo spodbudno izvozno aktivnostjo. Rast zasebne potrošnje bo še naprej pod vplivom ugodnih gibanj na trgu dela in nekoliko hitrejše rasti plač, ki pa ne bo močneje presegala rasti produktivnosti in tako ne bo opazneje poslabševala zunanje konkurenčnosti slovenskega izvoznega sektorja. Ta bo, ob še vedno razmeroma ugodni pričakovani rasti tujega povpraševanja, še naprej povečeval tržne deleže, saj bo vzdrževal solidno rast skupnega izvoza v celotnem obdobju napovedi. Nadaljnja rast kreditne aktivnosti bank in dostopnost do ugodnih virov financiranja bosta ob precejšnjih lastnih sredstvih omogočili nadaljevanje investicijskega cikla podjetij. Poleg investicij v opremo in stroje se pričakuje rast stanovanjskih investicij, ki bo spodbujena z razmerami na nepremičninskem trgu, kjer se pomanjkanje stanovanj trenutno kaže predvsem v hitri rasti cen. Rast končne potrošnje države bo zaradi hitrejše rasti vmesne potrošnje in zaposlenosti v sektorju država letos nekoliko višja, nato pa bo ob umirjanju rasti števila zaposlenih v sektorju država zmernejša. V letu 2019 se pričakuje tudi okrepljena investicijska aktivnost države, predvsem zaradi volilnega cikla in nekaterih večjih investicijskih projektov. Hitrejša rast uvoza, ki bo posledica predvsem domačih dejavnikov trošenja, bo vodila v postopno zmanjšanje presežka na tekočem računu plačilne bilance. Ta se bo s 7,2 % v letu 2018 znižal na 6,6 % BDP v letu 2021. Deloma bodo k temu prispevali tudi nekoliko slabši pogoji menjave.

Na trgu dela pričakujemo nadaljevanje ugodnih gibanj, ki se bodo odražala tako v nekoliko višji rasti plač kot tudi v nadaljnji, a zmernejši, rasti zaposlenosti. Slednja bo tudi v prihodnje prispevala k zniževanju stopnje brezposelnosti, ki se bo proti koncu obdobja napovedi približala predkriznim ravnem. Pričakujemo, da bodo delodajalci tudi v prihodnje domače omejitvene dejavnike, ki so povezani s pomanjkanjem ustrezne delovne sile, blažili z zaposlovanjem tujih delavcev. Dejstvo, da so omejitveni dejavniki izrazitejši v dejavnostih s podpovprečno višino plač in nižjo ravnijo produktivnosti, kliče k nujnosti prestrukturiranja slovenskega gospodarstva. Pri tem je ključna vloga ekonomskih politik, ki morajo omogočiti privlačno in predvidljivo poslovno okolje za domače in tuje investitorje ter povečati vlaganja v raziskave in razvoj.

Napoved rasti cen je skladna s predhodnimi ocenami. Inflacija, merjena s HICP, bo v srednjeročnem obdobju nekoliko nad ciljem denarne politike ECB in v vse večji meri

posledica domačih dejavnikov. Letos bo skupna rast cen dosegla 2 % in bo pretežno posledica zunanjih dejavnikov. V nadaljevanju obdobja napovedi se bodo ob rasti gospodarske aktivnosti nad potencialno in nekoliko višji rasti plač postopoma krepili tudi domači inflacijski pritiski, ki bodo višali osnovno inflacijo. Pričakuje se predvsem nekoliko hitrejša rast cen storitev in blaga brez energentov in hrane.

Tveganja za uresničitev napovedi gospodarske rasti v Sloveniji so negativna in izhajajo predvsem iz zunanjega okolja ter so povezana z zaostrovanjem geopolitičnih razmer v svetu in stopnjevanjem protekcionističnih ukrepov, ki bi lahko močneje znižali rast tujega povpraševanja z negativnimi posledicami za slovenski izvoz, ki ostaja ključni steber gospodarske aktivnosti. Močno poslabšanje razmer v zunanjem okolju bi se odrazilo tudi v upadu zaupanja med potrošniki in podjetji, kar bi upočasnilo tako investicijsko aktivnost kot zasebno potrošnjo. Na drugi strani se tveganja iz domačega okolja ne povečujejo. Vezana so na investicijsko aktivnost države, ki bi lahko ob hitrejšem črpanju evropskih sredstev in pospešenem izvajanju večjih infrastrukturnih ter drugih investicijskih projektov rastla hitreje od trenutnih pričakovanj. Tudi rast zasebne potrošnje bi bila lahko nekoliko višja, predvsem zaradi hitrejše rasti plač, ki bi jo pospešilo še izrazitejše pomanjkanje ustrezne delovne sile in/ali močnejši prenos dogovorjenega dviga plač v javnem sektorju v rast plač zasebnega sektorja. Tveganja, ki spremljajo napoved inflacije, so usmerjena rahlo navzgor in povezana predvsem z gibanjem svetovnih cen nafte in potencialno višjo rastjo stroškov dela.

(Vir: Banka Slovenije: Napovedi makroekonomskih gibanj v Sloveniji, december 2018)

1.2 Bančno okolje

Makroekonomsko okolje v Sloveniji je stabilno, tveganja za finančno stabilnost pa kljub pričakovanemu ohlajanju gospodarske rasti v prihodnjem obdobju razmeroma nizka. V prvi polovici leta 2018 so se z naraščanjem protekcionizma in pričakovanim izstopom Združenega kraljestva iz Evropske unije negotovosti v mednarodnem okolju povečale. Gospodarska rast v evroobmočju in najpomembnejših trgovinskih partnericah Slovenije se upočasnjuje, a ostaja stabilna. Trenutne gospodarske razmere v Sloveniji so ugodne, rast BDP je široko osnovana in še vedno precej nad povprečjem evroobmočja.

Slovenska gospodinjstva ostajajo nizko zadolžena; finančne obveznosti glede na BDP in glede na razpoložljiv dohodek so med najnižjimi v državah evroobmočja. Razmere na trgu dela so ugodne, kar dodatno izboljšuje finančni položaj gospodinjstev. Tveganja za banke, ki izhajajo iz sektorja gospodinjstev, trenutno ostajajo nizka. Banke so v letu 2018 nadaljevale okrepljeno kreditiranje gospodinjstev, še zlasti pri potrošniških posojilih. Zaradi visoke rasti vse bolj tveganih potrošniških posojil, kar se kaže v odobravanju posojil zelo dolgih ročnosti in brez zavarovanj, se lahko ta tveganja v primeru obrata v gospodarskem ciklu realizirajo.

Rast stanovanjskih posojil gospodinjstvom je bila v letu 2018 stabilna pri 4,5 % in se

je v primerjavi z lanskim letom nekoliko znižala. Stanovanjska posojila so v tretjem četrtletju 2018 obsegala 6,2 mrd EUR. Povpraševanje po stanovanjskih nepremičninah in rast števila sklenjenih poslov sta na visoki ravni, vendar sta se v prvi polovici leta 2018 umirila zaradi pomanjkanja ponudbe na trgu nepremičnin ter cenovno elastičnega povpraševanja, pri katerem morebitni kupci niso več pripravljeni slediti cenovnim ravnem, in vse manjše dostopnosti stanovanj. V obdobju hitre rasti cen nepremičnin se za banke in gospodinjstva povečuje možnost čezmernega prevzemanja tveganja, ki bi se lahko realiziralo ob cenovnem obratu. Kljub ugodnim gospodarskim razmeram in pozitivnim obetom na trgu banke po anketi Banke Slovenije ohranjajo razmeroma visoke kreditne standarde in posojilne pogoje pri novih stanovanjskih posojilih, medtem ko se v evroobmočju kreditni standardi pri stanovanjskih posojilih od leta 2017 postopno blažijo. Kreditni standardi pri novih stanovanjskih posojilih so danes bolj zaostreni kot ob zadnji finančni krizi ter ostajajo visoki tudi glede na kazalnika LTV (angl. Loan to Value) in DSTI (angl. Debt Service to Income). Prav tako je delež lastnikov nepremičnin velik, delež lastnikov s hipoteko pa med najmanjšimi v evroobmočju.

Po večletnem razdolževanju se ponovno povečuje zadolževanje podjetniškega sektorja, vendar na bolj zdravih temeljih kot v predkriznem obdobju. Tok financiranja podjetij, tako dolžniškega kot lastniškega, je od leta 2016 ponovno pozitiven in se krepi. Naraščajo posojila pri domačih bankah, medtem ko se pri drugih večjih sektorjih upnikov posojila še naprej neto odplačujejo. Kljub ugodnemu dostopu podjetij do financiranja pri bankah in kljub bistveno boljšemu finančnemu položaju podjetij kot pred leti je rast bančnih posojil še vedno nizka. Manjše povpraševanje po posojilih je predvsem posledica spremenjenega načina financiranja podjetij, pri katerem pridobivajo pomen drugi instrumenti, lastna sredstva in komercialni krediti. Bolj kot dolžniško se povečuje lastniško financiranje podjetij, kar prispeva k nadaljnjemu zniževanju finančnega vzvoda. Rast komercialnih kreditov v zadnjem letu kaže še vedno obstoječe potrebe po dolžniškem financiranju podjetij oziroma segment sicer zelo specifičnega kreditnega trga, ki bi se mu z ustrezno ponudbo lahko približal tudi bančni sektor.

Dobičkonosnost bank se izboljšuje, vendar pa ostaja tveganje, da banke ne bodo sposobne ustvarjati stabilnega dohodka tudi v prihodnosti, še vedno razmeroma veliko. V zadnjem obdobju je na rast dobička pred obdavčitvijo pozitivno vplivalo sproščanje oslabitev in rezervacij, ki se od poletja 2018 upočasnjuje, ter rast obrestnih prihodkov od posojil, ki je za zdaj še nizka. Stabilnost te rasti je v trenutnih pogojih negotova. Posojilna aktivnost je usmerjena na gospodinjstva, predvsem na hitrorastoča potrošniška posojila. Posojila podjetjem se sicer še vedno povečujejo, vendar po stopnjah, ki zaostajajo za gospodarsko rastjo. V nasprotju s preteklimi leti, ko so glavne omejitve za financiranje z bančnimi posojili prihajale s strani ponudbe – zaostreni kreditni standardi v letih po krizi, ki so zavirali kreditiranje močno zadolženih in kreditno manj sposobnih podjetij – so zdaj v ospredju dejavniki na strani povpraševanja. Majhno povpraševanje podjetij po bančnih posojilih je kljub nizkim obrestnim meram predvsem posledica spremenjenega načina financiranja podjetij in prehajanja lastništva podjetij v last tujih investitorjev, ki spremenijo način financiranja prevzetih podjetij.

Kakovost kreditnega portfelja bank je mnogo boljša kot pred leti, pritok novih nedonosnih izpostavljenosti (NPE) pa ob stabilnem makroekonomskem okolju in aktualnih napovedih za prihodnja leta ne pomeni večjega tveganja za bančni sistem. Delež NPE je septembra 2018 na ravni bančnega sistema znašal 4,5 %. Kakovost naložb ostaja kljub precejšnemu izboljšanju v zadnjih letih najslabša v segmentu podjetij. Nadaljnje zniževanje obstoječih NPE je pomembno predvsem za posamezne banke, zlasti tiste, ki imajo večji obseg NPE še iz preteklosti. Večjo pozornost bo v prihodnje zahteval morebitni pritok novih nedonosnih terjatev iz povečanega kreditiranja, še zlasti ob zniževanju kreditnih standardov pri hitro rastočem potrošniškem kreditiranju. Banka Slovenije je zato oktobra 2018 razširila makrobonitetno priporočilo na potrošniška posojila. Vendar glede na ugoden finančni položaj in nizko stopnjo neplačil gospodinjstev ta tveganja trenutno ocenjujemo kot obvladljiva.

Vloge nebančnega sektorja se še naprej povečujejo predvsem zaradi rasti vlog na vpogled gospodinjstev. Izredno nizke depozitne obrestne mere ostajajo povod za naraščanje vlog na vpogled. Zaradi hkratne rasti dolgoročnih posojil nebančnemu sektorju se povečuje neusklajenost med ročnostjo naložb in obveznosti, kar potencialno vnaša nestabilnost v financiranje bank v primeru nenadnega umika sredstev varčevalcev iz sistema ali prehoda med bankami. Zaradi ugodnega likvidnostnega položaja bank ostaja tveganje financiranja zmerno; ob velikem deležu likvidnih sredstev je občutljivost bank na morebitne negativne učinke ročnostne neusklajenosti manjša.

V prvem polletju 2018 je ostal bančni sistem kapitalsko močan, vendar so razlike med bankami precejšnje. Kapitalska ustreznost bančnega sistema se je zaradi rasti kapitala izboljšala in presega povprečje evroobmočja. Banke ustvarjajo notranji kapital z dobrim poslovnim rezultatom, kar je pomembno za vzdrževanje stabilne kapitalske ustreznosti, še zlasti pri bankah z večjo kreditno aktivnostjo.

(Vir: Banke Slovenije: Poročilo o finančni stabilnosti, december 2018)

2 Strateške usmeritve

V LONu smo v letu 2016 pripravili petletno strategijo poslovanja, v kateri smo opredelili področja, ki predstavljajo jedro poslovanja ter omogočajo pozicioniranje na trgu ponudnikov bančnih storitev.

Ključni strateški cilji v obdobju 2016–2020 so:

- **izkazovanje primernega poslovnega rezultata** z namenom organske rasti kapitala in nudenja ustreznega donosa delničarjem LONa,
- **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 **stimulativno 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 želeno rast obsega poslovanja. Želimo postati najbolj zaželena bančno-finančna institucija.

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 zagotavljati 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 2018

Načrt poslovanja za leto 2018 je sledil strateškim usmeritvam. Za leto 2018 je uprava, ob soglasju nadzornega sveta kot nujni pogoj za zagotovitev uspešnega poslovanja, opredelila izpolnitev kapitalskih zahtev, predpisanih s strani Banke Slovenije.

Ob izpolnitvi nujnega pogoja smo za leto 2018 opredelili ciljne vrednosti na področju kreditiranja, baze transakcijskih računov in obsega plačilnega prometa ter štiri ključna področja delovanja, katerih razvoj bo zagotavljal ustrezno osnovo za nadaljevanja strateško zastavljenih ciljev. Ta področja so spremembe na področju plačilnega prometa ter vzpostavitev partnerskega sodelovanja s Fin-tech podjetji, optimizacija poslovnih procesov, reorganizacija poslovanj ter prilagoditev splošni direktivi varstva osebnih podatkov.

3.1 Upravljanje

Na področju korporativnega upravljanja je nadzorni svet v letu 2018 v povezavi z izglasovano nezaupnico predsedniku uprave na seji skupščine v decembru 2017 ter z namenom okrepitve poslovodenja družbe začel s postopkom izbora tretjega člana uprave LONa. Vzporedno je nadzorni svet v letu 2018 izvedel tudi postopek presoje utemeljenosti razlogov za nezaupnico, ki je bila predsedniku uprave LONa izglasovana na skupščini dne 14. 12. 2017.

Nadzorni svet je postopek izbora člana uprave zaključil brez imenovanja novega člana uprave LONa, ki tako ostaja dvočlanska. V zvezi z navedeno odločitvijo je nadzorni svet upošteval vidik uspešno zaključene dokapitalizacije, s tem povezano zagotovitvijo kapitalske ustreznosti LONa in stabilnosti v upravljanju, vidik predvidene

konsolidacije lastništva ter dodatne stroške, ki bi nastali ob imenovanju dodatnega člana uprave.

V okviru postopka presoje utemeljenosti razlogov za nezaupnico predsedniku uprave je nadzorni svet na podlagi temeljite presoje ter ob upoštevanju nastalih dejstev in okoliščin v zvezi z zagotovitvijo kapitalske ustreznosti zaključil tudi s postopkom presoje utemeljenosti nezaupnice predsedniku uprave. Postopek je nadzorni svet zaključil z ugotovitvijo, da niso podani utemeljeni razlogi za predčasni odpoklic iz krivdnih razlogov predsednika uprave LONa dr. Jake Vadnjala.

V letu 2018 je prišlo tudi do sprememb v članstvu nadzornega sveta LONa, o imenovanju katerih odloča skupščina, ki je bila v letu 2018 sklicana dvakrat.

S 1. marcem 2018 je iz osebnih razlogov s funkcije predsednika nadzornega sveta in hkrati tudi iz članstva v nadzornem svetu LONa odstopil mag. Srečko Kenda. Nadzorni svet je na seji 15. 3. 2018 za novega predsednika nadzornega sveta izvolil Janka Medjo, MBA, izpraznjeno mesto v članstvu nadzornega sveta pa je bilo na seji skupščine dne 8. 5. 2018, na podlagi predloga delničarja za dopolnitev dnevnega reda, zapolnjeno z imenovanjem dr. Mihe Šlambergerja za novega člana nadzornega sveta. Posledično je prišlo tudi do spremembe v članstvu komisij nadzornega sveta. Nadzorni svet je na svoji seji dne 29. 5. 2018 imenoval dr. Roberta Lična za predsednika revizijske komisije ter dr. Miha Šlambergerja za člana revizijske komisije.

Dne 30. 4. 2018 je z mesta člana nadzornega sveta iz osebnih razlogov odstopil Janez Jelovšek. Namesto njega je bil na predlog delničarja na skupščini dne 9. 7. 2018 za novega člana nadzornega sveta imenovan mag. Anton Rop, ki je bil na seji nadzornega sveta v avgustu 2018 tudi imenovan za člana komisije za tveganja.

Dne 30. 11. 2018 je na podlagi odstopne izjave prenehala funkcija članici nadzornega sveta ge. Branke Remškar. Ob tem je nadzorni svet z namenom dopolnitve članstva nadzornega sveta, ki skladno s statutom LONa šteje pet članov, že začel s postopkom za izbor novega (petega) člana nadzornega sveta, o imenovanju katerega bo odločala skupščina LONa, ki bo predvidoma sklicana v mesecu maju 2019. Nadzorni svet sicer kljub okrnjeni sestavi še vedno nemoteno opravlja svojo funkcijo in deluje skladno z ZBan-2, ZGD ter drugo zakonodajo in predpisi.

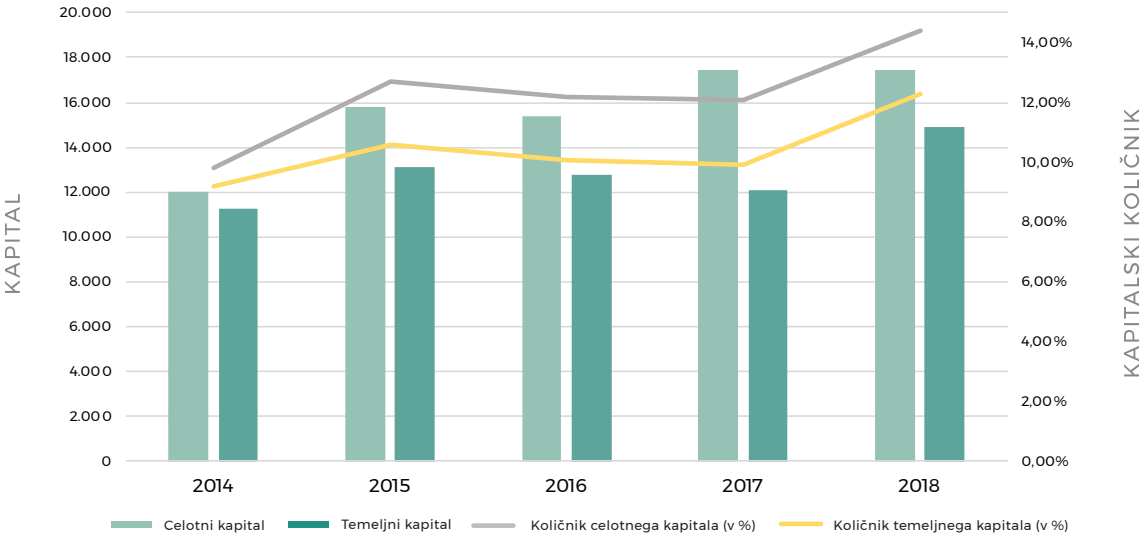
Poleg imenovanja novih članov nadzornega sveta in drugih zadev v pristojnosti skupščine je skupščina v letu 2018 na svoji seji dne 9. 5. 2018, ki je bila sklicana na zahtevo delničarja, sprejela tudi sklep o imenovanju posebnega revizorja, in sicer za preveritev posameznih poslov LONa po sklepu skupščine. Poročilo posebnega revizorja, ki je bilo izdano v oktobru 2018, je obravnavala uprava LONa, z njim se je seznanila tudi revizijska komisija in nadzorni svet LONa, poročilo pa bo predloženo tudi skupščini na rednem zasedanju v letu 2019.

3.2 Dokapitalizacija in kapitalski količniki

	NAČRT 31.12.2018	**REALIZACIJA 31.12.2018**	REALIZACIJA 31.12.2017
Celotni kapital (v 1000 EUR)	19.348	**17.381**	17.416
Temeljni kapital (v 1000 EUR)	16.748	**14.781**	12.076
Količnik celotnega kapitala (v %)	13,80	**14,47**	12,10
Količnik temeljnega kapitala (v %)	11,95	**12,31**	9,93

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

Kapital in kapitalski količniki



V letu 2018 je LON zaključil dokapitalizacijo, v okviru katere je bilo izdanih **40.000 navadnih delnic z oznako LONR**. Prodajna cena delnice je znašala 105,00 EUR na delnico. Z dokapitalizacijo se je osnovni kapital LONa povečal za 3 mio EUR, vplačani presežek kapitala, evidentiran kot kapitalske rezerve, pa 1,2 mio EUR. Dokapitalizacija je potekla **v dveh dokapitalizacijskih krogih**, pri čemer so v prvem vpisnem krogu, ki je potekal od 27. 3. 2018 do vključno 9. 4. 2018, nove delnice lahko vpisovali samo obstoječi delničarji LONa oziroma vlagatelji, ki so nove delnice vpisali in vplačali na podlagi prenesene prednostne pravice obstoječih delničarjev, medtem ko so v drugem vpisnem krogu, ki je potekal od 27. 3. 2018 do vključno 25. 5. 2018, nove delnice lahko vpisovali tako obstoječi kot tudi drugi vlagatelji, pri čemer je znesek posameznega vplačila moral biti višji od 100 tisoč EUR.

V okviru prvega vpisnega kroga dokapitalizacije, ki se je zaključil 25. 4. 2018, so obstoječi vlagatelji vpisali in vplačali 21.658 delnic, preostale delnice (tj. 18.342 delnic) so bile vpisane in vplačane v drugem vpisnem krogu. Zaradi načina sprejemanja sklepa

o zaključku drugega kroga dokapitalizacije je bila na registrsko sodišče vložena pritožba zoper sklep sodišča o vpisu povečanja kapitala. V zvezi s pritožbo je Višje sodišče v Ljubljani izdalo sklep o razveljavitvi sklepa o povečanju osnovnega kapitala z napotilom, da registrsko sodišče v ponovljenem postopku pozove LON k predložitvi soglasja nadzornega sveta k uskladitvi besedila statuta. V ponovljenem postopku je sodišče na predlog LONa dovolilo vpis, kot je bil dovoljen s prvim sklepom. Konec oktobra 2018 je Okrožno sodišče v Kranju izdalo nov sklep o povečanju osnovnega kapitala. Vzporedno s pritožbo zoper sklep sodišča o vpisu povečanja kapitala je bila vložena tudi tožba zaradi ničnosti vpisa sprememb v sodni register. Tožbo je delničar konec novembra 2018 umaknil, sodišče je ugotovitveni sklep o ustavitvi postopka zaradi umika tožbe izdalo v prvih dne januarja 2019.

Na podlagi uspešno zaključene dokapitalizacije, pridobljenega dovoljenja za vključitev izdanih kapitalskih instrumentov v prvem krogu dokapitalizacije v izračun kapitala za namen izračunavanja količnika kapitalske ustreznosti ter končnega poročila o izpolnitvi zahtev iz Odredbe, ki ga je svet Banke Slovenije izdal septembra 2017 kot odgovor na neizpolnjevanje kapitalskih zahtev o ICAAP/SREP 2016, je svet Banke Slovenije v prvih dneh oktobra 2018 izdal Ugotovitveno odločbo o opravljenih vseh kršitvah, ugotovljenih v Odredbi.

Na dan 31. 12. 2018 znaša količnik temeljnega kapitala 12,31 % (na dan 31. 12. 2017 9,93 %), količnik celotnega kapitala pa 14,47 % (na dan 31. 12. 2017 12,10 %). Zahtevana višina količnika temeljnega kapitala na dan 31. 12. 2018 znaša 10,91 %, zahtevana višina količnika celotnega kapitala pa 13,38 %.

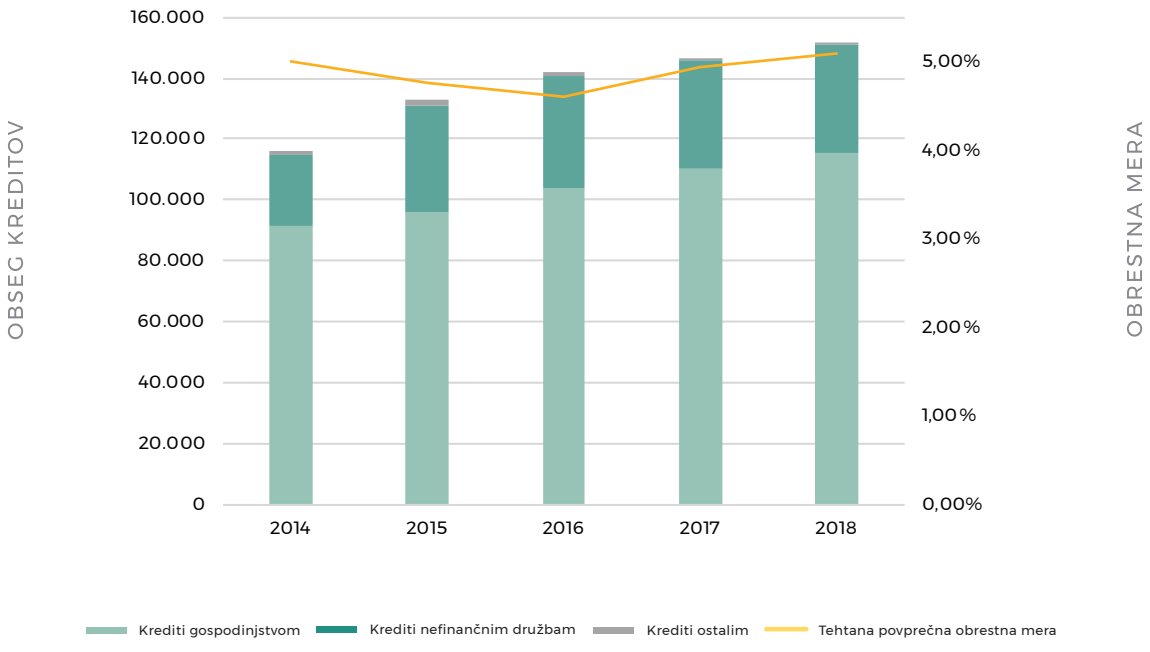
V izračun kapitala za namen izračunavanja količnika kapitalske ustreznosti niso vključene delnice, ki so bile izdane v drugem krogu dokapitalizacije. Vlogo za izdajo dovoljenja za vključitev teh delnic v izračun kapitala za namen kapitalske ustreznosti smo posredovali Banki Slovenije v januarju 2019, ko so bili zaključeni pravdni postopki, kar je podrobneje opisano v točki 12.1. Poslovnega poročila.

3.3 Kreditiranje

V načrtu poslovanja za leto 2018 smo opredelili ciljne vrednosti po področjih poslovanja, ki predstavljajo osnovo za doseganje načrtovanih vrednosti konec petletnega odboja. Kot ključna področja in produkte kreditiranja smo opredelili (i) naložbe v segment mikro, malih in srednje velikih podjetij, (ii) naložbe v kredite in odkupe terjatev lastnikov večstanovanjskih stavb ter (iii) nenamenske kredite prebivalstvu s poudarkom na hitrem kreditiranju. Vse kreditne strukture so tako z vidika upravljanja s kapitalom kot doseganja ciljne obrestne marže najbolj zaželena naložba LONa.

v 1000 EUR	NAČRT 31. 12. 2018	**REALIZACIJA 31. 12. 2018**	REALIZACIJA 31. 12. 2017	31. 12. 2018 real/ 31. 12. 2017 real	31. 12. 2018 real/ 31. 12. 2018 načrt
Obseg novih naložb v kredite	66.100	**69.170**	60.400	14,52 %	4,64 %
Stanje kreditov strankam, ki niso banke	168.598	**151.192**	146.904	2,92 %	-10,32 %
• Od tega: Stanje kreditov gospodinjstvom	126.601	**115.275**	110.029	4,77 %	-8,95 %
– Od tega: Samostojni podjetniki	14.734	**9.340**	8.463	10,36 %	-36,61 %
– Od tega: prebivalstvo	111.867	**105.935**	101.566	4,30 %	-5,30 %
Od tega: Stanje kreditov nefinančnim družbam	40.651	**35.520**	35.645	-0,35 %	-12,62 %

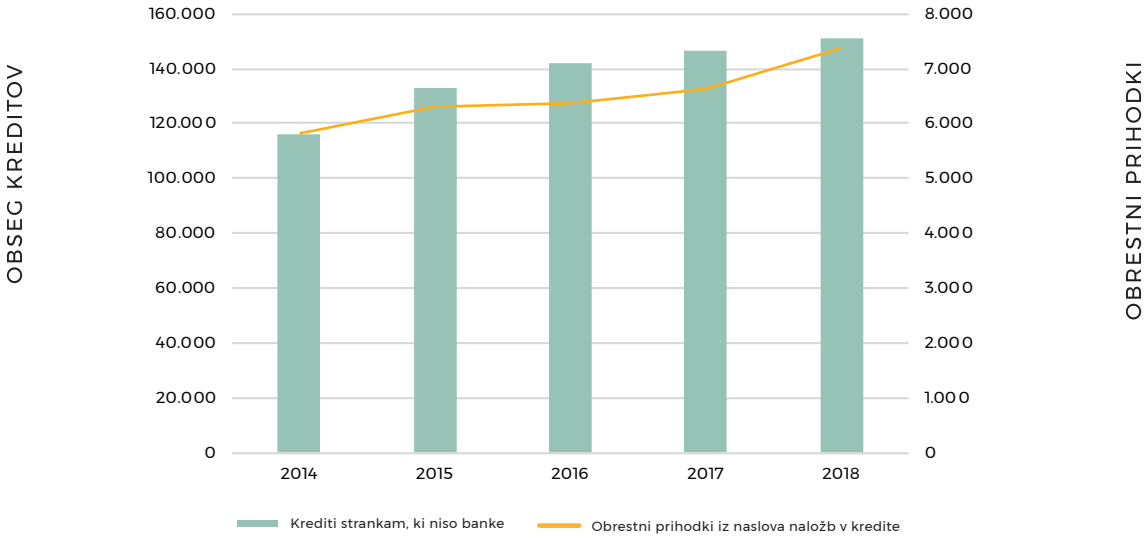
Kreditiranje in tehtana povprečna aktivna obrestna mera



Komercialne aktivnosti na področju kreditiranja ocenjujemo v letu 2018 kot uspešne. V letu, ko smo bili še vedno močno omejeni v rasti naložb oziroma plasiranju kreditov, smo iskali optimalne naložbene rešitve, ki so temeljile na visoki razpršenosti ter spodbujanju prodaje donosnejših aktivnih produktov. Naložbeno politiko smo sledili na nišnih področjih, kjer ni toliko cenovnega pritiska večjih konkurenčnih bank. V letu 2018 smo prenovili ponudbo hitrih nenamenskih in namenskih potrošniških kreditov, ki skupaj s kreditiranjem mikro, malih in srednje velikih družb ter samostojnih podjetnikov predstavljajo strateško usmeritev LONa.

Dani krediti strankam, ki niso banke, so za 2,92 % višji glede na stanje konec leta 2017 in za 10,32 % nižji od načrtovanih. Čeprav smo presegli načrtovani obseg naložb v kredite, smo v letu 2018 beležili tudi predčasna odplačila kreditov, kar znižuje stanje kreditov konec leta. Razlog za zaostajanje rasti kreditiranja v primerjavi z načrtovano je mogoče iskati v razpoložljivem kapitalu ter zahtevanih kapitalskih količnikih. Načrtovana rast je temeljila na višji vrednosti kapitala za namen izračunavanja kapitalske ustreznosti, ki pa zaradi pravdnih postopkov ni bila uresničena.

Krediti in ustvarjeni obrestni prihodki



Kljub nekaj več kot 10-odstotnemu zaostanku realiziranega stanja kreditov v primerjavi z načrtovanim pa realizirani obrestni prihodki iz naslova kreditov v letu 2018 zaostajajo za načrtovanimi za 2,44 % in znašajo 7.382 tisoč EUR (načrtovani prihodki iz naslova kreditov strankam, ki niso banke, so znašali 7.567 tisoč EUR) ter presegajo realizirane prihodke iz istega naslova v letu 2017 za 11,41 % (realizirani obrestni prihodki iz naslova kreditov so v letu 2017 znašali 6.626 tisoč EUR). S kreditiranjem struktur, kjer je mogoče realizirati višje obrestne mere, se je povprečna tehtana obrestna mera aktivnih poslov povečala za 0,17 odstotne točke glede na dan 31. 12. 2017 in znaša 5,10 %.

Stanje kreditov gospodinjstev, ki vključujejo kredite samostojnih podjetnikov in


Je lahko pridobitev kredita lažja od učenja novih orodij?
lahko!
NAGRADA
moje finance
NAJUGODNEJŠA
BANKA
2018
revije Moje finance
LON, d. d.
LON

prebivalstva, se je v letu 2018 povečalo za 4,77 % glede na stanje na dan 31. 12. 2017 ter za 8,95 % zaostaja za načrtovanimi vrednostmi. Glede na strateške usmeritve smo za leto 2018 načrtovali intenzivnejšo rast v obsegu 1,75-kratnika stanja na dan 31. 12. 2017 v segmentu samostojnih podjetnikov, realizirana pa je bila 10,36-odstotna rast. Pri kreditiranju gospodinjstev smo v letu 2018 načrtovali 10-odstotno povečanje stanja na dan 31. 12. 2017, realizirali pa smo 4,30-odstotno rast.

Na področju potrošniškega kreditiranja je bilo poslovno leto 2018 uspešno, LON je okrepil svojo strateško tržno pozicijo na tem segmentu kreditiranja. Glavni produkti tako ostajajo LON krediti in turbo krediti, segment poslov z etažnimi lastniki je stabilen in še vedno zelo pomemben, v zadnjem kvartalu 2018 pa nam je uspelo priti na trg tudi z novim, sodobnejših produktom, ki temelji na popolni avtomatizaciji in s katerim imamo v LONu tudi v prihodnje velike ambicije. Področje stanovanjskih kreditov, ki je strateško manj zanimivo, smo v letu 2018 nadomestili z bolj razpršenimi, donosnejšimi ter kratkoročnejšimi potrošniško hipotekarnimi krediti. Z namenom ohranjanja visoke kvalitete portfelja kreditov prebivalstva smo v letu 2018 vzdrževali visoke standarde pri procesu odobravanja kreditov. S hitro in intenzivno vsakodnevno obravnavo dolžnikov smo obdržali obseg zapadlih neplačanih terjatev do prebivalstva na obvladljivi ravni.

Na dan 31. 12. 2018 izkazujemo 35.520 tisoč EUR naložb v kredite nefinančnim družbam, kar je primerljivo s stanjem na dan 31. 12. 2017, ko so naložbe znašale 35.648 tisoč EUR.

Na področju kreditiranja pravnih oseb in samostojnih podjetnikov smo v 2018 nadaljevali pozicioniranje LONa v segmentu lokalnih malih podjetij in zasebnikov, segmentu obrtnikov ter družinskih podjetij. Na tem delu trga pravnih oseb se kažejo mnoge konkurenčne prednosti LONa kot manjše, lokalne, fleksibilne bančne institucije, ki lahko zagotavljajo individualni in osebni komercialni pristop, s povsem zadostno mero strokovnosti.

Za večje pravne osebe in za bonitetno najboljše stranke smo v letu 2018 nadaljevali z možnostmi kreditiranja preko sheme SPS, za zasebnike in normirance pa smo razvili produkt Proturbo, ki ga nameravamo v bodoče še tehnološko nadgraditi. Produkt omogoča poslovnim enotam, da same odobravajo kredite omejenih zneskov po hitrem postopku. Kreditni model je standardiziran in enostaven. Operativno tveganje je ocenjeno kot sprejemljivo, kreditno tveganje pa se obvladuje zlasti z razpršenostjo (krediti nizkih vrednosti do 6 tisoč EUR in relativno kratkih ročnosti do 36 mesecev) in z odgovornostjo strank po ohranitvi čistega osebnega Sisbona.

Pri kreditiranju nefinančnih družb zasledujemo konzervativno politiko, v ospredje je postavljena bonitetna presoja dolžnika, ki temelji na denarnih tokovih, ki jih ustvarja dolžnik, ter varnosti naložbe in vrsti zavarovanj ob doseganju primerne donosnosti. Izvajamo politiko razpršene izpostavljenosti do malih in srednje velikih podjetij, posle z velikimi pravnimi osebami izvajamo selektivno, premišljeno in izjemoma.

Na dan 31. 12. 2018 93,08 % kreditnega portfelja (na dan 31. 12. 2017 94,64 %) predstavljajo dolžniki bonitetne ocene A in B. Kreditojemalci delujejo v predelovalni

panogi, trgovski dejavnosti in strokovni, znanstveni in tehnični dejavnosti.

Na področju upravljanja s problematičnimi naložbami aktivno sodelujemo v medbančnih dogovorih pri prestrukturiranju komitentov v skladu s slovenskimi načeli restrukturiranja, ki jih je sprejelo Združenje bank Slovenije. Pri sklepanju dogovorov upoštevamo osnovno vodilo, tj. sposobnost preživetja dolžnika glede na poslovni model ter razmere na trgu. Pri dolžnikih, kjer je interna presoja ocenila nizko možnost uspešno zaključenega dogovora o prestrukturiranju, smo pristopili k intenzivni izterjavi ter unovčitvi zavarovanj.



glavna kreditna produkta

TURBO kredit
LON kredit

93,08 % kreditnega portfelja

predstavljajo dolžniki bonitetne ocene A in B

3.4 Naložbe v finančna sredstva

Zaradi nizke donosnosti finančnih sredstev smo zmanjšali pozicijo v dolžniških vrednostnih papirjih, tj. obveznicah Republike Slovenije, in drugih izdajateljev za 17.870 tisoč EUR na 56.884 tisoč EUR in je pod načrtovano vrednostjo, ki je znašala 83.862 tisoč EUR.

V letu 2018 smo vlagali v finančna sredstva predvsem za namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in obresti ter predstavljajo portfeljske naložbe. Vlagali smo v dolžniške vrednostne papirje, ki izpolnjujejo kriterije primernosti finančnega premoženja za zavarovanje terjatev Evrosistema. Pri nakupih novih dolžniških vrednostnih papirjev smo se odločali na podlagi svojih potreb, ki so bile odvisne od strukture ročnosti virov, izpolnjevanja količnikov likvidnosti, količnika kapitalske ustreznosti ter varnosti in donosnosti naložbe.

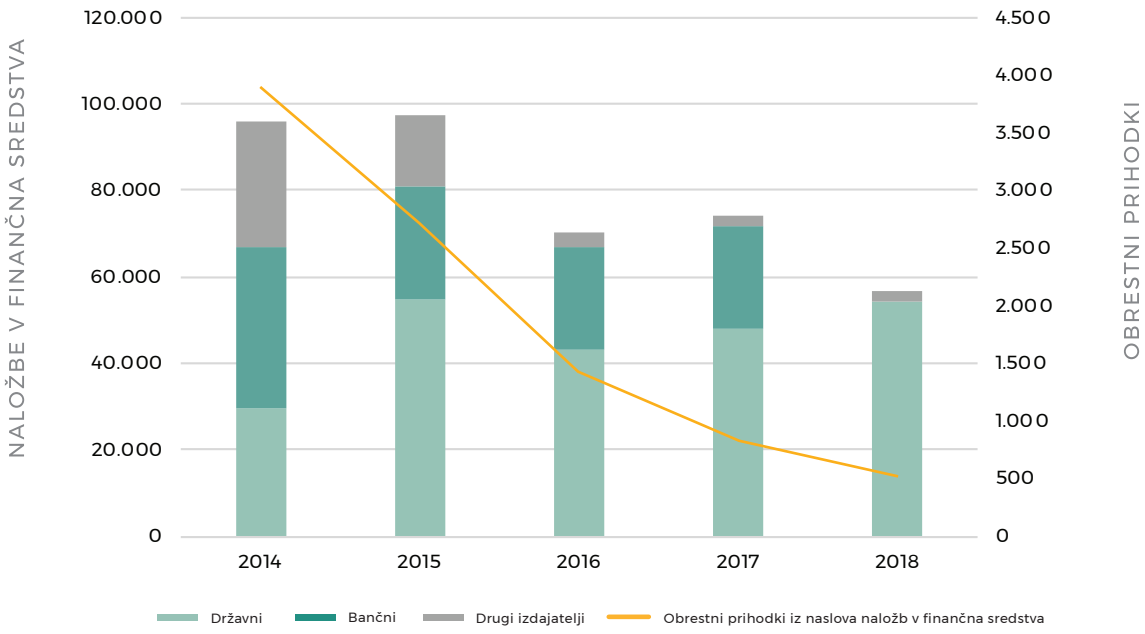
Stanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, se je v letu 2018 znižalo iz 39.738 tisoč EUR na dan 31. 12. 2017 na 16.719 tisoč EUR. Znižanje stanja naložb, namenjenih uravnavanju likvidnosti, je posledica negativnih donosov finančnih sredstev krajših ročnosti. Ustrezne likvidnostne blažilnike zagotavljamo s stanjem denarnih sredstev na poravnalnem računu, ki se je iz 25.701 tisoč EUR na dan 31. 12. 2017 povečalo na 44.529 tisoč EUR na dan 31. 12. 2018.

v 1000 EUR	NAČRT 31. 12. 2018	**REALIZACIJA 31. 12. 2018**	REALIZACIJA 31. 12. 2017	31. 12. 2018 real/ 31. 12. 2017 real	31. 12. 2018 real/ 31. 12. 2018 načrt
Državni	74.924	**54.263**	47.803	113,51 %	72,42 %
Bančni	0	**0**	24.107	/	/
Drugi izdajatelji	8.265	**2.622**	2.171	120,77 %	31,72 %
Dolžniški vrednostni papirji	**83.189**	**56.885**	**74.081**	**76,79 %**	**68,38 %**

Največji delež (95,39 % finančnih sredstev) predstavljajo naložbe v dolžniške vrednostne papirje, katerih izdajatelj je Republika Slovenija. Delež teh naložb je na dan 31. 12. 2017 znašal 64,53 %. Preostale naložbe v finančna sredstva predstavljajo naložbe v dolžniške vrednostne papirje, katerih izdajatelji so nefinančne družbe (2.622 tisoč EUR oziroma 4,41 %). Naložbe v finančna sredstva, ki jih je izdala druga poslovna banka in so na dan 31. 12. 2017 znašale 24.107 tisoč EUR, so v letu 2018 zapadle. Teh naložb v letu 2018 nismo nadomestili z novimi.

V letu 2018 smo iz naslova naložb v finančna sredstva realiziral 521 tisoč EUR obrestnih prihodkov (v letu 2017 831 tisoč EUR).

Naložbe v finančna sredstva in ustvarjeni prihodki (v 1000 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 2014 smo z naložbami v obsegu 95.953 tisoč EUR ustvarili 3.894 tisoč EUR obrestnih prihodkov, medtem ko smo v letu 2018 z naložbami v višini 56.885 tisoč EUR ustvarili 521 tisoč EUR obrestnih prihodkov. Padec obrestnih prihodkov iz naslova naložb v finančna sredstva je odraz splošnega stanja na finančnih trgih. Zaradi omejene višine tveganju prilagojene aktive smo bili v zadnjem 5-letnem obdobju omejeni na naložbe v državne vrednostne papirje in papirje drugih izdajateljev s poroštvom države, ki predstavljajo optimalne naložbe z vidika zagotavljanja kapitalskih zahtev za kreditno tveganje. Zaradi predčasnih odkupov državnih vrednostnih papirjev, ki jih je izvajala Evropska centralna banka, se je donosnost do dospetja državnih dolžniških vrednostnih papirjev, kupljenih v letu 2018, gibala med -0,35 % za obveznico, ki zapade v roku dveh let, ter -0,10 % za obveznico, ki zapade v roku 4 let.

6.669 tisoč EUR
neto obrestnih prihodkov

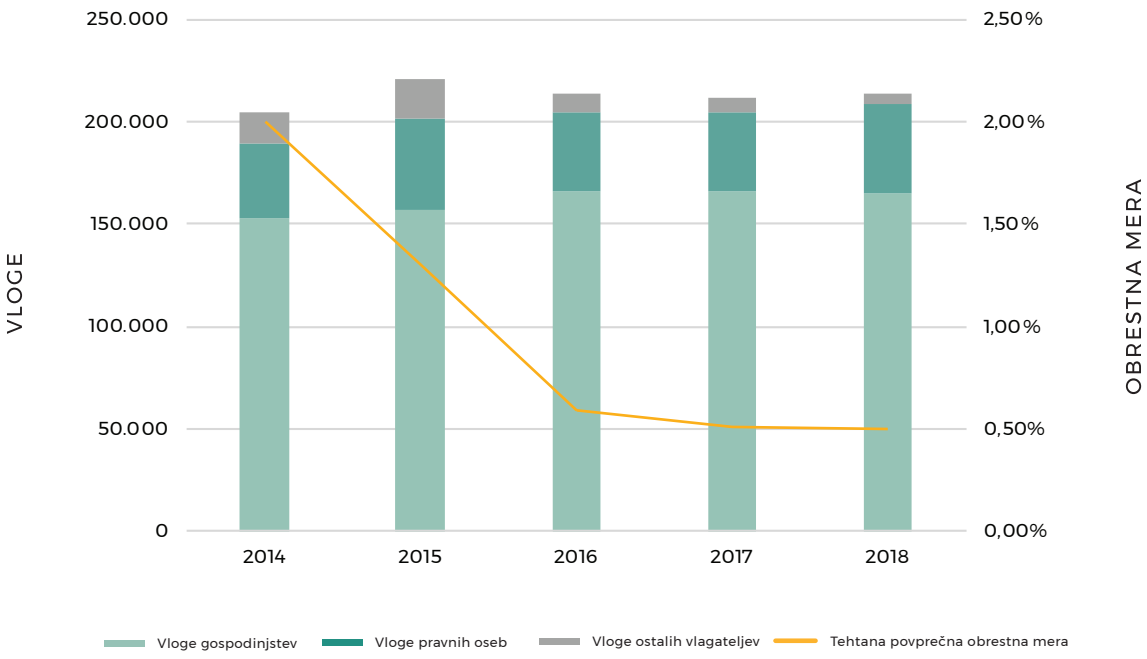


3.5 Viri sredstev

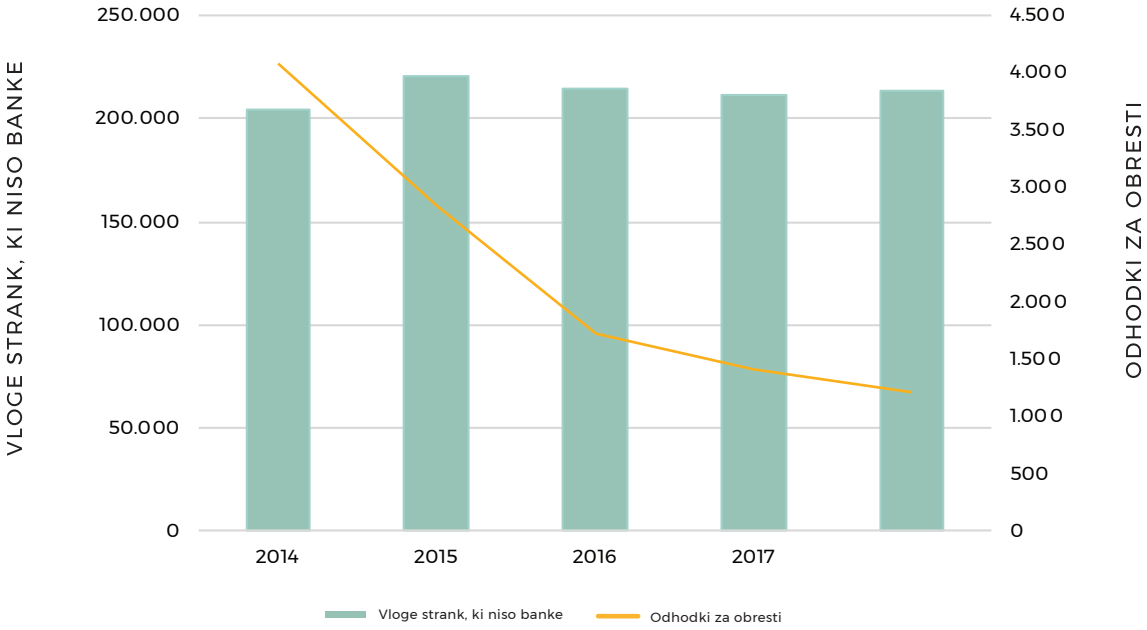
Vire sredstev predstavljajo predvsem vloge strank, ki niso banke, ki na dan 31. 12. 2018 predstavljajo 88,06 % vseh finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti. Njihova vrednost na dan 31. 12. 2018 znaša 216.075 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2017 214.082 tisoč EUR). V letu 2018 smo aktivno upravljali 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 94,01-odstotno realizacijo poslovnega načrta.

v 1000 EUR	NAČRT 31. 12. 2018	**REALIZACIJA 31. 12. 2018**	REALIZACIJA 31. 12. 2017	31. 12. 2018 real/ 31. 12. 2017 real	31. 12. 2018 real/ 31. 12. 2018 načrt
Vloge strank, ki niso banke	229.831	**216.075**	214.291	100,84%	94,01%
• od tega: vloge gospodinjstev	172.143	**165.146**	166.376	99,26%	95,94%
• od tega: vloge nefinančnih družb	42.163	**43.428**	38.360	113,21%	103,00%
• od tega: vloge drugih vlagateljev	15.525	**7.501**	9.555	78,56%	48,35%

Vloge in tehtana povprečna pasiva obrestna mera

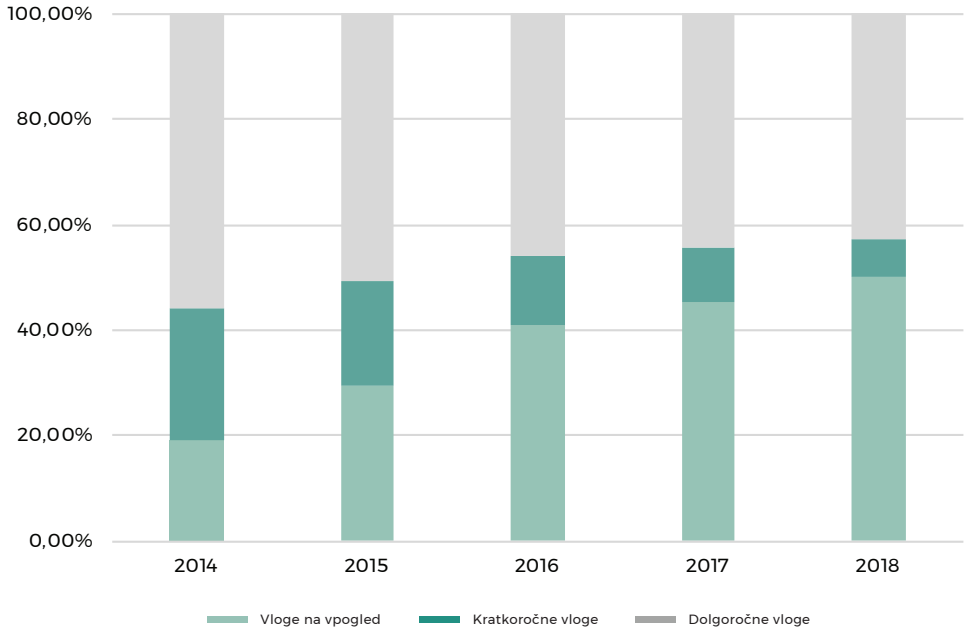


Vloge in odhodki za obresti



Zaradi presežne likvidnosti, neugodne politike centralne banke pri sprejemanju presežnih likvidnih sredstev v letu 2018 na področju pridobivanja virov gospodinjstva in nefinančnih družb nismo vodili politike prilagajanja obrestne mere glede na objavljene višine v Sklepu o obrestnih merah. Tehtna poprečna obrestna mera vlog strank, ki niso banke, je na dan 31. 12. 2018 znašala 0,50 % in je za odtenek nižja od tehtane povprečne obrestne mere na dan 31. 12. 2017.

Delež vlog po ročnosti



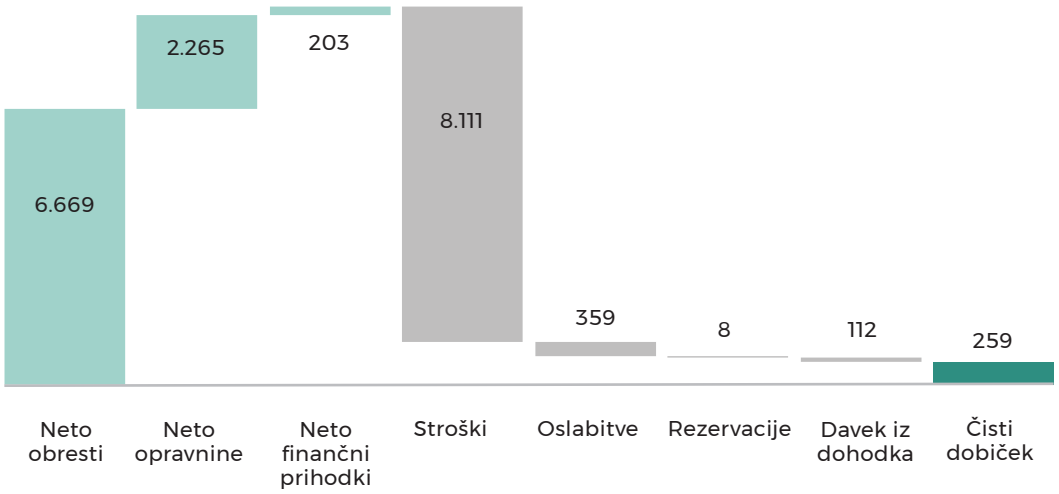
Presežna likvidnost v evropskem bančnem prostoru ter negativna obrestna mera, ki jo zaračunava Banka Slovenije za denarna sredstva na poravnalnem računu, ki presegajo vrednost obvezne rezerve, sta nas prisilila k ponujanju obrestnih mer, ki ne privlačijo novih varčevalcev, obstoječih pa ne spodbujajo k dolgoročnejšim vezavam. Čeprav ponujene obrestne mere ne odstopajo od povprečja slovenskega bančnega sektorja, smo v bili v letu 2018 še vedno priča trendu skrajševanja ročnosti vezav. Ta je sicer v letu 2018 manj izrazit v primerjavi z obdobjem 2015–2017. Skrajševanje ročnosti vezav je bolj izrazit pri vlogah gospodinjstev, medtem ko je ročnostna struktura vlog nefinančnih družb, drugih finančnih organizacij in javnega sektorja na dan 31. 12. 2018 primerljiva s stanjem na dan 31. 12. 2017. Delež dolgoročnih vezav v vseh vlogah strank, ki niso banke, na dan 31. 12. 2018 znaša 38,22 % (na dan 31. 12. 2017 38,69 %).

Druge vire predstavljata še kredit Banke Slovenije ter kredit poslovne banke. Vrednost drugih virov na dan 31. 12. 2018 znaša 27.486 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2017 28.986 tisoč EUR).

3.6 Finančno poslovanje

Finančni rezultat je podrobneje predstavljen v izkazu poslovnega izida. Poslovno leto 2018 smo zaključili z dobičkom v višini 259 tisoč EUR.

Dobiček po davkih



3.6.1 Neto obresti

v 1000 EUR	NAČRT 31. 12. 2018	**REALIZACIJA 31. 12. 2018**	REALIZACIJA 31. 12. 2017	31. 12. 2018 real/ 31. 12. 2017 real	31. 12. 2018 real/ 31. 12. 2018 načrt
Prihodki od obresti	7.949	**8.127**	7.662	106,66 %	102,24 %
Odhodki za obresti	(1.621)	**(1.458)**	(1.718)	84,87 %	89,94 %
Neto obresti	**6.328**	**6.669**	**5.944**	**112,20 %**	**105,39 %**

V letu 2018 smo realizirali 6.669 tisoč EUR neto obrestnih prihodkov (8.127 tisoč EUR obrestnih prihodkov ter 1.458 tisoč EUR obrestnih odhodkov), kar predstavlja 12,20-odstotno povečanje glede na leto 2017 ter 5,39 % več od načrtovanih neto obresti za leto 2018.

v 1000 EUR	NAČRT 31. 12. 2018	**REALIZACIJA 31. 12. 2018**	REALIZACIJA 31. 12. 2017	31. 12. 2018 real/ 31. 12. 2017 real	31. 12. 2018 real/ 31. 12. 2018 načrt
Denar v blagajni in stanje na računih	0	**224**	0	/	/
Finančna sredstva, merjena prek drugega vseobsegajočega donosa	382	**310**	511	60,67%	81,15%
Krediti	7.567	**7.382**	6.831	108,07%	97,56%
Finančna sredstva, merjena po odplačani vrednosti	0	**211**	320	65,94%	/
Prihodki od obresti	**7.949**	**8.127**	**7.662**	**106,07%**	**102,24%**

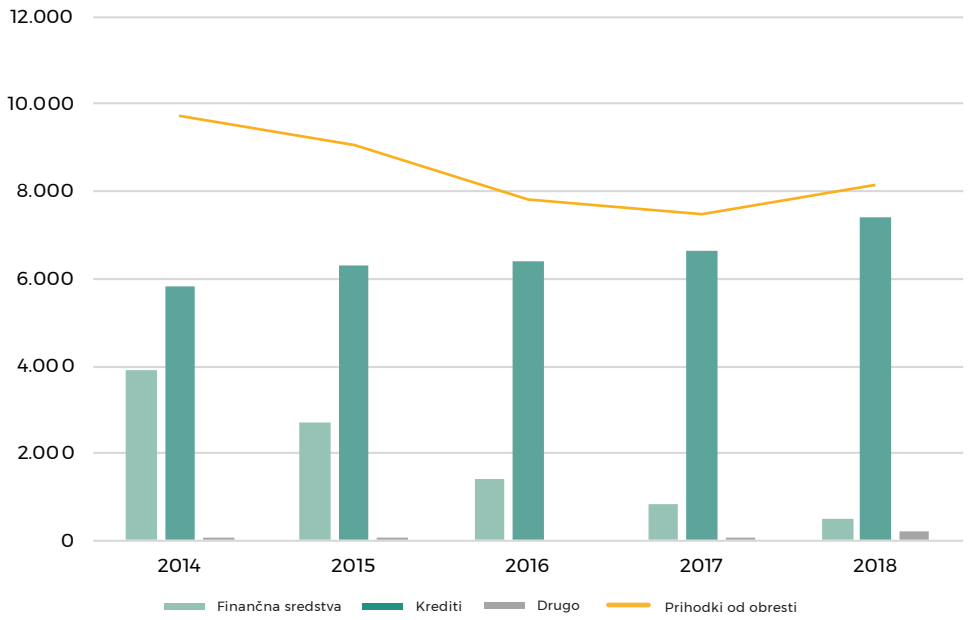
Izpad obrestnih prihodkov iz naslova naložb v finančna sredstva v višini 310 tisoč EUR (prihodki iz naslova naložb v finančna sredstva so v letu 2018 znašali 521 tisoč EUR, v letu 2017 pa 831 tisoč EUR) smo nadomestili s povečanimi obrestnimi prihodki iz naslova naložb v kredite ter obrestmi iz naslova prejetega kredita iz naslova operacij glavnega refinanciranja pri Banki Slovenije, ki se obrestuje po negativni letni obrestni meri -0,40 %. Višina obrestne mere je bila določena na podlagi izvedenega obsega namenskega kreditiranja in se je gibala od 0,00 % do -0,40 %. V letu 2018 je bilo obračunanih 244 tisoč EUR prihodkov iz tega naslova ter 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) do datuma izkaza finančnega položaja. Prihodki zmanjšujejo stanje glavnice, ki bo odplačana ob zapadlosti. Višina realizirane obrestne mere je rezultat učinkovitega upravljanja naložb v kredite v opazovanem obdobju (ki se je zaključilo 31. 12. 2018), kar je bilo ob omejitvi višine tveganju prilagojene aktive izjemno naporno.

Obrestni prihodki iz naslova kreditov, ki so v letu 2018 znašali 7.382 tisoč EUR (načrtovani 7.567 tisoč EUR), so 2,44 % nižji od načrtovanih. V primerjavi z enakim

obdobjem leta 2017 so obrestni prihodki iz naslova naložb v kredite višji za 551 tisoč EUR oziroma 8,07 %.

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.

Prihodki po vrstah



Odhodki za obresti so v letu 2018 znašali 1.458 tisoč EUR in predstavljajo 89,94 % načrtovane vrednosti ter 84,87 % realiziranih odhodkov za obresti v letu 2017.

v 1000 EUR	NAČRT 31. 12. 2018	**REALIZACIJA 31. 12. 2018**	REALIZACIJA 31. 12. 2017	31. 12. 2018 real/ 31. 12. 2017 real	31. 12. 2018 real/ 31. 12. 2018 načrt
Finančne obveznosti do centralne banke	52	**56**	0	/	107,69 %
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	6	**0**	5	0,00 %	0,00 %
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	172	**193**	243	79,42 %	112,21 %
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.331	**1.204**	1.409	85,45 %	90,46 %

Obresti za druge finančne obveznosti	60	**5**	62	8,06 %	8,33 %
Odhodki za obresti	1.621	**1.458**	1.718	84,87 %	89,94 %

Odhodki iz naslova finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, ki predstavljajo največjo postavko med odhodki za obresti, so v letu 2018 v primerjavi z letom 2017 nižji za 205 tisoč EUR (oz. 14,57 %). V primerjavi z načrtovanimi vrednostmi so nižji za 127 tisoč EUR oz. 9,57 %.

Nižji obrestni odhodki so posledica nižjega stanja vlog strank, ki niso banke, ter nižjih pasivnih obrestnih mer. Realizirane tehtane povprečne obrestne mere pasivnih postavk so minimalno višje od načrtovanih.

celotni prihodki **8.934 tisoč EUR**

-

celotni odhodki **8.563 tisoč EUR**

dobiček iz rednega poslovanja **371 tisoč EUR**

čisti dobiček **259 tisoč EUR**



12,20 % povečanje

neto obrestnih prihodkov

glede na leto 2017

3.6.2 Čiste opravnine

v 1000 EUR	NAČRT 31. 12. 2018	**REALIZACIJA 31. 12. 2018**	REALIZACIJA 31. 12. 2017	31. 12. 2018 real/ 31. 12. 2017 real	31. 12. 2018 real/ 31. 12. 2018 načrt
Prihodki od obresti	3.152	**2.845**	2.630	108,17%	90,26%
Odhodki za obresti	(528)	**(580)**	(90)	118,37%	109,85%
Čiste odpravnine	**2.624**	**2.266**	**2.140**	**105,84%**	**86,32%**

Čiste opravnine so v letu 2018 znašale **2.266 tisoč EUR.**

Prihodki od opravnin so znašali 2.846 tisoč EUR, kar je za 8,17% višje od realiziranih prihodkov v enakem obdobju leta 2017 ter za 9,74 % nižje od načrtovanih vrednosti za obravnavano obdobje leta 2018.

Med prihodki od opravnin predstavljajo opravnine od plačilnega prometa 61,41 % vseh prihodkov. Opravnine od plačilnega prometa vključujejo nadomestila za vodenje transakcijskih računov ter opravnine iz naslova izvajanja plačilnega prometa. Glede na leto 2017 so se prihodki iz naslova vodenja transakcijskih računov pravnih in fizičnih oseb v letu 2018 povečali za 21,90 % iz 516 tisoč EUR (v letu 2017) na 629 tisoč EUR (v letu 2018), prav tako pa so se povečali prihodki od opravljenega plačilnega prometa (domači plačilni promet in plačilni promet s tujino). V letu 2018 je bila dosežena 3,35-odstotna rast; realizirani prihodki v letu 2018 znašajo 1.097 tisoč EUR ter so za 63 tisoč EUR višji od realiziranih v enakem obdobju leta 2017, ko so znašali 1.061 tisoč EUR. Preostale opravnine od plačilnega prometa, ki v letu 2018 znašajo 21 tisoč EUR (v letu 2017 17 tisoč EUR), se nanašajo na poslane izpiske pravnim in fizičnim osebam, poslovanje z e-računi in poslanimi SMS-sporočili.

Odhodki za opravnine so znašali 580 tisoč EUR, kar je za 18,37 % več kot v enakem obdobju leta 2017 ter za 9,85 % več od načrtovanih odhodkov za leto 2018. Odhodki za opravnine odražajo povečanje obsega poslovanja na področju plačilnega prometa, procesiranja kartičnega poslovanja in bankomatskih poravnav.

3.6.3 Administrativni in splošni stroški

Skupni stroški poslovanja so znašali **8.111 tisoč EUR**, kar je 1,33 % več kot leta 2017, ko so znašali 8.007 tisoč EUR. Med skupnimi stroški poslovanja imajo največji 52,88-odstotni delež stroški dela, nekaj manj kot 41-odstotni delež stroški storitev, 6,40 % so stroški amortizacije, preostali del pa predstavljajo stroški materiala. Povečanje stroškov storitev izhaja predvsem iz stroškov korporativnega upravljanja, v sklopu katerega se je LON ukvarjal z nekaterimi zahtevami delničarjev, ki so povzročale dodatne nenačrtovane stroške (ki so znašali 88 tisoč EUR), stroški, vezanimi na pravno svetovanje v aktivnih pravdnih sporih, ter nadzora s strani Banke Slovenije.

Realizirane izgube finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, v višini 62 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 dospetjem vrednostnega papirja v letu 2018 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.

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. 2018 je imelo v LONu odprt poslovni račun za **3,08% več pravnih oseb, samostojnih podjetnikov in drugih civilno pravnih oseb** kot na dan 31. 12. 2017. Za **4,56 %** se je v 2018 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2017 povečalo **število aktivnih osebnih računov**. S pospešenim trženjem paketnih osebnih računov smo ustvarili za **21,90 % več prihodkov iz naslova vodenja transakcijskih računov pravnih in fizičnih oseb.**

Prirast transakcijskih računov je pozitivno vplival na število uporabnikov elektronske in mobilne banke, kjer beležimo **9,47-odstotno rast** ter na število uporabnikov plačilni kartic.

	REALIZACIJA 31. 12. 2018	REALIZACIJA 31. 12. 2017	31. 12. 2018 real/ 31. 12. 2017 real
Poslovni računi	**4.283**	4.115	103,08%
Osebni računi	**15.398**	14.726	104,56%
Uporabniki elektronske banke eLON in mobilne banke mLON	**9.031**	8.250	109,47%

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 **povečalo za 5,52 %**, prihodki iz naslova domačega plačilnega prometa so se povečali za 2,52 %. Preko promocije elektronskega poslovanja se je za **11,84-odstotne točke 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 2018 so se prihodki iz naslova plačilnega **prometa s tujino povečali za 33,33 %.**

Na področju plačilnega prometa smo v letu 2018 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 bodo v letu 2019 pomembni strateški partnerji pri oblikovanju sodobnih kanalov trženja bančnih storitev.

V letu 2018 smo z ostalimi bančnimi deležniki postali del projekta takojšnjih plačil BIPS in postavili infrastrukturo za migracijo obstoječih kreditnih plačil. Poleg procesiranja obstoječih plačil bo BIPS zagotavljal tudi izvajanje takojšnjih plačil in bo odprl nove poti za izvrševanje plačilnih transakcij z uporabo sodobnih plačilnih instrumentov.

21,90 % več prihodkov

iz naslova vodenja transakcijskih računov pravnih in fizičnih oseb



9,47 % rast

uporabnikov elektronske banke eLON in mobilne banke mLON



33,33 % več

plačilnega prometa s tujino

3.8 Upravljanje s premoženjem

LON ima v lasti opredmetena osnovna sredstva v znesku 6.550 tisoč EUR ter naložbene nepremičnine v višini 3.891 tisoč EUR. V letu 2018 smo **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 448 tisoč EUR.

V letu 2018 so bile zaprte poslovalnice v Novi Gorici, Ravnah na Koroškem in Rušah, izpraznjene poslovne prostore smo prodali oziroma oddali v najem. Prodaja poslovnega prostora v Novi Gorici je bila zaključena v decembru 2018, prodaja poslovnega prostora na Ravnah na Koroškem pa v januarju 2019. Intenzivno prodajamo staro lokacijo (poslovni prostor) poslovne enote Ljubljana, ki smo jo zaprli na začetku leta 2018.

V decembru 2018 je bila sklenjena prodajna pogodba za nakup poslovnih prostorov z namenom ponovnega odprtja PE Ljubljana, ki bo po naši oceni na lokaciji, ki bo bistveno bolj primerna za opravljaje bančne dejavnosti od stare lokacije.

Po stanju na dan 31. 10. 2018 je pooblaščeni ocenjevalec vrednosti nepremičnin izdelal cenitev poslovne stavbe, ki je sicer računovodsko evidentirana v obeh kategorijah. Ocenjena vrednost celotnega objekta s pripadajočim zemljiščem je znašala 8.215 tisoč EUR. Na podlagi ocenjene vrednosti smo v letu 2018 oblikovali oslabitev v vrednoti 643 tisoč EUR, ki se nanaša na osnovna sredstva in naložbene nepremičnine. Pri izdelavi ocenjene vrednosti je cenilec ocenjeval nadomestljivo vrednost, ki je poštena vrednost, zmanjšana za strošek prodaje.

3.9 Informacijska podpora

V letu 2018 je LON razvijal in vzdrževal informacijske sisteme v skladu s sprejeto strategijo razvoja. Največ pozornosti smo namenili zagotavljanju varnosti, zanesljivosti in razpoložljivosti informacijskih sistemov in podatkov. Nadaljevala se je zamenjava dotrajane strojne in programske opreme na delovnih mestih ter posodabljanje strežniške infrastrukture; na primarni lokaciji je bil zamenjan centralni virtualizacijski sistem, z dodatnimi diskovnimi kapacitetami je bil nadgrajen backup sistem. Ta investicija je znašala 188 tisoč EUR. Preseljena je bila rezervna lokacija iz Ljubljane v Maribor v prostore Pošte Slovenije.

Vpeljali smo **mobilno bančništvo za pravne osebe in dostop do mobilne banke brez predhodne uporabe elektronske banke.** Z zunanjimi izvajalci je bil speljan projekt on-line kreditiranja (kreditiranje preko spletnih strani), začeli smo tudi z načrtovanjem in pripravo okolja za postavitev infrastrukture: BIPS, FLIK in API PSD2.

Na področju tehnološke podpore za podporo poslovanju smo za potrebe ocenjevanja nepremičnin postavili in uskladili programske rešitve v oblaku za ocenjevanje nepremičnin ter postavili **odprtokodno aplikacijo Moodle**, ki jo bomo v prihodnje uporabljali za interno usposabljanje in izobraževanje.

4 Trženje in prodaja

LON je v letu 2018 ohranil tržni delež, merjen kot delež v skupni bilančni vsoti bančnega sektorja na 0,71 %, in ostaja **druga najmanjša kreditna inštitucija v Sloveniji.**

V letu 2018 smo nadaljevali **digitalno in vsebinsko oglaševanje,** dodatno smo okrepili optimizacijo za iskalnike in ciljano tekstualno oglaševanje. Pomemben kanal za prodajo pa ostaja **osebno trženje v poslovnih enotah LONa.**

Digitalno oglaševanje omogoča spremljanje uporabnika preko različnih platform in uporabo poglobljenih 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 2018 digitalno oglaševanje predstavljalo **oglaševanje na družabnih omrežjih** (Facebook in Instagram), **SEO** in **SEM** ter **SMS** in **e-mail oglaševanje**. Izredno pomembna je tudi **interakcija uporabnikov**, povezovanje z njimi in hkratno spremljanje 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 2018 smo:
- izvedli **37 e-mail kampanj** in poslali skupno **45.614 e-mailov**,
- izvedli **8 SMS-kampanj** in poslali skupno **65.450 SMS**,
- objavili **156 digitalnih oglasov** na Facebooku in Instagramu,
- napisali in objavili **45 tematskih člankov LON svetuje**,
- ustvarili **280 objav na Facebooku, 182 objav na Instagramu, 110 tvitov na Twitterju** in **61 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. 2108 znašalo:
- **6.063 Facebookovih sledilcev**,
- **692 Instagramovih sledilcev**,
- **358 Twitter sledilcev**,
- **170 LinkedIn sledilcev**,
- **1.113 naročnikov na LONov e-novičnik**,
- **22.619 mesečnih obiskovalcev spletne strani www.lon.si**.

Stopnja vključenosti sledilcev LONovih družabnih omrežij je med najvišjimi v konkurenci slovenskih bank. Stopnja vključenosti ali sodelovanja je merilo, ki meri raven angažiranosti, ki jo dajo sledilci. Ta stopnja pokaže, koliko ljudi komunicira in se odziva na vsebino, jo všečka in deli naprej.

DRUŽBENO OMREŽJE	STOPNJA VKLJUČENOSTI LON SLEDILCEV	STOPNJA VKLJUČENOSTI SLEDILCEV DRUGIH SLOVENSKIH BANK
Facebook*	Na tedenski ravni v povprečju je LON na tretjem mestu, letna statistika ni na voljo.	Na prvem in drugem mestu se na tedenski ravni menjavata NLB in Nova KBM, letna statistika ni na voljo.
Instagram**	8 % (drugo mesto)	13 % - NLB (prvo mesto)
LinkedIn***	2,52 % (prvo mesto)	1,43 % - Nova KBM (drugo mesto)

* https://www.facebook.com/analytics/?nav_source=mega_menu

** https://dashboard.influee.co/

*** https://www.linkedin.com/company/3162394/admin/analytics/followers/

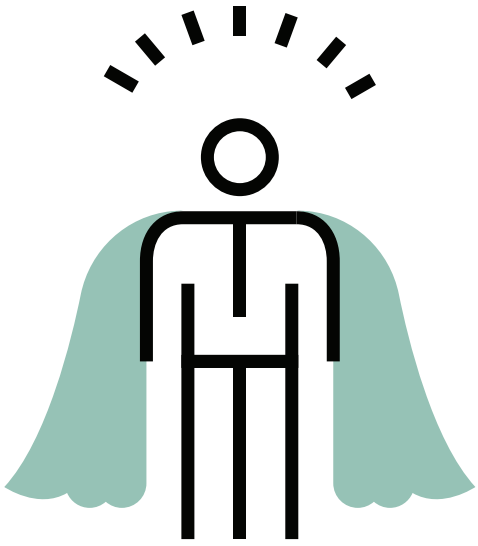
Celotna komunikacija je usklajena, tako vsebinsko kot grafično. V vseh promocijskih in komunikacijskih materialih se držimo LONove celostne grafične podobe in **slogana lahko!**. Vsi oglasi, tako tiskani kot digitalni, vsebujejo **heksagon, ki izhaja iz LONovega logotipa** in vsebuje opisano bistveno prednost storitve, ki jo oglas izpostavlja. S tako doslednostjo uporabe smo ustvarili prepoznavne LONove oglase.

LONova tržna mreža sestavlja **11 poslovnih enot po vsej Sloveniji**, kjer je zaposlenih 45 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.

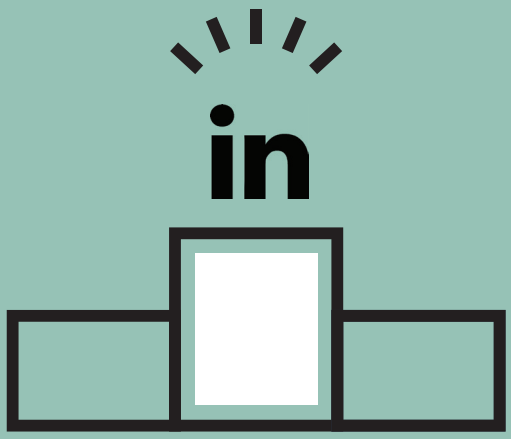
Končni cilj digitalnega kot tudi celostnega komuniciranja je **zagotavljanje uporabnikom prijaznega in enostavnega dialoga z LONom**. Z utrjevanjem prisotnosti na družabnih omrežjih in širitvijo komunikacijskega spleta se LON osredotoča na naslavljanje mlajšega prebivalstva, ki bo v naslednjih letih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

7.283

sledilcev na družbenih omrežjih



Stopnja vključenosti sledilcev LONovih družabnih omrežij je med najvišjimi v konkurenci slovenskih bank.



Stopnja vključenosti ali sodelovanja je merilo, ki meri raven angažiranosti, ki jo dajo sledilci. Ta stopnja pokaže, koliko ljudi komunicira in se odziva na vsebino, jo všečka in deli naprej.



22.619

mesečnih obiskovalcev spletne strani lon.si

Življenje je že preveč zapleteno, da bi ga zapletali 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 jim je v življenju najbolj dragoceno.

lahko!

5 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 spodbujajo neprestana, transparentna, korektna in pravočasna komunikacija. Postali **smo transparentna družba, ki komunicira odkrito, pregledno** in v skladu s pravili Ljubljanske borze ter Zakona o trgu finančnih instrumentov komuniciranja z javnostjo.

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.

5.1 Družbena odgovornost

LON trajnostni razvoj vpleta v vse ravni poslovanja. Že sama vizija LONa vključuje družbeno odgovornost in trajnostni razvoj, ki poudarja 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 z zagotavljanjem vzajemnih koristi vseh partnerjev. Sponzorska in donatorska sredstva namenjamo tako humanitarnemu kot kulturnemu, športnemu in družbeno-socialnemu področju.

Povezali smo se z **Gimnazijo Novo mesto in dijakom pri predmetu 'Od matematike do podjetnosti'**, kjer razvijajo kompetenco podjetnost, pomagali pri poslovnem izzivu. Cilj izziva je bil, da se dijaki poleg razvijanja rešitve za LON naučijo tudi nove matematične snovi, ki jo bodo za razvijanje in razumevanje rešitve potrebovali. Poglobili so se v obrestno obrestovanje ter linearno in eksponentno funkcijo ter pripravili ideje za nove varčevalne in posojilne pakete, ki bi jih ponudili mladim do 25. leta starosti. Podobno prakso bomo izvajali v letu 2019 tudi z drugimi izobraževalnimi inštitucijami.

Vrtčevskim skupinam omogočamo, da nas obiščejo v poslovnih enotah, kjer jim na simpatičen način predstavimo poslovanje banke in ravnanje z denarjem. **V letu 2018 nas je obiskalo 5 vrtcev.**

Po naših finančnih možnostih smo podprli različne projekte z družbeno koristno noto. Pri izbiri projektov prednjačijo projekti, ki delujejo v smeri izboljšanja kakovosti življenja ranljivih skupin. V letu 2018 smo financirali **Rdeče noske**, **Projekt Botrstvo –**

Čarobna zima, **Rdeči križ Slovenije**, **Zvezo prijateljev mladine**, **Fundacijo Vincenca Drakslerja**, **lokalne čistilne akcije**, ki so jih organizirale taborniške organizacije in druge.

V LONu smo že v preteklosti znali prepoznati prispevek **prostovoljnih gasilcev** k družbi, ki smo ga večkrat podprli z različnimi donacijami lokalnim prostovoljnim gasilskim društvom. Naredili smo še korak naprej in tem društvom ter zvezam ponudili svoje **bančne storitve popolnoma brezplačno**. Društvom 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), **zbiramo prazne kartuše**, **časopisni papir** in **plastične zamaške**, ki jih naprej posredujemo **v dobrodelne namene**.

5.2 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 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.

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. Izvajanje dialoga po vrstah ključnih deležnikov je prikazano na naslednji strani (ključni deležniki/vrsta dialoga).

Ključni deležniki ter 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 roporavn'k
- neformalna srečanja z zaposlenimi (poletni piknik, bančne igre, teambuildingi, božičkovanje, prednovoletna zabava)

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 in širša skupnost:
- 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.

5.3 Trajnostni odnosi upravljanja

Kodeks etičnih standardov in protikorupcijske aktivnosti
S kodeksom LON določa temeljna načela in pravila, po katerih se ravnajo njegovi organi in vsi zaposlenci 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 družbenim ter naravnim okoljem.

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

Z namenom zmanjševanja možnosti sodelovanja pri koruptivnih dejanjih, ki izhajajo iz okolja v odnosu s poslovnim partnerji, ne odobravamo kreditov:

- s politično izpostavljenimi osebami in političnimi strankami,
- 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 imamo pripravljen **načrt za upravljanje z likvidnostjo v primeru likvidnostne krize**.

Načrt ukrepanja v primeru nastanka likvidnostne krize izvajamo enkrat letno na podlagi izmišljenega scenarija likvidnostno zaostrenih razmer. V letu 2018

uporabljani scenarij je 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 izvedemo test kriznega likvidnostnega načrta in nato pripravimo poročilo.

Poleg tega smo v letu 2018 izvedli dodatne **interne stresne teste**, s katerimi smo **ugotavljali odpornost LONa na nenadne dvige denarnih sredstev**.

Sprejeta je tudi **Strategija kriznega komuniciranja**, ki jo skozi testiranja kriznih situacij izvajamo in dopolnjujemo.



1x letno

izvajamo načrt ukrepanja v primeru nastanka likvidnostne krize

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 namenjamo 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 obvladujemo. 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 od nizke do srednje ravni.

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

5.4 Trajnostni odnosi z družbenim okoljem

Razvoj 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. Z ozirom zagotavljanja varnosti pri delu smo zaposlene usposobili za gašenje začetnih požarov z gasilnim aparatom, za boljšo pripravljenost za pomoč ljudem v stiski pa smo preko tečaja prve pomoči zaposlene usposobili za oživljanje z defibrilatorjem ter izvajanje postopkov prve pomoči. 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.

V letu 2018 smo vzpostavili **interni tedenski novičnik**, ki ga vsem zaposlenim pošljemo vsak petek, naslovili pa smo ga **LONov ropotavn'k**. Lonov ropotavn'k pošiljamo od 23. marca 2018, do konca leta smo jih poslali 42. V njem sporočamo tako poslovne kot tudi bolj lahkotne novice. Sodelavce motiviramo ter gradimo kulturo podjetja.

Vse zaposlene, ki imajo osebni Facebookov profil, smo vključili v zasebno **Facebookovo skupino LON team**. 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. V letu 2018 je bilo v LON skupini objavljenih 194 objav.

Uvedli smo novost ob **prihodu novih sodelavcev** – vsakega novega sodelavca, ki se pridruži ekipi LONovcev, na delovni mizi pričaka poleg pripravljenih delovnih potrebščin tudi darilce, sestavljeno iz LON-vrečke, blokca, kemičnega svinčnika, ovratnega traku in majčke. Darilu dodamo tudi kartonček z osebnim sporočilom in simpatično dobrodošlico. **Tako poskrbimo, da se vsak naš nov zaposlen počuti dobrodošel ter del ekipe.**

Proti koncu leta 2018 smo začeli snovati **novo kulturo podjetja**, v kateri smo na novo opredelili naše vrednote in zastavili prenovljeno interno ter eksterno komuniciranje. S prenovljeno kulturo bomo zaposlene dodatno motivirali, jih spodbujali k pozitivnim odnosom in komunikaciji ter vzpostavili močno osnovo za boljše medsebojne odnose. Prenovljeno kulturo podjetja bomo dokončali in predstavili v letu 2019.

Bolj podroben opis strukture zaposlenih in ostalih kadrovskih dejavnosti je podan v Poslovnem poročilu v točki 7 – Kadrovska politika in struktura zaposlenih.

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.

Na Facebookovem profilu LONa smo avgusta začeli izvajati ankete, v katerih smo uporabnike spraševali o njihovih dnevnih navadah, načinih uporabe bančnih storitev in digitalni poti banke, o uporabnosti bančnih računov itd. Izvedli smo 8 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.

Prevzemamo 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, jedrnato 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 javnost in objav na naši spletni strani obveščamo širšo javnost o poslovnih rezultatih, pomembnejših dogodkih v LONu in poslovnih odločitvah.

V letu 2018 smo **povečali število medijskih objav** na televiziji, radiu in časopisu na 237, vseh medijskih objav pa je bilo 1.584.



1.584

vseh medijskih objav

Trajnostni odnosi do narave

Ekološka naravnanost 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, stimulativno delovno okolje, ki je prijazno do narave. Imamo **energetsko varčen objekt 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.

6 Kadrovska politika in struktura zaposlenih

Kadrovska politika je bila v letu 2018 tako kot v preteklem letu skrbno načrtovana in usmerjena predvsem v ohranjanje obstoječih in pridobivanje novih zaposlenih, ki so in bodo sposobni uresničevati poslovne cilje LONa. **Zavedamo se, da uspeh, rast in razvoj LONa zagotavljajo zaposleni, ki so za svoje delo ustrezno usposobljeni, motivirani in zavzeti, saj je to ključ za doseganje strateških in poslovnih ciljev LONa.**

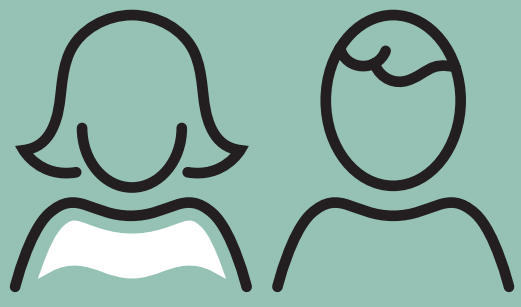
Zaposlene vseskozi spodbujamo k podjetniškemu načinu razmišljanja in jim omogočamo optimalne pogoje za delo in razvoj, od njih pa pričakujemo nenehno izpopolnjevanje in željo po doseganju odličnosti pri delu, v osebnem razvoju in medsebojnih odnosih. Z odprto komunikacijo ustvarjamo delovno okolje, ki 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.

6.1 Število zaposlenih in zaposlovanje

Konec leta 2018 je bilo v LONu zaposlenih **108 ljudi**. V primerjavi s koncem leta 2017 se je število zaposlenih zmanjšalo za 15 zaposlenih. V letu 2018 smo zaposlili 7 delavcev.

6.1.1 Zaposleni po področjih poslovanja

NA DAN 31. 12. 2018	MOŠKI		ŽENSKE		SKUPAJ	
PODROČJE POSLOVANJE	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%**



54 %
zaposlenih žensk

46 %
zaposlenih moških

NA DAN 31. 12. 2017	MOŠKI		ŽENSKE		SKUPAJ	
PODROČJE POSLOVANJE	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
Poslovodstvo	2	1,63 %	0	0,00 %	2	1,63 %
Področje komercialnega poslovanja	31	25,20 %	32	26,02 %	63	51,22 %
Področje podpore poslovanju	16	13,01 %	15	12,20 %	31	25,20 %
Področje splošnega poslovanja	9	7,32 %	18	14,63 %	27	21,95 %
Skupaj	**58**	**47,15 %**	**65**	**52,85 %**	**123**	**100,00 %**

6.1.2 Zaposleni glede na starost in spol

Od skupnega števila zaposlenih je v LONu na dan 31. 12. 2018 zaposlenih **54 odstotkov žensk** in **46 odstotkov moških**. Povprečna starost zaposlenih je v letu 2018 znašala 39,62, kar je višje kot leta 2017 (38,39 leta).

	31. 12. 2018				31. 12. 2017			
STAROST	MOŠKI	ŽENSKE	ŠTEVILO	DELEŽ	MOŠKI	ŽENSKE	ŠTEVILO	DELEŽ
20–25 let	2	0	2	1,85 %	1	3	4	3,25 %
26–30 let	5	10	15	13,89 %	7	12	19	15,45 %
31–35 let	11	10	21	19,44 %	13	17	30	24,39 %
36–40 let	10	14	24	22,22 %	14	14	28	22,76 %
41–45 let	14	7	21	19,44 %	13	4	17	13,82 %
46–50 let	1	6	7	6,48 %	3	8	11	8,94 %
51–55 let	4	8	12	11,11 %	4	4	8	6,50 %
56 in več let	3	3	6	5,56 %	3	3	6	4,88 %
Skupaj	**50**	**58**	**108**	**100,00 %**	**58**	**65**	**123**	**100,00 %**

6.1.3 Zaposleni glede na raven izobrazbe

Izobrazbena struktura zaposlenih se je v letu 2018 v primerjavi z letom 2017 izboljšala, kar potrjuje podatek, da je v LONu na dan 31. 12. 2018 7,41 % zaposlenih z magisterijem in doktoratom, 59,73 % zaposlenih z višjo in visoko strokovno oziroma univerzitetno izobrazbo, 33,33 % zaposlenih pa ima srednjo stopnjo izobrazbe.



67,14 %

zaposlenih z magisterijem, doktoratom, višjo ali univerzitetno izobrazbo

6.1.4 Zaposleni glede na delovni čas

Za nedoločen čas je bilo v LONu zaposlenih 105 ljudi, kar predstavlja 97,22 % zaposlenih, za določen čas pa 3 ljudje, kar predstavlja 2,78 % zaposlenih. Delež zaposlenih za določen čas se je v letu 2018 znižal za 2,10 odstotnih točk.

	31. 12. 2018		31. 12. 2017	
DELOVNI ČAS	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
Določen čas	3	2,78 %	6	4,88 %
Nedoločen čas	105	97,22 %	117	95,12 %
SKUPAJ	**108**	**100,00 %**	**123**	**100,00 %**

6.2 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 2018 v primerjavi s predhodnim letom **zvišala za 14,56 odstotka** in znaša 16,92. V letu 2018 je iz LONa odšlo 22 ljudi.

V letu 2018 smo odhode delno nadomestili z obstoječimi zaposlenimi, na delovna mesta, na katerih bi ne zaposlovanje lahko resno ogrozilo delovni proces, pa smo zaposlili predvsem kandidate z izkušnjami in specifičnimi znanji. Del odhodov bomo nadomestili na začetku leta 2019.

6.3 Absentizem

Začasna odsotnost z dela zaradi bolezni ali nezgode se meri z deležem izgubljenih delovnih dni v letu. Glede na zakonsko ureditev plačil ločimo bolniško odsotnost v breme delodajalca (boleznine do 30 dni) in bolniško odsotnost v breme Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije (boleznine nad 30 dni, nega, spremstvo). Delež izgubljenih delovnih dni zaradi bolniške odsotnosti v breme LONa je bil v primerjavi z letom 2017 **višji za 0,88 odstotne točke**, delež izgubljenih dni zaradi bolniškega staleža v breme Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije pa se je v primerjavi z letom 2017 znižal za 1,21 odstotne točke.

6.4 Izboraževanje in razvoj zaposlenih

Najboljša investicija za uspešno prihodnost je vsekakor naložba v izobraževanje in usposabljanje zaposlenih. V letu 2018 so se zaposleni LONa udeležili različnih izobraževalnih programov s skupnim številom **390 izobraževalnih dni**, kar predstavlja 3,6 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.

6.5 Prakse dijakov in študentov

LON se zaveda pomena povezovanja teoretičnega znanja in praktičnih izkušenj, zato dijakom in študentom omogočamo, da v času izobraževanja v LONu pod strokovnim nadzorom mentorjev opravljajo prakso ter se tako seznanijo z LONom in delovnimi procesi, hkrati pa nadgrajujejo znanje ter razvijajo svoje sposobnosti in veščine. V letu 2018 smo opravljanje praktičnega usposabljanja z delom omogočili 3 dijakom in študentom.

6.5 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 veliko pozornost posvečamo družinam in usklajevanju službenega in družinskega življenja svojih 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 2018 organizirali druženje z zaposlenimi in njihovimi družinskimi člani. Z namenom krepitve medsebojnih odnosov med zaposlenimi smo v drugi polovici leta organizirali športni team building, ki je bil sestavljen iz različnih zabavnih timskih nalog in nenavadnih športov. V decembrskem času smo za zaposlene LONa 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 Dedka Mraza**, ki je naše najmlajše obdaril z darili, za katere je sredstva prispeval LON.



108

zaposlenih ljudi v LONu



49,70 %

ljudi zaposlenih na področju komercialnega poslovanja



97,22 %

ljudi zaposlenih za nedoločen čas



390

izobraževalnih dni



LON. Lahko.

LONovci na poletnih bančnih igrah


LON

7 Načrti za leto 2019

Poslovni načrt za leto 2019 temelji 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 pa na doseganje načrtovane bilančne vsote (ki temelji na kreditiranju) vpliva predvsem višina kapitala. V letu 2019 je načrtovana izdaja **40 tisoč delnic** po prodajni ceni **105 EUR** na delnico. Zbrani kapital bo zagotavljal izpolnjevanje kapitalskih zahtev po ICAAP/SREP za leto 2019.

Obseg kreditiranja v letu 2019 je prilagojen razpoložljivi višini kapitala ob zahtevani višini kapitalskih količnikov ter usmerjen v kreditne strukture, ki omogočajo višje elektivne obrestne mere ter pozitiven doprinos k obrestni marži. Načrt poslovanja za leto 2019 predvideva pozitivni poslovni izid z dobičkom v višini **nekaj manj kot 700 tisoč EUR**.

Na področju potrošniškega kreditiranja bomo v letu 2019 nadaljevali s strateško usmeritvijo v **hitro nenamensko in namensko kreditiranje**. V letu 2017 lansiran produkt, hitri nenamenski potrošniški kredit male vrednosti, se je izkazal za donosnega in, z vidika tveganj, skladnega z obstoječim profilom tveganja. Kot dopolnitev tega kredita je bila v letu 2018 pripravljena različica za kreditiranje družinskih podjetij. Preko digitalizacija procesa odobravanja namenskih potrošniških kreditov v letu 2019 načrtujemo nadpovprečne rasti kreditiranja tega segmenta.

Na področju kreditiranja gospodarskih družb bomo usmerjeni v **družinska podjetja in njihove člane**, kjer LON postaja specialist za ta ozki segment trga malih in srednjih podjetij v kombinaciji s fizičnimi osebami, ki so na različne načine vpletene v ta podjetja. Kreditiranje bomo izvajali skladno s strategijo poslovanja in naložbeno politiko. Za ugodno pozicioniranje na trgu LON ne bo prilagajal zahtev glede pogojev kreditiranja (npr. bonitetna ocena, sposobnost generiranja denarnega toka preko rednega poslovanja), temveč bomo svoje priložnosti iskali pri ponujanju celovitega finančnega svetovanja in delovanju v nišah, ki jih večje konkurenčne institucije ne dosežejo. Tega segmenta nobena banka ne cilja sistematično. Vse banke pri naslavljanju uporabljajo splošne marketinške pristope (predvsem tuje banke). Slovenske banke se ukvarjajo predvsem z večjimi MSP-ji[5] , malih obrtnikov, kamor štejemo tudi poklice, ki opravljajo svojo dejavnost na obrtniški način oziroma z obrtniško mentaliteto (v dobrem pomenu, npr. odvetniki, zasebne zdravniške prakse), praviloma ne iščejo.

V letu 2019 načrtujemo za **84 mio EUR** odobrenih kreditnih poslov tako, da bo stanje kreditov konec leta znašalo **195 mio EUR** in se bo glede na stanje konec leta 2018 **povečalo za slabih 45 mio EUR**. Za zagotovitev obsega kreditiranja bomo v letu 2019 ponovno odprli poslovno enoto v Ljubljani, poslovno enoto v Novem mestu bomo preselili na ustreznejšo lokacijo s primernejšimi poslovnimi prostori.

[5] Mala in srednje velika podjetja


Podjetniški račun lahko odprem tudi, če sem cel dan v službi.
Naši svetovalci vas lahko ob predhodni najavi tudi obiščejo na sedežu podjetja.
NAGRADA
moje finance
NAJUGODNEJŠA
BANKA
2018
revije Moje finance
LON, d. d.
LON

Načrtovani obseg kreditiranja bo imel vpliv na **povečanje obrestnih prihodkov** iz 7,5 mio EUR v letu 2018 **na 9,5 mio EUR** v letu 2019. Hkrati bo kreditiranje vplivalo tudi na odhodke za oslabitve, ki so oblikovane ob odobritvi kredita. Za leto 2019 načrtujemo **630 tisoč EUR odhodkov za oslabitve**.

Vire sredstev, ki bodo **zagotavljali načrtovan obseg kreditiranja in izpolnjevanje temeljnih likvidnostnih količnikov**, bomo iskali med domačimi varčevalci. Za zagotavljanje virov sredstev bomo obnovili sodelovanje z enotnim zakladnim računom države, zadolževanje načrtujemo tudi v okviru sheme TLTROIII Zaradi omejitev na področju kreditiranja, presežne likvidnosti in neugodne politike centralne banke pri sprejemanju presežnih likvidnih sredstev v obdobju 2015–2018 ni bilo potrebe po izvajanju aktivnejše politike na strani virov sredstev, zato smo izvajali politiko obrestnih mer, ki so primerljive z obrestnimi merami, ki jih ponujajo druge banke v Sloveniji. S povečanjem obsega kreditiranja bomo v letu 2019 **prilagodili varčevalne produkte** potrebam varčevalcem. Pri lastnem financiranju bomo ostali zavezani k nudenju stimulativnih obrestnih mer za vloge, saj se zavedamo, da je dolgoletno zaupanje depozitarjev še vedno glavni steber financiranja.

Kot osnovi cilj na področju plačilnega prometa smo opredelili zagotavljanje ravni, dosežene v zadnjem kvartalu leta 2018. Na segmentu plačilnega prometa bomo nadaljevali z **usmerjanjem svojih strank na druge kanale (spletna in mobilna banka)**, za kar bomo vzpostavili sistem stalnega in sistematičnega usposabljanja komitentov. Za zagotovitev skladnosti z direktivo PSD2 bomo vpeljali vsebinske in varnostne rešitve, ki jih je razvil Bankart. Na tej podlagi bomo razvijali nove napredne digitalne rešitve, saj je vedno več takih strank, ki želijo celotno plačevanje opravljati prek spleta ali mobilnih naprav. V ta namen bomo zagotovili, da bodo stranke transakcije lahko opravile digitalizirano ali podprto z mobilnimi aplikacijami.

Ocenjujemo, da se bo trend gibanja števila transakcijskih računov v letu 2019 obrnil v pozitivno smer. Računi, ki so bili zaprti v letu 2018, so večinoma posledica zapiranja neaktivnih računov. Z okrepitvijo kreditiranja se bo povečala tudi možnost navzkrižne podaje drugih storitev LONa, kamor uvrščamo tudi transakcijske račune. V prvem trimesečju leta 2019 bomo lansirali nov produkt v segmentu transakcijskih računov, za katerega ocenjujemo, da bo prinesel želene rezultate. V letu 2019 načrtujemo **6,10-odstotno povečanje portfelja transakcijskih računov**.

Na področju komercialnih aktivnosti bomo dodatne napore vložili v celovito obravnavo strank, kar bo preko **povezav s fin-tech podjetji** prispevalo k povečanju neto opravnin. V letu 2019 načrtujemo povečanje za 16 % na slaba 2,5 mio EUR.

Nadaljevali bomo z utrjevanjem položaja LONa kot sodobne banke z razumljivo in cenovno primerno ponudbo ter enostavno dostopnimi storitvami. V letu 2018 smo postavili ustrezne temelje za poenostavitev produktov, ki odražajo potrebe komitentov, kar bomo nadaljevali tudi v letu 2019.

V letu 2019 so načrtovana vlaganja v nadgradnje bančnega informacijskega sistema z namenom avtomatizacije in digitalizacije poslovnih procesov in spremembe sistema avtentikacije spletnih nakupov. Na področju sistemske podpore bomo posodobili

sisteme za nadzor in upravljanje informacijskih sistemov ter zagotavljanje varnosti dostopov. Še naprej bomo zasledovali varnostni vidik, zanesljivost in razpoložljivost informacijskega sistema ter varovanja podatkov komitentov.

Na področju vzdrževanja opreme uporabnikov načrtujemo vlaganja sredstev v zamenjavo dotrajane opreme, posodobitev strežniške infrastrukture, in sicer tako na primarni kot rezervni lokaciji.

Ne nazadnje pa LON ostaja zavezan tudi svojim zaposlenim. S pridobitvijo polnega Certifikata družini prijaznega podjetja in dodatno uvedenimi ukrepi, ki so namenjeni tudi zaposlenim brez družinskih obveznosti, verjamemo, da proaktivno delujemo v smeri kakovostnejšega in učinkovitejšega preživljanja poklicnega in družinskega časa.

Z implementacijo ukrepov vodstvo LONa sporoča, da je zrelo za spremembe ter da se zaveda, da uspešnost LONa leži v rokah vseh zaposlenih.

8 Obvladovanje poslovnih tveganj

8.1 Tveganja

Tveganja za banko predstavljajo verjetnost, da bodo dogodki v prihodnosti na njeno poslovanje, stabilnost, prihodke in kapital vplivali drugače od pričakovanj. Banka 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. Banka 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.

Najpomembnejša tveganja LONa predstavljajo kreditno, likvidnostno ter operativno tveganje. Potrebno 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 ustrezno spremlja in obvladuje.

LON ima **vzpostavljen celovit sistem upravljanja s tveganji**, ki vključuje kakovostno zaznavanje in ocenjevanje vseh vrst tveganj, pravočasno odzivanje ter zmanjševanje izpostavljenosti posameznim vrstam tveganj. 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.



Kreditno tveganje pomeni nastanek izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do banke. 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 ni več sposobna poravnavati 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 neprimernega ali neuspešnega 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.

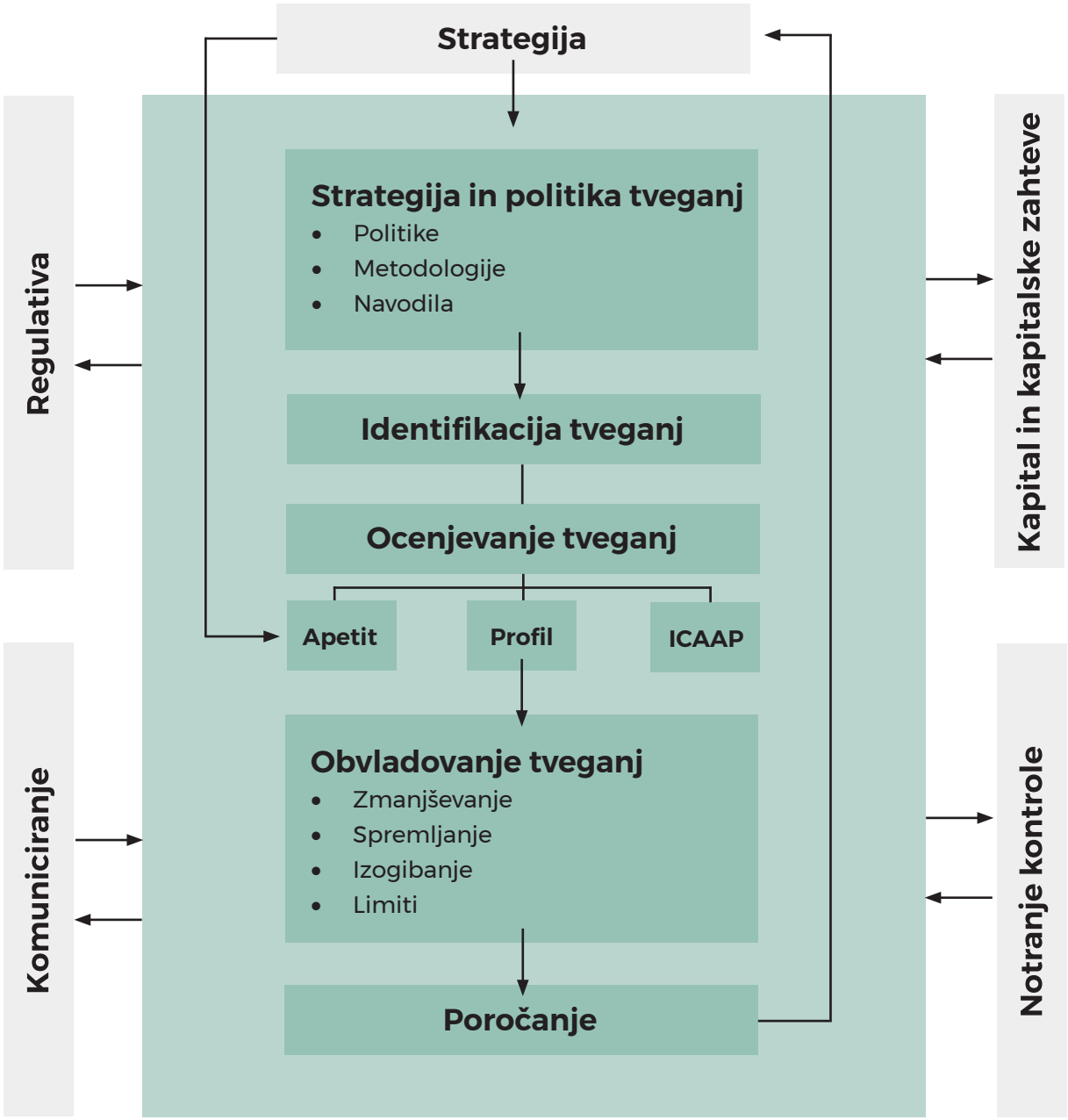
Ključne sestavine učinkovitega upravljanja s tveganji:

- **Strategija**, ki odgovori na vprašanje: **»Kaj je poslovna strategija banke 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 banka pripravljeni sprejeti.
- **Profil tveganja** odraža tveganja, ki jim je banka 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:



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. LON ima vzpostavljen sistem upravljanja s tveganji, ki je usklajen s cilji LONa in opredeljeno strategijo ter vključuje kakovostno zaznavanje in ocenjevanje vseh pomembnih vrst tveganj, pravočasno odzivanje ter zmanjševanje izpostavljenosti posameznim vrstam tveganj. Pri poslovanju sprejema tveganja, ki jih je pripravljen in sposoben sprejeti, pri tem pa posebno pozornost namenja izpolnjevanju regulatornih zahtev.

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 2018 smo:

- prenovili naložbeno strategijo ter proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in interni limitni sistem za vsa področja tveganj;
- vzpostavili izračun pričakovane kreditne izgube v skladu z MSRP 9;
- vzpostavil sistem spremljanja ključnih indikatorjev operativnega tveganja, ki vnaprej opozorijo na morebitno povečanje operativnega tveganja ter tako omogočijo pravočasno sprejetje ustreznih ukrepov;
- se aktivno vključevali v aktivnosti, povezane z digitalizacijo postopkov kreditiranja;
- popisali poslovne procese, kar je osnova pričetek njihove optimizacije;
- vzpostavili sistematičen proces upravljanja z (novimi in obstoječimi) produkti ter zagotovili podlago za sprejemanje ustreznih odločitev ter obvladovanje tveganj na tem področju;
- vzpostavili 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 **dodatnemu izboljšanju celovitega korporativnega upravljanja**, ki vključuje prenovo 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 **ustrezen 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.

Bojan Mandič
član uprave

dr. Jaka Vadnjal
predsednik uprave

Janko Medja
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 SNR na neodvisen in nepristranski način ter z zahtevano poklicno skrbnostjo.

Služba notranje revizije je sestavni del sistema notranjega nadziranja delovanja LONa, ki **zagotavlja neodvisno, redno in celovito pregledovanje ter ocenjevanje ustreznosti in uspešnosti upravljanja LONa**, upravljanja tveganj in kontrolnih postopkov, notranjega in zunanjega poročanja in zagotavljanja skladnosti poslovanja kot podlaga za doseganje zastavljenih ciljev LONa. SNR prispeva k dodajanju vrednosti LONa z dajanjem neodvisnih in nepristranskih zagotovil ter opravljanje svetovalnih storitev.

Služba notranje revizije je **samostojni organizacijski del LONa**, ki je neposredno podrejen upravi, kar omogoča samostojno in organizacijsko neodvisnost delovanja. V letu 2018 je bila v službi zaposlena ena oseba, in sicer vodja, ki obenem opravlja tudi delo notranjega revizorja. Vodja ima pridobljen naziv preizkušeni notranji revizor. V letu 2018 je vodja pridobil tudi naziv **CIA** (Certified Internal Auditor) in **CRMA** (Certification in Risk Management Assurance). Vodja se na podlagi programa zagotavljanja in izboljševanja kakovosti v službi notranje revizije redno izobražuje in usposablja s področja najnovejših strokovnih spoznanj in trendov v bančni ter notranjerevizijski stroki.

V letu 2018 je služba notranje revizije opravljala notranjerevizijske preglede (v nadaljevanju: NRP) in druge aktivnosti v skladu z letnim načrtom dela. Služba notranje revizije je za leto 2018 načrtovala opraviti 17 rednih notranjerevizijskih pregledov. Služba notranje revizije je dejansko opravila **16 rednih in 2 izredna pregleda ter s tem presegla letni načrt dela**. Pri pregledanih revidiranih področjih so bila ugotovljena odstopanja, na katera je služba opozorila ter podala priporočila in ukrepe za odpravo le-teh. V okviru rednih notranjerevizijskih pregledov je bila pozornost osredotočena tudi na verjetnost nastanka prevar in izpostavljenost oziroma morebitno ranljivost na področju IT-podpore poslovanju. V letu 2018 so bili izvedeni tudi vdorni testi delovnih postaj s pomočjo zunanjega izvajalca. Služba notranje revizije je za izvajanje notranjerevizijskih pregledov namenila 70 % razpoložljivega časa.

Sistem notranjih kontrol je na področjih, ki so bila predmet pregledov, večinoma vzpostavljen in delno učinkovit. Služba notranje revizije ugotavlja pretežno pozitiven pristop zaposlenih pri uvajanju in izboljševanju sistema notranjih kontrol ter priporočil, ki so bila izdana na podlagi prepoznanih priložnosti za izboljšave.

Služba notranje revizije četrtletno poroča upravi o spremljanju in realizaciji priporočil ter polletno o opravljenih notranjerevizijskih pregledih uspešnosti in učinkovitosti kontrolnih sistemov, ugotovljenih kršitvah in nepravilnostih. Prejemniki polletnih poročil so uprava, revizijska komisija in nadzorni svet. V skladu z ZBan-2 Služba notranje revizije pripravlja tudi letno poročilo, ki je namenjeno skupščini delničarjev

kakor tudi vsem prejemnikom polletnih poročil.

Služba notranje revizije je v letu 2018 opravila več neformalnih svetovalnih poslov, ki so se nanašali med drugim na pregled pravilnikov in navodil, sodelovala je v projektnih skupinah na različnih področjih, kjer je SNR lahko podala strokovno in neodvisno mnenje, poročala in sodelovala je z Banko Slovenije, z zunanjimi revizorji itd.

Služba notranje revizije je v letu 2018 dosegla večino zastavljenih finančnih in nefinančnih ciljev, ki so bili opredeljeni na podlagi sistema uravnoteženih kazalnikov.

Na podlagi revizijskega okolja in ocene tveganja uprave in nadzornega sveta je bil za leto 2019 pripravljen načrt dela službe notranje revizije, ki ga je potrdila uprava LONa, soglasje zanj pa sta dodala tudi revizijska komisija oz. nadzorni svet. Za leto 2019 je načrtovanih 14 rednih notranjerevizijskih pregledov.



notranjerevizijska pregleda

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 skrbi 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**. Poleg opravljenih aktivnosti na podlagi Letnega načrta o izvajanju skladnosti poslovanja LONa ima funkcija skladnosti tudi razvojno funkcijo. V letu 2018 je bil poudarek predvsem na krepitvi funkcije skladnosti in njenem razvoju v prihodnosti.

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 sprejemljivostjo strank. Skrbimo za redno letno izobraževanje, ki ga izvajamo tako interno kot preko pooblaščenih in verodostojnih ponudnikov. V letu 2018 je uprava dodatno okrepila funkcijo PPDFT in zaposlila strokovnega sodelavca za PPDFT, ki skupaj s pooblaščenko skrbi za učinkovito delovanje sistema.

Z letom 2018 je bila vzpostavljena tudi funkcija Pooblaščene osebe za varstvo podatkov, ki izvaja svetovalne in nadzorne naloge na področju varstva osebnih podatkov. Pooblaščena oseba je glavno vlogo namenila zagotavljanju skladnosti poslovanja z novo zakonodajo s področja varovanja osebnih podatkov.

11 Zunanja revizija

Revizijo računovodskih izkazov LON d.d., Kranj, je za leto 2018 izvedla revizijska družba **BDO revizija, d. o. o.**, Cesta v Mestni log 1, Ljubljana. Omenjena družba je revizijo izvedla prvič. 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 zaključki poslovnega leta

12.1 Kapital

Pri izračunu količnika kapitalske ustreznosti LON lahko upošteva tiste sestavine kapitala, za katere je Banka Slovenije izdala dovoljenje. V izračun količnikov na dan 31. 12. 2018 niso vključene delnice, ki so bile izdane v drugem krogu dokapitalizacije, ki je bila zaključena maja 2018. Vloga za vključitev izdanega kapitalskega instrumenta v izračun kapitala je bila Banki Slovenije posredovana 21. januarja 2019. Dovoljenje za vključitev izdanih kapitalskih instrumentov v izračun kapitala je Banka Slovenije izdala 18. 2. 2019.

Izdani kapitalski instrument pozitivno vpliva na višino količnika temeljnega in celotnega kapitala. Vrednost količnikov bi na dan 31. 12. 2018 znašala **13,86** % (količnik temeljnega kapitala) in **16,00** % (količnik celotnega kapitala). Izračunane vrednosti upoštevajo spremembo postavk kapitala, za vse ostale postavke so upoštevane vrednosti na dan 31. 12. 2018.

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 14,00 % (za leto 2018 13,38 %) ter količnik temeljnega kapitala 11,80 % (za leto 2018 10,91 %). Sprememba zahtevanih količnikov je posledica povečanja vrednosti kapitalskega blažilnika s 1. januarjem 2019 na končno vrednost 2,50 % kapitalskih zahtev (iz 1,625 % v letu 2018) ter povečanje kapitalske smernice na 1,30 % (iz 1,03 % v letu 2018).

12.2 Pregled nadzorniških institucij

Konec februarja 2019 je Banka Slovenije začela izvajati inšpekcijski pregled na področju upravljanja kreditnega tveganja.

03

Izjava o odgovornosti uprave

Uprava potrjuje računovodske izkaze in poslovno poročilo za leto, ki se je končalo 31. decembra 2018 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 2018.

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, 25. 3. 2019

Bojan Mandič
član uprave

dr. Jaka Vadnjal
predsednik uprave

04

Poročilo neodvisnega revizorja

BDO

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 2018 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 2018 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.

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.

Oslabitve kreditnega portfelja

Opis ključne revizijske zadeve	Naš revizijski pristop
Na dan 31.12.2018 znaša kreditni portfelj družbe LON d.d., Kranj 151.192 tisoč EUR, kar predstavlja 57% vseh sredstev družbe. Oslabitev kreditnega portfelja na dan 31.12.2018 znaša 1.522 tisoč EUR. Na oslabitve kreditnega portfelja se nanašajo pojasnila 6.1.5. Uporaba ocen in presoj, 6.3.1 a Spremembe računovodskih usmeritev - MSRP 9 Finančni inštrumenti, 6.3.4 Finančna sredstva ter še posebej 6.3.4 f Oslabitev	Ustrezno zagotovilo o primernosti ocene poslovodstva o potrebnih oslabitvah kreditnega portfelja smo pridobili z naslednjimi postopki: - pregledali smo zasnovo in delovanje ključnih kontrol na področju razvrščanja komitenta v ustrezen bonitetni razred; - pregledali smo zasnovo in delovanje ključnih kontrol, povezanih s prehajanjem posameznih kreditnih izpostavljenosti med skupinami;

BDO Revizija d.o.o., slovenska družba z omejeno odgovornostjo, je članica BDO International Limited, britanske družbe "limited by guarantee" in je del mednarodne BDO mreže med seboj neodvisnih družb članic.
Okrožno sodišče v Ljubljani, vl.št. 1/26892/00, osnovni kapital: 8.736,66 EUR, matična št. 5913691, ID št. za DDV: SI 85637900

finančnih sredstev k računovodskim izkazom in 2 Kreditno tveganje.

Poslovodstvo je v točki 6.4 računovodskega dela letnega poročila pripravilo razkritja v zvezi s prehodom na MSRP 9 - Finančni inštrumenti, kjer so prikazani učinki razvrstitve in merjenja finančnih sredstev in vpliva na kapital oz. preneseni poslovni izid.

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 inštrumenta, 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.

- 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 inštrumenti, 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. Pri presoji ustreznosti višine zavarovanj smo sodelovali z revizorjevim veščakom (pooblaščenim ocenjevalcem vrednosti nepremičnin).

Pridobili in preverili smo izračune in metode, uporabljene pri izračunu učinka prehoda na MSRP 9 - Finančni inštrumenti.

Druga zadeva

Računovodske izkaze družbe na dan 31. decembra 2017 je revidiral drug revizor, ki je 23. aprila 2018 izdal mnenje s pridržkom. Zadeva, zaradi katere je bil dan pridržek, je bila odpravljena.

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.

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 poslovodstva, revizijske komisije in nadzornega sveta za računovodske izkaze

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

Poslovodstvo je pri pripravi računovodskih izkazov družbe odgovorno za oceno njene sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo podjetje likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

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 poslovodstva;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujajo 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 pooblaščeni 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 1 leto. Za opravljeno revizijo je odgovorna pooblaščena 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 2. aprila 2019.

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, 2. april 2019

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

BDO Revizija d.o.o.
Družba za revidiranje

Maruša Hauptman, pooblaščena revizorka
prokuristka

05

Računovodsko poročilo

Izkaz finančnega položaja na dan 31.12.2018 in 31.12.2017

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

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

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

Izkaz sprememb lastniškega kapitala v poslovnem letu 2018 in 2017

Pojasnila k računovodskim izkazom


Je lahko varčevanje bolj zabavno kot iskati prijatelja med skrivanjem?
lahko!
NAGRADA
moje finance
NAJUGODNEJŠA
BANKA
2018
revije Moje finance
LON, d. d.
LON

1 Izkaz finančnega položaja na dan 31. 12. 2018 in 31. 12. 2017

V 1000 EUR	POJASNILO	31. 12. 2018	31. 12. 2017 *(popravljeno)*
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	6.5.1.	**44.529**	25.701
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	6.5.2.	**0**	39.738
Krediti	6.5.3.	**0**	146.904
• krediti strankam, ki niso banke		**0**	146.642
• druga finančna sredstva		**0**	262
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	6.5.4.	**0**	35.016
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	6.5.5.	**16.719**	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	6.5.6.	**191.555**	0
• dolžniški vrednostni papirji		**40.166**	0
• krediti strankam, ki niso banke		**151.192**	0
• druga finančna sredstva		**197**	0
Opredmetena osnovna sredstva	6.5.7.	**6.418**	7.0821[1]
Naložene nepremičnine	6.5.8.	**3.921**	3.3481[1]
Neopredmetena dolgoročna sredstva	6.5.9.	**100**	114
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	6.5.10.	**506**	621
• odložene terjatve za davek		**506**	621
Druga sredstva	6.5.11.	**622**	741
SKUPAJ SREDSTVA		**264.370**	**259.265**

[1] Zaradi preklasifikacije oslabitve, knjižene v letu 2017, ki se nanaša na poslovno stavbo in je bila računovodsko evidentirana med opredmetenimi osnovnimi sredstvi in naložbenimi nepremičninami, vrednost na dan 31. 12. 2017 ni primerljiva z razkritjem v letnem poročilu za leto 2017.

[2] Zaradi prerazvrstitev podrejenih vlog (ki so bile v letnem poročilu za leto 2017 prikazane v svoji vrstici) v postavki vloge strank, ki niso banke, vrednost ni primerljiva z razkritjem v letnem poročilu za leto 2017.

V 1000 EUR	POJASNILO	31. 12. 2018	31. 12. 2017 *(popravljeno)*
Finančne obveznosti, merjene po odplačani vrednosti	6.5.12.	245.421	245.212
• vloge bank in centralnih bank		206	206
• vloge strank, ki niso banke		216.075	214.291[2]
• krediti bank in centralnih bank		27.425	28.929
• druge finančne obveznosti		1.715	1.786
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	6.5.13.	179	372
Rezervacije	6.5.14.	367	425
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	6.5.10.	49	0
• Obveznosti za davek		21	0
• Odložene obveznosti za davek		28	0
Druge obveznosti	6.5.15.	188	202
SKUPAJ OBVEZNOSTI		246.204	246.211
Osnovni kapital	6.5.16.	8.689	5.689
Kapitalske rezerve	6.5.17.	6.439	5.018
Rezerva za pošteno vrednost	6.5.18.	126	9
Rezerve iz dobička	6.5.19.	4.872	4.872
Lastne delnice	6.5.20.	(1)	(1)
Čisti dobiček/izguba iz poslovnega leta (vključno z zadržanim dobičkom)	6.5.21.	(1.959)	(2.533)
SKUPAJ KAPITAL		18.166	13.054
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		**264.370**	**259.265**
Zunajbilančne obveznosti	6.5.23.	388.214	302.634

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 25. 3. 2019, v njenem imenu sta jih podpisala:

Bojan Mandič
član uprave

dr. Jaka Vadnjal
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	31. 12. 2018	31. 12. 2017 *(popravljeno)*
Prihodki iz obresti	6.6.1.	**8.127**	7.6623[3]
Odhodki za obresti	6.6.2.	**(1.458)**	(1.718)
Čiste obresti		**6.669**	5.944
Prihodki od dividend		**0**	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	6.6.3.	**2.845**	2.6303[3]
Odhodki za opravnine (provizije)	6.6.4.	**(580)**	(490)
Čiste opravnine (provizije)		**2.265**	2.140
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	6.6.5.	**(53)**	(229)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	6.6.6.	**10**	15
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	6.6.7.	**(22)**	(29)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		**0**	0
Čisti dobiček/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	6.6.8.	**(37)**	66
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	6.6.9.	**17**	16
Administrativni stroški	6.6.10.	**(7.592)**	(7.392)
Amortizacija	6.6.11.	**(519)**	(614)
Rezervacije	6.6.12.	**(8)**	27
Oslabitve	6.6.13.	**(359)**	(3.029)
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja		**371**	(3.086)
Davek iz dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja		**(112)**	553
Čisti dobiček/izguba iz rednega poslovanja		**259**	(2.533)
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		**259**	(2.533)

[3] Zaradi spremembe računovodske usmeritve na področju izkazovanja stroškov vodenja kredita smo podatke za leto 2017 prilagodili novi usmeritvi, posledično vrednosti obrestnih prihodkov in prihodkov od opravnin za leto 2017 v tem letnem poročilu in letnem poročilu za leto 2017 niso primerljive.

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 25. 3. 2019, v njenem imenu sta jih podpisala:

Bojan Mandič
član uprave

dr. Jaka Vadnjal
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	2018	2017
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta po obdavčitvi	259	(2.533)
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	117	(6)
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	6	(24)
• Aktuarski čisti dobički/izgube zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	7	(39)
• Davek od dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(1)	15
Postavke, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid	111	18
• Čisti dobički/izgube, pripoznani v rezervi za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	137	22
• Odloženi davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(26)	(4)
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	**376**	**(2.539)**

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 25. 3. 2019, v njenem imenu sta jih podpisala:

Bojan Mandič
član uprave

dr. Jaka Vadnjal
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	2018	2017
A)	**DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU**		
a)	**Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo**	**371**	**(3.086)**
	Amortizacija	519	614
	Oslabitve (odprava oslabitev) kreditov	0	(134)
	Oslabitve/(odprava oslabitve) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(15)	0
	Oslabitve/(odprava oslabitve) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(308)	0
	Oslabitve opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	682	3.232
	Neto (dobički)/izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	0	19
	Neto (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	35	(66)
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	8	0
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	**1.292**	**580**
b)	**(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)**	**(4.135)**	**(1.298)**
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	3.114
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(3)	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	0	(4.683)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(3.895)	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(238)	271
c)	**Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti**	**(43)**	**3.176**
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	0	(4)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	209	3.556
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	(193)	(383)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(59)	7
č)	**Denarni odtoki pri poslovanju (a + b + c)**	**(2.886)**	**2.458**
d)	**(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb**	**0**	**0**
e)	**Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)**	**(2.886)**	**2.458**

	V 1000 EUR	2018	2017
B)	**DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU**		
a)	**Prejemki pri naložbenju**	**39.246**	**22.257**
	Prejemki pri prodaji OOS in naložbenih nepremičnin	133	449
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti od zapadlosti	0	21.808
	Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	39.113	0
b)	**Izdatki pri naložbenju**	**(21.732)**	**(28.882)**
	Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(878)	(169)
	Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev	(28)	(46)
	Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti od zapadlosti	0	(28.667)
	Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(20.825)	0
c)	**Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)**	**17.514**	**(6.625)**
C)	**DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU**		
a)	**Prejemki pri financiranju**	**4.200**	**2.289**
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	4.200	2.289
b)	**Izdatki pri financiranju**	**0**	**(1)**
	Odplačila podrejenih obveznosti	0	(1)
c)	**Neto denarni tokovi pri financiranju (a - b)**	**4.200**	**2.288**
D)	**Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike**	**0**	**0**
E)	**Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)**	**18.829**	**(1.879)**
F)	**Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (pojasnilo tč. 7.5)**	**25.701**	**27.580**
G)	**Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja**	**44.529**	**25.701**

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 25. 3. 2019, v njenem imenu sta jih podpisala:

Bojan Mandič
član uprave

dr. Jaka Vadnjal
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 2018 in 2017

Leto 2018 (v 1000 EUR)	OSNOVI KAPITAL	KAPITALSKE REZERVE	REZERVA ZA POŠTEVNI VREDNOST	REZERVE IZ DOBIČKA	ZADRŽANI DOBIČEKI/ 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 (pojasnilo 6.4.)	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 (pojasnilo 6.5.16)	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**

Leto 2017 (v 1000 EUR)	OSNOVI KAPITAL	KAPITALSKE REZERVE	REZERVA ZA POŠTEVNI VREDNOST	REZERVE IZ DOBIČKA	ZADRŽANI DOBIČKI/ IZGUBA	LASTNE DELNICE	SKUPAJ KAPITAL
Začetno stanje v poslovnem obdobju	**3.787**	**4.631**	**15**	**4.853**	**19**	**(1)**	**13.304**
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(6)	0	(2.533)	0	**(2.539)**
Vpis (vplačilo) novega kapitala	1.902	608	0	0	(221)	0	**2.289**
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	19	(19)	0	**0**
Končno stanje v poslovnem obdobju	**5.689**	**5.239**	**9**	**4.872**	**(2.754)**	**(1)**	**13.054**
Bilančna izguba poslovnega leta							**(2.533)**

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 25. 3. 2019, v njenem imenu sta jih podpisala:

Bojan Mandič
član uprave

dr. Jaka Vadnjal
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 2018 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 Podloga za merjenje

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

- finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa,
- izpeljani finančni instrumenti in
- naložbene nepremičnine.

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 oslabitev finančnih sredstev se nanašajo na oceno, kdaj nastopi pomembno povečanje kreditnega tveganja, vključitev informacij usmerjenih v prihodnost v izračun pričakovane izgube zaradi oslabitve ter na ključne predpostavke, ki so uporabljene pri oceni bodočih denarnih tokov. Te ocene so podrobneje predstavljene v poglavju 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.

6.1.7 Tuja valuta

Pri preračunih bilančnih vrednosti, izraženih v tujih valutah, se uporabljajo ustrezni referenčni tečaji ECB, veljavni na dan 31. 12. 2018.

6.2 Spremembe standardov in pojasnil, ki veljajo v tem računskem 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 9 'Finančni instrumenti'**, ki ga je EU sprejela 22. novembra 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci' in spremembe MSRP 15 'Datum začetka veljavnosti MSRP 15'**, ki ga je EU sprejela 22. septembra 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 2 'Plačilo na podlagi delnic'** – Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic, ki jih je EU sprejela 26. februarja 2018 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe'** – Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti skupaj z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe, ki jih je EU sprejela 3. novembra 2017 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje oz. ob prvi uporabi MSRP 9 'Finančni instrumenti'),
- **Spremembe MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'** – Pojasnila k MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci', ki jih je EU sprejela 31. oktobra 2017 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 40 'Naložbene nepremičnine'** – Prenos naložbenih nepremičnin, ki jih je EU sprejela 14. marca 2018 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 1 in MRS 28 'Izboljšave MSRP (obdobje 2014–2016)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12, MRS 28), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 7. februarja 2018 (spremembe MSRP 1 in MRS 28 je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **OPMSRP 22 'Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti'**, ki jih je EU sprejela 28. marca 2018 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).

Od navedenih sprememb računovodskih standardov je imela uvedba MSRP 9 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 so bili že izdani, vendar še niso stopili v veljavo naslednji novi standardi, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU:

- **MSRP 16 'Najemi'**, ki ga je EU sprejela 31. oktobra 2017 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali kasneje),
- **Spremembe MSRP 9 'Finančni instrumenti'** – Elementi predplačila z negativnim nadomestilom, ki jih je EU sprejela 22. marca 2018 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- **OPMSRP 23 'Negotovost pri obravnavi davka iz dobička'**, ki jih je EU sprejela 23. oktobra 2018 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).

LON predvideva, da uvedba teh novih standardov, sprememb obstoječih standardov in novih pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze, razen v primeru uvedbe standarda MSRP 16, katerega učinek je razkrit razkritju 6.2.5. Računovodskega poročila.

6.2.3 Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal , ki jih je izdal OMRD, 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 15. 3. 2019 (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za MSRP, kot jih je izdal OMRS) niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- **MSRP 14 'Zakonsko predpisani odlog plačila računov'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje) – Evropska komisija je sklenila, da ne bo pričela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda ter da bo počakala na izdajo njegove končne verzije,
- **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),
- **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 ter nadaljnje spremembe (datum pričetka veljavnosti je odložen za nedoločen čas do zaključka raziskovalnega projekta v zvezi s kapitalsko metodo),
- **Spremembe MRS 1 'Predstavljanje računovodskih izkazov' in MRS 8 'Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake'** –

Opredelitev izraza »bistven« (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje),

- **Spremembe MRS 19 'Zaslužki zaposlenih'** – Načrtovanje sprememb, omejitev in poravnav (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019),
- **Spremembe MRS 28 '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 'Izboljšave 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),
- **Spremembe sklicevanj na konceptualni okvir v MSRP** (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje).

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

Obračunavanje varovanja pred tveganjem v zvezi s portfeljem finančnih sredstev in obveznosti, katerega načel EU ni sprejela, ostaja še naprej neregulirano.

Ocenjujemo, da uporaba obračunavanja varovanja pred tveganji v zvezi s finančnimi sredstvi ter obveznostmi v skladu z zahtevami MRS 39: 'Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje' ne bi imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze podjetja, če bi bila uporabljena na datum bilance stanja.

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 obdobno 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 predstavitve za vse zavarovalne pogodbe. Namen zahtev je zagotoviti dosledno in na načelih temelječe obračunavanje zavarovalnih pogodb. MSRP 17 nadomešča MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe' in s tem povezana pojasnila.
- **Spremembe MSRP 2 'Plačilo na podlagi delnic'** – Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic, ki jih je OMRS izdal 20. junija 2016. Spremembe uvajajo zahteve glede obračunavanja: (a) učinkov odmernih in neodmernih pogojev na merjenje z denarjem poravnanih plačilnih transakcij za delnice; (b) plačilnih transakcij z delnicami z značilnostjo neto poravnave za obveznosti davčnega odtegljaja; in (c) sprememb pogojev plačilnih transakcij za delnice, zaradi katere se denarno poravnana transakcija razvrsti kot poravnana z lastniškim kapitalom.
- **Spremembe MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe'** – Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti skupaj z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe, ki jih je OMRS izdal 12. septembra 2016. Spremembe se nanašajo na vprašanja v povezavi z uvedbo novega standarda za finančne instrumente, MSRP 9, pred uvedbo tega standarda, ki ga odbor pripravlja za MSRP 4.
- **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 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 pojasnijo, da je obseg pripoznavanje dobička oz. izgube pri poslu s pridruženim podjetjem ali 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 izraza »bistven«, ki ga je OMRS objavil 31. oktobra 2018. Spremembe pojasnjujejo opredelitev izraza bistven in kako ga je treba vključiti v napotke glede opredelitev
- **Spremembe MRS 19 'Zaslužki zaposlenih'** – Načrtovanje sprememb, omejitev in

poravnav, 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 načrta.

- **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 oslabitvi, 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 MRS 40 'Naložbene nepremičnine'** – Prenos naložbenih nepremičnin, ki ga je OMRS izdal 8. decembra 2016. Spremembe navajajo, da mora podjetje nepremičnino prenesti med naložbene nepremičnine oz. jo prenesti iz naložbenih nepremičnin izključno v primeru, da obstaja dokaz o spremembi njene uporabe. Do spremembe uporabe pride, če nepremičnina ustreza opredelitvi naložbene nepremičnine oz. če teh kriterijev ne izpolnjuje več. Zgolj sprememba namere poslovodstva glede uporabe nepremičnine ni dokaz o spremembi uporabe. Spremembe pojasnjujejo tudi, da seznam dokazov v 57. odstavku standarda v nasprotju s prejšnjim izčrpnim seznamom predstavlja neizčrpen seznam primerov.
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2014–2016)'**, ki jih je OMRS objavil 8. decembra 2016. Spremembe različnih standardov, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila. Spremembe vsebujejo: (i) izbris kratkoročnih izjem iz odstavkov E3–E7 MSRP 1, ker je bil njihov namen dosežen, (ii) obrazložitev možne izbire za merjenje naložbe v pridruženo podjetje ali skupni podvig, ki poteka prek organizacije tveganega kapitala ali druge ustrezne organizacije, po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, je na voljo za vsako posamezno naložbo v pridruženem podjetju ali skupnem podvigu ob začetnem pripoznanju.
- **Spremembe MSRP 3 'Poslovne združitve'** – Opredelitev poslovnega subjekta, ki jih je OMRS izdal 22. oktobra 2018. Namen sprememb je izboljšati opredelitev poslovnega subjekta. Poudarek spremenjene opredelitve je na tem, da je glavni rezultat delovanja poslovnega subjekta zagotavljanje blaga in storitev za stranke, medtem ko je prejšnja opredelitev poudarjala donose v obliki dividend, nižjih stroškov ter drugih gospodarskih koristi za vlagatelje in druge. Poleg spremembe razlage besedila je Odbor zagotovil dodatne smernice.
- **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 22 'Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti'**, ki ga je OMRS objavil 8. decembra 2016. V pojasnilu je navedeno, da za potrebe določanja deviznega tečaja kot datum transakcije velja datum začetnega pripoznanja sredstva iz nedenarnega predplačila ali obveznosti iz odloženega prihodka. V primeru večjega števila predčasnih plačil ali prejemkov potem se datum posla določi za vsako plačilo oz. prihodek posebej.
- **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.

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

6.2.5 Učinek novega standarda MSRP 16 - Najemi

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.

Vrednost pravice do uporabe, ki je bila na dan 1. 1. 2019 pripoznana med opredmetenimi osnovnimi sredstvi, znaša **859 tisoč EUR** in **vključuje 8 najemnih pogodb poslovnih prostorov**.

Preko pripozanavanja 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 kapitalska zahteva za kreditno tveganje 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).

6.3 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.

Razen kot navedeno v razkritju 6.3.1. so se sprejete računovodske usmeritve uporabljale konsistentno v obeh poročevalskih obdobjih, predstavljenih v teh računovodskih izkazih.

6.3.1 Spremembe računovodskih usmeritev

a. MSRP 9 – Finančni instrumenti

S 1. 1. 2018 smo začeli uporabljati nov računovodski standard o finančnih instrumentih MSRP 9. Zahteve omenjenega standarda prestavljajo pomembno spremembo v primerjavi z MRS 39, ki je bil uporabljen v preteklem obdobju in so povzete v nadaljevanju.

- **Razvrščanje finančnih sredstev in obveznosti**

V skladu z MSRP 9 obstajajo tri kategorije razvrščanja finančnih sredstev: merjenje po odplačni vrednosti, merjenje po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa (v nadaljevanju tudi PVDVD) ter merjenje po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida (v nadaljevanju tudi PVIPI). Podlago za razvrstitev predstavljajo poslovni modeli v okviru katerih se posamezno finančno sredstvo upravlja in njegovi pogodbeni denarni tokovi. MSRP 9 ukinja kategorije, ki so se uporabljale v okviru standarda MRS 39, kot so finančna sredstva v posesti do zapadlosti, posojila in terjatve ter finančna sredstva razpoložljiva za prodajo. V skladu z MSRP 9 se vgrajeni izvedeni finančni instrumenti v primeru, ko gostiteljska pogodba sodi v okvir MSRP 9, ne ločujejo od gostiteljske pogodbe, ampak se presoja celoten izveden finančni instrument za namen razvrščanja v skladu z MSRP 9. V povezavi z izvedenimi finančnimi instrumenti bomo do izteka veljavnih poslov ohranili pravila opredeljene v MRS 39.

Razvrščanje in merjenje finančnih sredstev v skladu z MSRP 9 je podrobneje opisano v razkritju 6.3.3. Finančna sredstva in obveznosti.

MSRP 9 v glavnem ohranja pravila MRS 39 glede razvrščanja finančnih obveznosti. V primeru obveznosti določenih za merjenje po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida so bile v skladu MRS 39 vse spremembe poštene vrednosti pripoznane preko izkaza poslovnega izida, medtem ko se v skladu MSRP 9 sprememba poštene vrednosti, ki je posledica spremembe kreditnega tveganja obveznosti pripozna v drugem vseobsegajočem donosu, preostali znesek spremembe poštene vrednosti pa se pripozna v izkazu poslovnega izida. LON nima obveznosti, ki bi bile vrednotene po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida.

- **Oslabitve finančnih sredstev**

V primerjavi z MRS 39, ki je temeljil na principu nastale izgube uvaja, MSRP 9 princip pričakovane izgube. Novi model oslabitev se nanaša na finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti in dolžniške instrumente merjene po pošteni vrednosti preko izkaza drugega vseobsegajočega donosa kakor tudi na določene prevzete obveznosti (odobreni in neizkoriščeni krediti in limiti) in finančne garancije, medtem ko delnice in deleži niso predmet oslabitve. Sprejete računovodske usmeritve glede oslabitev finančnih sredstev v skladu z MSRP 9 so podrobneje opisane v razkritju 6.3.4.f.

- **Prehod na MSRP 9**

Spremembe računovodskih usmeritev, ki so posledica uvedbe MSRP 9, so bile upoštevane retrospektivno, razen v primerih opisanih v nadaljevanju.
Primerjalni podatki za leto 2017 niso bili preračunani. Razlika v knjigovodski vrednosti finančnih sredstev, ki je posledica uvedbe MSRP 9, je bila pripoznana v zadržanih dobičkih in akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu na dan 1. 1. 2018. Zaradi tega podatki za leto 2017 ne vključujejo zahtev MSRP 9 in zato niso primerljivi s podatki za leto 2018.

Naslednje ocene so bile podane na podlagi dejstev in okoliščin, ki so obstajali na datum prve uporabe MSRP 9:

- opredelitev poslovnega modela v katerega se razvrsti finančno sredstvo,
- razporeditev določenih naložb v delnice in deleže, ki niso namenjeni trgovanju, v skupino merjenje po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa,
- v primeru, da je imel dolžniški vrednostni papir na datum začetka uporabe MSRP 9 1. 1. 2018 nizko kreditno tveganje smo predvidevali, da ni prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja od datuma začetnega pripoznanja.

Učinki prehoda na MSRP 9 so podrobneje predstavljeni v poglavju 6.4.

b. MSRP 15 – Prihodki iz pogodb s kupci

MSRP 15 uvaja nov okvir pripoznavanja prihodkov, ki natančneje določa čas in znesek pripoznana prihodkov. Nadomešča MRS 18 Prihodki, MRS 11 Gradbene pogodbe ter z njima povezana pojasnila.

MSRP 15 smo začeli uporabljati s 1. 1. 2018. Čas in znesek pripoznavanja prihodkov iz opravnin, ki sodijo v okvir MSRP 15, se zaradi uvedbe tega standarda nista spremenila. Učinek MSRP 15 je omejen na določena dodatna razkritja, kot je razvidno iz pojasnila 6.3.11..

6.3.2 Spremembe primerjalnih podatkov

a. Izkazovanje stroškov vodenja kreditov

Zaradi prehoda na MSRP 9 smo spremenili računovodsko politiko v zvezi z izkazovanjem stroškov vodenja kreditov. Stroški, ki so izračunani kot pogodbeno opredeljeni odstotek od zneska nezapadle glavnice, se vključujejo v izračun efektivne obrestne mere. Prihodki iz tega naslova so v letu 2017 znašali 204 tisoč EUR in so bili vključeni v postavko provizije kreditnih poslov med prihodki od opravnin, v letu 2018 pa so izkazani med obrestnimi prihodki v postavki krediti strankam, ki niso banke. Zaradi primerljivosti računovodskih izkazov smo v letu 2017 opravili prilagoditev.

Zaradi spremembe računovodske politike smo prilagodili primerjalne podatke leta 2017 v postavki prihodki od obresti (pojasnilo 6.6.1.) in prihodki od opravnin (pojasnilo 6.6.3.).

- **Prilagoditev obrestnih prihodkov za leto 2017**

			2017 (LETNO POROČILO ZA LETO 2017)			2017 (LETNO POROČILO ZA LETO 2018)
Leto 2018 (v 1000 EUR)	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	0	0	**0**	0	0	**0**
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	0	**0**	0	0	**0**
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	**0**	0	0	**0**
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	511	0	**511**	511	0	**511**
Krediti	6.500	126	**6.626**	6.704	126	**6.830**
• krediti in vloge pri bankah	0	0	**0**	0	0	**0**
• krediti strankam, ki niso banke	6.500	126	**6.626**	6.704	126	**6.830**
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	320	0	**320**	320	0	**320**
Obresti iz drugih sredstev	1	0	**1**	1	0	**1**
Prihodki iz obresti	**7.332**	**126**	**7.458**	**7.332**	**126**	**7.662**

- **Prilagoditev prihodkov od opravnin za leto 2017**

V 1000 EUR	**2017 (letno poročilo za leto 2017)**	2017 (letno poročilo za leto 2018)
Provizije od danih jamstev	121	121
Provizije od plačilnega prometa v državi	1.645	1.645
Provizije od kreditnih poslov	392	188
Provizije za administrativne in druge storitve	670	670
Provizije od drugih storitev	6	6

b. Izkazovanje vlog z lastnostmi podrejenega dolga

V letnem poročilu za leto 2017 smo vloge z lastnostmi podrejenega dolga izkazovali v ločeni postavki Finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, medtem ko vrednosti na dan 31. 12. 2017 v tem letnem poročilu prikazujemo v postavki Vloge strank, ki niso banke in Vloge bank.

V 1000 EUR	31. 12. 2017 (letno poročilo za leto 2017)	31. 12. 2017 (letno poročilo za leto 2018)
Vloge bank	0	206
Vloge strank, ki niso banke	211.757	214.291
Krediti bank in centralnih bank	28.929	28.929
Podrejene obveznosti	2.740	0
Druge finančne obveznosti	1.786	1.786
Finančne obveznosti po odplačani vrednosti	**245.212**	**245.212**

Struktura podrejenih vlog na dan 31. 12. 2017

V 1000 EUR	31. 12. 2017	POSTAVKA V LETNEM POROČILU ZA LETO 2017	POSTAVKA V LETNEM POROČILU ZA LETO 2018
Banke in hranilnice	205	Podrejene obveznosti	Vloge bank
Nefinančne družbe	514	Podrejene obveznosti	Vloge strank, ki niso banke
Fizične osebe	2.020	Podrejene obveznosti	Vloge strank, ki niso banke
Podrejene vloge	**2.740**		

c. Izkazovanje osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin
Po stanju na dan 1. 1. 2018 smo prerazvrstili v letu 2017 oblikovano oslabitev poslovne stavbe, zato podatki na dan 31. 12. 2017 v tem poročilu niso primerljivi podatki v letnem poročilu za leto 2017. Podrobnejše pojasnilo je podano v razkritju 6.5.7..

6.3.3 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 uvršamo tudi dolžniške vrednostne papirje namenjene zagotavljanju likvidnosti z originalno zapadlostjo do 3 mesecev.

6.3.4 Finančna sredstva

V nadaljevanju so opisane računovodske usmeritve za leto 2018 v skladu z MSRP 9. Računovodske usmeritve v skladu z MRS 39, ki so bile uporabljene v letu 2017, so razvidne iz letnega poročila za leto 2017, ki je objavljeno na spletni strani lon.si in Ajpesu.

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

Finančno sredstvo se meri po odplačni vrednosti, če ni določeno za merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in sta izpolnjena oba kriterija:
- finančno sredstvo se poseduje z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov in
- pogodbeni denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti na neporavnan znesek glavnice na določene datume.

V kategorijo finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, so uvrščeni:
- dolžniški finančni instrumenti, ki izpolnjujejo v nadaljevanju navedena kriterija in niso določeni za merjenje po PVIPI,
- finančno sredstvo se poseduje z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov in prodaje,
- pogodbeni denarni tokovi finančnega sredstva predstavljajo izključno odplačila

glavnice in obresti na neporavnan znesek glavnice na določene datume,
- naložbe v kapitalske instrumente (nedenarne postavke), ki niso namenjeni trgovanju in za katere je ob začetnem pripoznanju nepreklicno izbrana možnost pripoznavanja 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 poslovodstvu 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).

Vsa finančna sredstva, vključena v izkazu finančnega položaja na dan 31. 12. 2017, so prestala SPPI-test, zato na dan 1. 1. 2018 ne izkazujemo sredstev, ki bi zahtevala merjenje po pošteni vrednosti.

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.

LON ima sklenjene finančne instrumente za namene ekonomskega varovanja drugega finančnega instrumenta za katere v računovodenju uporabljamo pravila obračunavanja varovanja pred tveganjem.

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 nasprotne 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.

Lastniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, katerih poštena vrednost se ne more zanesljivo izmeriti, se merijo po nabavni vrednosti (nabavna cena, povečana za transakcijske stroške in zmanjšana za oslabitev).

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.
Na dan 01. 01. 2018 smo izvedli prerazvrstitve finančnih sredstev v skladu z zahtevami MSRP 9, kot je prikazano v razkritju 6.4..

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 pogodbena 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 oslabljenih 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 oslabitev. 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 oslabitve finančnih sredstev opisane v poglavju Upravljanje s tveganji.

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

6.3.5 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 pripoznanja 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.

6.3.6 Prihodki in odhodki od obresti

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

Kot navedeno v razkritju 6.3.4. c 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 pripoznavajo ob uporabi metode efektivnih obresti od neto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva (tj. z upoštevanih popravkov vrednosti zaradi pričakovanih kreditnih izgub). V primeru POCI sredstev se obrestni prihodki v izkazu poslovnega izida pripoznajo 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.

6.3.7 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 pripoznani praviloma takrat, ko je storitev opravljena, prihodki pa se pripoznajo, 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 pripoznavanje prihodkov iz opravnin
Prihodki iz opravnin se merijo na osnovi zneskov opredeljenih v pogodbah s strankami (kupci). Skupina pripozna prihodek, ko kontrola nad storitvijo preide na stranko.

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


Je lahko vodenje računa za gasilska društva čisto brezplačno?
lahko!
LON

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 pripoznajo 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 pripoznajo v trenutku, ko se transakcija izvede.

6.3.8 Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva

Opredmeteno osnovo 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.

Začetno vrednost opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev je izmerjeno 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 tržne vrednosti opredmetenega osnovnega sredstva, preverjamo tržno vrednost opredmetenih osnovnih sredstev. Cenitev opravijo za to pooblaščeni cenilci vrednosti nepremičnin. V primeru, da ocenjena tržna vrednost ali vrednost pri uporabi ne dosega izkazane knjigovodske vrednosti, se opravi oslabitev osnovnega sredstva. V primeru da ocenjena tržna vrednost ali vrednost pri uporabi presega izkazano knjigovodsko vrednost, se okrepitev osnovnega sredstva ne izvede.

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 2017, 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	do 10 % do 20 %

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.

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.

6.3.9 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 stroše 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.

6.3.10 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 Evrobmnočju in je konec decembra 2018 znaša 2,34%. 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 2019 ter v nadaljnjih letih). Oblikovanje in oprava rezervacij za zaposlence je pripoznana v izkazu poslovnega izida, razen aktuarskih dobičkov (izgub), ki so pripoznani v izkazu vseobsegajočega donosa.

Rezervacije za morebitne izgube iz naslova zunajbilančnih postavk temeljijo na podobnih ocenah kot ocena oslabitve kreditov, glede na tveganost nasprotne stranke in sklenjenega posla.

6.3.11 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.

6.3.12 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 za 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.

6.3.13 Obračunavanje varovanja pred tveganji

S pojmom obračunavanja varovanja pred tveganjem razumemo pripoznanje razmerja varovanja med instrumentom za varovanje in varovano postavko z namenom, da se v izkazu poslovnega izida medsebojno nevtralizirajo učinki merjenja obeh instrumentov, ki se sicer v nasprotnem primeru ne bi pripoznali v poslovnem izidu istočasno. LON uporablja tovrstno obračunavanje za namen varovanja pred tveganjem spremembe poštene vrednosti.

Vsi dobički in izgube, povezani s prevrednotenjem instrumentov za zavarovanje pred tveganjem spremembe poštene vrednosti, so takoj pripoznani v izkazu poslovnega izida. Dobički in izgube, ki so nastale zaradi prevrednotenja varovane postavke in se nanašajo na zavarovano tveganje na zavarovani postavki, so obračuni v breme/dobro te postavke in se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. V primeru, da je varovana postavka sredstvo/obveznost, na katero se obračunavajo obresti, se pripisani učinki varovanja amortizirajo skozi obdobje do zapadlosti.

Učinki iz prevrednotenja izpeljanih finančnih instrumentov, ki ne izpolnjujejo zahtev za računovodsko varovanje pred tveganjem, so pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida.

Računovodsko obračunavanje varovanja pred tveganjem se prekine, ko finančni instrument za varovanje pred tveganjem poteče ali se proda oziroma ne izpolnjuje več zahtev za računovodsko obravnavanje varovanja pred tveganjem. Dobički in izgube, nabrane pri izpeljanih finančnih instrumentih, ki so pripoznani v kapitalu, se zadržijo v kapitalu, dokler se ne zgodi predvidena transakcija. V primeru, da se ne pričakuje več, da se bo zgodila predvidena transakcija, se nabrani dobički in izgube, pripoznani v kapitalu, prenesejo v izkaz poslovnega izida v tekočem letu.

Ob nastanku računovodskega varovanja pred tveganjem je LON dokumentiral odnos med varovano postavko ter instrumentom za varovanje, skupaj z vzpostavitvijo politike ter strategije upravljanja s tveganji različnih transakcij varovanja ter tveganji. Ob samem nastanku ter tudi redno v času trajanja varovanja se preverjajo učinkovitost varovanja ter tveganja.

Omenjen način obračunavanja pred tveganjem je LON začel uporabljati 1. 7. 2008. Pri obračunavanju se upoštevajo pravila iz MRS 39 (členi od 71 do 102). Razmerje varovanja je formalno označeno; opredeljene so varovane postavke za obračunavanje varovanja pred tveganjem in instrumenti za varovanje ter tveganje, pred katerim se varuje. Ob uvedbi pravil obračunavanja je bil izveden test, ki je pokazal, da se pričakuje zelo uspešno varovanje pred tveganjem v vseh obdobjih poročanja, ki ga je mogoče zanesljivo izmeriti.

6.3.14 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 9

S 1. januarjem 2018 smo začeli uporabljati MSRP 9. Priprave na prehod MSRP 9 smo pričeli v letu 2016, ko je bila ustanovljena delovna skupina, ki so jo sestavljali predstavniki področja upravljanja s tveganji, računovodstva in poročanja ter tehnološke podpore.

Prehod na MSRP 9, ki obsega spremembo razvrščanja finančnih sredstev in obveznosti, spremembo metodologije obračunavanja oslabitev ter samega načina obračunavanja, je vplival na odpravo oslabitev v višini 576 tisoč EUR. Odprava oslabitev je knjižena kot povečanje zadržanega dobička na dan 1. 1. 2018.

Uvedba MSRP 9 je vplivala na razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov na dan 1. 1. 2018, kot je predstavljeno v nadaljevanju:

- Krediti, ki so bili v skladu z MRS 39 razvrščeni v skupino posojila in terjatve ter merjeni po odplačni vrednosti, so v skladu z MSRP 9 še naprej merjeni po odplačni vrednosti, saj je bil SPPI-test prestan v vseh primerih.
- Vrednostni papirji, ki so bili v skladu z MRS 39 razvrščeni v skupino finančnih sredstev v posesti do zapadlosti in merjeni po odplačni vrednosti, so v skladu z MSRP 9 še naprej merjeni po odplačni vrednosti.
- Naložbe v lastniške finančne instrumente, ki so bile v skladu z MRS 39 razvrščene v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, in jih posedujemo z dolgoročnim strateškim namenom ter niso namenjene trgovanju (naložbe na podlagi zakonskih zahtev), se po MSRP 9 vrednotijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

a) Razvrstitev finančnih sredstev na datum prve uporabe MSRP 9
Naslednja tabela prikazuje kategorije merjenja finančnih sredstev v skladu z MRS 39 in nove kategorije v skladu z MSRP 9 na dan 1. 1. 2018:

	RAZVRSTITEV PO MRS 39	RAZVRSTITEV PO MSRP 9	KNJIGOVODSKA VREDNOST MRS 39	KNJIGOVODSKA VREDNOST MSRP 9
Denar v blagajni in na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	Posojila in terjatve	Odplačna vrednost	25.701	25.701
Delnice in deleži	RZP[1]	PVDVD[2]	673	673
Dolžniški vrednostni papirji	RZP[1]	PVDVD[2]	39.065	39.065
Dolžniški vrednostni papirji	V posesti do zapadlosti	Odplačna vrednost	35.016	35.059
Krediti strankam, ki niso banke	Posojila in terjatve	Odplačna vrednost	146.642	147.155
Druga finančna sredstva	Posojila in terjatve	Odplačna vrednost	262	262
Skupaj finančna sredstva			**247.359**	**247.915**

[1]Razpoložljiva za prodajo

[2]Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz drugega vseobsegajočega donosa

b) Uskladitev knjigovodskih vrednosti finančnih sredstev po MRS 39 na MSRP 9 na dan 1. 1. 2018

v 1000 EUR		KNJIGOVODSKE VREDNOSTI PO MRS 39 31. 12. 2017	PRERAZVRSTITEV	PONOVNO MERJENJE	KNJIGOVODSKE VREDNOSTI PO MSRP 9 1. 1. 2018
PO ODPLAČNI VREDNOSTI					
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki		**25.701**	**0**	**0**	**25.701**
Krediti strankam, ki niso banke		**146.642**	**0**	**513**	**147.155**
Začetno stanje		146.642	0	0	
Ponovno merjenje (+odprava oslabitev/ - dodano oblikovane oslabitve)		0	0	513	
Končno stanje		0	0	0	147.155
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	**A**	**35.016**	**(35.016)**	**0**	**0**
Začetno stanje		35.016			
Prerazvrstitev			(35.016)		
Končno stanje					0
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	**A**	**0**	**35.016**	**43**	**35.059**

Začetno stanje		0	0	0	0
Prerazvrstitev		0	35.016	0	0
Ponovno merjenje		0	0	43	0
Končno stanje		0	0	0	35.059
Druga finančna sredstva		**262**	**0**	**0**	**262**

PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	**B**	**39.065**	**(39.065)**	**0**	**0**
Začetno stanje		39.065			
Prerazvrstitev v kategorijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (dolžniški instrumenti)			(39.065)		
Končno stanje					0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (dolžniški instrumenti)	**C**	**0**	**39.065**	**0**	**39.065**
Začetno stanje		0			
Prerazvrstitev			39.065		
Končno stanje					39.065
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (lastniški instrumenti)	**D**	**673**	**(673)**	**0**	**0**
Začetno stanje		673			
Prerazvrstitev v kategorijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (lastniški instrumenti)			(673)		
Končno stanje					0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (lastniški instrumenti)	**D**	**0**	**673**	**0**	**673**
Začetno stanje		0			
Prerazvrstitev			673		
Končno stanje					673

A

Dolžniški vrednostni papirji, ki so bili prej razvrščeni v posesti do zapadlosti, so bili prerazvrščeni na odplačno vrednost v skladu z MSRP 9, ker je njihova prejšnja kategorija v skladu z MRS 39 ukinjena.

B

Dolžniški vrednostni papirji, ki so bili prej razvrščeni v kategorijo, razpoložljivo za prodajo, so bili prerazvrščeni na pošteno vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa v skladu z MSRP 9, ker je njihova prejšnja kategorija v skladu z MRS 39 ukinjena.

C

LON ima določene dolžniške vrednostne papirje za potrebe vsakdanje likvidnosti. V skladu z MSRP 9 se ti vrednostni papirji posedujejo v okviru poslovnega modela, katerega cilj sta posedovanje sredstev z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov in prodaja finančnih sredstev ter se zato merijo po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa.

D

Nanaša se na naložbe v lastniške deleže, oblikovane na zakonski podlagi, in ne gre za strateške naložbe. Vrednosti naložbe ne moremo nadzorovati. Spremembe v pošteni vrednosti takšnih vrednostnih papirjev ne bodo več pripoznane v poslovnem izidu, niti v primeru odtujitve. Pred sprejetjem MSRP 9 so bili ti vrednostni papirji razporejeni kot razpoložljivi za prodajo.

c) Razčlenitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, glede na bruto izpostavljenost in popravek vrednosti na dan 1.1.2018

v 1000 EUR	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	SKUPAJ
Bruto vrednosti	35.088	149.217	320	184.625
Popravek vrednosti	(29)	(2.062)	(58)	(2.149)
Neto vrednosti	**35.059**	**147.155**	**262**	**182.476**

Dolžniški vrednostni papirji glede na sektor

v 1000 EUR	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	JAVNI SEKTOR	NEFINANČNE DRUŽBE	SKUPAJ
Bruto vrednosti	9.994	23.055	2.039	35.088
Popravek vrednosti	(3)	(7)	(19)	(29)
Neto vrednosti	**9.991**	**23.048**	**2.020**	**35.059**

Krediti strankam, ki niso banke glede na sektor

v 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	GOSPODINJSTVA*	SKUPAJ
Bruto vrednosti	36.889	524	774	111.030	149.217
Popravek vrednosti	(1.090)	(2)	(328)	(642)	(2.062)
Neto vrednosti	**35.799**	**522**	**446**	**110.388**	**147.155**

*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	109	11	171	320
Popravek vrednosti	(13)	0	0	(35)	(58)
Neto vrednosti	**16**	**109**	**11**	**136**	**262**

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.


Lahko kot član/ica OZS pridobite še več ugodnosti?
lahko!
NAGRADA
moje finance
NAJUGODNEJŠA
BANKA
2018
revije Moje finance
LON, d. d.
LON

d) Terjatve in obveznosti za davke

v 1000 EUR	KNJIGOVODSKE VREDNOSTI PO MRS 39 31. 12. 2017	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	PONOVNO MERJENJE	KNJIGOVODSKE VREDNOSTI PO MSRP 9 1. 1. 2019
TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB				
Začetno stanje	**621**			
Ukinitev terjatev za odloženi davek na oslabitve dolžniških VP, merjenih po odplačni vrednosti			(4)	
Končno stanje				**617**
OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKA PRAVNIH OSEB				
Začetno stanje	**0**			
Odprava davka na dohodek pravnih oseb – prehod na MSRP 9			**21**	
Odprava obveznosti za odloženi davek na vrednotenje dolžniških VP, razpoložljivih za prodajo po MSR 39, ki so se ob prehodu na MSRP 9 prerazvrstili v kategorijo po odplačni vrednosti			4	
Končno stanje				**25**

e) Oslabitve in rezervacije

v 1000 EUR	31. 12. 2017 OSLABITVE V SKLADU Z MRD 39/ REZERVACIJE V SKLADU MRS 37	OSLABITEV OBRESTI 31. 12. 2017	PRERAZVRSTITEV	PONOVNO MERJENJE	1. 1. 2018 KREDITNE SLABITVE V SKLADU Z MSRP 9
Krediti v skladu z MRS 39/finančna sredstva po odplačni vrednosti v skladu z MRSP 9	**(2.451)**	**173**	**0**	**513**	**(2.115)**
Krediti strankam, ki niso banke in druga finančna sredstva	(2.451)	172	0	513	(2.115)
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti v skladu z MRS 39/ finančna sredstva po odplačni vrednosti prek poslovnega izida v skladu z MSRP 9	**(72)**	**0**	**0**	**43**	**(29)**
Dolžniški vrednostni papirji	(72)	0	0	43	(29)

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo v skladu z MRS 39/ dolžniška sredstva po FVOCI v skladu z MSRP 9	**0**	**0**	**0**	**(19)**	**(19)**
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	(19)	(19)
Lastniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0
Druga sredstva	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Skupaj popravki	**(2.523)**	**172**	**0**	**533**	**(2.163)**
Rezervacije za garancije in druge zunajbilančne obveznosti	**(133)**	**0**	**0**	**69**	**(64)**
Skupaj popravki in rezervacije	**(2.656)**	**172**		**602**	**2.227**

Učinek prehoda na MSRP 9 je za postavke, vrednotene po odplačni vrednosti prikazan v zadržanem dobičku (595 tisoč EUR), za postavke vrednotene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa pa v rezervi za pošteno vrednost (19 tisoč EUR). Skupni učinek prehoda je 576 tisoč EUR.

f) Ključni dejavniki vpliva na spremembe v oslabitvah

Glavna dejavnika nastalega vpliva pri skupinsko oslabljenem delu portfelja sta:

- sprememba načina ocenjevanja oslabitev portfelja, kjer smo do prehoda na standard MSRP 9 uporabljali skupinske odstotke oslabitev, ki so odražali povprečne stopnje neplačila in povprečne stopnje izgube ob dogodku neplačila za posamezni homogen segment, med ko je izračun oslabitev po MSRP 9 osnovan na posamezni pogodbi, upoštevajoč verjetnost neplačila dolžnika in stopnjo izgube od dogodku neplačila posamezne pogodbe;
- dodatno je vključitev makroekonomskih informacij vplivalo na znižanje povprečnih vrednosti parametrov tveganja. Trenutne makroekonomske napovedi odražajo ugodna makroekonomska gibanja slovenskega gospodarstva, posledično se vpliv vključitve makroekonomskih spremenljivk v parametre tveganja kaže kot znižanje oslabitev, medtem ko se bo v obdobju poslabšanih ekonomskih razmer vpliv kazal v povišanju zneska oslabitev.

Na posamično oslabljenem delu portfelja je vpliv posledica pričakovanih sprememb v prodajnih cenah nepremičnin v odvisnosti od rasti BDP.

g) Učinek prehoda na drugi vseobsegajoči donos

v 1000 EUR	KNJIGOVODSKA VREDNOST PO MRS 39 31. 12. 2017	UČINKI PREHODA	KNJIGOVODSKA VREDNOST PO MSRP 9 1. 1. 2018
Začetno stanje	9		
Odprava odloženih davkov (dolžniških in lastniških VP) zaradi prenosa med kategorijami		15	
Končno stranje			**24**

h) Učinek prehoda na zadržani dobiček

v 1000 EUR	KNJIGOVODSKA VREDNOST PO MRS 39 31. 12. 2017	UČINKI PREHODA	KNJIGOVODSKA VREDNOST PO MSRP 9 1. 1. 2018
Začetno stanje	(221)		
Odprava oslabitev (krediti strankam, ki niso banke) – prek zadržanega dobička		578	
Odprava oslabitev dolžniških VP, merjenih po odplačni vrednosti – prek zadržanega dobička		44	
Oblikovanje oslabitev dolžniških VP, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – prek vseobsegajočega donosa		(19)	
Obveznosti iz davka na dohodek pravnih oseb – prehod na MSRP 9 – prek zadržanega dobička		(21)	
Obveznosti iz odloženih davkov – prehod na MSRP 9 – prek zadržanega dobička		(6)	
Končno stanje		**576**	**354**

i) Učinek na regulatorni kapital in znesek skupne izpostav

Znesek odprave oslabitev zaradi prehoda na MSRP 9 je imel pozitiven vpliv na višino kapitala za namen kapitalske ustreznosti in kapitalskega količnika. Učinek prehoda je prikazan v zadržanem dobičku 595 tisoč EUR) in vseobsegajočem donosu (19 tisoč EUR). Skupni učinek prehoda je 576 tisoč EUR.

Od upoštevanju tveganju prilagojene aktive, kot je bila izkazana na dan 31.12.2017, bi z upoštevanjem učnika prehoda pri temeljnem kapitalu kapitalski količnik temeljnega kapitala na dan 1.1.2018 znašal 10,40%, količnik celotnega kapitala pa 12,57%. Temeljni kapital bi znašal 12.651 tisoč EUR, celotni kapital pa 15.291 tisoč EUR.

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. 2018	31. 12. 2017
Gotovina v blagajni v evrih	25.610	15.033
Gotovina v blagajni v tujih valutah	38	33
Gotovina v blagajni skupaj	**25.648**	**15.066**
Poravnalni račun pri Banki Slovenije	16.623	8.782
Druge vloge pri centralni banki	1.774	1.610
Denarna sredstva na računih	**18.397**	**10.392**
Vpogledne vloge pri bankah	**484**	**243**
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	**44.529**	**25.701**

Gotovina v blagajni (domača in tuja) po stanju na dan 31. 12. 2018 vključuje gotovino v enajstih poslovalnicah in petnajstih bankomatih in v trezorju dveh poslovnih bank, kjer hranimo domačo in tujo gotovino.

Denar na poravnalnem računu pri Banki Slovenije so likvidna sredstva, ki jih LON potrebuje za zagotavljanje dnevne likvidnosti in opravljanje plačilnega prometa. Druge vloge pri centralni banki predstavljajo izločena sredstva za jamstveno shemo za poravnave plačil v okviru plačil SEPA, kjer je tudi beleženo povečanje v letu 2018.

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, razpoložljiva za prodajo

V 1000 EUR	31. 12. 2017
Delnice in deleži, izkazani po pošteni vrednosti	673
Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti	0
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	39.065
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	**39.738**

a) Razčlenitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, po pošteni vrednosti

V 1000 EUR	31. 12. 2017	
	KNJIGOVODSKA VREDNOST	REZERVA ZA POŠTENO VREDNOST
Delnice in deleži, izkazani po pošteni vrednosti	**673**	**0**
Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti	**0**	**0**
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	**39.065**	**(156)**
• Izdani od države in centralne banke	24.747	(177)
• Izdani od bank in hranilnic	14.113	(15)
• Izdani od drugih izdajateljev	205	0
• Odložen davek	0	36
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	**39.738**	**(156)**

b) Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

v 1000 EUR	STANJE 31. 12. 2016	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31. 12. 2017
Delnice in deleži, izkazani po pošteni vrednosti	**674**	**0**	**(1)**	**673**
• Nove nabave in prodaje		0	0	
• Sprememba poštene vrednosti		0	(1)	
Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti	**4**	**0**	**(4)**	**0**
• Nove nabave in prodaje		0	(4)	
• Sprememba poštene vrednosti		0	0	

Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	**42.191**	**7.199**	**(10.325)**	**39.065**
• Izdani od države in centralne banke	27.780	6.968	(10.001)	24.747
• Nove nabave in prodaje		5.630	(8.709)	
• Sprememba poštene vrednosti		1.338	(1.292)	
• Izdani od bank in hranilnic	14.206	231	(324)	14.113
• Nove nabave in prodaje		0	(260)	
• Sprememba poštene vrednosti		231	(64)	
• Izdani od drugih izdajateljev	205	0	0	205
• Nove nabave in prodaje		0	0	
• Sprememba poštene vrednosti		0	0	
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	**42.869**	**7.199**	**(10.330)**	**39.738**

c) Pregled stanja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, glede na preostalo zapadlost

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
Delnice in deleži, izkazani po pošteni vrednosti	673	0	0	0	0	673
Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti	0	0	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	0	8.343	14.318	12.667	3.737	39.065
• Izdani od države in centralne banke	0	8.343	0	12.667	3.737	24.747
• Izdani od bank in hranilnic	0	0	14.113	0	0	14.113
• Izdani od drugih izdajateljev	0	0	205	0	0	205
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	**673**	**8.343**	**14.318**	**12.667**	**3.737**	**39.738**

d) Pregled po uvrščenosti na borzni trg

V 1000 EUR	31. 12. 2017	
	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG
Delnice in deleži, izkazani po pošteni vrednosti	**0**	**673**
Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti	**0**	**0**
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	**38.860**	**205**
• Izdani od države in centralne banke	24.747	0
• Izdani od bank in hranilnic	14.113	0
• Izdani od drugih izdajateljev	0	205
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	**38.860**	**878**

6.5.3 Krediti

V 1000 EUR	31. 12. 2017
Krediti strankam, ki niso banke	146.642
Druga finančna sredstva	262
Krediti	**146.904**

a) Razčlenitev kreditov po vrstah kreditov in sektorjih

v 1000 EUR	31. 12. 2017		
	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	SKUPAJ
Nefinančne družbe	35.649	16	35.665
Javni sektor	518	106	624
Druge finančne organizacije	447	8	455
Gospodinjstva*	110.028	132	110.160
Krediti	**146.642**	**262**	**146.904**

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom.


Je lahko financiranje novega projekta otročje lahko?
lahko!
NAGRADA
moje finance
NAJUGODNEJŠA
BANKA
2018
revije Moje finance
LON, d. d.
LON

b) Razčlenitev kreditov glede na bruto izpostavljenosti in popravek vrednosti po ročnosti, vrstah in sektorjih

na dan 31. 12. 2017

v 1000 EUR	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE			DRUGA FINANČNA SREDSTVA	SKUPAJ
	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	SKUPAJ	KRATKOROČNI	
Bruto izpostavljenost	3.948	32.978	36.926	27	36.953
Popravek vrednosti	(297)	(979)	(1.276)	(12)	(1.288)
Nefinančne družbe	**3.651**	**31.999**	**35.650**	**15**	**35.665**
Bruto izpostavljenost	386	138	524	106	630
Popravek vrednosti	(4)	(2)	(6)	0	(6)
Javni sektor	**382**	**136**	**518**	**106**	**624**
Bruto izpostavljenost	652	121	773	8	781
Popravek vrednosti	(291)	(35)	(326)	0	(326)
Druge finančne organizacije	**361**	**86**	**447**	**8**	**455**
Bruto izpostavljenost*	5.424	105.407	110.831	165	110.996
Popravek vrednosti	(30)	(773)	(803)	(33)	(836)
Gospodinjstva	**5.394**	**104.634**	**110.028**	**132**	**110.160**
Skupaj bruto izpostavljenost	**10.410**	**138.644**	**149.054**	**301**	**149.355**
Skupaj popravek vrednosti	**(622)**	**(1.789)**	**(2.411)**	**(40)**	**(2.451)**
SKUPAJ KREDITI	**9.788**	**136.855**	**146.642**	**262**	**146.904**

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom.

c) Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov

v letu 2017

v 1000 EUR	31. 12. 2016	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	POPRAVEK VREDNOSTI ODPISANIH KREDITOV	31. 12. 2017	STRANJE ODPISANIH KREDITOV	DODATNO OBLIKOVANE OSLABITVE ODPISANIH KREDITOV
Banke	0	0	0	0	0	**0**	**0**
Nefinančne družbe	1.960	256	505	426	1.284	**458**	**32**
Javni sektor	2	3	0	0	5	**0**	**0**
Druge finančne organizacije	215	120	9	0	326	**0**	**0**
Gospodinjstva*	926	2.143	2.228	5	836	**42**	**37**
Krediti	**3.103**	**2.522**	**2.742**	**431**	**2.451**	**500**	**69**

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom.

d) Razčlenitev popravka vrednosti po načinu oblikovanja

na dan 31. 12. 2017

v 1000 EUR	SKUPINSKO	INDIVIDUALNO	SKUPAJ
Bruto izpostavljenost	36.691	263	36.953
Popravek vrednosti	(1.093)	(196)	(1.288)
Nefinančne družbe	**35.598**	**67**	**35.665**
Bruto izpostavljenost	630	0	630
Popravek vrednosti	(6)	0	(6)
Javni sektor	**624**	**0**	**624**
Bruto izpostavljenost	48	733	781
Popravek vrednosti	(1)	(325)	(326)
Druge finančne organizacije	**47**	**408**	**455**
Bruto izpostavljenost	110.890	105	110.996
Popravek vrednosti	(813)	(23)	(836)
Gospodinjstva*	**110.077**	**82**	**110.160**
Skupaj terjatve	**148.258**	**1.101**	**149.360**
Skupaj oslabitve	**(1.912)**	**(544)**	**(2.456)**
Krediti po načinu slabljenja	**146.347**	**557**	**146.904**

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom.

e) Pregled stanja kreditov glede na preostalo zapadlost

na dan 31. 12. 2017

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
Banke	0	0	0	0	0	**0**
Nefinančne družbe	682	466	3.279	12.205	19.033	**35.665**
Javni sektor	223	240	25	0	136	**624**
Druge finančne organizacije	8	0	408	0	39	**455**
Gospodinjstva*	4.788	264	3.215	34.331	67.562	**110.160**
Krediti	**5.701**	**970**	**6.927**	**46.536**	**86.770**	**146.904**

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom.

f) Druga finančna sredstva

V 1000 EUR	31. 12. 2017
Terjatve za provizije in terjatve do kupcev	31
Terjatve iz naslova subvencioniranih obresti	104
Terjatve v obračunu	124
Druge terjatve	3
Druga finančna sredstva	**262**

6.5.4 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

V 1000 EUR	31. 12. 2017
Dolžniški vrednostni papirji	35.016
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	**35.016**

a) Razčlenitev finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

V 1000 EUR	31. 12. 2017
Bruto izpostavljenost	23.056
Popravek vrednosti	0
Izdani od države in centralne banke	**23.056**
Bruto izpostavljenost	9.994
Popravek vrednosti	**0**
Izdani od bank in hranilnic	**9.994**
Bruto izpostavljenost	**2.039**
Popravek vrednosti	**(73)**
Izdani od drugih izdajateljev	**1.966**
Dolžniški vrednostni papirji	**35.016**
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	**35.016**

b) Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

v 1000 EUR	STANJE 31. 12. 2016	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31. 12. 2017
Izdani od države in centralne banke	15.596	18.084	(10.624)	23.056
Izdani od bank in hranilnic	9.343	10.292	(9.641)	9.994
Izdani od drugih izdajateljev	3.237	291	(1.562)	1.966
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	**28.176**	**28.667**	**(21.827)**	**35.016**
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	**28.176**	**28.667**	**(21.827)**	**35.016**

Med povečanji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti LON izkazuje obveznice in zakladne menice, katerih izdajatelj je RS, ter obveznice drugih poslovnih bank z jamstvom RS.

Zmanjšanje pa se nanaša na zapadle obveznice RS, poslovnih bank, drugih izdajateljev ter zapadle kupone za unovčenje obresti državnih, podjetniških in bančnih obveznic ter obveznic drugih izdajateljev.

c) Razčlenitev gibanja popravka vrednosti finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

v letu 2017

v 1000 EUR	STANJE 31. 12. 2016	**POVEČANJE**	ZMANJŠANJE	STANJE 31. 12. 2017
Država in centralna banka	0	0	0	0
Banke in hranilnice	0	0	0	0
Drugi izdajatelji	54	19	0	73
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	**54**	**19**	**0**	**73**

Povečanje popravka vrednosti iz naslova naložb v finančna sredstva v posesti do zapadlosti je izkazano kot odhodek za oslabitve.

d) Pregled stanja finančnih sredstev v posesti do zapadlosti glede na preostalo zapadlost

v letu 2017

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
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	**0**	**9.994**	**5.005**	**20.017**	**0**	**35.016**
Izdani od države in centralne banke	0	0	5.005	18.051	0	**23.056**
Izdani od bank in hranilnic	0	9.994	0	0	0	**9.994**
Izdani od drugih izdajateljev	**0**	0	0	1.966	0	**1.966**
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	**0**	**9.994**	**5.005**	**20.017**	**0**	**35.016**

e) Pregled po uvrščenosti na borzni trg

V 1000 EUR	31. 12. 2017	
	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG
Izdani od države in centralne banke	23.056	0
Izdani od bank in hranilnic	9.994	0
Izdani od drugih izdajateljev	1.966	0
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	**35.016**	**0**
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	**35.016**	**0**

6.5.5 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

V 1000 EUR	31. 12. 2018
Lastniški instrumenti	673
Dolžniški vrednostni papirji	16.046
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	**16.719**

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

V 1000 EUR	31. 12. 2018	
	KNJIGOVODKA VREDNOST	REZERVA ZA POŠTENO VREDNOST
Lastniški instrumenti	**673**	**0**
Dolžniški vrednostni papirji	**16.046**	**(266)**
• Izdani od države in centralne banke	16.046	(328)
• Odložen davek	0	62
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	**16.719**	**(266)**

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

v letu 2018

v 1000 EUR	STANJE 31. 12. 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**	**(24.686)**	**16.047**
• Izdani od države in centralne banke	24.747	1.471	(10.171)	16.046
• Nove nabave in prodaje		0	(8.000)	
• Razmejene obresti		1.463	(1.711)	
• 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 pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	**39.738**	**1.668**	**(24.686)**	**16.719**

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

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

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 pošteni 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. 2018	
	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG
Lastniški instrumenti	**0**	**673**
Dolžniški vrednostni papirji	**16.046**	**0**
• Izdani od države in centralne banke	16.046	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	**16.046**	**673**

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

	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**

6.5.6 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

V 1000 EUR	31. 12. 2018
Dolžniški vrednostni papirji	40.166
Krediti strankam, ki niso banke	151.192
Druga finančna sredstva	197
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	**191.555**

Kredit lahko dobiš hitreje kot spečeš družinsko pico.

Postopek pridobitve je izredno hiter in enostaven. Izplačilo kredita je do 6.000 EUR do maksimalno 36 mesecev. Turbo kredit je namenjen tudi nekomitentom.



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

v 1000 EUR	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	KREDITI 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 ter drugi izvajalci gospodinjstvom.

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

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
Krediti 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 ter drugi izvajalci gospodinjstvom.

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

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**
Krediti 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 ter drugi izvajalci gospodinjstvom.

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

v 1000 EUR	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	KREDITI 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**

Krediti 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 ter drugi izvajalci gospodinjstvom.

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 ter drugi izvajalci gospodinjstvom.

e) Pregled po uvrščenosti na borzni trg

V 1000 EUR	31. 12. 2018	
	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG
Nefinančne družbe	37.544	0
Javni sektor	2.622	0
Dolžniški vrednostni papirji	**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. V trgovanje na tuji borzi (Luksemburg) je uvrščena ena obveznica, katere izdajatelj je nefinančna družba.

f) Razkritja v zvezi s predujmi in krediti, ki jih je LON odobril članom poslovodstva, članom nadzornega sveta in zaposlenim, za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe

Podlago za razkritje predujmov in kreditov, ki jih je LON odobril članom poslovodstva 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. 2018**	31. 12. 2017
Člani uprave	23	26
Člani nadzornega sveta	0	0
Zaposleni po individualni pogodbi o zaposlitvi	450	404
Krediti, odobreni članom uprave in nadzornega sveta ter zaposlenih po individualni pogodbi o zaposlitvi	**473**	**430**

Krediti, odobreni članom uprave, se obrestujejo po obrestni meri 6-mesečni euribor + 2,75 %, krediti, odobreni zaposlenim, za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe, pa se obrestujejo po obrestni meri 6-mesečni euribor + 1,07 % do 6-mesečni euribor + 2,50 %.

Limiti

v 1000 EUR	31. 12. 2018		31. 12. 2017	
	ODOBREN ZNESEK	ČRPAN ZNESEK	ODOBREN ZNESEK	ČRPAN ZNESEK
Člani uprave	6	5	6	3
Člani nadzornega sveta	0	0	0	0
Zaposleni po individualni pogodbi o zaposlitvi	22	5	28	10
Limiti, odobreni članom uprave in nadzornega sveta ter zaposlenih po individualni pogodbi o zaposlitvi	**28**	**10**	**34**	**13**

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 4,50 % in 6,20 % za kratkoročne in 4,50 % in 6,70 % oziroma 6-mesečni euribor + 4,10 % in 5,95 % za dolgoročne kredite. Obrestne mere za stanovanjske kredite so bile med 2,50 % in 4,50 % 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.

6.5.7 Opredmetena osnovna sredstva

a) Pojasnilo stanja Opredmetenih osnovnih sredstev na dan 1. 1. 2018

V letnem poročilu za leto 2017 je bila nabavna vrednost postavke opredmetenih osnovnih sredstev na dan 31. 12. 2017 11.003 tisoč EUR. Po stanju na dan 31. 10. 2018 je pooblaščeni ocenjevalec vrednosti nepremičnin izdelal novo cenitev poslovne stavbe, ki je računovodsko razdeljena med opredmetena osnovna sredstva ter naložbene nepremičnine. Cenitev je bila izdelana za namen računovodskega poročanja, zato je bila ločeno ocenjena vrednost osnovnega sredstva in naložbene nepremičnine ter znotraj teh delitev še ločena vrednost zemljišča. Pri izdelavi cenitve je cenilec uporabil metodo tržne vrednosti, pri čemer je bil uporabljen na donosu zasnovan način z uporabo metode neposredne kapitalizacije. Nabavnovrednostni način z uporabo metode nadomestljive vrednosti je bil predstavljen informativno.

Cenitev, ki je bila izdelana v letu 2017, ni vključevala take razmejitve, oblikovana oslabitev pa je bila opravljena na podlagi deleža, ki ga je imela posamezna inventarna številka v celotni vrednosti. Cenitev na dan 31. 10. 2018 je pokazala napačno razporeditev oslabitve v letu 2017, zato smo po stanju na dan 1. 1. 2018 izvedli popravke oslabitve. To je v tabeli gibanja opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin prikazano v vrstici »prilagoditev v skladu s cenitvijo«. V naložbenih nepremičninah smo oslabitev v višini 674 tisoč EUR prenesli med oslabitev zemljišč (206 tisoč EUR)

in gradbenih objektov (466 tisoč EUR) med osnovnimi sredstvi. Oslabitev zemljišč predstavlja neto vrednost med dodatno oblikovani oslabitvami v višini 22 tisoč EUR in popravkom oslabitve v višini 231 tisoč EUR.

b) Oslabitev poslovne stavbe

Ocenjena vrednost poslovne stavbe na dan 31.10.2018 znaša 8.215 tisoč EUR. Pri izdelavi cenitve, je pooblaščeni ocenjevalec vrednosti nepremičnin ocenjeval nadomestljivo vrednost, ki je poštena vrednost, zmanjšana za strošek prodaje. Zaradi uporabljene metode, ki se razlikuje od metode uporabljene pri ocenjevani vrednosti na dan 1.7.2017 ter načina pripoznavanja skupnih prostorov v končni oceni vrednosti nepremičnine, ocenjena vrednost na dan 31.10.2018 ni primerljiva z ocenjeno vrednostjo na dan 1.7.2017.

Za razliko med ocenjeno in neodpisano knjigovodsko vrednostjo smo oblikovali oslabitev v skupni vrednosti 643 tisoč EUR od tega 188 tisoč EUR v postavki osnovnih sredstev in 469 tisoč EUR v postavki naložbenih nepremičnin.

Razdelitev ocenjene vrednosti poslovne stavbe na dan 31. 10. 2018:

v 1000 EUR	STAVBA	ZEMLJIŠČE	SKUPAJ
Osnovna sredstva	3.883	811	4.694
Naložbene nepremičnine	2.909	612	3.521
Skupaj	**6.792**	**1.423**	**8.215**

c) Spremembe opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2018

v 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	INVESTICIJE V PRIPRAVI	OPREMA IN DROBNI 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 cenitvijo	(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 31. 12. 2017	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**

Zemljišča

Zmanjšanje v postavki zemljišča se nanaša na vrednost funkcionalnega zemljišča, ki je pripadalo poslovni enoti Nova Gorica, ki je bila prodana v letu 2018. Oslabitev se nanaša na prilagoditev knjigovodske vrednosti zemljišča ocenjeni vrednosti, kar je pojasnjeno v točki 6.5.7. b).

Gradbeni objekti

Zmanjšanja v postavki gradbeni objekti se nanašajo na prodajo poslovnega prostora v Novi Gorici, kjer je bila dosežena nižja prodajna cena od neodpisane vrednosti, zato je bila realizirana izguba pri prodaji v višini 38 tisoč EUR, kar je prikazano v postavki čisti dobički (izgube) iz odprave pripoznanja brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo (razkrijte 6.6.8.).

Povečanja v postavki gradbeni objekti se nanašajo na nakup poslovne enote v Ljubljani.

Prenosi v postavki predstavljajo prenos poslovnih prostorov v Rušah, Ravnah na Koroškem in Ljubljani, ki jih LON ne uporablja več za opravljanje svoje dejavnosti. Poslovni prostori so bili preneseni med naložbene nepremičnine in so namenjeni prodaji ali najemu.

Oprema

Zmanjšanje se nanaša na prodano opremo, skupaj s poslovnim prostorom v Novi Gorici, opremo, ki je bila odpisana ob popisu, ter del opreme, ki je bil v letu 2018 prodan. Pri prodaji je bil realiziran dobiček v višini 9 tisoč EUR. Neodpisana vrednost opreme, ki je bila odpisana na podlagi opravljenega popisa, je znašala 5 tisoč EUR. Tako dobički kot izgube so prikazani 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 2018 (od tega je bilo 188 tisoč EUR porabljenih za nakup opreme IT-področja).

d) Spremembe opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2017

v 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	INVESTICIJE V PRIPRAVI	OPREMA IN DROBNI INVENTAR	OPREMA V PRIDOBIVANJU	SKUPAJ
Nabavna vrednost						
Stanje 31. 12. 2016	1.568	10.021	0	2.778	9	14.376
Povečanje	0	12	15	114	106	247
Zmanjšanja	0	(77)	(12)	(348)	(115)	(552)
Oslabitev	(447)	(1.763)	0	0	0	(2.210)
Prenos	0	(859)	0	0	0	(859)
Stanje 31. 12. 2017	1.121	7.334	3	2.544	0	11.002
Popravek vrednosti						
Stanje 31. 12. 2016	0	(1.684)	0	(1.894)	0	(3.578)
Amortizacija tekočega leta	0	(251)	0	(227)	0	(478)
Povečanja	0	0	0	(2)	0	(2)
Zmanjšanja	0	46	0	339	0	385
Prenos	0	425	0	0	0	425
Stanje 31. 12. 2017	0	(1.464)	0	(1.784)	0	(3.248)
Neodpisana vrednost						
Stanje 31. 12. 2016	**1.568**	**8.337**	**0**	**884**	**9**	**10.798**
Stanje 31. 12. 2017	**1.121**	**5.870**	**3**	**760**	**0**	**7.754**

6.5.8 Naložbene nepremičnine

a) Pojasnilo stanja naložbenih nepremičnin na dan 1. 1. 2018

Glej pojasnilo v razkritju 6.5.7 (a).

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**

Zemljišča

Prenos se nanaša na presežno zemljišče, ki je del zemljišča evidentiranega kot osnovno sredstvo. Za zemljišče smo v letu 2018, kot popravek oslabitve leta 2017, oblikovali oslabitev v višini 22 tisoč EUR, ki je prikazana preko izkaza poslovnega izida, v tabeli gibanja osnovnih sredstev za leto 2018, pa je prikazana kot prikazana kot prilagoditev v skladu s cenitvijo v postavki zemljišča.

Gradbeni objekti
Povečanje vrednosti gradbenih objektov se nanaša na vlaganja v finalizacijo južnega trakta prvega nadstropja ter lokala v pritličju ter vrednost DDV, ki je bil prenesen iz dolgoročnih terjatev do države. DDV se nanaša na poslovne prostore, pri katerih pri obračunu najemnine ni obračunan DDV.

Prenosi v postavki predstavljajo prenos poslovnih prostorov v Rušah, Ravnah na Koroškem in Ljubljani, ki jih LON ne uporablja več za opravljanje svoje dejavnosti. Poslovni prostori so bili preneseni iz osnovnih sredstev in so namenjeni prodaji ali najemu. Skupna vrednost prenosov gradbenih objektov iz osnovnih sredstev med naložbene nepremičnine je znašala 290 tisoč EUR (evidentirana kot povečanje popravka vrednosti) ter 949 tisoč EUR v postavki nabavne vrednosti. V tej postavki je popravljen tudi prikaz gibanja oslabitve iz leta 2017 v skupni vrednosti 276 tisoč EUR. Za to vrednost smo zmanjšali prenos nabavne vrednosti in popravka vrednosti znotraj te računovodske kategorije (korekcija nima vpliva na neodpisano vrednost 31. 12. 2018 in 31. 12. 2017). Popravek slabitve je bil po stanju na dan 31. 12. 2017 prikazan tako med nabavno vrednostjo, kot popravkom in je povečeval promet. Skupni učinek prenosov je 14 tisoč EUR v popravku vrednosti in 672 tisoč EUR v nabavni vrednosti.

Prevrednotenje se nanaša na oslabitev poslovnega prostora na Ravnah na Koroškem, in sicer kot razliko med ocenjeno in neodpisano vrednostjo na dan 31. 10. 2018 (pojasnilo 6.6.13.) ter na oslabitev poslovne stavbe. Pojasnilo slednje je podano v točki 6.5.7. b).

Poštena vrednost naložbenih nepremičnin, ki v naravi predstavljajo del poslovne stavbe na Žanovi 3, poslovni prostor v Ljubljani, Ravnah na Koroškem in Rušah ter izhaja iz cenitvenih poročili izdelanih s strani pooblaščenega ocenjevalca vrednosti nepremičnin znaša 3.651 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.

c) Spremembe naložbenih nepremičnin v letu 2017

v 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	INVESTICIJE V PRIPRAVI	SKUPAJ
Nabavna vrednost				
Stanje 31. 12. 2016	641	3.801	0	4.442
Povečanje	0	5	15	20
Zmanjšanja	0	(1.267)	(5)	(1.272)
Oslabitev	(183)	(839)	0	(1.022)
Prenos	0	859	0	859
Stanje 31. 12. 2017	458	2.559	10	3.027

Popravek vrednosti				0
Stanje 31. 12. 2016	0	(6)	0	(6)
Amortizacija tekočega leta	0	(94)	0	(94)
Povečanja	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	174	0	174
Prenos	0	(425)	0	(425)
Stanje 31. 12. 2017	0	(351)	0	(351)
Neodpisana vrednost				
Stanje 31. 12. 2016	**641**	**3.795**	**0**	**4.436**
Stanje 31. 12. 2017	**458**	**2.208**	**10**	**2.676**

6.5.9 Neopredmetena dolgoročna sredstva

a) Spremembe neopredmetenih dolgoročnih sredstev v letu 2018

v 1000 EUR	PREMOŽENJSKE PRAVICE	PROGRAMSKA OPREMA	OSTALA NEOPREDMETENA SREDSTVA V PRIPRAVI	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**

b) Spremembe neopredmetenih dolgoročnih sredstev v letu 2017

v 1000 EUR	PREMOŽENJSKE PRAVICE	PROGRAMSKA OPREMA	OSTALA NEOPREDMETENA SREDSTVA V PRIPRAVI	NEOPREDMETENA SREDSTVA V PRIPRAVI	SKUPAJ
Nabavna vrednost					
Stanje 31. 12. 2016	63	238	6	1	308
Povečanje	21	27	0	47	95
Zmanjšanja	0	(4)	0	(48)	(52)
Stanje 31. 12. 2017	84	261	6	0	351
Popravek vrednosti					
Stanje 31. 12. 2016	(57)	(134)	(6)	0	(198)
Amortizacija tekočega leta	(3)	(40)	0	0	(42)
Zmanjšanja	0	3	0	0	2
Stanje 31. 12. 2017	(60)	(171)	(6)	0	(237)
Neodpisana vrednost					
Stanje 31. 12. 2016	**6**	**104**	**0**	**1**	**111**
Stanje 31. 12. 2017	**24**	**89**	**0**	**0**	**114**

6.5.10 Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

V 1000 EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Terjatve za davek	0	0
Odložene terjatve za davek	505	621
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	**505**	**621**
Obveznosti za davek	21	0
Odložene obveznosti za davek	28	0
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	**49**	**0**

a) Odloženi davki

V 1000 EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	0	27
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	(36)
Oslabitev vrednostnih papirjev	0	13
Davčna izguba	506	617
Odložene terjatve za davek	**506**	**621**
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	28	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(61)	0
Oslabitev vrednostnih papirjev	5	0
Davčna izguba	0	0
Odložene obveznosti za davek	**(28)**	**0**

Odloženi davek iz postavk finančnega položaja se nanaša na davek od dolgoročno oblikovanih rezervacij za zaposlence, 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 31.12.2018 znaša 2.876 tisoč EUR (na dan 31.12.2017 3.248 tisoč EUR).

Gibanje odloženih davkov

v letu 2018

v 1000 EUR	STANJE 31. 12. 2017	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31. 12. 2018
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	27	3	2	28
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa o	(36)	86	111	(61)
Oslabitev vrednostnih papirjev	13	0	8	5
Davčna izguba	617	0	111	506
Odložene terjatve za davek	**621**	**89**	**323**	**478**

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.

Zmanjšanje terjatev za odložene davke v letu 2018 izhaja iz koriščenja davčne izgube.

v letu 2017

v 1000 EUR	STANJE 31. 12. 2017	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31. 12. 2018
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	16	11	0	27
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	0	(36)	(36)
Oslabitev vrednostnih papirjev	14	0	(1)	13
Davčna izguba	59	558	0	617
Odložene terjatve za davek	**89**	**569**	**(37)**	**621**

b) Davek od dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja

v 1000 EUR	OSNOVA	DAVČNA STOPNJA	DAVEK
Računovodski dobiček / (izguba) pred obdavčitvijo:	371	19%	70
Stroški, ki niso davčno priznani	163	19%	31
Davčne olajšave	(474)	19%	(90)
Povečanje davčne osnove - prehod na MSRP 9	601	19%	114
Zmanjšanje davčne osnove - rezervacije pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu	(3)	19%	(1)
Povečanje davčne osnove - odtujitev sredstev	1	19%	0
Izvzem prihodkov za porabo rezervacij, ki ob oblikovanju niso bile ali so bile delno priznane kot odhodek	(7)	19%	(-1)
Drugo	(63)	19%	(12)
Odhodek za davek	**589**		**112**

Davek od dohodka pravnih oseb iz drugega vseobsegajočega donosa za leto 2018

v 1000 EUR	OSNOVA	DAVČNA STOPNJA	DAVEK
Rezerve za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi merjenimi prek drugega vseobsegajočega donosa	137	19 %	26

Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb iz drugega vseobsegajočega donosa znaša 26 tisoč EUR. Davek je izračunan po davčni stopnji 19 %.

Efektivna davčna stopnja znaša 30,24%.

6.5.11 Druga sredstva

V 1000 EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Zaloge	28	3
Terjatve za dane predujme	12	10
Druge terjatve	1	1
Vnaprej vračunani stroški poslovanja	0	55
Dolgoročne terjatve do države	581	672
Druga sredstva	**622**	**741**

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, predujme za obratna sredstva in predujme za stroške cenilcev v postopkih izterjave kreditov.

Vnaprej vračunani stroški poslovanja vključujejo strošek izdelave ocene primernosti članov upravljalnega organa, ki so bili v letu 2016 izdelani za 5-letni mandat, in 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 2018 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.

6.5.12 Finančne obveznosti, merjenje po odplačni vrednosti

V 1000 EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Vloge bank	206	206
Vloge strank, ki niso banke	216.075	214.291
Krediti bank in centralnih bank	27.425	28.929
Druge finančne obveznosti	1.715	1.786
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	**245.421**	**245.212**

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

v 1000 EUR	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE			DRUGA FINANČNA SREDSTVA		SKUPAJ
	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	SKUPAJ	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	
Vloge bank	0	206	**206**	0	206	**206**
Vloge strank, ki niso banke	122.265	93.810	**216.075**	119.414	94.877	**214.291**
Krediti bank in centralnih bank	0	27.425	**27.425**	0	28.929	**28.929**
Druge finančne obveznosti	1.715	0	**1.715**	1.786	0	**1.786**
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	**123.984**	**121.441**	**245.421**	**121.200**	**124.012**	**245.212**

b) Razčlenitev finančnih obveznosti po vrstah vlog in sektorjih

na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	VLOGE	KREDITI	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.

na dan 31. 12. 2017

v 1000 EUR	VLOGE	KREDITI	DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI	SKUPAJ
Centralna banka	0	25.000	0	**25.000**
Banke in hranilnice	206	3.929	0	**4.135**
Druge finančne organizacije	4.137	0	1.019	**5.156**
Nefinančne družbe	38.360	0	18	**38.378**
Javni sektor	5.418	0	0	**5.418**
Gospodinjstva*	166.376	0	749	**167.125**
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	**211.757**	**28.929**	**1.786**	**245.212**

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

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

na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	NA VPOGLED	DO 1 MESECA	OD 1-3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Centralna banka	0	0	0	0	24.776	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.

na dan 31. 12. 2017

v 1000 EUR	NA VPOGLED	DO 1 MESECA	OD 1-3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Centralna banka	0	0	0	0	25.000	0	**25.000**
Banke in hranilnice	0	0	0	0	854	3.281	**4.135**
Druge finančne organizacije	1.201	1.973	1.682	300	0	0	**5.156**
Nefinančne družbe	24.031	1.556	2.251	9.363	654	523	**38.378**
Javni sektor	302	1.398	470	2.780	253	215	**5.418**
Gospodinjstva*	73.392	9.511	19.511	32.078	29.392	3.241	**167.125**
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	**98.926**	**14.438**	**23.914**	**44.521**	**56.153**	**7.260**	**245.212**

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

Obveznost do centralne banke iz naslova operacij glavnega refinanciranja je na dan 31. 12. 2017 znašala 25.000 tisoč EUR, na dan 31. 12. 2018 pa 24.776 tisoč EUR. Zapadlost obveznosti je v obdobju od 1 leta do 5 let. 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 dospetju. Kredit se obrestuje po negativni obrestni meri -0,40 %. V letu 2018 je bilo 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 6.5.23).

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 2.855 tisoč EUR. Zmanjšanje stanja kreditov izhaja iz rednih mesečnih odplačil ter predčasnega odplačila kredita v višini 475 tisoč EUR, ki ni bil koriščen.

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. 2018 (enako tudi na dan 31. 12. 2017) 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. 2018 črpana v celoti.

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. 2018**	31. 12. 2017
Obveznosti do dobaviteljev	661	291
Obveznosti v obračunu in obveznosti iz nelikvidiranega plačilnega prometa	708	973
Vnaprej vračunani stroški	174	166
Druge obveznosti	172	356
Druge finančne obveznosti	**1.715**	**1.786**

Obveznosti do dobaviteljev so obveznosti, ki na dan 31. 12. 2018 še niso zapadle v plačilo.

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

Vnaprej vračunani so stroški neizkoriščenega letnega dopusta na dan 31. 12. 2018 (35 tisoč EUR) in drugi stroški, za katere LON še ni prejel računa, ter se nanašajo na leto 2018 (revizija računovodskih izkazov in letnega poročila 2018, stroški nadzora Banke Slovenije).

Druge obveznosti se nanašajo na obveznosti iz naslova preplačila kreditov (87 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 (34 tisoč EUR), obveznosti za naslova kartičnega kliringa (15 tisoč EUR) ter druge obveznosti.

e) Pregled podrejenih obveznosti

Na dan 31. 12. 2018 LON izkazuje obveznosti iz naslova vlog, ki izpolnjujejo zahteve po 62. členu CRR, do 5 strank, in sicer do dveh 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 6,90 % (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 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**

Gibanje stanja podrejenih vlog vključuje obračun in izplačilo pogodbenih obresti. V letu 2018 LON ni sklenil novih pogodb z lastnostmi porejenega dolga.

Gibanje podrejenih vlog v letu 2017

v 1000 EUR	STANJE 31. 12. 2016	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31. 12. 2017
Banke in hranilnice	205	11	(11)	205
Nefinančne družbe	514	28	(28)	514
Fizične osebe	2.020	124	(123)	2.020
Podrejene vloge	**2.739**	**163**	**(162)**	**2.740**

6.5.13 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

V 1000 EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Izvedeni finančni instrumenti za varovanje obrestne mere	179	372
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	**179**	**372**

Vrednost postavke izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju, se nanaša na en posel obrestne zamenjave, za katere LON obračunava varovanje pred tveganjem v skladu z MRS 39 (glej pojasnila pod razkritje 6.9.).

6.5.14 Rezervacije

V 1000 EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	298	291
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	69	133
Druge rezervacije	0	1
Skupaj rezervacije	**367**	**425**

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.
Druge rezervacije se nanašajo na brezplačno pridobljena osnovna sredstva in se letno zmanjšujejo za obračunano amortizacijo.

Lahko babi nekdo nauči uporabljati spletno ali mobilno banko?

lahko!



a) Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

V 1000 EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	253	240
Rezervacije za jubilejne nagrade	45	51
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	**298**	**291**

Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

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**

v letu 2017

v 1000 EUR	REZERVACIJE ZA ODPRAVNINE	REZERVACIJE ZA JUBILEJNE NAGRADE	SKUPAJ
Stanje 31. 12. 2016	**185**	**48**	**233**
Povečanje	55	9	64
Odprava rezervacij	0	0	0
Poraba	0	(6)	(6)
Stanje 31. 12. 2017	**240**	**51**	**291**

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev iz naslova jubilejnih nagrad in odpravnin znašajo 298 tisoč EUR.

Povečanje rezervacij iz naslova odpravnin, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 20 tisoč EUR (15 tisoč EUR iz naslova rezervacije za odpravnine in 5 tisoč EUR iz naslova obresti za rezervacije za odpravnine), je bremenilo poslovni izid, medtem ko se je del, ki se nanaša na aktuarski primanjkljaj, oblikoval preko vseobsegajočega donosa. Skupna vrednost aktuarskega presežka v višini 7 tisoč EUR je prikazana kot povečanje rezerve za pošteno vrednost drugih postavk v razkritju 6.5.18.

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 vseobsegajočega donosa, je znašal 1 tisoč EUR (glej razkritje 6.5.18).

V letu 2018 je bila 3 zaposlenim izplačana jubilejna nagrada (v letu 2017 trinajstim zaposlenim). Nagrada je bila izplačana v skladu s Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva v skupni vrednosti 2 tisoč EUR. Odpravnine ob upokojitvi v letu 2018 niso bile izplačane.

Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade so obračunane v skladu z MRS 19 na podlagi aktuarskega izračuna in predstavljajo druge stroške dela. Izračun je opravljen na ravni posameznega zaposlenega, in sicer tako, da se upošteva strošek odpravnine ob upokojitvi, ki pripada po pogodbi o zaposlitvi, ter strošek vseh pričakovanih jubilejnih nagrad za skupno delovno dobo oziroma delovno dobo v LONu do upokojitve.

c) Rezervacije za zunajbilančne obveznosti

V 1000 EUR	**31. 12. 2018**	31. 12. 2017
Rezervacije za nečrpane kredite in limite	45	91
Rezervacije za nečrpane limite po plačilnih karticah	13	12
Rezervacije za izdane garancije	11	30
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	**69**	**133**

Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti

v letu 2018

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

v letu 2017

v 1000 EUR	REZERVACIJE ZA NEČRPANE KREDITE IN LIMITE	REZERVACIJE ZA NEČRPANE LIMITE PO PLAČILNIH KARTICAH	REZERVACIJE ZA IZDANE GARANCIJE	SKUPAJ
Stanje 31. 12. 2016	**113**	**6**	**54**	**173**
Povečanje rezervacij	1.654	86	17	1.757
Odprava rezervacij	(1.676)	(80)	(41)	(1.797)
Stanje 31. 12. 2017	**91**	**12**	**30**	**133**

6.5.15 Druge obveznosti

V 1000 EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Prejeti predujmi	19	19
Kratkoročno odloženi prihodki	126	129
Druge obveznosti	214	54
Skupaj druge obveznosti	**359**	**202**

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

Kratkoročno odloženi prihodki se nanašajo na vnaprej obračunane prihodke, kot je trimesečni obračun nadomestila za vodenje garancije, kot druge obveznosti pa je evidentiran obračunan davek na finančne storitve.

Druge obveznosti se nanašajo na obveznosti, ki izhajajo iz ZDDV in ZDFS, ter kratkoročno odložene prihodke iz naslova odkupov terjatev.

6.5.16 Osnovni kapital

V letu 2018 je bila izvedena dokapitalizacija, v okviru katere je bilo izdanih 40.000 delnic z oznako LONR po nominalni vrednosti 75,00 EUR in prodajni ceni 105,00 EUR za delnico.
Dokapitalizacija je potekala v dveh krogih, in sicer so:

- v prvem vpisnem krogu, ki je potekal od 27. 3. 2018 do vključno 9. 4. 2018, nove delnice lahko vpisovali samo obstoječi delničarji LONa oziroma vlagatelji, ki so nove delnice vpisali in vplačali na podlagi prenesene prednostne pravice obstoječih delničarjev;
- v drugem vpisnem krogu, ki je potekal od 27. 3. 2018 do vključno 25. 5. 2018, nove delnice lahko vpisovali tako obstoječi kot tudi drugi vlagatelji, pri čemer je moral znesek posameznega vplačila biti višji od 100 tisoč EUR.

V okviru prvega vpisnega kroga dokapitalizacije, ki se je zaključil 25. 4. 2018, so obstoječi vlagatelji vpisali in vplačali 21.658 delnic. Skupna emisijska vrednost vseh novo izdanih delnic, vplačanih v prvem krogu dokapitalizacije, je znašala 2.274 tisoč EUR. Osnovni kapital se je povečal za 1.624 tisoč EUR, kapitalske rezerve kot vplačani presežek kapitala pa za 650 tisoč EUR.

V drugem vpisnem krogu, ki se je zaključil 25. 5. 2018, je bilo vplačanih preostalih 18.342 delnic. Skupna emisijska vrednost vseh novo izdanih delnic, vplačanih v prvem krogu dokapitalizacije, je znašala 1.926 tisoč EUR. Osnovni kapital se je povečal za 1.376 tisoč EUR, kapitalske rezerve kot vplačani presežek kapitala pa za 550 tisoč EUR.

Stroški, povezani s pridobivanjem kapitala, so znašali 40 tisoč EUR ter so evidentirani kot zmanjšanje zadržanih dobičkov v postavki rezerve iz dobička (vključno z zadržanimi dobički) (glej razkritje 6.5.19).

Na dan 31. 12. 2018 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. 2018 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. 2018

V 1000 EUR	ŠTEVILO DELNIC	DELEŽ V KAPITALU
Kylin prime Group AG	11.502	9,93 %
Diamant IN d.o.o.	11.500	9,93 %
Fin_Nep d.o.o.	11.500	9,93 %
Sagrada d.o.o.	11.500	9,93 %
Zlata doba d.o.o.	11.140	9,62 %
GIC Gradnje d.o.o.	3.416	2,95 %
Lendmark d.o.o.	1.865	1,61 %
Skupaj 3 fizične osebe, ki se uvrščajo med 10 največjih delničarjev	28.803	24,86 %
Skupaj 10 največjih delničarjev	**91.226**	**78,74 %**
Ostali delničarji	24.523	21,17 %
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. 2018 vpisanih 250 delničarjev. Delnice LONR so izdane v nematerializirani obliki, delniško knjigo pa skladno z zakonodajo vodi Klirinško depotna družba Ljubljana (KDD).

6.5.17 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.

V letu 2018 se je vrednost postavke povečala za 1.200 tisoč EUR, kar predstavlja razliko med nominalno vrednostjo delnice (75,00 EUR) in prodajno ceno delnice (105,00) EUR.


Lahko s poslovnim paketom 6 mesecev uživate brez stroškov vodenja računa?
lahko!
NAGRADA
moje finance
NAJUGODNEJŠA BANKA
2018
revije Moje finance
LON, d. d.
LON

6.5.18 Rezerva za pošteno vrednost

V 1000 EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Rezerva za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, merjenimi preko drugega vseobsegajočega donosa	266	156
Rezerva za pošteno vrednost iz drugih naslovov	(140)	(147)
Rezerva za pošteno vrednost	**126**	**9**

V kategorijo finančna sredstva, merjena preko drugega vseobsegajočega donosa, so razvrščeni vrednostni papirji v skladu z modelom pridobivanja denarnih tokov in prodaje. V letu 2018 v to postavko ni bilo razporejenih novih, zapadlo pa je za 8.000 tisoč EUR vrednostnih papirjev, katerih izdajatelj so druge finančne organizacije (glej razkritje 6.5.5.).

Postavka rezerva za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, merjenimi preko drugega vseobsegajočega donosa, se je v letu 2018 povečala za 315 tisoč EUR ter zmanjšala za 204 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 accunting. Z uvedbo pravil hedge accountinga smo finančna sredstva, ki so bila predmet varovanja, prerazporedili iz skupne »do dospetja« v skupino, razpoložljivo za prodajo, spremembo vrednosti finančnih sredstev pa smo pripoznali kot rezervo za pošteno vrednost. V letu 2018 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 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 razkritje 6.6.5.).

Stanje in gibanje finančnih sredstev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa, je razvidno v razkritju 6.5.5.

Rezerva za pošteno vrednost iz drugih naslovov se nanaša na aktuarski primanjkljaj za odpravnine in jubilejne nagrade. V letu 2018 se je stanje aktuarskega primanjkljaja povečalo za 41 tisoč EUR. Iz naslova primanjkljaja, ki predstavlja začasne razlike, je bil obračunan odložen davek v višini 15 tisoč EUR (glej pojasnilo 6.5.14.).

6.5.19 Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)

V 1000 EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Zakonske rezerve	79	79
Rezerve za lastne delnice	1	1
Druge rezerve iz dobička	4.791	4.791
Skupaj rezerve iz dobička	**4.872**	**4.872**
Zadržani dobiček (izguba)	(1.959)	(221)
Rezerve iz dobička z zadržanim dobičkom	**2.913**	**4.651**

Zadržana izguba, ki na dan 31. 12. 2018 znaša 1.959 tisoč EUR, vključuje izgubo poslovnega leta 2017 v višini 2.533 tisoč EUR, zmanjšano za dobiček poslovnega leta 2018 v višini 259 tisoč EUR, in odpravo oslabitev finančnih sredstev, ki je nastala ob prehodu na MSRP 9 v višini 576 tisoč EUR, ter povečano za transakcijske stroške, povezane s pridobivanjem kapitala v dokapitalizaciji, ki je potekala aprila in maja 2018 (glej razkritje 6.5.16.). Dobiček poslovnega leta 2018 je bil prerazporejen skladno z 11. odstavkom 64. člena ZGD-1.

6.5.20 Lastne delnice

Na dan 31. 12. 2018 LON razpolaga z 8 lastnimi delnicami. Stanje je enako stanju na dan 31. 12. 2017.

6.5.21 Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta

Čisti dobiček poslovnega leta 2018 v višini 259 tisoč EUR je bil v skladu 11. odstavkom 64. člena ZGD-1 prerazporejen v postavko »zadržani dobički (izgube)«.

6.5.22 Bilančni dobiček

V 1000 EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta	**259**	**(2.533)**
Razporeditev uprave	259	0
• Pokrivanje čiste izgube iz leta 2017	259	0
Zmanjšanje sklada lastnih delnic	0	0
Skupaj bilančni dobiček (izguba) poslovnega leta	**0**	**(2.533)**

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. Bilančna izguba leta 2017 v višini 2.533 tisoč EUR je bila znižana za dobiček leta 2018 v višini 259 tisoč EUR ter odpravljane oslabitve iz naslova prehoda na MSRP 9 v višini 576 tisoč EUR.

Bilančni dobiček leta 2018 je enak 0,00 EUR.

6.5.23 Pogojne obveznosti in pogojna sredstva

V 1000 EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Pogojne obveznosti	**92.954**	**82.397**
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	6.181	8.865
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti	8.667	7.676
Pogodbene (nazivne) vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	4.000	4.000
Finančna sredstva banke, zastavljena za obveznosti banke, in finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	73.904	61.704
Druga zunajbilančna evidenca	202	152
Pogojna sredstva	**295.260**	**220.237**
Prejeta zavarovanja	295.260	220.237
Skupaj pogojne postavke	**388.214**	**302.634**

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. 2018	31. 12. 2017
Garancije za resnost ponudbe	3	0
Garancije za dobro izvedbo del	726	684
Garancije za odpravo napak v garancijskem roku	2.183	2.702
Odobreni garancijski okvir	2.005	4.090
Finančne (plačilne) garancije	1.264	1.389
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	**6.181**	**8.865**

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. 2018	31. 12. 2017
Odobreni nečrpani limiti po TRR prebivalstva	1.587	1.639
Odobreni limiti po plačilni kartici MasterCard	1.038	922
Odobreni limiti po TRR pravnih oseb	3.145	3.364
Odobreni okvirni krediti	713	1.072
Odobreni neizplačani krediti	2.184	679
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti	**8.667**	**7.676**

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov v višini 4.000 tisoč EUR predstavljajo pogodbeni zneski obrestnih zamenjav, ki so osnova za obračun fiksne obrestne mere, ki je obveznost LONa do drugih bank iz naslova obrestnih zamenjav. Odprti posli izhajajo iz leta 2008 in so bili pridobljeni z namenom varovanja obrestnega tveganja v bančni knjigi.

Sklad finančnega premoženja 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. 2018 je bilo stanje sklada finančnega premoženja 35.000 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2017 32.426 tisoč EUR). Stanje neizkoriščenega dela z upoštevanjem odbitkov je bilo po izračunu BS 10.223 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2017 7.426 tisoč EUR). Del sklada v znesku 25.005 tisoč EUR je zastavljen za najeta dolgoročna kredita pri ECB (glej razkritji 6.5.5. in 6.5.12.). Poleg tega ima LON zastavljenih še za 793 tisoč EUR za Sklad za reševanje bank in hranilnic v skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank.

Med potencialnimi obveznostmi v postavki »druga zunajbilančna evidenca« je izkazana vrednost dveh pravdnih postopkov, kjer LON nastopa kot tožena stranka. Postopka sta bila sprožena s strani nekdanjega predsednika uprave, ki je funkcijo opravljal v obdobju od 20. 5. 2016 do 10. 6. 2016. V letu 2018 je tožeča stranka na prvostopenjskem sodišču izgubila, izvenbilančna evidenca še ni bila odpravljena zaradi dejstva, da je en postopek še v teku. Na dan 31. 12. 2018 pogoji za pripoznanje rezervacije še niso bili izpolnjeni.

Pogojna sredstva

Prejeta zavarovanja so zavarovanja, dana s strani kreditojemalcev, 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	2018			2017		
	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	0	0	**0**	0	0	**0**
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	0	**0**	0	0	**0**
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	**0**	0	0	**0**
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	0	**0**	511	0	**511**
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	310	0	**310**	0	0	**0**
Krediti	0	0	**0**	6.500	126	**6.626**
• krediti in vloge pri bankah	0	0	**0**	0	0	**0**
• krediti strankam, ki niso banke	0	0	**0**	6.500	126	**6.626**
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	7.584	10	**7.593**	0	0	**0**
• krediti	7.372	10	**7.382**	0	0	**0**
• dolžniški vrednostni papirji	211	0	**211**	0	0	**0**
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	0	0	**0**	320	0	**320**
Obresti iz drugih sredstev	224	0	**224**	1	0	**1**
Prihodki iz obresti	**8.117**	**10**	**8.127**	**7.332**	**126**	**7.458**

6.6.2 Odhodki za obresti

a. Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah odhodkov iz obresti

v 1000 EUR	2018			2017		
	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ
Finančne obveznosti do centralne banke	50	0	50	34	0	34
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0	5	0	5
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	193	0	193	243	0	243
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.204	0	1204	1.408	0	1.408
• vloge	989	0	989	1.181	0	1.181
• krediti	52	0	52	64	0	64
• podrejene obveznosti	163	0	163	163	0	163
Naložbe v finančna sredstva	5	0	5	24	0	24
Drugo	6	0	6	4	0	4
Odhodki za obresti	**1.458**	**0**	**1.458**	**1.718**	**0**	**1.718**

b. Odhodki, plačani iz naslova podrejenih obveznosti

Iz naslova podrejenih obveznosti je LON v letu 2018 obračunal za 163 tisoč EUR obresti (v letu 2017 163 tisoč EUR). V letu 2018 je bilo izplačanih za 160 tisoč EUR obresti iz naslova podrejenih obveznosti (enako tudi v letu 2017).

6.6.3 Prihodki iz prejetih opravnin (provizije)

V 1000 EUR	2018	2017
Provizije od danih jamstev	100	121
Provizije od plačilnega prometa v državi	1.747	1.645
Provizije od kreditnih poslov	241	392
Provizije za administrativne in druge storitve	752	670
Provizije od drugih storitev	5	6
Prihodki iz opravnin (provizije)	**2.845**	**2.834**

6.6.4 Odhodki za opravnine (provizije)

V 1000 EUR	2018	2017
Opravnine za bančne storitve v državi	329	321
Opravnine za opravljanje menjalniških in posredniških poslov	53	55
Opravnine za opravljanje borznih poslov in druge posle z VP	25	23
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	170	91
Opravnine za druge storitve	3	0
Odhodki za opravnine (provizije)	**580**	**490**

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	2018	2017
Dobički iz finančnih sredstev merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa	0	3
Dobički iz kreditov	39	17
Dobički iz finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	1	0
Realizirani dobički (izterjave)	**40**	**20**
Izgube finančnih sredstev merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa	(62)	(180)
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega najema)	(31)	(69)
Realizirane izgube (odpisi)	**(93)**	**(249)**
Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti	**(53)**	**(229)**

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 dospetja« 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 2018 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 31 tisoč EUR se nanaša na odpisane kredite, ki na dan odpisa niso bili v celoti oslabljeni.

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

V 1000 EUR	2018	2017
Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	10	11
Čisti dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	0	4
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	**10**	**15**

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	2018	2017
Čisti izid iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju	192	241
Čisti izid iz varovanih postavk	(214)	(270)
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	**(22)**	**(29)**

Dodatna razkritja obračunavanja varovanj pred tveganji so podana v razkritju 6.9.

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

V 1000 EUR	2018	2017
Dobički	8	71
Izgube	(45)	(5)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja brez nekratk. sred. v posesti za prodajo	**(37)**	**66**

Realizirani dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo se nanašajo na dobičke, realizirane pri odpravi pripoznanja osnovnih sredstev (pojasnilo 6.5.8.).

Realizirana izguba iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo v višini 43 tisoč EUR se nanaša na razliko med neodpisano in prodajno vrednost osnovnega sredstva ter na neodpisane vrednosti osnovnih sredstev, ki so bila izločena iz registra osnovnih sredstev ob popisu (razkritje 6.5.7.). Preostala vrednost (2 tisoč EUR) se nanaša na odpis nedovoljenih negativnih stanj na transakcijskih računih, ki so bili v letu 2018 zaprti.

6.6.9 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

V 1000 EUR	2018	2017
Dobički	136	120
Izgube	(119)	(104)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	**17**	**16**

Drugi poslovni dobički v skupni vrednosti 136 tisoč EUR se nanašajo na provizije, ki jih LON pridobi v okviru poslovnega sodelovanja z drugimi gospodarskimi subjekti (30 tisoč EUR), prihodke od oddajanja premoženja v najem (51 tisoč EUR), odškodnine (5 tisoč EUR), druge prihodke (48 tisoč EUR) ter subvencijo ZRSZ (3 tisoč EUR).

Izgube v vrednosti 119 tisoč EUR se nanašajo na plačane prispevke za stavbno zemljišče (42 tisoč EUR), prispevke iz naslova plačanih sejnin in nadomestil članom nadzornega sveta (10 tisoč EUR), druge prispevke (12 tisoč EUR), članarine (37 tisoč EUR) in podobne stroške.

6.6.10 Administrativni stroški

V 1000 EUR	2018	2017
Stroški dela	4.289	4.218
Splošni administrativni stroški	3.303	3.174
Administrativni stroški	**7.592**	**7.392**

a) Stroški dela

V 1000 EUR	2018	2017
Bruto plače	3.340	3.266
Dajatve za socialno zavarovanje	218	215
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	294	290

Druge dajatve odvisne od bruto plač	23	23
Drugi stroški dela	414	424
• nadomestilo za prevoz na (iz) dela	106	106
• nadomestilo za prehrano med delom	143	145
• drugi stroški dela, regres	165	173
Stroški dela	**4.289**	**4.218**

a) Stroški dela

V 1000 EUR	2018	2017
Stroški materiala	69	96
Stroški energije	91	104
Stroški strokovne literature	13	18
Drugi stroški	19	18
Skupaj stroški materiala	192	236
Storitve drugih, vključno s poslovnim najemom programske opreme	2.069	2.030
Odhodki za najemnine	144	154
Stroški reklame	110	119
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	195	197
Svetovalne, revizijske, računovodske in druge storitve	306	187
Reprezentanca	26	23
Šolnine, štipendije in drugi stroški za izobraževanje	46	35
Stroški zavarovanj	51	50
Stroški za službena potovanja	35	31
Upravni stroški in stroški nadzornega sveta	129	112
Skupaj stroški storitev	**3.111**	**2.938**
Skupaj splošni in administrativni stroški	**3.303**	**3.174**

Vrednost pogodbe za revizijo računovodskih izkazov in letnega poročila leta 2018, ki je bila sklenjena septembra 2018, 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.

6.6.11 Amortizacija

V 1000 EUR	2018	2017
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	405	478
Amortizacija neopredmetenih osnovnih sredstev	42	42
Amortizacija naložbenih nepremičnin	72	94
Amortizacija	**519**	**614**

6.6.12 Rezervacije

V 1000 EUR	2018	2017
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – računi	16	0
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – krediti in kreditne linije	(2)	(23)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije in druga jamstva (kartice)	2	(25)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – plačilne kartice	(16)	6
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	(8)	15
Rezervacije za brezplačno pridobljena osnovna sredstva	0	(1)
Rezervacije	**(8)**	**(28)**

6.6.13 Oslabitve

V 1000 EUR	2018	2017
Oslabitve	(1.674)	(2.522)
Odprava oslabitev	1.980	2.740
Oslabitve kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	306	222
Oslabitve	(8)	(19)
Odprava oslabitev	10	0
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	2	(19)
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	**308**	**203**
Oslabitve	(24)	0
Odprava oslabitev	39	0
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih preko drugega vseobsegajočega donosa	**15**	**0**

Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	**323**	**203**
Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev	(213)	(2.209)
Oslabitve naložbenih nepremičnin	(469)	(1.022)
Odprava oslabitev drugih sredstev	0	(1)
Oslabitev nefinančnih sredstev	**(682)**	**(3.232)**
Skupaj Oslabitve	**(359)**	**(3.029)**

Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se nanašajo na oslabitve finančnih sredstev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa, oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, ki so pojasnjene v razkritju 6.5.5. in 6.5.6.

V tej postavki je izkazan neto rezultat oblikovanja popravkov vrednosti teh postavk. Skladno z MSRP in lastno metodologijo Služba upravljanja s tveganji redno pregleduje finančna sredstva in oblikuje ustrezne popravke vrednosti, ki jih v izkazu poslovnega izida izkaže kot oslabitve, v primeru poplačil takšnih terjatev s strani dolžnikov pa LON odpravi popravke vrednosti za te terjatve ter jih v svojih izkazih pripozna kot prihodke iz naslova odprave oslabitev. V izkazu poslovnega izida se prikaže pobotana vrednost, ki prikaže presežek novih oslabitev nad odpravo oslabitev.

Pojasnilo oslabitve nefinančnih sredstev, ki vključuje oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev in oslabitev naložbenih nepremičnin, je podano v razkritju 6.5.7. in 6.5.8. V letu 2018 smo na pod podlagi cenitve izdelane na dan 31.10.2018 oblikovali 469 tisoč EUR oslabitev naloženih nepremičnin in 188 tisoč EUR opredmetenih osnovnih sredstev. 25 tisoč EUR, kar predstavlja razliko med odhodki za oblikovane oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev ter oslabitve na podlagi cenitve iz leta 2018, se nanaša na popravek oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev iz leta 2017, kar je predstavljeno v pojasnilu 6.5.7. a).

6.7 Denar in denarni ustrezniki

V 1000 EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki (razkritje 6.5.1.)	44.529	25.701
Skupaj denar in denarni ustrezniki	**44.529**	**25.701**

6.8 Razčlenitev izkaza finančnega položaja po pošteni vrednosti

V 1000 EUR	31. 12. 2018	
	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENA VREDNOST
Sredstva		
Denar v blagajni	44.529	44.529
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko vseobsegajočega donosa	16.719	16.719
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	191.555	190.456
• dolžniški vrednostni papirji	40.165	40.165
• krediti bankam	0	0
• krediti strankam, ki niso banke	151.192	150.094
• druga finančna sredstva	197	197
Osnovna sredstva	6.550	6.550
Naložene nepremičnine	3.891	3.891
Obveznosti		
Finančne obveznosti, merjene po odpl. vred.	245.421	245.421
Izved. fin. instr., namenjeni varovanju	179	179
Rezervacije	367	367
Druge obveznosti	359	359

V 1000 EUR	31. 12. 2017	
	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENA VREDNOST
Sredstva		
Denar v blagajni	25.701	27.501
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	39.738	39.738
Krediti	146.904	147.755
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	35.016	36.027
Osnovna sredstva	7.754	7.754
Naložene nepremičnine	2.676	2.676
Obveznosti		
Finančne obveznosti, merjene po odpl. vred.	245.212	245.212
Izved. fin. instr., namenjeni varovanju	372	372
Rezervacije	425	425
Druge obveznosti	202	202

Poštena vrednost je izračunana za postavke, ki se vodijo po odplačni ali nabavni vrednosti.

Poštena vrednost kreditov se izračunava s pomočjo diskontiranega denarnega toka posamezne postavke po tržnih obrestnih merah na dan izkaza finančnega položaja.

6.8.1 Sredstva

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

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

V 1000 EUR	31. 12. 2017	
	KOTIRANE CENE NA DELUJOČIH TRGIH (2. NIVO)	KOTIRANE CENE NA DELUJOČIH TRGIH (3. NIVO)
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti	0	673
Izdani od države in centralne banke	24.747	0
Izdani od bank in hranilnic	14.113	0
Izdani od drugih izdajateljev	0	205
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	38.860	205
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	**38.860**	**878**

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

V 1000 EUR	31. 12. 2017	
	ODPLAČNA VREDNOST	KOTIRANE CENE NA DELUJOČIH TRGIH (3. NIVO)
Izdani od države in centralne banke	23.056	21.249
Izdani od bank in hranilnic	9.994	9.954
Izdani od drugih izdajateljev	1.966	2.102
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	35.016	33.305
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	**35.016**	**33.305**

Finančna sredstva, merjena prek drugega vseobsegajočega donosa

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

V 1000 EUR	31. 12. 2018	
	KOTIRANE CENE NA DELUJOČIH TRGIH (2. NIVO)	KOTIRANE CENE NA DELUJOČIH TRGIH (3. NIVO)
Delnice in deleži	0	673
Dolžniški vrednostni papirji	15.650	0
Izdani od države in centralne banke	15.650	0
Finančna sredstva, merjena prek drugega vseobsegajočega donosa	**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 obveznice, katerih izdajatelji so nefinančne družbe) 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. 2017	
	ODPLAČNA VREDNOST	KOTIRANE CENE NA DELUJOČIH TRGIH (3. NIVO)
Izdani od države in centralne banke	37.544	36.742
Izdani od drugih izdajateljev	2.622	3.483
Dolžniški vrednostni papirji	40.166	40.225
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	**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, Irski in Luksemburški

6.8.3 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, namenjene trgovanju, in finančne obveznosti, namenjene varovanju
Poštena vrednost finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju, in poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, je enaka njihovi knjigovodski vrednosti.

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

6.9 Obračunavanje varovanja pred tveganji

Od 1. 7. 2008 obračunavamo varovanje pred tveganjem v skladu z MRS 39 (členi od 71 do 102). Razmerje varovanja je formalno označeno, opredeljene so varovane postavke za obračunavanje varovanja pred tveganjem in instrumenti za varovanje, opredeljeno je bilo tudi tveganje, pred katerim se varuje.

Varujemo pošteno vrednost instrumentov v primeru, ko je varovana postavka vrednotena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Pri varovanju poštene vrednosti pred tveganjem gre za preoblikovanje fiksne obrestne mere v spremenljivo, s čimer dosežemo prilagoditev značilnosti svojih obveznosti značilnostim sredstev v aktivi. Z uporabo IFI varujemo sredstvo ali del sredstva oziroma obveznost ali del obveznosti, ki je izpostavljeno tveganju spremembe obrestne mere v prihodnosti in bo vplivalo na dobiček.

a) Sprememba poštene vrednosti finančnih sredstev, ki se varujejo
Postavke, za katere se obračunava varovanje pred tveganjem spremembe poštene vrednosti, so od 1. julija 2008 razporejene v skupino finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Vrednotijo po pošteni vrednosti. Sprememba poštene vrednosti varovanih postavk je izkazana v vseobsegajočem donosu (rezerva za pošteno vrednost) in se ob izključitvi kreditnega in likvidnostnega tveganja prenaša v izkaz poslovnega izida. V letu 2018 je v izkazu poslovnega izida evidentirana sprememba poštene vrednosti varovanih postavk v znesku (214) tisoč EUR, v letu 2017 pa (270) tisoč EUR.

b) Sprememba poštene vrednosti izvedenih finančnih sredstev za varovanje
Iz naslova spremembe poštene vrednosti instrumentov za varovanje (obrestna zamenjava), opredeljenih za varovanje poštene vrednosti, je bilo v letu 2018 obračunano zmanjšanje poštene vrednosti v znesku 192 tisoč EUR, v letu 2017 pa zmanjšanje v znesku 241 tisoč EUR.

V 1000 EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Varovanje pred spremembo poštene vrednosti		
Sprememba poštene vrednosti instrumenta varovanja	192	241
Sprememba poštene vrednosti varovane postavke	(214)	(270)
Skupaj v izkazu poslovnega izida	**(22)**	**(29)**

c) Pregled stanja rezerve za pošteno vrednost

V 1000 EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Rezerva za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, merjenimi prek drugega vseobsegajočega donosa		
Rezerva za pošteno vrednost finančnih sredstev – varovanih postavk	35	33
Rezerva za pošteno vrednost finančnih sredstev – nevarovanih postavk	314	394
Rezerva za pošteno vrednost varovanih postavk, ki se prenaša v poslovni izid	(21)	(235)
Odloženi davek od dohodka v rezervi za pošteno vrednost	(62)	(36)
Skupaj	**266**	**156**
Rezerva za pošteno vrednost od rezervacij za odpravnine		
Rezerva za pošteno vrednost od rezervacij za odpravnine	(155)	(162)
Odloženi davek od dohodka v rezervi za pošteno vrednost	15	15
Skupaj	**(140)**	**(147)**
Skupaj stanje rezerve za pošteno vrednost	**126**	**9**

d) Tabela gibanja rezerve za pošteno vrednost

V 1000 EUR	2018	2017
Stanje 1. 1.	**9**	**15**
Povečanje/(zmanjšanje) rezerve za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, vrednotenimi prek drugega vseobsegajočega donosa	(80)	(335)
Povečanje/(zmanjšanje) rezerve za pošteno vrednost zaradi prenosa v izkaz poslovnega izida	204	270
Povečanje/(zmanjšanje) rezerve za pošteno vrednost od rezervacij za odpravnine	(7)	40
Sprememba obračuna odloženega davka od dohodka v rezervi za pošteno vrednost	0	19
Stanje 31. 12.	**126**	**9**

Odloženi davki od dohodkov pravnih oseb so obračunani od stanja rezerve za pošteno vrednost v višini 19 %.

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. 2018 (in 31. 12. 2017) 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. 2018	31. 12. 2017
Člana uprave	28	30
Člani nadzornega sveta	0	0
Povezane osebe	9	5
Višje vodstvo	129	112
Terjatve do povezanih oseb	**166**	**147**

Terjatve do članov uprave vključujejo odobrene dolgoročne kredite, dovoljeno negativno stanje na osebnih računih in porabljena sredstva s kartico z odloženim plačilom. Na dan 31. 12. 2018 LON ne izkazuje terjatev do članov 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. 2018	31. 12. 2017
Člana uprave	56	31
Člani nadzornega sveta	0	0
Povezane osebe	3	4
Višje vodstvo	60	91
Terjatve do povezanih oseb	**119**	**126**

Obveznosti do članov uprave, do povezanih oseb in do višjega vodstva se nanašajo na pozitivno stanje na transakcijskem računu in na sklenjene pogodbe o vezanih depozitih.

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 2017 in 2018 znašale manj kot tisoč EUR.

6.10.4 Razčlenitev prejetih plačil

V 1000 EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Člana uprave	1	1
Člani nadzornega sveta	0	0
Povezane osebe	0	3
Višje vodstvo	2	3
Prejeta plačila povezanih oseb	**3**	**7**

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

6.10.5 Razčlenitev prejetih plačil

v letu 2018

v 1000 EUR	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ
dr. Jaka Vadnjal	155	0	4	159
Bojan Mandič	135	0	4	139
Skupaj	**290**	**0**	**8**	**298**

Boniteta se obračunava za uporabo službenega avtomobila v zasebne namene.

v 1000 EUR	PLAČILO ZA OPRAVLJANJE FUNKCIJE IN SEJNINE			
	NADZORNI SVET	REVIZIJSKA KOMISIJA	KOMISJA ZA TVEGANJE	SKUPAJ
mag. Srečko Kenda	6	0	1	**7**
dr. Robert Ličen	16	3	2	**21**
mag. Branka Remškar	14	2	2	**18**
Janez Jelovšek	6	1	0	**7**
Janko Medja, MBA	28	0	3	**31**
dr. Miha Šlamberger	10	2	0	**12**
mag. Anton Rop	7	0	1	**8**
Skupaj	**87**	**8**	**9**	**104**

v letu 2017

v 1000 EUR	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ
dr. Jaka Vadnjal	157	0	5	162
Bojan Mandič	136	0	5	142
Skupaj	**293**	**0**	**10**	**304**

Boniteta se obračunava za uporabo službenega avtomobila v zasebne namene.

Člana uprave sta imela na dan 31. 12. 2017 v lasti 178 delnic LONa, kar skupaj predstavlja 0,23 % osnovnega kapitala. Povezane osebe članov uprave nimajo v lasti delnic LONa.

v 1000 EUR	PLAČILO ZA OPRAVLJANJE FUNKCIJE IN SEJNINE			
	NADZORNI SVET	REVIZIJSKA KOMISIJA	KOMISIJA ZA TVEGANJE	SKUPAJ
mag. Srečko Kenda	29	3	3	**35**
dr. Robert Ličen	14	3	0	**17**
mag. Branka Remškar	14	0	3	**17**
Janez Jelovšek	14	4	0	**18**
Janko Medja, MBA	14	0	4	**18**
Skupaj	**85**	**10**	**10**	**105**

Člani nadzornega sveta in z njimi povezane osebe so imeli na dan 31. 12. 2017 v lastni 271 delnic LONa, kar predstavlja 0,36 % osnovnega kapitala.

6.10.6 Razkritja prejemkov zaposlenih po individualnih pogodbah

v letu 2018

v 1000 EUR	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ
Drugi zaposleni po individualni pogodbi	412	3	4	419
Skupaj	**412**	**3**	**4**	**419**

Na dan 31. 12. 2018 LON zaposluje 9 oseb, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi. Vsi zaposlenih opravljajo delo vodje poslovnih enot.

v letu 2017

v 1000 EUR	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ
Drugi zaposleni po individualni pogodbi	447	0	5	452
Skupaj	**447**	**0**	**5**	**452**

Na dan 31. 12. 2017 LON zaposluje 12 oseb, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi. Vsi zaposlenih 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.

06

Upravljanje s tveganji

Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju

Kreditno tveganje

Likvidnostno tveganje

Obrestno tveganje

Operativno tveganje

Tveganje dobičkonosnosti

Valutno tveganje

Druga bančna tveganja

Kapital

Kapitalske zahteve

Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

Kapitalski blažilniki

Popravki zaradi kreditnega tveganja

Politika prejemkov

Finančni vzvod


Lahko z varčevanjem svojim najdražjim zagotovite boljšo prihodnost?
lahko!
NAGRADA
moje finance
NAJUGODNEJŠA
BANKA
2018
revije Moje finance
LON, d. d.
LON

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 kakovostno 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, sledita likvidnostno ter operativno tveganje, ki jih aktivno obvladuje. Potrebna pozornost pa se namenja tudi strateškemu in kapitalskemu tveganju, obrestnemu tveganju, tveganju ugleda ter 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,
- politika upravljanja s tveganji je usklajena 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 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. 2018, so naslednji:

- količnik celotne kapitalske ustreznosti (ciljna vrednost nad 14 %/realizirano 14,47 %),
- donos na kapital (po obdavčitvi) (ciljna vrednost 3 %/realizirano 6,39 %),
- delež bruto nedonosnih terjatev med terjatvami (ciljna vrednost do 3,5 %/realizirano 0,72 %),
- pokritost bruto nedonosnih terjatev z oslabitvami (ciljna vrednost nad 45 %/realizirano 52,56 %),
- razmerje med krediti in depoziti (ciljna vrednost 75 %/realizirano 70,9 %),
- delež neobrestnih prihodkov v stroških (ciljna vrednost 55 %/realizirano 37,5 %).

KOLIČNIK CELOTNE KAPITALSKE USTREZNOSTI



ciljna vrednost nad **14 %**
/realizirano **14,47 %**

DONOS NA KAPITAL (po obdavčitvi)



ciljna vrednost nad **3 %**
/realizirano **6,39 %**

DELEŽ BRUTO NEDONOSNIH TERJATEV MED TERJATVAMI



ciljna vrednost nad **3.5 %**
/realizirano **0,72 %**

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. Apetit 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 že izboljšal področje tveganja pranja denarja, in sicer tako kadrovsko kot procesno.

Zaradi sprememb v poslovnem okolju razvoja IT-tehnologije in večje vključenosti LONa v mednarodno okolje se povečuje kibernetsko 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,
- 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,
- 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 s tveganji.

LON je v letu 2018 prenovil naložbeno strategijo, prenovil proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), interni limitni sistem za vsa področja tveganj. Izvedena je bila implementacija MSRP9 za izračun pričakovane kreditne izgube, ki se še nadgrajuje. Posebno pozornost imajo tveganja, ki izhajajo iz uvedbe novih produktov. Področje upravljanja s tveganji se aktivno vključuje tudi v aktivnosti, povezane z digitalizacijo postopkov kreditiranja.

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.

Bojan Mandič
član uprave

dr. Jaka Vadnjal
predsednik uprave

Janko Medja
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 odobravanja kredita oceni, kakšna je možnost, da bo dolžnik sposoben vrniti denar v pogodbenem roku in pod dogovorjenimi pogoji. Upravljanje kreditnega tveganja pomeni spremljanje dolžnikov v času trajanja kreditnega razmerja in sprotno preverjanje sposobnosti dolžnika, da bo izpolnil pogodbene obveznosti.

V postopku kreditiranja ima LON razmejene naloge in pristojnosti med poslovno mrežo 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 za tveganja, spremljavo kreditnega portfelja izvaja Odbor 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 odobravajo v okviru že odobrenega garancijskega okvirja;
- o poslih, ki se sklepajo z etažnimi lastniki za namen upravljanja in sanacij več stanovanjskih stavb (krediti, 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 sestaja 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 kreditojemalcev,
- 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 (krediti, 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 poroštvu, 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. 2018 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 kreditojemalca, 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 %	2018	2019	2020
Rast BDP – Slovenija	4,40	3,70	3,40
- Osnovni scenarij	4,40	3,70	3,40
- Optimistični scenarij	4,50	4,50	4,50
- Pesimistični scenarij	1,30	-1,32	-1,62

Napovedi rasti BDP za leto 2019

-1,32 %
pesmistični
scenarij



4,50 %
optimistični
scenarij

e. Stopnja neplačila
Vrednosti PD za pravne osebe in samostojne podjetnike izhajajo iz prehodnih matrik celotnega bančnega sistema za obdobje 2009–2017. 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. Za modeliranje verjetnosti neplačila portfelja pravnih oseb in samostojnih podjetnikov smo vključili podatke iz prehodnih matrik bančnega sistema za obdobje 2009–2016.

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 tveganja letno validirajo s pomočjo zunanjega izvajalca. Lon je pripravil pripravil metodologijo za izvedbo validacije modela za izračun pričakovanih kreditnih izgub. Prav tako je zunanji izvajalec izvedel validacijo parametrov tveganj PD, LGD, ECL, CCF. V okviru validacije so bile izvedeni testi celovitosti podatkov, ustreznosti prehoda med med posameznimi skupinami in skladnosti z MSRP 9 standardom.Opravljena je bila presoja veljavnosti in ustreznost modela in vseh procesov, ki so povezani s samim razvojem in implementacijo modela v IT sistem,

primernost uporabljenih metod in podatkov ter ustreznost kvalitete napovedne moči modelov.

Na podlagi rezultatov validacije bo Lon pristopil k dopolnitvi metodologije prehodov med skupinami, ki vključuje relativne spremembe PD-jev, nadgradnje metodologije za izračun PD-jev z vključitvijo dodatnih spremenljivk, dopolnitvi metodologije za izračun LGD, vpeljave dodatnih kontrol pri zagotavljanju celovitosti podatkov.

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 v letu 2018

a. Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Lastniški instrumenti	673	0	0	673
Dolžniški vrednostni papirji	16.050	0	0	16.050
Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	**16.723**	**0**	**0**	**16.723**

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2018	**39.757**	**0**	**0**	**39.757**
Prehodi	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(22.200)	0	0	(22.200)
Sprememba poštene vrednosti	(515)	0	0	(523)
Spremembe zaradi razmejenih obresti	(303)	0	0	(303)
Stanje 31. 12. 2018	**16.723**	**0**	**0**	**16.723**

b. Popravki vrednosti finančnih sredstev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa v letu 2018

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Lastniški instrumenti	0	0	0	**0**
Dolžniški vrednostni papirji	(4)	0	0	**(4)**
Popravek vrednosti finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	**(4)**	**0**	**0**	**(4)**

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2018	**19**	**0**	**0**	**19**
Prehodi	0	0	0	**0**
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(10)	0	0	**(10)**
Spremembe zaradi spremenjenega kreditnega tveganja	(5)	0	0	**(5)**
Stanje 31. 12. 2018	**4**	**0**	**0**	**4**

2.3.6 Gibanje finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti v letu 2018

a. Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti v letu 2018

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Dolžniški vrednostni papirji	40.192	0	0	40.192
Krediti strankam, ki niso banke	138.211	12.740	1.746	152.696
Druga finančna sredstva	200	0	43	243
Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	**178.603**	**12.740**	**1.789**	**193.131**

Dolžniški vrednostni papirji

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	2.640	0	0	2.640
Javni sektor	37.552	0	0	37.552
Bruto vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev	**40.192**	**0**	**0**	**40.192**

- Druge finančne organizacije

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2018	9.994	0	0	9.994
Prehodi	0	0	0	0
Spremembe zaradi odprave pripoznanja finančnega sredstva	(9.994)	0	0	(9.994)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2018	0	0	0	0

- **Nefinančne organizacije**

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2018	2.038	0	0	2.038
Prehodi	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	0	0	0	0
Spremembe zaradi razmejenih obresti	(205)	0	0	(205)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	807	0	0	807
Stanje 31. 12. 2018	2.640	0	0	2.640

- **Javni sektor**

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2018	23.056	0	0	23.056
Prehodi	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(5.611)	0	0	(5.611)
Spremembe zaradi razmejenih obresti	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	20.107	0	0	20.107
Stanje 31. 12. 2018	37.552	0	0	37.552

Krediti strankam, ki niso banke

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	31.571	4.072	835	36.478
Javni sektor	300	0	0	300
Druge finančne organizacije	98	0	25	123
Gospodinjstva*	106.241	8.668	886	115.795
Bruto vrednosti kreditov strankam, ki niso banke	**138.211**	**12.740**	**1.746**	**152.697**

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

- **Nefinančne družbe**

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2018	32.760	3.192	937	36.889
Prehodi	(1.974)	1.862	112	0
• Prehod iz S1 v S2	(2.103)	2.103	0	0
• Prehod iz S1 v S3	(1)	0	1	0
• Prehod iz S2 v S3	0	(111)	111	0
• Prehod iz S3 v S2	0	0	0	0
• Prehod iz S2 v S1	130	(130)	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(9.203)	(1.404)	(211)	(10.933)
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	0	0	53	53
Odpisi	0	0	(134)	(134)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	9.989	422	78	10.489
Stanje 31. 12. 2018	31.571	4.072	835	36.478

- **Javni sektor**

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2018	524	0	0	524
Prehodi	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(367)	0	0	(367)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	143	0	0	143
Stanje 31. 12. 2018	300	0	0	300

- **Druge nefinančne organizacije**

v 1000 EUR	S1	S2	S3	POCI	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2018	39	0	28	707	774
Prehodi	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(5)	0	(7)	(690)	(702)
Odpisi	0	0	0	(16)	(16)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	64	0	4	0	68
Stanje 31. 12. 2018	98	0	25	0	123

- **Gospodinjstva**

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2018	104.502	5.462	1.066	111.030
Prehodi	(3.913)	3.411	502	0
• Prehod iz S1 v S2	(4.369)	4.369	0	0
• Prehod iz S1 v S3	(196)	0	196	0
• Prehod iz S2 v S3	0	(312)	312	0
• Prehod iz S3 v S2	0	6	(6)	0
• Prehod iz S2 v S1	652	(652)	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(26.266)	(1.668)	(688)	(28.622)
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	27	39	17	83
Odpisi	0	0	(141)	(141)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	31.894	1.424	130	33.448
Stanje 31. 12. 2018	106.241	8.668	886	115.795

Druga finančna sredstva

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	17	0	17	34
Javni sektor	105	0	0	105
Druge finančne organizacije	13	0	0	13
Gospodinjstva*	65	0	26	91
Bruto vrednosti kreditov strankam, ki niso banke	**200**	**0**	**43**	**243**

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2018	271	0	49	320
Prehodi	(1)	0	1	0
• Prehod iz S1 v S3	(1)	0	1	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(95)	0	(19)	(107)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	25	0	12	37
Stanje 31. 12. 2018	200	0	43	243

b. Popravki vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti v letu 2018

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Dolžniški vrednostni papirji	(26)	0	0	(26)
Krediti strankam, ki niso banke	(348)	(256)	(900)	(1.504)
Druga finančna sredstva	0	0	(45)	(45)
Popravki vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	**(374)**	**(256)**	**(945)**	**(1.575)**

Dolžniški vrednostni papirji

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	(18)	0	0	(18)
Javni sektor	(8)	0	0	(8)
Popravki vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev	**(26)**	**0**	**0**	**(26)**

- **Druge nefinančne organizacije**

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2018	(3)	0	0	(3)
Prehodi	0	0	0	0
Spremembe zaradi odprave pripoznanja finančnega sredstva	3	0	0	3
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2018	0	0	0	0

- **Nefinančne družbe**

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2018	(19)	0	0	(19)
Prehodi	0	0	0	0
Spremembe zaradi odprave pripoznanja finančnega sredstva	4	0	0	4
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(3)	0	0	(3)
Stanje 31. 12. 2018	(18)	0	0	(18)

- **Javni sektor**

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2018	(7)	0	0	(7)
Prehodi	0	0	0	0
Spremembe zaradi odprave pripoznanja finančnega sredstva	2	0	0	2
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(3)	0	0	(3)
Stanje 31. 12. 2018	(8)	0	0	(8)

Krediti strankam, ki niso banke

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	(241)	(174)	(545)	(960)
Javni sektor	(1)	0	0	(1)
Druge finančne organizacije	(3)	0	(23)	(26)
Gospodinjstva	(103)	(82)	(332)	(517)
Popravki vrednosti kreditov strankam, ki niso banke	**(348)**	**(256)**	**(900)**	**(1.504)**

- **Nefinančne družbe**

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2018	(243)	(119)	(729)	(1.090)
Prehodi	70	(24)	(46)	0
• Prehod iz S1 v S2	71	(71)	0	0
• Prehod iz S2 v S3	0	46	(46)	0
• Prehod iz S2 v S1	(1)	1	0	0
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	0	0	(12)	(12)
Spremembe zaradi odprave pripoznanja finančnega sredstva	92	(42)	78	128
Odpisi	0	0	125	125
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja (PD, LGD) zaradi rednih prilagoditev parametrov	(37)	55	67	85
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(123)	(44)	(28)	(195)
Spremembe zaradi tečajnih razlik	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2018	(241)	(174)	(545)	(960)

Lahko dobiš osebni račun že na prvem zmenku?

lahko!



- **Javni sektor**

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2018	(2)	0	0	(2)
Prehodi	0	0	0	0
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja (PD, LGD) zaradi rednih prilagoditev parametrov	1	0	0	1
Stanje 31. 12. 2018	(1)	0	0	(1)

- **Druge nefinančne organizacije**

v 1000 EUR	S1	S2	S3	POCI	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2018	0	0	(28)	(301)	(328)
Prehodi	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi odprave pripoznanja finančnega sredstva	0	0	8	287	295
Odpisi	0	0	0	14	14
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(3)	0	(3)	0	(6)
Stanje 31. 12. 2018	(3)	0	(23)	0	(26)

- **Nefinančne družbe**

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2018	(121)	(56)	(465)	(642)
Prehodi	124	20	(144)	0
• Prehod iz S1 v S2	45	(45)	0	0
• Prehod iz S1 v S3	80	0	(80)	0
• Prehod iz S2 v S3	0	64	(64)	0
• Prehod iz S2 v S1	(1)	1	0	0
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)			(6)	(6)
Spremembe zaradi odprave pripoznanja finančnega sredstva	19	14	357	390
Odpisi			120	120
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja (PD, LGD) zaradi rednih prilagoditev parametrov	(82)	(52)	(127)	(261)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(43)	(8)	(67)	(118)
Stanje 31. 12. 2018	(103)	(82)	(332)	(517)

- **Druga nefinančna sredstva**

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	(17)	(17)
Javni sektor	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0
Gospodinjstva	0	0	(28)	(28)
Popravki vrednosti drugih finančnih sredstev	**0**	**0**	**(45)**	**(45)**

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2018	0	0	(48)	(48)
Prehodi	0	0	0	0
Spremembe zaradi odprave pripoznanja finančnega sredstva	0	0	3	3
Stanje 31. 12. 2018	0	0	(45)	(45)

2.3.7 Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti po skupinah v letu 2018

a. Rezervacije za zunajbilančne obveznosti po skupinah

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Rezervacije za nečrpane kredite in limite	32	3	9	**44**
Rezervacije za nečrpane limite po plačilnih karticah	4	3	7	**14**
Rezervacije za izdane garancije	9	1	1	**11**
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	**45**	**7**	**17**	**69**

Rezervacije za nečrpane kredite in limite

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2018	22	3	14	**39**
Prehodi	0	0	0	**0**
Spremembe zaradi odprave pripoznanja finančnega sredstva	(21)	(3)	(14)	**(38)**
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	31	3	9	43
Stanje 31. 12. 2018	**32**	**3**	**9**	**44**

Rezervacije za nečrpane limite po plačilnih karticah

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2018	5	1	6	12
Prehodi	(2)	0	2	0
• Prehod iz S1 v S2	(1)	1	0	0
• Prehod iz S1 v S3	(1)	0	1	0
• Prehod iz S2 v S3	0	(1)	1	0
Spremembe zaradi odprave pripoznanja finančnega sredstva	0	1	(2)	(1)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	1	1	1	3
Stanje 31. 12. 2018	**4**	**3**	**7**	**14**

Rezervacije za izdane garancije

v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2018	7	1	5	13
Prehodi	(1)	1	0	0
• Prehod iz S1 v S2	(1)	1	0	0
Spremembe zaradi odprave pripoznanja finančnega sredstva	0	(1)	(4)	(5)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	3	0	0	3
Stanje 31. 12. 2018	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 poravna svojih obveznosti v pogodbeno dogovorjenem roku in v skladu s pogodbeno dogovorjenimi pogoji. Zapadla terjatev je terjatev, pri kateri dolžnik zamuja s plačilom en dan ali več.

Skladno 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, poroštva 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. 2018		31. 12. 2017	
	VREDNOST TERJATEV	VREDNOST ZAVAROVANJ	VREDNOST TERJATEV	VREDNOST ZAVAROVANJ
Terjatve zavarovane z bančnimi vlogami	951	1.516	80	1.769
Terjatve zavarovane z zastavo nepremičnin	72.371	204.520	66.408	180.980
Terjatve zavarovane z zavarovalno polico	27.573	29.520	27.189	29.554
Terjatve zavarovane z vrednostnimi papirji	0	0	0	0
Ostale oblike zavarovanja	0	0	1.403	1.172
Nezavarovano	51.527	0	51.823	0
Skupaj	**152.423**	**235.556**	**146.904**	**213.475**

Ostale oblike zavarovanja so predvsem poroštva 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. 2017 obsega 18 % stanja vseh kreditov. Obseg kreditov se nanaša na zavarovanje pri dveh zavarovalnicah.

V letu 2018 je stanje kreditov, zavarovanih s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami, predstavljalo 45 % vseh kreditov, v letu 2017 pa 47 %.

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 Gursu, 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:
- bančne vloge pri LONu ali denarju podobni instrumenti, ki jih ima LON (upošteva vloge, katerih dospelost je enaka ali daljša od dospelosti kreditne izpostavljenosti),
- dolžniški vrednostni papirji, ki so jih izdale enote centralne ravni držav ali centralnih bank,
- zlato.

LON v praksi ne uporablja zavarovanja z zastavo zlata. V letu 2018 in 2017 ni imel dolžniških vrednostnih papirjev, prejetih v zavarovanje, ki bi ustrezali kriterijem za pripoznavanje primernega zavarovanja s finančnim premoženjem skladno z Uredbo CRR.

45 %

vseh kreditov zavarovanih s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami v letu 2018



a. Vrednost izpostavljenosti, ki jo krije primerno zavarovanje s finančnim premoženjem, in druga primerna zavarovanja s premoženjem

V spodnji tabeli je prikazana skupna vrednost izpostavljenosti po posameznih kategorijah izpostavljenosti, ki jo krije primerno zavarovanje s finančnim premoženjem. Gre za zavarovanja z bančnimi vlogami.

v 1000 EUR	ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Kategorija izpostavljenosti	31. 12. 2018	31. 12. 2017
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	1.693	1.306
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	290	180
Neplačane izpostavljenosti	5	3
Lastniški kapital	0	0
Ostale izpostavljenosti	0	0
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	**1.988**	**1.489**

b. Vrednost izpostavljenosti, ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti

V spodnji tabeli so prikazane izpostavljenosti, zavarovane z osebnimi jamstvi po posameznih kategorijah izpostavljenosti. LON na dan 31. 12. 2018 in 31. 12. 2017 ni imel izpostavljenosti, zavarovanih s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

v 1000 EUR	ZAVAROVANJE Z JAMSTVI	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Kategorija izpostavljenosti	31. 12. 2018	31. 12. 2017
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	24.107
Izpostavljenosti do podjetij	0	0
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	0	0
Neplačane izpostavljenosti	0	0

Lastniški kapital	0	0
Ostale izpostavljenosti	0	0
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	**0**	**24.107**

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 »krediti strankam, ki niso banke«, ocenjuje in slabi v skladu s pojasnilom točko 2.3. tega poglavja in 6.3.4. Računovodskega poročila. Terjatve do bank in hranilnic se ocenjujejo individualno.

a. Pregled neplačanih terjatev po sektorjih

na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	NEZAPADLI DEL	ZAPADLI DEL	SKUPAJ
Nefinančne družbe	36.134	432	**36.566**
Javni sektor	405	0	**405**
Druge finančne organizacije	111	0	**111**
Gospodinjstva*	114.851	490	**115.341**
Neplačane terjatve	**151.501**	**922**	**152.423**

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom.

na dan 31. 12. 2017

v 1000 EUR	NEZAPADLI DEL	ZAPADLI DEL	SKUPAJ
Nefinančne družbe	35.042	623	**35.665**
Javni sektor	624	0	**624**
Druge finančne organizacije	455	0	**455**
Gospodinjstva*	109.888	272	**110.160**
Neplačane terjatve	**146.009**	**895**	**146.904**

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom.

b. Pregled neplačanih zapadlih terjatev po zamudah in sektorjih

na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	DO 15 DNI	DO 30 DNI	DO 90 DNI	DO 360 DNI	NAD 360 DNI	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.

na dan 31. 12. 2017

v 1000 EUR	DO 15 DNI	DO 30 DNI	DO 90 DNI	DO 360 DNI	NAD 360 DNI	SKUPAJ
Nefinančne družbe	27	0	0	2	594	**623**
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	**0**
Javni sektor	0	0	0	0	0	**0**
Gospodinjstva*	32	0	16	37	188	**273**
Neplačane zapadle terjatve	**59**	**0**	**16**	**39**	**782**	**895**

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom.

c. Pregled neplačanih zapadlih terjatev po zavarovanjih in oblikovanih oslabitvah in rezervacijah

na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	ZNESEK ZAPADLE TERJATVE	ZNESEK ZAVAROVANJ	ZNESEK OSLABITEV IN REZERVACIJ
Bančne vloge	0	4	0
Zavarovalnica	67	1.505	(25)
Hipoteke	55	8.049	(153)
Drugo	0	0	0
Nezavarovano	801	0	(879)
Skupaj	**922**	**9.559**	**(1.057)**

na dan 31. 12. 2017

v 1000 EUR	ZNESEK ZAPADLE TERJATVE	ZNESEK ZAVAROVANJ	ZNESEK OSLABITEV IN REZERVACIJ
Bančne vloge	0	36	0
Zavarovalnica	0	35	(5)
Hipoteke	230	1.931	(337)
Drugo	651	10	0
Nezavarovano	13	1.114	(858)
Skupaj	**895**	**3.126**	**(1.199)**

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

	2018				2017
v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	16.719	0	0	16.719	39.533
Bonitetna ocena B	0	0	0	0	205
Bonitetna ocena C	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena D	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena E	0	0	0	0	0
Bruto znesek	**16.719**	**0**	**0**	**16.719**	**39.738**
Popravek vrednosti	0	0	0	0	0
Neto znesek	**16.719**	**0**	**0**	**16.719**	**39.738**

b. Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

	2018				2017
v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	38.986	0	0	38.986	33.681
Bonitetna ocena B	1.206	0	0	1.206	1.408
Bonitetna ocena C	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena D	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena E	0	0	0	0	0
Bruto znesek	**40.192**	**0**	**0**	**40.192**	**35.089**
Popravek vrednosti	(26)	0	0	0	(73)
Neto znesek	**40.166**	**0**	**0**	**40.192**	**35.016**

c. Krediti strankam, ki niso banke

	2018				2017
v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	108.645	7.889	365	116.899	111.421
Bonitetna ocena B	23.512	537	96	24.145	28.089
Bonitetna ocena C	6.040	4.314	248	10.602	7.525
Bonitetna ocena D	19	0	355	374	905
Bonitetna ocena E	0	0	682	682	1.114
Bruto znesek	**138.216**	**12.740**	**1.746**	**152.702**	**149.054**
Popravek vrednosti	(348)	(256)	(900)	(1.504)	(2.411)
Neto znesek	**137.868**	**12.484**	**846**	**151.198**	**146.643**

d. Druga finančna sredstva

	2018				2017
v 1000 EUR	S1	S2	S3	SKUPAJ	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	197	0	10	207	255
Bonitetna ocena B	1	0	2	3	9
Bonitetna ocena C	2	0	5	7	9
Bonitetna ocena D	0	0	5	5	2
Bonitetna ocena E	0	0	23	21	31
Bruto znesek	**200**	**0**	**45**	**243**	**306**
Popravek vrednosti	0	0	(45)	(45)	(45)
Neto znesek	**200**	**0**	**0**	**198**	**261**

2.8 Pregled finančnih sredstev, v zvezi s katerimi je bil dosežen nov dogovor

V letu 2018 je bilo 58 restrukturiranih terjatev iz naslova kreditov in limitov pravnim osebam ter kreditov potrošnikom. Skupno stanje restrukturiranih terjatev na dan 31. 12. 2018 znaša 1.026 tisoč EUR, izkazane oslabitve na teh terjatvah znašajo 307 tisoč EUR. Od tega pravne osebe predstavljajo 735 tisoč EUR in fizične osebe 291 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

na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	TERJATVE	OSLABITVE
Prebivalstvo	291	(17)
Pravne osebe in samostojni podjetniki	735	(290)
Skupaj	**1.026**	**(307)**

na dan 31. 12. 2017

v 1000 EUR	TERJATVE	OSLABITVE
Prebivalstvo	325	(38)
Pravne osebe in samostojni podjetniki	987	(502)
Skupaj	**1.311**	**(539)**

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

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

LON ima na dan 31. 12. 2018 izpostavljenosti do Republike Slovenije, bank in nefinančnih družb, ki jih štejemo kot velike izpostavljenosti. Po upoštevanju vseh izvzetij znašajo velike izpostavljenosti 5.445 tisoč EUR oziroma 31,2 % kapitala.

a. Pregled stanja kreditov po statističnih geografskih regijah

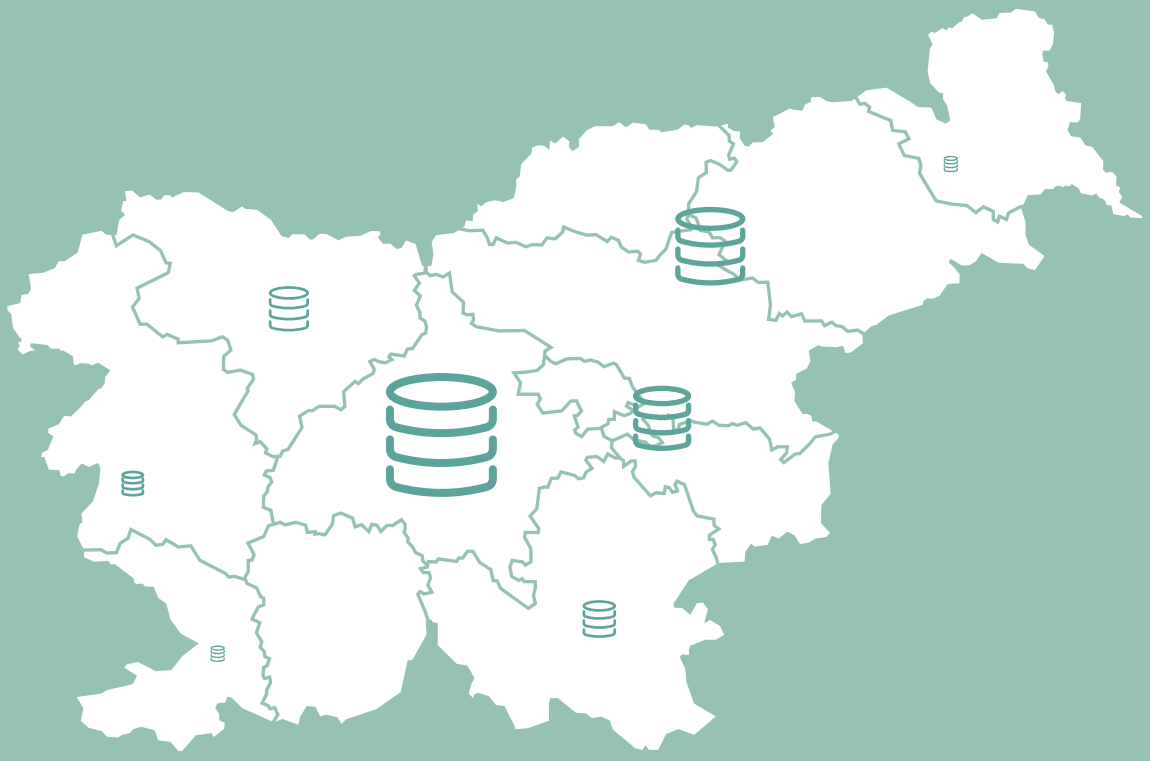
na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	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** %

na dan 31. 12. 2017

v 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	GOSPODINJSTVA	SKUPAJ	% KREDITNEGA PORTFELJA
Osrednja Slovenija	10.952	458	416	28.213	**40.039**	**27,26** %
Podravje	10.156	141	0	26.090	**36.387**	**24,77** %
Savinjska	5.528	0	39	17.488	**23.055**	**15,69** %
Gorenjska	3.447	25	0	18.571	**22.043**	**15,01** %
Goriška	416	0	0	2.560	**2.976**	**2,03** %
Primorska	104	0	0	1.643	**1.747**	**1,19** %
Dolenjska	5.044	0	0	14.340	**19.384**	**13,20** %
Pomurje	18	0	0	1.255	**1.273**	**0,87** %
Skupaj	**35.665**	**624**	**455**	**110.160**	**146.904**	**100,00** %

Kreditni portfelj po regijah za leto 2018



b. Pregled stanja kreditne izpostavljenosti po panogi

na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	ZNESEK NETO PRIPRAVLJENOSTI	ZNESEK POPRAVKA VREDNOSTI (OSLABITEV)	ZNESEK BRUTO IZPOSTAVLJENOSTI
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	216	(6)	222
Predelovalne dejavnosti	13.744	(168)	13.912
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	1.306	(4)	1.310
Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in odpadki, saniranje okolja	429	(1)	430
Gradbeništvo	8.879	(251)	9.130
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	15.177	(359)	15.536
Promet in skladiščenje	1.975	(17)	1.992
Gostinstvo	3.937	(122)	4.059
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	531	(7)	538
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	1.521	(28)	1.549
Poslovanje z nepremičninami	615	(1)	616
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	9.867	(116)	9.983
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	614	(13)	627
Izobraževanje	53	(1)	54
Zdravstvo in socialno varstvo	1.035	(5)	1.040
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	332	(9)	341
Druge dejavnosti	702	(6)	708
Gospodinjstva*	90.456	(436)	90.892
Skupaj	**151.389**	**(1.550)**	**152.939**

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom.

na dan 31. 12. 2017

v 1000 EUR	ZNESEK NETO PRIPRAVLJENOSTI	ZNESEK POPRAVKA VREDNOSTI (OSLABITEV)	ZNESEK BRUTO IZPOSTAVLJENOSTI
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	232	(3)	235
Predelovalne dejavnosti	9.668	(258)	9.926
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	216	(7)	223
Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in odpadki, saniranje okolja	221	(3)	224
Gradbeništvo	1.565	(229)	1.794
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	8.439	(348)	8.787
Promet in skladiščenje	2.276	(30)	2.307
Gostinstvo	2.158	(171)	2.329
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	814	(20)	835
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	762	(330)	1.092
Poslovanje z nepremičninami	1.466	(50)	1.515
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	6.703	(163)	6.866
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	728	(22)	751
Izobraževanje	26	(1)	26
Zdravstvo in socialno varstvo	1.388	(14)	1.402
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	188	(3)	192
Druge dejavnosti	24	(1)	25
Gospodinjstva*	110.028	(803)	110.831
Skupaj	**146.904**	**(2.456)**	**149.359**

*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 poravnavati 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 2018 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 2018 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 in KL (pri čemer se je v sredini leta 2018, skladno z bančno regulativo, spremljava kazalnika KL ukinila).

3.1 Pregled likvidnostnih vrzeli

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
Sredstva						
Denar v blagajni	44.529	0	0	0	0	**44.529**
Finančna sredstva, merjena po pošteni 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	**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**	

na dan 31. 12. 2017

v 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1-3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Sredstva						
Denar v blagajni	25.701	0	0	0	0	**25.701**
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	97	8.495	14.594	12.604	3.249	**39.039**
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	518	44	15.367	19.625	0	**35.553**
Krediti	9.420	4.414	30.008	73.478	52.905	**170.225**
Terjatve za davek od dohodka pravnih oseb	621	0	0	0	0	**621**
Druga sredstva	741	0	0	0	0	**741**
Skupaj sredstva	**37.097**	**12.953**	**59.969**	**105.707**	**56.154**	**271.880**
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	123.407	16.098	44.823	29.386	5.316	**219.028**
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	372	0	**372**
Druge obveznosti	202	0	0	0	0	**202**
Skupaj obveznosti	**123.609**	**16.098**	**44.823**	**54.758**	**5.316**	**244.602**
Vrzel po ročnostih	**(86.512)**	**(3.145)**	**15.147**	**50.950**	**50.838**	
Čista neusklajenost	**(86.512)**	**(89.657)**	**(74.510)**	**(23.560)**	**27.278**	

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 v postavki vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, ki jih v primeru poslabšane likvidnostne situacije lahko odproda, večji delež naložb pa namerava in zmore držati do zapadlosti in so kvalificirane kot naložbe v posesti do zapadlosti, oboje pa lahko zastavi za pridobitev kredita pri ECB.

3.2 Likvidnostni količniki

Likvidnostni količnik je opredeljen kot razmerje med višino sredstev in višino obveznosti s preostalo ročnostjo do 30 dni za prvi razred in s preostalo ročnostjo do 180 dni za drugi razred. Banka Slovenije predpisuje metodologijo za izračun količnikov likvidnosti, pri čemer se vpogledna sredstva nefinančnih družb in gospodinjstev vključujejo v izračun količnika prvega razreda z utežjo 40 %, za izračun drugega razreda pa z utežjo 35 %. V izračun količnikov likvidnosti se vključujejo samo krediti, ki so razvrščeni v skupino A in B.

LON je dolžan spremljati in zagotavljati višino količnika prvega in drugega razreda. Priporočena vrednost količnika prvega razreda je nad 1. Na dan 31. 12. 2018 je LON dosegal količnik prvega razreda v višini 1,14.

Poleg likvidnostnega količnika LON izračunava tudi količnika LCR in NSFR.

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 2018 ves čas zagotavljal ustrezno vrednost kazalnika – na dan 31. 12. 2018 je bila vrednost LCR 532 %, na dan 31. 12. 2017 pa 657 %.

v 1000 EUR	31. 3. 2018	30. 6. 2018	30. 9. 2018	31. 12. 2018
Likvidnostni blažilnik	63.794	66.876	68.676	69.252
Neto likvidnostni odlivi	10.434	13.321	13.794	13.011
Količnik likvidnostnega kritja (v %)	611 %	502 %	498 %	532 %

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 naravnan 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 2018 ves čas zagotavljal ustrezno vrednost kazalnika – na dan 31. 12. 2018 je bila vrednost NSFR 182 %, na dan 31. 12. 2017 pa 189 %.

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

	VLOGE PREBIVALSTVA		VLOGE PRAVNIH OSEB*		30 NAJVEČJIH DEPONENTOV**		SKUPAJ
v 1000 EUR	ZNESEK	V %	ZNESEK	V %	ZNESEK	V % OD VLOG	ZNESEK
2018	165.145	76 %	50.933	24 %	25.486	12 %	216.078
2017	164.355	78 %	47.402	22 %	24.836	12 %	211.757

*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 glavnic kot pripadajočih obresti, diskontiranih na dan priprave poročila. S poročilom o vrzelih 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 obravnava Odbor za upravljanje bilance (ALM), s poročilom o izpostavljenosti obrestnemu tveganju se seznani 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 Omejevanje izpostavljenosti obrestnemu tveganju

Za omejevanje obrestnega tveganja LON uporablja izvedene finančne instrumente in referenčne obrestne mere. S posli obrestnih zamenjav, ki so bili sklenjeni v letih 2008 in 2009, LON ščiti pošteno vrednost vrednostnih papirjev in kreditov s fiksno obrestno mero. Na dan 31. 12. 2018 ima LON v portfelju obrestne zamenjave za 4.377 tisoč EUR vrednostnih papirjev, kjer je fiksno obrestno mero zamenjala za referenčno obrestno mero 3-mesečni euribor.

V letu 2018 LON ni sklepal poslov obrestnih zamenjav.

4.3 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. 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
Sredstva						
Denar v blagajni	44.529	0	0	0	0	**44.529**
Finančna sredstva, merjena po pošteni 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	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**	

na dan 31. 12. 2017

v 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1-3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Sredstva						
Denar v blagajni	25.701	0	0	0	0	**25.701**
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	97	8.495	14.594	12.604	3.249	**39.039**
Krediti	119.713	2.847	16.014	26.797	4.853	**170.225**
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	518	44	15.367	19.625	0	**35.553**
Terjatve za davek od doh. pravnih oseb	621	0	0	0	0	**621**
Druga sredstva	741	0	0	0	0	**741**
Skupaj sredstva	**147.390**	**11.386**	**45.975**	**59.027**	**8.101**	**271.880**
Obveznosti						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		0	0	0	0	**0**
Fin. obv. po odpl. vred.	125.565	16.156	44.770	28.285	4.252	**219.029**
Finančne obveznosti do CB	0	0	0	25.000	0	**25.000**
Izved. fin. instr., namenjeni varovanju	0	0	0	372	0	**372**
Druge obveznosti	202	0	0	0	0	**202**
Skupaj obveznosti in kapital	**125.767**	**16.156**	**44.770**	**53.657**	**4.252**	**244.603**
Vrzel po ročnostih	**21.623**	**(4.770)**	**1.205**	**5.370**	**3.849**	
Čista neusklajenost	**21.623**	**16.853**	**18.058**	**23.428**	**27.277**	

4.4 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. Preuči 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. 2018 bi sprememba krivulje za 200 bazičnih točk povzročila spremembo obrestnih prihodkov v enoletnem obdobju za 251 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2017 825 tisoč EUR).

4.5 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. Test izjemnih situacij, ki omogoča ugotavljanje vpliva 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 dospelostnih razredih. 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 1,75 % na dan 31. 12. 2018 (5,61 % na dan 31. 12. 2017). Interni limit LONa je postavljen na mejo 10 %.

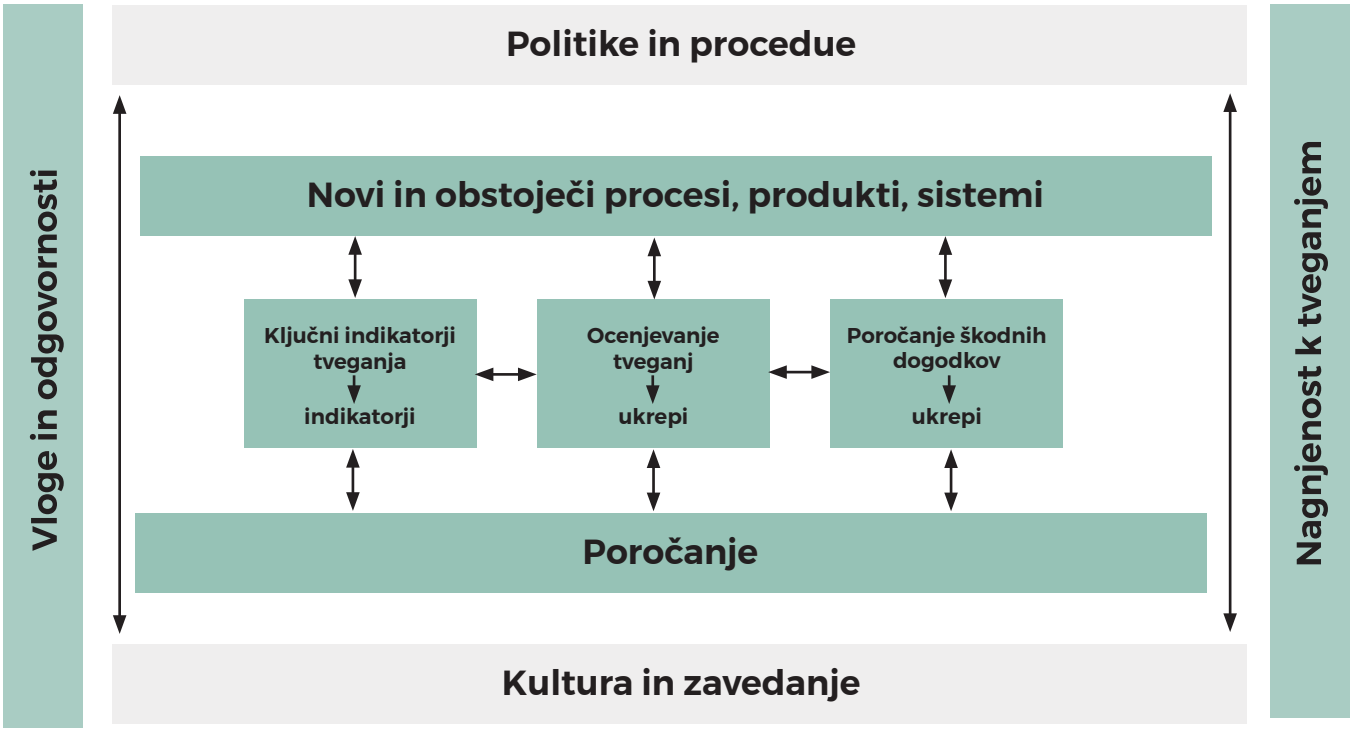
5 Operativno tveganje

Operativno tveganje pomeni tveganje izgube zaradi neprimernega ali neuspešnega 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. Dobičkonosnost ne opredeljuje le dobička kot rezultat izkaza poslovnega izida, ampak tudi kvaliteto in stabilnost prihodkov ter zmernost in strukturo stroškov. Dobiček omogoča rast LONa, ohranja ali povečuje njegovo konkurenčnost in krepi kapitalsko osnovo. Dobičkonosnost je prvo varovalo pred tveganji ter predstavlja prvo obrambo pred zmanjšanjem kapitala zaradi znižanja vrednosti sredstev. Izgube ogrožajo kapital in likvidnost ter lahko omajejo 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 bankah NLB in NKBM. Skupno stanje devizne gotovine na 31. 12. 2018 je 39 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 6.5.12. 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. 2018	31. 12. 2017
Temeljni kapital	14.781	12.076
Dodatni kapital	2.600	2.640
Skupaj kapital po CRR	**17.381**	**14.716**
Skupaj kapital (računovodski)	**18.166**	**13.054**
(-) Prednostne delnice, za katere se uporabljajo prehodna pravila	0	(92)
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv	(835)	0
(-) Prilagoditve navadnega lastniškega kapitala zaradi bonitetnih filtrov	(17)	(40)
(-) Neopredmetena sredstva	(100)	(114)
(-) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšanih za povezane obveznosti za davek	(506)	0
(-) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala	0	(5)
(-) Druge prehodne prilagoditve navadnega temeljnega kapitala	0	(256)
(-) Dodatni odbitki navadnega lastniškega kapitala v skladu s členom 3 CRR	0	0
(-) Izdane delnice, za katere Banka Slovenije še ni izdala dovoljenja	(1.376)	(389)
(-) Vplačan presežek kapitala delnic, za katere Banka Slovenije še ni izdala dovoljenja	(550)	(124)
(-) Zadržani dobiček (stroški, vezani na pridobivanje kapitala)	0	(42)
Navadni lastniški temeljni kapital	**14.781**	**12.076**
Dodatni temeljni kapital	0	0
• Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo prehodna pravila	0	18
• Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem kapitalu)	0	(23)
• Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe o kapitalskih zahtevah	0	5
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	(51)	(10)
Dodatni kapital	**2.600**	**2.640**

9.2 Temeljni kapital

v 1000 EUR	ČLEN CRR	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Temeljni kapital		**14.781**	**12.076**
Navadni lastniški temeljni kapital		**14.781**	**12.076**
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital		13.200	10.143
• vplačani kapitalski instrumenti	26 (1)	7.314	5.209
• vplačan presežek kapitala	26 (1)	5.888	4.936
• (-)lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	26 (1f)	(1)	(1)
Zadržani dobiček		(2.794)	(2.533)
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	26 (1d)	126	9
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		(17)	(40)
• prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	33 (1)	(17)	(40)
Druga neopredmetena sredstva	36 (1b)	(100)	(114)
Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšanih za povezane obveznosti za davek		(505)	
Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	36 (1j)	0	(5)
Druge prehodne prilagoditve temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	469, 472, 478, 481	0	(256)
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	18

•	Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem kapitalu)	474, 475, 478, 481	0	(23)
•	Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe o kapitalskih zahtevah	36(1j)	0	5

Opis glavnih značilnosti navadnega lastniškega kapitala

1	Izdajatelj	**Hranilnica LON d.d., Kranj**
2	Edinstvena oznaka (koda ISIN)	**SI0021200454**
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o nematerializiranih vrednostnih papirjih Zakon o bančništvu Zakon o gospodarskih družbah
REGULATIVNA OBRAVNAVA		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični podlagi	Sprejemljiv na posamični podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Navadni lastniški temeljni kapital kot objavljen na seznamu EBA; člen 26 (3)
8	Znesek, pripoznan v regulatornem kapitalu (valuta v milijonih na zadnji dan poročanja)	14,650 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.
KUPONSKE OBRESTNE MERE/DIVIDENDE		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	Spremenljiva dividenda

18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	n. r.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	Da
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Delna diskrecijska pravica
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	Delna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	Nekumulativne
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilne
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	n. r.
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	n. r.
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n. r.
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	n. r.
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	n. r.
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	n. r.
30	Značilnosti odpisa	Ne
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	n. r.
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	n. r.
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	n. r.
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	n. r.
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	n. r.
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	n. r.

9.3 Dodatni kapital

v 1000 EUR	ČLEN CRR	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital	71	2.600	2.640
Dodatni kapital		**2.600**	**2.640**

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 FINANČNA ORGANIZACIJA	NEFINANČNA DRUŽBA		FIZIČNA OSEBA				
ZAKONODAJA, KI UREJA INSTRUMENT	ZBAN-2							
Datum izdaje	1.6.15	26. 5.15	26.5.15	30.4.08	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	9.6.08	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 % 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[9]	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	6m EU-RIBOR + 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							


Je lahko bančno poslovanje bolj enostavno kot zgodnja jutra?
lahko!
NAGRADA
moje finance
NAJUGODNEJŠA
BANKA
2018
revije Moje finance
LON, d. d.
LON

10 Kapitalske zahteve

Kapitalski sporazum sestavljajo trije med seboj dopolnjujoči stebri:

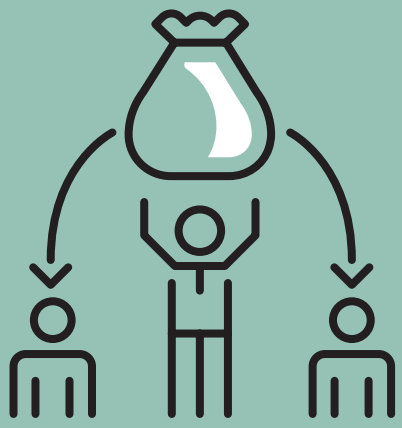
- Minimalne kapitalske zahteve so zajete v prvi steber in se nanašajo na kapitalsko zahtevo za kreditno, tržno (LON ne izračunava kapitalske zahteve za tržno tveganje) in operativno tveganje.
- Drugi steber je namenjen izračunu notranjega kapitala finančne institucije, imenovanega ICAAP, in regulatornemu 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 2018 znaša 13,38 %, minimalna zahtevana višina kapitalskega količnika temeljnega kapitala pa 10,91 %.

LON je na dan 31. 12. 2018 dosegal zahtevane količnike kapitalske ustreznosti. Količniki kapitalske ustreznosti na dan 31. 12. 2018 so znašali 14,47 % (količnik celotnega kapitala) ter 12,31 % (količnik temeljnega kapitala).

[6]1 = kvartalno najprej po 5 letih in 1 dnevu od pridobitve dovoljenja Banke Slovenije. Diskrecijsko pravico uveljavljamo s predhodno 30-dnevno najavo.
2 = kvartalno najprej po 5 letih in 1 dnevu od podpisa dodatka k pogodbi z dobo odpoklica 5 let.
3 = kvartalno najprej po 5 letih in 1 dnevu od pridobitve dovoljenja Banke Slovenije. Diskrecijsko pravico uveljavljamo s predhodno 30-dnevno najavo.

Finančna stabilnost



STEBER 1
Minimalne kapitalske zahteve
Kapitalske zahteve za:
- kreditno tveganje
- operativno tveganje
- tržno tveganje

STEBER 3
Tržna disciplina
Razkritja s področja upravljanja s tveganji

STEBER 2
Regulatorni nadzor
Banke:
- proces ICAAP

Nacionalni nadzorniki:
- SREP nadzor

10.1 Povzetek pristopa k ocenjevanju potrebnega notranjega kapitala (ICAAP) za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti

Namen ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP) je boljše zagotavljanje ustreznega kapitala LONa glede na dejanska tveganja, ki jih prevzema, 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,
- postavitev metodologij za ocenjevanje kapitalskih potreb v okviru 1. in 2. stebra ter njihova ocena,
- ocena profila tveganosti,
- postavitev 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 (profil tveganj). Prav tako ima opredeljeno pripravljenost prevzemanja tveganj (ang. Risk appetite) 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 in donosno 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,
- pribitki iz naslova korporativnega upravljanja,

- pribitki iz naslova 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. Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje, kreditno tveganje nasprotne stranke in tveganje zmanjšanja vrednosti ter proste izročitve na dan 31. 12. 2018 znaša 106.404 tisoč EUR. Kapitalska zahteva za kreditno tveganje na dan 31. 12. 2018 znaša 8 % tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje, kar znaša 8.512 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2017 8.580 tisoč EUR).

Izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu po kategorijah izpostavljenosti

na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	BILANČNE TERJATVE	ZUNAJBILANČNE TERJATVE	SLABITVE IN REZERVACIJE	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE 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		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**

na dan 31. 12. 2017

v 1000 EUR	BILANČNE TERJATVE	ZUNAJBILANČNE TERJATVE	SLABITVE IN REZERVACIJE	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA	TVEGANJU PRILAGOJENE IZPOSTAVLJENOSTI	KAPITALSKA ZAHTEVA ZA KREDITNO TVEGANJE
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	59.282	0	(3)	24.107	1.553	**124**
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	164	45	(2)	0	34	**3**
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0	0	0	0	**0**
Izpostavljenosti do institucij	24.355	7	0	(24.107)	50	**4**
Izpostavljenosti do podjetij	10.931	8.537	(261)	(1.306)	10.692	**855**
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	86.502	5.791	(511)	(180)	63.614	**5.089**
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	50.995	2.126	(600)	0	18.760	**1.501**
Neplačane izpostavljenosti	2.209	34	(1.284)	(3)	973	**78**
Lastniški kapital	0	0	0	0	0	**0**
Kolektivni naložbeni podjemi	673	0	0	0	76	**6**
Ostale izpostavljenosti	26.567	0	0	0	11.502	**920**
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	**261.677**	**16.540**	**(2.662)**	**(1.489)**	**107.255**	**8.580**

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. 2018 znaša 14.815 EUR ter 14.413 tisoč EUR na dan 31. 12. 2017. Kapitalska zahteva za operativno tveganje na dan 31. 12. 2018 znaša 1.185 tisoč EUR ter 1.153 tisoč EUR na dan 31. 12. 2017.

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 kapitalska zahteva za LON za leto 2018 13,38 % ter 10,91 % za CET1.

V 1000 EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Temeljni kapital	14.781	12.076
Dodatni kapital	2.600	2.640
Skupaj kapital	**17.381**	**14.716**
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	105.279	107.255
Izpostavljenost operativnemu tveganju	14.815	14.413
Skupaj Tveganju prilagojena izpostavljenost	**120.092**	**121.668**
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	8.422	8.580
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	1.185	1.153
Skupaj kapitalske zahteve (1. steber)	**9.607**	**9.733**
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	**12,31 %**	**9,93 %**
Količnik skupnega kapitala	**14,47 %**	**12,10 %**

Količnik skupne kapitalske ustreznosti predstavlja razmerje med kapitalom in vsoto tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki na dan 31. 12. 2018 znaša 14,47 % ter 12,10 % na dan 31. 12. 2017.

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.

Na dan izkaza finančnega položaja LON izkazuje obveznost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov; vrednosti so predstavljene v Računovodskem poročilu (pojasnilo 6.5.13.).

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 kapitalska zakonodaja je z letom 2016 uvedla sistem kapitalskih blažilnikov, ki predstavljajo dodatno zahtevo pri določanju potrebne višine kapitala. Banke (in hranilnice) morajo tako s svojim najkvalitetnejšim kapitalom (navadnim lastniškim temeljnim kapitalom) poleg zahtev, ki izhajajo iz 1. in 2. stebra, izpolnjevati tudi zahteve iz naslova kapitalskih blažilnikov.

Varovalni kapitalski blažilnik
V letu 2018 mora LON izpolnjevati varovalni kapitalski blažilnik, ki je znašal 1,875 % 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 2018 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 četrtletnih podatkov.

v 1000 EUR	2018		2017	
	STANJE 31. 12.	LETNO POVPREČJE	STANJE 31. 12.	LETNO POVPREČJE
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	72.828	61.668	59.278	61.519
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	197	200	206	197
Izpostavljenosti do institucij	3.528	12.484	24.362	25.430
Izpostavljenosti do podjetij	18.236	18.774	19.208	21.463
Izpostavljenosti na drobno	86.589	90.607	91.781	89.127
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	62.636	57.712	52.521	51.448
Neplačane izpostavljenosti	687	832	959	1.075
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	585	583		
Kolektivni naložbeni podjemi	673	673	673	673
Ostale izpostavljenosti	36.668	33.864	26.568	33.433
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	**282.089**	**277.397**	**275.556**	**284.364**

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. 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**

na dan 31. 12. 2017

v 1000 EUR	CENTRALNA RAVEN	REGIONALNA RAVEN	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	INSTITUCIJE	NEFINANČNE DRUŽBE	GOSPODINJSTVA	SKUPAJ
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	59.278	0	0	0	0	0	59.278
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0	206	0	0	0	0	206
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do institucij	0	0	0	24.362	0	0	24.362
Izpostavljenosti do podjetij	0	0	0	0	19.208	0	19.208
Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	13.233	78.548	91.781
Izpostavljenosti zavarovanje s hipoteko	0	0	0	0	23.285	29.236	52.521
Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	671	288	959
Lastniški kapital	0	0	0	0	0	0	0
Kolektivni naložbeni prijemi							
prijemi	414	57	2	30	170	0	673
Ostale izpostavljenosti	0	0	0	26.568	0	0	26.568
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	**59.692**	**263**	**2**	**50.960**	**56.567**	**108.072**	**275.556**

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. 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
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**

na dan 31. 12. 2017

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
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	11.013	161	197	5.005	42.902	59.278
Izpostavljenost do enot regionalne in lokalne ravni države	1	0	69	136	0	206
Izpostavljenost do oseb javnega sektorja	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenost do institucij	248	0	0	24.107	7	24.362
Izpostavljenost do podjetij	1	19	2.165	3.627	13.396	19.208
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	324	156	8.803	18.896	63.602	91.781
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	0	0	2.348	3.379	46.794	52.521
Neplačane izpostavljenosti	1	0	43	716	199	959
Lastniški kapital	0	0	0	0	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi	673	0	0	0	0	673
Ostale izpostavljenosti	26.370	0	0	0	198	26.568
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	**38.631**	**336**	**13.625**	**55.866**	**167.098**	**275.556**

13.5 Znesek oslabljenih izpostavljenosti, zapadlih oslabljenih izpostavljenosti, popravka vrednosti in oblikovanih oslabitev v obdobju poročanja po vrstah nasprotne stranke

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**

na dan 31. 12. 2017

v 1000 EUR	BRUTO IZPOSTAVLJENOST	POPRAVEK VREDNOSTI	ZNESEK V ZAMUDI
Nefinančne družbe	36.953	1.288	623
Javni sektor	630	6	0
Druge finančne organizacije	781	326	0
Gospodinjstva	110.996	836	273
Skupaj	**149.360**	**2.456**	**895**

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 6.5.6. Računovodskega poročila.

14 Politika 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 razpored 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 upravo in 25 tisoč EUR za ostale zaposlene, vključene v politiko prejemkov. V takem primeru se znesek izplača v letu dodelitve.

LON s postavljenimi limiti 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, kar pozitivno vpliva na profil tveganosti.

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. Merila za ugotavljanje uspešnosti zaposlenih so postavljena na način, da preprečujejo nasprotje interesov. Omenjena merila so postavljena v skladu s poslovno strategijo in cilji LONa ter izhajajo iz postavljenega ciljnega profila tveganosti.

Dolgoročni interes LONa predstavlja doseganje ustreznega donosa za vse deležnike. Če ni izplačila dividend oziroma ni doseženih minimalnih poslovnih ciljev, tudi ni izplačila variabilnih prejemkov za zaposlene.

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.

Vodje služb kontrolnih funkcij prejmejo fiksni prejemek v odvisnosti od zahtevnosti delovnega mesta, variabilni del pa je vezan na izpolnjevanje ciljev njihovega delovanja, pri čemer so merila določena vnaprej.

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.

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 presegati 100 % fiksnih prejemkov.

Zaposleni so upravičeni do izplačil fiksnega prejemka v skladu z vsakokratno veljavno zakonodajo, sklenjenimi pogodbami o zaposlitvi, sprejetimi sklepi uprave ter internimi akti LONa. V pogodbi o zaposlitvi vsakega posameznika je določen tarifni razred, ki ustreza delovnemu mestu na podlagi sistemizacije delovnih mest, in znesek bruto plače, ki mu pripada na podlagi tarifne priloge.

Prejemki nadzornega sveta morajo biti usklajeni z njihovimi pooblastili, nalogami, strokovnim znanjem in odgovornostmi. Z namenom izogibanja nasprotju interesov nadzorni svet prejema le fiksne prejemke. O višini prejemkov članov nadzornega sveta in komisije odloča skupščina LONa. Prejemki, ki so namenjeni nadzornemu svetu (sejnine in nadomestila) kot celoti, lahko znašajo največ 50 % fiksnih letnih prejemkov uprave LONa.

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, 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. Ciljne vrednosti vsako leto, pred začetkom leta, določi nadzorni svet s sprejetim sklepom na podlagi sklepa komisije za tveganje.

Uspešnost organizacijskih enot je opredeljena za posamezne enote oz. zaposlene s posebno naravo dela. Vodje organizacijskih enot oz. zaposleni s posebno naravno dela vsako leto pripravijo letne načrte, v katerih so podrobneje opredeljeni ključni kazalniki poslovanja za posamezno enoto ter merila za merjenje uspešnosti. Ključni kazalniki se potrdijo na letnem razgovoru z upravo.

Uspešnost posameznika se ocenjuje glede na opredeljene osebne cilje, ki se opredelijo v letnem razgovoru z vodjo.

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 uporabljana prva raven organizacijske strukture, ki je prikazana v točki 6 poglavja Predstavitev LONa.

v 1000 EUR	2018	2017
Uprava in podpora upravi	456	451
Razvoj človeških virov	52	46
Marketing in komuniciranje	81	46
Notranja revizija	71	65
Področje skladnosti poslovanja in pravnih zadev	159	175
Področje poslovne mreže	1.779	1.944
Področje podpore poslovanju	1.056	957
Področje upravljanja s tveganji	278	235
Področje financ	357	299
Skupaj	**4.289**	**4.218**

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	2018		2017	
	ŠTEVILO ZAPOSLENIH	ZNESEK	ŠTEVILO ZAPOSLENIH	ZNESEK
Višje vodstvo	6	330	6	359
Drugi zaposleni, ki imajo pomemben vpliv na profil tveganosti	4	142	3	125
Skupaj	**10**	**472**	**9**	**484**

V postavki »Višje vodstvo« so vključeni prejemki izvršnih direktorjev, vodje kabineta uprave ter vodje službe za razvoj človeških virov. Enemu zaposlenemu iz te kategorije je v letu 2018 prenehalo delovno razmerje. V postavki »Drugi zaposleni, ki imajo pomemben vpliv na profil tveganosti« pa so vključeni prejemki vodje službe notranje revizije, pooblaščenke za preprečevanje pranja denarja in pooblaščenca za skladnost. Enemu zaposlenemu, ki je bil v letu 2018 vključen v to kategorijo, je v letu 2018 prenehalo delovno razmerje.

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. 2018	31. 12. 2017
Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	264.370	259.265
Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	13.784	14.976
Druge prilagoditve	(102)	(116)
Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	**278.052**	**274.125**

15.2 Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR

v 1000 EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2017
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)	264.370	259.265
(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(102)	(116)
Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	**264.268**	**259.149**
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	14.781	16.407
(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(997)	(1.431)
Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	**13.784**	**14.976**

Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
Temeljni kapital	14.781	12.076
Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	278.052	274.125
Količnik finančnega vzvoda	**5,32**	**4,41**

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 ravnijo 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 2018 vrednostno niso pomembno spreminjale ali razlikovale od doseženih na dan 31. 12. 2018.

07

Razkritja s skladu s CRR

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

Razkrite so bistvene informacije, ki bi, če bi bile izpuščene ali napačno navedene, spremenile ali vplivale na oceno ali odločitev uporabnika, ki te informacije uporablja za spremljanje poslovnih odločitev. Informacije, zahtevane s CRR, so razkrite v različnih delih letnega poročila. Bistvene informacije v zvezi s tveganji so razkrite že v poglavju o Upravljanju 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[7]	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 zmanjševanje tveganj	POS	8.
	e. izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tevganj 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 sestal	LON POS	3 in 8 5
	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.

	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 banke (CCR)**		**n.r.**
440	**Kapitalski blažilniki**	**UTV**	**12**
441	**Kazalniki splošnega sistemskega pomena (le za globalne sistemsko 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 četrtletnih 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.

[7] LON – Predstavitev LONa; POS – Poslovno poročilo; RAČ – Računovodsko poročilo; UTV – Upravljanje s tveganji; CRR – Razkritja v skladu s CRR

	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 poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	CRR	1
	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 nedenarnih 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 izdajateljev 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) četrtletnih podatkov v obdobju zadnjih dvanajstih mesecev.

Na dan 31. 12. 2018

v 1000 EUR	OBREMENJENA SREDSTVA		NEOBREMENJENA SREDSTVA	
	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENA VREDNOST	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENA VREDNOST
Krediti 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
Krediti 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**

Na dan 31. 12. 2017

v 1000 EUR	OBREMENJENA SREDSTVA		NEOBREMENJENA SREDSTVA	
	KNJIGOVODSKA VREDNOST	**POŠTENA VREDNOST**	KNJIGOVODSKA VREDNOST	**POŠTENA VREDNOST**
Krediti na odpoklic	3.061	0	7.990	0
Lastniški instrumenti	0	0	674	0
Dolžniški vrednostni papirji	27.618	27.729	50.886	50.771
Krediti in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	0	0	144.054	0
Druga sredstva	0	0	33.279	0
Skupaj sredstva	**30.680**	**27.729**	**236.882**	**50.771**

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) četrtletnih podatkov v obdobju zadnjih dvanajstih mesecev.

v 1000 EUR	31. 12. 2018		31.12.2017	
	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENA VREDNOST	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENA VREDNOST
Jamstvena shema za plačilne sisteme SEPA	1.706	n. r.	1.439	n. r.
Obvezna rezerva	1.521	n. r.	1.623	n. r.
Krediti na odpoklic	**3.226**	**n. r.**	**3.061**	**n. r.**
Likvidna sredstva po ZOSRB	791	736	777	681
Krediti pri ECB	25.321	25.690	26.842	27.047
Dolžniški vrednostni papirji	**26.113**	**26.426**	**27.618**	**27.728**
Skupaj obremenjena sredstva	**29.601**	**26.433**	**30.680**	**27.728**

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 6.5.6. (Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa).

V 1000 EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Naložbe, potrebne za običajno delovanje	673	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 – Procesa 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** – notranjrevizijski 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

Izdajatelj: **LON d. d., Kranj**, Žanova ulica 3, 4000 Kranj
Priprava besedil, uredništvo: LON d. d., Kranj
Idejna in grafična zasnova: LON d. d., Kranj

Kranj, april 2019