

# LETNO POROČILO 2020



# 01

## **Predstavitev LONa**

Finančni kazalniki

Poročilo uprave

Poročilo o delu nadzornega sveta in prevetritvi letnega poročila za 2020

Osebna izkaznica

Organi upravljanja

Organizacijska shema

Izjava o upravljanju

Vizija, poslanstvo, vrednote

# 02

## **Poslovno poročilo**

Poslovno okolje

Strateške usmeritve

Poslovanje v letu 2020

Trajnostni razvoj

Človeški viri in struktura zaposlenih

Obvladovanje poslovnih tveganj

Notranja revizija

Funkcija skladnosti poslovanja, informacijska varnost in PPDFT

Zunanja revizija

Pomembni poslovni dogodki, nastali po zaključku poslovnega leta

# 03

## **Izjava odgovornosti uprave**

# 04

## **Revizorjevo poročilo**

# 05

## **Računovodsko poročilo**

Izkaz finančnega položaja na dan 31. 12. 2020 in 31. 12. 2019

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 2020 in 2019

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

# 08

## **Uporabljene kratice**

# 01

## **Predstavitev LONa**

Finančni kazalniki

Poročilo uprave

Poročilo o delu nadzornega sveta in prevetritvi letnega poročila za 2020

Osebna izkaznica

Organi upravljanja

Organizacijska shema

Izjava o upravljanju

Vizija, poslanstvo, vrednote



# 1 Finančni kazalniki

	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2018
<b>Izkaz finančnega položaja</b>			
Bilančna vsota	294.900	296.754	264.370
Skupni obseg depozitov nebančnega sektorja <sup>1</sup>	244.399	246.972	213.543
– pravnih in drugih oseb	80.094	76.295	69.287
– prebivalstva	164.305	170.677	144.256
Skupni obseg danih kreditov nebančnemu sektorju <sup>1</sup>	125.178	151.154	151.196
– pravnih in drugih oseb	32.494	42.204	45.232
– prebivalstva	92.684	108.926	105.964
Celotni kapital	18.300	16.580	18.166
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	2.962	2.043	1.642
Obseg zunanjebilančnega poslovanja	11.250	14.908	18.848
<b>Izkaz poslovnega izida</b>			
Čiste obresti	5.541	6.757	6.669
Čisti neobrestni prihodki	2.638	2.143	2.470
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	8.055	7.927	7.592
Amortizacija	640	681	519
Oslabitve in rezervacije	679	552	315
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	(1.215)	(1.506)	371
Davek iz dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja	0	1	112
<b>Izkaz drugega vseobsegajočega donosa</b>			
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	90	(88)	144
Davek iz dohodka pravnih oseb iz drugega vseobsegajočega donosa	(14)	7	(27)
<b>Zaposleni</b>			
Število zaposlenih	103	124	108
Delnice			
Število delničarjev	194	194	250
Število delnic	151.528	115.856	115.856
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	75,00	75,00	75,00
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	120,77	143,11	156,80
<b>Kapital</b>			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (v %)	17,28	13,12	12,31
Količnik temeljnega kapitala (v %)	17,28	13,12	12,31
Količnik skupnega kapitala (v %)	19,63	15,22	14,47

**Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti**

Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/ razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,59	0,98 <sup>2</sup>	0,72
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/ razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	3,31	1,67 <sup>2</sup>	1,00
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah) <sup>3</sup>	2,56	n. p.	n. p.
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	38,24	46,40	52,56
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah) <sup>3</sup>	38,24	n.p.	n.p.
Prejeta zavarovanja/nedonosne izpostavljenosti	51,48	25,75 <sup>2</sup>	38,73

**Profitabilnost**

Obrestna marža	1,85	2,62	2,56
Marža finančnega posredništva	2,73	3,45	3,51
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	(0,41)	(0,58)	0,10
Donos na kapital pred obdavčitvijo	(6,90)	(8,29)	2,24
Donos na kapital po obdavčitvi	(6,90)	(8,29)	1,56

**Stroški poslovanja**

Operativni stroški/povprečna aktiva	2,90	3,34	3,11
-------------------------------------	------	------	------

**Likvidnost**

Količnik likvidnostnega kritja	4,13	3,82	5,18
Likvidnostni blažilnik	119.117	83.694	67.720
Neto likvidnostni odlivi	29.673	22.085	13.183

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Metodologija izračunavanja kazalnika je bila v letu 2019 spremenjena. Vrednost na dan 31. 12. 2019 ni primerljiva z vrednostjo na dan 31. 12. 2018.

<sup>3</sup> Nov kazalnik, ki vključuje stanja na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah.

## 2 Poročilo uprave

### 2.1 Nagovor predsednika uprave

Leto 2020 je bilo za Hranilnico LON leto daljnosežnih, stalnih in dinamičnih sprememb, ki so zahtevale hitro prilagajanje izzivom brez primere. Prednostne naloge, ki so bile določene za celovit načrt preoblikovanja, so bile izboljšanje kapitalskega položaja, številni sanacijski ukrepi za ozdravitev široke palete zapuščin iz preteklosti, zagotovitev varnega in zdravega poslovanja ter, kar je najpomembneje, postavitve temeljev za vzdržni dolgoročni razvoj.

Že v običajnih okoliščinah bi bila izvedba vseh načrtovanih aktivnosti zelo ambiciozna. Toda okoliščine še zdaleč niso bile običajne: morali smo hitro prilagoditi celoten operativni model hranilnice, obvladovati vsa nova tveganja in načine, kako oskrbujemo in podpiramo stranke po izbruhu epidemije COVID-19, upoštevati omejitve opravljanja dejavnosti in se soočiti z ekonomskimi posledicami epidemije. Na splošno se je LON uspešno spopadel z vse večjimi izzivi.

Kapitalska ustreznost je bila z notranjimi ukrepi obnovljena že do konca prvega četrletja in nato stalno vzdrževana. Kljub temu je bila za zagotovitev kapitalске baze, ki bo podpirala prihodnji razvoj, potrebna dokapitalizacija. Dokapitalizacija je bila, kljub turbulencam in negotovostim, ki jih je povzročil prvi val epidemije, sredi leta uspešno zaključena.

Obnova kapitalске ustreznosti v prvi polovici leta s krčenjem posojil je bila nujna. Imela pa je vpliv na finančne rezultate in omejeno sposobnost LON-a, da zadovolji potrebe po financiranju številnih svojih strank. Z ohranjanjem strankam prijaznega poslovnega in storitvenega modela, je velika večina od 27 tisoč strank še naprej zaupala LON-u, na kar smo zelo ponosni in cenimo.

Veliko truda smo vložili v krepitev celovitega sistema obvladovanja tveganj, prilagojenega nastajajočim novim tveganjem, in pomagati dolžnikom, da se spopadejo z učinki omejitev in prepovedi opravljanja dejavnosti. Prenovili smo zaledne procese, notranje predpise in kontrole z namenom zagotavljanja poslovne varnosti in zanesljivosti ter skladnosti z veljavno zakonodajo in regulativnimi standardi.

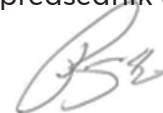
Uvedena je bila nova, jasna organizacijska struktura. Optimizirali smo velikost poslovne mreže. Hkrati pa je bil neizogiben program zmanjševanja števila zaposlenih. Vse te preobrazbe so bile neizogibno boleče za vse v hranilnici. Nekateri so odšli prostovoljno, drugi so bili vključeni v program presežnih delavcev. Po drugi strani so se nam pridružili številni izkušeni sodelavci z dragocenimi bančnimi znanji in izkušnjami. Tako smo okrepili obstoječe znanje ter obogatili korporacijsko kulturo in jo preobrazili v preudarno, uspešno in usmerjeno k iskanju rešitev. Hkrati še naprej negujemo tradicionalne vrednote hranilnice.

Prepričan sem, da bomo zaposleni Hranilnice LON kot zmagovalna ekipa še naprej uspešno pluli v nemirnih vodah nepredvidljivih razmer in izvajali našo ambiciozno razvojno strategijo. Izkušnje v zadnjih letih so jasno pokazale, da ni druge poti naprej, kot da si zagotovimo odlično izkušnjo strank, poslovno rastemo na donosen in vzdržen način, hkrati pa preudarno obvladujemo tveganja in stroške.

Nenazadnje se želim zahvaliti vsem zaposlenim Hranilnice Lon za njihove dragocene prispevke k našim rezultatom, prav tako pa tudi nadzornemu svetu in delničarjem za njihovo stalno podporo.

# Leto nenehnega prilagajanja je za nami, leta ambicioznega razvoja so pred nami.

**Imre Balogh**  
predsednik uprave

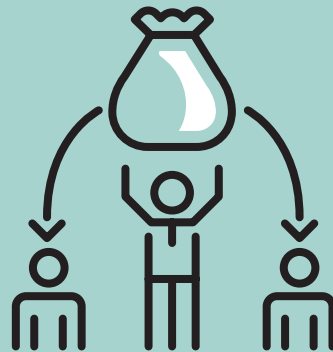


## 2.2 Povzetek ključnih dogodkov v letu 2020

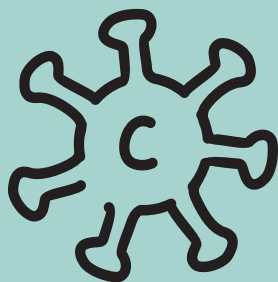
V letu 2020 so se dejavnosti LON osredotočale na **šest ključnih področij**:



**Obnova kapitalske ustreznosti in zagotovitev zadostne dokapitalizacije** kot temelj vzdržne prihodnje rasti.



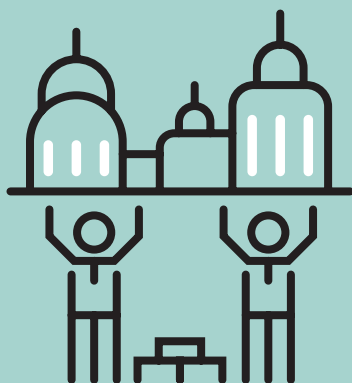
**Ohranjanje stabilne baze strank** kljub posledičnemu krčenju poslovanja in zmanjševanju poslovne mreže ter zagotavljanje podpore strankam, ki so jih prizadele izredne razmere v gospodarstvu.



**Preudarno obvladovanje nastajajočih tveganj** v razmerah epidemije COVID-19 in gospodarske recesije.



**Zagotovitev skladnosti z regulatornimi zahtevami.**



**Postavitev temeljev za vzdržni prihodnji razvoj z reorganizacijo**, okrepitev notranjih kontrol, vitkimi procesi, prenovo storitev in tehnologij.



**Izdelava nove strategije za preoblikovanje LON** v konkurenčno finančno ustanovo.

## Kapital

Banka Slovenije je konec leta 2019 dvignila minimalne kapitalske zahteve za LON od 1.1.2020 dalje. Zaradi izgube v letu 2019 so se vsi kazalniki kapitalske ustreznosti spustili pod tako določen povišan prag. Zato je bila obnovitev kapitalske ustreznosti prednostna naloga v letu 2020. Z izvajanjem celovitega načrta za obnovo kapitala, ki je obsegal številne ukrepe, ki so vključevali spremljavo tveganju prilagojene aktive, zmanjšanja števila zaposlenih, zaustavitev trenda naraščanja stroškov, prilagoditev mreže podružnic. itd., je LON uspel nekoliko preseči zahtevano kapitalsko ustreznost že do 31.3.2020 in je nato neprekinjeno izpolnjeval regulatorne zahteve.

Ključno gonilo obnavljanja kapitalske ustreznosti v prvem polletju je bilo zmanjšanje tveganju prilagojene aktive z občutnim krčenjem obsega posojil in prodajo nekaterih nebitvenih sredstev. Tako je LON sredi leta kljub izgubi, ki so jo povzročile povečane oslabitve zaradi padca BDP po prvem valu epidemije, še pred registracijo povečanja kapitala zagotovil, da ostane varno nad regulatorno zahtevano mejo. Vendar je obnova kapitalske ustreznosti z neizogibnim krčenjem kreditnega portfelja zahtevala svoj davek v smislu izgube prihodkov in posla.

V juniju 2020 je bila, kljub izrednim okoliščinam zaradi prvega vala epidemije, uspešno izvedena dokapitalizacija. Osnovni kapital se je povečal za 2,7 mio EUR na 11,4 mio EUR. Izdanih je bilo 35.672 delnic po ceni med 75 EUR in 85 EUR za delnico. Celotni kapital se je povečal za skoraj 3 milijone EUR, zelo blizu najvišje meje.

Hranilnica Lon je zaprosila za dovoljenje za uporabo prehodne ureditve in sicer samo dinamične komponente. Ob prehodu na MSRP 9 smo odpravljali oslabitve in rezervacije v skupini 1 in 2. Skladno z določbami 2. odstavka 473a člena je statična komponenta za nas 0. Zaradi tega je uporaba prehodne ureditve v celoti identična uporabi samo dinamične komponente. Na 31.12.2020 je celotni učinek v višini 538 tisoč EUR, od tega 495 tisoč EUR iz bilančnih postavk in 43 tisoč izvenbilančnih postavk.



Kot rezultat vseh teh ukrepov in razvoja je razmerje skupnega kapitala pri 19,63% **preseгло regulativne zahteve za dobre 4 odstotne točke, kar je varna blazina za tveganja in trdna podlaga za prihodnjo rast.**

v 1000 EUR	REALIZACIJA 31.12.2019	REALIZACIJA 31.03.2020	REALIZACIJA 30.06.2020	REALIZACIJA 30.09.2020	REALIZACIJA 31.12.2020
<b>Kapital</b>	<b>18.544</b>	<b>18.476</b>	<b>17.986</b>	<b>20.805</b>	<b>20.727</b>
Temeljni kapital	15.984	15.926	15.446	18.283	18.240
Dodatni kapital	2.560	2.550	2.540	2.522	2.487
<b>Kapitalske zahteve</b>	<b>121.875</b>	<b>117.094</b>	<b>112.095</b>	<b>109.874</b>	<b>105.564</b>
Kreditno tveganje	106.574	101.042	96.043	93.822	89.448
Operativno tveganje	15.300	16.052	16.052	16.052	16.117
Količnik kapitalske ustreznosti celotni kapital	15,22%	15,78%	16,05%	18,94%	19,63%
Količnik kapitalske ustreznosti temeljnega kapitala	13,12%	13,60%	13,78%	16,64%	17,28%

## Razvoj poslovanja in baza strank

V letu 2020 se je kreditni portfelj zmanjšal zaradi dveh dejavnikov. Prva polovica leta je bila zaznamovana s pomanjkanjem kapitala in s tem povezano omejeno zmožnostjo kreditiranja. Potreba po znižanju tveganju prilagojene aktive je povzročila znižanje stanja kreditov strankam iz 153 mio EUR na dan 31.12.2019 na raven 138 mio EUR na dan 30.6.2020. S tem ukrepom smo dosegli zahtevano kapitalsko ustreznost že na polletni ravni. V navedenem obdobju Lon ni bil sposoben zadostiti vseh zahtev komitentov po financiranju, zaradi česar je del komitentov financiranje pridobilo pri drugih bankah. Posledično se je zmanjšala tudi uporaba ostalih storitev.

Drugi negativni dejavnik je epidemija Covid-19. Gospodarske razmere so se v kratkem času izrazito poslabšale. Predvsem je bilo to opaziti pri potrošnikih, samostojnih podjetnikih in manjših podjetjih, ki so ciljne skupine Lona. Zaznati je bilo ustavitev naložb in premik le teh v bolj primerno obdobje. Kreditorejmalci so pri svojih odločitvah postali bolj previdni. Povpraševanje po novih sredstvih se je močno zmanjšalo.

Iz že navedenih razlogov se je bruto stanje kreditov v drugi polovici leta sicer dodatno znižalo na 128 mio EUR na dan 31.12.2020, a se je dinamika zniževanja kreditnega portfelja v primerjavi s prvo polovico leta zmanjšala. Skupaj s povečanimi izpostavljenostmi do javnega sektorja je njegov obseg ostal na ravni iz polovice leta 2020. Trend krčenja obsega posojil se je do konca leta znatno upočasnil, po pričakovanjih pa se bo v 2021 postopoma obrnil.

Kot posledica epidemije so bili sprejeti vladni ukrepi s katerimi se je želelo omiliti posledice epidemije na gospodarstvo. V ta namen so bili sprejeti različni interventni zakoni. V Lonu smo kreditorejmalcem omogočili vse ukrepe, omogočene z Zakonom o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditorejmalcev (v nadaljevanju: ZIUOPOK) na podlagi katerega so bili odobreni odlogi kreditnih obveznosti. Prav tako smo kreditorejmalcem omogočili odobritev likvidnostnih sredstev v skladu z Zakonom o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu, pri čemer nismo prejeli nobene vloge v skladu s tem zakonom.

V letu 2020 je bilo odobrenih 412 vlog za odlog plačila kreditnih obveznosti na podlagi interventne COVID zakonodaje (ZIUOPOK, ZIUOPDVE). Zaradi neizpolnjevanja pogojev je bilo zavrženih 80 vlog. Na dan 31.12.2020 je bilo skupaj odloženih za 3,75 milijona EUR obveznosti, in sicer 3,22 milijona EUR pravnim osebam ter 530 tisoč EUR fizičnim osebam. To predstavlja 2,7% bruto posojil nebančnega sektorja glede na stanje konec leta 2020. Skupna izpostavljenost strank z odobrenim odlogom plačila kreditnih obveznosti pa je znašala 15,22 milijona EUR bruto oz. 11% bruto posojil nebančnega sektorja.

V LONU smo imeli v letu 2020 26.972 strank. Konec leta 2020 je bilo odprtih 18.402 transakcijski računov, od tega 14.250 fizičnih oseb in 4.152 pravnih oseb. Število zaprtih transakcijskih računov v letu 2020 je znašalo 1.994 in je bilo nižje kot v letu 2019, ko je število zaprtih računov znašalo 2.331. Število novo odprtih transakcijskih računov je bilo v letu 2020 v primerjavi z letom 2019 več kot pol manjše, kar je bilo glede na okoliščine, povezane z epidemijo Covid-19, deloma tudi pričakovano. Od vseh odprtih transakcijskih računov na dan 31.12.2020 je imelo 19,8 % imetnikov pri LONU tudi kredit.

Zaupanje strank v LON kaže dejstvo, da je hranilnica ohranila osnovo za financiranje strank na ravni preteklega leta, medtem ko so se stanja na TRR povečala za 22%. To je omogočilo sočasno zmanjšanje obsega depozitov z visokimi obrestnimi merami in postopno zmanjševanje povprečnih stroškov virov sredstev. Obetaven znak je tudi, da se je domači plačilni promet nadaljeval v preusmeritev na elektronske kanale, zato smo uspeli ohraniti prihodke od provizij. Plačila v tujino so se zmanjšala zaradi prenehanja poslovnega sodelovanja z visoko tveganimi strankami.

Z visokim stanjem denarnih sredstev je LON skozi celo leto zagotavljal visoko raven likvidnosti. Druga plat medalje je negativni vpliv na dobiček, ki ga je LON blažil s preudarno optimizacijo strukture portfelja likvidnih sredstev, ne da bi povečal porabo kapitala. V letu 2020 smo v hranilnici LON imeli precej presežnih denarnih sredstev na poravnalnem računu, za katere smo plačevali negativne obresti v višini -0,5%, obenem so bile donosnosti prvovrstnih državnih obveznic EU na prenizkih nivojih za investiranje. Pandemija COVID19 je v marcu 2020 pretresla finančne trge. Zahtevani donosi za obveznice so se takrat znatno zvišali, kar smo uspeli izkoristiti. Večino viškov sredstev smo takrat lahko plasirali v obveznice RS z zapadlostjo od 2 – 5 let in zakladne menice, ki nam prinašajo zmeren donos, nimajo vpliva na kapital, so visoko likvidne in predstavljajo minimalno tržno tveganje. Za drug del presežnih likvidnih sredstev smo optimizirali upravljanje.

## Preudarno obvladovanje tveganj

Kreditno tveganje in posledično delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) se je zaradi poslabšanja gospodarskih razmer kot posledice epidemije povečal, in sicer za 0,8 o.t. na 2,1% oz. za 1.659 tisoč EUR na 4.271 tisoč EUR bruto. Kratkoročno pričakujemo nadaljnje slabšanje kreditnega portfelja, zato smo okrepili aktivnosti na področju spremljanja dolžnikov in ukrepov prestrukturiranja s ciljem pravočasnega zaznavanja morebitnih težav in čim večjega poplačila. Delež posojil nebančnega sektorja z bonitetno oceno A in B v celotnih bruto posojilih nebančnega sektorja je znašal 88,5%, kar je 1 o.t. manj kot leta 2019. Delež posojil nebančnega sektorja v Skupini 1 v celotnih bruto posojilih nebančnega sektorja je znašal 87,2%, kar je 4,8 o.t. manj kot konec leta 2019. Delež posojil nebančnega sektorja v Skupini 2 pa se je v letu 2020 povečal za 2,4 o.t.

Medtem ko se je tveganje dobičkonosnosti v letu 2020 povečalo zaradi manjše posojilne aktivnosti, okolja nizkih obrestnih mer in učinkov COVID-19, so se hkrati številne druge vrste tveganj znatno zmanjšale ali ohranile na nizki ravni (npr. tveganje korporativnega upravljanja,

tveganje ugleda, tveganje skladnosti, pravno tveganje, tveganje pranja denarja, kapitalsko tveganje itd.).

Skupne izgube zaradi operativnih tveganj so se zaradi močno okrepljenega notranjega nadzora drastično zmanjšale, iz 403 tisoč EUR v 2019 na 33 tisoč v 2020.

Likvidnostni položaj banke je zelo varen. LCR je bil konec leta 2020 451%, NSFR pa 247%, kar je precej nad regulativno zahtevo ter vrednostjo iz leta 2019. Enako je s kapitalsko ustreznostjo, ki se je zaradi uspešno izvedene dokapitalizacije povečala za 4,4 o.t. na 19,63%.

Zaradi enostavnega poslovnega modela in uravnotežene strukture sredstev in obveznosti LONa je obrestno tveganje precej omejeno, saj tudi v stresnem scenariju zahteva manj kot 5% celotnega kapitala. Še več, v okviru verjetnejšega scenarija zvišanja obrestnih mer, bi bil učinek na obrestne prihodke dejansko pozitiven.

Ključni kazalniki nagnjenosti k tveganju so konzervativno postavljeni na nizki ravni ali nizko do srednji ravni. Večina teh kazalnikov je bila leta 2020 v ciljnem območju ali celo boljša, zlasti tista, povezana z likvidnostjo in kapitalsko ustreznostjo. To kaže na izboljšanje profila tveganja in varnosti hranilnice z vidika komitentov. Opazne izjeme so nekateri kazalniki dobičkonosnosti in kreditnega tveganja zaradi zmanjšanja obsega poslovanja in vpliva epidemije COVID-19.

Procesi obvladovanja tveganj in skladnosti poslovanja so bili v veliki meri podrejeni odpravljanju regulatornih pomanjkljivosti iz preteklih let, ki jih je pri svojih pregledih ugotovila tudi Banka Slovenije v letih 2019 in 2020 (odredbe in pisma). Najpomembnejše aktivnosti so bile: proces ICAAP, nagradnje bonitetnega sistema in EWS, validacija MSRP9 modelov.

## Skladnost s predpisi

Odprava velikega števila pomanjkljivosti, ki jih je Banka Slovenije ugotovila med pregledi poslovanja v letu 2019, so hranilnici v letu 2020 predstavljali izjemno visoko enkratno operativno obremenitev.

Med letom je Banka Slovenije opravila dva pregleda. Prvi pregled je bil na področju pranja denarja in potrošniških posojilih. Postopek drugega pregleda še ni končan.

Ostali pregledi (Urada za pranje denarja, Finančne uprave Republike Slovenije) niso ugotovili pomembnih pomanjkljivosti.

## Razvoj poslovanja in notranjih kontrol

Glavne usmeritve pri prenovi poslovanja hranilnice v letu 2020 so bile vzpostavitev nove, vitke organizacijske strukture, krepitev notranjih kontrol in predpisov, razširjena uporaba načela 4-oči, zagotavljanje varnih in neoporečnih procesov ter nemotene storitve na eni strani po drugi strani pa prilagajanje načina delovanja izjemnim okoliščinam, ki jih je ustvarila epidemija, v smislu razširitve oddaljenih dostopov za stranke in dela na daljavo s strani zaposlenih ter izboljšanje informacijske podpore.

Za izboljšanje konkurenčnosti LONa je bila izvedena prenova oz. uskladitev pogojev kreditiranja potrošnikov (potrošniki in stanovanjski krediti) s pogoji makrobonitetnih omejitev kreditiranja prebivalstva. Dodatno je bil prenovljen tudi produkt Turbo kredit. V oktobru smo uvedli akcijsko

ponudbo stanovanjski kreditov in se s tem prilagodili tržnim razmeram. Z ukrepom smo želeli izboljšati našo aktivnost in biti prisotni v segmentu, ki kot edini beleži rast v primerjavi s preteklim letom.

Na področju plačilnih sistemov so bile v letu 2020 izvedene naslednje pglavitne aktivnosti:

- Zagotovili smo STAND IN delovanje v okviru rešitve instantnih plačil. Zagotavljamo visoko dosegljivost in neprekinjenost poslovanja v shemi FLIK, tako za naše komitente, kot tudi za komitente drugih bank.
- Vpeljali smo TARGET imenik, s katerim smo zagotovili posredovanje čezmejnih nalogov v ta sistem. Na ta način lahko tudi čezmejno posredujemo transakcije pod istimi pogoji kot to trenutno počnemo v državi.
- V skladu z zahtevo Nacionalnega foruma za e-račune smo izvedli prehod na standard eSlog 2.0.
- Potrdili smo namero o pristopu k SCT Inst, kar pomeni da bomo v letu 2021 vstopili v shemo in razširili ponudbo procesiranja takojšnjih plačil (čezmejno, drugi kanali, P2M...).

V letu 2020 se je nadaljevalo utrjevanje odpornosti informacijskega sistema LONa pred zunanji grožnjami s segmentacijo omrežja, uvajanjem novih varnostnih kontrol ter izobraževanje zaposlenih s področja informacijske varnosti. Zahteve regulatorjev so bile ustrezno implementirane v dnevno poslovanje LONa. Nadaljevalo se je sodelovanje z zunanjimi organizacijami na področju preprečevanja prevar povezanih s kibernetiskim prostorom. Prav tako se je poslovanje prilagodilo zahtevam PSD2 direktive ter poveznimi Regulatornimi tehničnimi standardi za močno avtentikacijo strank ter skupnih in varnih standardov komunikacije (RTS SCA).

V letu 2020 smo na področju informacijske tehnologije največ pozornosti namenili zagotavljanju varnosti, zanesljivosti in razpoložljivosti informacijskih sistemov ter projektom na področju odprtega bančništva in optimizacije notranjih procesov.

Uspešno smo se prilagodili novemu načinu dela, zaposlenim je bilo omogočeno varno delo od doma in elektronsko podpisovanje internih dokumentov.

Vzpostavili smo projektno pisarno in pripravili pravilnik o projektne vodenju. V letu 2020 smo delali na 46-ih projektih od tega smo jih 35 uspešno zaključili, z 11 nadaljujemo v leto 2021. Skupaj z zunanjimi svetovalci smo pripravili novo poslovno strategijo in definirali strateške iniciative, ki jih bomo spremljali kot projekte.

LON je oblikoval in vzpostavil centralizirano, samostojno in neodvisno funkcijo skladnosti poslovanja, ki jo predstavlja pooblaščenec za zagotavljanje skladnosti poslovanja, umeščen neposredno pod upravo in z neposrednim dostopom do nadzornega sveta in njegovih komisij.

V letu 2020 smo prenovili Metodologijo upravljanja s tveganjem skladnosti poslovanja, Politiko korporativne integritete, Politiko izvajanja skladnosti poslovanja, Pravilnik o pritožbenem postopku in postopku reševanja reklamacij, Pravilnik o upravljanju notranjih aktov in okrožnic in ostale relevantne interne akte ter dodatno izboljšal sistem upravljanja nasprotij interesov, vse z namenom zmanjševanja tveganja skladnosti in krepite korporativne kulture.

Za zmanjševanje in boljše obvladovanje tveganj s področja preprečevanja pranja denarja smo v 2020 uvedli dodatne ukrepe. Prenovili smo interni akt Politika sprejemljivosti strank v Hranilnici LON in uvedli dodatne ukrepe odobravanja poslovnih razmerij, v zvezi s postopkom skrbnega pregleda strank, ki bi zaradi deželnih tveganj ali poslovnih modelov lahko predstavljala bolj tvegane stranke. Funkcija AML je centralizirana in zaradi tega zelo učinkovita, prav tako podprta s

programskimi rešitvami. S programskimi rešitvami učinkovito obvladujemo tveganja posameznih vrst ali skupin strank. Vsa potencialna tveganja in odkloni pa so obravnavani individualno, pri čemer sledimo ciljem »know your client«. Vsi zaposleni, ki sklepajo poslovna razmerja s strankami so bili vključeni v letni program internega izobraževanja, in tudi izobraževanja pri renomiranem zunanjem izvajalcu. Na ta način krepimo znanje in sledimo novim trendom na tem področju.

V letu 2020 smo pristopili k celoviti prenovi notranje organiziranosti in sistemizacije delovnih mest. Cilj in namen reorganizacije sta bila poenostavitev organizacijske strukture, odprava obsežnih vodstvenih položajev (nesorazmerni z velikostjo LONa) in okrepitev kontrolnih točk, ki so se prilagodile učinkovitejšim poslovnim procesom. Vse spremembe notranje organiziranosti smo izvedli v smeri centralizacije, racionalizacije in optimizacije poslovanja. Sprejeta je bila poslovna odločitev, da zapremo tri nedonosne poslovne enote in izboljšamo učinkovitost preostalih do nivoja najbolj uspešnih poslovnih enot. Zaradi navedenih ekonomskih, organizacijskih in strukturnih razlogov je prišlo tudi do prenehanja potreb po opravljanju dela določenega števila zaposlenih delavcev, vse na podlagi sprejetega programa razreševanja presežnih delavcev v LONU, ki je bil izveden na podlagi kriterijev, ki so zagotovili strokovno in izkustveno kontinuiteto zaposlenega kadra.

Nihanje zaposlenih je bilo izrazito, saj se je fluktuacija v primerjavi s preteklim letom bistveno povečala, kar delno lahko pripišemo tudi spremembam povezanim s samo reorganizacijo in ostalim spremembam, ki smo jih izvedli v letu 2020. Odhode, ki so bili prostovoljne narave, smo delno nadomestili z novo zaposlenimi, pri čemer smo zaposlovali predvsem kader, ki ima ustrezno bančno znanje, zahtevane izkušnje in je strokovno usposobljen za delo na posameznem področju dela. Nihanje je prav tako močno prispevalo k revitalizaciji in obogatitvi korporativne kulture znotraj organizacije.

Okoliščine povezane s pandemijo virusa COVID-19 so nas prisilile, da spremenimo način dela zaposlenih v LONU. S ciljem obvladovanja tveganj ter preprečitve širjenja okužbe s COVID-19 med zaposlenimi smo čim večjemu številu zaposlenih omogočili, da svoje delovne obveznosti po pogodbi o zaposlitvi opravljajo od doma, obenem pa smo omogočili nemoten in varen delovni proces.

Ob navedenih spremembah je bil eden izmed ciljev tudi znižanje stroškov dela, kar se odraža v znižanju števila zaposlenih iz 124 ob koncu leta 2019 na 103 ob koncu leta 2020. Dejansko zmanjšanje števila zaposlenih na obstoječih delovnih mestih je bilo celo večje od 17-odstotnega zmanjšanja, saj so bila ustvarjena številna nova delovna mesta, ki prej niso obstajala ali so bila razpršena po organizaciji (kontaktni center, problematične naložbe, vodja projektov, strokovnjaki za procese in storitve, nabava).

## Nova strategija 2021-2023

LON je v decembru 2020 potrdil novo strategijo za obdobje 2021-2023, ki predstavlja novo smer razvoja LONa in pozornost namenja področjem, ki zahtevajo hitro preobrazbo in od katerih se pričakuje kar najhitrejši vpliv na izboljšanje rezultatov poslovanja. Strategija predstavlja drugačno smer razvoja Lona po nekaj letih zastoja in uspešni dokapitalizaciji v sredini leta 2020.

Ključni poudarek nova strategija namenja transformaciji LONa v sodobno in konkurenčno banko tako na nivoju komitentov kot na nivoju zaposlenih. Skladno s tem so bili skozi temeljito analizo LONa, tržnih razmer na trgu in upoštevanju novih trendov postavljeni štirje srebrni strateškega okvirja, ki postavljajo ključne temelje za drugačno poslovanje LONa, to so:

- Odličnost kulture in kadrov
- Odličnost obravnave strank
- Rast poslovanja
- Izboljšanje učinkovitosti in upravljanja informacij

V strategiji so identificirane glavne spremembe, ki se bodo morale odviti v Lon-u in iz katerih izhajajo tudi glavne strateške pobude. Le-te bodo bistveno pripomogle k še boljšemu razumevanju naših komitentov in jim tako bolj približale naše bančne storitve.

Ključna usmeritev na nivoju trga je povečanje števila komitentov. Poudarek bo na navzkrižni prodaji, optimiziranju in prilagodljivosti cenovne politike ter pospešeni uporabi digitalnih kanalov, ki bodo pripomogli, da bosta mobilna in elektronska banka postali center rednega kontakta s strankami.

Strategija je usmerjena tako v izboljšanje notranjih procesov kot v prenovo produktnega spleta in prodajnega procesa. Za zagotovitev rasti je tako ključna ponudba produktov, prilagojenih ciljnim strankam. Prenova kreditnega procesa, plačilnih sistemov in uvedba novih produktov bodo pripomogli k prodajni odličnosti, z uvedbo sistema CRM pa bo zagotovljena tudi ustrezna analiza strank ter spremljava doseženih rezultatov.

Uspeh, rast in razvoj LONa zagotavljajo zaposleni, ki so za svoje delo ustrezno usposobljeni, motivirani in zavzeti, saj je le to ključ za doseganje strateških in poslovnih ciljev LONa. V letu 2021 bomo sledili uresničevanju kadrovske strategije, ki je zelo usmerjena v razvoj kadrov.

Kadrovska strategija, ki je del krovne strategije LONa, določa vodenje, motiviranje in usmerjanje zaposlenih na vseh organizacijskih nivojih. Poudarek je predvsem na ciljnim vodenju in nagrajevanju zaposlenih na podlagi kompetenčnih modelov, ki bodo pripomogli k boljši motiviranosti in dvigu zadovoljstva zaposlenih.

Pripravili smo tudi strategijo upravljanja informacijske tehnologije LONa, ki vsebuje ciljno arhitekturo IT in ciljni model delovanja IT. V snovanju strategije smo posebno pozornost namenili zrelosti in funkcionalni celovitosti tehnološke podpore, na procese upravljanja IT in finančen ter izvedbeni vidik sprememb. Ciljno stanje predvideva vlaganje v nova orodja, in sicer podporo IT storitvam s projektnim vodenjem, orodje poslovne inteligence, orodje podpore CRM z upravljanjem kampanj in upravljanje dokumentov. Med prve prioritete sodi dvig zrelosti procesov upravljanja informacijske tehnologije, ureditev odnosov z dobavitelji, pridobitev novih znanj in podpora sodelovanja med poslovno in tehnološko stranjo v banki.

## Finančni rezultati

V letu 2020 LON beleži izgubo po davkih v višini 1.215 tisoč EUR. Čisti prihodki, ki vključujejo neto obresti in neto opravnine, znašajo 7.930 tisoč EUR. Struktura čistih prihodkov jasno kaže vpliv krčenja kreditnega portfelja, predvsem zaradi potrebe po obnovitvi kapitalske ustreznosti: neto obrestni prihodki so se zmanjšali za 18,00%, medtem ko je bilo zmanjšanje neto prihodkov iz provizij precej manjše (5,83%). Po drugi strani pa se je delež neto neobrestnih prihodkov v operativnih stroških v letu 2020 glede na leto 2019 povišal in sicer je leta 2020 znašal 30,35%, v letu 2019 pa 25,82%.

Pri obvladovanju stroškov smo se v letu 2020 soočali s povišanjem regulativnih pristojbin, prispevkov, drugih uradnih dajatev. Omejitve aktivnega upravljanja pa so predstavljale tudi že sklenjene pogodbe. Imeli smo tudi sorazmerno visok delež enkratnih stroškov povezanih predvsem z reorganizacija in strateško prenovo (208 tisoč EUR). Delež fiksnih stroškov b strukturi splošnih in administrativnih stroškov se je v letu 2020 povečal za 8,6% glede na leto 2019 in posledično povečal delež stroškov na znižanje katerih je na kratek rok težje vplivati (50,75%; v letu 2019 48,85%). Drugi enkratni dodatni stroški so bili v višini 27 tisoč EUR.

Stroški dela so bili kljub zamudi (zaradi epidemije) pri izvajanju programa presežnih delavcev in enkratnim stroškom v primerjavi z letom 2019 celo znižani za 3%. V letu 2020 smo imeli enkratne stroške vezane na reorganizacijo (svetovanje glede reorganizacije in iskanja kadrov ter izredne odpravnine) v višini 168 tisoč EUR in dodatne stroške neizkoriščenega letnega dopusta v višini 32 tisoč EUR. Brez upoštevanja enkratnih stroškov dela v višini 152 tisoč EUR so se stroški dela zmanjšali za 6,35 %.

Stroški brez upoštevanja enkratnih stroškov (skupaj 267 tisoč EUR) znašajo 8.427 tisoč EUR, kar je 3,27% oziroma 285 tisoč EUR manj kot so znašali v letu 2019.



# 3,27%

## 285 tisoč EUR manjši stroški

kot so znašali v letu 2019.

### 3 Poročilo o delu nadzornega sveta in prevetritvi letnega poročila za leto 2020

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.

#### 3.1 Sestava in organiziranost nadzornega sveta v letu 2020

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

V letu 2020 je funkcija člana nadzornega sveta na podlagi odstopne izjave prenehala Antonu Ropu in sicer dne 15.11.2020 ter Mihi Šlambergerju dne 1.12.2020. Nadalje je prenehala tudi funkcija predsednika nadzornega sveta Iga Grudna, ki ga je nadzorni svet imenoval za člana uprave hranilnice in je s prejemom dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave hranilnice v decembru 2020 že nastopil polni mandat člana uprave hranilnice. Ob tem so bili na skupščini 14. decembra imenovani trije novi člani nadzornega sveta in sicer g. Milan Zaletel, g. Marko Garbajs in g. Uroš Vidović, s čimer je bila ponovno zagotovljena popolna sestava nadzornega sveta skladno s statutom.

Nadzorni svet tako od 14. decembra 2020 dalje, deluje v sestavi:

- Christoph Geymayer, predsednik
- Tomaž Kern, namestnik predsednika
- Milan Zaletel, član
- Marko Garbajs, član
- Uroš Vidović, član

Strokovno podporo delu nadzornega sveta zagotavljata dve komisiji nadzornega sveta: revizijska komisija in komisija za tveganja, katerih člani so skladno z določbami ZBan-2 člani nadzornega sveta banke. Člane revizijske komisije in komisije za tveganja imenuje nadzorni svet izmed članov nadzornega sveta. Vsaka komisija ima predsednika in najmanj dva člana. Pristojnosti in naloge komisij nadzornega sveta določa zakonodaja (ZGD-1, ZBan-2), statut ter interni akti hranilnice (Poslovnik za delo revizijske komisije in komisije za tveganja Hranilnice Lon, d.d.). Zaradi imenovanja novih treh članov nadzornega sveta na seji skupščine v decembru 2020, je nadzorni svet na svoji prvi seji imenoval tudi nove člane komisij, s čimer je bila ponovno zagotovljena tudi večinska članska raznolikost komisij nadzornega sveta.

Članstvo nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2020 je podrobneje predstavljeno v točki 5 poglavja Predstavitev LONa.

## 3.2 Delovanje nadzornega sveta

Nadzorni svet sestavljajo člani, ki zagotavljajo samostojno, strokovno, pošteno ter celovito delovanje in odločanje pri izvajanju funkcije, ki je v najboljšem interesu 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 2020 se je nadzorni svet sestal na šestnajstih rednih ter treh korespondenčnih (dopisnih) sejah. Ne glede na izredne razmere v letu 2020 zaradi epidemije COVID-19, je nadzorni svet deloval nemoteno. Seje komisij nadzornega sveta, so skladno s poslovníkom potekale na daljavo (t.i. videokonferenčne seje), s čimer smo povsem omejili tveganje za zdravje in zagotovili varnost članov nadzornega sveta in drugih prisotnih na njegovih sejah.

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

Posebno pozornost je nadzorni svet v letu 2020 namenil zlasti naslednjim pomembnim zadevam:

### Tveganja

Seznanil se je s procesom ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in ustrezne likvidnosti (ILAAP) ter potrdil njuni oceni. Na kvartalni ravni je obravnaval podrobna poročila o posameznih vrstah tveganj, spremljal aktivnosti LONa na področju uvajanja novih produktov, spremljal aktivnosti na področju postopkov prestrukturiranja terjatev vključno z aktivnostmi za zniževanje obsega zapadlih in neplačanih terjatev (izterjava), se seznanil z oceno Banke Slovenije o načrtu sanacije za leto 2019 ter ob upoštevanju te ocene tudi potrdil načrt sanacije hranilnice za leto 2020. Nadzorni svet je na predlog komisije za tveganja sprejel oziroma podal soglasja k več internim aktom LON-a s področja upravljanja s tveganji. Tekoče je spremljal izvajanje ukrepov za doseganje zahtevanih kapitalskih količnikov ter aktivno sodeloval v postopku izvedbe dokapitalizacije hranilnice, ki je bila uspešno zaključena v juliju 2020 z izdajo 35.672 delnic (od ponujenih 40.000) v višini 2.934.901,05 EUR.

### Finančno poslovanje

Nadzorni svet je preveril in potrdil letno poročilo LONa za leto 2019, se redno seznanjal z mesečnimi poročili o poslovanju hranilnice ter na svojih sejah redno obravnaval kvartalna poročila o poslovanju. Posebno skrbno je nadzorni svet spremljal tudi uresničevanje predvidenih ukrepov za zmanjšanje stroškov poslovanja.

### Upravljanje

Ob spremembah v članstvu uprave in nadzornemu svetu v letu 2020 je nadzorni svet izvedel vse potrebne postopke za zagotovitev stabilne ureditve notranjega upravljanja. Tako je že v decembru 2019, po odstopu obeh tedanjih članov uprave in imenovanju Mitja Muhiča in dr. Imre Balogha za nadomestna člana uprave, začel s postopkom izbora članov uprave za redni mandat. Nadzorni svet je za člana uprave pod pogojem pridobitve dovoljenja Banke Slovenije imenoval nadomestna člana uprave Mitjo Muhiča in dr. Imra Balogha. Oba sta v nadaljevanju

tudi pridobila dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje funkcija člana uprave hranilnice. Zaradi podane odstopne izjave člana uprave Mitje Muhiča v septembru 2020, je nadzorni svet nemudoma imenoval novega (nadomestnega) člana uprave Rudija Žeslina, s čimer je bilo zagotovljeno nadaljnje kontinuirano upravljanje LONa. Ob tem je nadzorni svet takoj začel s postopkom izbora novega člana uprave za polni mandat. V okviru navedenega postopka, je nadzorni svet za novega člana uprave imenoval Iga Grudna, ki je z izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave hranilnice, mandat člana uprave nastopil 22. decembra 2020.

Nadzorni svet s spremljavo izvedbo postopka reorganizacije z vzpostavitvijo nove organizacijske strukture ter sistemizacije, ki je bila uspešno zaključena konec prvega polletja v 2020.

Nadzorni svet je v letu 2020 posebej skrbno, to je na mesečni ravni spremljal izvajanje aktivnosti uprave za odpravo pomanjkljivosti, ugotovljenih s strani regulatorja ter se na kvartalni ravni seznanjal z izvrševanjem priporočil službe notranje revizije.

Skupaj z upravo je nadzorni svet sklical 37. skupščino hranilnice, ki je zasedala dne 24. 1. 2020, 38. skupščino, ki je bila 8.7.2020 ter 39. virtualno skupščino, ki je bila dne 14.12.2020. Preveril je letno poročilo hranilnice za poslovno leto 2019, ga potrdil in podal pozitivno stališče k poročilu pooblaščenega revizorja. V okviru svojih pristojnosti je potrdil ocene primernosti članov uprave, ki jih je pripravila posebna komisija za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa, in ocenil primernost uprave kot celote. Potrdil je tudi redno letno oceno primernosti članov nadzornega sveta in nadzornega sveta kot celote ter izvedel samooceno delovanja nadzornega sveta. Skupaj z upravo je skupščino seznanil tudi s Politiko izbora članov upravljalnega organa hranilnice.

## Poslovni načrt in razvojna strategija hranilnice

Nadzorni svet je dal soglasje k poslovnemu načrtu za leto 2021 ter h krovni strategiji hranilnice za obdobje od 2021 – 2023 in njenim izvedbenim strategijam.

Poleg navedenega je nadzorni svet v letu 2020 obravnaval tudi vrsto drugih zadev, med katerimi je nadzorni svet potrdil letni načrt dela nadzornega sveta, nadzoroval izvrševanje sprejetih sklepov na sejah nadzornega sveta in komisijah; sprejel oziroma podal soglasje k drugim internim aktom s področja delovanja nadzornega sveta in njegovih komisij; obravnaval predloge za uvedbo novih produktov; spremljal aktivnosti na področju oddaje nepremičnin LONa; tekoče odločal o naložbah, za katere se je zaradi izpostavljenosti ali drugih internih določil zahtevalo soglasje nadzornega sveta ter opravljal druge predpisane aktivnosti.

## Sodelovanje s kontrolnimi funkcijami

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

### 3.3 Delovanje Revizijske komisije <sup>4</sup>

Revizijska komisija, katere pristojnost je podajanje mnenja nadzornemu svetu v zvezi z letnim poročilom LONa, glede imenovanja neodvisnega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov ter izvajanja drugih nalog s področja računovodenja, notranjih kontrol in notranje revizije, se je v letu 2020 sestala na 5 sejah.

Na kvartalni ravni je preko obravnave poročila o poslovanju redno obravnavala računovodske izkaze LONa, se seznanjala s potekom in ugotovitvami revizije letnega poročila za leto 2019 ter nadzornemu svetu predlagala potrditev letnega poročila za leto 2019. V zadnjem kvartalu leta 2020 se je seznanila z načrtom in postopki izvedbe revizije letnega poročila 2020 ter spremljala izvajanje revizijskih postopkov. Poleg navedenega je tako preko obravnave na sejah komisije kot tudi preko sestankov z vodjo službe notranje revizije, redno spremljala delovanje službe notranje revizije, obravnavala letno in polletno poročilo o delu službe notranje revizije ter posebej skrbno spremljala uresničevanje priporočil službe notranje revizije. Obravnavala je spremembe internih aktov s področja interne revizije ter jih predlagala nadzornemu svetu v potrditev. Nadzornemu svetu je predlagala potrditev načrta dela službe notranje revizije za leto 2021 ter potrditev strateškega načrta revidiranja za obdobje 2021 – 2025.

<sup>4</sup> Sestava posameznih komisij je navedena v poglavju 5 Predstavitev LONa.

### 3.4 Delovanje komisije za tveganja

Komisija za tveganja, katere pristojnost je svetovanje nadzornemu svetu glede nagnjenosti k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja s tveganji, izvajanje nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije tveganj, preverjanje združljivosti cen produktov hranilnice s poslovno strategijo upravljanja tveganj, preverjanje ali so v spodbudah ki jih zagotavlja sistem prejemkov upoštevani tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni razpored prihodkov LONa in izvajanje drugih nalog s področja nadzora nad upravljanji s tveganji, se je v letu 2020 sestala na sedmih sejah.

Na kvartalni ravni je komisija redno obravnavala posamezna poročila o izpostavljenosti tveganjem v LONU, profil tveganosti LONa, aktivno (tudi preko izvedbe več internih delavnic s člani nadzornega sveta) sodelovala pri pripravi metodologije in procesa izvajanja procesa ICAAP/ILAAP ter celoviti prenovi limitnega sistema. Spremljala je potek nadgradnje bonitetnega sistema ter sistema zgodnjega opozarjanja na poslabšanje kreditne sposobnosti (t.i. EWS) in drugih sprememb, ki so bile potrebne zaradi regulatornih zahtev. Obravnavala je predloge uprave glede uvedbe novih ali ukinitve obstoječih produktov banke, načrt sanacije za leto 2020, aktivnosti uprave v okviru izvedbe sistemizacije ter sprememb organizacijske strukture hranilnice, predlog spremembe politike prejemkov ter drugih dokumentov, predvsem politik in strategij s področja upravljanja tveganj ter jih predlagala nadzornemu svetu v potrditev. Pred odločanjem nadzornega sveta je obravnavala več predlogov za sklenitev konkretnih poslov, za katere se je zaradi izpostavljenosti ali internih postopkov zahtevalo soglasje nadzornega sveta ter s svojimi ugotovitvami in predlogi seznanjala nadzorni svet. Obravnavala je načrt dela kontrolnih funkcij za leto 2020 ter se seznanila s poročilom o delu kontrolnih funkcij za leto 2019, predloženega s strani pooblaščenca za zagotavljanje skladnosti poslovanja, pooblaščenca za informacijsko varnost in varstvo osebnih podatkov ter pooblaščenke za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. Obravnavala je tudi polletno poročilo o tveganju skladnosti za prvo polletje leta 2020. Spremljala in svetovala je v zvezi z regulatornimi spremembami na področju upravljanja tveganj, vključno s spremembami v zvezi z vplivom epidemije COVID-19.

### 3.5 Samoocena dela nadzornega sveta

Nadzorni svet je redno spremljal uresničevanje lastnih sklepov, aktivno sodeloval z upravo ter strokovnimi službami hranilnice. V okviru redne letne samoocene delovanja nadzornega sveta ter opravljene analize, kjer je bila podana splošna skupna ocena, da je delovanje nadzornega sveta na višji kakovostni ravni, so bili opredeljeni tudi nekateri ukrepi za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti oziroma izboljšanje delovanja nadzornega sveta v bodoče. Sodelovanje z upravo je nadzorni svet ocenil kot ustrezno, skladno z zakonodajo in dobro prakso, nadzorni svet je bil po lastnem vedenju obveščen o pomembnih dogodkih, ki so nujni za oceno položaja in posledic ter za izvajanje nadzora nad poslovanjem hranilnice. Samoocena dela nadzornega sveta v novi sestavi bo izvedena v letu 2021.

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

Člani 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 95 do 100 odstotna. Člani nadzornega sveta so se aktivno in kritično vključevali v obravnavo posameznih odločitev na sejah nadzornega sveta.

### 3.6 Pregled in potrditev letnega poročila

Nadzorni svet je letno poročilo Hranilnice LON d.d., za leto 2020 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 2020, 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 2020 s pripadajočim revizijskim poročilom za leto 2020.

mag. Christoph Geymayer  
predsednik nadzornega sveta



## 4 Osebna izkaznica

<b>Firma</b>	LON d. d., Kranj
<b>Sedež</b>	Žanova ulica 3, 4000 Kranj 4000 Kranj, Slovenija
<b>Telefon</b>	+ 386 4 28 00 711
<b>Spletna stran</b>	www.lon.si
<b>Elektronska pošta</b>	info@lon.si
<b>Osnovna dejavnost</b>	Drugo denarno posredništvo
<b>Šifra dejavnosti</b>	K/ 64.190
<b>Registracija</b>	pri Okrožnem sodišču v Kranju Številka registrskega vložka 1/03560/00 Datum registracije 6. 7. 1992
<b>Osnovni kapital</b>	8.689.200,00 EUR
<b>Matična številka</b>	5624908
<b>Identifikacijska številka</b>	SI40451372
<b>Poravnalni račun pri Banki Slovenije</b>	SI56 6000 0000 6000 006, SI56 0100 0000 6000 018
<b>Swift</b>	HLONSI22
<b>Organi upravljanja</b>	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](http://www.bsi.si/financna-stabilnost/subjekti-nadzora/hranilnice-v-sloveniji/14/hranilnica-lon-dd-kranj)).

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

Poslovno leto je enako koledarskemu letu.

## 4.2 Poslovna mreža

### GORENJSKA REGIJA

Poslovna enota **Kranj** Žanova ulica 3, Kranj T: 04 28 00 777, F: 04 201 13 37

### SAVINJSKA REGIJA

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

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

### DOLENJSKA REGIJA

Poslovna enota **Novo mesto** 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

## 5 Organi upravljanja

### Uprava

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA	DATUM PRENEHANJA
dr. Imre Balogh	nadomestni predsednik uprave	17. 12. 2019	18.6.2020
dr. Imre Balogh	predsednik uprave	19.6.2020	17.6.2025
Igo Gruden	član uprave	22.12.2020	22.12.2025
Mitja Muhič	nadomestni član uprave	17. 12. 2019	18.5.2020
Mitja Muhič	član uprave	19.5.2020	24.9.2020
Rudi Žeslin	nadomestni član uprave	24.9.2020	21.12.2020

### Nadzorni svet

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA	DATUM PRENEHANJA
mag. Christoph Geymayer	predsednik nadzornega sveta	1.12.2020	28.8.2024
mag. Christoph Geymayer	član nadzornega sveta	28. 8. 2019	28.8.2024
dr. Tomaž Kern	namestnik predsednika nadzornega sveta	23.12.2020	17.6.2024
dr. Tomaž Kern	član nadzornega sveta	17. 6. 2019	17.6.2024
mag. Marko Garbajs, MBA	član nadzornega sveta	14.12.2020	14.12.2025
Milan Zaletel	član nadzornega sveta	14.12.2020	14.12.2025
mag. Uroš Vidović	član nadzornega sveta	14.12.2020	14.12.2025
Igo Gruden	predsednik nadzornega sveta	26. 9. 2019	1.12.2020
Igo Gruden	član nadzornega sveta	1. 12. 2020	13.12.2020
dr. Miha Šlamberger	namestnik predsednika nadzornega sveta	26. 9. 2019	30.11.2020
dr. Miha Šlamberger	član nadzornega sveta	9. 5. 2018	30.11.2020
mag. Anton Rop	član nadzornega sveta	9. 7. 2018	15.11.2020

### Komisija za tveganja

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA	DATUM PRENEHANJA
mag. Marko Garbajs, MBA	Predsednik komisije za tveganja	23.12.2020	14.12.2025
dr. Tomaž Kern	Član komisije za tveganja	23.12.2020	17.6.2024
mag. Uroš Vidović	Član komisije za tveganja	23.12.2020	14.12.2025
Anton Rop	Predsednik komisije za tveganja	20. 6. 2019	15.11.2020
dr. Miha Šlamberger	Član komisije za tveganja	26. 9. 2019	30.11.2020
Igo Gruden	Član komisije za tveganja	26. 9. 2019	13.12.2020

## Revizijska komisija

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA	DATUM PRENEHANJA
Milan Zaletel	predsednik revizijske komisije	23.12.2020	14.12.2025
mag. Marko Garbajs, MBA	član revizijske komisije	23.12.2020	14.12.2025
mag. Christoph Geymayer	član revizijske komisije	1.12.2020	28.8.2024
mag. Christoph Geymayer	predsednik revizijske komisije	26. 9. 2019	30.11.2020
dr. Miha Šlamberger	član revizijske komisije	29. 5. 2018	26. 9. 2019
mag. Anton Rop	član revizijske komisije	2. 4. 2019	15.11.2020
dr. Tomaž Kern	član revizijske komisije	20. 6. 2019	23.12.2020

## 5.1 Politika zaposlovanja članov upravljalnega organa

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

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

LON nima ustanovljene posebne komisije za imenovanja, zato naloge komisije za imenovanja opravlja nadzorni svet. Nadzorni svet odloča o imenovanju člana uprave oziroma poda predlog skupščini za imenovanje člana nadzornega sveta na podlagi predhodno izvedene ocene primernosti, skladno z določili Politike za izbor članov upravljalnega organa hranilnice in Politike za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij. Nadzorni svet mora odločiti o imenovanju kandidata za člana uprave preden ta vloži zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje te funkcije. V okviru ocenjevanja primernosti kandidata za člana upravljalnega organa, ki se izvede pred njegovim imenovanjem, se na podlagi predložene dokumentacije kandidata, na podlagi osebne predstavitve kandidata ter na podlagi drugih pridobljenih informacij, presoja izpolnjevanje vnaprej določenih meril za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa (merila glede ugleda, odkritosti, poštenosti, znanja, veščin in izkušenosti, zmožnosti nameniti delu v banki dovolj časa, neodvisnega ravnanja, ki vključuje tudi presojo dejanskih ali potencialnih nasprotij interesov, ki so tolikšna, da bi lahko ovirala njihovo sposobnost neodvisnega in objektivnega opravljanja dolžnosti). Pri ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa se poleg individualne ocene člana upravljalnega organa oceni tudi primernost upravljalnega organa kot celote, to je z vidika komplementarnosti in raznolikosti posameznih članov in ocene, ali je uprava oziroma nadzorni svet kot celota sestavljen tako, da ima kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je izpostavljena.

## 5.2 Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa

Politiko glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa vsebinsko urejajo interni akti s področja izbora in ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij, kjer so določeni pogoji in postopek za izbor članov upravljalnega organa ter merila za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa. Raznolikost sestave upravljalnega organa se kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih ter različnih značilnostih članov upravljalnega organa. Mednje sodi tudi zastopanost obeh spolov v upravljalnem organu, ki se doseže s povečanjem števila predstavnikov premalo zastopanega spola. 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 2020 so bili vsi člani upravljalnega organa moški, zato želi LON v prihodnje doseči tudi spolno raznolikost, pri čemer pa kot osnovni cilj ostaja izbira kadrov z različnimi znanji, ustreznimi kvalifikacijami in relevantnimi izkušnjami.

## 5.3 Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa

Direktorske funkcije članov uprave in nadzornega sveta v drugih pravnih osebah na dan 31. 12. 2020:

ČLAN	ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST V DRUGIH DRUŽBAH OZIROMA ORGANIZACIJAH V SKLADU S 435 (2) (A) ČLENOM UREDBE CRR	ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST V DRUGIH DRUŽBAH OZIROMA ORGANIZACIJAH V SKLADU S 36. ČLENOM ZBAN-2
<b>Uprava</b>		
dr. Imre Balogh	0	0
Igo Gruden	1	1
<b>Nadzorni svet</b>		
mag. Christoph Geymayer	3	3
dr. Tomaž Kern	2	2
mag. Marko Garbajs	0	0
Milan Zaletel	6	2
Uroš Vidović	1	1

## 6 Organizacijska shema

V letu 2020 smo pristopili k celoviti prenovi notranje organiziranosti in sistemizacije delovnih mest. Cilj in namen reorganizacije sta bila poenostavitev organizacijske strukture, odprava obsežnih vodstvenih položajev (nesorazmerni z velikostjo LONa) in okrepitev kontrolnih točk, ki so se prilagodile učinkovitejšim poslovnim procesom.

Pri vzpostavitvi nove notranje organiziranosti smo:

- predvsem zasledovali, da je organizacijska struktura pregledna in ima jasno opredeljene poročevalske linije, ki upoštevajo pravila preprečevanja nasprotja interesov in zagotavljajo vpeljavo principa štirih oči ter učinkovitega sistema notranjih kontrol;
- združili naloge organizacijskih enot in posledično zmanjšali število le teh ter jih oblikovali kot divizije, neposredno podrejene upravi LONa;
- zmanjšali število nivojev vodenja, saj nižji nivoji vodenja niso več formalizirani;
- združili naloge posameznih delovnih mest in posledično zmanjšanje števila posameznih delovnih mesta ter
- vzpostavili nove funkcije, ki omogočajo ustrezno poslovanje LONa.

Vse spremembe notranje organiziranosti so se izvedle v smeri centralizacije, racionalizacije in optimizacije poslovanja.

Spremembe delovnega procesa so pripomogle k zmanjšanju števila delovnih mest in večopravnosti znotraj posameznih delovnih mest, kar zaposlenim omogoča, da v enem samem delovnem mestu pokrivajo širše področje dela (povečana vsestranskost), naloge več ozko specializiranih delovnih mest pa so se združile v delovna mesta, ki so med seboj vsebinsko povezana.

Preoblikovanje LONa vključuje tudi zaprtje treh nedonosnih poslovnih enot in izboljšanje učinkovitosti preostalih do nivoja najbolj uspešnih poslovnih enot. Poslovne enote so umeščene v divizijo trga, v okviru katere se izvaja vse komercialne aktivnosti.

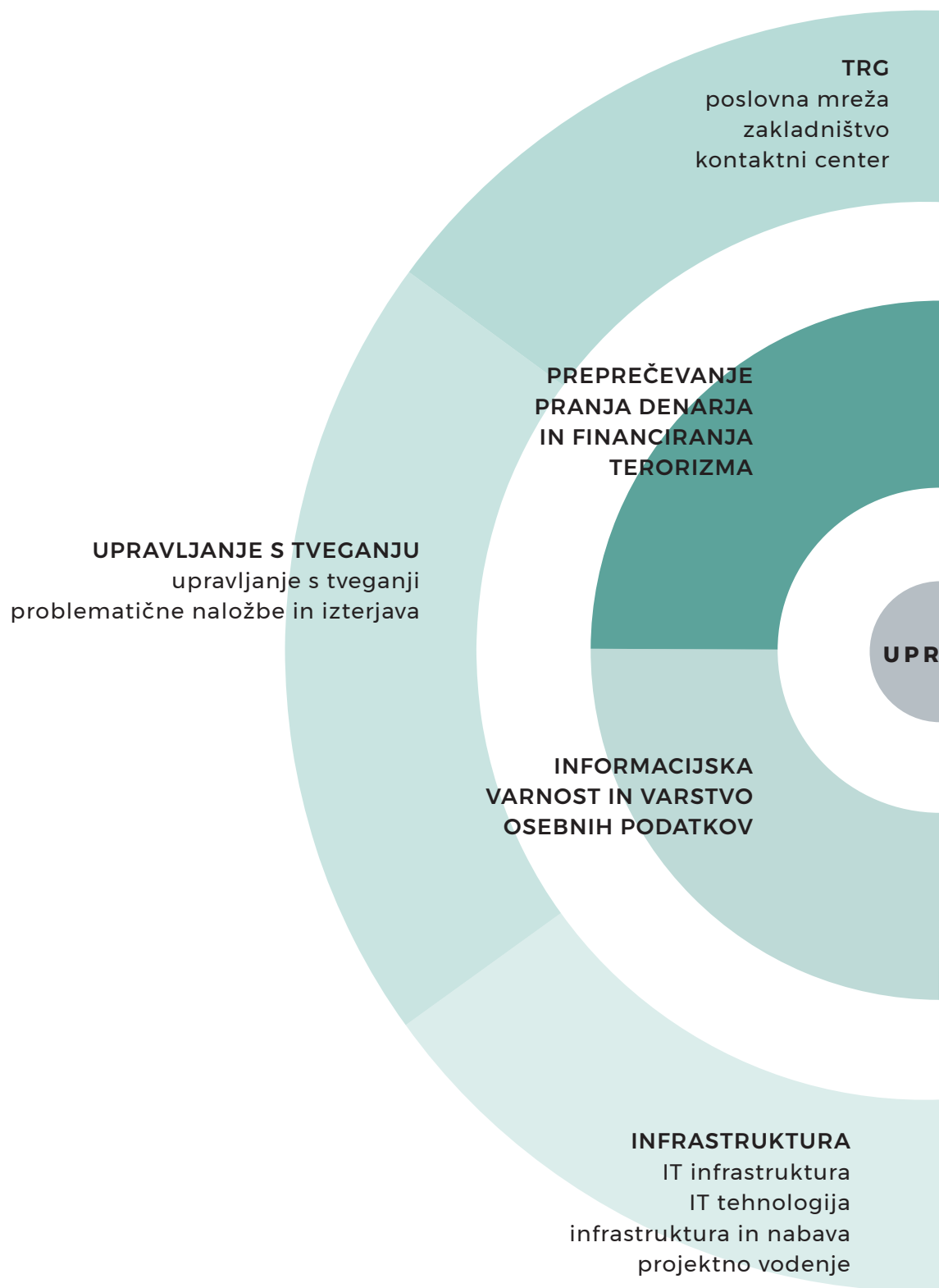
Zaradi navedenih ekonomskih, organizacijskih in strukturnih razlogov je prišlo tudi do prenehanja potreb po opravljanju dela določenega števila zaposlenih delavcev. V maju 2020 je bil sprejet Program razreševanja presežnih delavcev v LONU, ki je bil izveden na podlagi kriterijev, ki so zagotovili strokovno in izkustveno kontinuiteto zaposlenega kadra.

V sklopu vseh navedenih sprememb se je oblikovala tudi nova kadrovska struktura, ki izkazuje zahtevano strokovnost, proaktivnost ter visoko motivacijo za uresničitev zastavljene nove strategije LONa.

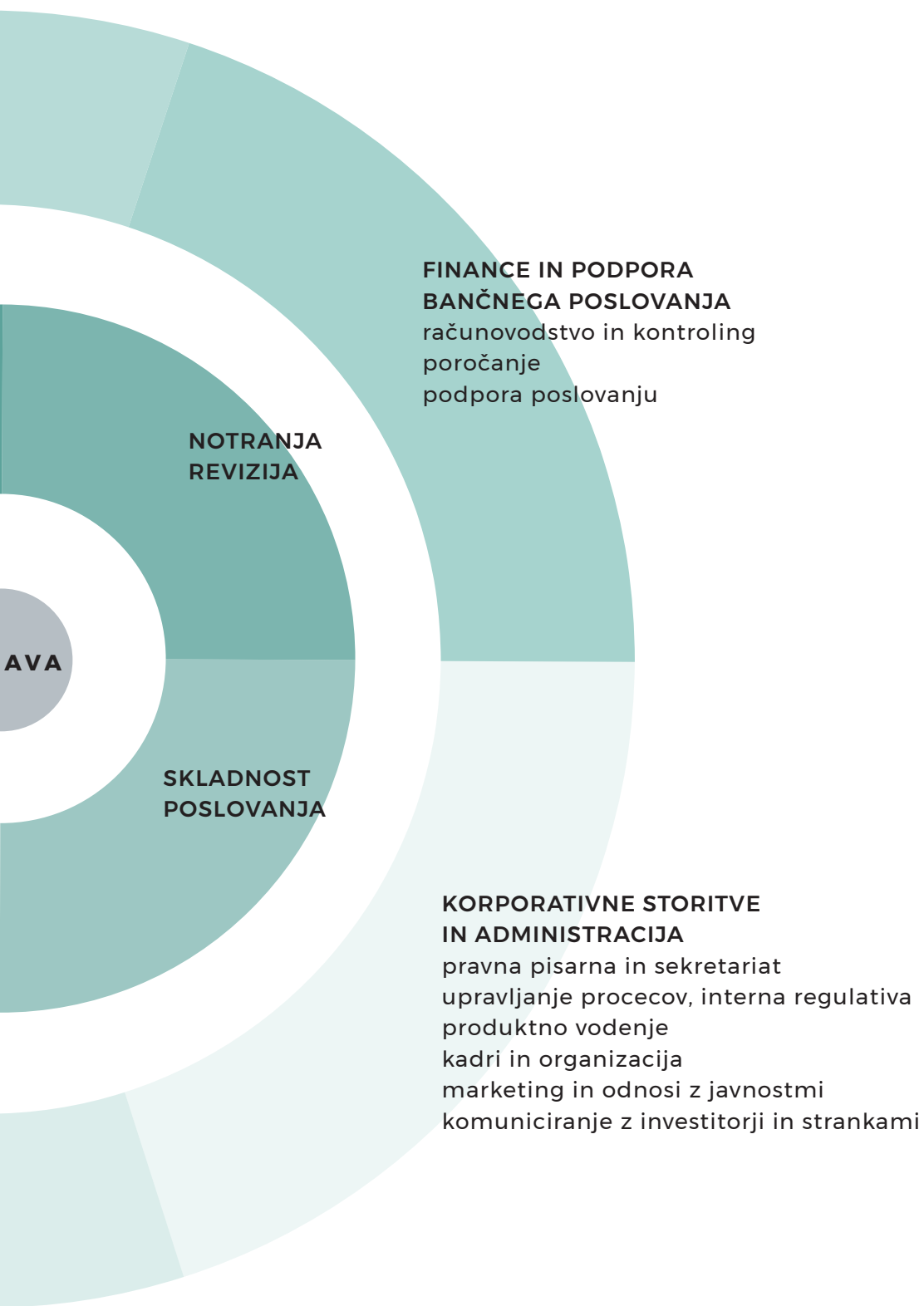
Zavedamo se, da uspeh, rast in razvoj LONa zagotavljajo zaposleni, ki so za svoje delo ustrezno usposobljeni, motivirani in zavzeti, saj je le to ključ za doseganje strateških in poslovnih ciljev LONa.

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

## Organizacijska shema na dan 31.12.2020 <sup>5</sup>:



<sup>5</sup>OPOMBA: Na dan 31.12.2020 sta bila strokovno področje Kontaktni center in strokovno področje Projektno vodenje sistemizirana pod Divizijo



## 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 Zakona o gospodarskih družbah, LON kot del poslovnega dela letnega poročila podaja naslednjo izjavo o ureditvi notranjega upravljanja.

Hranilnica LON uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov. Pri tem LON v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu<sup>6</sup>.

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

- določbe veljavnega zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke), ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezni notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za banke in hranilnice ali za člane upravljalnega organa,
- Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice<sup>7</sup> 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<sup>8</sup>.

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

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

LON upravlja z vsemi pomembnimi vrstami tveganj v skladu s sprejeto Politiko upravljanja s tveganji. Sistem notranjih kontrol je vzpostavljen na ravni sprotne notranje kontrole, ki vključujejo kontrolne politike in postopke v poslovnih in podpornih organizacijskih enotah, spremljanje skladnosti poslovnih transakcij oziroma naložb s sprejetimi limiti tveganj, nadzor nad ustreznim uresničevanjem delovnih postopkov s strani zaposlenih, kontrole poročanja, varovanje premoženja, varnost informacijskega sistema ter na ravni neodvisnih notranjih kontrolnih funkcij (upravljanje tveganj, skladnost poslovanja, notranja revizija, preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter informacijska varnost in varstvo osebnih podatkov), ki so neposredno podrejene upravi hranilnice. Nadzor nad poslovnimi in podpornimi organizacijskimi enotami na eni strani ter kontrolnimi funkcijami je ločen tudi na nivoju uprave.

Glavni cilj notranjih kontrol pri upravljanju tveganj iz naslova računovodskega poročanja je zagotavljanje zanesljivosti (verodostojnosti), pravilnosti, celovitosti in popolnosti ter pravočasnosti

<sup>6</sup> Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15, s spremembami;

<sup>7</sup> Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 73/15, s spremembami

<sup>8</sup> <https://www.bsi.si/financna-stabilnost/predpisi/seznam-predpisov/ureditev-notranjega-upravljanja>

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 izvajajo funkcija skladnosti poslovanja, funkcija informacijske varnosti in varstva osebnih podatkov 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 hranilnice.

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

### Pomembna posredna in neposredna imetništva

Na dan 31.12.2020 je imel LON 194 delničarjev, ki so imeli v lasti 151.429 vseh delnic, od tega je imelo 10 največjih delničarjev v lasti 88,10% osnovnega kapitala družbe. Delež lastništva nad 5% v celotnem kapitalu, kar predstavlja prag pomembnega deleža v celotnem kapitalu v smislu ZTFI, je na dan 31.12.2020 dosegalo 5 delničarjev:

DELNIČAR	ŠTEVILO DELNIC	DELEŽ GLASOVALNIH PRAVIC
Kylin prime Group ag	56.320	37,19%
Zorn Otmar	20.816	13,75%
GIC GRADNJE d.o.o.	17.545	11,59%
FIN-NEP d.o.o.	11.500	7,59%
CAPSTONE GLOBAL SOLUTIONS LIMITED	11.000	7,26%

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

### Posebne kontrolne pravice

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

### Omejitve glasovalnih pravic

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

Agencija za trg vrednostnih papirjev (ATVP) je v letu 2019 z odločbo prepovedala uresničevanje vseh glasovalnih pravic na skupščini LONA za delničarja Kylin Prime Group AG, dokler ta ne da prevzemne ponudbe za delnice LONA skladno z Zakonom o prevzemih ali dokler navedeni delničar oziroma dokler drugi z njim povezanimi delničarji LONA (med katerimi je tudi delničar

FIN-NEP d.o.o., ki je bil na dan 31.12.2020 še vedno vpisan kot delničar LONa), ne odtujijo toliko vrednostnih papirjev, da prevzemni prag ne bi bil več presežen. Tudi Banka Slovenije je z odredbo delničarju Kylin Prime Group AG ter z njim povezanim delničarjem, v maju 2019 odredila, da morajo odsvojiti vse delnice, ki jih imajo v nasprotju z določbami ZBan-2. Prepoved uresničevanja glasovalnih pravic na skupščini hranilnice je bila zaradi nespoštovanja navedenih ukrepov regulatorjev veljavna celo leto 2020. Iz obvestila delničarja Kylin Prime Group AG o zmanjšanju deleža, ki ga je LON na podlagi 124. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) prejel v decembru 2020 izhaja, da naj bi sicer ta delnice prodal, pri čemer pa prenos delnic pri KDD na dan 31.12.2020 ni bil izveden.

Na podlagi zahteve enega delničarja z dne 11.12.2020 za ugotovitev mirovanja glasovalnih pravic na skupščini hranilnice, sklicane za dne 14.12.2020, o kateri je na predlog predsednika skupščine odločala skupščina s posebnim ugotovitvenim sklepom, je prepoved uresničevanja glasovalnih pravic na predmetni skupščini veljala tudi za delničarja Capstone Global Solutions Ltd, delničarja Unilink Consult Ltd. in delničarja Rose Capital S.A.R.L..

### **Pravila o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja in nadzora**

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

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

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

### **Pravila o spremembi statuta**

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

### **Pooblastila posloводства za izdajo ali nakup lastnih delnic**

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

### **Pooblastila posloводства za povečanje osnovnega kapitala iz odobrenega kapitala**

Uprava hranilnica je po sklepu skupščine z dne 24.1.2020 pooblaščen za povečanje osnovnega kapitala iz odobrenega kapitala do največ 100.000 novih delnic. Zaradi izvedene dokapitalizacije v prvi polovici leta 2020, v okviru katere je bilo izdanih 35.672 delnic (od ponujenih 40.000 delnic), ima uprava v okviru navedenega pooblastila možnost povečati osnovni kapital iz preostanka odobrenega kapitala, to je za dodatnih 64.328 novih delnic. Pooblastilo je veljavno do 30.1.2023.

Skupščina je dne 14.12.2020 sprejela nov sklep o povečanju osnovnega kapitala iz odobrenega kapitala ter posledično čistopis statuta, na podlagi katerega je upravo pooblastila, da v roku treh let od dneva vpisa statuta v sodni register, enkrat ali večkrat poveča osnovni kapital skupaj za največ 80.000 novih delnic oziroma za največ 6.000.000,00 EUR. Upravo je v okviru navedenega

sklepa tudi pooblastila, da po predhodnem soglasju nadzornega sveta prednostno pravico obstoječih delničarjev do vpisa novih delnic upošteva ali pa jo delno ali v celoti izključi. Zaradi napovedanega izpodbijanja sklepov skupščine čistopis statuta, ki vsebuje tudi zgoraj navedeno pooblastilo upravi, v sodni register do 31.12.2020 še ni bil vpisan.

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

### Delovanje skupščine

Skupščino sestavljajo delničarji LONa.

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

Uprava skliče skupščino najmanj trideset dni pred zasedanjem skupščine tako, da sklic skupščine, skupaj z dnevnim redom in s predlogi za sprejemanje sklepov, objavi na načine, predvidene z zakonom in statutom. Skupščina odloča z večino oddanih glasov, razen če statut ali zakon ne določata kvalificirane večine.

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

### Ključne pristojnosti

Skupščina sklepa o delitvi bilančnega dobička na predlog uprave in na podlagi mnenja nadzornega sveta, o sprejemu letnega poročila, če tega ne potrdi nadzorni svet, oz. je taka odločitev na podlagi sklepa nadzornega sveta in uprave prepuščena skupščini, o letnem poročilu Službe notranje revizije z mnenjem nadzornega sveta, o volitvah in odpoklicu članov nadzornega sveta, o podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta ter prejemkih članov nadzornega sveta, o sprejemu, spremembah in dopolnitvah statuta, o ukrepih za povečanje in zmanjševanje osnovnega kapitala, o prenehanju in statusnih spremembah v LONU (spojitev, pripojitev, delitev), o imenovanju revizorja in o drugih zadevah, ki jih določa statut ali zakon. Skupščina odloča o vprašanjih, povezanih z vodenjem poslov LONa, če to zahteva uprava, ko nadzorni svet zavrne soglasje.

### Opis pravic delničarjev

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

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

Dividendna politika LONa izhaja iz glavnih ciljev, opredeljenih v strateških načrtih, zakonskih določilih ter priporočilih Banke Slovenije in Evropske centralne banke. Priporočila določajo,

da LON oblikuje konzervativno dividendno politiko, ki ji omogoča izpolnjevanje minimalnih kapitalskih zahtev.

### **Način uveljavljana pravic delničarjev**

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

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

Vsaka delnica daje na skupščini en glas.

## **7.5 Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij**

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

### **Uprava**

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

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

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

ter zagotovitev ustreznih ukrepov za odpravo morebitnih pomanjkljivosti. Uprava redno obvešča nadzorni svet o najpomembnejših vprašanih poslovanja LONa, o poslovni politiki, o finančnem stanju in drugih pomembnih vprašanih s področja njenega delovanja.

Član uprave mora ves čas opravljanja funkcije izpolnjevati zakonske pogoje za opravljanje funkcije člana uprave LONa ter (i) ravnati v skladu s profesionalno skrbnostjo in zlasti zagotoviti, da uprava LONa deluje v skladu z zahtevami ZBan-2, (ii) ravnati odkrito, pošteno in neodvisno, da lahko učinkovito oceni in presodi odločitve višjega vodstva v zvezi z vodenjem LONa, (iii) ravnati v skladu z najvišjimi etičnim standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov, (iv) opravljanju funkcije člana nameniti dovolj časa, da lahko to funkcijo učinkovito opravlja.

Uprava lahko prenese določene pravice odločanja na kolektivne organe odločanja. Kot pomoč upravi pri njenem delu so bili konec leta 2020 v LONU oblikovani naslednji organi: Kreditni odbor, Kreditna komisija, Komisija za obvladovanje slabih terjatev, Likvidnostna komisija, Odbor za upravljanje bilance in tveganj, Komisija za pritožbe in prepovedana ravnanja, Krizni štab za COVID-19 in drugi.

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

Članstvo uprave v letu 2020 je predstavljeno v točki 5 poglavja Predstavitev LONa.

### **Nadzorni svet**

Sestavo in število članov nadzornega sveta določa statut hranilnice. Za imenovanje članov nadzornega sveta je pristojna skupščina hranilnice. Nadzorni svet ima 5 članov. Člani nadzornega sveta izmed sebe izvolijo predsednika in namestnika predsednika. Nadzorni svet nadzoruje in spremlja vodenje in poslovanje LONa. Deluje na podlagi sprejetega Poslovnika o delu nadzornega sveta, ki podrobneje ureja načela, postopke in način dela, glavne pristojnosti in odgovornosti pa so določene s statutom LONa in zakoni, ki urejajo poslovanje LONa (ZBan-2, ZGD-1).

Nadzorni svet med drugim sprejema strateške usmeritve LONa, preverja letna in druga finančna poročila LONa in o tem izdela mnenje, obrazloži skupščini delničarjev LONa svoje mnenje k letnemu poročilu službe notranje revizije in mnenje k letnemu poročilu uprave, potrjuje letno poročilo LONa in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička, obravnava morebitne ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko. Poleg tega daje nadzorni svet soglasje upravi k strategiji poslovanja in letnemu poslovnemu načrtu, načrtu sanacije, politiki prejemkov, organizaciji sistema notranjih kontrol, letnega programa dela službe notranje revizije in funkcije skladnosti poslovanja ter opravlja druga naloge skladno z internimi akti, statutom in zakonskimi določili.

Kot posvetovalni telesi nadzornega sveta delujeta revizijska komisija in komisija za tveganja. Naloge in pristojnosti posamezne komisije opredeljuje Poslovník 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 2020 je predstavljeno v točki 5 poglavja Predstavitev LONa.

### **Komisija za tveganja**

Komisija za tveganja je posvetovalna komisija nadzornega sveta, ki v okviru svojih pristojnosti redno obravnava poročila o tveganjih ter svetuje nadzornemu svetu glede splošne nagnjenosti LONa k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj, pomaga pri izvajanju nadzora

nad višjim vodstvom glede strategije upravljanja tveganj, preverja, ali so v spodbudah v okviru sistema prejemkov upoštevana tveganja ter preverja, ali so cene produktov banke združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj.

Člani komisije za tveganja so člani nadzornega sveta.

### **Revizijska komisija**

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

LON nima ustanovljene posebne komisije za imenovanja, zato naloge komisije za imenovanja opravlja nadzorni svet. Svetovalno funkcijo izvajata komisija za tveganja, ki svetuje nadzornemu svetu glede politik prejemkov in komisija za ocenjevanje sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa, ki je vpeta v postopek izbora in ocenjevanja sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa. Komisija za ocenjevanje sposobnosti in primernosti je sestavljena iz treh članov, pri čemer je eden od članov komisije zunanji strokovnjak in je tudi predsednik komisije. Ostala dva člana sta strokovni sodelavec za razvoj kadrov in organizacije ter pooblaščenec za zagotavljanje skladnosti poslovanja. Ocenjevanje primernosti se izvede pred imenovanjem, po imenovanju ter tudi kadarkoli v primeru nastopa okoliščin, ki zahtevajo ponovno oceno primernosti, kjer se presoja ali je član upravljalnega organa še vedno primeren za opravljanje funkcije.

Temeljne vrednote in načela sprejemljivega in nesprejemljivega ravnanja in obnašanja v LONU so zapisana v Kodeksu etičnih in strokovnih standardov ter v Politiki korporativne integritete. Po njih se ravna osebe na vseh hierarhičnih in organizacijskih ravneh v LONU vključno z osebami, ki opravljajo funkcije in naloge v LONU na podlagi imenovanja oziroma drugega pogodbenega razmerja. V LONU velja ničelna toleranca do nezakonitega in neetičnega ravnanja ter nespoštovanja vrednot in zapisanih načel. Vzpostavljen imamo sistem obvladovanja in upravljanja kršitev, katerega namen je preprečiti vsako obliko nedovoljenih ravnanj, ki pomenijo kršitev pravil z vidika skladnosti poslovanja. Na intranetu imamo odprto kontaktno mesto za notranje sporočanje kršitev preko sistema »Žvižgač«, ki omogoča podajo anonimne prijave kršitve tako znotraj LONa kot neposredno Banki Slovenije. Zaposleni so bili v letu 2020 seznanjeni z možnostjo prijave vseh oblik kršitev in prepovedanih ravnanj.

## **8 Vizija, zgodba, vrednote**

### **8.1 Vizija**

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

## 8.2 Zgodba

# LON je slovenska bančna institucija z 29-letno zgodovino.

Zaupna nam 27 tisoč zadovoljnih strank. Z našim delovanjem smo omogočili že marsikatero življenjsko željo in spremljali uspešne podjetniške zgodbe. Smo hitri, prilagodljivi in osebni. Naš uspeh temelji na zaupanju naših komitentov, da jim bomo pomagali uresničevati njihove cilje, saj za nas stranke niso samo številke.

Naš slogan je **LON. Lahko!**

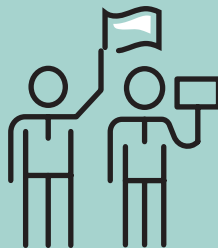
Zakaj? Ker je življenje je že preveč zapleteno, da bi ga še dodatno zapletali z zapletenim bančnim poslovanjem. V LONU verjamemo v enostavno, razumljivo in prijazno bančništvo. Takšno, ki ne prihrani le denarja, ampak tudi dragoceni čas in energijo za vse, kar je v življenju najbolj dragoceno. Razvijamo storitve, ki ljudem pomagajo do enostavnejših bančnih rešitev in usposabljammo verodostojne strokovnjake, ki ljudem poenostavljajo vsakdanje bančne obveznosti. Naše stranke na vseh točkah stika z nami občutijo, da je v LONU vse lažje kot drugje. Da se pri nas »da«, da se lahko ustaviš po nasvet, da so pogoji lahko razumljivi, storitve lahke za uporabo, prijazni bančniki pa pripravljeni pomagati in olajšati vsakdan.

## 8.3 Vrednote



### ZAUPANJE

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



### SODELOVANJE

Celota mora biti večja od njenih delov. S sodelovanjem uresničujemo zaupanje vseh deležnikov. Skupaj iščemo rešitve, ki vodijo k dolgoročnim odnosom in obojestranskemu zadovoljstvu.



### ODGOVORNOST

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



### ODLIČNA IZVEDBA

Ves čas se učimo in izboljšujemo. Povečujemo naše sposobnosti in stremimo k odličnosti. Odličnost izražamo v načinu poslovanja, oblikovanju storitev in medsebojnih odnosih.

# Vznemirljiv kot začetek novega posla.

PODJETNIŠKI PAKET DOBRODOŠLICE

LON. Lahko.



# 02

## Poslovno poročilo

Poslovno okolje

Strateške usmeritve

Poslovanje v letu 2020

Trajnostni razvoj

Človeški viri in struktura zaposlenih

Obvladovanje poslovnih tveganj

Notranja revizija

Funkcija skladnosti poslovanja, informacijska varnost in PPDFT

Zunanja revizija

Pomembni poslovni dogodki, nastali po zaključku poslovnega leta

# 1 Poslovno okolje

## 1.1 Splošno gospodarsko okolje v Sloveniji <sup>9</sup>

Leto 2020 je zaznamoval izbruh pandemije Covid-19, ki je v kombinaciji s strogimi zdravstvenimi in zaščitnimi ukrepi močno prizadel gospodarsko aktivnost v Sloveniji. Bruto domači proizvod (BDP) bo po podatkih Banke Slovenije v letu 2020 predvidoma znašala -7,6 %, za naslednja tri leta pa je napovedana gospodarska rast med +3,1% in +4,1%. Na upad gospodarske aktivnosti v letu 2020 so najbolj vplivale spremenjene potrošniške navade gospodinjstev, ki so povečala varčevanje, zmanjšanje investicijske aktivnosti podjetij in omejeno delovanje pomembnega dela dejavnosti, predvsem storitvenih kot so turizem, gostinstvo, dejavnosti osebne nege in zabavna industrija. Glavno gonilo gospodarske rasti v naslednjih letih bo zasebna potrošnja, krepile pa jo bodo tudi potrošnja in investicije države.

Negativne posledice epidemije so blažili domači ukrepi denarne in fiskalne politike ter paketi pomoči na ravni Evropske unije. Denarna politika je usmerjena v zagotavljanje ugodnih pogojev za financiranja, medtem ko fiskalni paketi pomoči tako na nacionalni kot evropski ravni zagotavljajo pogoje za ohranjanje potenciala gospodarstva in s tem njegovo čim hitrejše okrevanje po koncu pandemije, saj se usmerjajo predvsem v stabiliziranje razmer na trgu dela in v pomoč podjetjem z likvidnostnimi težavami. Po ocenah Banke Slovenije bi bil ob odsotnosti teh ukrepov upad gospodarske aktivnosti v Sloveniji večji približno za tretjino, prav tako pa bi se zmanjšal gospodarski potencial, ki bo omogočil okrevanje, ko se bodo razmere normalizirale.

V letu 2020 je bila potrošnja gospodinjstev precej omejena, saj je bilo trošenje ob uvedbi strogih omejitvenih ukrepov z zaustavljanjem javnega življenja, zaprtjem trgovin z nenujnim blagom, omejitvijo delovanja pretežnega dela storitvenih dejavnosti, večinoma onemogočeno. Zmanjšali so se predvsem nakupi nenujnih trajnih dobrin, k čemer so po eni strani prispevali že omenjeni omejitveni ukrepi, po drugi strani pa povečana negotovost, ki pri gospodinjstvih sproži t. i. previdnostno varčevanje. Pomemben dejavnik upada zasebne potrošnje je tudi manjša kupna moč gospodinjstev, odvisnih od dejavnosti, ki so bile zaradi izbruha epidemije najbolj prizadete. Investicijska aktivnost podjetij je, ob veliki negotovosti zaradi izbuha epidemije v letu 2020, zastala. Poleg navedene negotovosti so se predvsem izvozna podjetja soočala tudi z uvajanje novih protekcionističnih ukrepov s strani največjih svetovnih gospodarstev, ki so spremenili dotedanje trgovinske tokove, in z negotovostjo zaradi izstop Velike Britanije iz EU.

Poleg domačega je izrazito upadlo tudi tuje povpraševanje, saj so se s podobnimi izzivi soočale vse pomembnejše trgovinske partnerice. Uvoz in izvoz sta močno prizadeta predvsem zaradi padca svetovne trgovine, mednarodnih omejitev in omejitvenih ukrepov doma in v državah EU. V menjavi večine storitev je upad večji kot pri blagu.

V letu 2020 so bile razmere na trgu dela razmeroma stabilne, kar so omogočili ukrepi fiskalne politike za blažitev posledic epidemije, zlasti sofinanciranje čakanja na delo in skrajšanja delovnega časa ter dodatki k plačam za tiste skupine zaposlenih, ki so še zlasti obremenjene zaradi izbruha epidemije. Navedeni ukrepi so preprečili dodaten upad kupne moči prebivalstva in še večje povečanje števila brezposelnih. Za naslednje leto se pričakuje postopno umirjanje razmer, vendar se bo predkrizna raven zaposlenosti in brezposelnosti po pričakovanih ponovno dosegla šele v letu 2023.

V letu 2020 je bila rast plač po nacionalnih računih pod vplivom močne rasti v sektorju država in vladnih ukrepov za ohranjanje delovnih mest. Zaradi slednjih so se plače v zasebnem sektorju znižale, saj imajo zaposleni, ki so na začasnem čakanju na delo oziroma imajo skrajšan delovni čas, občutno nižje prejeme.

<sup>9</sup> Vir: Banka Slovenije, Napovedi makroekonomskih gibanj v Sloveniji, december 2020; SURS, Indeksi cen življenjskih potrebščin, Slovenija, december 2020, objavljeno na: <http://www.stat.si/StatWeb/prikazi-novico?id=9316>

V letu 2020 je inflacija na letni ravni znašala -1,1%. Na višino deflacije so najbolj vplivale nižje cene naftnih derivatov. Blago se je v enem letu pocenilo za 1,7%, medtem ko so se storitve podražile za 0,2%. Povprečna 12-mesečna rast cen, merjena s harmoniziranim indeksom cen življenjskih potrebščin, je je znašala -0,3%. Predvideno je, da se bo v naslednjih letih skupna rast cen počasi zviševala kot posledica postopnega okrevanja domačega in tujega povpraševanja.

## 1.2 Bančno okolje<sup>10</sup>

Zaradi pandemije COVID-19 in ukrepov za njeno zajezitev je gospodarska aktivnost po svetu in Sloveniji močno upadla, napovedano okrevanje pa spremlja velika negotovost. Slabše gospodarske razmere se iz gospodarstva vse bolj prelivajo tudi v bančni sektor, kjer so se pogoji bank za ustvarjanje dobička poslabšali. Kljub zaostritvi epidemioloških razmer, poslabšanju pogojev poslovanja in povečanem tveganju za finančno stabilnost, pa je slovenski bančni sistem v letu 2020 ustvaril razmeroma visok dobiček, ki je bil za približno petino nižji od dobička, ustvarjenega v predhodnem letu. K dobrim rezultatom leta 2020 je pomembno prispeval enkratni učinek združitve dveh bank. Vsi učinki COVID-19 krize na poslovanje bančnega sektorja bodo vidni šele v naslednjih mesecih oz. letih, vsekakor pa je v tem kriznem času pomembno, da bančni sistem še naprej opravlja svojo funkcijo financiranja gospodinjstev in podjetij.

Slovenija je v letu 2020 zabeležila največji upad gospodarske aktivnosti od ustanovitve samostojne države, saj je gospodarska rast v prvem četrletju 2020 medletno upadla za 2,5 %, v drugem četrletju pa za 13,0 %. Najpomembnejši dejavnik padca cen življenjskih potrebščin so v drugem četrletju predstavljale nižje cene nafte in drugih energentov, manjša gospodarska aktivnost pa je prinesla tudi poslabšanje razmer na trgu dela. Negativne učinke posledic pandemije COVID-19 so blažili interventni ukrepi držav in centralnih bank, ki so bili odločni in hitri, zaradi razsežnosti krize pa tudi nujno potrebni za ohranitev stabilnosti finančnega sistema. Obsežnost interventnih ukrepov je znatno povečala državne izdatke in primanjkljaj države, ki je bil v drugem četrletju največji po koncu leta 2013.

Dohodkovno in kreditno tveganje bančnega sistema sta se od konca leta 2019 povečali, na račun zaostritve gospodarskih razmer ob krizi COVID-19 pa je pričakovat tudi poslabšanje kazalnikov kakovosti kreditnega portfelja in povišanje deleža nedonosnih izpostavljenosti (NPE) v bančnem sektorju. V obdobju pandemije se je obseg NPE sicer postopoma zmanjševal, zadnji meseci leta 2020 pa že pričajo o porastu deleža NPE, ki je sicer posledica tako metodološke spremembe v prikazovanju obresti od nedonosnih izpostavljenosti kot tudi dejanskega porasta NPE. Povečevati so se začele nedonosne izpostavljenosti v tistih skupinah komitentov, ki so ob pandemiji COVID-19 najbolj prizadeti ter povezanih sektorjih oz. dejavnostih. Kljub temu kapitalski in likvidnostni položaj bančnega sistema ostaja dober.

Ob koncu leta 2020 so banke glavnino sredstev, pridobljenih s prirastom vlog nebančnega sektorja, usmerile na račun pri centralni banki. Nadaljevalo se je krčenje posojil podjetjem in potrošniških posojil, ki je posledica negotovosti glede hitrosti in magnitude ukrepov za reševanje krize ter zapletov pri proizvodnji in distribuciji cepiva za COVID-19, nasprotno pa je še vedno prisoten trend naraščanja stanovanjskih posojil.

Ob začetku pandemije se je obseg vlog gospodinjstev in podjetij povečal, kar je v času epidemije zmanjšalo odvisnost bančnega sistema od tujih in grosističnih virov financiranja, obenem pa so bile vloge tudi ključni vir financiranja bank v času epidemije. Tveganje financiranja bank torej ostaja zmerno, v prihodnje pa je pričakovati umiritev rasti vlog gospodinjstev in podjetij, saj bodo prvi čutili vse večji vpliv poslabšanja razmer na trgu dela, pri drugih pa se bo ob koncu

<sup>10</sup> Vir: Banka Slovenije, Mesečna informacija o poslovanju bank, februar 2021; mi\_februar-2021.pdf (windows.net); Banka Slovenije, Poročilo o finančni stabilnosti, oktober 2020; fsr-oktober-2020\_objava1.pdf; Banka Slovenije, Gospodarska in finančna gibanja, januar 2021; gospodarska-in-financna-gibanja-januar-2021.pdf (windows.net).

moratorijev pojavilo povečano povpraševanje po sredstvih za premostitev likvidnostnih težav do zagona gospodarstva in normalizacije dobavnih verig.

Tveganje za bančni sistem, ki izhaja iz trga nepremičnin, Banka Slovenje ocenjuje kot zmerno, saj je kriza COVID-19 do sedaj le delno vplivala na trg stanovanjskih nepremičnin; število transakcij se je namreč zaradi omejitvenih ukrepov močno zmanjšalo, cene pa so v primerjavi s preteklim letom, ko se je skokovita rast cen nepremičnin umirila, ostale stabilne in so beležile zmerne stopnje rasti pandemiji navkljub. Izpostavljenost bank gradbenemu sektorju in sektorju poslovanja z nepremičninami je precej manjša kot ob zadnji krizi, so se pa v preteklih letih nekoliko zaostрили kreditni standardi bank za nova stanovanjska posojila. Dokončni vpliv krize na trg stanovanjskih in poslovnih nepremičnin bo sicer odvisen od njenega trajanja in hitrosti okrevanja gospodarstva.

Banke so lani ustvarile za 472 mio EUR dobička pred obdavčitvijo, donosnost na kapital pred obdavčitvijo pa je znašala 9,6 %. Brez enkratnega učinka dogodka združitve dveh bank bi bil dobiček za več kot polovico manjši kot v letu 2019. Ob upadu kreditiranja in nižji donosnosti bančnih naložb so neto obrestni prihodki v letu 2020 za 6,4 % zaostajali za predlanskimi v enakem obdobju. Ob hkratni rasti (nizko) obrestovane aktive se je zniževanje neto obrestne marže, ki se je do konca decembra znižala na 1,57 %, nadaljevalo. Nasprotno neto obrestnim prihodkom so bili neto neobrestni prihodki za skoraj četrtino višji kot v predhodnem letu, kar pa je predvsem posledica že omenjenega enkratnega učinka. Obseg neto opravnin pri bankah se je lani zmanjšal za 1,2 %. Banke so leta 2020 za 1,3 % povečale operativne stroške, kar je predvsem rezultat spremenjenega uvrščanja stroškov, povezanih z vplačili bank v Sklad za jamstvo vlog; operativni stroški bi sicer celo nekoliko zaostajali za lanskimi. Ob koncu leta so vse banke, z izjemo ene, neto oblikovale stroške oslabitev in rezervacij, vendar so ti zaenkrat predstavljali še razmeroma nizek delež (12,5 %) v ustvarjenem bruto dohodku.

Kapitalski in likvidnostni položaj bank je boljši kot pred zadnjo svetovno finančno krizo, z rastjo primarne likvidnosti v prvem polletju 2020 pa se je odpornost bančnega sistema celo povečala. V okviru Enotnega mehanizma nadzora ECB so bile k umiritvi razmer, ki so nastale zaradi pandemije Covid-19 sprejete tudi začasne olajšave pri nadzoru pomembnih bank, ki so bile razširjene tudi na manj pomembne banke, nad katerimi mikrobonitetni nadzor izvaja neposredno Banka Slovenije. K zmanjševanju tveganj in ohranjanju stabilnosti bančnega sistema so ob nastopu pandemije Covid-19 pomembno prispevali ukrepi fiskalne in denarne politike, saj je z odlogi posojil in državnimi poroštvi zanje ter z nadaljevanjem in razširitvijo ekspanzivne denarne politike z dodatnimi nestandardnimi ukrepi prišlo do zmanjšanja oziroma zamika v kreditnih izgubah bank in povečanja likvidnosti.

## 2 Strateške usmeritve

V LONU smo v letu 2020 prenovili strategijo poslovanja, v kateri smo opredelili področja, ki predstavljajo jedro poslovanja ter omogočajo pozicioniranje na trgu ponudnikov bančnih storitev. Strategija predstavlja novo smer razvoja Lona po nekaj letih zastoja in uspešni dokapitalizaciji v letu 2020.

V snovanju strategije smo posebno pozornost namenili področjem, ki zahtevajo hitro preobrazbo in od katerih pričakujemo najhitrejši vpliv na izboljšanje rezultatov poslovanja. Poslovni rezultati in konkurenčni položaj Lona na slovenskem bančnem trgu so se v zadnjih letih poslabševali zato je strategija usmerjena tako v izboljšanje notranjih procesov kot v prenovo produktnega spleta in prodajnega procesa.

Nova vizija LONA jasno odraža strateške usmeritve, ki jim želimo slediti. LON je hitra, prilagodljiva in na prijaznosti zaposlenih temelječa banka, ki omogoča strankam v lokalnem okolju uresničevati njihove cilje.

### Naše ključne stranke bodo:



#### Družinska podjetja in samostojni podjetniki

- Zagotavljanje celovite podpore poslovnim in zasebnim finančnim potrebam.
- Ponudba komplementarnih produktov in paketov, ki vsebujejo produkte osebnega poslovnega bančništva.



#### Mlade družine

- Ponudba stanovanjskih posojil in trženje drugih produktov (cross-sell).
- Ponudba spremljajočih produktov zavarovanja in upravljanja premoženja.



#### SME družbe

- Reševanje poslovnih potreb malih družb.
- Produkt vezan na upravljanje terjatev, fleksibilni produkti ta različne tipe investicij, financiranje manjših gradbenih projektov
- Prilagodljivost.



#### Obstoječe stranke, skupnost etažnih lastnikov, kreditni posredniki

- Preprosti produkti.
- Produkti za povezovanje starejših z mlajšimi člani družine.
- Povečevanje obsega posojil in odkupa terjatev do skupnosti etažnih lastnikov.
- Nadgrajevanje sodelovanja s kreditnimi posredniki za LON kredite in navzkrižno prodajo.

**In nenazadnje - biti LONovec pomeni, da ...**

**gradimo zaupanje v našo hišo s prijaznim odnosom do naših strank in med sodelavci**

**smo ponosni na LON in prijetno počuje v njem, ki ga ponujamo našim strankam in sodelavcem**

**naše stranke niso samo številka in z njimi prijazno, odprto ter spoštljivo komuniciramo**

**z veseljem prodajamo in si prizadevamo, da damo stranki nekaj več**

**smo vsi skupaj in vsak posebej ogledalo in živa vizitka banke**

**se izobražujemo, predlagamo izboljšave, si pomagamo, smo tolerantni do drugih mnenj in zaradi tega osebno rastemo**

**smo hitri, fleksibilni in urejeni**

**kritike obravnavamo odkrito in konstruktivno**

**z vso zavzetostjo opravljamo svoje delo in s tem lažje uresničujemo svoje osebne cilje in skupne cilje LONa**

# Učinkovit kot sprem

KREDIT ZA PODJETJA

LON. Lahko.



**nljanje kakovosti.**

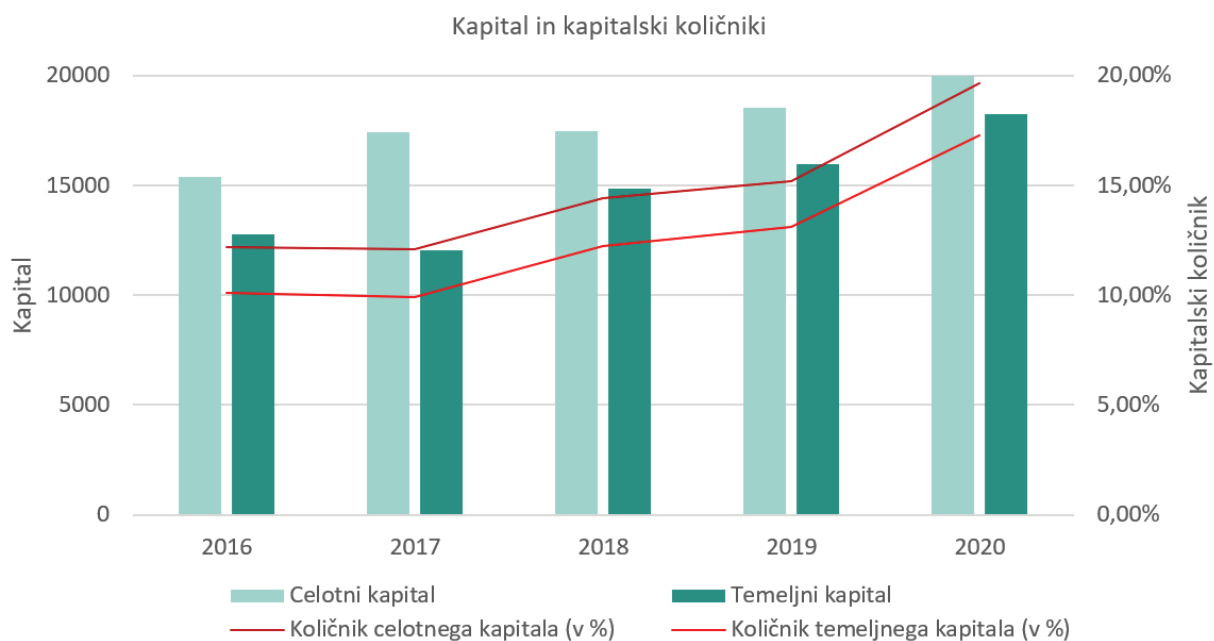


## 3 Poslovanje v letu 2020

### 3.1 Kapitalski količniki

Na dan 31. 12. 2020 znaša količnik temeljnega kapitala 17,28 % (na dan 31. 12. 2019 13,12 %), količnik celotnega kapitala pa 19,63 % (na dan 31. 12. 2019 15,22 %). Hranilnica je konec leta 2020 v celoti izpolnjevala predpisano razmerje med kapitalom in kapitalskimi zahtevami konec leta 2020 in presegala vse interno zastavljene signalne in ciljne količnike kapitalske ustreznosti.

	REALIZACIJA 31. 12. 2020	REALIZACIJA 31. 12. 2019
Celotni kapital (v 1000 EUR) <sup>11</sup>	20.727	18.544
Temeljni kapital (v 1000 EUR)	18.240	15.984
Količnik celotnega kapitala (v %)	19,63	15,22
Količnik temeljnega kapitala (v %)	17,28	13,12



### 3.2 Kreditiranje

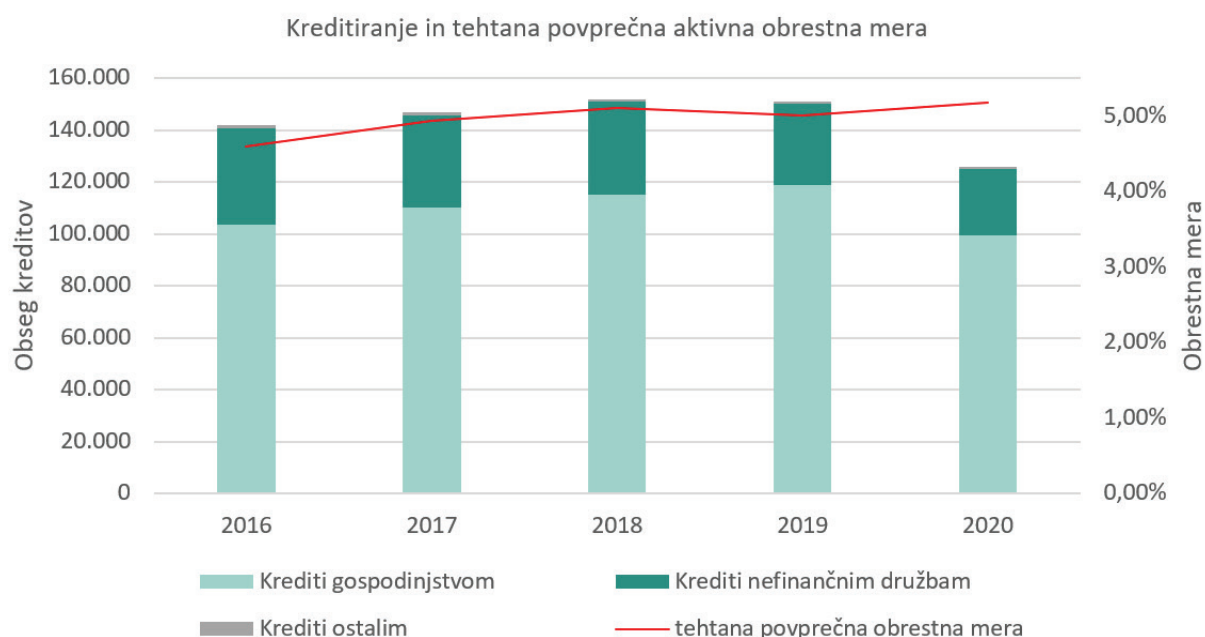
V letu 2020 sta imela na obseg kreditiranja največji vpliv dva dejavnika. Prva polovica leta je bila zaznamovana z pomanjkanjem kapitala in s tem povezana omejena zmožnost kreditiranja. Potreba po znižanju tveganju prilagojene aktive je povzročila znižanje stanja kreditov. Vendar pa je Lon s tem ukrepom dosegel zahtevano kapitalsko ustreznost, brez katere bi bilo ogroženo poslovanje Lona. Drugi izredni dejavnik je epidemija Covid-19. Gospodarske razmere so se zaradi omejitvenih epidemioloških ukrepov v kratkem času izrazito poslabšale. Predvsem je to opazno pri potrošnikih, samostojnih podjetnikih in manjših podjetjih, katerim je bilo onemogočeno opravljanje dejavnosti, obenem pa so glavne ciljne skupine Lona.

<sup>11</sup> 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.

Zaustavitev gospodarstva ima velik vpliv tudi na dveh področjih poslovanja, kjer je Lon tradicionalno uspešen in v kreditnem portfelju predstavlja pomembnejši delež. Prepoved prodaje rabljenih vozil je pomenila tudi ustavitev prodaje produkta LON kredit. Produkt je odvisen predvsem od prodaje rabljenih vozil. Podobno se je zgodilo tudi v segmentu kreditiranja etažnih lastnikov, kjer je bilo opazno zamikanje investicijskih odločitev.

v 1000 EUR	REALIZACIJA 31. 12. 2020	REALIZACIJA 31. 12. 2019	31. 12. 20 <sup>REAL</sup> / 31. 12. 19 <sup>REAL</sup>
Obseg novih naložb v kredite	25.112	60.484	58,70%
Stranje kreditov strankam, ki niso banke	125.177	151.145	94,93%
• Od tega: Stanje kreditov gospodinjstvom	99.556	118.606	93,66%
– Od tega: Samostojni podjetniki	6.972	9.680	105,70%
– Od tega: prebivalstvo	92.584	108.926	92,59%
Od tega: Stanje kreditov nefinančnim družbam	25.361	31.607	99,12%

Realizirani obrestni prihodki iz naslova naložb v kredite v letu 2020 so nižji od realiziranih v letu 2019 za 12,23 % oziroma 973 tisoč EUR (slednji so v letu 2019 znašali 7.954 tisoč EUR). Tehtana povprečna aktivna obrestna mera na dan 31. 12. 2020 znaša 5,02 % (na dan 31. 12. 2019 5,01%).



Dani krediti strankam, ki niso banke, so na dan 31. 12. 2020 nižji od stanja konec leta 2019 za 17,18%.

Na dan 31. 12. 2020 izkazujemo 25.361 tisoč EUR naložb v kredite nefinančnim družbam, kar je za 19,76 % manj od stanja na dan 31. 12. 2019, ko so naložbe znašale 31.607 tisoč EUR. Kreditodjemalci pravne osebe so predvsem male gospodarske družbe in izjemoma srednje velike gospodarske družbe. Pri odobranju naložb smo sledili načelu razpršenosti naložb, s poudarkom na boniteti komitentov, denarnih tokovih, ki jih komitenti ustvarijo in ustreznem zavarovanju naložb.

Za izboljšanje konkurenčnosti smo izvedli prenovu pogojev kreditiranja potrošnikov (potrošniki in stanovanjski krediti) in jih uskladili s pogoji makrobonitetnih omejitev kreditiranja prebivalstva. Prenovljen je bil produkt Turbo kredit. V oktobru smo uvedli akcijsko ponudbo stanovanjskih kreditov. Z ukrepom smo želeli izboljšati našo prepoznavnost in biti prisotni v segmentu, ki je kot edini beležil rast v primerjavi s preteklim letom. V splošnem smo cenovne pogoje kreditiranja prilagodili razmeram na trgu. Obrestne mere so se v celotnem bančnem sektorju v letu 2020 bistveno znižale. Lon se je spremenjenim in visoko konkurenčnim razmeram prilagajal v skladu s svojimi možnostmi.

Za zajezitev posledic epidemije so bili na nacionalni ravni sprejeti različni ukrepi. Osnovni namen teh ukrepov je bil pomagati gospodarstvu prebroditi nastale težave. V Lonu smo kreditojemalcem omogočili vse uvedene ukrepe na podlagi Zakon o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditojemalcev na podlagi katerega so bili odobreni odlogi kreditnih obveznosti. Prav tako smo kreditojemalcem omogočili odobritev likvidnostnih sredstev v skladu z Zakonom o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu.

### 3.3 Naložbe v finančna sredstva

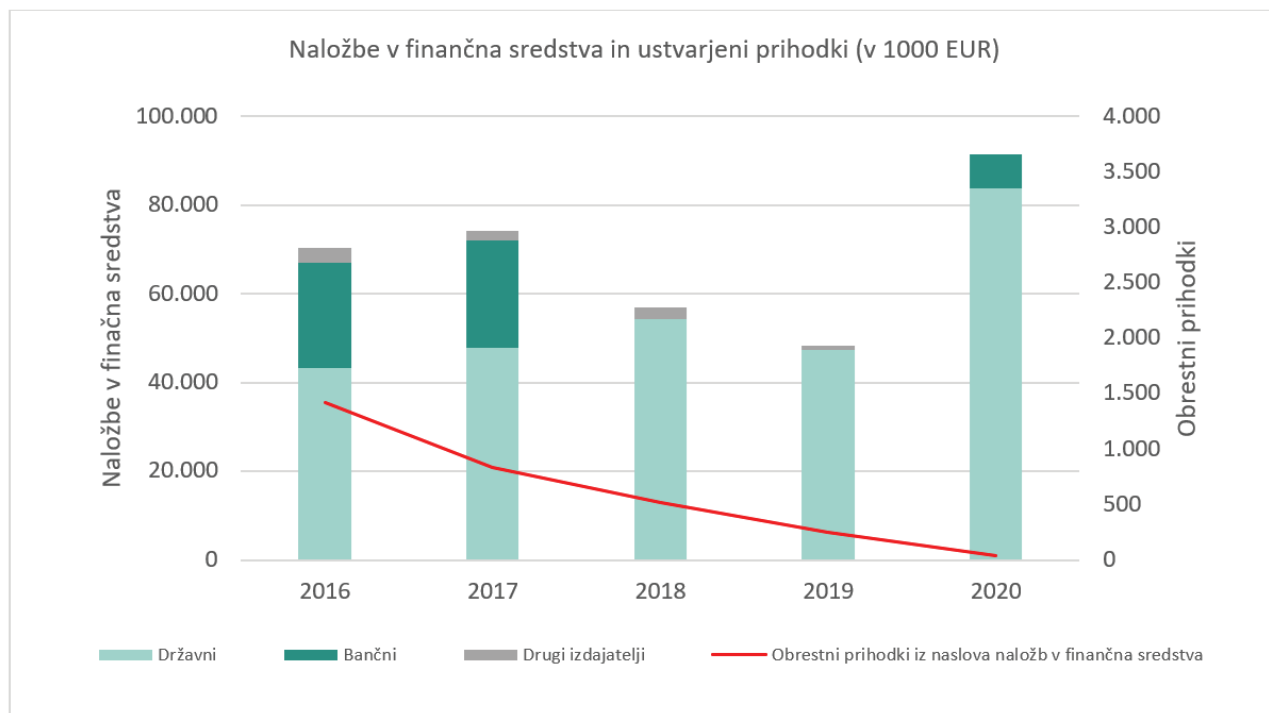
Stanje dolžniških vrednostnih papirjih se je v letu 2020 povečalo za 43.297 tisoč EUR na 91.478 tisoč EUR.

Stanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, se je v letu 2020 povečalo iz 12.072 tisoč EUR na dan 31. 12. 2019 na 37.376 tisoč EUR, stanje finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti pa se je v letu 2020 povečalo iz 36.109 tisoč EUR na dan 31. 12. 2019 na 54.103 tisoč EUR na dan 31. 12. 2020. Povečanje stanja naložb, namenjenih uravnavanju likvidnosti, je posledica nakupov vrednostnih papirjev, ki smo jih izvedli v letu 2020. Ustrezne likvidnostne blažilnike uravnavamo s stanjem denarnih sredstev na poravnalnem računu, ki se je iz 85.509 tisoč EUR na dan 31. 12. 2019 zmanjšalo na 67.146 tisoč EUR na dan 31. 12. 2020.

v 1000 EUR	REALIZACIJA 31. 12. 2020	REALIZACIJA 31. 12. 2019	31. 12. 20 <sup>REAL</sup> / 31. 12. 19 <sup>REAL</sup>
Državni	83.890	47.380	177,06%
Bančni	7.588	0	/
Drugi izdajatelji	0	801	0,00%
<b>Dolžniški vrednostni papirji</b>	<b>91.478</b>	<b>48.181</b>	189,86%

Največji delež (91,70 % finančnih sredstev) predstavljajo naložbe v dolžniške vrednostne papirje, katerih izdajatelj je Republika Slovenija. Delež teh naložb je na dan 2019 znašal 98,34 %. Preostale naložbe v finančna sredstva na dan 31.12.2020 predstavljajo naložbe v dolžniške vrednostne papirje, katerih izdajatelji so banke (7.588 tisoč EUR oziroma 8,30 %).

V letu 2020 smo iz naslova naložb v finančna sredstva realiziral 43 tisoč EUR obrestnih prihodkov (v letu 2019 554 tisoč EUR).

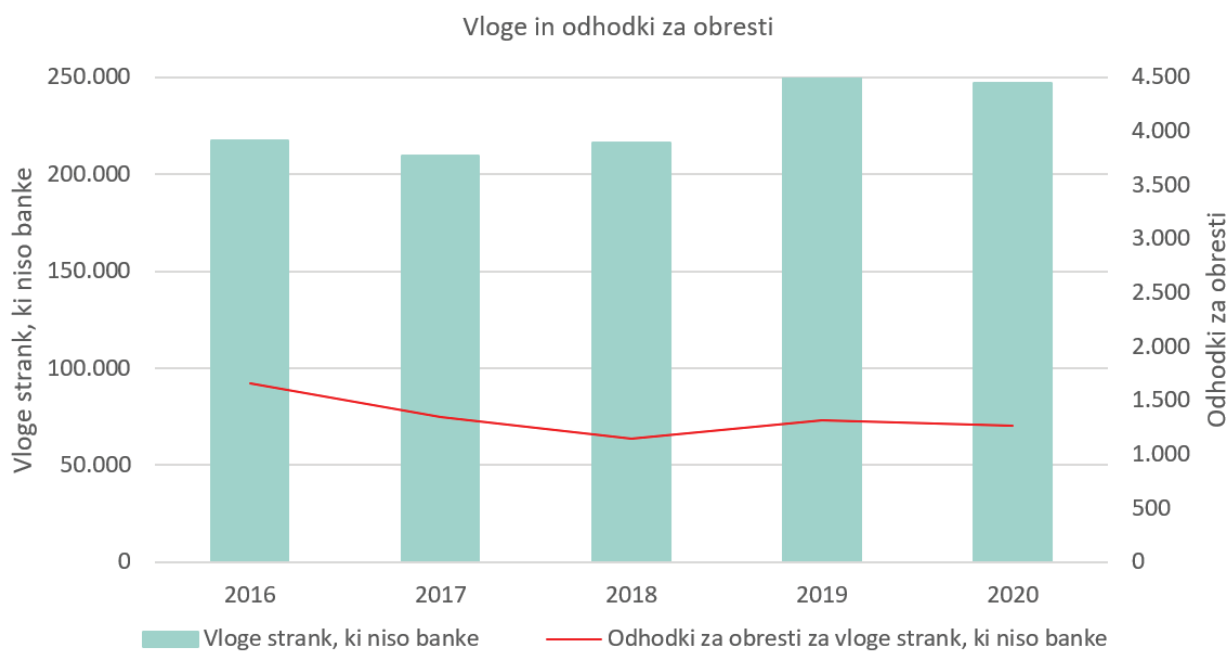
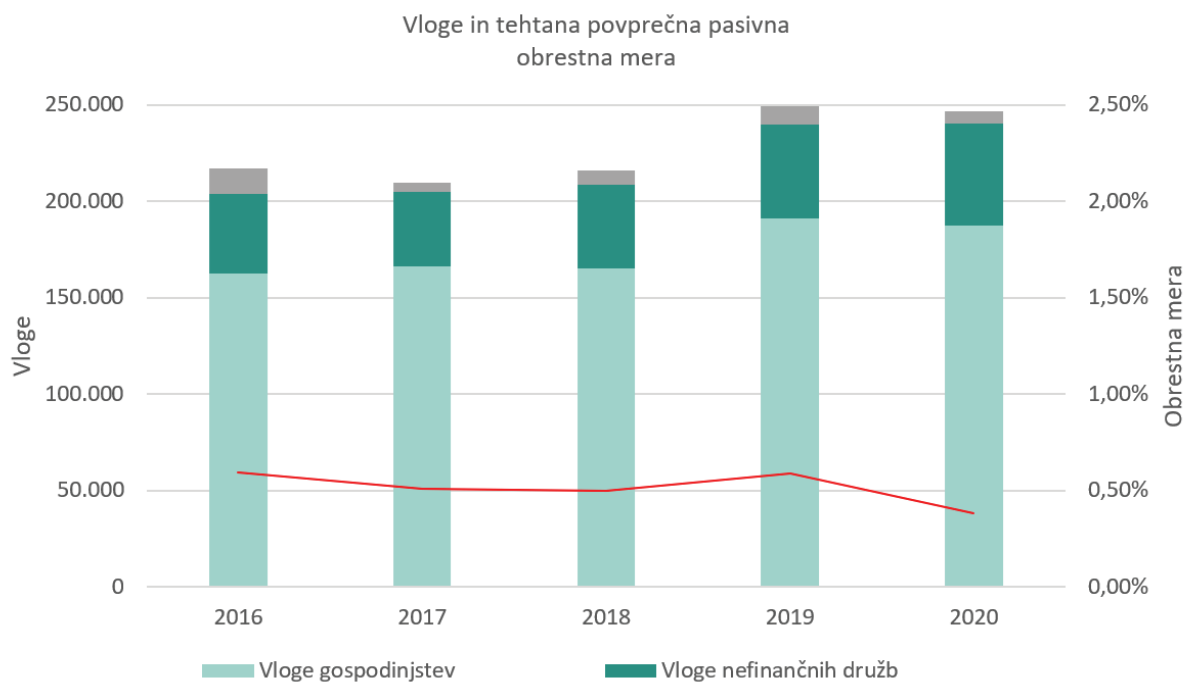


Zgornji graf prikazuje stanje naložb v finančna sredstva (prikazujejo stolpici, vezani na levo skalo) v povezavi z ustvarjenimi obrestnimi prihodki (prikazuje linija, vezana na desno skalo). V letu 2019 smo z naložbami v obsegu 48.183 tisoč EUR ustvarili 254 tisoč EUR obrestnih prihodkov, medtem ko smo v letu 2020 z naložbami v višini 91.478 tisoč EUR ustvarili 43 tisoč EUR obrestnih prihodkov. Padec obrestnih prihodkov iz naslova naložb v finančna sredstva je odraz splošnega stanja na finančnih trgih. Zaradi monetarne politike, ki jo vodi ECB so se zahtevani donosi na obvezniškem trgu EU v letu 2020 močno znižali.

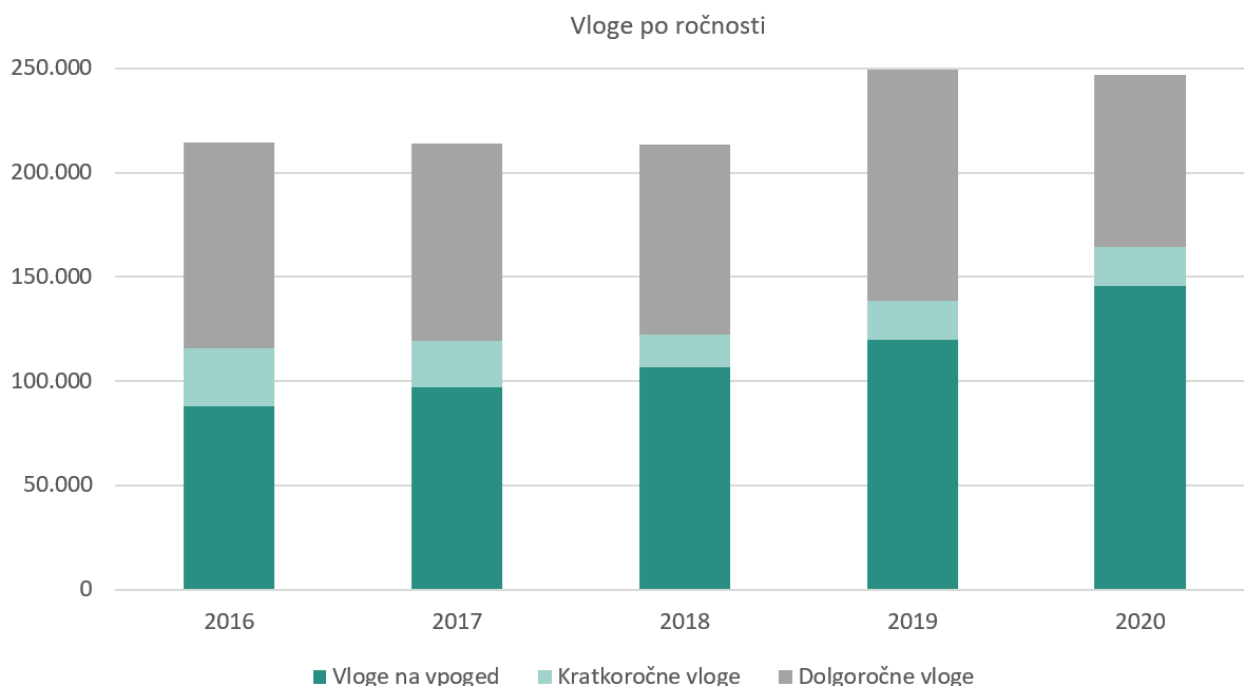
### 3.4 Viri sredstev

Vire sredstev predstavljajo predvsem vloge strank, ki niso banke, ki na dan 31. 12. 2020 predstavljajo 89,50 % vseh finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti (na dan 31. 12. 2019 89,30 %). Njihova vrednost na dan 31. 12. 2020 znaša 246.933 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2019 249.504 tisoč EUR).

v 1000 EUR	REALIZACIJA 31. 12. 2020	REALIZACIJA 31. 12. 2019	31. 12. 20 <sup>REAL</sup> / 31. 12. 19 <sup>REAL</sup>
Vloge strank, ki niso banke	246.933	249.504	98,97%
• od tega: Vloge gospodinjstev	187.470	191.166	98,07%
• od tega: vloge nefinančnih družb	52.734	48.786	108,09%
• od tega: vloge drugih vlagateljev	6.728	9.552	70,44%



V letu 2020 beležimo povečevanje deleža vpoglednih vlog, ki na dan 31. 12. 2020 znaša 58,97 % (na dan 31. 12. 2019 47,96 %) in padec deleža dolgoročnih vlog, ki na dan 31. 12. 2020 znaša 33,51 % (na dan 31. 12. 2019 44,49 %). Delež vpoglednih vlog se je povečal tako v segmentu gospodinjstva kot tudi nefinančnih družb. Povečevanja deleža vpoglednih vlog je vplivalo na znižanje tehtane povprečne obrestne mere vlog strank, ki niso banke, ki na dan 31. 12. 2020 znaša 0,38 % in je za 0,21 odstotnih točk nižja od tehtane povprečne obrestne mere na dan 31. 12. 2019, ko je znašala 0,59%.



Vir predstavljata tudi kredit Banke Slovenije ter kredit poslovne banke, katerih skupna vrednost na dan 31.12.2020 znaša 26.440 tisoč EUR (na dan 31.12.2019 26.674 tisoč EUR).

### 3.5 Transakcijsko poslovanje

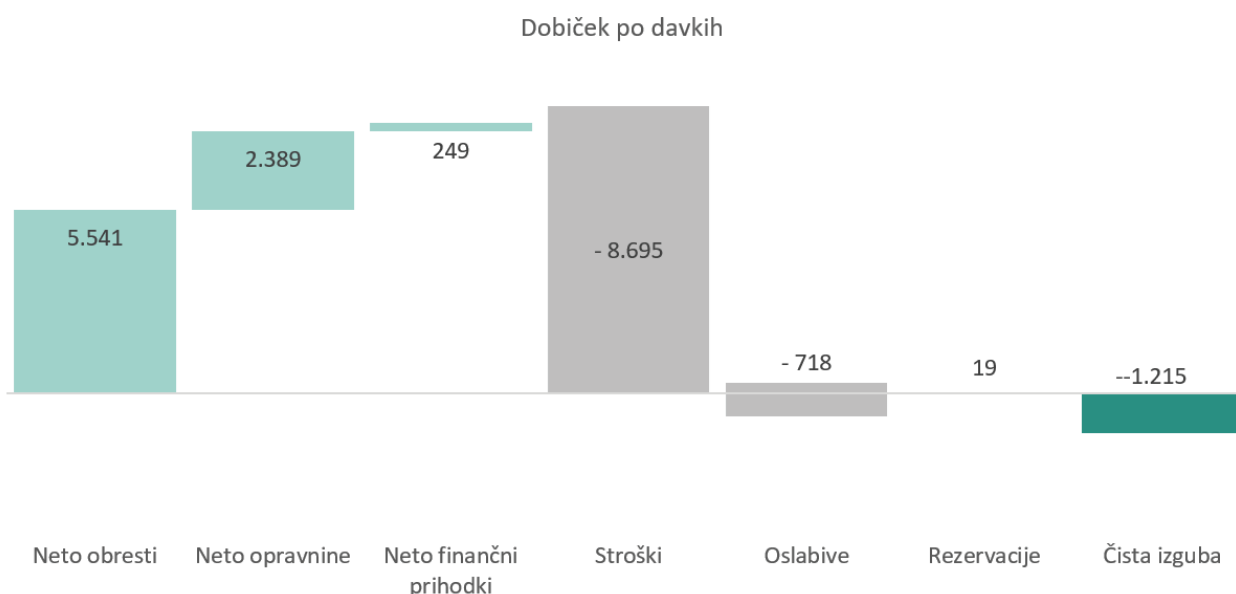
V letu 2020 se je število odprtih računov v LONU znižalo za 1.123 na 18.402 računov na dan 31.12.2020. V letu 2020 je bilo odprtih 823 računov (449 računov fizičnim osebam in 374 računov pravnim osebam in samostojnim podjetnikom). Zaprtih je bilo 1.994 računov (1.422 računov fizičnih oseb in 572 računov pravnih oseb in samostojnih podjetnikov). Na dan 31. 12. 2020 je imelo v LONU odprt poslovni račun za 5,75% manj pravnih oseb, samostojnih podjetnikov in drugih civilno pravnih oseb kot na dan 31. 12. 2019. Število osebnih računov je na dan 31. 12. 2020 glede na konec predhodnega leta nižje za 6,15%. Kljub znižanju števila računov so prihodki iz naslova vodenja transakcijskih računov pravnih in fizičnih oseb (725 tisoč EUR) ostali približno na nivoju prihodkov doseženih v letu 2019 (728 tisoč EUR).

RAČUNI	31. 12. 2020	31. 12. 2019
<b>Fizične osebe</b>	<b>14.250</b>	15.183
Osebni računi	12.036	12.791
pLONk računi	1.057	1.152
Lonijevi računi	679	762
Tuje osebe	478	478
Osebno poslovni račun	0	0
<b>Pravne osebe</b>	<b>4.152</b>	4.342
Podjetja	2.594	2.640
Samostojni podjetniki	1.558	1.702
<b>Skupaj</b>	<b>18.402</b>	<b>19.525</b>

Zmanjšanje števila transakcijskih računov ima učinke tudi v obsegu plačilnih transakcij, opravljenih preko LONa. Število plačilnih nalogov, ki jih je LON izvedel v segmentu domačega plačilnega prometa, se je znižalo za 7,80 %, kljub znižanju pa so se prihodki iz naslova procesiranja plačilnih nalogov v letu 2020 povečali za 16,93% glede na prihodke leta 2019 in so znašali 1.230 tisoč EUR. Nadaljeval se je pozitiven trend promocije elektronskega poslovanja, saj se je za 7,60 % povečal delež elektronsko posredovanih nalogov.

### 3.6 Finančno poslovanje

Finančni rezultat je podrobneje predstavljen v izkazu poslovnega izida. Poslovno leto 2020 smo zaključili z izgubo v višini 1.215 tisoč EUR.



#### 3.6.1 Neto obresti

v 1000 EUR	REALIZACIJA 31. 12. 2020	REALIZACIJA 31. 12. 2019	31. 12. 20 <sup>REAL</sup> / 31. 12. 19 <sup>REAL</sup>
Prihodki od obresti	7.107	8.309	85,53%
Odhodki za obresti	(1.566)	(1.552)	100,90%
<b>Neto obresti</b>	<b>5.541</b>	<b>6.757</b>	<b>82,00%</b>

V letu 2020 smo realizirali 5.541 tisoč EUR neto obrestnih prihodkov (7.107 tisoč EUR obrestnih prihodkov ter 1.566 tisoč EUR obrestnih odhodkov), kar predstavlja 18-odstotno zmanjšanje glede na leto 2019.

# Prijeten kot izlet v neznano.

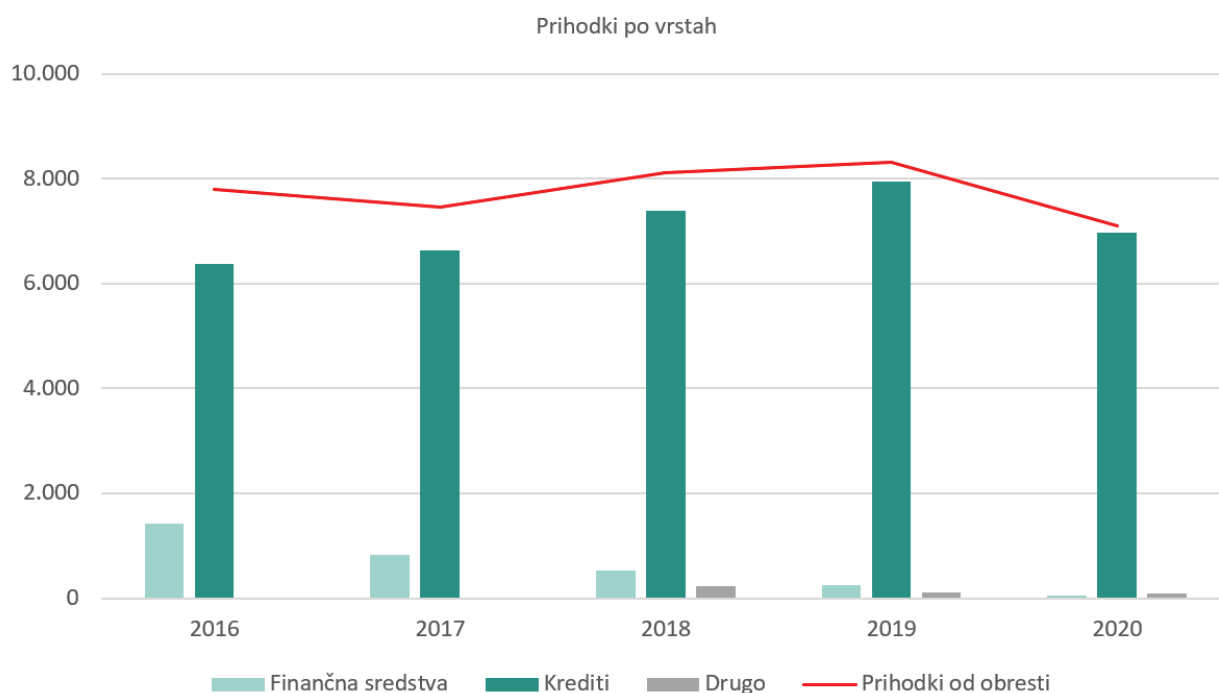
PRIJAZNI PAKET

LON. Lahko.



v 1000 EUR	REALIZACIJA 31. 12. 2020	REALIZACIJA 31. 12. 2019	31. 12. 20 <sup>REAL</sup> / 31. 12. 19 <sup>REAL</sup>
Denar v blagajni in stanje na računih	83	101	82,18%
Finančna sredstva, merjena prek drugega vseobsegajočega donosa	60	83	72,29%
Kredit	6.981	7.954	87,77%
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	(17)	171	-9,94%
<b>Prihodki od obresti</b>	<b>7.107</b>	<b>8.309</b>	<b>85,53%</b>

Obrestni prihodki iz naslova kreditov, ki so v letu 2020 znašali 6.981 tisoč EUR, so za 12,23 % nižji od doseženih v letu 2019. Obrestnih prihodki iz naslova naložb v finančna sredstva so nižji za 211 tisoč EUR (prihodki iz naslova naložb v finančna sredstva so v letu 2020 znašali 43 tisoč EUR, v letu 2019 pa 254 tisoč EUR), kar je predvsem posledica zapadlosti obveznic z relativno visokimi donosi.



Odhodki za obresti so v letu 2020 znašali 1.566 tisoč EUR in predstavljajo 100,90 % realiziranih odhodkov za obresti v letu 2019.

v 1000 EUR	REALIZACIJA 31. 12. 2020	REALIZACIJA 31. 12. 2019	31. 12. 20 <sup>REAL</sup> / 31. 12. 19 <sup>REAL</sup>
Finančne obveznosti do centralne banke	199	130	153,08%
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	20	0,00%
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.303	1.361	95,74%
Obresti za druge finančne obveznosti	34	7	485,71%
Finančne obveznosti iz naslova najemov	30	34	88,24%
<b>Odhodki za obresti</b>	<b>1.566</b>	<b>1.552</b>	<b>100,90%</b>

Odhodki iz naslova finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, ki predstavljajo največjo postavko med odhodki za obresti, so v letu 2020 v primerjavi z letom 2019 nižji za 58 tisoč EUR (oz. 4,26 %).

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

### 3.6.2 Čiste opravnine

v 1000 EUR	REALIZACIJA 31. 12. 2020	REALIZACIJA 31. 12. 2019	31. 12. 20 <sup>REAL</sup> / 31. 12. 19 <sup>REAL</sup>
Prihodki od opravnin	2.910	3.150	92,37%
Odhodki za opravnine	(521)	(613)	84,91%
<b>Čiste opravnine</b>	<b>2.389</b>	<b>2.537</b>	<b>94,17%</b>

Čiste opravnine so v letu 2020 znašale 2.389 tisoč EUR.

Prihodki od opravnin so znašali 2.910 tisoč EUR, kar je za 7,63 % nižje od realiziranih prihodkov v enakem obdobju leta 2019.

Med prihodki od opravnin predstavljajo opravnine od plačilnega prometa 69,64 % vseh prihodkov. Opravnine od plačilnega prometa vključujejo nadomestila za vodenje transakcijskih računov ter opravnine iz naslova izvajanja plačilnega prometa. V letu 2020 so prihodki iz naslova vodenja transakcijskih računov pravnih in fizičnih oseb (725 tisoč EUR) ostali približno na nivoju prihodkov doseženih v letu 2019 (728 tisoč EUR). Prihodki od opravljenega plačilnega prometa (domači plačilni promet in plačilni promet s tujino) so v letu 2020 znašali 1.281 tisoč EUR in so glede na leto 2019 nižji za 1,6% oziroma 20 tisoč EUR. Preostale opravnine od plačilnega prometa, ki v letu 2020 znašajo 21 tisoč EUR, se nanašajo na poslane izpiske pravnim in fizičnim osebam, poslovanje z e-računi in poslanimi SMS-sporočili.

Odhodki za opravnine so znašali 521 tisoč EUR, kar je za 15,09 % manj kot v letu 2019.

### 3.6.3 Administrativni in splošni stroški

Skupni stroški poslovanja so znašali 8.695 tisoč EUR, kar je 0,21 % manj kot leta 2019, ko so znašali 8.713 tisoč EUR. Med skupnimi stroški poslovanja imajo največji 50,55-odstotni delež stroški dela, nekaj manj kot 40-odstotni delež stroški storitev, 7,36 % so stroški amortizacije, preostali del pa predstavljajo stroški materiala. Povečanje beležimo na področju drugih stroškov, ki vključujejo poslovni najem programske opreme, stroškov za najemnine, stroškov svetovanja, upravnih stroškov in stroškov nadzornega sveta.

Vpeljava nove notranje organiziranosti in sistemizacija delovnih mest ter zaključek programa razreševanja presežnih delavcev je bila prvotno predvidena v začetku aprila 2020, vendar smo bili zaradi razglasitve pandemije COVID-19 v mesecu marcu 2020 primorani vpeljavo vseh predvidenih sprememb izvesti kasneje kot je bilo planirano. Kasnejša vpeljava planiranih sprememb za dva meseca je posledično vplivala tudi na povišanje stroškov dela, ki so po oceni znašali 66 tisoč EUR.

V letu 2020 smo imeli enkratne stroške vezane na reorganizacijo (svetovanje glede reorganizacije, iskanja kadrov ter izredne odpravnine) v višini 208 tisoč EUR, dodatne stroške neizkoriščenega letnega dopusta v višini 32 tisoč EUR in enkratne dodatne stroške Hibis (najem) v višini 27 tisoč EUR. Stroški brez upoštevanja enkratnih stroškov (skupaj 267 tisoč EUR) znašajo 8.427 tisoč EUR, kar je 3,27% oziroma 285 tisoč EUR manj kot so znašali v letu 2019.

V strukturi splošnih in administrativnih stroškov se je glede na leto 2019 zmanjšal delež variabilnih stroškov (iz 51,15% v letu 2019 na 49,25% v letu 2020) in posledično povečal delež stroškov na znižanje katerih je na kratek rok težje vplivati (50,75%; v letu 2019 48,85%).

### 3.6.4 Drugi poslovni prihodki in odhodki

Realizirane izgube finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, v višini 78 tisoč EUR so predvsem zaradi realiziranih izgub od kreditov iz naslova moratorijev Covid, ki so znašali 97 tisoč EUR.

Drugi poslovni prihodki se nanašajo predvsem na prihodki od oddajanja premoženja v najem (218 tisoč EUR) ter na prihodke iz naslova sprostitev vračunanih kazni iz v letu 2019 začetih kazenskih postopkov oziroma Odredbe Banke Slovenije (112 tisoč EUR).

## 3.7 Komuniciranje, trženje in prodaja

LON je v letu 2020 omejil klasično oglaševanje, okreplil pa digitalno in vsebinsko oglaševanje, prenehali smo z sožitnim (native) oglaševanjem.

V večji meri je v letu 2020 digitalno oglaševanje predstavljalo oglaševanje na družbenih omrežjih (Facebook in Instagram) in e-mail oglaševanje. Izredno pomembna je tudi interakcija uporabnikov, povezovanje z njimi in hkratno spremljane njihovih odzivov v realnem času, kar digitalni marketing v osnovi ločuje od klasičnega. Poseben poudarek smo dali tudi vsebinskemu marketingu, saj smo z ustvarjanjem in deljenjem koristnih vsebin določeno občinstvo pritegnili k sodelovanju.

V letu 2020 smo:

- Izvedli 56 e-mail kampanj in poslali skupno 497.030 e-mailov.
- Objavili 230 digitalnih oglasov na Facebooku in Instagramu.
- Napisali in objavili 45 tematskih člankov LON svetuje.
- Ustvarili 202 objavi na Facebooku, 144 objav na Instagramu (+454 Instagram zgodb), in 56 objav na LinkedIn profilu.

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

LONova tržna mreža sestavlja 9 poslovnih enot in kontaktni center, ki so locirane po celotni Sloveniji. V vseh poslovnih enotah je zaposlenih 40 visoko usposobljenih bančnih svetovalcev in poslovnih skrbnikov, ki strankam svetujejo in z dodatno prodajo gradijo dolgoročne poslovne odnose s strankami.

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

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

### 3.7.1 Komuniciranje na družbenih omrežjih in spletni strani [www.lon.si](http://www.lon.si)

Na družbenih omrežjih Facebook, Instagram in LinkedIn komuniciramo na dnevni ravni. Na Facebooku in Instagramu objavljamo in oglašujemo LONove storitve v večini za fizične osebe in samostojne podjetnike, na LinkedInu pa tudi za pravne osebe. Na spletni strani [www.lon.si](http://www.lon.si) vsak teden objavimo članek LON svetuje s finančnimi nasveti. LONovi finančni nasveti posredno prodajajo bančne storitve in finančno izobražujejo ljudi, da bolje obvladujejo svoje finance. Finančni nasveti so objavljeni na spletnem mestu <https://www.lon.si/sl/prebivalstvo/lon-svetuje>.

Nasvete v obliki člankov in objave na družbenih omrežjih smo od sredine marca naprej spremenili in prilagodili izrednim razmeram epidemije koronavirusa. Ljudem smo ves čas epidemije konsistentno podajali aktualne informacije o spremenjenem načinu poslovanja, sprejetih varnostnih ukrepih, trenutnih razmerah, sprejeti zakonodaji o odlogih plačila kredita, nasvetih kako uporabljati mobilno in elektronsko banko, kako urejati bančne storitve na daljavo, kako si organizirati delo od doma itd. Poudarek je bil na izpostavitvi digitalnih bančnih storitev



## @lon\_slovenija

vizualen kanal, kjer se držimo uporabe  
naše mint barve

predstavitev financ na interaktiven in  
zanimiv način

**34,7 % povečanje števila sledilcev**

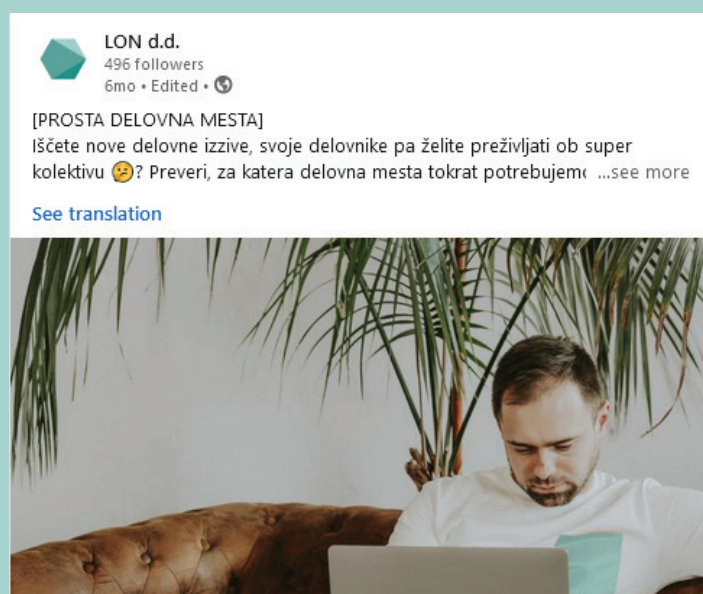


## @LON\_slovenija

predstaviti LON kot zaželenega  
delodajalca

aktualne tematike in prosta delovna  
mesta

**70,1 % povečanje števila sledilcev**



in produktov (mobilni in elektronski banki, SMS obveščanju, brezstičnih karticah) in nasvetih kako uporabljati te produkte.

Namen LONovega Instagram profila @lon\_slovenija in njegove vsebine je, da LON predstavi javnosti kot kul banko. Instagram je izredno vizualen kanal, kamor ljudje pridejo v prostem času, da pogledajo lepe, zanimive in privlačne fotografije. Z vnaprej določenimi dnevi objav in novimi, estetskimi fotografijami, ki so vse vsebovale LONove primarne barve (mint zelena in siva) smo predstavljali LONove storitve na interaktiven in bolj zanimiv način. Bolj aktivno smo objavljali tudi Instagram zgodbe. V primerjavi s koncem leta 2019 smo število sledilcev povečali za 34,7 odst. točk (31.12.2019 – 813 sledilcev, 31.12.2020 – 1.095 sledilcev).

Za LinkedIn profil @LON\_slovenija smo v letu 2020 nadaljevali izvajanje tedenskih objav in večje spremljanje konkurence. Namen LONovega LinkedIn profila je predstaviti LON kot drugačno banko in kot zaželenega delodajalca, torej nagovarjamo obe ciljni publiko – ciljno skupino potencialnega kupca in ciljno skupino potencialnega bodočega zaposlenega. Poleg tega Google pozicionira LinkedIn profile višje v svojih iskalnikih in tako nas med poplavo bančnih ponudb potencialni kupci hitreje najdejo. V primerjavi s koncem leta 2019 smo število sledilcev povečali za 70,1 odst. točke (31.12.2019 – 281 sledilcev, 31.12.2020 – 478 sledilcev).

Število sledilcev na vseh družbenih omrežjih skupaj se nam je od konca decembra 2019 do decembra 2020 povečalo za 21,5 odstotne točke.

### 3.7.2 Posodobljena podoba vseh komunikacijskih sporočil

Rdeča nit vseh objav in oglasov so pristna čustva pristnih ljudi, ki jih izpopolnimo s prijetnimi trditvami, produktom in sloganom LON. Lahko. Cilj LONovih oglasov je, da se naše obstoječe in potencialne stranke lahko poistovetijo z njimi – ljudmi in čustvi na oglasih. LONovi oglasi se manj osredotočajo na ugodno ponudbo in bolj na osebno in prijazno izkušnjo, ki jo LON ponuja in katero poudarja. Celotna LONova komunikacija na vseh kanalih je vizualno usklajena. Glavna uporabljena barva je mint, najsvetlejša barva iz LONovega logotipa. Te barve ne uporablja nobena druga slovenska banka, zato jo ljudje hitreje povežejo z LONom.

Aktualno smo z epidemijo koronavirusa prenovili tudi vsa vizualna sporočila, da so bolj sovpadala s trenutno situacijo.

# Priročna kot vadba doma.

ELEKTRONSKA BANKA eLON

LON. Lahko.



# Sproščena kot ogled serije.

PREDPLAČNIŠKA KARTICA

LON. Lahko.



# Zabaven kot video klic s prijateljico.

RAČUN ZA MLADE pLONK

LON. Lahko.



### 3.7.3 Nov izgled LONovih poslovnih enot

Nadaljevali smo s prenovo obstoječih poslovnih enot po konceptu, ki smo ga vpeljali leta 2019 v poslovni enoti Novo mesto. Prenovljene poslovne enote LONa imajo popolnoma drugačen koncept in nov dizajn, ki je v stilu dnevne sobe. Prostor izžareva domačnost, toplino in drugačnost od klasičnih bančnih poslovalnic. Tako smo maja prenovili poslovno enoto v Brežicah. Stranke imajo sedaj boljšo izkušnjo ter možnost urejanja bančnih opravkov v še prijetnejšem okolju. Odzivi strank, zaposlenih in poslovnih partnerjev so izredno pozitivni in pohvalni.



## 3.8 Infrastruktura

### Informacijska podpora

V letu 2020 smo na področju informacijske tehnologije največ pozornosti namenili zagotavljanju varnosti, zanesljivosti in razpoložljivosti informacijskih sistemov ter projektom na področju odprtega bančništva in optimizacije notranjih procesov.

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

Tako smo v LON-u uspešno zagotavljali visoko dosegljivost in neprekinjeno poslovanja v shemi FLIK, tako za naše komitente, kot tudi za komitente drugih bank. Implementirali smo TARGET imenik, s katero smo zagotovili posredovanje čezmejnih nalogov v ta sistem.

Poenotili smo PSD2 infrastrukturo po priporočilih notranje revizije in regulatorja. Potrdili smo namero o pristopu k SCT Inst, tako da bomo v letu 2021 vstopili v shemo in razširili ponudbo procesiranja takojšnjih plačil.

Poleg posodobitve opreme zaposlenih smo uspešno posodobili strežniško infrastrukturo, vključujoč rezervno lokacijo. Izvedli smo menjavo centralne virtualizacijske platforme, nadgradili podatkovne zbirke in sistem za varnostno kopiranje. Z nadgradnjo smo povečali varnost hranjenja internih informacij in potencialnih zlorab.

Uspešno smo se prilagodili novemu načinu dela, zaposlenim je bilo omogočeno varno delo od doma in elektronsko podpisovanje internih dokumentov.

Pripravili smo strategijo upravljanja informacijske tehnologije LONa, ki vsebuje ciljno arhitekturo IT in ciljni model delovanja IT. V snovanju strategije smo posebno pozornost namenili zrelosti in funkcionalni celovitosti tehnološke podpore, na procese upravljanja IT in finančen ter izvedbeni vidik sprememb. Ciljno stanje predvideva vlaganje v nova orodja, in sicer podporo IT storitvam s projektnim vodenjem, orodje poslovne inteligence, orodje podpore CRM z upravljanjem kampanj in upravljanje dokumentov. Med prve prioritete sodi dvig zrelosti procesov upravljanja informacijske tehnologije, ureditev odnosov z dobavitelji, pridobitev novih znanj in podpora sodelovanja med poslovno in tehnološko stranjo v banki.

Postavili smo nov datotečni strežnik skladen z novo organizacijo banke. Strežnik je podvojeno s sinhronizacijo med obema podatkovnima centroma in možnostjo dostopa do prejšnjih verzij. Postavili smo rezervno lokacijo, ki zajema postavitev virtualizacijske platforme, prenos kritičnih sistemov na rezervno lokacijo, DC, Exchange, File Server, Biztalk in zamenjali požarne pregrade.

Izpolnili smo SWIFTovo zahtevo po Universal Confirmations for MT 103 Rulebook. Z njo zagotavljamo povratno informacijo oz. odgovore na prejete transakcije. To poteka v obliki sporočila MT199, ki zagotavlja t.i. tracker sporočil. V okviru tega zahtevka smo avtomatizirali tudi vračila TARGET nalogov, ki smo jih pred tem izvajali ročno.

Poenotili smo PSD2 infrastrukturo. Na osnovi priporočil notranje revizije in regulatorja smo se intenzivno lotili izpolnjevanja zahtev PSD2. Na širokem področju zahtev smo dali poudarek pripravi na implementacijo orodja PRM in pripravi enotne avtentikacije za vse sodobne kanale (RTS, SCA).

# Zanesljiva kot tvoj najljubši mehanik.

POSLOVNA MOBILNA BANKA mLON

LON. Lahko.



## Upravljanje z nepremičninami

LON ima v lasti opredmetena osnovna sredstva v znesku 6.207 tisoč EUR ter naložbene nepremičnine v višini 3.706 tisoč EUR.

Z namenom povečanja učinkovitosti in znižanja operativnih stroškov smo zaprli 2 poslovni enoti (Krško in Škofjo Loko) in eno poslovalnico (Radovljico), ki smo jih imeli v najemu.

V skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi smo po stanju na dan 30. 11. 2020 preverili ali obstaja znamenje, da utegne biti poslovna stavba oslABLJENA. Cenitev je izdelal pooblaščen ocenjevalec vrednosti nepremičnin. Ocenjena je nadomestljiva vrednost, ki je poštena vrednost, zmanjšana za strošek prodaje. Pri oceni vrednosti objekta je bila uporabljena metoda kapitalizacije donosa, za presežno zemljišče pa metoda tržnih primerjav. Posodobljena ocena je potrdila, da se poslovna stavba LONa vodi v poslovnih knjigah po nekoliko nižji vrednosti kot je tržna vrednost ob koncu leta 2020.

## 4 Trajnostni razvoj

LON z družbeno odgovornim ravnanjem prispeva k trajnostnem 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.

### 4.1 Družbena odgovornost

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

Zavedamo se pomembnosti podpiranja družbeno odgovornih projektov in organizacij. Ves čas poskušamo ostati zavezani preprosti filozofiji sožitja z ožjim in širšim okoljem, v katerem tako delujemo z vzajemnimi koristmi vseh partnerjev.

Avgusta se je LON kot sponzor udeležili Konference o družinskem podjetništvu 2020. Dogodek je predstavljal najbolj direktni način komunikacije, ki je omogočil LONU, da je dosegel ljudi v okolju, v katerem so se znašli »prostovoljno« in ustreza njihovem življenjskemu stilu.

Sponzorska in donatorska sredstva smo v letu 2020 omejili in žal nismo mogli podpreti drugih projektov. V prihodnjih letih se bomo v različne projekte vključevali po naših zmožnostih, saj z več manjšimi posameznimi donacijami želimo razpršiti sredstva in na ta način pomagati večjemu številu organizacij oziroma posameznikov, tako na humanitarnemu kot kulturnemu, športnemu in družbeno-socialnemu področju.

Vrtčevskim skupinam v letu 2020 zaradi epidemioloških omejitev nismo omogočali obiskov poslovnih enot in nismo izvajali predstavitev bančništva najmlajšim. A v prihodnosti bomo ta program, skladno z epidemiološkimi razmerami, ponovno začeli izvajati.

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

## 4.2 Trajnostni odnosi upravljanja

Odnosi s strateškimi deležniki so ključnega pomena pri doseganju trajnostnega napredka in izboljšanja poslovanja. Prepoznavanje vseh deležnikov družbe in transparentna, dvosmerna komunikacija z njimi je eden od ključev našega delovanja.

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

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

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

Obveščanje LONa ni le formalno, ampak jasno in konsistentno skozi čas. Jedro obveščanja LONa je poslovna zgodba družbe, ki jasno izraža strategijo družbe, obstoječi položaj, načrte in cilje.

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

LONovi strateški deležniki so:

- zaposleni
- stranke
- dobavitelji in poslovni partnerji
- delničarji
- nadzorni organ
- regulator
- poslovna in strokovna javnost
- mediji

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.

# Srčen kot dobra dejavnost

BREZPLAČEN RAČUN ZA GASILSKE ZVANE

LON. Lahko.



# anja.

EZE IN DRUŠTVA



### **Kodeks etičnih in strokovnih standardov in protikorupcijske aktivnosti**

S kodeksom LON določa temeljna načela in pravila po katerih se ravnaajo njegovi organi in vsi zaposleni v poslovnem ali osebnem odnosu do strank, sodelavcev, delničarjev, poslovnih partnerjev ter naravnega in družbenega okolja. Z vzpostavitvijo in ravnanjem v skladu s tem kodeksom zaposleni uresničujemo pričakovanja vseh deležnikov ter s tem dvigujemo zaupanje v LON kot stabilno in ugledno finančno ustanovo.

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

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

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

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

### **Načrt odzivanja na krizne situacije**

Skladno s Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ima LON pripravljen načrt za upravljanje z likvidnostjo v primeru hipotetične likvidnostne krize ter načrte neprekinjenega poslovanja in krizne načrte za primer delovanja v pogojih hudih motenj poslovanja.

### **Obvladovanje tveganj**

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

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

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

# 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)

## Stranke:

- telefonska in pisna korespondenca
- redna osebna srečanja
- letno poročilo
- promocijski materiali
- spletna stran
- profili na družabnih omrežjih (Facebook, Instagram, Twitter, LinkedIn)

## Dobavitelji:

- osebni razgovori in sestanki

## Delničarji:

- skupščine delničarjev
- letna poročila
- spletna stran [www.lon.si](http://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



## 4.3 Trajnostni odnosi z družbenim okoljem

### Upravljanje človeških virov

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

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

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

### 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 družbenih omrežij (Facebook, Instagram, LinkedIn).

Strankam omogočamo enostavno pot za podajo pritožbe in hitro rešujemo reklamacije. Ob tem upoštevamo tako varovanje koristi strank kot tudi ugleda hranilnice. Pisne odgovore vedno pošljemo v razumnem roku. V letu 2020 so bile vse pritožbe strank rešene v zunajsodnem postopku.

Naša naloga je, da posameznikom in podjetjem, ki zaidejo v težave, pomagamo priti do tega, da so v čim krajšem času spet sposobna normalnega poslovanja. V takih primerih pomagamo s finančnim prestrukturiranjem.

### Odgovornost do poslovnih partnerjev in dobaviteljev

Izogibamo se nedovoljeni cenovni diskriminaciji, spoštujemo predpise in regulativo. S poslovnimi partnerji imamo sklenjene dogovore o nerazkrivanju informacij in ustrezne dogovore na področju regulative varovanja osebnih podatkov.

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

# Zanesljivo kot tvoj najboljši prijatelj.

SMS OBVEŠČANJE

LON. Lahko.



novinarska vprašanja vedno podajamo ažurne, relevantne in izčrpne informacije. Prek izjav za javnosti in objavami na naši spletni strani obveščamo širšo javnost o poslovnih rezultatih, pomembnejših dogodkih v LONU in poslovnih odločitvah.

### **Trajnostni odnosi do narave**

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

Imamo vpeljan sistem ločenega zbiranja odpadkov.

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

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



## 5 Človeški viri in struktura zaposlenih

V letu 2020 smo pristopili k celoviti prenovi notranje organiziranosti in sistemizacije delovnih mest. Cilj in namen reorganizacije sta bila poenostavitev organizacijske strukture, odprava obsežnih vodstvenih položajev (nesorazmerni z velikostjo LONa) in okrepitev kontrolnih točk, ki so se prilagodile učinkovitejšim poslovnim procesom.

Pri vzpostavitvi nove notranje organiziranosti smo:

- zasledovali, da je organizacijska struktura pregledna in ima jasno opredeljene poročevalske linije, ki upoštevajo pravila preprečevanja nasprotja interesov in zagotavljajo izvajanje principa štirih oči ter učinkovitega sistema notranjih kontrol;
- združili naloge organizacijskih enot in posledično zmanjšali število le teh ter jih oblikovali kot divizije, neposredno podrejene upravi LONa;
- zmanjšali število nivojev vodenja, saj nižji nivoji vodenja niso več formalizirani;
- združili naloge posameznih delovnih mest in posledično zmanjšali število posameznih delovnih mest ter
- vzpostavili nove funkcije, ki omogočajo ustrezno poslovanje LONa.

Vse spremembe notranje organiziranosti so se izvedle v smeri centralizacije, racionalizacije in optimizacije poslovanja.

Spremembe delovnega procesa so pripomogle k zmanjšanju števila delovnih mest in večopravnosti znotraj posameznih delovnih mest, kar zaposlenim omogoča, da v enem samem delovnem mestu pokrivajo širše področje dela (povečana vsestranskost), naloge več ozko specializiranih delovnih mest pa so se združile v delovna mesta, ki so med seboj vsebinsko povezana.

Preoblikovanje LONa vključuje tudi zaprtje treh nedonosnih poslovnih enot in izboljšanje učinkovitosti preostalih do nivoja najbolj uspešnih poslovnih enot. Poslovne enote so umeščene v divizijo trga, v okviru katere se izvaja vse komercialne aktivnosti.

Zaradi navedenih ekonomskih, organizacijskih in strukturnih razlogov je prišlo tudi do prenehanja potreb po opravljanju dela določenega števila zaposlenih delavcev. V maju 2020 je bil sprejet Program razreševanja presežnih delavcev v LONU, ki je bil izveden na podlagi kriterijev, ki so zagotovili strokovno in izkustveno kontinuiteto zaposlenega kadra.

V sklopu vseh navedenih sprememb se je oblikovala tudi nova kadrovska struktura, ki izkazuje zahtevano strokovnost, proaktivnost ter visoko motivacijo za uresničitev zastavljene nove strategije LONa.

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

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

## 5.1 Število zaposlenih in zaposlovanje

Na zadnji dan leta 2020 so bile v LONU zaposlene 103 osebe, kar v primerjavi s predhodnim letom predstavlja 17 odstotno zmanjšanje števila zaposlenih. Kadrovska dinamika je bila zaradi ekonomskih, organizacijskih in strukturnih sprememb zelo izrazita, kar se odraža tudi v delu odhodov zaposlenih. V letu 2020 se je LONU pridružilo 17 novih sodelavcev, kar je povezano z na novo oblikovanimi delovnimi mesti na ravni celotnega LONa; 36 pa jih je predvsem zaradi osebnih (21) in poslovnih razlogov (15) odšlo.

### 5.1.1 Zaposleni po področjih poslovanja

NA DAN 31. 12. 2020	MOŠKI		ŽENSKE		SKUPAJ	
	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
PODROČJE POSLOVANJE						
Poslovodstvo	2	1,94%	0	0,00%	2	1,94%
Kontrolne funkcije	3	2,91%	2	1,94%	5	4,85%
Divizija financ in podpore bančnega poslovanja	10	9,71%	14	13,59%	24	23,30%
Divizija infrastrukture	5	4,85%	3	2,91%	8	7,77%
Divizija trga	21	20,39%	19	18,45%	40	38,83%
Divizija korporativnih storitev in administracije	2	1,94%	9	8,74%	11	10,68%
Divizija upravljanja s tveganji	7	6,80%	6	5,83%	13	12,62%
<b>Skupaj</b>	<b>50</b>	<b>48,54%</b>	<b>53</b>	<b>51,46%</b>	<b>103</b>	<b>100,00%</b>

NA DAN 31. 12. 2019	MOŠKI		ŽENSKE		SKUPAJ	
	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
PODROČJE POSLOVANJE						
Poslovodstvo	2	1,61%	0	0,00%	2	1,61%
Področje komercialnega poslovanja	31	25,00%	31	25,00%	62	50,00%
Področje podpore poslovanju	16	12,90%	17	13,71%	33	26,61%
Področje splošnega poslovanja	9	7,26%	18	14,52%	27	21,77%
<b>Skupaj</b>	<b>58</b>	<b>46,77%</b>	<b>66</b>	<b>53,23%</b>	<b>124</b>	<b>100,00%</b>

### 5.1.2 Zaposleni glede na starost in spol

Razmerje med spoloma je bilo na zadnji dan leta 2020 uravnoteženo in se v primerjavi s preteklim letom ni bistveno spremenilo.

na dan 31. 12. 2020

LETO	MOŠKI		ŽENSKE		SKUPAJ	
	DELEŽ	ŠTEVILO	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
2020	50	48,54%	53	51,46%	103	100,00%
2021	58	46,77%	66	53,23%	124	100,00%

Povprečna starost se je na zadnji dan v letu 2020 in v primerjavi s preteklim letom povečala iz 40 let na 42 let, pri čemer se največ zaposlenih še vedno giblje v starostnem obdobju od 30 do 45 let.

STAROST	31. 12. 2020				31. 12. 2019			
	MOŠKI	ŽENSKE	ŠTEVILO	DELEŽ	MOŠKI	ŽENSKE	ŠTEVILO	DELEŽ
20-25 let	0	0	0	0,00%	1	0	1	0,81%
26-30 let	4	6	10	9,71%	4	8	12	9,68%
31-35 let	5	9	14	13,59%	11	14	25	20,16%
36-40 let	13	12	25	24,27%	12	15	27	21,77%
41-45 let	11	8	19	18,45%	16	9	25	20,16%
46-50 let	9	6	15	14,56%	4	7	11	8,87%
51-55 let	4	6	10	9,71%	5	8	13	10,48%
56 in več let	4	6	10	9,71%	5	5	10	8,06%
<b>Skupaj</b>	<b>50</b>	<b>53</b>	<b>103</b>	<b>100,00%</b>	<b>58</b>	<b>66</b>	<b>124</b>	<b>100,00%</b>

### 5.1.3 Zaposleni glede na raven izobrazbe

Izobrazbena struktura zaposlenih se je v letu 2020 v primerjavi z letom 2019 izboljšala, kar potrjuje podatek, da ohranjamo visok delež zaposlenih z več kot srednješolsko izobrazbo, in sicer delež zaposlenih z več kot srednješolsko izobrazbo znaša 79 %.

RAVEN IZOBRAZBE	31. 12. 2020		31. 12. 2019	
	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
V. raven	23	22,33%	40	32,26%
VI. raven	38	36,89%	34	27,42%
VII. raven	37	35,92%	40	32,26%
VIII. ali višja raven	5	4,85%	10	8,06%
<b>Skupaj</b>	<b>103</b>	<b>100%</b>	<b>124</b>	<b>100%</b>

## 5.2 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 2020 v primerjavi s preteklim letom bistveno povišala in sicer je stopnja fluktuacije na zadnji dan leta 2020 znašala 15 odstotkov. Pri izračunu fluktuacije smo upoštevali le odhode, ki so prostovoljne narave (odpoved s strani delavcev).

Odhode iz leta 2020 smo delno nadomestili z novo zaposlenimi, pri čemer smo zaposlovali kandidate z ustreznimi izkušnjami in specifičnimi znanji.

## 5.3 Zdravstveni absentizem

Začasno odsotnost z dela zaradi bolezni ali nezgode se meri z deležem izgubljenih delovnih dni v letu. Glede na zakonsko ureditev plačil se loči bolniško odsotnost v breme delodajalca (bolezni do 30 dni) in bolniško odsotnost v breme Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije (bolezni nad 30 dni, nega, spremstvo). Delež izgubljenih delovnih dni zaradi bolniške odsotnosti v breme LONa je v letu 2020 znašal 16,02 odstotne točke. Bolniški stalež v breme Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije je v letu 2020 znašal 1,25 odstotne točke.

Absentizem se je v primerjavi s predhodnim letom bistveno zvišal, kar je rezultat daljših odsotnosti zaposlenih zaradi poškodb ter razmer povezane s COVID-19.

## 5.4 Izobraževanje in razvoj zaposlenih

V letu 2020 so se zaposleni LONa udeležili različnih izobraževalnih programov s skupnim številom 180 izobraževalnih dni, kar predstavlja skoraj 1,8 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 sklopu internih izobraževanj smo za zaposlene organizirali različna izobraževanja, npr. področje PPDFT, skladnost poslovanja, seznanjanje z zakonodajnimi novostmi, varnost in zdravje pri delu, informacijska varnost in varstvo osebnih podatkov ipd... Za večino zunanjih izobraževanj uporabljamo Izobraževalni center ZBS in druge pooblaščenice institucije. Tudi v prihodnje bomo skrbeli za strokovni in osebni razvoj zaposlenih ter stremeli k čim bolj učinkoviti izrabi sredstev, ki jih namenjamo razvoju, usposabljanju ter izobraževanju svojih zaposlenih.

## 5.5 Polni certifikat družini prijazno podjetje

Kot nosilec polnega certifikata družini prijaznega podjetja smo zavezani k izvajanju ukrepov, ki smo jih v okviru polnega certifikata implementirali v letu 2017. V skladu s tem pozornost posvečamo družinam in usklajevanju službenega in družinskega življenja naših zaposlenih. Med ukrepi, ki smo jih izvedli, velja izpostaviti otroški časovni bonus, kar pomeni, da vsem staršem, ki uvajajo otroka v vrtec, omogočamo fleksibilno organizacijo delovnega časa v tednu uvajanja otroka v vrtec. Staršem prvošolčkov pa na prvi šolski dan omogočamo spremljanje otrok v šolo in koriščenje izrednega plačanega dopusta. Sodelavke in sodelavci imajo, če se odločijo za krajši delovni čas v skladu z Zakonom in Pravilnikom o implementaciji certifikata družini prijazno podjetje v Hranilnici LON d.d., Kranj, po vrnitvi s porodniškega dopusta možnost krajšega delovnika.

Tako kot vsako leto smo tudi v letu 2020 organizirali novoletno zabavo za zaposlene, ki smo jo morali zaradi razmer povezane s COVID-19 izpeljati malo drugače. V decembrskem času smo za zaposlene LON organizirali ogled spletne komedije, za LONov podmladek pa smo poskrbeli tako, da smo jih obdarili z darili, za katere je sredstva prispeval LON.

# 103

število  
zaposlenih

# 79 %

zaposlenih z višjo  
in visoko oziroma  
univerzitetna  
izobrazbo

# 180

izobraževalnih  
dni

# 42

povprečna  
starost



# Razburljiv kot skrivanje daril.

DRUŽINSKI PAKET

LON. Lahko.



## 6 Obvladovanje poslovnih tveganj

### 6.1 Tveganja

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

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

vzpostavljen bonitetni sistem

vzpostavljen učinkovit proces izterjave in prestrukturiranja

naložbena politika usklajena s strategijo in nagnjenostjo k tveganjem

vzpostavljen zgodnji sistem opozarjanja na poslabšanje kreditne sposobnosti

vzpostavljeni limiti in njihova redna spremljava

spremljanje kvalitete, stabilnosti in strukture prihodkov

spremljanje upravičenosti in strukture stroškov

naložbena politika usklajena s strategijo in nagnjenostjo s tveganjem

vzpostavljeni limiti in njihova redna spremljava

**Kreditno tveganje**

**Tveganje dobičkonosnosti**



**Druga tveganja**

**Operativno tveganje**

sistematična obravnava v okviru procesa ICAAP

vzpostavljeni limiti in njihova redna spremljava

hitro in učinkovito sprejemanje potrebnih ukrepov obvladovanja

vzpostavljen učinkovit sistem poročanja škodnih dogodkov

popis potencialnih tveganj na vseh segmentih poslovanja

spremljanje ključnih indikatorjev tveganj

sprejemanje dodatnih ukrepov

vzpostavitev kontrolnih aktivnosti

**Kreditno tveganje** pomeni nastanek izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do banke oz. hranilnice. Na področju obvladovanja kreditnega tveganja je LON usmerjen v doseganje nizkega deleža neplačnikov z vzpostavljenim ustreznim bonitetnim sistemom, sistemom zgodnjega opozarjanja na poslabšanje kreditne sposobnosti (t.i. EWS) ter zagotavljanjem ustrezne pokritosti terjatev v neplačilu z oslavitvami. Naložbena politika je usklajena s strategijo LONa, postavljeni so limiti, ki jih redno spremljamo. Izvajamo redno spremljanje in analiziranje poslovanja dolžnikov, poravnavanje njihovih obveznosti, kontrolo oz. spremljanje odobrenih kreditov ter primernost in kvaliteto zavarovanj.

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

**Operativno tveganje** pomeni tveganje izgube zaradi neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov. Tveganje vključuje tudi tveganje informacijske varnosti, pravno tveganje, tveganje pranja denarja, tveganje na področju skladnosti poslovanja, tveganje na področju varovanja premoženja 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 (Odbor za upravljanje bilance in tveganj (ALR), Komisija za tveganja pri NS).

### Profil tveganosti banke

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

Naziv najpomembnejših tveganj za hranilnico	OCENA TVEGANJA 31.12.2020	TREND
Kreditno tveganje	Srednje	↑
Operativno tveganje	Nizko	→
Likvidnostno tveganje	Nizko	→
Obrestno tveganje	Nizko	→
Kapitalsko tveganje	Nizko	→
Tveganje dobičkonosti	Srednje	↑
Strateško tveganje	Srednje	↑

Hranilnica pozorno spremlja in upravlja tudi druga tveganja, ki izhajajo iz poslovanja in dinamičnega poslovnega okolja (npr. tveganje ugleda, pravno tveganje, tveganje korporativnega upravljanja ali tveganje skladnosti). Za vse navedene vrste tveganj ima opredeljene interne pristope za njihovo pravočasno zaznavo, merjenje in pripravo ukrepov za njihovo upravljanje in obvladovanje.

Glede na gospodarske razmere zaradi Covid-19 pričakujemo povečanje kreditnega tveganja, kar bo preko oslabitev vplivalo tudi na povečanje tveganja dobičkonosnosti. Presežna likvidnost in okolje nizkih obrestnih mer zaradi ekspanzivne monetarne politike bosta dodatno negativno vplivala tveganje dobičkonosnosti. Strateško tveganje se zaradi močne konkurence in povečevanja tveganja dobičkonosnosti tudi povečuje. Nivo in trendi pri ostalih tveganjih so za hranilnico ugodni.

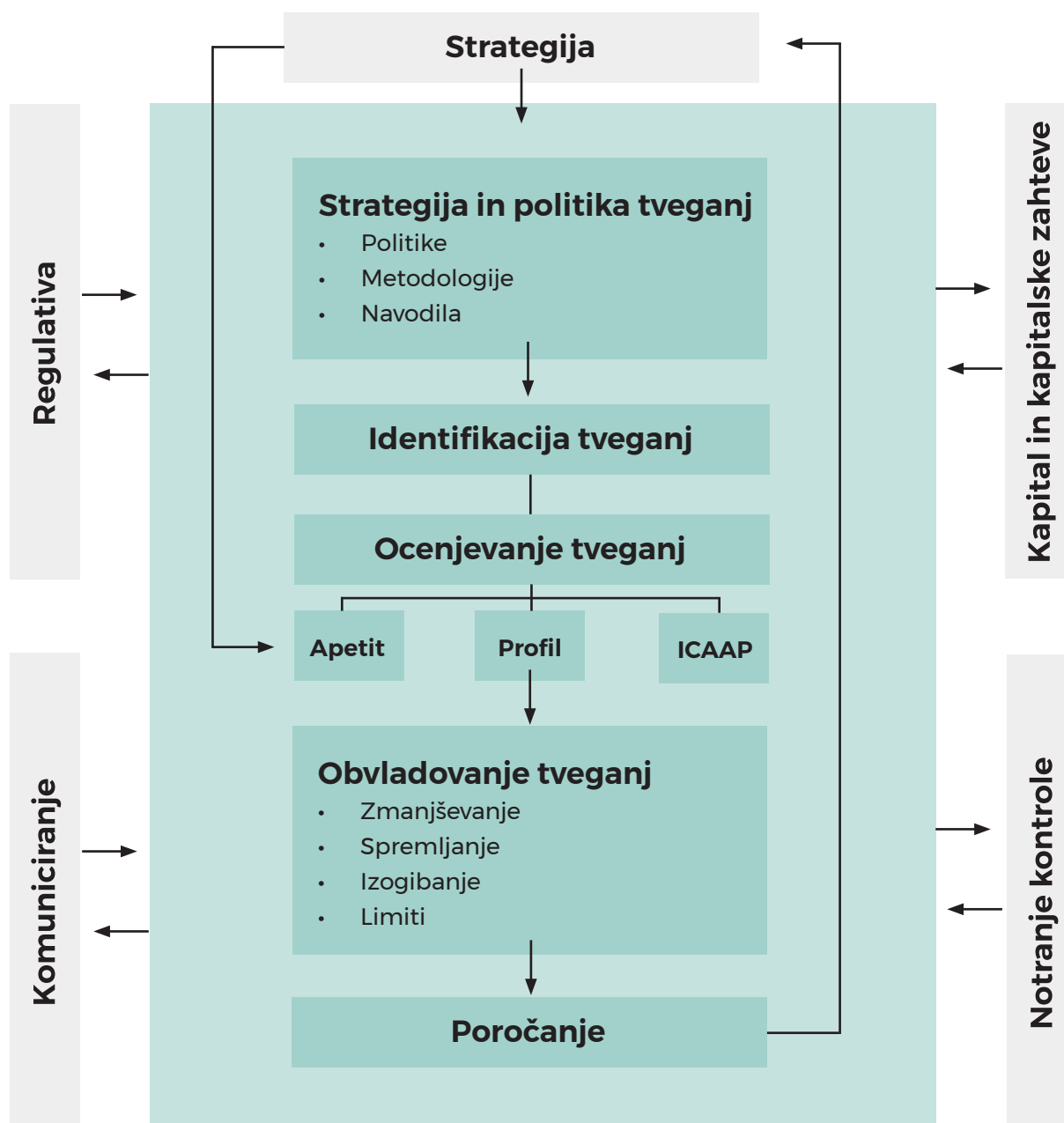
## 6.2 Proces upravljanja s tveganji

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

Ključne sestavine učinkovitega upravljanja s tveganji:

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

## Proces upravljanja s tveganji



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 ter sprejmemo tudi ustrezne ukrepe, v kolikor je to potrebno.

LON ima za kazalnike določene tako limitne (mejne) 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.

## 6.3 Organizacija upravljanja s tveganji

Upravljanje s tveganji je stalen proces v okviru rednega delovnega procesa, ki se nanaša na ugotavljanje oz. identifikacijo, analiziranje, ocenjevanje ter obvladovanje vseh vrst tveganj, ki se pojavljajo pri poslovanju. V tem procesu aktivno sodelujejo uprava LONa, Divizija upravljanja s tveganji, Kreditni odbor, Kreditna komisija, Komisija za obravnavo slabih terjatev, Odbor za upravljanje bilance in tveganj (ALR), v segmentu nadziranja pa tudi notranja revizija, področje za skladnost poslovanja in druge divizije.

Organi vodenja in nadzora na področju upravljanja s tveganji so odgovorni za pregledovanje, posodobitev (najmanj enkrat letno) 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.

**Kreditna komisija** odloča o naložbah iz naslova kreditiranja in financiranja tretjih oseb, in sicer za posamezne posle do vključno 30.000 EUR oz. za posle skupne izpostavljenosti do vključno 100.000 EUR.

**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 in ki presegajo pristojnosti Kreditne komisije.

**Odbor za upravljanje z bilanco in tveganji (ALR)** skrbi za strateško upravljanje sredstev in obveznosti ter za celovito upravljanje vseh vrst tveganj (vključno z operativnim tveganjem in za

cenovno politiko), kot tudi skrbi za uspešno in učinkovito celostno poslovanje LONa.

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

**Divizija 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.

**Notranja revizija** revidira procese, politiko in celovito poslovanje LONa z namenom ugotavljanja učinkovitosti sistema upravljanja s tveganji ter sistema notranjih kontrol.

**Področje 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.

## 6.4 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 poslovno strategijo LONa,
- ustrezen proces interne ocene kapitalskih potreb (ICAAP) in likvidnosti (ILAAP),
- proces upravljanja s tveganji ter spremljanje izpostavljenosti tveganjem je stalen in ponavljajoč se proces,
- LON prevzema tveganja, ki v vsakem trenutku ohranjajo ustrezno kapitalsko ustreznost ter likvidnost.

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

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

LON je v letu 2020 prenovil in dopolnil (nekateri tudi večkrat) veliko večino internih predpisov s področja tveganj ter dodal tudi nekatere nove. Prihajajoče aktivnosti bodo namenjene predvsem

zagotavljanju skladnosti z zahtevami regulatorja. V letu 2021 se bo nadgradil proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) predvsem na področju obratnega stresnega testiranja ter sistem zgodnjega opozarjanja na poslabšanje kreditne sposobnosti (EWS). Dopolnjena bo tudi metodologija na področju obrestnega ter likvidnostnega tveganja, avtomatiziran in izboljššan bo proces določanja bonitetnih ocen in zagotovili bomo skladnost vseh procesov z EBA smernicami na področju odobravanja ter spremljanja posojil. Zaradi vpliva Covid-19 pričakujemo povečanje kreditnega tveganja, zato bodo aktivnosti usmerjene predvsem v bolj intenzivno spremljanje, učinkovito prestrukturiranje in optimizacijo procesa izterjave.

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

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

Uprava je odgovorna za določanje, sprejemanje in pregledovanje celovitega sistema upravljanja s tveganji v LONU ter strategije upravljanja 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.

Imre Balogh  
predsednik uprave



mag. Christoph Geymayer  
predsednik nadzornega sveta



## 7 Notranja revizija

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

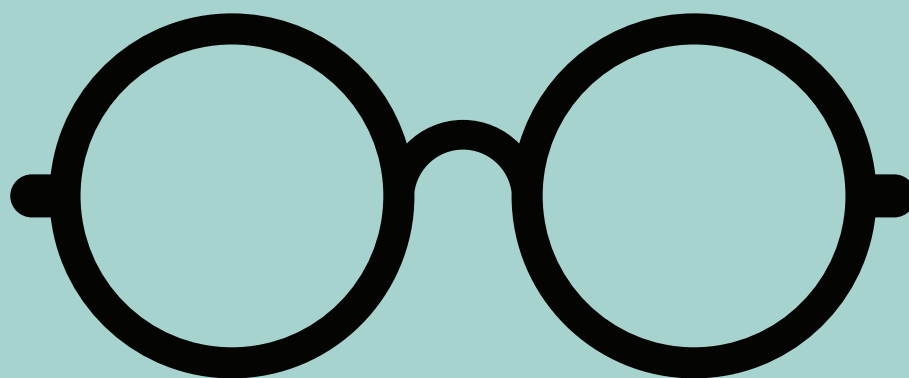
Služba notranje revizije je samostojni organizacijski del LONa, ki je neposredno podrejen upravi, kar omogoča samostojno in organizacijsko neodvisnost delovanja. V letu 2020 sta bili v službi zaposleni dve osebi, in sicer vodja, ki obenem opravlja tudi delo notranjega revizorja, ter notranji revizor (od novembra 2020).

V letu 2020 je služba notranja revizije izvajala notranjerevizijske preglede (NPR) skladno s sprejetim letnim načrtom dela, ki ga letno potrdi uprava v soglasju z nadzornim svetom. Poleg rednih NRP služba notranje revizije opravlja tudi izredne NRP ob sumih prevar, večjih nepravilnostih ali povečanih tveganjih pri poslovanju LONa ter svetovalne posle.

V letu 2020 je bilo načrtovanih 8 NRP, od tega en cosourcinga in nič izrednih NRP. SNR je v letu 2020 opravila 8 redni NRP, 1 NRP s cosourcingom in 1 izredni NRP.

Služba notranje revizije je v letu 2020 dosegla večino zastavljenih finančnih in nefinančnih ciljev, ki so bili opredeljeni na podlagi sistema uravnoteženih kazalnikov.

Služba notranja revizije ocenjuje, da je sistem notranjih kontrol na področjih, ki so bila predmet pregledov, večinoma vzpostavljen in delno učinkovit.



**8 rednih**  
**1 s cosourcingom**  
**1 izredni**  
**notranjerevizijski**  
**pregledi**

## 8 Funkcija skladnosti poslovanja, informacijska varnost in PPDFT

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

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

Funkcija skladnosti, katere nosilec je pooblaščenec za zagotavljanje skladnosti poslovanja, je del sistema zagotavljanja učinkovitega kontrolnega okolja v hranilnici, z nalogo ugotavljati in ocenjevati tveganja skladnosti, ki jim je hranilnica izpostavljena, oziroma bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju. Velik poudarek te funkcije, ki ima predvsem preventivno vlogo, je skrb za izobraževanje zaposlenih, spremljava implementacije zakonskih in podzakonskih novosti v poslovanje LONA, obravnava in preprečevanje pritožb, prevar, nasprotij interesov ter drugih prepovedanih ravnanj. Pooblaščenec za zagotavljanje skladnosti poslovanja skrbi tudi za kontinuirano komunikacijo med zaposlenimi o vrednotah in etičnih standardih, svetuje upravi in višjemu vodstvu in odgovarja na vprašanja v zvezi s tveganjem skladnosti s strani zaposlenih.

Pristojnosti in odgovornosti pooblaščenca za zagotavljanje skladnosti poslovanja sledijo Letnemu načrtu dela o izvajanju skladnosti poslovanja LONA za tekoče leto. Pooblaščenec za zagotavljanje skladnosti poslovanja je v letu 2020 aktivno sodeloval na področju uvajanja oziroma spremembe novih produktov in storitev s pripravo analiz tveganja skladnosti. Optimiziral je sistem upravljanja z notranjimi akti, prenovil pritožbeni postopek in postopek reševanja reklamacij, prenovil metodologijo upravljanja s tveganjem skladnosti in dopolnil določila Politike korporativne integritete in Politike izvajanja skladnosti poslovanja. Izvajal je preglede skladnosti notranjih aktov, analiziral tveganja skladnosti uporabe zunanjih izvajalcev, obravnaval pritožbe v okviru Komisije za pritožbe in obravnavo prepovedanih ravnanj, izvajal neodvisne preiskave skladnosti poslovanja na izbranih področjih ter sodeloval v postopku ocenjevanja sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij v LONU. Izvajal je redno ter izredno poročanje o tveganju skladnosti in vzdrževal visoko stopnjo strokovne usposobljenosti na področju bančništva in finančnih dejavnosti.

Področje preprečevanja pranja denarja v Hranilnici LON d.d. ureja krovni akt Politika sprejemljivosti strank, v kateri je hranilnica določila usmeritve s katerimi strankami hranilnica ne bo poslovala in v zvezi s katerimi vrstami strank bo pred sklenitvijo poslovnega razmerja izvršila dodatne postopke preverjanja in ugotavljanja tveganosti in dodatne postopke odobritve določenih poslovnih razmerij, ki bi za hranilnico lahko predstavljala tveganje.

V internem aktu Pravilnik za izvajanje zakona PPDFT so določeni postopki in navodila v zvezi z izvajanjem zakonskih določil ZPPDFT. V internem aktu so natančno določene pristojnosti in odgovornosti zaposlenih in način delovanja notranjih kontrol. Oba interna akta sta bila v letu 2020 celovito prenovljena.

Za področje izvajanja ZPPDFT je uprava hranilnice imenovala pooblaščenko za PPDFT in dva namestnika. Funkcija PPDFT je organizirana centralno in jo izvajata skupaj pooblaščenka za

PPDFT in eden namestnik, ki to funkcijo opravlja pretežni delovni čas. Notranje kontrole so v skladu z internimi akti vzpostavljene na dveh nivojih, to je na nivoju poslovne enote in na nivoju pooblaščenke za PPDFT. Področje je redno, v roku najmanj 18 mesecev pregledano s strani notranje revizije. V letu 2020 je bilo področje PPDFT pregledano s strani Banke Slovenije, ki ni odkrila kršitev in je v zvezi z ugotovitvami nadzora izdala priporočila in opozorilo.

Hranilnica je v letu 2020 izvršila tako notranje izobraževanje in zunanje izobraževanje pri priznanemu zunanjemu pogodbenemu izvajalcu. Zaposleni so na podlagi preverjanja znanja pridobili certifikat, ki je veljaven eno leto.

V letu 2020 se je nadaljevalo utrjevanje odpornosti informacijskega sistema LON d.d. pred zunanjimi grožnjami. Tako se je pospešeno izvajal postopek segmentacije omrežja, uvajanje novih varnostnih kontrol ter izobraževanja zaposlenih s področja informacijske varnosti. Nadaljevalo se je sodelovanje z zunanjimi organizacijami na področju preprečevanja prevar povezanih s kibernetiskim prostorom. Prednostna obravnava je bila namenjena zagotovitvi skladnosti s PSD2 direktivo ter poveznimi Regulatornimi tehničnimi standardi za močno avtentikacijo strank ter skupnih in varnih standardov komunikacije (RTS SCA).

## 9 Zunanja revizija

Revizijo računovodskih izkazov LON d.d., Kranj, je za leto 2020 izvedla revizijska družba BDO revizija, d. o. o., Cesta v Mestni log 1, Ljubljana. Omenjena družba je revizijo izvedla tretjič. 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.

## 10 Pomembni poslovni dogodki, nastali po zaključku poslovnega leta

### 10.1 ICAAP nadzorniško pismo in Načrt ICAAP 2021

Banka Slovenije je LONU za leto 2021 v okviru ICAAP/SREP procesa ohranila količnike kapitalske ustreznosti, in sicer količnik skupnega kapitala v višini 15,55 % ter količnik temeljnega kapitala 13,55 %.

# Zanimiv kot začetek novega projekta.

PODJETNIŠKI PAKET

LON. Lahko.



# 03

## **Izjava o odgovornosti uprave**

Uprava potrjuje računovodske izkaze in poslovno poročilo za leto, ki se je končalo 31. decembra 2020 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 2020.

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, 04. 03. 2021

Igo Gruden  
član uprave



dr. Imre Balogh  
predsednik uprave



# 04

**Poročilo neodvisnega  
revizorja**

## 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 2020 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 2020 ter njeno uspešnost poslovanja 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.

### **Oslabitev kreditnega portfelja**

#### **Opis ključne revizijske zadeve**

Na dan 31.12.2020 znaša kreditni portfelj družbe LON d.d., Kranj 125.177 tisoč EUR, kar predstavlja 42% vseh sredstev družbe. Oslabitev kreditnega portfelja na dan 31.12.2020 znaša 2.775 tisoč EUR.

Na oslabitve kreditnega portfelja se nanašajo pojasnila 6.1.5. Uporaba ocen in presoj, 6.3.2 Finančna sredstva ter v okviru te točke še posebej 6.3.2 f Oslabitev finančnih sredstev k

#### **Naš revizijski pristop**

Ustrezno zagotovilo o primernosti ocene posloводства 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

računovodskim izkazom in 2 Kreditno tveganje v okviru razkritij o upravljanju s tveganji.

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

Poslovodstvo uporablja bistveno presojo:

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

- izpostavljenosti med skupinami;
- ocenili smo ustreznost metodologije, pri čemer smo presojali primernost uporabljenih parametrov PD (verjetnost neplačila), LGD (stopnja izgube v primeru neplačila) in CCF (korekcijski faktor), vse v luči vpliva covid-19 na poslovanje družbe.

Proučili smo pravilnike, politike in metodologijo, ki jo družba uporablja kot podlago za oslabitve kreditnega portfelja in jih primerjali z zahtevami MSRP 9.

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

- da so krediti razvrščeni v pravo skupino glede na ocenjeno kreditno tveganje;
- da je uporabljena prava izpostavljenost v primeru neplačila (EAD);
- da je bila za izračun slabitve za izbrani primer uporabljena verjetnost neplačila (PD) skladno z MSRP 9;
- da je bila za izračun slabitve za izbrani primer uporabljena stopnja izgube v primeru neplačila (LGD) skladno z MSRP 9;
- metode za oceno v prihodnost usmerjenih informacij;
- računsko točnost zneska slabitve.

Za individualno oslABLJENE izpostavljenosti smo ocenili primernost metodologije slabitev ter na podlagi vzorca preverili izračun oblikovanih oslabitev, pri čemer smo presojali ustreznost pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja ali vnovčenja zavarovanja.

### *Druge informacije*

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

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

- so druge informacije v vseh pomembnih pogledih usklajene z revidiranimi

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

#### ***Odgovornost posloводства, revizijske komisije in nadzornega sveta za računovodske izkaze***

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

Posloводство je pri pripravi računovodskih izkazov družbe odgovorno za oceno njene sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava posloводство podjetje likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo. Revizijska komisija in nadzorni svet sta odgovorna za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

#### ***Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov***

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

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

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

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

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

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

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

##### *Imenovanje revizorja, trajanje posla in odgovorni pooblaščen revizor*

Skupščina delničarjev družbe nas je dne 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 3 leta. Za opravljeno revizijo je odgovorna pooblaščen revizorka Maruša Hauptman.

##### *Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji*

Naše mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu je skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe, ki smo ga izdali dne 29. marca 2021.

##### *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, 30. marec 2021

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



Maruša Hauptman, pooblaščen revizorka  
prokuristka



# 05

## **Računovodsko poročilo**

Izkaz finančnega položaja na dan 31. 12. 2020 in 31. 12. 2019

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 2020 in 2019

Pojasnila k računovodskim izkazom

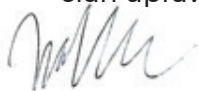
# 1 Izkaz finančnega položaja na dan 31. 12. 2020 in 31. 12. 2019

V 1000 EUR	POJASNILO	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	6.5.1.	67.146	85.509
Finančna sredstva, merjena po pošteni vred. prek drugega vseobsegajočega donosa	6.5.2.	37.376	12.072
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	6.5.3.	179.442	187.458
• Dolžniški vrednostni papirji		54.103	36.109
• Krediti strankam, ki niso banke		125.177	151.145
• Druga finančna sredstva		162	204
Opredmetena osnovna sredstva	6.5.4.	6.207	6.856
Naložbene nepremičnine	6.5.5.	3.706	3.783
Neopredmetena dolgoročna sredstva	6.5.6.	55	77
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	6.5.7.	471	505
• Terjatve za davek		0	20
• Odložene terjatve za davek		471	485
Druga sredstva	6.5.8.	498	494
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>		<b>294.901</b>	<b>296.754</b>
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	6.5.9.	275.893	279.387
• Vloge bank in centralnih bank		205	205
• Vloge strank, ki niso banke		246.933	249.505
• Krediti bank in centralnih bank		26.440	26.672
• Druge finančne obveznosti		2.315	3.005
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		0	0
Rezervacije	6.5.10.	534	575
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		0	0
• Obveznosti za davek		0	0
• Odložene obveznosti za davek		0	0
Druge obveznosti	6.5.11.	173	212
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>		<b>276.600</b>	<b>280.174</b>
Osnovni kapital	6.5.12.	11.365	8.689
Kapitalske rezerve	6.5.13.	6.698	6.439

Rezerva za pošteno vrednost	6.5.14.	121	45
Rezerve iz dobička	6.5.15.	4.872	4.872
Lastne delnice	6.5.17.	(1)	(1)
Čisti dobiček/izguba iz poslovnega leta (vključno z zadržanim dobičkom)	6.5.16.	(4.754)	(3.464)
<b>SKUPAJ KAPITAL</b>		<b>18.301</b>	<b>16.580</b>
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>		<b>294.901</b>	<b>296.754</b>

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 4. 3. 2021, v njenem imenu sta jih podpisala:

Igo Gruden  
član uprave



Imre Balogh  
predsednik uprave



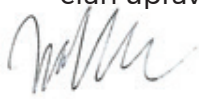
Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del slednjih in jih je treba brati skupaj z njimi.

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

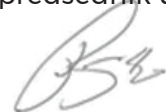
V 1000 EUR	POJASNILO	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Prihodki iz obresti	6.6.1.	7.107	8.309
Odhodki za obresti	6.6.2.	(1.566)	(1.552)
<b>Čiste obresti</b>		<b>5.541</b>	<b>6.757</b>
<b>Prihodki od dividend</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Prihodki iz opravnin (provizij)	6.6.3.	2.910	3.150
Odhodki za opravnine (provizije)	6.6.4.	(521)	(613)
<b>Čiste opravnine (provizije)</b>		<b>2.389</b>	<b>2.537</b>
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	6.6.5.	(78)	(149)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	6.6.6.	4	8
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	6.6.7.	0	(1)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		0	(1)
Čisti dobiček/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	6.6.8.	(18)	(3)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	6.6.9.	341	(142) <sup>12</sup>
Administrativni stroški	6.6.10.	(8.055)	(8.032) <sup>7</sup>
Amortizacija	6.6.11.	(640)	(681)
Rezervacije	6.6.12.	19	(99)
Oslabitve	6.6.13.	(718)	(1.700)
<b>Dobiček/izguba iz rednega poslovanja</b>		<b>(1.215)</b>	<b>(1.506)</b>
Davek iz dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja		0	1
<b>Čisti dobiček/izguba iz rednega poslovanja</b>		<b>(1.215)</b>	<b>(1.505)</b>
<b>Čisti dobiček/izguba poslovnega leta</b>		<b>(1.215)</b>	<b>(1.505)</b>

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 4. 3. 2021, v njenem imenu sta jih podpisala:

Igo Gruden  
član uprave



Imre Balogh  
predsednik uprave



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

<sup>12</sup> Zaradi spremembe metodologije za izdelavo rekapitulacije izkaza vseobsegajočega donosa vrednost na dan 31. 12. 2019 ni primerljiva z razkritjem v letnem poročilu za leto 2019.

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

V 1000 EUR	2020	2019
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta po obdavčitvi	(1.215)	(1.505)
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	(76)	(81)
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(26)	(92)
<ul style="list-style-type: none"> <li>Aktuarski čisti dobički/izgube zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki</li> </ul>	(28)	(102)
<ul style="list-style-type: none"> <li>Davek od dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid</li> </ul>	(3)	10
Postavke, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid	50	11
<ul style="list-style-type: none"> <li>Čisti dobički/izgube, pripoznani v rezervi za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo</li> </ul>	62	14
<ul style="list-style-type: none"> <li>Odloženi davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa</li> </ul>	(12)	(3)
<b>Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi</b>	<b>(1.139)</b>	<b>(1.586)</b>

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 4. 3. 2021, v njenem imenu sta jih podpisala:

Igo Gruden  
član uprave



Imre Balogh  
predsednik uprave



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

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

V 1000 EUR	2020	2019
<b>A) DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>		
<b>a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo</b>	<b>(1.225)</b>	<b>(1.506)</b>
Amortizacija	639	681
Oslabitev/(odprava oslabitve) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2	(2)
Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(697)	(454)
Oslabitev opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	19	1.247
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	0	1
Neto (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	17	2
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(19)	99
<b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti</b>	<b>(1.264)</b>	<b>67</b>
<b>b) (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)</b>	<b>26.825</b>	<b>(1.299)</b>
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5	29
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	26.721	313
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	99	(1.642)
<b>c) Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti</b>	<b>(3.554)</b>	<b>33.920</b>
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(3.493)	33.966
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	0	(179)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(61)	133
<b>č) Denarni odtoki pri poslovanju (a + b + c)</b>	<b>22.007</b>	<b>32.688</b>
<b>d) (Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb</b>	<b>20</b>	<b>(41)</b>
<b>e) Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)</b>	<b>22.027</b>	<b>32.647</b>
<b>B) DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>		
<b>a) Prejemki pri naložbenju</b>	<b>13.033</b>	<b>8.835</b>
Prejemki pri prodaji OOS in naložbenih nepremičnin	99	65
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	12.934	8.770
<b>b) Izdatki pri naložbenju</b>	<b>(56.281)</b>	<b>(502)</b>
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(129)	(499)
Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev	0	(3)
Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(56.152)	0
<b>c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)</b>	<b>(43.248)</b>	<b>8.333</b>

**C) DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU**

a)	Prejemki pri financiranju	2.858	0
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	2.858	0
b)	Izdatki pri financiranju	0	0
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a - b)	2.858	0
D)	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	0	0
E)	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	(18.363)	40.980
F)	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (pojasnilo tč. 6.5.1.)	85.509	44.529
G)	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	67.146	85.509

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 4. 3. 2021, v njenem imenu sta jih podpisala:

Igo Gruden  
član uprave



Imre Balogh  
predsednik uprave



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

## 5 Izkaz sprememb lastniškega kapitala v poslovnem letu 2020 in 2019

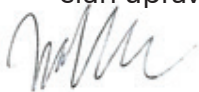
Leto 2020 (v 1000 EUR)	OSNOVI KAPITAL	KAPITALSKE REZERVE	REZERVA ZA POŠTEVNI VREDNOST	REZERVE IZ DOBIČKA	ZADRŽANI DOBIČEKI/ IZGUBA	LASTNE DELNICE	SKUPAJ KAPITAL
<b>Začetno stanje v poslovnem obdobju</b>	8.689	6.439	45	4.872	(3.464)	(1)	16.580
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	76	0	(1.215)	0	(1.139)
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	2.675	260	0	0	(75)	0	2.860
<b>Končno stanje v poslovnem obdobju</b>	<b>11.364</b>	<b>6.699</b>	<b>121</b>	<b>4.872</b>	<b>(4.754)</b>	<b>(1)</b>	<b>18.301</b>


Leto 2019 (v 1000 EUR)	OSNOVI KAPITAL	KAPITALSKE REZERVE	REZERVA ZA POŠTEVNI VREDNOST	REZERVE IZ DOBIČKA	ZADRŽANI DOBIČEKI/ IZGUBA	LASTNE DELNICE	SKUPAJ KAPITAL
<b>Začetno stanje v poslovnem obdobju</b>	8.689	6.439	126	4.872	(1.959)	(1)	18.166
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(81)	0	(1.505)	0	(1.586)
<b>Končno stanje v poslovnem obdobju</b>	<b>8.689</b>	<b>6.439</b>	<b>45</b>	<b>4.872</b>	<b>(3.464)</b>	<b>(1)</b>	<b>16.580</b>

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 4. 3. 2021, v njenem imenu sta jih podpisala:

Igo Gruden  
član uprave



Imre Balogh  
predsednik uprave



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

## 6 Pojasnila k računovodskim izkazom

### 6.1 Izhodišča za predstavitev računovodskih izkazov

#### 6.1.1 Poročajoča družba

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

#### 6.1.2 Postopek sprejemanja letnega poročila

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

#### 6.1.3 Izjava o skladnosti

Računovodski izkazi za leto 2020 so sestavljeni v skladu z MSRP, veljavnimi v EU, predpisi Banke Slovenije in drugimi veljavnimi zakonskimi predpisi. V pojasnilih k računovodskim izkazom so smiselno zagotovljene informacije, ki jih predpisuje ZGD-1, kot tudi druga razkritja, ki jih zahtevajo MSRP.

#### 6.1.4 Podlaga za merjenje

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

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

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

#### 6.1.5 Uporaba ocen in presoj

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

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

Ocene se uporabijo za: oslabitve finančnih sredstev, poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti, rezervacije za zunajbilančna tveganja, amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev, potencialne davčne postavke, rezervacije za obveznosti

do zaposlencev in rezervacije za obveznosti iz naslova pravnih sporov.

Spremembe ocen glede oslabitev imajo zelo pomemben vpliv na finančni položaj in rezultate poslovanja. Te ocene se lahko v prihodnosti spremenijo zaradi spremenjenih gospodarskih pogojev in odplačilne sposobnosti komitentov zaradi spremenjenih makroekonomskih napovedi uporabljenih pri oceni pričakovane izgube zaradi oslabitve ter zaradi spremembe vrednosti zavarovanj za slabe kredite ob njihovem unovčenju. Najpomembnejše ocene v okviru 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. Zaradi zaokroževanja lahko v tabelah prihaja do zaokroževalnih razlik.

## 6.1.7 Tuja valuta

Pri preračunih bilančnih vrednosti, izraženih v tujih valutah, se uporabljajo ustrezni referenčni tečaji ECB, veljavni na dan 31. 12. 2020.

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

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

V tekočem poročevalskem obdobju veljajo naslednji novi standardi, spremembe obstoječih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) ter sprejela EU:

- Spremembe MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov in MRS 8 – Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake – Opredelitev pojma bistvenost, ki se uporablja za obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje. S spremembo standard pojasnjuje pojem bistvenost ter kako jo uporabiti. Sprememba prav tako izboljšuje razlago tega pojma in zagotavlja konsistentnost med posameznimi standardi.
- Spremembe MSRP 9 – Finančni instrumenti, MRS 39 – Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje in MSRP 7 – Finančni instrumenti: Razkritja in reforma referenčnih obrestnih mer, ki veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje. Sprememba predstavlja začasno a obvezno oprostitev posebnih zahtev računovodenja pred tveganji, z namenom nasloviti potencialne učinke negotovosti pred IBOR reformo.
- Spremembe sklicevanj na konceptualni okvir v MSRP, ki se uporabljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje
- Spremembe MSRP 3 – Poslovne kombinacije, ki se uporablja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje. Spremenjeni standard dodatno pojasnjuje definicijo poslovanja

(business) z vpeljavo novega okvira za določanje, ali se transakcija obravnava kot pridobitev (ali odtujitev) sredstva ali poslovanja.

- Spremembe MSRP 16 – Najemi, ki se uporablja za obdobja od 1. junija 2020 dalje z dovoljeno uporabo za nazaj. Sprememba najemnikom dovoljuje, da ne ocenjujejo, ali gre pri spremembah najema, povezanih s COVID-19 za spremembo najema in posledično spremembe upoštevajo kot da ne gre za spremembo najema kot jo sicer opredeljuje MSRP 16. Pri tem morajo biti izpolnjeni določeni pogoji kot so: a) novo nadomestilo za najem ostane „v bistvu enako“ ali pa je manjše od nadomestila za najem pred spremembo; b) katerakoli znižana plačila so bila prvotno zapadla 30. junija 2021 ali pred tem; in c) ni drugih „vsebinskih“ sprememb najema.
- Najemniki lahko opcijsko izberejo to praktično rešitev in jo dosledno uporabljajo za vse najemne pogodbe s podobnimi značilnostmi in v podobnih okoliščinah. Ta praktična rešitev ne velja za najemodajalce.

Sprejetje teh novih standardov, sprememb k obstoječim standardom in pojasnil ni privedlo do pomembnih sprememb računovodskih izkazov.

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

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

- Spremembe MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe, ki se začnejo uporabljati v EU s 1. januarjem 2021,
- Spremembe MSRP 9, MRS 39, MSRP 7, MSRP 4 in MSRP 16 – Reforma obrestne mere – 2.faza, ki se začne uporabljati s 1. januarjem 2021. Spremembe opredeljuje zadeve, ki izhajajo iz uveljavitve IBOR reforme in vključujejo zamenjavo enega ‘benchmarka’ z drugim. Za finančne instrumente, ki se merijo po odplačni vrednosti, spremembe zahtevajo, da podjetja kot praktično izjemo upoštevajo spremembo osnove za določanje pogodbenih denarnih tokov kot rezultat reforme IBOR s posodobitvijo učinkovite obrestne mere z uporabo smernic iz odstavka B5.4.5 MSRP 9. Posledično ne pride do takojšnjega pripoznanja dobička ali izgube. Ta praktična izjema velja le za takšno spremembo in le, kolikor je to potrebno kot neposredna posledica reforme IBOR, nova osnova pa je ekonomsko enakovredna prejšnji podlagi. V zvezi z MSRP 16 se od najemnikov zahteva, da uporabljajo podobno praktično izjemo pri obračunavanju sprememb najema, ki spreminjajo osnovo za določanje prihodnjih najemnin kot rezultat reforme IBOR (na primer, kadar so najemnine indeksirane po stopnji IBOR).

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

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

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) z izjemo naslednjih novih standardov in sprememb obstoječih standardov:

- Spremembe MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov: Razvrščanje obveznosti kot kratkoročne in nekratkoročne – odlog datuma veljave. Ta sprememba pojasnjuje, da

razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne temelji izključno na pravici podjetja, da odloži poravnavo obveznosti na dan poročanja. Pravica mora biti brezpogojna. Sprememba prav tako pojasnjuje, da se prenos lastnih kapitalskih instrumentov šteje kot poravnava obveznosti, razen če je rezultat izvrševanja možnosti zamenjave, ki ustreza opredelitvi kapitalskega instrumenta. Skladno z OMRS bodo spremembe začele veljati s 1.1.2023, EU pa spremenjenega standarda še ni sprejela.

- Spremembe MSRP 3 – Poslovne kombinacije, ki se nanašajo na osveženo sklicevanje na Konceptualni okvir 2018 in ki uvaja nove izjeme glede pripoznanja in merjenja po MSRP 3 z namenom zagotoviti, da novo sklicevanje ne spremeni določil, katera sredstva in obveznosti se kvalificirajo kot poslovne kombinacije. Skladno z OMRS bodo spremembe začele veljati s 1.1.2022, EU pa spremenjenega standarda še ni sprejela.
- Spremembe MRS 16 – Opredmetena osnovna sredstva – izkupiček pred nameravano uporabo, uvaja nova navodila. Izkupiček pri prodaji (npr. vzorcev) preden je za nameravano uporabo na voljo osnovno sredstvo, ni več možno odšteti od nabavne vrednosti osnovnega sredstva, temveč se pripozna v izkazu poslovnega izida, skupaj s stroški proizvodnje. Pri tem bo morala družba razlikovati med stroški proizvodnje in prodaje preden je osnovno sredstvo na voljo za nameravano uporabo in stroške, povezane s pripravo osnovnega sredstva za nameravano uporabo. Skladno z OMRS bodo spremembe začele veljati s 1.1.2022, EU pa spremenjenega standarda še ni sprejela.
- Spremembe MRS 37 – Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva. Spremembe se nanašajo na pojasnilo, da v primeru, ko se ocenjuje kočljive pogodbe, stroški izpolnitve pogodbe vključujejo vse stroške, ki se nanašajo neposredno na pogodbo. Skladno z OMRS bodo spremembe začele veljati s 1.1.2022, EU pa spremenjenega standarda še ni sprejela.
- Letne izboljšave 2018-2020, ki začne veljati 1. januarja 2022, vendar ga EU še ni sprejela. Letne izboljšave vsebuje spremembe MSRP 1 – Prva uporaba MSRP in sicer poenostavljajo uvedbo MSRP v odvisnem podjetju, ki prvič uporabi MSRP, zatem spremembe MSRP 9 – Finančni instrumenti, kjer so podana pojasnila, katere stroške provizij upoštevati v 'testu 10%' za odpravo pripoznanja finančnih obveznosti, zatem spremembe ilustrativnega primera k MSRP 16 – Najemi in pa MRS 41 – Kmetijstvo, kjer je odpravljena zahteva, da se izločijo denarni tokovi za davek, ko gre za merjenje pošteno vrednosti, s čimer se poštena vrednost izenači z definicijo v MSRP 13. EU letnih izboljšav 2018-2020 še ni sprejela.
- MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe, ki začne veljati 1. januarja 2023, vendar ga EU še ni sprejela;
- Spremembe MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov in MSRP Practice statement 2: Razkritje računovodskih usmeritev, ki začne veljati 1. januarja 2023, vendar ga EU še ni sprejela. Prenovljeni standard zahteva razkritje materialnih računovodskih usmeritev, ne samo pomembnih politik.
- Spremembe MRS 8 – Računovodske usmeritve, spremembe v računovodskih ocenah, ocene in napake: Definicija računovodske ocene, ki začne veljati 1. januarja 2023, vendar ga EU še ni sprejela. S spremembo se uvaja definicija računovodske ocene in druga pojasnila, s pomočjo katerih bo možno razlikovati med računovodsko usmeritvijo in računovodsko oceno.

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

## 6.3 Pomembnejše računovodske usmeritve

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

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

Sprejete računovodske usmeritve uporabljale konsistentno v obeh poročevalskih obdobjih, predstavljenih v teh računovodskih izkazih.

### 6.3.1 Denar in denarni ustrezniki

Kot denarna sredstva se zajemajo sredstva v domači in tuji valuti v blagajni, na računih pri centralni banki (vključno z obvezno rezervo, ki je razpoložljiva za dnevno poslovanje), sredstva na poti in stanje na LORO računu pri poslovni banki, preko katere LON opravlja plačilni promet s tujino. Med denarne ustreznike uvrščamo tudi dolžniške vrednostne papirje namenjene zagotavljanju likvidnosti z originalno zapadlostjo do 3 mesecev.

### 6.3.2 Finančna sredstva

#### a. Razvrščanje finančnih sredstev

Ob začetnem pripoznanju je finančno sredstvo razvrščeno v eno izmed naslednjih kategorij merjenja: po odplačni vrednosti, po pošteni vrednosti 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 kapitalne 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 poštenu 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).

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

#### **b. Pripoznavanje, odprava pripoznanja in sprememba pogojev obstoječega finančnega sredstva**

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

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

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

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

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 so finančna sredstva uvrščena glede na svoj namen.

#### **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 pogodbeno zaveza za črpanje posojila in niso merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida),
- finančne garancije (za katere velja MSRP 9 in se ne merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida) in
- terjatve iz naslova najemov.

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

Kreditna izguba je sedanja vrednost razlike med pogodbenimi denarnimi tokovi in denarnimi tokovi, za katere pričakujemo, da jih bomo prejeli. Za nečrpane obveze iz posojil je kreditna izguba sedanja vrednost razlike med pogodbenimi denarnimi tokovi, ki pripadajo podjetju, če imetnik obveze iz posojila črpa posojilo, in denarnimi tokovi, za katere 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 in kazalniki, plačilo davčnih obveznosti),
- Podatki, ki jih pridobimo neposredno od komitenta ali drugih virov.

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

V skupino POCl 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).

### **6.3.3 Odpisi**

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

Kreditne terjatve (vključno z unovčenimi pogojnimi zunajbilančnimi obveznostmi) in drugih dolžniških finančnih instrumentov do posameznih dolžnikov se bilančno odpišejo, ko ocenimo, da terjatev ne bo povrnjena in so izpolnjeni pogoji za odpravo pripoznanja tega sredstva iz izkaza finančnega položaja. Terjatev se do zaključka sodnih postopkov vodi v zunajbilančni evidenci.

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

### **6.3.4 Prihodki in odhodki od obresti**

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

Kot navedeno v razkritju 6.3.2. f se obrestni prihodki za finančna sredstva iz »skupine 1« in »skupine 2« izračunajo z metodo efektivnih obresti od bruto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva (tj. brez upoštevanih pričakovanih kreditnih izgub). Obrestni prihodki za finančna sredstva iz »skupine 3« pa se pripoznavajo ob uporabi metode efektivnih obresti od neto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva (tj. z upoštevanih popravkov vrednosti zaradi pričakovanih kreditnih izgub). V primeru POCl sredstev se obrestni prihodki v izkazu poslovnega izida 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.

### 6.3.5 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.

VRSTA STORITVE	NARAVA IN ČAS IZPOLNITVE IZVRŠITVENIH OBVEZ	NAČIN PREPOZNAVANJA PRIHODKOV V SKLADU Z MSRP 15
<b>Bančne storitve za fizične in pravne osebe</b>	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.

# Donosni kot bogata letina.

DEPOZITI IN VARČEVANJA

LON. Lahko.



### 6.3.6 Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva

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

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

Redno letno oziroma ob nastopu dogodka, ki bi lahko vplival na znižanje knjigovodske vrednosti opredmetenega osnovnega sredstva, preverjamo nadomestljivo vrednost opredmetenih osnovnih sredstev. Cenitev opravijo pooblaščen ocenjevalci vrednosti nepremičnin. V primeru, da ocenjena nadomestljiva vrednost, ki je ali vrednost pri uporabi ali poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ne dosega izkazane knjigovodske vrednosti, se opravi oslabitev osnovnega sredstva.

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

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

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

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

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

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

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

### 6.3.7 Naložbene nepremičnine

Naložbene nepremičnine so sredstva, ki jih LON ne uporablja neposredno za opravljanje svoje dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v poslovni najem ali 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 ceno nadomestljive vrednosti teh nepremičnin. Nadomestljiva vrednost predstavlja pošteno vrednost zmanjšano za stroške prodaje ali vrednost v uporabi in sicer tisto, ki je višja. V primeru, da nadomestljiva vrednost pomembno presega knjigovodsko vrednost, se izvede oslabitev naložbenih nepremičnin.

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

### 6.3.8 Rezervacije

Med rezervacijami LON izkazuje rezervacije za jubilejne nagrade in za odpravnine ob upokojitvi v skladu z zakonodajo ter rezervacije za morebitne izgube iz naslova zunajbilančnih obveznosti. Rezervacije za zunajbilančne obveznosti 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 Evro območju in je konec decembra 2020 znaša 0,72%. Rezervacije pripoznavamo na ravni zaposlenega tako, da se upoštevata strošek odpravnine ob upokojitvi, ki mu pripada po pogodbi o zaposlitvi in strošek vseh pričakovanih jubilejnih nagrad za skupno delovno dobo do upokojitve, pri čemer upoštevamo delovno dobo v LONU. Pri izračunu upoštevamo fluktuacijo zaposlenih, za katero predpostavljamo, da je odvisna predvsem od starosti zaposlenega in rast povprečne plače v Republiki Sloveniji (za katero je uporabljena predpostavka 2,5% rasti v letu 2020 ter v nadaljnjih letih). Oblikovanje in oprava rezervacij za zaposlenca je pripoznana v izkazu poslovnega izida, razen aktuarskih dobičkov (izgub), ki so pripoznani v izkazu vseobsegajočega donosa.

### 6.3.9 Osnovni kapital in rezerve

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

Osnovni (delniški) kapital 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.

### 6.3.10 Davki

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

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

### 6.3.11 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 spremembe izkazovanja obresti od finančnih sredstev iz skupine 3

V letu 2020 se je na podlagi pojasnila Odbora za pojasnjevanje MSRP (IFRIC) spremenil način izkazovanja obresti od finančnih sredstev skupine 3. Nepripoznane obresti iz finančnih sredstev skupine 3 povečujejo bruto knjigovodsko vrednost teh sredstev in popravke vrednosti zaradi oslabitev. Kasneje, ob morebitnem plačilu ali prerazvrstitvi izpostavljenosti v boljšo skupino zaradi izboljšanja kreditne kvalitete, pa se te obresti ne pripoznajo med obrestnimi prihodki, temveč se za znesek teh obresti sprostijo popravki vrednosti za kreditne izgube in pripoznajo prihodki od odprave oslabitev.

LON je z decembrom 2020 prešel na nov način izkazovanja obresti. Na dan prehoda so se v izkazu finančnega položaja za znesek natečenih "izključenih obrestnih prihodkov" (tj. znesek kumulativnih obresti, ki se nanašajo na oslavljeni del glavnice) povečale bruto knjigovodsko vrednost finančnih sredstev skupine 3 in v istem znesku popravke vrednosti za kreditne izgube. Hkrati so se zmanjšali obrestni prihodki in povečali prihodki iz ukinjenih oslabitev.

Učinek spremembe na vrednosti posameznih kategorij je prikazana v spodnji tabeli.

V 1000 EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
<b>Bruto knjigovodska vrednost</b>		
pred spremembo	181.904	189.355
povečanje	377	219
po spremembi	182.281	189.574
<b>Oslabitve (popravki vrednosti)</b>		
pred spremembo	2.651	1.897
povečanje	188	116
po spremembi	2.839	2.013
<b>Čiste obresti</b>		
pred spremembo	5.584	
zmanjšanje	(43)	
po spremembi	5.541	
<b>Čisti prihodki/odhodki iz naslova oslabitev</b>		
pred spremembo (+prihodki) / (-odhodki)	(950)	
povečanje prihodkov	232	
po spremembo i+prihodki) / (-odhodki)	(718)	

## 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. 2020	31. 12. 2019
Gotovina v blagajni v evrih	29.596	30.262
Gotovina v blagajni v tujih valutah	27	81
<b>Gotovina v blagajni skupaj</b>	<b>29.623</b>	<b>30.343</b>
Poravnavalni račun pri Banki Slovenije	35.930	53.897
Druge vloge pri centralni banki	1.167	1.187
<b>Denarna sredstva na računih</b>	<b>37.097</b>	<b>55.084</b>
Vpogledne vloge pri bankah	426	82
<b>Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki</b>	<b>67.146</b>	<b>85.509</b>

Gotovina v blagajni (domača in tuja) po stanju na dan 31. 12. 2020 vključuje gotovino v poslovalnicah in 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.

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

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

V 1000 EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Lastniški instrumenti	679	676
Dolžniški vrednostni papirji	36.697	11.396
<b>Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b>	<b>37.376</b>	<b>12.072</b>

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

Dolžniški vrednostni papirji se nanašajo na obveznice RS in obveznice banke SID.

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

V 1000 EUR	31. 12. 2020		31. 12. 2019	
	KNJIGOVODSKA VREDNOST	REZERVA ZA POŠTENO VREDNOST	KNJIGOVODSKA VREDNOST	REZERVA ZA POŠTENO VREDNOST
<b>Lastniški instrumenti</b>	<b>679</b>	<b>0</b>	<b>676</b>	<b>0</b>
<b>Dolžniški vrednostni papirji</b>	<b>36.697</b>	<b>(320)</b>	<b>11.396</b>	<b>(276)</b>
Izdani od države in centralne banke	<b>29.109</b>	<b>(307)</b>	<b>11.396</b>	<b>(340)</b>
• <i>Odložen davek</i>	0	58	0	64
Izdani od bank	7.588	(88)	0	0
• <i>Odložen davek</i>	0	17	0	0
<b>Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa</b>	<b>37.376</b>	<b>(320)</b>	<b>12.072</b>	<b>(276)</b>

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

v letu 2020

v 1000 EUR

### Lastniški instrumenti

- Nove nabave in prodaje
- Sprememba poštene vrednosti

### Dolžniški vrednostni papirji

- Izdani od države in centralne banke
  - Nove nabave in prodaje
  - Prodaje in unovčitve
  - Razmejene obresti
  - Sprememba poštene vrednosti

**Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa**

	STANJE 1. 1. 2020	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31. 12. 2020
<b>Lastniški instrumenti</b>	<b>676</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>679</b>
• Nove nabave in prodaje	0	0	0	0
• Sprememba poštene vrednosti	0	3	0	3
<b>Dolžniški vrednostni papirji</b>	<b>11.397</b>	<b>27.919</b>	<b>(2.619)</b>	<b>36.697</b>
• Izdani od države in centralne banke	11.397	27.919	(2.619)	36.697
- Nove nabave in prodaje	0	27.572	0	27.572
- Prodaje in unovčitve	0	0	(2.000)	(2.000)
- Razmejene obresti	0	287	(389)	(102)
- Sprememba poštene vrednosti	0	60	(230)	(170)
<b>Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa</b>	<b>12.072</b>	<b>27922</b>	<b>(2.619)</b>	<b>37.376</b>

v letu 2019

v 1000 EUR

### Lastniški instrumenti

- Nove nabave in prodaje
- Sprememba poštene vrednosti

### Dolžniški vrednostni papirji

- Izdani od države in centralne banke
  - Nove nabave in prodaje
  - Razmejene obresti
  - Sprememba poštene vrednosti

**Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa**

	STANJE 1. 1. 2020	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31. 12. 2020
<b>Lastniški instrumenti</b>	<b>673</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>676</b>
• Nove nabave in prodaje	0	0	0	0
• Sprememba poštene vrednosti	0	3	0	0
<b>Dolžniški vrednostni papirji</b>	<b>16.046</b>	<b>183</b>	<b>(4.832)</b>	<b>11.397</b>
• Izdani od države in centralne banke	16.046	183	(4.832)	11.397
- Nove nabave in prodaje	0	0	(3.997)	0
- Razmejene obresti	0	378	(536)	0
- Sprememba poštene vrednosti	0	(195)	(299)	0
<b>Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa</b>	<b>16.719</b>	<b>186</b>	<b>(4.832)</b>	<b>12.072</b>

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

na dan 31. 12. 2020

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	679	0	0	0	0	679
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	25.233	11.464	0	36.697
• Izdani od države in centralne banke	0	0	25.233	3.876	0	29.109
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	679	0	25.233	11.464	0	37.376

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1-3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Lastniški instrumenti	676	0	0	0	0	676
Dolžniški vrednostni papirji	2.083	0	0	8.176	1.137	11.396
• Izdani od države in centralne banke	2.083			8.176	1.137	11.396
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	2.759	0	0	8.176	1.137	12.072

### d) Pregled po uvrščenosti na borzni trg

V 1000 EUR	31. 12. 2020		31. 12. 2019	
	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG
Lastniški instrumenti	0	679	0	676
Dolžniški vrednostni papirji	36.697	0	11.396	0
• Izdani od države in centralne banke	29.109	0	11.396	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	36.697	679	11.396	676

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

na dan 31. 12. 2020

	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR (DRŽAVA)	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	SKUPAJ
Bruto vrednosti	0	29.788	7.588	37.376
Popravek vrednosti	0	0	0	0
Neto vrednosti	0	29.788	7.588	37.376

na dan 31. 12. 2019

	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR (DRŽAVA)	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	SKUPAJ
Bruto vrednosti	0	12.072	0	12.072
Popravek vrednosti	0	0	0	0
<b>Neto vrednosti</b>	<b>0</b>	<b>12.072</b>	<b>0</b>	<b>12.072</b>

### 6.5.3 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

V 1000 EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dolžniški vrednostni papirji	54.103	36.109
Kreditni strankam, ki niso banke	125.177	151.145
Druga finančna sredstva	163	204
<b>Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti</b>	<b>179.443</b>	<b>187.458</b>

V letu 2020 je postalo zavezujoče pojasnilo Odbora za pojasnjevanje MSRP (IFRIC) iz marca 2019 glede izkazovanja obresti od finančnih sredstev iz skupine 3. Skladno s tem pojasnilom nepripoznane obresti iz finančnih sredstev skupine 3 povečujejo bruto knjigovodsko vrednost teh sredstev in popravke vrednosti zaradi oslabitev. Lon je v poslovnih knjigah naredil naslednje uskladitve:

1. Za 377 tisoč EUR natečenih »izključenih obrestnih prihodkov« se je povečala bruto knjigovodska vrednost finančnih sredstev skupine 3 in v istem znesku so se povečali popravki vrednosti.
2. Ker smo v preteklosti imeli terjatve iz naslova obresti slabljene 100%, sedaj pa jih imamo slabljene z % po katerem je slabljena celotna terjatev, so bili popravki vrednosti nižji za 189 tisoč EUR. V istem znesku so se zmanjšale oslabitve v izkazu poslovnega izida.
3. Ob izhodu finančnega sredstva iz skupine 3 v boljšo skupino ali ob plačilu obresti, ki se nanašajo na oslabljeni del glavnice, smo pripoznali prihodke iz naslova sprostitev oslabitev v višini 43 tisoč EUR in ne več obrestnih prihodkov, kot je bila praksa do sedaj.

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

na dan 31. 12. 2020

v 1000 EUR	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	25.360	12	25.372
Javni sektor	54.103	181	94	54.378
Druge finančne organizacije	0	79	15	94
Gospodinjstva*	0	99.557	41	99.598
<b>Skupaj*</b>	<b>54.103</b>	<b>125.177</b>	<b>162</b>	<b>179.442</b>

\* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	SKUPAJ
Nefinančne družbe	801	31.607	14	32.422
Javni sektor	35.308	762	100	36.170
Druge finančne organizacije	0	170	33	203
Gospodinjstva*	0	118.606	57	118.663
<b>Skupaj*</b>	<b>36.109</b>	<b>151.145</b>	<b>204</b>	<b>187.458</b>

\* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

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

na dan 31. 12. 2020

v 1000 EUR	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0
Javni sektor	0	54.103	54.103
<b>Dolžniški vrednostni papirji</b>	<b>0</b>	<b>54.103</b>	<b>54.103</b>
Nefinančne družbe	4.625	20.736	25.361
Javni sektor	181	0	181
Druge finančne organizacije	1	77	78
Gospodinjstva*	5.559	93.998	99.557
<b>Kreditni strankam, ki niso banke</b>	<b>10.366</b>	<b>114.810</b>	<b>125.177</b>
Nefinančne družbe	11	0	11
Javni sektor	94	0	94
Druge finančne organizacije	16	0	16
Gospodinjstva*	38	3	41
<b>Druga finančna sredstva</b>	<b>159</b>	<b>3</b>	<b>162</b>
<b>Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti</b>	<b>7.508</b>	<b>171.934</b>	<b>179.442</b>

\* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

na dan 31. 12. 20219

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

\* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

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

na dan 31. 12. 2020

v 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1-3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	17.742	0	5145	31.216	0	54.103
<b>Dolžniški vrednostni papirji</b>	<b>17.742</b>	<b>0</b>	<b>5145</b>	<b>31.216</b>	<b>0</b>	<b>54.103</b>
Nefinančne družbe	2.181	181	2748	6.794	13.457	25.361
Javni sektor	34	147	0	0	0	181
Druge finančne organizacije	3	0	1	75	0	79
Gospodinjstva*	4.077	202	2582	33.420	59.276	99.557
<b>Kreditni strankam, ki niso banke</b>	<b>6.295</b>	<b>530</b>	<b>5.331</b>	<b>40.289</b>	<b>72.733</b>	<b>125.178</b>
Nefinančne družbe	11	0	0	0	0	11
Javni sektor	94	0	0	0	0	94
Druge finančne organizacije	15	0	0	0	0	15
Gospodinjstva*	41	0	0	0	0	41
<b>Druga finančna sredstva</b>	<b>161</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>161</b>
<b>Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti</b>	<b>24.198</b>	<b>530</b>	<b>10.476</b>	<b>71.505</b>	<b>72.733</b>	<b>179.442</b>

\* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1-3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0	801	0	801
Javni sektor	8.321	0	0	26.987	0	35.308
<b>Dolžniški vrednostni papirji</b>	<b>8.321</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27.788</b>	<b>0</b>	<b>36.109</b>
Nefinančne družbe	1.120	551	4.627	10.817	14.492	31.607
Javni sektor	128	530	104	0	0	762
Druge finančne organizacije	2	0	120	48	0	170
Gospodinjstva*	1.611	831	5.093	42.930	68.141	118.606
<b>Kreditni strankam, ki niso banke</b>	<b>2.861</b>	<b>1.912</b>	<b>9.944</b>	<b>53.795</b>	<b>82.633</b>	<b>151.145</b>
Nefinančne družbe	14	0	0	0	0	14
Javni sektor	100	0	0	0	0	100
Druge finančne organizacije	33	0	0	0	0	33
Gospodinjstva*	57	0	0	0	0	57
<b>Druga finančna sredstva</b>	<b>204</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>204</b>
<b>Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti</b>	<b>11.386</b>	<b>1.912</b>	<b>9.944</b>	<b>81.583</b>	<b>82.633</b>	<b>187.458</b>

\* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

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

na dan 31. 12. 2020

v 1000 EUR	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	SKUPAJ
Bruto vrednosti	54.115	127.952	214	182.281
Popravek vrednosti	(12)	(2.775)	(52)	(2.839)
<b>Neto vrednosti</b>	<b>54.103</b>	<b>125.177</b>	<b>162</b>	<b>179.442</b>

**Dolžniški vrednostni papirji glede na sektor**

v 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR (DRŽAVA)	SKUPAJ
Bruto vrednosti	0	54.115	54.115
Popravek vrednosti	0	(12)	(12)
<b>Neto vrednosti</b>	<b>0</b>	<b>54.103</b>	<b>54.103</b>

**Kreditni strankam, ki niso banke glede na sektor**

v 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	GOSPODINJSTVA*	SKUPAJ
Bruto vrednosti	27.091	181	109	100.571	127.952
Popravek vrednosti	(1.730)	0	(31)	(1.014)	(2.775)
<b>Neto vrednosti</b>	<b>25.361</b>	<b>181</b>	<b>78</b>	<b>99.557</b>	<b>125.177</b>

\* 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	31	94	17	72	214
Popravek vrednosti	(19)	0	2	31	52
<b>Neto vrednosti</b>	<b>12</b>	<b>94</b>	<b>15</b>	<b>41</b>	<b>162</b>

\* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

**na dan 31. 12. 2019**

v 1000 EUR	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	SKUPAJ
Bruto vrednosti	36.126	152.981	248	189.355
Popravek vrednosti	(17)	(1.836)	(44)	(1.897)
<b>Neto vrednosti</b>	<b>36.109</b>	<b>151.145</b>	<b>204</b>	<b>187.458</b>

**Dolžniški vrednostni papirji glede na sektor**

v 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR (DRŽAVA)	SKUPAJ
Bruto vrednosti	810	35.316	36.126
Popravek vrednosti	(9)	(8)	(17)
<b>Neto vrednosti</b>	<b>801</b>	<b>35.308</b>	<b>36.109</b>

**Kreditni strankam, ki niso banke glede na sektor**

v 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	GOSPODINJSTVA*	SKUPAJ
Bruto vrednosti	32.749	762	197	119.273	152.981
Popravek vrednosti	(1.142)	0	(27)	(667)	(1.836)
<b>Neto vrednosti</b>	<b>31.607</b>	<b>762</b>	<b>170</b>	<b>118.606</b>	<b>151.145</b>

\* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

**Druga finančna sredstva glede na sektor**

v 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	GOSPODINJSTVA*	SKUPAJ
Bruto vrednosti	29	100	33	86	248
Popravek vrednosti	(15)	0	0	(29)	(44)
<b>Neto vrednosti</b>	<b>14</b>	<b>100</b>	<b>33</b>	<b>57</b>	<b>204</b>

\* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

**e) Pregled po uvrščenosti na borzni trg**

V 1000 EUR	31. 12. 2020		31. 12. 2019	
	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG
Nefinančne družbe	0	0	801	0
Javni sektor	54.103	0	35.308	0
Dolžniški vrednostni papirji	54.103	0	36.109	0

Z obveznicami, katerih izdajatelj je Republika Slovenija (javni sektor) se trguje na Ljubljanski borzi.

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

Podlago za razkritje predujmov in kreditov, ki jih je LON odobril članom posloводства in članom nadzornega sveta ter zaposlenim, za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe, predstavlja ZDG. Ostala razkritja poslov, sklenjenih s povezanimi osebami v smislu MRS 24, so podana v razkritju 6.10.

**Krediti**

v 1000 EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Uprava	0	15
Nadzorni svet	0	0
Višje vodstvo	17	399
<b>Kredit, odobreni članom uprave in nadzornega sveta ter zaposlenih po individualni pogodbi o zaposlitvi</b>	<b>17</b>	<b>414</b>

Kredit, odobreni zaposlenim, za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe, se obrestujejo po nominalni obrestni meri od 0,96 % do 2,42 %.

**Limiti**

V 1000 EUR	31. 12. 2020		31. 12. 2019	
	ODOBREN ZNESEK	ČRPAN ZNESEK	ODOBREN ZNESEK	ČRPAN ZNESEK
Člana uprave	0	0	6	4
Člani nadzornega sveta	0	0	0	0
Zaposleni po individualni pogodbi o zaposlitvi	10	5	20	8
<b>Limiti, odobreni članom uprave in nadzornega sveta ter zaposlenih po individualni pogodbi o zaposlitvi</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>26</b>	<b>12</b>

Limiti se obrestujejo po fiksni obrestni meri 1,7 %.

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 6,70 % oziroma 6-mesečni euribor + 4,10 % in 5,95 % tako za kratkoročne kot dolgoročne kredite. Obrestne mere za stanovanjske kredite so bile od 3,65 % do 4,85 % oziroma 6-mesečni euribor + 1,60 % 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 3,60 % in 4,95 % oziroma 6-mesečni euribor + 3,40 % in 6-mesečni euribor + 4,65 %. Obrestne mere za lon kredite so se gibale med 7,70 % in 7,77 %

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.

## 6.5.4 Opredmetena osnovna sredstva

### a) Spremembe opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2020

v 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	PRAVICA DO UPORABE GRADBENIH OBJEKTOV	INVESTICIJE V PRIPRAVI	OPREMA IN DROBNI INVENTAR	OPREMA V PRIDO-BIVANJU	SKUPAJ
<b>Nabavna vrednost</b>							
Stanje 1. 1. 2020	934	5.443	1.135	0	2.922	0	10.434
Povečanje	0	0	4	0	0	125	129
Prenos v uporabo	0	0	0	0	125	(125)	0
Zmanjšanja	0	484	174	0	333	0	991
Oslabitev	0	0	0	0	0	0	0
Prenos	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2020	934	4.958	965	0	2.715	0	9.572
<b>Popravek vrednosti</b>							
Stanje 1. 1. 2020	0	(1.440)	(149)	0	(1.989)	0	(3.578)
Amortizacija tekočega leta	0	(150)	(144)	0	(235)	0	(529)
Povečanja	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	376	42	0	324	0	742
Prenos	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2020	0	(1.215)	(251)	0	(1.899)	0	(3.365)
<b>Neodpisana vrednost</b>							
Stanje 1. 1. 2020	934	4.001	986	0	935	0	6.856
Stanje 31. 12. 2020	934	3.743	714	0	816	0	6.207

#### Gradbeni objekti

Zmanjšanja v postavki gradbeni objekti se nanašajo na prodajo poslovne enote Novo mesto ter zaprtje poslovnih enot v Škofji Loki in Krškem.

#### Pravica do uporabe gradbenih objektov

Zmanjšanje se nanaša na zaprtje poslovnih enot v Škofji Loki in Krškem ter Info točke Radovljica.

#### Oprema

Zmanjšanje se nanaša na opremo, ki je bila izločena ob prodaji ter zaprtju poslovnih enot. Neodpisana vrednost v višini 76 tisoč EUR je izkazana kot izguba v postavki čisti dobički (izgube) iz odprave pripoznanja brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo (razkrijte 6.6.8.).

Povečanje se nanaša na novo pridobljeno opremo v letu 2020 (od tega je bilo 87 tisoč EUR porabljenih za nakup opreme IT-področja).

**a) Spremembe opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2019**

v 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	PRAVICA DO UPORABE GRADBENIH OBJEKTOV	INVESTICIJE V PRIPRAVI	OPREMA IN DROBNI INVENTAR	OPREMA V PRIDOBIVANJU	SKUPAJ
<b>Nabavna vrednost</b>							
Stanje 31. 12. 2018	831	5.910	0	31	2.725	0	9.498
Prehod na MSRP 16	0	0	859	0	0		859
Stanje 1. 1. 2019	831	5.910	859	31	2.725	0	10.355
Povečanje	0	0	276	44	0	271	591
Prenos v uporabo	0	75	0	(75)	271	(271)	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	(74)	0	(74)
Oslabitev	103	(542)	0	0	0	0	(439)
Prenos	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2019	934	5.443	1.135	0	2.922	0	10.434
<b>Popravek vrednosti</b>							
Stanje 1. 1. 2019	0	(1.262)	0	0	(1.816)	0	(3.078)
Amortizacija tekočega leta	0	(178)	(149)	0	(234)	0	(561)
Povečanja	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	61	0	61
Prenos	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2019	0	(1.440)	(149)	0	(1.989)	0	(3.578)
<b>Neodpisana vrednost</b>							
Stanje 1. 1. 2019	831	4.647	0	31	909	0	6.418
Stanje 31. 12. 2019	934	4.003	986	0	933	0	6.856

## 6.5.5 Naložbene nepremičnine

### a) Spremembe naložbenih nepremičnin v letu 2020

v 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	INVESTICIJE V PRIPRAVI	SKUPAJ
<b>Nabavna vrednost</b>				
Stanje 1. 1. 2020	481	3.821	0	4.302
Povečanje	0	0	31	31
Prenos v uporabo	0	0	(31)	(31)
Zmanjšanja	0	0	0	0
Oslabitev	0	(19)	0	(19)
Prenos	0	31	0	31
Stanje 31. 12. 2020	481	3.833	0	4.315
<b>Popravek vrednosti</b>				
Stanje 1. 1. 2020	0	(5209)	0	(520)
Amortizacija tekočega leta	0	(89)	0	(89)
Povečanja	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0
Prenos	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2020	0	(609)	0	(609)
<b>Neodpisana vrednost</b>				
Stanje 1. 1. 2020	481	3.302	0	3.783
Stanje 31. 12. 2020	481	3.225	0	3.706

#### Gradbeni objekti

Povečanje se nanaša na dodatna vlaganja nedokončane pisarne v poslovni stavbi na Žanovi 3.

Oslabitev se nanaša na oslabitev poslovnega prostora v Ljubljani.

Poštена vrednost naložbenih nepremičnin, ki v naravi predstavljajo del poslovne stavbe na Žanovi 3, poslovni prostor v Ljubljani in Rušah ter izhaja iz cenitvenih poročili izdelanih s strani pooblaščenega ocenjevalca vrednosti nepremičnin znaša 3.807 tisoč EUR. Poštена vrednost predstavlja raven 3. po hierarhiji poštene vrednosti.

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

**b) Spremembe naložbenih nepremičnin v letu 2019**

v 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	INVESTICIJE V PRIPRAVI	SKUPAJ
<b>Nabavna vrednost</b>				
Stanje 1. 1. 2019	436	3.914	7	4.357
Povečanje	0	0	815	815
Prenos v uporabo	0	822	(822)	0
Zmanjšanja	0	(62)	0	(62)
Oslabitev	45	(853)	0	(808)
Prenos	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2019	481	3.821	0	4.302
<b>Popravek vrednosti</b>				
Stanje 1. 1. 2019	0	(437)	0	(437)
Amortizacija tekočega leta	0	(93)	0	(93)
Povečanja	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	10	0	10
Prenos	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2019	0	(520)	0	(520)
<b>Neodpisana vrednost</b>				
Stanje 1. 1. 2019	436	3.478	7	3.921
Stanje 31. 12. 2019	481	3.301	0	3.783

**6.5.6 Neopredmetena dolgoročna sredstva****a) Spremembe neopredmetenih dolgoročnih sredstev v letu 2020**

v 1000 EUR	PREMOŽENJSKE PRAVICE	PROGRAMSKA OPREMA	OSTALA NEOPREDMETENA SREDSTVA V PRIPRAVI	NEOPREDMETENA SREDSTVA V PRIPRAVI	SKUPAJ
<b>Nabavna vrednost</b>					
Stanje 1. 1. 2020	62	286	6	0	354
Povečanje	0	0	0	0	0
Prenos v uporabo	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2020	62	286	6	0	354

**Popravek vrednosti**

Stanje 1. 1. 2020	(43)	(228)	(6)	0	(277)
Amortizacija tekočega leta	(3)	(19)	0	0	(22)
Povečanja	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2020	(46)	(247)	(6)	0	(299)

**Neodpisana vrednost**

Stanje 1. 1. 2020	19	58	0	0	77
Stanje 31. 12. 2020	16	39	0	0	55

**b) Spremembe neopredmetenih dolgoročnih sredstev v letu 2019**

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

**Nabavna vrednost**

Stanje 1. 1. 2019	62	282	6	0	350
Povečanje	0	0	0	4	4
Prenos v uporabo	0	4	0	(4)	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2019	62	286	6	0	354

**Popravek vrednosti**

Stanje 1. 1. 2019	(40)	(204)	(6)	0	(250)
Amortizacija tekočega leta	(3)	(24)	0	0	(27)
Povečanja	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2019	(43)	(228)	(6)	0	(277)

**Neodpisana vrednost**

Stanje 1. 1. 2019	22	78	0	0	100
Stanje 31. 12. 2019	19	58	0	0	77

## 6.5.7 Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

V 1000 EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Terjatve za davek	0	20
Odložene terjatve za davek	471	485
<b>Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb</b>	<b>471</b>	<b>505</b>
Obveznosti za davek	0	0
Odložene obveznosti za davek	0	0
<b>Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### a) Odloženi davki

V 1000 EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	39	41
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(76)	(65)
Oslabitev vrednostnih papirjev	2	3
Davčna izguba	506	506
<b>Odložene terjatve za davek</b>	<b>471</b>	<b>485</b>
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0
Oslabitev vrednostnih papirjev	0	0
Davčna izguba	0	0
<b>Odložene obveznosti za davek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

Odloženi davek, iz neizkoriščenih davčnih izgub znaša 506 tisoč EUR. Nekoriščena davčna izguba, za katero na dan 31.12.2020 ni oblikovan odloženi davek, znaša 2.240 tisoč EUR (na dan 31.12.2019 1.039 tisoč EUR), posledično znaša nepripoznani odloženi davek iz davčne izgube 426 tisoč EUR (31.12.2019 197 tisoč EUR), ne koriščena olajšava za investiranje pa 113 tisoč EUR (na dan 31.12.2019 77 tisoč EUR). Koriščenje davčnih izgub v prihodnjih obdobjih temelji na predpostavki, da bo Lon dosegel obdavčljive dobičke, v breme katerih bo možno izkoristiti davčne izgube in temelji na planu poslovanja za prihodnja tri leta.

## Gibanje odloženih davkov

v letu 2020

v 1000 EUR	STANJE 31. 12. 2019	UČINEK NA IPI	UČINEK NA DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS	STANJE 31. 12. 2020
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	41	1	(3)	39
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(65)		(11)	(76)
Oslabitev vrednostnih papirjev	3	(1)		2
Davčna izguba	506			506
<b>Odložene terjatve za davek</b>	<b>485</b>	<b>0</b>	<b>(14)</b>	<b>471</b>

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

Povečanje terjatev za odložene davke v letu 2020 izhaja iz dodatno oblikovanih rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi. Zmanjšanje odloženih davkov pa izhaja iz porabe. Zmanjšanje terjatev za odložene davke v letu 2020 izhaja iz odprave rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi ter iz naslova vrednostnih papirjev merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa.

v letu 2019

v 1000 EUR	STANJE 31. 12. 2018	UČINEK NA IPI	UČINEK NA DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS	STANJE 31. 12. 2019
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	28	3	10	41
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(61)		(4)	(65)
Oslabitev vrednostnih papirjev	5	(2)		3
Davčna izguba	506			506
<b>Odložene terjatve za davek</b>	<b>478</b>	<b>1</b>	<b>6</b>	<b>485</b>

**b) Davek od dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja**

v 1000 EUR	OSNOVA	DAVČNA STOPNJA	DAVEK
<b>Računovodski dobiček / (izguba) pred obdavčitvijo:</b>	<b>(1.215)</b>	<b>19%</b>	<b>(231)</b>
Stroški, ki niso davčno priznani	136	19%	26
Davčne olajšave	0	19%	0
Zmanjšanje davčne osnove - rezervacije pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu	(14)	19%	(3)
Povečanje davčne osnove - odtujitev sredstev	2	19%	0
Izvem prihodkov za porabo rezervacij, ki ob oblikovanju niso bile ali so bile delno priznane kot odhodek	(14)	19%	(3)
Nepripoznane odložene terjatve za davek iz davčne izgube	0	19%	0
Drugo	(97)	19%	(18)
<b>Davčna izguba</b>	<b>1.202</b>		<b>228</b>
<b>Odhodek za davek</b>	<b>0</b>		<b>0</b>

Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb iz drugega vseobsegajočega donosa znaša 12 tisoč EUR. Davek je izračunan po davčni stopnji 19 %.

Efektivna davčna stopnja znaša 0 %.

**6.5.8 Druga sredstva**

V 1000 EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Zaloge	42	40
Terjatve za dane predujme	14	10
Druge terjatve	7	1
Vnaprej vračunani stroški poslovanja	30	31
Prehodno nezaračunani prihodki	5	0
<b>Dolgoročne terjatve do države</b>	<b>400</b>	<b>412</b>
<b>Druga sredstva</b>	<b>498</b>	<b>494</b>

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

Terjatve za dane predujme se nanašajo na varščino za plačilo najemnine za poslovni prostor. Vnaprej vračunani stroški poslovanja vključujejo vrednost vnaprej plačanih stroškov zavarovalnih premij, razmejene stroške stroškovne literature, članarine idr.

Dolgoročne terjatve do države se nanašajo na davek na dodano vrednost, ki je bil v letu 2017 evidentiran kot zmanjšanje nabavne vrednosti naložbene nepremičnine. Zmanjšanje v letu 2020 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 ter na poračun davka, ki ga LON terja od države v 20-letnem obdobju.

## 6.5.9 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

V 1000 EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Vloge bank	205	205
Vloge strank, ki niso banke	246.933	249.505
Kreditni bank in centralnih bank	26.440	26.672
Druge finančne obveznosti	2.315	3.005
<b>Finančne obveznosti po odplačni vrednosti</b>	<b>275.893</b>	<b>279.387</b>

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

v 1000 EUR	31. 12. 2020			31. 12. 2019		SKUPAJ
	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	SKUPAJ	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	
Vloge bank	0	205	205	0	205	205
Vloge strank, ki niso banke	164.192	82.741	246.933	138.499	111.006	249.505
Kreditni bank in centralnih bank	0	26.440	26.440	0	26.672	26.672
Druge finančne obveznosti	2.315	0	2.315	3.005	0	3.005
<b>Finančne obveznosti po odplačni vrednosti</b>	<b>166.507</b>	<b>109.386</b>	<b>275.893</b>	<b>141.504</b>	<b>137.883</b>	<b>279.387</b>

### b) Razčlenitev finančnih obveznosti po vrstah vlog in sektorjih

na dan 31. 12. 2020

v 1000 EUR	VLOGE	KREDITI	DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI	SKUPAJ
Centralna banka	0	24.977	0	24.977
Banke in hranilnice	205	1.463	0	1.668
Druge finančne organizacije	4.506	0	587	5.093
Nefinančne družbe	52.734	0	740	53.474
Javni sektor	2.222	0	0	2.222
Gospodinjstva*	187.471	0	988	188.459
<b>Finančne obveznosti po odplačni vrednosti</b>	<b>247.138</b>	<b>26.440</b>	<b>2.315</b>	<b>275.893</b>

\*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	VLOGE	KREDITI	DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI	SKUPAJ
Centralna banka	0	24.675	0	24.675
Banke in hranilnice	205	1.997	0	2.202
Druge finančne organizacije	5.039	0	872	5.911
Nefinančne družbe	48.786	0	1.004	49.790
Javni sektor	4.564	0	72	4.636
Gospodinjstva*	191.116	0	1.057	192.173
<b>Finančne obveznosti po odplačni vrednosti</b>	<b>249.710</b>	<b>26.672</b>	<b>3.005</b>	<b>279.387</b>

\*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

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

na dan 31. 12. 2020

v 1000 EUR	NA VPOGLED	DO 1 MESECA	OD 1-3 MESECEV	OD 3 MESE- CEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Centralna banka	0	0	0	0	24.977	0	24.977
Banke in hranilnice	0	0	0	0	1.278	390	1.668
Druge finančne organizacije	789	3160	1142	0	2	0	5.093
Nefinančne družbe	41.805	2.416	1.778	5.767	1708	0	53.474
Javni sektor	229	221	78	1.387	281	26	2.222
Gospodinjstva*	102.520	10.064	16.043	24.995	30.542	4.295	188.459
<b>Finančne obveznosti po odplačni vrednosti</b>	<b>145.343</b>	<b>15.861</b>	<b>19.041</b>	<b>32.149</b>	<b>58.788</b>	<b>4.711</b>	<b>275.893</b>

\*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	NA VPOGLED	DO 1 MESECA	OD 1-3 MESECEV	OD 3 MESE- CEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Centralna banka	0	0	0	14.787	9.888	0	24.675
Banke in hranilnice	0	0	0	118	1.210	874	2.202
Druge finančne organizacije	2.228	3	0	0	3.680	0	5.911
Nefinančne družbe	34.563	2.026	1.342	10.539	806	514	49.790
Javni sektor	205	14	800	3.082	509	26	4.636
Gospodinjstva*	85.390	8.666	17.669	42.629	33.428	4.391	192.173
<b>Finančne obveznosti po odplačni vrednosti</b>	<b>122.386</b>	<b>10.709</b>	<b>19.811</b>	<b>71.155</b>	<b>49.521</b>	<b>5.805</b>	<b>279.387</b>

\*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

Obveznost do centralne banke iz naslova operacij glavnega refinanciranja je na dan 31. 12. 2020 znašala 24.977 tisoč EUR, na dan 31. 12. 2019 pa 24.675 tisoč EUR. Celotna obveznost se nanaša na sredstva centralne banke za ciljno usmerjene operacije dolgoročnega refinanciranja (kreditiranje nefinančnih družb in potrošnikov brez stanovanjskega kreditiranja). Znižanje stanja obveznosti iz naslova operacij glavnega refinanciranja se nanaša na obračunane obresti, ki mesečno zmanjšujejo stanje glavnice, ki jo bo LON moral plačati ob dospelju. Obrestna mera kredita bo znana 31.03.2021, odvisna pa bo od primernega kreditiranja.

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

Obveznosti do bank in hranilnic se nanašajo na 5 aktivnih pogodb z opredeljenim namenom financiranja s SID – Slovensko izvozno in razvojno banko d.d. v skupni vrednosti 1.461 tisoč EUR. Zmanjšanje stanja kreditov izhaja iz rednih mesečnih odplačil.

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

#### d) Druge finančne obveznosti

V 1000 EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Obveznosti do dobaviteljev	306	441
Obveznosti v obračunu in obveznosti iz nelikvidiranega plačilnega prometa	118	106
Obveznosti za osnovna sredstva prejeta v najem	737	1.001
Vnaprej vračunani stroški	473	549
Druge obveznosti	681	908
<b>Druge finančne obveznosti</b>	<b>2.315</b>	<b>3.005</b>

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

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

Obveznosti za osnovna sredstva prejeta v najem se nanašajo na obveznost, ki izhajajo iz pravice do uporabe najeti osnovnih sredstev. V znesku obveznosti 737 tisoč EUR so zajete obveznosti za plačila najemnin (826 tisoč EUR, od tega zapade v roku enega leta 168 tisoč EUR najemnin) ter vračunane obresti v višini 89 tisoč EUR).

Vnaprej vračunani so stroški vezani na obvestila Banke Slovenije o začetku vodenja štirih prekrškovnih postopkov, ki so se dogodili v letih 2017 (en prekršek) in 2019 (en prekršek) v skupni vrednosti 160 tisoč EUR, stroški neizkoriščenega letnega dopusta na dan 31. 12. 2020 (77 tisoč EUR) in drugi stroški, za katere LON še ni prejel računa, ter se nanašajo na leto 2020 (revizija računovodskih izkazov in letnega poročila 2020, stroški nadzora Banke Slovenije ipd).

Druge obveznosti se nanašajo na obveznosti iz naslova preplačila kreditov (72 tisoč EUR), obveznosti iz naslova saldiranih hranilnih knjižic, kjer varčevalci kljub večkratnim pozivom niso

prevzeli sredstev (10 tisoč EUR), obveznosti za naslova poslovanja s karticami (516 tisoč EUR), obveznosti do fizičnih in pravnih oseb, ki so nastale ob zaprtju transakcijskih računov zaradi spornega poslovanja z vidika zahtev ZPPDFT, kjer pa stranke še niso sporočile transakcijskega računa za izvedbo nakazila (35 tisoč EUR) ter druge obveznosti.

#### **a) Pregled podrejenih obveznosti**

Na dan 31. 12. 2020 LON izkazuje obveznosti iz naslova vlog, ki izpolnjujejo zahteve po 62. členu CRR, do 5 strank, in sicer do treh fizičnih oseb, dveh nefinančnih družb, ene banke. Za vse vloge je LON pridobil dovoljenje Banke Slovenije za vključevanje v izračun dodatnega kapitala. Vloge so izkazane v postavki vloge strank, ki niso banke, in vloge bank.

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

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

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

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

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

Vse pogodbe, ki so vodene kot podrejene vloge, so podrejene vsem drugim obveznostim LONa. Banka Slovenije lahko kot dodatni ukrep nadzora, ki se lahko uporabi 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 2020**

v 1000 EUR	STANJE 31. 12. 2019	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31. 12. 2020
Banke in hranilnice	205	11	(11)	205
Nefinančne družbe	514	28	(28)	514
Fizične osebe	2.020	124	(124)	2.020
<b>Podrejene vloge</b>	<b>2.739</b>	<b>163</b>	<b>(163)</b>	<b>2.739</b>

Gibanje stanja podrejenih vlog vključuje obračun in izplačilo pogodbenih obresti. V letu 2020 LON ni sklenil novih pogodb z lastnostmi podrejenega dolga.

**Gibanje podrejenih vlog v letu 2019**

v 1000 EUR	STANJE 31. 12. 2018	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31. 12. 2019
Banke in hranilnice	205	11	(11)	205
Nefinančne družbe	514	28	(28)	514
Fizične osebe	2.020	123	(123)	2.020
<b>Podrejene vloge</b>	<b>2.740</b>	<b>162</b>	<b>(162)</b>	<b>2.740</b>

**6.5.10 Rezervacije**

V 1000 EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	411	431
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	123	144
<b>Skupaj rezervacije</b>	<b>534</b>	<b>575</b>

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

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

**a) Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev**

V 1000 EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	365	375
Rezervacije za jubilejne nagrade	45	56
<b>Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev</b>	<b>410</b>	<b>431</b>

# Čudovit kot petdeseta obletnica.

SREBRNI PAKET

LON. Lahko.



**Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev**

v letu 2020

v 1000 EUR	REZERVACIJE ZA ODPRAVNINE	REZERVACIJE ZA JUBILEJNE NAGRADE	SKUPAJ
<b>Stanje 31. 12. 2019</b>	<b>375</b>	<b>56</b>	<b>431</b>
Povečanje	26	9	34
Odprava rezervacij	(28)	(19)	(47)
Poraba	(8)	(1)	(8)
<b>Stanje 31. 12. 2020</b>	<b>365</b>	<b>45</b>	<b>410</b>

v letu 2019

v 1000 EUR	REZERVACIJE ZA ODPRAVNINE	REZERVACIJE ZA JUBILEJNE NAGRADE	SKUPAJ
<b>Stanje 31. 12. 2018</b>	<b>253</b>	<b>45</b>	<b>298</b>
Povečanje	122	12	134
Odprava rezervacij	0	0	0
Poraba	0	(1)	(1)
<b>Stanje 31. 12. 2019</b>	<b>375</b>	<b>56</b>	<b>431</b>

Povečanje rezervacij iz naslova odpravnin, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 26 tisoč EUR (21 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 presežek v višini 28 tisoč EUR, oblikoval preko vseobsegajočega donosa. Aktuarski presežek je prikazan kot zmanjšanje rezerve za pošteno vrednost drugih postavk v pojasnilu 6.5.14.

Zmanjšanje 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 presežek iz naslova rezervacij za jubilejne nagrade, ki je bil oblikovan preko izkaza poslovnega izida in je znašal 19 tisoč EUR (glej pojasnilu 6.5.14).

V letu 2020 je bila izplačana jubilejna nagrada dvema zaposlenima (v letu 2019 enemu zaposlenemu). Nagrada je bila izplačana v skladu s Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva. Odpravnina ob upokojitvi je bila v letu 2020 izplačana enemu zaposlenemu.

**b) Rezervacije za zunajbilančne obveznosti**

V 1000 EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Rezervacije za nečrpane kredite in limite	65	105
Rezervacije za nečrpane limite po plačilnih karticah	24	18
Rezervacije za izdane garancije	34	21
<b>Rezervacije za zunajbilančne obveznosti</b>	<b>123</b>	<b>144</b>

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

## 6.5.11 Druge obveznosti

V 1000 EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Prejeti predujmi	32	39
Kratkoročno odloženi prihodki	94	114
Druge obveznosti	47	59
<b>Skupaj druge obveznosti</b>	<b>173</b>	<b>212</b>

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

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

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

## 6.5.12 Osnovni kapital

Na dan 31. 12. 2020 je osnovni kapital razdeljen na 151.528 delnic v nominalni vrednosti 75,00 EUR. Število vseh vpisanih delnic z oznako LONR v KDD d.d. na dan 31. 12. 2020 je 151.429. 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. Na 1. 1. 2020 je bil osnovni kapital razdeljen na 115.856 delnic v nominalni vrednosti 75,00 EUR. V letu 2020 je bilo vpisano dodatno 35.672 delnic po nominalni vrednosti 75,00 EUR.

Delnice so bile izdane v petnajstih 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), 40.000 delnic štirinajste izdaje (XIV.) in 35.672 delnic petnajste izdaje (XV.).

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. 2020

	ŠTEVILO DELNIC	DELEŽ V KAPITALU
KYLIN PRIME GROUP AG	56.320	37,17%
Zorn Otmar	20.816	13,74%
GIC GRADNJE d.o.o.	17.545	11,58%
FIN-NEP d.o.o.	11.500	7,59%
CAPSTONE GLOBAL SOLUTIONS LIMITED	11.000	7,26%
UNILINK CONSULTING LIMITED	4.724	3,12%
ROSE CAPITAL S.A.R.L.	4.560	3,01%
ETHIC INTERNATIONAL, d.o.o.	3.757	2,48%
ARX LAURUS, d.o.o.	1.687	1,11%
FLAMIN HOLDING, d.o.o.	1.500	0,99%
<b>Skupaj 10 največjih delničarjev</b>	<b>133.409</b>	<b>88,04%</b>
Ostali delničarji	18.012	11,89%
Lastne delnice	8	0,01%
<b>Skupaj delnice, brez delnih pravic</b>	<b>151.429</b>	<b>99,93%</b>
Delne pravice	99	0,07%
<b>Skupaj vse delnice</b>	<b>151.528</b>	<b>100,00%</b>

V delniško knjigo je na dan 31. 12. 2020 vpisanih 194 delničarjev. Delnice LONR so izdane v nematerializirani obliki, delniško knjigo pa skladno z zakonodajo vodi Klirinško depotna družba Ljubljana (KDD).

### 6.5.13 Kapitalske rezerve

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

V letu 2020 se je vrednost postavke povečala za 260 tisoč EUR, kar predstavlja razliko med nominalno vrednostjo delnice (75 EUR) in prodajno ceno delnice (od 75 EUR do 85 EUR) EUR.

## 6.5.14 Rezerva za pošteno vrednost

V 1000 EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Rezerva za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, merjenimi preko drugega vseobsegajočega donosa	328	277
Rezerva za pošteno vrednost iz drugih naslovov	(207)	(232)
<b>Rezerva za pošteno vrednost</b>	<b>121</b>	<b>45</b>

V kategorijo finančna sredstva, merjena preko drugega vseobsegajočega donosa, so razvrščeni vrednostni papirji v skladu z modelom pridobivanja denarnih tokov in prodaje. V letu 2020 smo kupili 20.076 tisoč EUR zakladnih menic in 7.496 tisoč EUR obveznic SID banke, zapadlo pa je za 2.000 tisoč EUR vrednostnih papirjev, katerih izdajatelj je Republika Slovenija (glej pojasnilo 6.5.2.).

Postavka rezerva za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, merjenimi preko drugega vseobsegajočega donosa, se je v letu 2020 povečala za 63 tisoč EUR ter zmanjšala za 13 tisoč EUR. Spremembe se nanašajo na spremembo poštene vrednosti posameznega finančnega instrumenta, ki je do prodaje izkazan v drugem vseobsegajočem donosu v postavki rezerva za pošteno vrednost.

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

Rezerva za pošteno vrednost iz drugih naslovov se nanaša na aktuarski primanjkljaj za odpravnine in jubilejne nagrade. V letu 2020 se je stanje aktuarskega primanjkljaja zmanjšalo za 28 tisoč EUR. Iz naslova primanjkljaja, ki predstavlja začasne razlike, je bil obračunan odložen davek v višini 3 tisoč EUR (glej pojasnilo 6.5.7.).

## 6.5.15 Rezerve iz dobička

V 1000 EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Zakonske rezerve	79	79
Rezerve za lastne delnice	1	1
Druge rezerve iz dobička	4.792	4.792
<b>Skupaj rezerve iz dobička</b>	<b>4.872</b>	<b>4.872</b>

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

V 1000 EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta	(1.215)	(1.505)
Zadržani dobiček (izguba)	(3.539)	(1.959)
<b>Skupaj zadržani dobiček (izguba)</b>	<b>(4.754)</b>	<b>(3.464)</b>

### 6.5.17 Lastne delnice

Na dan 31. 12. 2020 LON razpolaga z 8 lastnimi delnicami. Stanje je enako stanju na dan 31. 12. 2019.

### 6.5.18 Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta

Čista izguba poslovnega leta 2020 v višini 1.215 tisoč EUR je bila ob zaključku poslovnega leta prenesena med zadržane dobičke (izgube).

### 6.5.19 Bilančni dobiček

V 1000 EUR

Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta

Razporeditev uprave

Zmanjšanje sklada lastnih delnic

Skupaj bilančni dobiček (izguba) poslovnega leta

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta	(1.215)	(1.505)
Razporeditev uprave	0	0
Zmanjšanje sklada lastnih delnic	0	0
Skupaj bilančni dobiček (izguba) poslovnega leta	(1.215)	(1.505)

Po ZGD-1 je bilančni dobiček oziroma izguba vsota prenesenega dobička (izgube) preteklega leta in čistega dobička (izgube), zmanjšanega za dodatno oblikovanje rezerv iz dobička. Na dan 31. 12. 2020 LON izkazuje bilančno izgubo višini 1.215 tisoč EUR.

Uprava LONa je nadzornemu svetu podala predlog, da bilančna izguba leta 2020 ostane nepokrita.

### 6.5.20 Pogojne obveznosti in pogojna sredstva

V 1000 EUR

Pogojne obveznosti

Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)

Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti

Pogodbene (nazivne) vrednosti izvedenih finančnih instrumentov

Finančna sredstva banke, zastavljena za obveznosti banke, in finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije

Druge zunajbilančne obveznosti

Pogojna sredstva

Prejeta zavarovanja

Skupaj pogojne postavke

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pogojne obveznosti	84.270	76.631
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	4.650	5.086
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti	6.599	9.821
Pogodbene (nazivne) vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	0	0
Finančna sredstva banke, zastavljena za obveznosti banke, in finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	72.944	61.647
Druge zunajbilančne obveznosti	77	77
Pogojna sredstva	263.656	292.992
Prejeta zavarovanja	263.656	292.992
Skupaj pogojne postavke	347.926	369.623

## 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. 2020	31. 12. 2019
Garancije za resnost ponudbe	0	30
Garancije za dobro izvedbo del	1.076	652
Garancije za odpravo napak v garancijskem roku	1.828	1.962
Odobreni garancijski okvir	1.110	1.271
Finančne (plačilne) garancije	572	1.171
Akreditivi in garancije - nerizične	64	0
<b>Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)</b>	<b>4.650</b>	<b>5.086</b>

Prezete 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. 2020	31. 12. 2019
Odobreni nečrpani limiti po TRR prebivalstva	2.319	2.810
Odobreni limiti po plačilni kartici MasterCard	1.138	1.166
Odobreni limiti po TRR pravnih oseb	1.701	1.566
Odobreni okvirni krediti	711	1.029
Odobreni neizplačani krediti	730	3.251
<b>Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti</b>	<b>6.599</b>	<b>9.822</b>

Finančna sredstva banke, zastavljena za obveznosti banke, in finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije se nanašajo na sklad finančnega premoženja, ki je oblikovan v skladu s Sklepom o splošnih pravilih izvajanja denarne politike in z Zahtevami glede jamstva za primerno finančno premoženje za zavarovanje terjatev Eurosistema. Sklad je sestavljen iz dolgoročnih vrednostnih papirjev Republike Slovenije (obveznice). LON v primeru potreb po zagotavljanju kratkoročne ali dolgoročne likvidnosti lahko sodeluje v operacijah odprtega trga Eurosistema (operacije glavnega refinanciranja, operacije dolgoročnejšega refinanciranja in operacije finega uravnavanja) v višini oblikovanega sklada finančnega premoženja. Na dan 31. 12. 2020 je bilo stanje sklada finančnega premoženja 38.047 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2019 29.719 tisoč EUR). Stanje neizkoriščenega dela z upoštevanjem odbitkov je bilo po izračunu BS 5.045 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2020 13.113 tisoč EUR). Del sklada v znesku 24.934 tisoč EUR je zastavljen za najeta dolgoročna kredita pri ECB (glej razkritje 6.5.9.). Poleg tega ima LON zastavljenih še za 676 tisoč EUR za Sklad za reševanje bank in hranilnic v skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank.

Druge zunajbilančne obveznosti se nanašajo na vrednost pravnega postopka, kjer LON nastopa kot tožena stranka. Postopek je bila sprožen s strani nekdanjega predsednika uprave, ki je funkcijo opravljal v obdobju od 20. 5. 2016 do 10. 6. 2016. Postopek je še v teku. Tožena stranka je prvotno vložila dva pravdna postopka proti LONU, en postopek je bil v korist LONa zaključen v letu 2018. Drugi postopek je bil zaključen na prvi stopnji. Izdana je bila zavrnila sodba, zoper katero je bila vložena pritožba. Postopka sta vsebinsko povezana, zato pričakujemo, da bo drugi postopek prav tako zaključen v korist LONa. Na dan 31. 12. 2020 pogoji za pripoznanje rezervacije še niso bili izpolnjeni.

### Pogojna sredstva

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

## 6.6 Razkritja k izkazu poslovnega izida

### 6.6.1 Prihodki iz obresti

#### a. Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah prihodkov iz obresti

v 1000 EUR	2020			2019		
	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	60	0	60	83	0	83
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	6.940	24	6.964	8.103	22	8.125
• krediti	6.957	24	6.981	7.932	22	7.954
• dolžniški vrednostni papirji	(17)	0	(17)	171	0	171
Obresti iz drugih sredstev	83	0	83	101	0	101
<b>Prihodki iz obresti</b>	<b>7.083</b>	<b>24</b>	<b>7.107</b>	<b>8.287</b>	<b>22</b>	<b>8.309</b>

V letu 2020 je postalo zavezujoče pojasnilo Odbora za pojasnjevanje MSRP (IFRIC) iz marca 2019 glede izkazovanja obresti od finančnih sredstev iz skupine 3. Skladno s tem pojasnilom se je v letu 2020 spremenilo izkazovanje obrestnih prihodkov za finančna sredstva iz skupine 3. Ob izhodu finančnega sredstva iz skupine 3 v boljšo skupino ali ob plačilu obresti, ki se nanašajo na oslabljeni del glavnice, je skladno z pojasnilom IFRIC potrebno namesto obrestnih prihodkov, kot je bila praksa do sedaj, pripoznati prihodke iz naslova sprostitev oslabitev. Skladno s tem smo v letu 2020 med prihodki iz oslabitev pripoznali dodatne prihodke v višini 44 tisoč EUR. V letu 2019 smo te prihodke pripoznavali med obrestnimi prihodki.

## 6.6.2 Odhodki za obresti

### a. Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah odhodkov za obresti

v 1000 EUR	2020			2019		
	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ
Finančne obveznosti do centralne banke	199	0	199	130	0	130
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	20	0	20
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.303	0	1.303	1.361	0	1.361
• vloge	1.108	0	1.108	1.158	0	1.158
• krediti	32	0	32	40	0	40
• podrejene obveznosti	163	0	163	163	0	163
Naložbe v finančna sredstva	28	0	28	0	0	0
Drugo	6	0	6	7	0	7
Obresti iz naslova poslovnega najema	30	0	30	34	0	34
<b>Odhodki za obresti</b>	<b>1.566</b>	<b>0</b>	<b>1.566</b>	<b>1.552</b>	<b>0</b>	<b>1.552</b>

### b. Odhodki, plačani iz naslova podrejenih obveznosti

Iz naslova podrejenih obveznosti je LON v letu 2020 obračunal in plačal za 163 tisoč EUR obresti (v letu 2019 163 tisoč EUR).

## 6.6.3 Prihodki iz prejetih opravnin (provizije)

V 1000 EUR	2020	2019
Provizije od danih jamstev	70	102
Provizije od plačilnega prometa v državi	2.026	2.070
Provizije od posredovanja	10	4
Provizije od kreditnih poslov	213	324
Provizije za administrativne in druge storitve	584	643
Provizije od drugih storitev	7	7
<b>Prihodki iz opravnin (provizije)</b>	<b>2.910</b>	<b>3.150</b>

## 6.6.4 Odhodki za opravnine (provizije)

V 1000 EUR	2020	2019
Opravnine za bančne storitve v državi	281	433
Opravnine za opravljanje menjalniških in posredniških poslov	101	25
Opravnine za opravljanje borznih poslov in druge posle z VP	17	55
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	119	100
Opravnine za druge storitve	3	0
<b>Odhodki za opravnine (provizije)</b>	<b>521</b>	<b>613</b>

## 6.6.5 Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

### Razčlenitev po vrstah poslov in sredstev

V 1000 EUR	2019	2018
Dobički iz finančnih sredstev merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa	7	0
Dobički iz kreditov	18	56
Dobički iz finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	0	0
<b>Realizirani dobički (izterjave)</b>	<b>25</b>	<b>56</b>
Izgube finančnih sredstev merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa	0	(188)
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega najema)	(103)	(17)
<b>Realizirane izgube (odpisi)</b>	<b>(103)</b>	<b>(205)</b>
<b>Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti</b>	<b>(78)</b>	<b>(149)</b>

Realizirani dobički iz kreditov se nanašajo na odplačila odpisanih kreditov v višini 11 tisoč EUR in iz naslova pripoznanja modifikacijskega učinka odobrenih moratorijev iz naslova Zakona o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditojemalcev (ZIUOPOK) v višini 7 tisoč EUR.

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

Izguba v višini 103 tisoč EUR se nanaša na odpisane kredite, ki na dan odpisa niso bili v celoti oslavljeni (6 tisoč EUR) in na pripoznanje modifikacijskega učinka odobrenih moratorijev iz naslova Zakona o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditorejmalcev (ZIUOPOK) v višini 97 tisoč EUR.

Pred pripoznanjem modifikacijskega učinka odobrenih moratorijev je bila bruto knjigovodska vrednost kreditov 14.642 tisoč EUR, po pripoznanju modifikacijskega učinka pa 14.555 tisoč EUR.

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

V 1000 EUR	2020	2019
Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	4	8
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	4	8

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	2020	2019
Čisti izid iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju	0	20
Čisti izid iz varovanih postavk	0	(21)
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	0	(1)

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

V 1000 EUR	2020	2019
Dobički	59	2
Izgube	(77)	(5)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja brez nekratk. sred. v posesti za prodajo	(18)	(3)

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

Realizirana izguba iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo v višini 77 tisoč EUR se nanaša na neodpisane vrednosti osnovnih sredstev, ki so bila izločena iz registra osnovnih sredstev ob popisu (razkritje 6.5.4.).

## 6.6.9 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

V 1000 EUR	2020	2019
Dobički	343	186
Izgube <sup>13</sup>	(2)	(328)
<b>Drugi čisti poslovni dobički/izgube</b>	<b>341</b>	<b>(142)</b>

Drugi čisti poslovni dobički v višini 341 tisoč EUR vključujejo dobičke v višini 343 tisoč EUR ter izgube v višini 2 tisoč EUR. Drugi poslovni dobički v skupni vrednosti 343 tisoč EUR se nanašajo na prihodke od oddajanja premoženja v najem (218 tisoč EUR), izredne prihodki iz odprave vračunanih kazni Banke Slovenije (112 tisoč EUR, druge prihodke (3 tisoč EUR) in druge izredne prihodke (10 tisoč EUR). V prihodnjih letih pričakujemo, da bomo iz naslova oddajanja premoženja v najem dosegali prihodke od oddajanja v najem vsako leto v višini 200 tisoč EUR.

V letu 2020 se je spremenila metodologija za izdelavo rekapitulacije izkaza vseobsegajočega donosa. V letnem poročilu leta 2019 so izgube v višini 433 tisoč EUR. Z uporabe metodologije, ki velja v letu 2020, pa bi bile izgube 329 tisoč EUR.

## 6.6.10 Administrativni stroški

V 1000 EUR	2020	2019
Stroški dela	4.396	4.533
Splošni administrativni stroški	3.659	3.499
<b>Administrativni stroški</b>	<b>8.055</b>	<b>8.032</b>

### a) Stroški dela

V 1000 EUR	2020	2019
Bruto plače	3.457	3.539
Dajatve za socialno zavarovanje	217	229
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	285,5	309
Druge dajatve odvisne od bruto plač	21	24
Drugi stroški dela	415	430
• nadomestilo za prevoz na (iz) dela	89	109
• nadomestilo za prehrano med delom	130	148
• drugi stroški dela, regres	196	175
<b>Stroški dela</b>	<b>4.396</b>	<b>4.533</b>

<sup>13</sup> Zaradi spremembe Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij so se iz drugih čistih poslovnih dobičkov/izgub določeni odhodki prenesli med administrativne stroške, zato podatki za leto 2019 niso primerljivi z razkritjem v letnem poročilu za leto 2019.

**b) Splošni in administrativni stroški**

V 1000 EUR	2020	2019
Stroški materiala	63	95
Stroški energije	121	133
Stroški strokovne literature	6	12
Drugi stroški	4	8
<b>Skupaj stroški materiala</b>	<b>194</b>	<b>248</b>
Storitve drugih, vključno s poslovnim najemom programske opreme	2.465	2.306
Odhodki za najemnine	108	54
Stroški reklame	21	103
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	177	180
Svetovalne, revizijske, računovodske in druge storitve	383	256
Reprezentanca	7	24
Šolnine, štipendije in drugi stroški za izobraževanje	21	50
Stroški zavarovanj	28	38
Stroški za službena potovanja	0	0
Upravni stroški in stroški nadzornega sveta	165	137
Prispevki za stavbno zemljišče	33	42
Prispevki iz naslova plačanih sejin in nadomestil članom nadzornega svet	11	9
Drugi prispevki	7	14
Članarine	39	41
<b>Skupaj stroški storitev</b>	<b>3.465</b>	<b>3.251</b>
<b>Skupaj splošni in administrativni stroški<sup>14</sup></b>	<b>3.659</b>	<b>3.499</b>

Vrednost pogodbe za revizijo računovodskih izkazov in letnega poročila leta 2020, ki je bila sklenjena septembra 2019, znaša 41 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, 1 tisoč EUR brez DDV.

Stroški vzpostavitve sheme v skladu z Zakonom o sistemu jamstva za vloge, ki so v pojasnilu 6.6.10 b. predstavljeni v okviru postavke Storitve drugih, vključno s poslovnim najemom programske opreme so v letu 2020 znašali 260 tisoč EUR.

Med administrativnimi stroški so tudi neposredni stroški, povezani z nepremičninami, ki generirajo prihodke v višini 44 tisoč EUR.

<sup>14</sup> Zaradi spremembe Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij so se iz drugih čistih poslovnih dobičkov/izgub določeni odhodki prenesli med administrativne stroške, zato podatki za leto 2019 niso primerljivi z razkritjem v letnem poročilu za leto 2019.

V letu 2020 se je spremenila metodologija za izdelavo rekapitulacije izkaza vseobsegajočega donosa. V letnem poročilu leta 2019 so druge poslovne izgube iz naslova prispevkov in članarin v višini 117 tisoč EUR prikazane v okviru postavke 6.6.9. Drugi čisti poslovni dobički/izgube. Z uporabe metodologije, ki velja v letu 2020, so te izgube prikazane v postavki administrativnih stroškov.

### 6.6.11 Amortizacija

V 1000 EUR

Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev
Amortizacija neopredmetenih osnovnih sredstev
Amortizacija naložbenih nepremičnin
<b>Amortizacija</b>

2020	2019
529	561
22	27
89	93
<b>640</b>	<b>681</b>

### 6.6.12 Rezervacije

V 1000 EUR

Rezervacije za zunajbilančne obveznosti - računi
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti - krediti in kreditne linije
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti - garancije in druga jamstva (kartice)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti - plačilne kartice
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade
Rezervacije za brezplačno pridobljena osnovna sredstva
<b>Rezervacije</b>

2020	2019
3	4
48	(63)
(14)	(9)
(16)	(7)
(2)	(24)
0	0
<b>19</b>	<b>(99)</b>

### 6.6.13 Oslabitve

V 1000 EUR

Oslabitve
Odprava oslabitev
Oslabitve kreditov, merjenih po odplačni vrednosti
Oslabitve
Odprava oslabitev
<b>Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti</b>
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti
Oslabitve
Odprava oslabitev

2020	2019
(3.367)	(2.524)
2.666	2.061
(701)	(463)
(30)	(7)
34	16
<b>4</b>	<b>9</b>
(697)	(454)
(2)	(3)
1	4

<b>Oslabitev finančnih sredstev, merjenih preko drugega vseobsegajočega donosa</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>
Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev	0	(439)
Oslabitev naložbenih nepremičnin	0	(808)
Odprava oslabitev drugih sredstev	0	0
<b>Oslabitev nefinančnih sredstev</b>	<b>(19)</b>	<b>(1.247)</b>
<b>Skupaj Oslabitve</b>	<b>(718)</b>	<b>(1.700)</b>

V letu 2020 je postalo zavezujoče pojasnilo Odbora za pojasnjevanje MSRP (IFRIC) iz marca 2019 glede izkazovanja obresti od finančnih sredstev iz skupine 3. Ker smo v preteklosti imeli terjatve iz naslova obresti slabljene 100%, sedaj pa jih imamo slabljene z % po katerem je slabljena celotna terjatev, so bili popravki vrednosti nižji za 189 tisoč EUR. V istem znesku so se zmanjšale oslabitve v izkazu poslovnega izida. Ob izhodu finančnega sredstva iz skupine 3 v boljšo skupino ali ob plačilu obresti, ki se nanašajo na oslabljeni del glavnice, smo pripoznali prihodke iz naslova sprostitev oslabitev v višini 43 tisoč EUR in ne več obrestnih prihodkov, kot je bila praksa do sedaj. Zaradi vseh teh sprememb je bil rezultat iz naslova slabitev boljši za 232 tisoč EUR. Če vseh teh prilagoditev ne bi bilo potrebno opraviti, bi bil rezultat iz naslova oslabitev 950 tisoč.

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

Pojasnilo oslabitve nefinančnih sredstev, ki vključuje oslabitev naložbenih nepremičnin, je podano v razkritju 6.5.5. V letu 2020 smo na podlagi ocenjene vrednosti poslovnega prostora v Ljubljani, ki je bila izdelana na dan 30.10.2020 oblikovali 19 tisoč EUR oslabitev naložbenih nepremičnin.

## 6.7 Poslovni najemi

Stanje in gibanje poslovnega najema je prikazano kot pravica do uporabe med opredmetenimi osnovnimi sredstvi, kar je pojasnjeno v razkritju 6.5.4., odhodki za obresti, obračunane od poslovnih najemov so pojasnjene v razkritju 6.6.2.

### a) Sredstva v najemu

v letu 2020

v 1000 EUR	POSLOVNI PROSTORI	BANKOMATI	PISARNIŠKA OPREMA	OSTALO
Stroški amortizacije	144	0	0	0
Stroški obresti	30	0	0	0
Stroški kratkoročnih najemov	0	0	0	0
Stroški najemov majhnih vrednosti	0	2	27	56
Stroški spremenljivih najemnin	0	0	0	0
Prihodki iz podnajema	0	0	0	0
Plačane najemnine	171	0	0	0
Dodatki k sredstvom	0	0	0	0
Dobički/izgube iz povratnih najemov	0	0	0	0
Knjigovodska vrednost sredstev	714	0	0	0

v letu 2019

v 1000 EUR	POSLOVNI PROSTORI	BANKOMATI	PISARNIŠKA OPREMA	OSTALO
Stroški amortizacije	149	0	0	0
Stroški obresti	34	0	0	0
Stroški kratkoročnih najemov	2	0	0	0
Stroški najemov majhnih vrednosti	0	2	0	17
Stroški spremenljivih najemnin	0	0	0	0
Prihodki iz podnajema	0	0	0	0
Plačane najemnine	175	0	0	0
Dodatki k sredstvom	0	0	0	0
Dobički/izgube iz povratnih najemov	0	0	0	0
Knjigovodska vrednost sredstev	986	0	0	0

**a) Zbirni prikaz**

v 1000 EUR	2020	2019
<b>Izkaz finančnega položaja</b>		
Sredstva	714	986
Pravica do uporabe	714	986
Obveznosti	968	1.001
Obveznosti iz najema	968	1.001
• kratkoročne	168	172
• dolgoročne	800	829
<b>Izkaz poslovnega izida</b>	<b>260</b>	<b>230</b>
Odhodki (prihodki)	260	230
Stroški obresti	30	34
Stroški amortizacije	144	149
Stroški kratkoročnih najemov	0	2
Stroški najemov majhnih vrednosti	86	45
Stroški najemov MSRP 16	-	-

**6.8 Denar in denarni ustrezniki**

V 1000 EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki (razkritje 6.5.1)	67.146	85.509
<b>Skupaj denar in denarni ustrezniki</b>	<b>67.146</b>	<b>85.509</b>

## 6.9 Razčlenitev izkaza finančnega položaja po pošteni vrednosti

V 1000 EUR

	31. 12. 2020		31. 12. 2019	
	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENNA VREDNOST	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENNA VREDNOST
<b>Sredstva</b>				
Denar v blagajni	67.146	67.146	85.509	85.509
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko vseobsegajočega donosa	37.376	37.376	12.072	12.072
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	179.442	182.609	187.458	189.648
• dolžniški vrednostni papirji	54.103	54.103	36.109	36.109
• krediti strankam, ki niso banke	125.177	128.344	151.145	154.335
• druga finančna sredstva	162	162	204	204
Druga sredstva	498	498	454	454
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>284.462</b>	<b>287.629</b>	<b>285.493</b>	<b>287.683</b>
<b>Obveznosti</b>				
Finančne obveznosti, merjene po odpl. vred.	275.893	275.893	279.387	279.387
Izved. fin. instr., namenjeni varovanju	0	0	0	0
Druge obveznosti	173	173	212	212
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>276.066</b>	<b>276.066</b>	<b>279.387</b>	<b>279.387</b>

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

## 6.9.1 Sredstva

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

### Finančna sredstva, merjena prek drugega vseobsegajočega donosa

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

V 1000 EUR	31. 12. 2020		31. 12. 2019	
	Kotirane cene na delujočih trgih (2. nivo)	Kotirane cene na delujočih trgih (3. nivo)	Kotirane cene na delujočih trgih (2. nivo)	Kotirane cene na delujočih trgih (3. nivo)
Delnice in deleži	0	679	0	676
Dolžniški vrednostni papirji	36.397	0	11.705	0
• Izdani od države in centralne banke	29.109	0	11.705	0
• Izdani od bank	7.588	0	0	0
<b>Finančna sredstva, merjena prek drugega vseobsegajočega donosa</b>	<b>36.697</b>	<b>679</b>	<b>11.705</b>	<b>676</b>

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 zakladne menice) 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. 2020		31. 12. 2019	
	Odplačna vrednost	Kotirane cene na delujočih trgih (2. nivo)	Odplačna vrednost	Kotirane cene na delujočih trgih (2. nivo)
• Izdani od države in centralne banke	0	0	801	800
• Izdani od drugih izdajateljev	54.103	54.103	35.308	34.309
Dolžniški vrednostni papirji	54.103	54.103	36.109	35.109
<b>Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti</b>	<b>54.103</b>	<b>54.103</b>	<b>36.109</b>	<b>35.109</b>

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

### 6.9.2 Obveznosti

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

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

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

## 6.10 Posli s povezanimi osebami

Povezane osebe v skladu z MRS 24 vključujejo osebe v posebnem razmerju, ki jih opredeljuje 2. odstavek 149. člena ZBan-2, in vključujejo člane uprave in njihove bližnje družinske člane, člane nadzornega sveta in njihove bližnje družinske člane, imetnike kvalificiranega deleža ter višje vodstvo. Drugih oseb v posebnem razmerju LON na dan 31. 12. 2020 (in 31. 12. 2019) 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. 2020	31. 12. 2019
Uprava	0	20
Nadzorni svet	0	0
Povezane osebe	0	5
Višje vodstvo	138	147
<b>Terjatve do povezanih oseb</b>	<b>138</b>	<b>167</b>

Na dan 31.12.2020 LON ne izkazuje obveznosti do članov uprave, 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. 2020	31. 12. 2019
Uprava	0	61
Nadzorni svet	0	0
Povezane osebe	107	20
Višje vodstvo	72	57
<b>Terjatve do povezanih oseb</b>	<b>179</b>	<b>138</b>

Na dan 31.12.2020 LON ne izkazuje obveznosti do članov uprave, nadzornega sveta, niti do povezanih oseb s člani nadzornega sveta.

### 6.10.3 Razčlenitev izvedenih plačil za opravljene storitve

Plačane obresti iz naslova depozitov, varčevanj in stanj na transakcijskih računih povezanih oseb so v letu 2020 in 2019 znašale manj kot tisoč EUR.

### 6.10.4 Razčlenitev prejetih plačil

V 1000 EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Uprava	0	7
Nadzorni svet	0	0
Povezane osebe	0	0
Višje vodstvo	3	3
<b>Prejeta plačila povezanih oseb</b>	<b>3</b>	<b>10</b>

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

## 6.10.5 Razkritje zaslužkov in deležev v dobičku članov upravljalnega organa

### Uprava

V 1000 EUR	2020				2019			
	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ
dr. Jaka Vadnjaj	33	0	2	35	159	0	4	163
Bojan Mandič	29	0	1	30	138	0	4	142
dr. Imre Balogh	182	0	15	197	8	0	0	8
Mitja Muhič	163	0	10	173	7	0	0	7
Rudi Žeslin	18	0	0	18	0	0	0	0
Igo Gruden	8	0	0	8	0	0	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>433</b>	<b>0</b>	<b>28</b>	<b>461</b>	<b>311</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>319</b>

Boniteta se obračunava za uporabo službenega avtomobila v zasebne namene.

### Nadzorni svet

V 1000 EUR	2020				2019			
	NADZORNI SVET	REVIZIJSKA KOMISIJA	KOMISIJA ZA TVEGANJA	SKUPAJ	NADZORNI SVET	REVIZIJSKA KOMISIJA	KOMISIJA ZA TVEGANJA	SKUPAJ
dr. Robert Ličen	0	0	0	0	9	0	3	12
Janko Medja, MBA	0	0	0	0	18	2	0	20
dr. Miha Šlamberger	14	0	3	17	16	0	3	19
mag. Anton Rop	13	3	4	20	15	3	3	20
Igo Gruden	29	0	4	33	11	0	1	12
dr. Tomaž Kern	15	3	0	18	8	1	0	9
Christoph Geymayer	16	5	0	21	6	2	0	8
Mag. Uroš Vidović	1	0	0	1	0	0	0	0
Mag. Marko Garbajs, MBA	1	0	0	1	0	0	0	0
Milan Zaletel	1	0	0	1	0	0	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>90</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>112</b>	<b>83</b>	<b>8</b>	<b>10</b>	<b>100</b>

## 6.10.6 Razkritja prejemkov zaposlenih po individualnih pogodbah

V 1000 EUR	2019				2018			
	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ
Drugi zaposleni po individualni pogodbi	306	0	1	307	379	0	3	382
<b>Skupaj</b>	<b>306</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>307</b>	<b>379</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>382</b>

Na dan 31. 12. 2020 LON zaposluje 9 oseb, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi, to so: vodje divizij in kontrolne funkcije.

## 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

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 ves čas v svoj sistem upravljanja tveganj vključuje nove razvojne vidike, kot jih prinašajo dobre poslovne prakse v bančnem sistemu in spreminjajoče se regulatorno okolje.

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 tveganje dobičkonosnosti ter operativno tveganje, ki jih aktivno obvladuje. Potrebno pozornost LON namenja tudi strateškemu in kapitalskemu tveganju, obrestnemu in likvidnostnemu tveganju, ki jih vključuje v proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (t. i. ICAAP). Apetit do prevzemanja omenjenih tveganj je postavljen na konzervativni ravni in opredeljuje tipe tveganj ter toleranco do posameznih vrst tveganj, ki jih je LON pripravljen in sposoben prevzeti za doseg zastavljenih poslovnih ciljev.

## 1 Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju

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

LON se zaveda vseh vrst tveganj, ki nastajajo pri poslovanju, tako z vidika notranjih procesov, sistemov in ljudi kot tveganj, ki prihajajo iz zunanjega okolja. 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 tveganje dobičkonosnosti ter operativno tveganje, ki jih aktivno obvladuje. Potrebno pozornost LON namenja tudi strateškemu in kapitalskemu tveganju, obrestnemu in likvidnostnemu tveganju, ki jih vključuje v proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (t. i. ICAAP). Apetit do prevzemanja omenjenih tveganj je postavljen na konzervativni ravni in opredeljuje tipe tveganj ter toleranco do posameznih vrst tveganj, ki jih je LON pripravljen in sposoben prevzeti za doseg zastavljenih poslovnih ciljev.

### Cilj upravljanja s tveganji

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

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

### **Proces upravljanja s tveganji**

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

Proces učinkovitega upravljanja s tveganji temelji na naslednjih načelih:

- jasna razmejenost ključnih odgovornosti za upravljanje s tveganji – nadzorni svet, uprava, nižji upravljavski nivoji in odbori.
- aktivno sodelovanje vseh organov upravljanja pri upravljanju s tveganji,
- ustrezno postavljeni limiti tveganj, ki temeljijo na nagnjenosti k prevzemanju tveganj in strateških iniciativah, da se zagotovi usklajenost med tveganji, dobičkonosnostjo in kapitalom,
- ustrezen proces interne ocene kapitalskih potreb (ICAAP) in likvidnosti (ILAAP),
- proces izdelave in spremljave profila tveganosti,
- proces upravljanja s tveganji, merjenje in spremljanje izpostavljenosti tveganjem je stalen in ponavljajoč se proces.

### **Apetit (nagnjenost) do prevzemanja tveganj**

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

LON pri svojem poslovanju prevzema različna tveganja, katerih višina je 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 poslovne strategije in temelji na postavljenih ključnih indikatorjih poslovanja.

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

LON ima za kazalnike določene tako limitne (mejne) 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.

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 naložbeno 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 posojil z depoziti (LTD).**

Težje merljiva tveganja, kot so tveganje ugleda, 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.

Zaradi sprememb v poslovnem okolju kot posledice Covid-19 in s tem povezanih omejitev se povečuje kibernetično tveganje. LON aktivno pristopa k obvladanju teh tveganj, in sicer z zavedanjem o potrebnem povečanem obsegu vlaganj tako na kadrovske kot na tehnološkem področju.

### **Razvoj področja upravljanja s tveganji**

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

- dopolnitve in razvoj metodologije za izračun pričakovanih kreditnih izgub po MSRP9,
- pripravo validacijskih metodologij in izvedbo validacij modelov na področju kreditnega tveganja,
- avtomatizacijo postopkov pri določanju bonitetnih ocen komitentov,
- zagotavljanje skladnosti s stalnimi se spreminjajočimi regulatornimi zahtevami,
- zagotavljanju ustrezne kadrovske zasedbe kontrolnih funkcij,
- učinkovit nadzor nad postavljenimi limiti za tveganja,

- vzpostavitev učinkovitega sodelovanja, komunikacije in izmenjave podatkov med posameznimi službami, ki so vključene v spremljanje, ocenjevanje in obvladovanje 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 ključnih IT orodij za podporo upravljanja tveganj.

LON je v letu 2020 prenovil in dopolnil večino internih predpisov s področja tveganj ter dodal tudi nekatere nove. Prihajajoče aktivnosti bodo namenjene zagotavljanju skladnosti z zahtevami regulatorja.

Igo Gruden  
član uprave



Imre Balogh  
predsednik uprave



mag. Christoph Geymayer  
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 (Divizija Trg) in strokovnim področjem zakladništva, ki predstavljata komercialno funkcijo, ter podpornimi službami, kot so Divizija upravljanja s tveganji ter druge zaledne službe (računovodstvo in finance, pravna služba itn.) . Kredite odobrava le kreditno sposobnim 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 dodata področji bonitet in zavarovanj v okviru Divizije upravljanja s tveganji.

Spremljanje dolžnikov (plačevanje obveznosti, zavarovanja, pogodbene zaveze, izterjava itn.) je ustrezno razporejeno med Divizijo upravljanja s tveganji in ostale zaledne službe, tako da so vsa tveganja pravočasno identificirana, ocenjena in obvladovana.

LON razvrsti dolžnike v skupine glede na njihove značilnosti v skladu z MSRP 9, pri čemer ustrezno upošteva njihovo sposobnost poravnavanja obveznosti do LONa. Glede na skupino, v katero je dolžnik razvrščen in pripadajoče spremenljivke (PD, LGD in EAD), obračuna oslabitve in rezervacije. Dolžnike s skupno izpostavljenostjo nad 50 tisoč EUR, ki so razporejeni v skupino 3 (nedonosne izpostavljenosti) ocenjuje individualno in oblikuje oslabitve glede na pričakovan denarni tok dolžnika in kvaliteto zavarovanja. Minimalna vrednost oslabitev pri teh dolžnikih je 20%.

V postopku spremljanja dolžnikov LON preverja finančno stanje dolžnika in izpolnjevanje pogodbenih obveznosti ter ustreznost zavarovanj. Divizija upravljanja s tveganji spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju in ocenjuje primernost oblikovanih oslabitev in rezervacij ter opredeljuje višino potrebnih skupinskih oslabitev. Pripravlja poročila o obvladovanju tveganj, namenjena odboru za upravljanje bilance in tveganj, upravi ter nadzornemu svetu.

### 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 Divizije upravljanja s tveganji. LON pri upravljanju s kreditnimi tveganji upošteva bančno regulativo in na njeni podlagi izdane predpise ter predpisano zgornjo raven izpostavljenosti do enega komitenta.

**b) Odobritev kreditov in limitov**

Pri odobranju 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 odobranja naložb (kreditov, limitov idr.). Kreditna komisija ima omejen obseg pristojnosti, in sicer odloča:

- o vseh naložbah in poslih iz osnovne dejavnosti LONa (npr.: kreditiranje, odobranje 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 (kredit, odkupi terjatev) za zneske do vključno 100.000,00 EUR;
- o sklepanju in prenehanju pogodbenih razmerij s kreditnimi posredniki za namen kreditnega posredovanja v pomožni funkciji in ostalimi posredniki;
- o poslih SEPA direktne bremenitve.

Ostale naložbe odobrava Kreditni odbor.

**c) Spremljanje in izterjava kreditov**

Spremljanje kreditov zagotavlja Divizija financ in podpore bančnega poslovanja. Njena naloga je:

- priprava obračunov obresti, razmejevanje stroškov odobritve in vodenja garancij ter obračunavanje stroškov vodenja in vseh drugih vrst stroškov v skladu s pogodbami;
- aktiviranje trajnikov za poplačila kreditov v breme transakcijskih računov, odprtih v LONU, ter izvrševanje SEPA direktnih bremenitev v breme transakcijskih računov pri drugih bankah in hranilnicah;
- spremljanje pogodbenih zavez in obračunavanje pogodbenih kazni, v kolikor pride do kršitev
- spremljanje in analiziranje škodnih zahtevkov;
- spremljanje objav morebitnih uvedbah insolventnih postopkov;
- in sprotno poročanje komisiji za obvladovanje slabih terjatev(KOST).

Izterjavo kreditov izvaja Divizija upravljanja s tveganji (strokovno področje problematične naložbe in izterjava), kar obsega:

- izvensodna izterjava (ugotavljanje zapadlih neplačanih terjatev, ustno in pisno opominjanje v primeru ugotovljene zamude, prijava odškodninskih zahtevkov zavarovalnici);
- sodna izterjava (unovčevanje različnih oblik zavarovanja, kot so poplačilo iz naslova depozita,

vodenje postopka izterjave poroka, sodelovanje s pravno službo v primeru drugih oblik zavarovanja);

- priprava predlogov glede prestrukturiranja obveznosti in začetka postopka izterjave ter sprotno poročanje Komisiji za obvladovanje slabih terjatev (KOST) ter izvajanje njenih sklepov.

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

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

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

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

## 2.2 Upravljanje kreditnega tveganja

LON je izpostavljen kreditnemu tveganju prek kreditnega portfelja, ter v manjši meri iz naslova garancij ter drugih bilančnih in izvenbilančnih postavk. Upravljanje s kreditnim tveganjem se izvaja v okviru procesa odobranja kreditov ali drugih naložb, in sicer:

- oddelek bonitet ocenjuje plačilno 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 odobranja kreditnega odbora ali kreditne komisije na podlagi internih navodil in pravilnikov ter poslovnikov, 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 do posameznih skupin kreditnojemalcev,
- z rednimi portfeljskimi analizami,
- ter preko sistema zgodnjih indikatorjev kreditnega tveganja (EWS).

## 2.3 Politika oblikovanja oslabitev in rezervacij

V skladu z MSRP9 LON uporablja koncept pričakovanih kreditnih izgub, ki zagotavlja nepristranske in z upoštevanjem tveganih makroekonomskih scenarijev tehtane ocene kreditnih izgub. LON na ta način pripoznava tudi izgube, za katere se pričakuje, da bodo nastale v prihodnosti, glede na strukturo in vrsto finančnih sredstev, ki jih ima v lasti na dan sestavitve bilance.

### 2.3.1 Razvrščanje finančnih sredstev

#### a. Določitev skupin

Za namen ocenjevanja kreditnih izgub se finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (kreditni, terjatve iz najema) in dolžniška finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, ter zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poroštvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, na vsak datum poročanja razvrstijo v eno izmed treh skupin. Razvrščanje v skupine poteka v več korakih, v vsakem koraku se preverijo posamezna merila, ki so opredeljena v internih aktih hranilnice.

#### Skupina 1

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

#### Skupina 2

V skupino 2 se razvrstijo finančni instrumenti, pri katerih se je kreditno tveganje v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega je poročano, pomembno povečalo in za katere se popravki vrednosti izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja.

#### Skupina 3

V skupino 3 se razvrstijo finančni instrumenti, 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. Gre za izpostavljenosti v položaju neplačila (t.i. default).

#### 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. 2020 v svojem portfelju nima sredstev POCI.

#### b. Prehodi med skupinami

Pri pravnih osebah in samostojnih podjetnikih kot osnovni dejavnik prehoda med skupinami upoštevamo spremembe bonitetnih ocen dolžnikov, v skupini prebivalstva pa osnovni dejavnik prehoda med skupinami predstavljajo dnevi zamud. Omenjeni dejavniki so za obe skupini komitentov dopolnjeni s kazalniki iz internega sistema EWS (plačilna disciplina, sprememba dohodkov, finančni podatki in kazalniki, izpolnjevanje davčnih obveznosti, insolvenčni postopki

idr.). Ne glede na vse 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 in kazalniki, plačilo davčnih obveznosti);
- podatki, ki jih pridobimo neposredno od komitenta ali drugih virov;
- 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 metodologijo za prehode med skupinami ves čas izboljšuje. 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,
- pomembna sprememba interne bonitetne ocene,
- sprememba pogojev odplačevanja zaradi nezmožnosti odplačevanja dolga pod prvotno dogovorjenimi pogoji (restrukturiranje finančnega sredstva),
- druge pomembne informacije, ki jih pridobimo od komitentov ali iz drugih virov (npr. mediji ali podatkovne baze).

Finančno sredstvo se razvrsti v Skupino 2, ko ocenimo, da se je kreditno tveganje pomembno povečalo, vendar izpostavljenost še ni opredeljena kot terjatev v položaju neplačila.

## **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-mesečna pričakovana kreditna izguba oz. ECL (Skupina 1), ki se uporablja za vsa finančna sredstva, pri katerih še ni bilo opaznega poslabšanja kreditne kvalitete.
- Vseživljenjska pričakovana kreditna izguba oz. ECL (Skupina 2 in 3), ki se uporablja za vsa finančna sredstva, pri katerih je bilo opaženo znatno poslabšanje kreditne kvalitete na individualni ali skupinski ravni.

Kot alternativo splošnemu pristopu pri oblikovanju oslabitev za terjatve do kupcev, terjatve 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 (Expected credit loss ali ECL)**

Pričakovana izguba izpostavljenosti je izračunana kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in ocenjenimi prihodnjimi denarnimi tokovi, ki so diskontirani po izvorni efektivni obrestni meri finančnega sredstva. Pričakovani denarni tokovi se ocenijo na podlagi vrste scenarija, in sicer glede na to, ali se uporabi pristop delujočega podjetja ali pristop nedelujočega podjetja oziroma unovčitve zavarovanja ali denarnih tokov, ki ne izvirajo iz unovčitve zavarovanja.

ECL je izračunana na mesečni ravni glede na dejansko zapadlost posla kot: produkt verjetnosti neplačila (PD), transformiranega na mesečno raven, izgube ob neplačilu (LGD), izpostavljenosti ob neplačilu (EAD), diskontnega faktorja (DF), izračunanega iz efektivne obrestne mere (EOM), in konverzijskega faktorja (CCF).

Pričakovana kreditna izguba se izračuna kot tehtano povprečje pričakovane izgube v skladu z osnovnim, optimističnim in pesimističnim scenarijem. Pričakovanja glede prihodnosti so zajeta v izračunih PD, ki temeljijo na napovedih izbrane makroekonomske spremenljivke (rast BDP). Utež posameznega scenarija je določena na podlagi napak preteklih napovedi uporabljene makroekonomske spremenljivke. Največja utež je dodeljena osnovnemu scenariju, sledi pesimistični scenarij in optimistični scenarij.

**d. Napovedi makroekonomskih spremenljivk v izračunu ECL**

V %	2020	2021	2022
<b>Rast BDP – Slovenija</b>	-7,6	3,1	4,5
- Osnovni scenarij	-7,6	3,1	4,5
- Optimistični scenarij	-7,3	7,1	4,5
- Pesimistični scenarij	-8,0	-1,5	5,0

Napovedi makroekonomskih spremenljivk temeljijo na poročilo Banke Slovenije (Napovedi makroekonomskih gibanj v Sloveniji), ki je bilo objavljeno decembra 2020. Pri pesimističnem scenariju je rast v letu 2022 višja kot pri ostalih dveh scenarijih, ker je padec preteklih dveh letih večjih in se pričakuje nato večji relativni odboj. Gospodarstvo v pesimističnem scenariju ne bi doseglo predkrizne ravni BDP vse do leta 2023, medtem ko se to v primeru osnovnega scenarija zgodi v letu 2022 in v primeru optimističnega scenarija že v letu 2021.

**e. Stopnja neplačila (Probability of default ali PD)**

Vrednosti PD za pravne osebe in samostojne podjetnike izhajajo iz prehodnih matrik celotnega bančnega sistema za obdobje 2009–2019. 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. 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. Vpliv makroekonomskih dejavnikov se vključi z uporabo z-shift metode. 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 2009–2019.

**f. Izguba ob neplačilu (Loss given default ali LGD)**

Vrednosti parametra LGD so izračunane po segmentih komitentov (pravne osebe in s. p. ter fizične osebe) ter glede na zavarovanje pripadajoče tržne vrednosti zavarovanja (nepremičnine, druga zavarovanja) z odbitki. Tržna vrednost pri vseh zavarovanjih upošteva morebitne predhodne obremenitve na tem zavarovanju ter morebitno podrejenost zavarovanja. Za vsakega od segmentov se uporabi povprečna stopnja poplačljivosti ob prehodu v status neplačnika, in sicer tako, da se prilivi 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 se letno validirajo tudi s pomočjo zunanega 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 je LON pristopil k dopolnitvi metodologije in že implementiral nekaj dopolnitev.

**2.3.4 Določitev načina oslabitev**

Finančni instrumenti, uvrščeni v 1. in 2. Skupino, se praviloma oslabijo skupinsko, finančni instrumenti v 3. Skupini pa posamično, če gre za finančna sredstva nad 50.000 EUR.

**Skupinsko ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub**

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

**Posamično ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub**

Posamično ocenjujemo pričakovane kreditne izgube za izpostavljenosti, ki so opredeljene kot nedonosne, tj. izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, in izpostavljenosti, za katere se je v skladu z veljavnim računovodskim standardom ugotovilo, da so oslabiljene. Oslabitev finančnega sredstva je razlika med knjigovodsko in nadomestljivo vrednostjo. MSRP kot nadomestljivo vrednost opredeljujejo sedanjo vrednost (diskontirano vrednost)

pričakovanih prihodnjih denarnih tokov ob uporabi izvirne efektivne obrestne mere. Pri izračunu se upoštevajo tudi pričakovani denarni tokovi iz unovčitve zavarovanj (predvsem nepremičnin), ki se ocenijo s pomočjo upoštevanja časa unovčevanja posamezne oblike zavarovanj in pričakovanih stroškov unovčevanja

## 2.3.5 Gibanje finančnih sredstev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa

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

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Lastniški instrumenti	679	0	0	679	676	0	0	676
Dolžniški vrednostni papirji	36.697	0	0	36.697	11.396	0	0	11.396
<b>Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b>	<b>37.376</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37.376</b>	<b>12.072</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12.072</b>

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	12.072	0	0	12.072	16.723	0	0	16.723
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(2.000)	0	0	(2.000)	(3.997)	0	0	(3.997)
Sprememba poštene vrednosti	(167)	0	0	(167)	(494)	0	0	(494)
Spremembe zaradi razmejenih obresti	(102)	0	0	(102)	(158)	0	0	(158)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	27.572	0	0	27.572	0	0	0	0
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>37.376</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37.375</b>	<b>12.072</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12.072</b>

### b. Popravki vrednosti finančnih sredstev, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Popravek vrednosti finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 2.3.6 Gibanje finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

### a. Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Dolžniški vrednostni papirji	54.115	0	0	<b>54.115</b>	36.126	0	0	<b>36.126</b>
Kreditni strankam, ki niso banke	111.523	12.254	4.176	<b>127.953</b>	139.311	11.176	2.494	<b>152.981</b>
Druge finančna sredstva	155	0	58	<b>213</b>	203	0	45	<b>248</b>
<b>Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti</b>	<b>165.793</b>	<b>12.254</b>	<b>4.233</b>	<b>182.281</b>	<b>175.640</b>	<b>11.176</b>	<b>2.539</b>	<b>189.355</b>

### Dolžniški vrednostni papirji

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0	<b>0</b>	810	0	0	<b>810</b>
Javni sektor	54.115	0	0	<b>54.115</b>	35.316	0	0	<b>35.316</b>
Druge finančne organizacije	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
<b>Bruto vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev</b>	<b>54.115</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>54.115</b>	<b>36.126</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36.126</b>

### • Nefinančne družbe

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	810	0	0	<b>810</b>	2.640	0	0	<b>2.640</b>
Prehodi	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(810)	0	0	<b>(810)</b>	(1.830)	0	0	<b>(1.830)</b>
Spremembe zaradi razmejenih obresti	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>810</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>810</b>

- Javni sektor**

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	35.316	0	0	<b>35.316</b>	37.552	0	0	<b>37.552</b>
Prehodi	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(13.252)	0	0	<b>(13.252)</b>	(2.236)	0	0	<b>(2.236)</b>
Spremembe zaradi razmejenih obresti	(1.036)	0	0	<b>(1.036)</b>	0	0	0	<b>0</b>
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	33.088	0	0	<b>33.088</b>	0	0	0	<b>0</b>
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>54.115</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>54.115</b>	<b>35.316</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35.316</b>

- Druge finančne organizacije**

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
Prehodi	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
Spremembe zaradi razmejenih obresti	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Krediti strankam, ki niso banke**

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	17.126	7.613	2.352	<b>27.091</b>	24.225	7.111	1.413	<b>32.749</b>
Javni sektor	181	0	0	<b>181</b>	761	1	0	<b>762</b>
Druge finančne organizacije	16	68	25	<b>110</b>	26	149	22	<b>197</b>
Gospodinjstva*	94.199	4.573	1.799	<b>100.571</b>	114.299	3.916	1.058	<b>119.273</b>
<b>Bruto vrednosti kreditov strankam, ki niso banke</b>	<b>111.523</b>	<b>12.254</b>	<b>4.176</b>	<b>127.953</b>	<b>139.311</b>	<b>11.177</b>	<b>2.493</b>	<b>152.981</b>

\*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

• **Nefinančne družbe**

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	24.225	7.111	1.413	<b>32.749</b>	31.571	4.072	835	<b>36.478</b>
Prehodi	(3.164)	2.301	863	<b>0</b>	(5.091)	4.487	604	<b>0</b>
• Prehod iz S1 v S2	(3.271)	3.271	0	<b>0</b>	(5.123)	5.123	0	<b>0</b>
• Prehod iz S1 v S3	(259)	0	259	<b>0</b>	(169)	0	169	<b>0</b>
• Prehod iz S2 v S1	363	(363)	0	<b>0</b>	192	(192)	0	<b>0</b>
• Prehod iz S2 v S3	0	(607)	607	<b>0</b>	0	(465)	465	<b>0</b>
• Prehod iz S3 v S1	3	0	(3)	<b>0</b>	9	0	(9)	<b>0</b>
• Prehod iz S3 v S2	0	0	0	<b>0</b>	0	21	(21)	<b>0</b>
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(6.313)	(3.350)	(148)	<b>(9.810)</b>	(12.678)	(2.187)	(164)	<b>(15.029)</b>
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	(28)	(7)	(4)	<b>(39)</b>	0	0	0	<b>0</b>
Odpisi	0	0	(2)	<b>(2)</b>	0	0	0	<b>0</b>
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	2.406	1.558	228	<b>4.193</b>	10.423	739	138	<b>11.300</b>
Stanje 31. 12.	17.126	7.613	2.352	<b>27.091</b>	24.225	7.111	1.413	<b>32.749</b>

# Načrtovan kot izbira stenske barve.

STANOVANJSKI KREDIT

LON. Lahko.



## • Javni sektor

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	762	1	0	<b>763</b>	300	0	0	300
Prehodi	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(762)	(1)	0	<b>(763)</b>	(7)	0	0	(7)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	181	0	0	<b>181</b>	468	1	0	469
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>181</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>181</b>	<b>761</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>762</b>

## • Gospodinjstva

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	114.309	3.916	1.058	<b>119.282</b>	106.241	8.668	886	<b>115.795</b>
Prehodi	(3.242)	2.029	1.213	<b>0</b>	3.037	(3.684)	647	<b>0</b>
• Prehod iz S1 v S2	(3.605)	3.605	0	<b>0</b>	(2.825)	2.825	0	<b>0</b>
• Prehod iz S1 v S3	(949)	0	949	<b>0</b>	(366)	0	366	<b>0</b>
• Prehod iz S2 v S3	0	(283)	283	<b>0</b>	0	(345)	345	<b>0</b>
• Prehod iz S3 v S2	0	19	(19)	<b>0</b>	0	10	(10)	<b>0</b>
• Prehod iz S3 v S1	0	0	0	<b>0</b>	54	0	(54)	<b>0</b>
• Prehod iz S2 v S1	1.312	(1.312)	0	<b>0</b>	6.174	(6.174)	0	<b>0</b>
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(30.074)	(1.594)	(415)	<b>(32.083)</b>	(26.766)	(1.555)	(481)	<b>(28.802)</b>
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	(42)	(6)	(2)	<b>(50)</b>	0	0	0	<b>0</b>
Odpisi	(1)	(4)	(65)	<b>(70)</b>	0	0	(120)	<b>(120)</b>
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	13.250	234	8	<b>13.492</b>	31.787	487	126	<b>32.400</b>
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>94.199</b>	<b>4.573</b>	<b>1.799</b>	<b>100.571</b>	<b>114.299</b>	<b>3.916</b>	<b>1.058</b>	<b>119.273</b>

**Druga finančna sredstva**

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	8	0	22	30	14	0	15	29
Javni sektor	94	0	0	94	100	0	0	100
Druge finančne organizacije	15	0	2	17	32	0	1	33
Gospodinjstva*	38	3	33	71	57	0	29	86
<b>Bruto vrednosti drugih finančnih sredstev</b>	<b>155</b>	<b>3</b>	<b>58</b>	<b>213</b>	<b>203</b>	<b>0</b>	<b>45</b>	<b>248</b>

\*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2019	202	0	45	246	200	0	43	243
Prehodi	(1)	1	0	0	1	0	(1)	0
• Prehod iz S1 v S3	(1)	1	0	0	1	0	(1)	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(66)	(1)	(5)	(72)	(46)	0	(18)	(64)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	21	0	18	39	48	0	21	69
Stanje 31. 12. 2019	155	0	58	213	203	0	45	248

**b. Popravki vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti**

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Dolžniški vrednostni papirji	(12)	0	0	(12)	(17)	0	0	(17)
Kreditni strankam, ki niso banke	(513)	(693)	(1.569)	(2.775)	(370)	(306)	(1.160)	(1.836)
Druga finančna sredstva	0	0	(519)	(52)	0	0	(43)	(44)
<b>Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti</b>	<b>(526)</b>	<b>(693)</b>	<b>(1.620)</b>	<b>(2.839)</b>	<b>(387)</b>	<b>(306)</b>	<b>(1.204)</b>	<b>(1.897)</b>

## Dolžniški vrednostni papirju

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0	<b>0</b>	(9)	0	0	<b>(9)</b>
Javni sektor	(12)	0	0	<b>(12)</b>	(8)	0	0	<b>(8)</b>
Bruto vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev	(12)	0	0	<b>(12)</b>	(17)	0	0	<b>(17)</b>

### • Nefinančne družbe

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	(9)	0	0	<b>(9)</b>	(19)	0	0	<b>(19)</b>
Prehodi	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	9	0	0	<b>9</b>	16	0	0	<b>16</b>
Spremembe zaradi razmejenih obresti	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	<b>0</b>	(6)	0	0	<b>(6)</b>
Stanje 31. 12.	0	0	0	<b>0</b>	(9)	0	0	<b>(9)</b>

### • Javni sektor

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	(8)	0	0	<b>(8)</b>	(8)	0	0	<b>(8)</b>
Prehodi	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	3	0	0	<b>3</b>	0	0	0	<b>0</b>
Spremembe zaradi razmejenih obresti	(4)	0	0	<b>(4)</b>	0	0	0	<b>0</b>
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(4)	0	0	<b>(4)</b>	0	0	0	<b>0</b>
Stanje 31. 12.	(12)	0	0	<b>(13)</b>	(8)	0	0	<b>(8)</b>

**Kreditni strankam, ki niso banke**

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	(247)	(531)	(952)	<b>(1.730)</b>	(198)	(241)	(703)	<b>(1.142)</b>
Javni sektor	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
Druge finančne organizacije	0	(6)	(25)	<b>(31)</b>	(1)	(4)	(22)	<b>(27)</b>
Gospodinjstva*	(266)	(156)	(592)	<b>(1.013)</b>	(171)	(61)	(435)	<b>(667)</b>
Popravki vrednosti kreditov strankam, ki niso banke	<b>(513)</b>	<b>(693)</b>	<b>(1.569)</b>	<b>(2.775)</b>	<b>(370)</b>	<b>(306)</b>	<b>(1.160)</b>	<b>(1.836)</b>

\*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

• **Nefinančne družbe**

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	(198)	(241)	(703)	<b>(1.142)</b>	(241)	(174)	(545)	<b>(960)</b>
Prehodi	35	(7)	(28)	<b>0</b>	(30)	20	10	<b>0</b>
• Prehod iz S1 v S2	(31)	31	0	<b>0</b>	(56)	56	0	<b>0</b>
• Prehod iz S1 v S3	(9)	0	9	<b>0</b>	(4)	0	4	<b>0</b>
• Prehod iz S2 v S3	0	(21)	21	<b>0</b>	0	11	(11)	<b>0</b>
• Prehod iz S3 v S2	0	0	0	<b>0</b>	0	(12)	12	<b>0</b>
• Prehod iz S3 v S1	0	1	(1)	<b>0</b>	(5)	0	5	<b>0</b>
• Prehod iz S2 v S1	5	(5)	0	<b>0</b>	35	(35)	0	<b>0</b>
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	63	161	74	<b>298</b>	106	43	11	<b>160</b>
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	28	7	4	<b>39</b>	0	0	0	<b>0</b>
Odpisi	0	0	2	<b>2</b>	0	0	0	<b>0</b>
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja (PD, LGD) zaradi rednih prilagoditev parametrov	(94)	(373)	(405)	<b>(872)</b>	103	(98)	(141)	<b>(136)</b>
Učinek spremembe izkazovanja obresti finančnih sredstev v S3	0	1	105	<b>106</b>	0	0	0	<b>0</b>
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(80)	(79)	0	<b>(159)</b>	(136)	(32)	(38)	<b>(206)</b>
Spremembe zaradi tečajnih razlik	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
Stanje 31. 12.	(247)	(531)	(952)	<b>(1.730)</b>	(198)	(241)	(703)	<b>(1.142)</b>

- Javni sektor**

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	0	0	0	0	(1)	0	0	(1)
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	0	0	0	0	1	0	0	1
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja (PD, LGD) zaradi rednih prilagoditev parametrov	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	0	0	0	0	0	0	0	0

- Druge finančne organizacije**

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1. 2019	(1)	(4)	(22)	(27)	(3)	0	(23)	(26)
Prehodi	0	0	0	0	3	(3)	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	1	4	(3)	2	0	0	1	1
Odpisi	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinek spremembe izkazovanja obresti finančnih sredstev v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	(6)	0	(6)	(1)	(1)	0	(2)
Stanje 31. 12.	0	(6)	(25)	(31)	(1)	(4)	(22)	(27)

## Gospodinjstva

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	(171)	(61)	(435)	<b>(667)</b>	(103)	(82)	(332)	<b>(517)</b>
Prehodi	4	(3)	(1)	<b>0</b>	(60)	51	9	<b>0</b>
• Prehod iz S1 v S2	14	(14)	0	<b>0</b>	5	(5)	0	<b>0</b>
• Prehod iz S1 v S3	7	0	(7)	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
• Prehod iz S2 v S3	0	5	(5)	<b>0</b>	0	2	(2)	<b>0</b>
• Prehod iz S3 v S2	0	(11)	11	<b>0</b>	0	(1)	1	<b>0</b>
• Prehod iz S3 v S1	0	0		<b>0</b>	(10)	0	10	<b>0</b>
• Prehod iz S2 v S1	(17)	17	0	<b>0</b>	(55)	55	0	<b>0</b>
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	18	5	79	<b>102</b>	199	54	81	<b>334</b>
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	42	6	2	<b>50</b>	0	0	(1)	<b>(1)</b>
Odpisi	1	4	60	<b>65</b>	0	6	100	<b>106</b>
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja (PD, LGD) zaradi rednih prilagoditev parametrov	(122)	(95)	(373)	<b>(590)</b>	(174)	(83)	(216)	<b>(473)</b>
Učinek spremembe izkazovanja obresti finančnih sredstev v S3	0	1	79	<b>80</b>	0	0	0	<b>0</b>
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(38)	(11)	(2)	<b>(51)</b>	(33)	(7)	(76)	<b>(116)</b>
Stanje 31. 12.	(266)	(156)	(592)	<b>(1.013)</b>	(171)	(61)	(435)	<b>(667)</b>

## Druga finančna sredstva

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	(19)	<b>(19)</b>	0	0	(15)	<b>(15)</b>
Javni sektor	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
Druge finančne organizacije	0	0	(2)	<b>(2)</b>	0	0	0	<b>0</b>
Gospodinjstva*	0	0	(31)	<b>(31)</b>	0	0	(29)	<b>(29)</b>
Popravek vrednosti drugih finančnih sredstev	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(52)</b>	<b>(52)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(44)</b>	<b>(44)</b>

\*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	(1)	0	(44)	<b>(45)</b>	0	0	(45)	<b>(45)</b>
Prehodi	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	1	0	12	<b>13</b>	0	0	15	<b>15</b>
Učinek spremembe izkazovanja obresti finančnih sredstev v S3	0	0	3	<b>3</b>	0	0	0	<b>0</b>
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	(22)	<b>(22)</b>	0	0	(16)	<b>(16)</b>
Stanje 31. 12.	0	0	(51)	<b>(52)</b>	0	0	(44)	<b>(44)</b>

### 2.3.7 Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti po skupinah

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Rezervacije za nečrpane kredite in limite	45	9	4	<b>58</b>	68	22	15	<b>105</b>
Rezervacije za nečrpane limite po plačilnih karticah	21	8	2	<b>31</b>	10	4	4	<b>18</b>
Rezervacije za izdane garancije	19	13	3	<b>34</b>	7	13	1	<b>21</b>
<b>Rezervacije za zunajbilančne obveznosti</b>	<b>85</b>	<b>30</b>	<b>8</b>	<b>123</b>	<b>85</b>	<b>39</b>	<b>20</b>	<b>144</b>

### Rezervacije za nečrpane kredite in limite

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	68	22	15	<b>106</b>	32	3	9	<b>44</b>
Prehodi	(9)	2	8	<b>0</b>	(21)	15	6	<b>0</b>
• Prehod iz S1 v S2	(2)	2	0	<b>0</b>	(15)	15	0	<b>0</b>
• Prehod iz S1 v S3	(8)	0	8	<b>0</b>	(6)	0	6	<b>0</b>
• Prehod iz S2 v S3	1	(1)	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
Spremembe zaradi odprave pripoznanja finančnega sredstva	(21)	(15)	(20)	<b>(56)</b>	(3)	0	0	<b>(3)</b>
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	7	0	0	<b>7</b>	60	4	0	<b>64</b>
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>45</b>	<b>9</b>	<b>4</b>	<b>58</b>	<b>68</b>	<b>22</b>	<b>15</b>	<b>105</b>

## Rezervacije za nečrpane limite po plačilnih karticah

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	10	4	4	18	4	3	7	14
Prehodi	0	0	0	0	(2)	1	1	0
• Prehod iz S1 v S2	0	0	0	0	(1)	1	0	0
• Prehod iz S1 v S3	0	0	0	0	(1)	0	1	0
• Prehod iz S2 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi odprave pripoznanja finančnega sredstva	(1)	0	(2)	(3)	0	0	(4)	(4)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	12	4	0	16	8	0	0	8
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>21</b>	<b>8</b>	<b>2</b>	<b>31</b>	<b>10</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>18</b>

## Rezervacije za izdane garancije

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	7	13	1	21	9	1	1	11
Prehodi	0	0	0	0	(12)	12	0	0
• Prehod iz S1 v S2	0	0	0	0	(12)	12	0	0
Spremembe zaradi odprave pripoznanja finančnega sredstva	(2)	(8)	0	(10)	(4)	0	0	(4)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	14	8	2	24	14	0	0	14
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>19</b>	<b>13</b>	<b>3</b>	<b>35</b>	<b>7</b>	<b>13</b>	<b>1</b>	<b>21</b>

## 2.4 Opredelitev zapadlih, neplačanih in oslabljenih postavk za računovodske namene

LON kot zapadle postavke obravnava izpostavljenosti, pri katerih dolžnik ne poravnava svojih obveznosti v pogodbeno dogovorjenem roku in v skladu s pogodbeno dogovorjenimi pogoji. Zapadla terjatev je terjatev, pri kateri dolžnik zamuja s plačilom en dan ali več.

Skladno z bančno regulativo za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje se v kategoriji neplačanih izpostavljenosti zajemajo izpostavljenosti, pri katerih dolžnik zamuja s plačilom celotne izpostavljenosti ali njenega dela, ki presega znesek 200 EUR in zamuja več kot 90 dni. Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti se zajemajo v postavko zapadlih terjatev ne glede na izpolnjevanje teh kriterijev. Od 1.1.2021 se uporablja drugačen prag pomembnega zneska v zamudi, in sicer je sestavljen iz absolutnega in relativnega dela ter je različen za izpostavljenosti na drobno in za izpostavljenosti pravnih oseb.

## 2.5 Kreditna zavarovanja

LON zavaruje dane kredite v skladu s Pravilnikom o zavarovanjih. Glavne vrste zavarovanj s premoženjem, ki jih LON sprejema, so:

- menice,
- zavarovanje pri zavarovalnici (primeroma tudi SID),
- zastavitev nepremičnin (vključno z zastavo stavbne pravice),
- zastavitev premičnin (tudi zastavitev zalog),
- poroštvo Republike Slovenije,
- poroštvo druge pravne ali fizične osebe,
- zastavitev sredstev (zastavitev sredstev na računih odprtih pri hranilnici),
- odstop terjatve v zavarovanje (fiduciarna cesija terjatve),
- zastavitev vrednostnih papirjev,
- garancija SPS,
- zastavitev poslovnega deleža.

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 sovpis 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. 2020		31. 12. 2019	
	Vrednost terjatev	Vrednost zavarovanj	Vrednost terjatev	Vrednost zavarovanj
Terjatve, zavarovane z bančnimi vlogami	279	1.140	383	1.727
Terjatve, zavarovane z zastavo nepremičnin	63.094	192.113	68.572	212.901
Terjatve, zavarovane z zavarovalno polico	28.363	30.082	30.450	32.436
Terjatve, zavarovane z vrednostnimi papirji	0	0	0	0
Ostale oblike zavarovanja	0	0	0	0
Nezavarovano	37.000	0	51.943	0
<b>Skupaj</b>	<b>128.736</b>	<b>223.335</b>	<b>151.348</b>	<b>247.064</b>

# Koristen kot uporaba zemljevida.

LON KREDIT

LON. Lahko.



Ostale oblike zavarovanja so predvsem poročta 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 Divizija upravljanja s tveganji 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 unovčljivosti.

Obseg kreditov (potrošniški in stanovanjski krediti in krediti samostojnim podjetnikom), zavarovanih pri zavarovalnici, je manjši za 17% v primerjavi s preteklim obdobjem in na dan 31. 12. 2020 obsega 0,21 % stanja vseh kreditov. Obseg kreditov se nanaša na zavarovanje pri eni zavarovalnici.

V letu 2020 je stanje kreditov, zavarovanih s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami, predstavljalo 49 % vseh kreditov, kar je 4% več kot v letu 2019.

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 upoštevata 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 (upoštevata 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 2020 in 2019 ni imel dolžniških vrednostnih papirjev, prejetih v zavarovanje, ki bi ustrezali kriterijem za pripoznavanje primerne zavarovanja s finančnim premoženjem skladno z Uredbo CRR.

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

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

V 1000 EUR	Zavarovanje s finančnim premoženjem	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Kategorija izpostavljenosti		
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	0	0
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0	0
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0
Izpostavljenosti do institucij	0	0
Izpostavljenosti do podjetij	3.176	1.101
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	263	288
Neplačane izpostavljenosti	0	19
Lastniški kapital	0	0
Ostale izpostavljenosti	0	0
<b>Skupaj vse kategorije izpostavljenosti</b>	<b>3.439</b>	<b>1.408</b>

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

LON na dan 31. 12. 2020 in 31. 12. 2019 ni imel izpostavljenosti, zavarovanih z osebnimi jamstvi in s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

### c. Politike in procesi za uporabo bilančnega pobota ter obseg uporabe te vrste zavarovanja za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega uporabe te vrste zavarovanja

LON tehnik za bilančni in zunajbilančni pobot za zmanjševanje kreditnega tveganja ne uporablja.

## 2.6 Neplačana zapadla posojila in obresti po sektorjih

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

Kot neplačano oziroma zapadlo terjatev smatramo terjatev, kjer stranka zamuja s plačilom in znesek zamude presega 200,00 EUR oz. 2% črpane izpostavljenosti.

**a. Pregled neplačanih terjatev po sektorjih**

v 1000 EUR	31.12.2020			31.12.2019		
	NEZAPADLI DEL	ZAPADLI DEL	SKUPAJ	NEZAPADLI DEL	ZAPADLI DEL	SKUPAJ
Nefinančne družbe	25.410	1.681	27.091	30.781	832	31.613
Javni sektor	181	0	181	762	0	762
Druge finančne organizacije	86	24	110	170	0	170
Gospodinjstva*	98.989	1.582	100.571	117.671	926	118.606
<b>Neplačane terjatve</b>	<b>124.666</b>	<b>3.287</b>	<b>127.953</b>	<b>149.382</b>	<b>1.758</b>	<b>151.145</b>

\*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

**b. Pregled neplačanih po zamudah in sektorjih**

na dan 31. 12. 2020

v 1000 EUR	DO 15 DNI	DO 30 DNI	DO 90 DNI	DO 360 DNI	NAD 360	SKUPAJ
Nefinančne družbe	6	0	182	571	922	1.681
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	24	24
Javni sektor	0	0	0	0	0	0
Gospodinjstva*	119	5	673	333	452	1.582
<b>Neplačane zapadle terjatve</b>	<b>125</b>	<b>5</b>	<b>855</b>	<b>904</b>	<b>1.398</b>	<b>3.287</b>

\*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	DO 15 DNI	DO 30 DNI	DO 90 DNI	DO 360 DNI	NAD 360	SKUPAJ
Nefinančne družbe	191	21	324	252	38	826
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	0	0	0	0	0	0
Gospodinjstva*	61	277	308	93	187	926
<b>Neplačane zapadle terjatve</b>	<b>252</b>	<b>298</b>	<b>632</b>	<b>345</b>	<b>225</b>	<b>1.752</b>

\*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

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

v 1000 EUR	31.12.2020			31.12.2019		
	ZNESEK ZAPADLE TERJATVE	ZNESEK ZAVAROVANJ	ZNESEK OSLABITEV IN REZERVACIJ	ZNESEK ZAPADLE TERJATVE	ZNESEK ZAVAROVANJ	ZNESEK OSLABITEV IN REZERVACIJ
Bančne vloge	2	8	0	0	0	0
Zavarovalnica	36	156	(13)	301	325	(17)
Hipoteke	501	2.520	(245)	546	1.757	(128)
Drugo	149	0	(104)	0	0	0
Nezavarovano	1.075	0	(885)	911	0	(850)
<b>Skupaj</b>	<b>1.763</b>	<b>2.684</b>	<b>(1.247)</b>	<b>1.758</b>	<b>2.082</b>	<b>(995)</b>

**2.7 Izpostavljenost kreditnemu tveganju po bonitetnih razredih in skupinah**

Kreditno kvaliteto nefinančnih družb določa strokovno področje bonitet v okviru Divizije upravljanja s tveganji na podlagi računovodskih izkazov in drugih finančnih in nefinančnih podatkov, medtem ko se kreditna kvaliteta za prebivalstvo določa na podlagi zmožnosti dolžnika, da redno odplačuje svoje obveznosti. 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 enkrat letno za dolžnike, ki v tekočem letu niso imeli novih poslov.

**a. Dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti pred drugega vseobsegajočega donosa**

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	37.376	0	0	37.376	12.072	0	0	12.072
Bonitetna ocena B	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena C	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena D	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena E	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Bruto znesek</b>	<b>37.376</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37.376</b>	<b>12.072</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12.072</b>
Popravek vrednosti	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Neto znesek</b>	<b>37.376</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37.376</b>	<b>12.072</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12.072</b>

**b. Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti**

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	54.115	0	0	54.115	35.316	0	0	35.316
Bonitetna ocena B	0	0	0	0	810	0	0	810
Bonitetna ocena C	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena D	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena E	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Bruto znesek</b>	<b>54.115</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>54.115</b>	<b>36.126</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36.126</b>
Popravek vrednosti	(12)	0	0	(12)	(17)	0	0	(17)
<b>Neto znesek</b>	<b>54.103</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>54.103</b>	<b>36.109</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36.109</b>

**c. Krediti strankam, ki niso banke**

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	113.620	2.606	0	116.226	108.645	7.889	365	116.899
Bonitetna ocena B	19.939	973	0	20.912	23.512	537	96	24.145
Bonitetna ocena C	5.754	7.579	0	13.333	6.040	4.314	248	10.602
Bonitetna ocena D	0	16	1.965	1.981	19	0	355	374
Bonitetna ocena E	0	0	529	529	0	0	682	682
<b>Bruto znesek</b>	<b>139.313</b>	<b>11.174</b>	<b>2.494</b>	<b>152.981</b>	<b>138.216</b>	<b>12.740</b>	<b>1.746</b>	<b>152.702</b>
Popravek vrednosti	-370	-306	-1.160	-1.836	(348)	(256)	(900)	(1.504)
<b>Neto znesek</b>	<b>138.943</b>	<b>10.868</b>	<b>1.334</b>	<b>151.145</b>	<b>137.868</b>	<b>12.484</b>	<b>846</b>	<b>151.198</b>

**d. Druga finančna sredstva**

V 1000 EUR	2020				2019			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	103	0	0	103	192	0	0	192
Bonitetna ocena B	1	0	0	1	4	0	0	4
Bonitetna ocena C	1	0	0	1	8	0	0	8
Bonitetna ocena D	0	0	42	42	0	0	25	25
Bonitetna ocena E	0	0	15	15	0	0	20	20
<b>Bruto znesek</b>	<b>104</b>	<b>0</b>	<b>58</b>	<b>162</b>	<b>204</b>	<b>0</b>	<b>45</b>	<b>249</b>
Popravek vrednosti	0	0	(51)	(52)	(1)	0	(44)	(45)
<b>Neto znesek</b>	<b>104</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>110</b>	<b>203</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>204</b>

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

V letu 2020 je bilo 31 restrukturiranih terjatev iz naslova kreditov in limitov pravnim osebam ter kreditov potrošnikom. Skupno stanje restrukturiranih terjatev na dan 31. 12. 2020 znaša 1.178 tisoč EUR, izkazane oslabitve na teh terjatvah znašajo 86 tisoč EUR. Od tega pravne osebe predstavljajo 990 tisoč EUR in fizične osebe 188 tisoč EUR.

## 2.9 Pregled stanja restrukturiranih terjatev

v 1000 EUR

	31.12.2020		31.12.2019	
	TERJATVE	OSLABITVE	TERJATVE	OSLABITVE
Prebivalstvo	188	(4)	302	(15)
Pravne osebe in samostojni podjetniki	990	(82)	1.603	(414)
<b>Skupaj</b>	<b>1.178</b>	<b>(86)</b>	<b>1.905</b>	<b>(429)</b>

## 2.10 Razkritja in pregled zaradi COVID-a

LON je v letu 2020 odobril 412 vlog za odlog na podlagi interventne COVID zakonodaje (ZIUOPOK, ZIUOPDVE). Zaradi neizpolnjevanja pogojev je bilo zavrženih 80 vlog. Skupaj je bilo odloženih za 3,75 milijona EUR obveznosti, in sicer 3,22 milijona EUR pravnim osebam ter 530 tisoč EUR fizičnim osebam.

Tabela 1 predstavlja pregled kreditne kakovosti kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo moratoriji, skladni z EBA

Prikazane so bruto knjigovodske vrednosti donosnih in nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev, razvrščene po posameznih vrstah kreditorejmalcev.

	a	b	c	d	e	
BRUTO KNJIGOVODSKA VREDNOST						
			DONOSNO		NE DONOSNO	
			Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabljeni (druga skupina)		
1	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere veljajo moratoriji, skladni z EBA	12.211.853,57	11.353.141,08	84.942,47	3.392.415,99	858.712,49
2	od tega: gospodinjstva	3.506.289,69	3.194.943,11	78.796,51	304.927,07	311.346,58
3	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	2.160.330,95	2.160.030,95	67.475,04	180.919,81	0,00
4	od tega: nefinančne družbe	8.705.563,88	8.158.197,97	6.145,96	3.087.488,92	547.365,91
5	od tega: mala in srednje velika podjetja	5.424.984,16	5.064.018,04	0,00	961.306,70	360.966,00
6	od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	6.874.958,77	6.874.958,77	0,00	2.872.198,24	0,00

atoriji na odplačevanje posojil, ki se uporabljajo v krizi zaradi COVID-19, na dan 31. 12. 2020.

ev ter povezane akumulirane oslavitve in akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega

v EUR

f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
		AKUMULIRANE OSLABITVE, AKUMULIRANE NEGATIVNE SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA								
EDONOSNO		DONOSNO				NEDONOSNO				
Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: verjetnost neplačila in niso zapadle <= 90 dni			Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega priznanja, vendar niso oslavljeni (druga skupina)		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: verjetnost neplačila in niso zapadle <= 90 dni	Izpostavljenosti, ki vstopajo v kategorijo nedonsnih izpostavljenosti	
4.677,69	687.415,93	613.308,42	363.499,95	1.492,00	281.184,60	249.808,47	247,82	171.530,32	698.265,06	
0,00	306.920,523	129.714,53	49.723,25	1.305,32	8.929,93	79.991,28	0,00	77.142,84	238.515,01	
0,00	0,00	29.499,75	29.499,75	1.168,67	2.675,08	0,00	0,00	0,00	0,00	
4.677,69	380.495,40	483.593,89	313.776,70	187,58	272.254,67	169.817,19	247,82	94.387,48	459.750,05	
0,00	0,00	98.465,34	98.465,34	0,00	69.972,29	0,00	0,00	0,00	360.966,12	
0,00	0,00	263.410,20	263.410,20	0,00	233.607,41	0,00	0,00	0,00	0,00	

Tabela 2 predstavlja pregled obsega kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji. Oziroma drugih finančnih sredstev je predstavljen po bruto knjigovodski vrednosti po posameznih skupinah dolžnikov.

		a	b	c	d
		število dolžnikov		Od tega: zakonski moratorij	Od tega: zasebni moratorij
1	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere je bil ponujen moratorij			352	14.984.074,27
2	Kreditni in druga finančna sredstva za katere velja moratorij (odobreni)	291	13.915.055,68	13.915.055,68	13.915.055,68
3	od tega: gospodinjstva		4.847.114,72	4.847.114,72	4.847.114,72
4	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		2.590.806,59	2.590.806,59	2.590.806,59
5	od tega: nefinančne družbe		9.067.940,96	9.067.940,96	9.067.940,96
6	od tega: mala in srednje velika podjetja		5.524.646,26	5.524.646,26	5.524.646,26
7	od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami		7.164.608,39	7.164.608,39	7.164.608,39

Večino sklenjenih moratorijev v Tabeli 2 predstavljajo odlogi za odplačevanje kreditov. Kreditorejalcem so moratoriji odobreni v skladu s sporazumom med kreditorejalcem in hranilnico, tudi krajša odložitvena obdobja.

ebni moratoriji. Prikazana je preostala zapadlost sklenjenih moratorijev na dan 31. 12. 2020. Obseg kreditov ah kreditojemalcev.

v EUR

d	e	f	g	h	i
Bruto knjigovodska vrednost					
tega: potekli	Preostala zapadlost moratorijev				
	<= 3 mesece	> 3 mesece ≤ 6 mesecev	> 6 mesecev ≤ 9 mesecev	> 9 mesecev ≤ 12 mesecev	> 1 leto
703.202,11	6.294.786,92	4.933.546,41	796.253,70	187.266,54	
40.825,03	1.002.803,78	2.103.860,52	367.345,80	32.279,59	
30.475,64	366.535,02	1.480.909,00	312.886,93	0,00	
62.377,08	5.291.983,14	2.829.685,89	428.907,90	154.986,95	
99.662,10	2.700.785,80	2.140.303,51	428.907,90	154.986,95	
89.649,62	4.779.292,75	2.027.724,24	67.941,78	0,00	

je hranilnica odobrila odlog plačil obveznosti za obdobje maksimalno 12 mesecev, v skladu z določbami

# Stanovanjski kredit tudi za samozaposlene.

STANOVANJSKI KREDIT

LON. Lahko.



## 2.11 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 izvzeta iz določila o veliki izpostavljenosti.

LON ima na dan 31. 12. 2020 izpostavljenosti do Republike Slovenije, bank in nefinančnih družb, ki jih štejemo kot velike izpostavljenosti. Po upoštevanju vseh izvzetij znašajo velike izpostavljenosti 1.933 tisoč EUR oziroma 9,33 % kapitala.

Panožna koncentracija, merjena z Herfindahl-Hirschmanovim indeksom, znaša 1.656, kar pomeni zmerno koncentracijo (vrednost nad 1.500). Največji delež predstavljajo predelovalne dejavnosti, in sicer 27,9%. Sledijo gradbeništvo z 18,2%, trgovina s 16,5% in strokovne dejavnosti z 12,8%.

### a. Pregled stanja kreditov in drugih finančnih sredstev po statističnih geografskih regijah

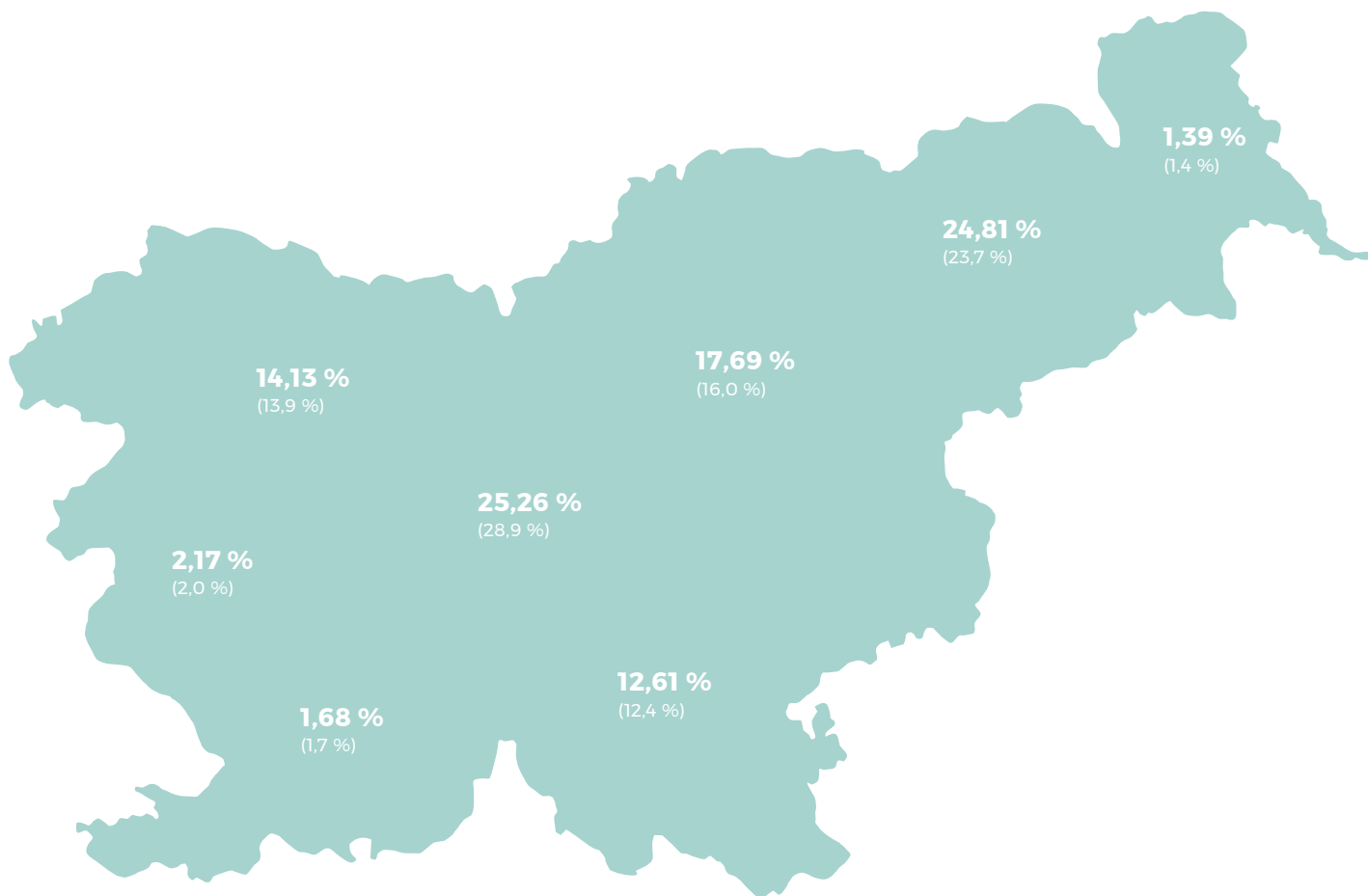
na dan 31. 12. 2020

v 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	GOSPODIN-JSTVA	SKUPAJ	% KREDITNEGA PORTFELJA
Osrednja Slovenija	6.395	181	51	24.950	31.577	25,26%
Podravje	7.949	78	6	22.985	31.018	24,81%
Savinjska	4.694	0	24	17.732	22.450	17,96%
Gorenjska	2.452	0	1	15.218	17.671	14,13%
Goriška	117	0	0	2.594	2.711	2,17%
Primorska	40	0	0	2.061	2.101	1,68%
Dolenjska	3.722	0	1	12.037	15.760	12,61%
Pomurje	2	0	0	1.739	1.741	1,39%
<b>Skupaj</b>	<b>25.371</b>	<b>259</b>	<b>83</b>	<b>99.316</b>	<b>125.029</b>	<b>100,00%</b>

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	GOSPODIN-JSTVA	SKUPAJ	% KREDITNEGA PORTFELJA
Osrednja Slovenija	10.451	695	130	32.392	43.668	28,9%
Podravje	8.816	158	9	26.883	35.866	23,7%
Savinjska	5.185	6	36	18.978	24.205	16,0%
Gorenjska	2.487	2	25	18.587	21.101	13,9%
Goriška	281	0	0	2.764	3.045	2,0%
Primorska	151	0	0	2.438	2.589	1,7%
Dolenjska	4.240	0	2	14.471	18.713	12,4%
Pomurje	10	0	0	2.152	2.162	1,4%
<b>Skupaj</b>	<b>31.621</b>	<b>861</b>	<b>202</b>	<b>118.665</b>	<b>151.349</b>	<b>100,0%</b>

**Primerjava pregleda stanja kreditov in drugih finančnih sredstev po statističnih geografskih regijah v letu 2020 in 2019 (v %)**



**b. Pregled stanja kreditne izpostavljenosti po panogi**

v 1000 EUR	31.12.2020			31.12.2019		
	ZNESEK NETO IZPOSTAVL- JENOSTI	ZNESEK POPRAVKA VREDNOSTI (OSLABITEV)	ZNESEK BRUTO IZPOSTAVL- JENOSTI	ZNESEK NETO IZPOSTAVL- JENOSTI	ZNESEK POPRAVKA VREDNOSTI (OSLABITEV)	ZNESEK BRUTO IZPOSTAVLJENO- STI
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	39	(2)	41	77	0	77
Predelovalne dejavnosti	7.866	(267)	8.134	10.108	(204)	10.312
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	72	(1)	72	88	0	88
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki in saniranje okolja	396	(5)	401	494	(2)	496
Gradbeništvo	2.898	(327)	3.225	4.117	(245)	4.362
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	4.033	(417)	4.450	5.944	(456)	6.400
Promet in skladiščenje	867	(77)	944	1.035	(15)	1.050
Gostinstvo	2.609	(405)	3.014	2.809	(152)	2.961
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	420	(17)	436	347	(3)	350
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	202	(34)	235	278	(29)	307
Poslovanje z nepremičninami	204	(3)	207	291	(2)	293
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	4.164	(170)	4.333	4.239	(55)	4.294
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	698	(24)	722	867	(17)	884
Izobraževanje	110	(5)	115	135	0	135
Zdravstvo in socialno varstvo	976	(3)	978	1.623	(5)	1.628
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	2	0	3	115	(1)	116
Druge dejavnosti	88	0	89	119	0	119
Gospodinjstva*	99.696	(1.070)	100.765	118.663	(696)	119.359
<b>Skupaj</b>	<b>125.339</b>	<b>(2.826)</b>	<b>128.166</b>	<b>151.349</b>	<b>(1.882)</b>	<b>153.231</b>

\*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

### 3 Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, ko hranilnica ne bi bila več sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma ko bi bila prisiljena uporabljati vire sredstev z bistveno višjimi stroški od običajnih. Hranilnica v okviru upravljanja likvidnostnega tveganja skrbi predvsem za usklajenost denarnih tokov, ki izhajajo iz načina poslovanja hranilnice in komitentov, ustrezen obseg, strukturo in stabilnost virov financiranja ter primeren obseg in kakovost likvidnostnih rezerv.

LON ves čas vzdržuje razpršeno sestavo likvidnostnih sredstev, ki so bremen prosta in na razpolago v vsakem trenutku. Likvidnostna sredstva so v obliki denarja in visoko likvidnih vrednostnih papirjev, ki jih lahko zelo hitro in brez izgube prelije v denarna sredstva. Morebitne neusklajenosti med prilivi in odlivi hranilnica brez težav usklajuje tudi z uporabo likvidnostnih rezerv in instrumentov centralne banke.

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,
- vzdrževanjem zahtevane likvidnosti, kot jo določa regulativa.

Analize in merjenje likvidnostnega tveganja pripravlja Divizija upravljanja s tveganji v sodelovanju s strokovnim področjem zakladništva. O izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju je mesečno seznanjen Odbor za upravljanje bilance in tveganj (Odbor ALR), kvartalno pa je izpostavljenost likvidnostnemu tveganju obravnavana na Komisiji za tveganja NS. Strokovno področje zakladništva dnevno spremlja finančne tokove in upravlja likvidnostna sredstva v skladu z internimi predpisi in limiti ter usmeritvami, ki jih določa Odbor ALR. Poleg tega pripravlja mogoče scenarije v odvisnosti od verjetnosti predvidenih dogodkov ter analize naložbenih možnosti glede na tržne razmere in likvidnostno pozicijo hranilnice.

V letu 2020 je LON celotno obdobje zagotavljal ustrezen obseg likvidnostnega blažilnika, ocenjenega glede na stresni scenarij za obdobje 1 tedna in 1 meseca. Vseskozi je zagotavljal ustrezno vrednost kazalnikov LCR, NSFR.

### 3.1 Pregled likvidnostnih vrzeli

na dan 31. 12. 2020

v 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1 DO 3	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
<b>Sredstva</b>						
Denar v blagajni	67.146	0	0	0	0	67.146
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko vseobsegajočega donosa	679	0	0	0	0	679
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	24.198	531	35.709	82.968	72.734	216.140
• Dolžniški vrednostni papirji	17.742	0	30.378	42.680	0	90.800
• Krediti strankam, ki niso banke	6.295	531	5.331	40.288	72.734	125.179
• Druga finančna sredstva	161	0	0	0	0	161
Druga sredstva	498	0	0	0	0	498
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>92.521</b>	<b>531</b>	<b>35.709</b>	<b>82.968</b>	<b>72.734</b>	<b>284.463</b>
<b>Obveznosti</b>						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	161.204	19.040	32.149	58.790	4.711	275.894
• Vloge bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0
• Vloge strank, ki niso banke	158.889	19.040	32.149	32.020	2.301	244.399
• Krediti bank in centralnih bank	0	0	0	26.050	390	26.440
• Druge finančne obveznosti	1.578	0	0	0	0	1.578
• Obveznosti iz naslova najema	737	0	0	0	0	737
• Podrejeni dolg	0	0	0	720	2.020	2.740
Druge obveznosti	173	0	0	0	0	173
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>161.377</b>	<b>19.040</b>	<b>32.149</b>	<b>58.790</b>	<b>4.711</b>	<b>276.067</b>
<b>Vrzel po ročnostih</b>	<b>(68.856)</b>	<b>(18.509)</b>	<b>3.560</b>	<b>24.178</b>	<b>68.023</b>	
<b>Čista neuskklajenost</b>	<b>(68.856)</b>	<b>(87.365)</b>	<b>(83.805)</b>	<b>(59.627)</b>	<b>8.396</b>	

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1 DO 3	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
<b>Sredstva</b>						
Denar v blagajni	85.509	0	0	0	0	85.509
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko vseobsegajočega donosa	2.770	0	264	7.936	1.021	11.991
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	19.231	7.565	31.595	106.401	45.846	210.638
• Dolžniški vrednostni papirji	9.205	68	169	26.862	0	36.304
• Krediti strankam, ki niso banke	9.822	7.497	31.426	79.539	45.846	174.130
• Druga finančna sredstva	204	0	0	0	0	204
Druga sredstva	454	0	0	0	0	454
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>107.964</b>	<b>7.565</b>	<b>31.859</b>	<b>114.337</b>	<b>46.867</b>	<b>308.592</b>
<b>Obveznosti</b>						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	143.139	12.584	71.794	49.386	3.168	280.071
• Vloge bank in centralnih bank	0	0	10	219	0	229
• Vloge strank, ki niso banke	141.130	12.554	56.518	37.401	2.014	249.617
• Krediti bank in centralnih bank	0	1	15.140	11.067	889	27.097
• Druge finančne obveznosti	1.994	0	0	0	0	1.994
• Obveznosti iz najema	15	29	126	699	265	1.134
Druge obveznosti	212	0	0	0	0	212
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>143.351</b>	<b>12.584</b>	<b>71.794</b>	<b>49.386</b>	<b>3.168</b>	<b>280.283</b>
<b>Vrzel po ročnostih</b>	<b>(35.387)</b>	<b>(5.019)</b>	<b>(39.935)</b>	<b>64.951</b>	<b>43.699</b>	
<b>Čista neuskkljenost</b>	<b>(35.387)</b>	<b>(40.406)</b>	<b>(80.341)</b>	<b>(15.390)</b>	<b>28.309</b>	

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, ki temelji na diskontiranih denarnih tokovih.

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 Banki Slovenije, državne vrednostne papirje in druge vrednostne papirje, ki so primerni za zastavo pri Banki Slovenije, in druge likvidne vrednostne papirje. Hranilnica ima oblikovan sklad primerne finančnega premoženja (vpisana maksimalna zastavna pravica na vrednostnih papirjih, ki so na enotni listi primerne finančnega premoženja ECB v korist Banke Slovenije) kot podlago za uporabo instrumentarija ECB (črpanje sredstev ECB z operacijami denarne politike ECB ter uporaba kreditne linije in mejnega posojila). LON dodatno razpolaga z zadostno količino naložb, ki so prav tako primerne za uporabo instrumentarija ECB in jih lahko dodatno uvrsti v sklad primerne finančnega premoženja ter si tako poveča možnosti za dostop do likvidnih sredstev v primeru zaostrenih likvidnostnih razmer.

### 3.2 Likvidnostni količniki

**LCR** ali količnik likvidnostnega kritja (*Liquidity Coverage Ratio*) je zasnovan kot stresni test, ki ugotavlja sposobnost kreditne inštitucije, da pokriva vse svoje kratkoročne obveznosti z visoko likvidnostnimi sredstvi. LON je v letu 2020 ves čas zagotavljal ustrezno vrednost kazalnika – na dan 31. 12. 2020 je bila vrednost LCR 451 %, na dan 31. 12. 2019 pa 330 %. Likvidnostni blažilnik mora tako ves čas zagotavljati, da LON pokriva vse svoje obveznosti z zapadlostjo znotraj 30 dni.

v 1000 EUR	31. 3. 2020	30. 6. 2020	30. 9. 2020	31. 12. 2020
Likvidnostni blažilnik	112.106	123.848	125.066	128.411
Neto likvidnostni odlivi	30.973	28.174	26.238	28.497
Količnik likvidnostnega kritja oz. LCR (v %)	362%	440%	477%	451%
Količnik neto stabilnih virov oz. NSFR (v %)	197%	235%	234%	247%

**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 naravnano 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 2020 ves čas zagotavljal ustrezno vrednost kazalnika – na dan 31. 12. 2020 je bila vrednost NSFR 247 %, na dan 31. 12. 2019 pa 197 %.

### 3.3 Koncentracija depozitov

Koncentracija depozitov je pomemben element upravljanja z likvidnostnim tveganjem, saj je to najpomembnejši vir financiranja hranilnice. Je kazalnik razpršenosti depozitov glede velikosti in ročnosti.

#### Pregled koncentracije depozitov strank, ki niso banke

v 1000 EUR	VLOGE PREBIVALSTVA		VLOGE PRAVNIH OSEB*		30 NAJVEČJIH DEPONENTOV**		SKUPAJ
	ZNESEK	V %	ZNESEK	V %	ZNESEK	V % OD VLOG	ZNESEK
LETO							
2020	185.451	76%	58.948	24%	30.560	13%	244.399
2019	191.115	77%	58.390	23%	26.213	14%	249.505

\* 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. Spremembe obrestnih mer vplivajo tudi na ekonomsko vrednost kapitala banke, ker se spreminja sedanja vrednost prihodnjih denarnih tokov iz naslova bančnih sredstev, obveznosti do virov sredstev in zunajbilančnih pozicij. Izhaja iz obrestno občutljivih sredstev, ki imajo različne zapadlosti in drugačno dinamiko spreminjanja variabilnih obrestnih mer kot obveznosti do virov sredstev.

### 4.1 Potek upravljanja obrestnega tveganja

Spremembe pasivnih in aktivnih obrestnih mer v obdobju trajanja pogodbe predstavljajo za LON obrestno tveganje. Možne izgube iz tega naslova se pojavljajo glede na odvisnost posameznih postavk izkaza finančnega položaja na spremembe obrestnih mer. LON redno spremlja dogajanje na področju obrestovanja sredstev in naložb ter skladno s trendi na trgu usklajuje obrestne mere.

LON spremlja izpostavljenost obrestnemu tveganju in obrestne mere prilagaja razmeram na trgu. Za merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju uporablja metodo obrestnih vrzeli, v katerih ugotavlja obrestni razmik po posameznih dospelostnih razredih. Metoda obrestnih vrzeli je pripravljena na podlagi podatkov o predvidenih denarnih tokovih posameznih finančnih instrumentov, tako iz naslova glavnice kot pripadajočih obresti, diskontiranih na dan priprave poročila. S poročilom o vrzeli spremlja občutljivost neto obrestnih prihodkov v 12 mesecih in izpostavljenosti ekonomske vrednosti obrestno občutljivih postavk obrestnemu šoku v obliki vzporednega premika obrestnih mer za 200 bazičnih točk.

LON ima oblikovan sistem limitov lijakaste oblike za posamezno obrestno vrzel, dodatno pa ima oblikovan limit na skupno izpostavljenost ekonomske vrednosti obrestno občutljivih postavk, ki je določena v vrednosti 12% celotnega kapitala LONa.

Poročila o obrestni izpostavljenosti je obravnaval Odbor za upravljanje bilance in tveganj (ALR), s poročilom o izpostavljenosti obrestnemu tveganju se je seznanila tudi Komisija za tveganja NS v okviru obravnave analize tveganj. Naloge merjenja, spremljave in kontrole obrestnega tveganja se opravljajo v Diviziji upravljanja s tveganji.

### 4.2 Pregled obrestnih vrzeli

LON meri izpostavljenost obrestnemu tveganju z metodo vrzeli, pri čemer razvrsti vse obrestno občutljive postavke v skupine po preostali dospelosti glede na datum naslednje spremembe obrestne mere.

Obrestno občutljive postavke v določenem razdobju so vse tiste, ki v tem obdobju zapadejo (tiste s spremenljivo in tiste z nespremenljivo obrestno mero), ter vse tiste postavke s spremenljivo obrestno mero, ki se jim v tem obdobju ponovno določi obrestna mera (repricing). Izpostavljenost obrestnemu tveganju predstavljajo vrednosti razlik med sredstvi in obveznostmi, ki so v danem obdobju izpostavljene spremembi obrestne mere.

na dan 31. 12. 2020

v 1000 EUR

	DO 1 MESECA	OD 1 DO 3	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
<b>Sredstva</b>						
Denar v blagajni	67.146	0	0	0	0	67.146
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko vseobsegajočega donosa	679	0	0	0	0	679
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	93.396	506	35.123	69.981	17.134	216.140
• Dolžniški vrednostni papirji	17.742	0	30.378	42.680	0	90.800
• Krediti strankam, ki niso banke	75.493	506	4.745	27.301	17.134	125.179
• Druga finančna sredstva	161	0	0	0	0	161
Druga sredstva	498	0	0	0	0	498
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>161.719</b>	<b>506</b>	<b>35.123</b>	<b>69.981</b>	<b>17.134</b>	<b>284.463</b>

**Obveznosti**

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	161.204	19.040	32.149	58.790	4.711	275.894
• Vloge bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0
• Vloge strank, ki niso banke	158.889	19.040	32.149	32.020	2.301	244.399
• Krediti bank in centralnih bank	0	0	0	26.050	390	26.440
• Druge finančne obveznosti	1.578	0	0	0	0	1.578
• Obveznosti iz najema	737	0	0	0	0	737
• Podrejeni dolg	0	0	0	720	2.020	2.740
Druge obveznosti	173	0	0	0	0	173
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>161.377</b>	<b>19.040</b>	<b>32.149</b>	<b>58.790</b>	<b>4.711</b>	<b>276.067</b>
<b>Kumulativna vrzel</b>	<b>342</b>	<b>(18.834)</b>	<b>2.974</b>	<b>11.191</b>	<b>12.423</b>	
<b>Čista neuskkljenost</b>	<b>342</b>	<b>(18.192)</b>	<b>(15.218)</b>	<b>(4.027)</b>	<b>8.396</b>	

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR

	DO 1 MESECA	OD 1 DO 3	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
--	-------------	-----------	------------------------------	-----------------------	-----------	--------

**Sredstva**

Denar v blagajni	85.509	0	0	0	0	85.509
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko vseobsegajočega donosa	2.770	0	264	7.936	1.021	11.991
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	114.285	5.197	20.138	61.577	9.441	210.638
• Dolžniški vrednostni papirji	9.205	68	169	26.862	0	36.304
• Krediti strankam, ki niso banke	104.876	5.129	19.969	34.715	9.441	174.130
• Druga finančna sredstva	204	0	0	0	0	204
Druga sredstva	454	0	0	0	0	454
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>203.018</b>	<b>5.197</b>	<b>20.402</b>	<b>69.513</b>	<b>10.462</b>	<b>308.592</b>

**Obveznosti**

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	143.371	12.621	71.784	49.127	3.168	280.071
• Vloge bank in centralnih bank	229	0	0	0	0	229
• Vloge strank, ki niso banke	141.133	12.554	56.518	37.398	2.014	249.617
• Krediti bank in centralnih bank	0	38	15.140	11.030	889	27.097
• Druge finančne obveznosti	1.994	0	0	0	0	1.994
• Obveznosti iz najema	15	29	126	699	265	1.134
Druge obveznosti	212	0	0	0	0	212
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>143.583</b>	<b>12.621</b>	<b>71.784</b>	<b>49.127</b>	<b>3.168</b>	<b>280.283</b>
<b>Vrzel po ročnostih</b>	<b>59.435</b>	<b>(7.424)</b>	<b>(51.382)</b>	<b>20.386</b>	<b>7.294</b>	
<b>Kumulativna vrzel</b>	<b>59.435</b>	<b>52.011</b>	<b>629</b>	<b>21.015</b>	<b>28.309</b>	

### 4.3 Občutljivost neto obrestnih prihodkov

Metodologija občutljivosti neto obrestnih prihodkov omogoča, da se oceni vpliv pričakovane spremembe tržne krivulje donosnosti na višino bodočih neto obrestnih prihodkov LONa. Za oceno vpliva spremembe obrestnih prihodkov na prihodke se uporabi paralelen premik krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk. Preučijo 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. 2020 bi sprememba krivulje za 200 bazičnih točk povzročila spremembo obrestnih prihodkov v enoletnem obdobju za 1.042 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2019 644 tisoč EUR) oz. 14,66% realiziranih obrestnih prihodkov v 2020.

### 4.4 Vpliv na ekonomsko vrednost kapitala

Zaradi časovnega neujemanja obrestno občutljivih postavk pride do izpostavljanja tveganju spremembe krivulje donosnosti. Višina tveganja se oceni na podlagi spremembe ekonomske vrednosti obrestno občutljivih postavk v primerjavi s kapitalom.

Za test izjemnih situacij so uporabljeni naslednji šoki:

- vzporedni šok navzgor;
- vzporedni šok navzdol;
- šok s strmejšo krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzdol in dolgoročne obrestne mere navzgor);
- šok z bolj sploščeno krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzgor in dolgoročne obrestne mere navzdol);
- šok kratkoročnih obrestnih mer navzgor in
- šok kratkoročnih obrestnih mer navzdol.

Test izjemnih situacij, ki pokaže največji vpliv na vrednost kapitala, je vezan na paralelni premik obrestnih mer za 200 bazičnih točk.

Osnova za ugotavljanje je poročilo o vrzelih, iz katerega je razvidna obrestna izpostavljenost po posameznih časovnih razredih, pri čemer se vključijo tudi obrestno občutljive izvenbilančne postavke. Vpliv spremembe obrestnih mer na ekonomsko vrednost kapitala se ugotavlja z metodo modificiranega trajanja in se določi kot zmnožek obrestnih uteži in vrzeli po posameznih dospelostnih razredih.

Izveden test na podlagi spremembe obrestnih mer pokaže spremembo celotnega kapitala v višini 5,02 % na dan 31. 12. 2020 (7,21 % na dan 31. 12. 2019). Interni limit LONa je postavljen na mejo 12 %.

## 5 Operativno tveganje

Operativno tveganje pomeni tveganje izgube zaradi neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov. V ta okvir sodijo tudi IT tveganje in tveganje zunanjih izvajalcev tveganje upravljanja produktov, tveganje skladnosti in korporativnega upravljanja, pravno tveganje ter modelsko tveganje. LON pri upravljanju z operativnim tveganjem upošteva tudi vpliv na ugled, ki ima pomembno vlogo pri poslovanju.

Sistem in veljavne elemente procesa za identifikacijo, merjenje, ocenjevanje in upravljanje operativnih tveganj, ki se jim LON izpostavlja pri svojem poslovanju podrobneje opredeljuje Politika upravljanja operativnega tveganja in Metodologija upravljanja operativnega tveganja.

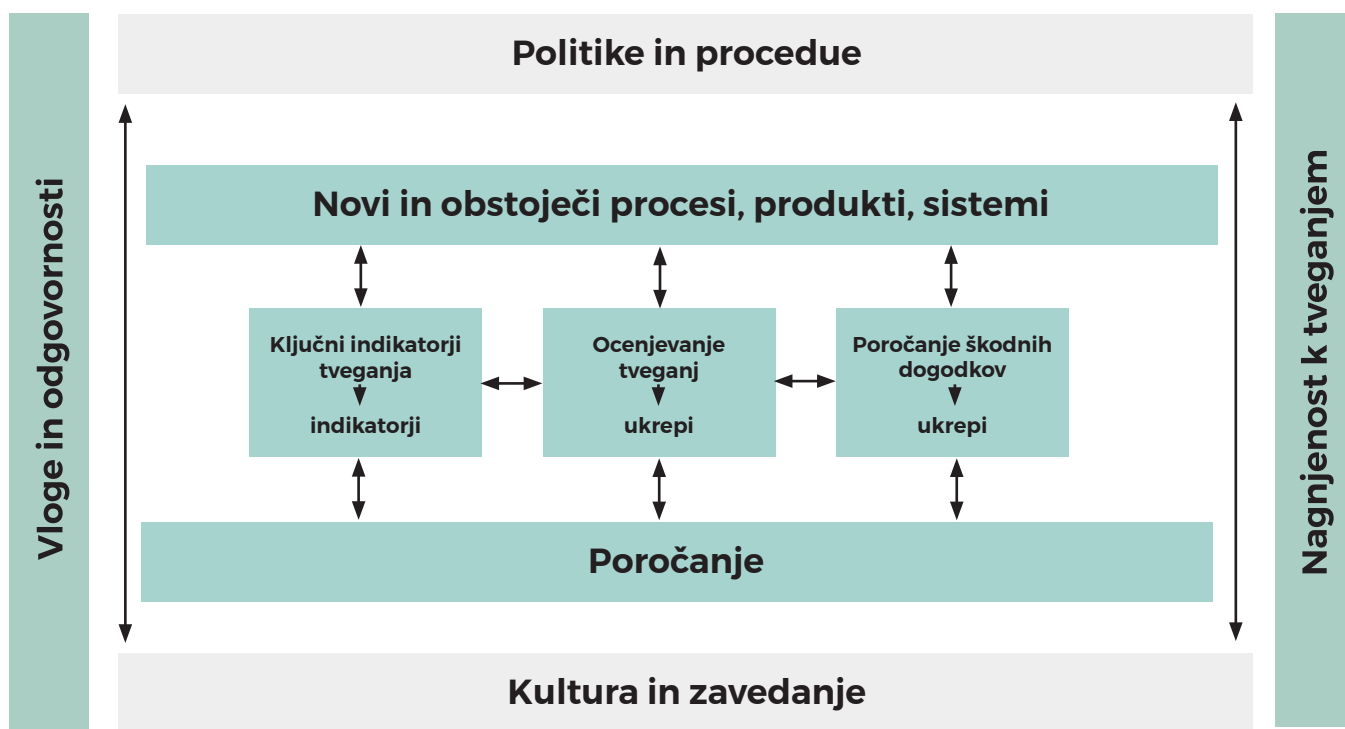
LON ima vzpostavljen sistem upravljanja operativnega tveganja, ki vključuje:

- sistematično zbiranje in poročanje škodnih dogodkov ter njihovo obvladovanje,
- popis potencialnih tveganj z namenom vzpostavitve dodatnih ukrepov ter kontrolnih aktivnosti,
- spremljanje ključnih indikatorjev tveganja, ki vnaprej opozorijo na možnost pojava določenih tveganj, ter sprejemanje potrebnih ukrepov za obvladovanje tveganj,
- poročanje o operativnih tveganjih na ustreznih organih upravljanja, kjer se po potrebi sprejmejo dodatni ukrepi obvladovanja tveganj (Uprava, Odbor za upravljanje bilance in tveganj (Odbor ALR), Komisija za tveganja pri NS).

Odgovornost za učinkovito upravljanje z operativnimi tveganji leži na vseh organizacijskih enotah oziroma njihovih vodjih, ki so lastniki operativnih tveganj, saj najbolj poznajo tveganja, s katerimi se soočajo v poslovanju in z njimi upravljajo. Za učinkovito integrirano upravljanje z operativnimi tveganji v banki kot celoti in zagotavljanje organizacijske ter odgovornostne strukture je odgovorna Uprava.

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.

Obseg realiziranih neto škod vseh škodnih dogodkov je bil tudi v letu 2020 nizek in znaša 2,4% kapitalske zahteve za operativna tveganja, kar je bistveno manj kot v letu 2019, ko je znašal 33%.



## 6 Tveganje dobičkonosnosti

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

Na dobičkonosnost vplivajo notranji in zunanji faktorji:

- notranji faktorji so struktura poslovnih aktivnosti, realizacija prihodkov (obrestni prihodki, neobrestni prihodki, dobički iz poslov trgovanja, obrestna marža), 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, vendar pa jih lahko ocenjuje in predvideva ter se z ustrezno prilagodljivostjo operativnih načrtov hitro odzove na morebitne spremembe v okolju.

LON upravlja tveganje dobičkonosnosti tako, da:

- spremlja poslovanje in analizira rezultate poslovanja,
- spremlja gibanje in stabilnost obrestne marže,
- aktivno upravlja operativne stroške poslovanja,
- spremlja monetarno in fiskalno politiko ter aktivnosti v bančnem sistemu,
- pripravlja stresne scenarije, ki vključujejo tudi izračun vpliva na dobičkonosnost.

## 7 Valutno tveganje

LON ne opravlja poslov v tujih valutah, zato je v devizni podbilanci le tuja gotovina v menjalnici in v trezorju v dveh poslovnih bankah. Skupno stanje devizne gotovine na 31. 12. 2020 je 27 tisoč EUR (0,01% celotnih sredstev). Izpostavljenost valutnemu tveganju je zanemarljiva.

## 8 Druga bančna tveganja

Ostala pomembna tveganja LON ocenjuje v okviru procesa ICAAP, ki je predstavljen v poglavju Povzetek pristopa k ocenjevanju potrebnega notranjega kapitala (ICAAP) za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti.

## 9 Kapital

Upravljanje kapitala je stalen proces zagotavljanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kvalitete kapitala. LON mora glede na vrsto in obseg svojih storitev in glede na tveganja, ki se jim izpostavlja pri izvajanju teh storitev, v vsakem trenutku zagotavljati ustrezno višino kapitala. Poslovati mora tako, da tveganja, ki jim je izpostavljen pri opravljanju posameznega posla, in količina poslov ne presežejo omejitev ZBan-2 in na njegovi podlagi izdanih predpisov, CRD IV in CRR. CRD IV in CRR v bančno zakonodajo prenašata vsebino Basla III in pomenita pomemben korak k uveljavitvi enotnih pravil na področju bančništva.

LON izračunava kapital na mesečni ravni, kvartalno pa posreduje podatke Banki Slovenije v okviru predpisane časovnice poročanja.

### 9.1 Uskladitev postavk izkaza finančnega položaja in kapitala za namen kapitalske ustreznosti

Osnovo za izračun regulatornega kapitala in kapitalskih količnikov predstavlja izkaz finančnega položaja. Razkritje o uskladitvi postavk kapitala z računovodskimi izkazi predstavljamo v skladu s členi 437 a in f ter 447 Uredbe CRR. Kapital je sestavljen in elementov kapitala iz izkaza finančnega položaja ter podrejenega dolga, dodatno pa ga zmanjšujemo za odbitne postavke. V izračun so vključene le postavke, za katere je Banka Slovenije izdala dovoljenje v skladu s 27. členom CRR.

Kapital LONa je glede na pogoje, ki jih mora izpolnjevati posamezna kategorija kapitala, razdeljen na temeljni in dodatni kapital.

Temeljni kapital je sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki ga predstavljajo vplačane navadne delnice, zmanjšane za lastne delnice, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, zadržani dobiček.

Dodatni kapital vključuje podrejene vloge, ki so sprejemljive za vključevanje v izračun kapitala (glej pojasnilo 6.5.9. Računovodskega poročila). To so nominalni zneski vlog, ki izpolnjujejo pogoje iz CRD IV in CRR za vključevanje podrejenih vlog v izračun kapitala in za katere je LON pridobil soglasje Banke Slovenije.

v 1000 EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Temeljni kapital	18.240	15.984
Dodatni kapital	2.487	2.560
<b>Skupaj kapital po CRR</b>	<b>20.727</b>	<b>18.544</b>
	31. 12. 2020	31. 12. 2019
<b>Skupaj kapital (računovodski)</b>	<b>18.300</b>	<b>16.580</b>
(-) Prednostne delnice, za katere se uporabljajo prehodna pravila	0	0
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv	0	0
(-) Prilagoditve navadnega lastniškega kapitala zaradi bonitetnih filtrov	(37)	(12)
(-) Neopredmetena sredstva	(55)	(78)
(-) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšanih za povezane obveznosti za davek	(506)	(506)
(-) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala	0	0
(-) Druge prehodne prilagoditve navadnega temeljnega kapitala	538	0
(-) Dodatni odbitki navadnega lastniškega kapitala v skladu s členom 3 CRR	0	0
(-) Izdane delnice, za katere Banka Slovenije še ni izdala dovoljenja	0	0
(-) Vplačan presežek kapitala delnic, za katere Banka Slovenije še ni izdala dovoljenja	0	0
(-) Zadržani dobiček (stroški, vezani na pridobivanje kapitala)	0	0
<b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>	<b>18.240</b>	<b>15.984</b>
<b>Dodatni temeljni kapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
• Prehodne prilagoditve zaradi kapitalnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo prehodna pravila	0	0
• Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem kapitalu)	0	0
• Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe o kapitalnih zahtevah	0	0
<b>Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - podrejeni dolg</b>	<b>2.739</b>	<b>2.740</b>
Razmejene obresti na dan 31. 12.	(82)	(89)
Zmanjšanje na podlagi 64. člena CRR	(170)	(91)
<b>Dodatni kapital</b>	<b>2.487</b>	<b>2.560</b>

## 9.2 Temeljni kapital

v 1000 EUR	ČLEN CRR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
<b>Temeljni kapital</b>		<b>18.240</b>	<b>15.984</b>
<b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>		<b>18.240</b>	<b>15.984</b>
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital		18.061	15.126
• vplačani kapitalski instrumenti	26 (l)	11.365	8.689
• vplačan presežek kapitala	26 (l)	6.698	6.439
• (-) lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	26 (lf)	(1)	(1)
Zadržani dobiček		(4.754)	(3.464)
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	26 (ld)	121	45
Druge rezerve		4.872	4.872
• zakonske rezerve	26 (l)	79	79
• druge rezerve iz dobička	26 (l)	4.791	4.791
• rezerve za lastne delnice	26 (l)	1	1
Prilagoditve navadnega lastniškega kapitala zaradi bonitetnih filtrov		(37)	(12)
• prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	33 (l)	(37)	(12)
Druga neopredmetena sredstva	36 (lb)	(55)	(77)
Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšanih za povezane obveznosti za davek		(506)	(505)
Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	36 (lj)	0	0
Druge prehodne prilagoditve temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	469, 472, 478, 481	538	0
<b>Dodatni temeljni kapital</b>	<b>61</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
• Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo prehodna pravila	483 (4, 5), 484, 487, 489, 491	0	0
• Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem kapitalu)	474, 475, 478, 481	0	0
• Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe o kapitalskih zahtevah	36 (lj)	0	0

## Opis glavnih značilnosti navadnega lastniškega kapitala

1	Izdajatelj	Hranilnica LON d.d., Kranj
2	Edinstvena oznaka (koda ISIN)	SI0021200454
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o nematerializiranih vrednostnih papirjih Zakon o bančništvu Zakon o gospodarskih družbah

## REGULATIVNA OBRAVNAVA

4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični podlagi	Sprejemljiv na posamični podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Navadni lastniški temeljni kapital kot objavljen na seznamu EBA; člen 26 (3)
8	Znesek, priznan v regulatornem kapitalu (valuta v milijonih na zadnji dan poročanja)	18,240 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. 2020	31. 12. 2019
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital	71	2.487	2.560
<b>Dodatni kapital</b>		<b>2.487</b>	<b>2.560</b>

#### 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.

LASTNOSTI	VPLAČNIK							
	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 <sup>15</sup>	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 + 5,65%		5,65%	7,00%	6,80%	7,00%	5,75%	5,75%
Zavarovanje instrumentov	NE OBSTAJA							
Obstoj prednostne obravnave razdelitve izplačil z vidika vrstnega reda	PODREJENO VSEM NEPODREJENIM UPNIKOM							
Obstoj spodbude za odkup	NE OBSTAJA							
Zavarovanje instrumentov	NE OBSTAJA							
Obstoj pogodbene ali drugačne ureditve, ki v primeru insolventnosti ali likvidacije izboljšuje prednost terjatve pri poplačilu	Ne OBSTAJA							

<sup>15</sup> 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.

## 10 Kapitalske zahteve

Kapitalski regulatorni okvir 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 (kapitalskih potreb), imenovanega ICAAP, in regulatornemu nadzoru SREP.
- Tretji steber kapitalske ureditve je namenjen javnim razkritjem, ki prispevajo k boljši obveščenosti vseh deležnikov o finančnem položaju hranilnice.

Višino kapitalskih zahtev, ki je izražena kot minimalna vrednost količnika temeljnega kapitala in minimalna vrednost količnika celotnega kapitala, opredeljuje Banka Slovenije v okviru procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja SREP. Minimalna zahtevana višina kapitalskega količnika celotnega kapitala za leto 2020 znaša 15,55 %, minimalna zahtevana višina kapitalskega količnika temeljnega kapitala pa 13,55 %.

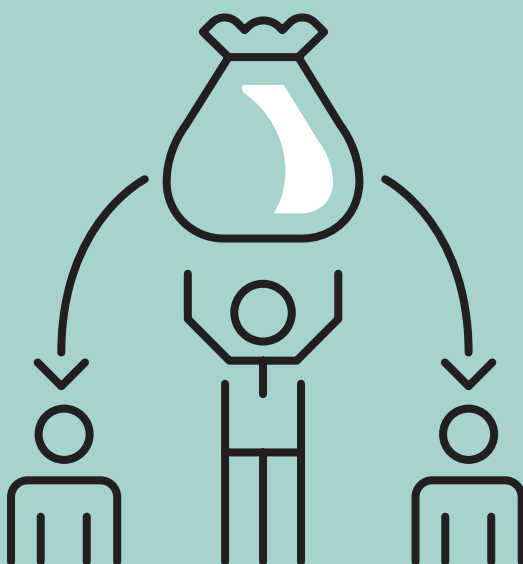
LON je na dan 31. 12. 2020 dosegal zahtevane količnike kapitalske ustreznosti. Količniki kapitalske ustreznosti na dan 31. 12. 2020 so znašali 19,63 % (količnik celotnega kapitala) ter 17,28 % (količnik temeljnega kapitala).

### 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 pri svojem poslovanju, 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,
- ocena profila tveganosti,
- presoja pomembnosti posameznih vrst tveganj,
- postavitve internega limitnega sistema ter s tem nagnjenosti k tveganjem,
- postavitve metodologij za ocenjevanje kapitalskih potreb v okviru 1. in 2. stebra ter njihova ocena,
- sprotno spremljanje ter sprejemanje ustreznih ukrepov za obvladovanje tveganj.

Pri izvajanju procesa ICAAP LON izhaja iz upoštevanja velikosti, kompleksnosti in poslovnega modela ter poslovnega okolja hranilnice ter temu sorazmerno prilagaja pristope in metodologije za izvedbo procesa. LON ima vzpostavljeno interno metodologijo ocenjevanja trenutne izpostavljenosti pomembnim tveganjem. Prav tako ima opredeljeno pripravljenost prevzemanja tveganj ter skladno s tem postavljene interne limite za vsa pomembna tveganja. Omenjeni limiti tako na nižjem nivoju opredeljujejo pripravljenost LONa za prevzemanja posameznih vrst tveganj. Limiti so postavljeni tako, da LON izpolnjuje potrebne regulatorne zahteve, hkrati pa zagotavlja prevzemanje tveganj v višini, ki omogoča varno poslovanje. Limiti se četrletno 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 LON obravnava in po potrebi izračunava kapitalске zahteve oz. pribitke za naslednje vrste tveganj:

- kreditno tveganje
- operativno tveganje,
- obrestno tveganje,
- strateško tveganje,
- tveganje dobičkonosnosti,
- tveganje ugleda,
- kapitalsko tveganje,

- likvidnostno tveganje,
- valutno in tržno tveganje,
- druga tveganja o iz zunanjega okolja (stanje poslovnega cikla, regulatorno okolje, druge vrste scenarijev).

## 10.2 Kapitalska zahteva za kreditno tveganje

LON izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje v skladu z določili členov od 111 do 134 CRR po standardiziranem pristopu. Izpostavljenosti razvrsti v predpisane kategorije izpostavljenosti, kot je razvidno iz spodnje tabele. Tehnike za zmanjšanje kreditnega tveganja se nanašajo na bančne vloge kot kreditna zavarovanja.

Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje, kreditno tveganje nasprotne stranke in tveganje zmanjšanja vrednosti ter proste izročitve na dan 31. 12. 2020 znaša 89.448 tisoč EUR. Kapitalska zahteva za kreditno tveganje na dan 31. 12. 2020 znaša 8 % tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje, kar znaša 7.156 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2019 8.526 tisoč EUR).

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

na dan 31. 12. 2020

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	181	200	8	0	0	0
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do institucij	1604	4	0	0	1.604	128
Izpostavljenosti do podjetij	4.889	7.094	0	(878)	4.889	391
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	84.851	3.468	(1.005)	(210)	49.403	3.952
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	18.422	477	0	0	18.422	1.474
Neplačane izpostavljenosti	2.537	0	(1.730)	(24)	2.537	203
Lastniški kapital	0	0	0	0	0	0
Kolektivni naložbeni podjetji	87	0	0	0	87	7
Izpostavljenosti z visokim tveganjem	1.299	0	(30)	0	1.299	104
Ostale izpostavljenosti	11.308	0	(2)	0	11.207	897
<b>Skupaj vse kategorije izpostavljenosti</b>	<b>125.178</b>	<b>11.243</b>	<b>(2.759)</b>	<b>(1.112)</b>	<b>89.448</b>	<b>7.156</b>

na dan 31. 12. 2019

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	859	200	8	0	0	0
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	1	1	0	0	0	0
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do institucij	7	5	0	0	22	2
Izpostavljenosti do podjetij	7.555	5.477	(109)	(1.101)	6.693	535
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	98.216	6.028	(334)	(288)	61.363	4.909
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	43.073	1.207	(273)	0	21.209	1.697
Neplačane izpostavljenosti	2.593	58	(1.197)	(19)	1.481	118
Lastniški kapital	0	0	0	0	0	0
Kolektivni naložbeni podjetji	0	0	0	0	90	7
Izpostavljenosti z visokim tveganjem	2.100	1.821	(81)	0	4.410	353
Ostale izpostavljenosti	115	1	(5)	0	11.308	905
<b>Skupaj vse kategorije izpostavljenosti</b>	<b>154.519</b>	<b>14.798</b>	<b>(2.007)</b>	<b>(1.408)</b>	<b>106.576</b>	<b>8.526</b>

### 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. 2020 znaša 16.052 tisoč EUR ter 15.300 tisoč EUR na dan 31. 12. 2019. Kapitalska zahteva za operativno tveganje na dan 31. 12. 2020 znaša 1.284 tisoč EUR ter 1.224 tisoč EUR na dan 31. 12. 2019.

### 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 ustrežno 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 2020 15,55 % ter 13,55 % za CET1.

Količnik skupne kapitalske ustreznosti predstavlja razmerje med kapitalom in vsoto tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki na dan 31. 12. 2020 znaša 19,63 % ter 15,22 % na dan 31. 12. 2019.

V 1000 EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Temeljni kapital	18.240	15.984
Dodatni kapital	2.487	2.560
<b>Skupaj kapital</b>	<b>20.727</b>	<b>18.544</b>
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	89.448	106.574
Izpostavljenost operativnemu tveganju	16.117	15.300
<b>Skupaj Tveganju prilagojena izpostavljenost</b>	<b>105.564</b>	<b>121.875</b>
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	7.156	8.526
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	1.289	1.224
<b>Skupaj kapitalske zahteve (1. steber)</b>	<b>8.445</b>	<b>9.750</b>
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	17,28%	13,12%
Količnik skupnega kapitala	19,63%	15,22%

## 10.6 Načrt zagotovitve zagotavljanja ustreznosti višine kapitala

Vsebina načrta zagotavljanja ustreznosti višine kapitala je pojasnjena v točki 13.2 v Poslovnem poročilu.

## 11 Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

LON pretežno izvaja klasične bančne posle, zato posli z izvedenimi finančnimi instrumenti predstavljajo zanemarljiv del poslovanja banke. Posledično v skladu s 432.1 členom Uredbe CRR LON ne razkriva kreditnega tveganja nasprotne stranke.

LON na dan 31.12.2020 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 2020 je moral LON izpolnjevati varovalni kapitalski blažilnik, ki znaša 2,50% kapitalskih zahtev in ga je v skladu z zahtevo Banke Slovenije pokrival z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom.

### 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 2020 je znašala vrednost blažilnika 0,00 %.

## 13 Popravki zaradi kreditnega tveganja

### 13.1 Skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti skozi obdobje, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti

Spodnja tabela zajema vrednost izpostavljenosti, zmanjšano za oslabitve oziroma rezervacije, brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj, in povprečni znesek teh izpostavljenosti v letu, razčlenjen po kategorijah izpostavljenosti. Povprečni znesek izpostavljenosti je izračunan kot aritmetično povprečje četrletnih podatkov.

v 1000 EUR	2020		2019	
	STANJE 31. 12.	LETNO POVPREČJE	STANJE 31. 12.	LETNO POVPREČJE
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	121.274	120.526	103.229	86.604
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	2	2	2	63
Izpostavljenosti do institucij	8027	4361	116	331
Izpostavljenosti do podjetij	9.854	10.380	12.286	55.402
Izpostavljenosti na drobno	70.860	76.394	87.989	88.949
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	51.717	54.623	60.309	63.064
Neplačane izpostavljenosti	2.402	1.794	1384	1091
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	866	2.172	3824	3051
Kolektivni naložbeni podjetji	679	675	676	677
Ostale izpostavljenosti	40.327	41.265	41.652	41.726
<b>Skupaj vse kategorije izpostavljenosti</b>	<b>306.008</b>	<b>312.192</b>	<b>311.467</b>	<b>340.958</b>

## 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

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. 2020

v 1000 EUR	CENTRALNA RAVEN	REGIONALNA RAVEN	DRUGE FINANČNE OGRAZACI- JE	INSTITUCIJE	NEFINANČNE DRUŽBE	GOSPODIN- JSTVA	SKUPAJ
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	117.326	0	3.948	0	0	0	121.274
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0	2	0	0	0	0	2
Izpostavljenosti do institucij	0	0	0	8.027	0	0	8.027
Izpostavljenosti do podjetij	0	0	0	0	9.282	572	9.854
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	0	0	71	0	4.981	65.809	70.860
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	0	0	16	0	16.751	34.950	51.717
Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	1.149	1.253	2.402
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	866	0	866
Kolektivni naložbeni podjemi	679	0	0	0	0	0	679
Ostale izpostavljenosti	9	0	40.070	0	11	236	40.327
<b>Skupaj vse kategorije izpostavljenosti</b>	<b>118.015</b>	<b>2</b>	<b>44.104</b>	<b>8.027</b>	<b>33.040</b>	<b>102.820</b>	<b>306.008</b>

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	CENTRALNA RAVEN	REGIONALNA RAVEN	DRUGE FINANČNE OGRAZACI- JE	INSTITUCIJE	NEFINANČNE DRUŽBE	GOSPODIN- JSTVA	SKUPAJ
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	99.874	0	3.355	0	0	0	103.229
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0	2	0	0	0	0	2
Izpostavljenosti do institucij	0	0	116	0	0	0	116
Izpostavljenosti do podjetij	0	0	489	0	10.960	837	12.286
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	0	0	75	0	7.621	80.293	87.989
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	125	0	23	0	20.407	39.754	60.309
Neplačane izpostavljenosti	0	0	9	0	736	639	1384
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	3824	0	3824
Kolektivni naložbeni podjemi	676	0	0	0	0	0	676
Ostale izpostavljenosti	8	0	41544	0	12	88	41.652
<b>Skupaj vse kategorije izpostavljenosti</b>	<b>100.683</b>	<b>2</b>	<b>45.611</b>	<b>0</b>	<b>43.560</b>	<b>121.611</b>	<b>311.467</b>

## 13.4 Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije

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. 2020

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	55.457	147	30.578	35.092	0	121.274
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	2	0	0	0	0	2
Izpostavljenosti do institucij	439	0	0	7.588	0	8.027
Izpostavljenosti do podjetij	943	130	2.216	2.863	3.702	9.854
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	3.597	1.170	7.040	30.921	28.132	70.860
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	31	348	2.630	7.990	40.717	51.717
Neplačane izpostavljenosti	779	15	66	545	998	2.402
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	723	143	0	866
Kolektivni naložbeni podjemi	679	0	0	0	0	679
Ostale izpostavljenosti	40.098	3	1	23	201	40.327
<b>Skupaj vse kategorije izpostavljenosti</b>	<b>102.025</b>	<b>1.814</b>	<b>43.255</b>	<b>85.165</b>	<b>73.750</b>	<b>306.008</b>

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1-3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	66.218	530	179	35.163	1.138	103.228
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	2	0	0	0	0	2
Izpostavljenosti do institucij	116	0	0	0	0	116
Izpostavljenosti do podjetij	220	221	3.908	3.429	4.507	12.285
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	3.709	1.496	8.275	42.131	32.378	87.989
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	863	644	3.072	9.638	46.092	60.309
Neplačane izpostavljenosti	530	5	71	163	614	1383
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	98	0	1653	1894	179	3824
Kolektivni naložbeni podjemi	676	0	0	0	0	676
Ostale izpostavljenosti	41.567	0	2	0	84	41.653
<b>Skupaj vse kategorije izpostavljenosti</b>	<b>113.999</b>	<b>2.896</b>	<b>17.160</b>	<b>92.418</b>	<b>84.992</b>	<b>311.465</b>

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

Razkritje zneska posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja in zneska oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja je predstavljeno v pojasnilu 6.5.3. Računovodskega poročila.

V tabeli so prikazane vrednosti kreditov.

na dan 31. 12. 2020

v 1000 EUR	NEZAPADLE		ZAPADLE		SKUPAJ	
	BRUTO IZPOSTAVLJENOST	POPRAVEK VREDNOSTI	BRUTO IZPOSTAVLJENOST	POPRAVEK VREDNOSTI	BRUTO IZPOSTAVLJENOST	POPRAVEK VREDNOSTI
Nefinančne družbe	25.410	942	1.681	788	27.091	1.730
Javni sektor	181	0			181	0
Druge finančne organizacije	86	7	24	24	110	31
Gospodinjstva	98.989	574	1.582	439	100.571	1.013
<b>Skupaj</b>	<b>124.667</b>	<b>1.524</b>	<b>3.287</b>	<b>1.251</b>	<b>127.953</b>	<b>2.775</b>

Tabela vključuje vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev.

na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR	NEZAPADLE		ZAPADLE		SKUPAJ	
	BRUTO IZPOSTAVLJENOST	POPRAVEK VREDNOSTI	BRUTO IZPOSTAVLJENOST	POPRAVEK VREDNOSTI	BRUTO IZPOSTAVLJENOST	POPRAVEK VREDNOSTI
Nefinančne družbe	31.298	(517)	1.451	(625)	32.749	(1.142)
Javni sektor	762	0	0	0	762	0
Druge finančne organizacije	177	(7)	20	(20)	197	(27)
Gospodinjstva	117.998	(318)	1.275	(349)	119.273	(667)
<b>Skupaj</b>	<b>150.235</b>	<b>(842)</b>	<b>2.746</b>	<b>(994)</b>	<b>152.981</b>	<b>(1.836)</b>

## 14 Politika prejemkov

Na osnovi nov Politike prejemkov je nadzorni svet LONa dne 18.3.2020 sprejel novo politiko prejemkov, ki upošteva poslovno strategijo banke, cilje, organizacijsko strukturo, dolgoročne interese LONa tertveganja. Politika prejemkov urejena skladno z veljavno zakonodajo, smernicami, sklepi Banke Slovenije in direktivami EU o kapitalskih zahtevah. Ta jasno opredeljuje merila in pogoje za izplačilo različnih prejemkov upravi LONa in zaposlenim. Med nosilce ključnih funkcij, ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti so: uprava LONa, vodje divizij (B-1) in zaposleni na kontrolnih funkcijah.

### 14.1 Informacije o procesu odločanja, ki se uporabljajo pri določanju politike prejemkov (člen 450 (1)(a) Uredbe EU št. 575/2013)

Sistem prejemkov je v LONU oblikovan na podlagi ZBan-2, ZGD-1, ZDR-1, Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala za banke in hranilnice, Kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva v Sloveniji, Direktive 2013/36(CRD IV), Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR), Delegirane Uredbe (EU) št. 604/2014, Delegirane Uredbe (EU) št. 527/2014, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/565, EBA Smernic o preudarnih politikah prejemkov v skladu s členoma 74(3) in 75(2) Direktive 2013/36/EU ter razkritjih v skladu s členom 450 Uredbe (EU) št. 575/2013" (EBA GL) ter Politike prejemkov.

Politiko prejemkov sprejme nadzorni svet. Pri pripravi le te so vključene organizacijske enote s področja razvoja kadrov in organizacije, finančnega kontrolinga, službe notranje revizije, skladnosti poslovanja in funkcije upravljanja s tveganji. V letu 2020 je LON v Politiki prejemkov določil zaposlene, ki bistveno vplivajo na njen profil tveganosti.

Nadzorni svet hranilnice v okviru svojih pristojnosti sprejema in redno preverja ustreznost sprejetih politik in praks glede prejemkov, vključno z izvedeno samooceno izvajanja politike prejemkov. Uprava hranilnice najmanj enkrat letno zagotovi celovit in neodvisen pregled skladnosti dejanskih prejemkov s to politiko (kar izvede notranja revizija) ter enkrat letno poroča nadzornemu svetu o izvajanju Politike prejemkov. V Letu 2020 je bila Politika prejemkov enkrat (19.03.2020) spremenjena. Podlaga za spremembo so bile zaznane spremembe iz rednega letnega pregleda politike in priporočila službe notranje revizije. Pri oblikovanju politike prejemkov ni sodeloval zunanji izvajalec.

Politika prejemkov je usklajena s položajem v slovenskem bančnem prostoru, poslovno strategijo hranilnice, poslovnim načrtom, z vrednotami hranilnice in njeno notranjo organiziranostjo.

Cilji politike prejemkov so:

- vzpodbuditi k motiviranosti in doseganju ali preseganju načrtovanih rezultatov dela;
- vzpodbuditi k motiviranosti za doseganje čim boljših poslovnih rezultatov ob ustreznem obvladovanju tveganj;
- zagotoviti preglednost vseh vrst prejemkov.

## 14.2 Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo (člen 450 (1)(b) Uredbe EU št. 575/2013)

Sistem nagrajevanja (oz. letni bonus) je v tesni povezavi z uspešnostjo posameznikov, številom upravičenih kandidatov za nagrado in razpoložljivostjo vnaprej določenega proračuna. Za spremljanje in ocenjevanje delovne uspešnosti se uporablja ne-finančne in finančne cilje. Plača zaposlenega, ki pomembno vpliva na profil tveganosti LONa, se določi s pogodbo o zaposlitvi ter zajema fiksni in variabilni del. Višina celotnih prejemkov zaposlenega ni pomembno odvisna od variabilnega dela prejemka, hkrati pa ta še vedno predstavlja učinkovit način vzpodbujanja zaposlenega za doseganje ali preseganje načrtovanih rezultatov dela. Fiksni del prejemka predstavlja dovolj velik delež v celotnih prejemkih zaposlenega, tako da lahko hranilnica izvaja povsem prilagodljivo politiko variabilnega prejemka. Celotni variabilni prejemki so odvisni od doseganja načrtovanih rezultatov hranilnice. V primeru slabe ali negativne poslovne uspešnosti oziroma negativnega poslovnega rezultata lahko LON zmanjša variabilne prejemke na spodnjo mejo oziroma na nič, vključno z dogovori o sistemu malusa ali vračilu sredstev z upoštevanjem zakona, ki ureja delovna razmerja in kolektivno pogodbo dejavnosti.

## 14.3 Najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov (člen 450(1)(c) Uredbe EU št. 575/2013)

Hranilnica pri določanju sistema prejemkov in praks glede prejemkov posameznikov upošteva naslednja načela:

- sistem prejemkov je združljiv s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in tako upravljanje tudi spodbuja, pri čemer ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki presega raven sprejemljivega tveganja za hranilnico;
- sistem prejemkov je v skladu s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi hranilnice ter vključuje ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov;
- 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, katera nadzirajo;
- sistem prejemkov jasno razlikuje med merili za določanje fiksnega ter variabilnega prejemka;
- fiksni del prejemka odraža zlasti ustrezne poklicne izkušnje in odgovornosti v LONU na način, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega;
- variabilni prejemek odraža vzdržno ter tveganju prilagojeno uspešnost in uspešnost, ki je višja od pričakovane uspešnosti, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega;
- sistem prejemkov temelji na kombinaciji ocene uspešnosti posameznika ter splošnega poslovnega rezultata hranilnice;
- sistem prejemkov vsakega posameznika ne sme presegati 100 odstotkov fiksnega prejemka tega posameznika.

V skladu z usmeritvami v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov ima hranilnica določen spodnji prag za opredelitev variabilnega prejemka za namene iz 7 in 8. točke 1. odstavka 170. člena ZBan-2. Presoja hranilnice je, da znesek ne predstavlja tako visokega tveganja, da bi na njegovi osnovi lahko prišlo do vpliva na poslovno politiko hranilnice ter njene dolgoročne interese.

## 14.4 Razmerje med fiksnim in variabilnim prejemkom (člen 450(1)(d) Uredbe EU št. 575/2013)

Sistem prejemkov jasno razlikuje med merili za določanje:

- fiksnega prejemka, ki mora odražati zlasti ustrezne poklicne izkušnje in odgovornosti v hranilnici, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev, ter
- variabilnega prejemka, ki mora odražati vzdržno in tveganju prilagojeno uspešnost ter uspešnost, ki je večja od pričakovane, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev. Variabilni del prejemka temelji na kombinaciji ocene uspešnosti posameznika in njegove poslovno-organizacijske enote ter splošnega poslovnega rezultata hranilnice. Variabilni prejemek posameznika s posebno naravo dela ne sme presegati 100 % fiksnega prejemka tega posameznika.

Predpogoj za variabilno nagrajevanje sta pozitiven rezultat hranilnice in doseganje vseh njenih temeljnih ciljev.

Variabilni prejemki, vključno z odloženim deležem, se izplačajo ali dospejo v plačilo le v primeru:

- če so glede na finančno stanje LONa kot celote in glede na tveganja, ki jim je LON izpostavljen, vzdržni in
- če jih upravičuje uspešnost LONa, organizacijske enote LONa in posameznika.

Domneva se, da je pogoj iz prve alineje izpolnjen, če so planirani cilji (kazalnik, kategorija) poslovanja LONa kot celota, doseženi. V nasprotnem primeru Nadzorni svet presodi, če je pogoj vzdržnosti kljub temu izpolnjen in se variabilni prejemki lahko določijo in izplačajo.

## 14.5 Informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov (člen 450(1)(e) Uredbe EU št. 575/2013)

Pri variabilnih prejemkih merila uspešnosti temeljijo na kombinaciji meril za oceno uspešnosti posameznika, merljivih letnih ciljev organizacijske enote ter uspešnosti poslovanja LONa, pri čemer je struktura ciljev sestavljena in finančnih in nefinančnih ciljev. Cilji se med seboj razlikujejo od odvisnosti vloge zaposlenega, njegovega položaja in odgovornosti.

Merila za merjenje uspešnosti so določena vnaprej, v začetku poslovnega leta za tekoče poslovno leto, in so usklajena z odgovornostmi posameznega zaposlenega, tveganj in kapitalskimi potrebami.

Merila za merjenje uspešnosti za upravo opredeli in potrdi nadzorni svet, ki prav tako določi variabilni del prejemka uprave. Za ostale zaposlene, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti LONa merila za merjenje uspešnosti določi uprava, katera določi tudi višino variabilnega prejemka, ki je odvisen od ocene uspešnosti doseganja ciljev vsakega posameznika.

Uspešnosti pri zaposlenih na kontrolnih funkcijah se meri prioritarno na ciljih ki so specifični za njihovo funkcijo in delovne naloge.

Organizacijske enote, ki so odgovorne za posamezna področja pripravijo podlago za nadzorni svet ter za upravo, ki pripravi skupno oceno uspešnosti za zaposlene, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti LONa v preteklem letu v skladu s postavljenimi cilji.

## **14.6 Glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin in druge nedenarne ugodnosti (člen 450(1)(f) Uredbe EU št. 575/2013)**

Zaposlenim, ki imajo sklenjene individualne pogodbe o zaposlitvi (vodje divizije in kontrolne funkcije), variabilni del prejemkov določi uprava na osnovi ocene uspešnosti doseganja individualnih letnih ciljev posameznika, merljivih letnih ciljev organizacijske enote ter uspešnosti poslovanja LONa kot celote in se za vsakega posameznika izračuna v skladu z doseganjem postavljenih ciljev. Organizacijski enoti, ki sta odgovorni za kadrovske področje in finančni kontroling pripravita podlage za upravo, ki naredi skupno oceno uspešnosti v preteklem letu v skladu s postavljenimi merili v »Dogovoru o ciljih za variabilni del plače«. V primeru, če se pri merljivih kriterijih uspešnosti (merljivih kriterijih organizacijskih enot in kriterijih uspešnosti poslovanja LONa kot celote) ugotovi, da so na njihove vrednosti znatno vplivali enkratni, izredni in nepredvidljivi dejavniki, lahko nadzorni svet LONa, na predlog uprave LONa, predlaga izključitev vplivov teh dejavnikov na oceno uspešnosti. Ta vpliv ne sme biti višji od 50% fiksnega dela plače.

Za merila uspešnosti članov uprave, organizacijski enoti, ki sta odgovorni za kadrovske področje in finančni kontroling pripravita podlage za nadzorni svet, ki naredi skupno oceno uspešnosti za predsednika uprave in člana uprave LONa v preteklem letu, skladno s postavljenimi merili v »Dogovoru o ciljih za variabilni del plače«. Funkciji upravljanja s tveganji in skladnosti poslovanja pripravita ločeni mnenji. Skupno oceno uspešnosti predsednika in člana uprave pripravi in potrdi nadzorni svet. Variabilni del prejemka se določi na osnovi izračunane skupne ocene uspešnosti za predsednika in člana uprave. V primeru, če se pri merljivih kriterijih uspešnosti (merljivih kriterijih organizacijskih enot in kriterijih uspešnosti poslovanja LONa kot celote) ugotovi, da so na njihove vrednosti znatno vplivali enkratni, izredni in nepredvidljivi dejavniki, lahko nadzorni svet LONa, na predlog uprave LONa, predlaga izključitev vplivov teh dejavnikov na oceno uspešnosti. Ta vpliv ne sme biti višji od 50% fiksnega dela plače.

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

Kot druge ugodnosti se lahko določijo:

- uporaba službenega vozila višjega razreda v službene in privatne namene, katerega vrednost ob začetku uporabe ne presega 50.000,00 EUR za upravo;
- nastanitev, v kolikor je od prebivališča oddaljen več kot uro in pol vožnje v eno smer, pri čemer mesečna najemnina vključno s stroški ne smejo presegati 1.500,00 EUR;
- preventivni zdravstveni pregled enkrat na leto, skladno z oceno tveganja, pri čemer stroški pregleda ne smejo presegati 1.000,00 EUR;
- plačilo premije za kolektivno zavarovanje odgovornosti članov uprave in nadzornega sveta;
- plačilo premije za dodatno pokojninsko zavarovanje po načrtu in pri zavarovalnici, ki velja za vse zaposlene v LONU;
- druga izobraževanja, ki niso v zvezi s poslovanjem delodajalca, pri čemer jih predhodno potrdi nadzorni svet;
- plačilo članarine v enem od strokovnih združenj.

## 14.7 Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjanje po področju poslovanja (člen 450 (1)(g) Uredbe EU št. 575/2013)

V tabeli so prikazani prejemki za leto 2020.

v 1000 EUR	NADZORNI SVET	UPRAVA	BANČNIŠTVO NA DROBNO	KORPORATIVNE FUNKCIJE	NEODVIDNE FUNKCIJE NOTRANJNH KONTROL
Člani (število zaposlenih)	5	2			
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih			1	5	4
<b>Skupni fiksni prejemek (v EUR)</b>	<b>112</b>	<b>379</b>	<b>50</b>	<b>237</b>	<b>177</b>
• fiksni del v gotovini	112	379	50	237	177
• fiksni del v delnicah in z njimi povezanih instrumentih	0	0	0	0	0
• fiksni del v drugih tipih instrumentov	0	0	0	0	0
<b>Skupni variabilni prejemek (v EUR)</b>					
• variabilni del v gotovini					
• variabilni del v delnicah in z njimi povezanih instrumentih					
• variabilni del v drugih tipih instrumentov					
<b>Skupni znesek variabilnega prejemka, dodeljen v letu 2020, ki je bil zadržan (v EUR)</b>					
<b>Dodatne informacije o znesku celotnega variabilnega prejemka</b>					
• število uporavičencev do odpravnine					
<b>Skupni znesek odpravnin, izplačanih v letu 2020 v EUR</b>					
<b>Najvišji znesek odpravnine posamezne osebe v EUR</b>					

v 1000 EUR	2019
Uprava in podpora upravi	565
Razvoj človeških virov	52
Marketing in komuniciranje	79
Notranja revizija	71
Področje skladnosti poslovanja in pravnih zadev	201
Področje poslovne mreže	1.734
Področje podpore poslovanju	1.194
Področje upravljanja s tveganji	259
Področje financ	378
<b>Skupaj</b>	<b>4.533</b>

Opomba: Zaradi izvedene reorganizacije v letu 2020 podatki z letom 2019 niso primerljivi z letom 2020.

## 14.8 Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjenih glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti banke, ter celoten prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva (člen 450(h) Uredbe EU št. 575/2013)

V tabeli so prikazani prejemki višjega vodstva in drugih zaposlenih, ki pomembno vplivajo na

v 1000 EUR	1.1. - 31.5.2020		1.6.-31.12.2020		2019	
	ŠTEVILO ZAPOSLENIH	ZNESEK	ŠTEVILO ZAPOSLENIH	ZNESEK	ŠTEVILO ZAPOSLENIH	ZNESEK
Višje vodstvo	6	144	5	130	6	339
Drugi zaposleni, ki imajo pomemben vpliv na profil tveganosti	4	70	4	107	4	178
<b>Skupaj</b>	<b>10</b>	<b>214</b>	<b>9</b>	<b>237</b>	<b>10</b>	<b>517</b>

S 1.6.2020 je zaradi uvedene reorganizacije prišlo do zamenjave višjega vodstva. V letu 2020 so v postavki »Višje vodstvo« vključeni prejemki direktorja poslovne mreže, direktorja centralne bančne operative, vodje službe upravljanja s tveganji, vodje službe kontrolinga, vodje kabineta uprave ter vodje službe za razvoj človeških virov ter prejemki vodij divizij.

V postavki »Drugi zaposleni, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti« so vključeni prejemki vodje notranje revizije, pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, pooblaščenca za skladnost poslovanja in pooblaščenca za informacijsko varnost in varstvo osebnih podatkov.

## 14.9 Število posameznikov, ki se jim izplača 1 milijon EUR ali več na finančno leto, za izplačilo med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR, razdeljeno na obroke po 500 000 EUR, in za izplačilo 5 milijonov EUR ali več, razdeljeno na obroke po 1 milijon EUR (člen 450 (1)(i) Uredbe EU št. 575/2013)

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

## 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. 2020	31. 12. 2019
Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	294.900	296.754
Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	10.263	13.745
Druge prilagoditve	(56)	(78)
<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda</b>	<b>305.163</b>	<b>310.499</b>

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

v 1000 EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019
<b>Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)</b>		
Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	294.900	296.754
(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-56	(78)
<b>Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)</b>	<b>294.844</b>	<b>296.676</b>
<b>Druge zunajbilančne izpostavljenosti</b>		
Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	11.126	14.763
(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-863	(1.018)
<b>Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)</b>	<b>10.263</b>	<b>13.745</b>
<b>Kapital in mera skupne izpostavljenosti</b>		
Temeljni kapital	18.240	15.984
Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	305.163	310.499
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	<b>5,98</b>	<b>5,15</b>

## 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 kapitalске ustreznosti.

Na podlagi postopkov in instrumentov, ki so opredeljeni za izboljšanje količnika kapitalске ustreznosti, se izboljša tudi raven količnika finančnega vzvoda. Instrumenti za upravljanje presežnega finančnega vzvoda so tako tisti, ki vodijo v zmanjšanje vrednosti izpostavljenosti, kot tisti za povečanje temeljnega kapitala. Za zmanjševanje presežnega finančnega vzvoda so primerni tako instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala kot izdaja instrumentov dodatnega temeljnega kapitala.

LON uporablja kazalnik finančnega vzvoda v naboru kazalnikov za sistemska opozorila, kjer ima mejne ravni za aktivacijo mehanizmov postavljene konservativno in nad ravni minimalno 3 %.

Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda

Izračunane vrednosti in postavke, upoštevane v izračunu količnika finančnega vzvoda, se konec posameznega kvartala 2019 vrednostno niso pomembno spreminjale ali razlikovale od doseženih na dan 31. 12. 2019.



# 07

## **Razkritja po CRR**

Neobremenjena sredstva

Uporaba ECAI

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

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 <sup>16</sup>	RAZKRITJE
<b>435.1.</b>	<b>Cilji in politike upravljanja tveganj</b>		
	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 tveganj institucije	POS	8.5.
	f. strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju	UTV	1
<b>435.2.</b>	<b>Informacije glede ureditve upravljanja</b>		
	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.
<b>436</b>	<b>Področje uporabe</b>		
	a. ime institucije, za katero veljajo zahteve uredbe	LON	4
	b. pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene		n.r.
<b>437</b>	<b>Kapital</b>		
	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.

<sup>16</sup> LON - predstavitev LONa: POS - Poslovno poročilo; RAC - Računovodsko poročilo; UTV - Upravljanje s tveganji; CRR - Razkritja v skladu s CRR

	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.
<b>438</b>	<b>Kapitalske zahteve</b>		
	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.
<b>439</b>	<b>Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke (CCR)</b>		<b>n.r.</b>
<b>440</b>	<b>Kapitalni blažilniki</b>	<b>UTV</b>	<b>12</b>
<b>441</b>	<b>Kazalniki splošnega sistemskega pomena (le za globalne sistemsko pomembne institucije)</b>		n.r.
<b>442</b>	<b>Popravki zaradi kreditnega tveganja:</b>	<b>UTV</b>	<b>13</b>
	a. opredelitev »zapadlosti« in »oslabljenosti« za računovodske namene	RAČ UTV	6.3.2., 2.3.
	b. opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	RAČ UTV	6.3.2., 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.
	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: <ul style="list-style-type: none"> <li>• znesek zapadlih izpostavljenosti in znesek oslabljenih izpostavljenosti</li> <li>• znesek zapadlih izpostavljenosti in znesek oslabljenih izpostavljenosti</li> <li>• znesek posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja</li> <li>• znesek oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v poročevalskem obdobju</li> </ul>	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	6.5.3. in 6.6.13.

<b>443</b>	<b>Neobremenjena sredstva</b>	<b>CRR</b>	<b>1</b>
	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: <ul style="list-style-type: none"> <li>• glavne vire in vrste obremenitev, po potrebi podrobno o obremenitvah zaradi pomembnih poslov z IFI, posojanjem vrednostnih papirjev, repo pogodbami, izdajanjem kritih obveznic</li> <li>• spremembo obremenitev za celotno obdobje ter zlasti po obdobju zadnjega razkritja</li> <li>• strukturo obremenitev med subjekti znotraj skupine</li> </ul>	CRR	1
<b>444</b>	<b>Uporaba ECAI</b>	<b>CRR</b>	<b>2</b>
	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
<b>445</b>	<b>Izpostavljenost tržnemu tveganju</b>	<b>UTV</b>	<b>10.4.</b>
<b>446</b>	<b>Operativno tveganje</b>	<b>UTV</b>	<b>5 in 10.3.</b>
<b>447</b>	<b>Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo</b>	<b>CRR</b>	<b>3</b>
	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

<b>448</b>	<b>Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo</b>	<b>UTV</b>	<b>4</b>
	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.
<b>449</b>	<b>Izpostavljenost pozicijam v listinjenju</b>		<b>n.r.</b>
<b>450.1.</b>	<b>Politika prejemkov</b>	<b>UTV</b>	<b>14</b>
	a. informacije o procesu odločanja, ki se uporabljajo pri določanju politike prejemkov	UTV	14.1.
	b. informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo	UTV	14.2.
	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	14.3.
	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		14.9.
	j. celotni prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	UTV RAČ	14.8. 6.10.5.
<b>450.2.</b>	<b>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</b>		<b>n.r.</b>
<b>451</b>	<b>Finančni vzvod</b>	<b>UTV</b>	<b>15</b>
<b>452</b>	<b>Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih</b>		<b>n.r.</b>
<b>453</b>	<b>Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj</b>	<b>UTV</b>	<b>2.1.</b>
	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	2.1.
	b. politike in procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem	UTV	2.1.
	c. opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih banka sprejema	UTV	2.1.
	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	2.1.
	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	2.1.

g. za vsako kategorijo izpostavljenosti skupna vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunabilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti

<b>454</b>	<b>Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja</b>
<b>455</b>	<b>Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja</b>

UTV	2.1.
	<b>n.r.</b>
	<b>n.r.</b>

## 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. 2020

v 1000 EUR

	OBREMENJENA SREDSTVA		NEOBREMENJENA SREDSTVA	
	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTEN A VREDNOST	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTEN A VREDNOST
Krediti na odpoklic	3.004	0	47.680	0
Lastniški instrumenti	0	0	675	675
Dolžniški vrednostni papirji	34.796	34.029	38.686	38.752
Krediti in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	0	0	134.439	0
Druga sredstva	0	0	41.476	0
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>37.799</b>	<b>34.029</b>	<b>262.956</b>	<b>39.427</b>

Na dan 31. 12. 2019

v 1000 EUR

	OBREMENJENA SREDSTVA		NEOBREMENJENA SREDSTVA	
	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTEN A VREDNOST	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTEN A VREDNOST
Krediti na odpoklic	2.903	0	36.178	0
Lastniški instrumenti	0	0	677	0
Dolžniški vrednostni papirji	25.493	25.315	23.192	24.899
Krediti in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	0	0	153.647	0
Druga sredstva	0	0	42.197	0
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>28.396</b>	<b>25.315</b>	<b>255.892</b>	<b>24.899</b>

## 1.2. Pregled obremenjenih sredstev

Obremenjena sredstva vključujejo sredstva:

- za namen začetnega kritja, ki je potrebno za odprtje pozicije,
- vrednostne papirje, ki so namenjeni zagotavljanju likvidnih sredstev sklada za reševanje bank, kot to določa Zakon o organu in skladu za reševanje bank,
- zahtevano povprečno stanje obveznih rezerv na denarnem računu pri Banki Slovenije,
- zavarovanje s finančnim premoženjem, vplačano pri klirinških sistemih in drugih institucijah za infrastrukture kot pogoj za dostop do storitve (za plačilne sisteme SEPA).

Prikazane vrednosti predstavljajo srednje vrednosti (mediane) četrletnih podatkov v obdobju zadnjih dvanajstih mesecev.

v 1000 EUR

	31. 12. 2020		31.12.2019	
	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENA VREDNOST	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENA VREDNOST
Jamstvena shema za plačilne sisteme SEPA	1.161	n. r.	1.189	n. r.
Obvezna rezerva	1.843	n. r.	1.714	n. r.
<b>Kreditni na odpoklic</b>	<b>3.004</b>	<b>n. r.</b>	<b>2.903</b>	<b>n. r.</b>
Likvidna sredstva po ZOSRB	731	714	762	756
Kreditni pri ECB	34.065	33.315	24.731	24.559
Dolžniški vrednostni papirji	34.796	34.029	25.493	25.315
<b>Skupaj obremenjena sredstva</b>	<b>37.799</b>	<b>34.029</b>	<b>28.396</b>	<b>35.316</b>

## 2 Uporaba ECAI

### 2.1 Firme imenovanih ECAI in ECA ter razlogi za morebitne spremembe

LON ne uporablja bonitetnih ocen, primernih ECAI.

### 2.2 Kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA

LON izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. Pri določanju uteži tveganja za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank LON uporablja ocene Fitch Ratings, ki je s strani Banke Slovenije ocenjena kot primerna bonitetna institucija.

## 2.3 Opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje

LON v procesu določanja uteži tveganja za posamezne izpostavljenosti uporabi metodologijo, navedeno v členih od 111 do 134 Uredbe CRR za institucije, ki ne uporabljajo bonitetnih ocen.

## 3 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo

V portfelju lastniških vrednostih papirjev izkazuje LON naložbe, potrebne za običajno delovanje (prispevek v Sklad za reševanje bank v skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank). Naložbe so razporejene v kategorijo finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Podrobnejše informacije v zvezi z lastniškimi instrumenti so podane v Računovodskem poročilu pojasnilo 6.5.2. (Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa).

V 1000 EUR

Naložbe, potrebne za običajno delovanje

Lastniški vrednostni papirji in skladi

**Skupaj**

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Naložbe, potrebne za običajno delovanje	679	676
Lastniški vrednostni papirji in skladi	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>679</b>	<b>676</b>

# 08

## **Uporabljene kratice**

## Uporabljeni zakonski akti:

- CRR – Uredba (EU) 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja
- CRD IV – Direktiva 2013/36/EU o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij
- ZBan-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
- PPFT – Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma
- CRS – Common Reporting Standard – Standard avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih
- ICAAP – The Internal Capital Adequacy Assessment Process – Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala
- SREP – Supervisory Review and Evaluation Process – Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja
- RS – Republika Slovenija
- KDD – Klirinško depotna družba d.d.
- UMAR – Urad za makroekonomske analize in razvoj
- SISBON – Slovenski informacijski sistem bonitet
- SDH – Slovenski državni holding
- GURS – Geodetski urad Republike Slovenije
- FURS – Finančna uprava Republike Slovenije
- SEPA – Single Euro Payments Area – enotno območje plačil v evrih
- SNR – služba notranje revizije
- NRP – notranjerevizijski pregled

- SPPI-test – solely payments of principal and interests – test plačil, ki so izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnano glavnico
- ECL – expected credit loss – pričakovana kreditna izguba
- PD – Probability of Default – verjetnost neplačila
- LGD – Loss Given Default – izguba ob neplačilu
- EAD – Exposure at Default – Izpostavljenost ob neplačilu
- CCF – Credit Conversion Factor – konverzijski faktor

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

Vir slike predsednika uprave: <https://old.delo.si/sobotna/imre-balogh-spremembe-zelim-vpeljati-z-200-kilometri-na-uro.html>

Kranj, april 2021

