

2020

21

LETNO POROČILO



01

PREDSTAVITEV LONA

Finančni kazalniki

Poročilo uprave

Poročilo o delu nadzornega sveta in prevetritvi letnega poročila za 2021

Osebna izkaznica

Organi upravljanja

Organizacijska shema

Izjava o upravljanju

Vizija, poslanstvo, vrednote

02

POSLOVNO POROČILO

Poslovno okolje

Poslovanje v letu 2021

Strateške aktivnosti v letu 2021

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 O ODGOVORNOSTI UPRAVE

04

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

05

RAČUNOVODSKO POROČILO

Izkaz finančnega položaja na 31. 12. 2021 in 31. 12. 2021

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 2021 in 2020

Pojasnila k računovodskim izkazom

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

Politka prejemkov

Finančni vzvod

07

RAZKRITJA V SKLADU C CRR

Razkritja v skladu s CRR1

Neobremenjena sredstva

Uporaba ECAI

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

08

UPORABLJENE KRATICE



01

PREDSTAVITEV LONA

Finančni kazalniki

Poročilo uprave

Poročilo o delu nadzornega sveta in prevetritvi letnega poročila za 2021

Osebna izkaznica

Organi upravljanja

Organizacijska shema

Izjava o upravljanju

Vizija, poslanstvo, vrednote

01 FINANČNI KAZALNIKI

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA			
Bilančna vsota	345.457	294.900	296.754
Skupni obseg depozitov nebančnega sektorja ¹	294.887	244.399	246.972
• pravnih in drugih oseb	106.129	80.094	76.295
• prebivalstva	188.758	164.305	170.677
Skupni obseg danih kreditov nebančnemu sektorju ¹	155.963	125.178	151.154
• pravnih in drugih oseb	59.935	32.494	42.204
• prebivalstva	96.028	92.684	108.926
Celotni kapital LONa	17.771	18.300	16.580
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	2.998	2.962	2.043
Obseg zunajbilančnega poslovanja	20.077	11.250	14.908
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA			
Čiste obresti	5.150	5.541	6.757
Čisti neobrestni prihodki	2.776	2.638	2.143
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	7.691	8.055	7.927
Amortizacija	586	640	681
Oslabitve in rezervacije	3	679	552
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	(354)	(1.215)	(1.506)
Davek iz dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja	-1	0	1
IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA			
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	(197)	90	(88)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	40	(14)	7
POSLOVALNICE			
Število poslovalnic ²	9	n.p.	n.p.
ZAPOSLENI			
Število zaposlenih	94	103	124
DELNICE			
Število delničarjev	190	194	194
Število delnic	151.528	151.528	115.856
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	75	75	75
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	117	120,77	143,11

KAPITAL (V %)			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (v %)	15,51	17,28	13,12
Količnik temeljnega kapitala (v %)	15,51	17,28	13,12
Količnik skupnega kapitala (v %)	17,57	19,63	15,22
KVALITETA SREDSTEV IN PREVZETIH OBVEZNOSTI (V %)			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/ razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,20	1,59	0,98
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	2,00	3,31	1,67
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) ³	1,36	2,56	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)	44,31	38,24	46,40
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)	44,31	38,24	n.p.
Prejeta zavarovanja / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	46,63	51,48	25,75
PROFITABILNOST (V %)			
Obrestna marža	1,64	1,85	2,62
Marža finančnega posredništva	2,52	2,73	3,45
Donos na aktivo po obdavčitvi	(0,11)	(0,41)	(0,58)
Donos na kapital pred obdavčitvijo	(1,97)	(6,90)	(8,29)
Donos na kapital po obdavčitvi	(1,98)	(6,90)	(8,29)
STROŠKI POSLOVANJA (V %)			
Operativni stroški/povprečna aktiva	2,63	2,90	3,34
LIKVIDNOST			
Količnik likvidnostnega kritja	4,56	4,13	3,82
Količnik neto stabilnega financiranja ²	2,00	n.p.	n.p.
Količnik finančnega vzvoda ²	4,78	n.p.	n.p.

[1] Razdelitev na podkategorije temelji na metodologiji, ki je predpisana s strani Banke Slovenije. LON za potrebe računovodskega dela uporablja lastno metodologijo, ki temelji na oznaki SKIS. Pri razdelitvi na podkategorije zato prihaja do razlik.

[2] Nov podatek, ki je predpisan v Navodilu za izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic

02 POROČILO UPRAVE

2.1 NAGOVOR PREDSEDNIKA UPRAVE

Ko ocenjujemo razvoj in dosežke LONa v letu 2021, jih moramo zaradi boljšega razumevanja primerjati predvsem z letom 2020. Če želimo opisati leto 2020 z eno besedo, je bilo to leto »TRANSFORMACIJE«, t.j. bolečega prehoda, popravljanja in izboljševanja pomanjkljivosti iz preteklosti. Na drugi strani pa lahko leto 2021 opišemo z besedo PREOBRAT, t.j. preobrat negativnih trendov iz prejšnjih let, ki se danes odraža v pospešenem razvoju poslovanja, s sočasno prenovo poslovnega modela LONa.

LON je bil v letu 2021 med najhitreje rastočimi finančnimi institucijami v Sloveniji, z rastjo 24% na področju kreditnega portfelja, kar je preseгло ravni iz leta 2019 (čas pred začetkom krčenja kreditnega portfelja zaradi doseganja kapitalske ustreznosti). Ta uspeh je bil dosežen skupaj z večjo produktivnostjo, večjim obsegom plačilnega prometa in neto prirastom transakcijskih računov, kot posledica večjega števila novih in visoko kakovostnih strank.

Leto 2020 je bilo tudi leto neizbežnega zmanjšanja LONove prihodkovne baze, sočasno s prisilnim zmanjšanjem poslovanja. Vendar se je ta trend v letu 2021 obrnil. Finančni rezultati so se izboljševali iz četrtertletja v četrtertletje in sočasno je LON dosegel minimalno raven dobičkonosnosti. Slednjo je dosegel s skromnim, ampak pozitivnim čistim dobičkom v drugem polletju. Ta rezultat je posledica več dejavnikov, od povečanja prihodkov, zmanjšanja stroškov pa do učinkovitega upravljanja prestrukturiranih terjatev in moratorijev.

Največja prednost LONa je preprost in uporabnikom prijazen poslovni model s konkurenčnimi in osebnimi storitvami, prilagodljivostjo ter agilno izvedbo. Zaupanje strank se je odrazilo ne samo v boljšem poslovnem rezultatu, ampak tudi v izboljšani uporabniški izkušnji. To potrjujejo številne pohvale zadovoljnih strank in nagrade, ki jih je LON prejel kot ena najboljših finančnih institucij v državi.

Leto 2021 je bilo tudi prvo leto implementacije celovite strategije LONa. Medtem, ko je LON dosegel ponovni uspeh na trgu in postavil temelje za novo ter trajnostno poslovno rast, je LON vlagal tudi v izobraževanje, usposabljanje, izboljšanje sistema upravljanja tveganj, digitalizacijo in optimizacijo IT infrastrukture ter zalednih procesov. Sočasno je okrepil kontrolno okolje, vse s končnim ciljem nudenja najbolj varne in zanesljive izkušnje uporabnikom storitev v skladu z zakonodajo ter regulatornimi standardi.

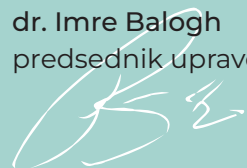
Krepitev kapitalske osnove in širitev storitev za stranke, so temeljni steber LONovega strateškega razvoja. Z veseljem lahko povemo, da je uspešna dokapitalizacija v začetku 2022 odraz zaupanja dveh največjih domačih lastnikov LONa, ki verjameta v njegov dolgoročni uspeh. To potrjujejo tudi zunanji opazovalci in regulatorji, saj je LON v začetku leta 2022 pridobil dovoljenje ECB za trženje enot investicijskih skladov in zavarovalno posredništvo in s tem razširil obstoječo ponudbo produktov in storitev.

Z varovanjem in negovanjem naših vrednost, najvišjimi standardi poslovne etike in zadovoljstva strank, osebno rastjo zaposlenih in našo širšo družbeno odgovornostjo v poslovnem okolju, je LON zmožen nuditi dolgoročne poslovne donose vsem deležnikom.

Na koncu bi se rad zahvalil tudi vsem zaposlenim LONa, za pomemben doprinos k uspehu, kot tudi nadzornemu svetu in delničarjem za njihovo podporo.

Po strateški transformaciji
in preobratu v poslovanju,
bo LON nadaljeval po poti
dobičkonosne rasti.

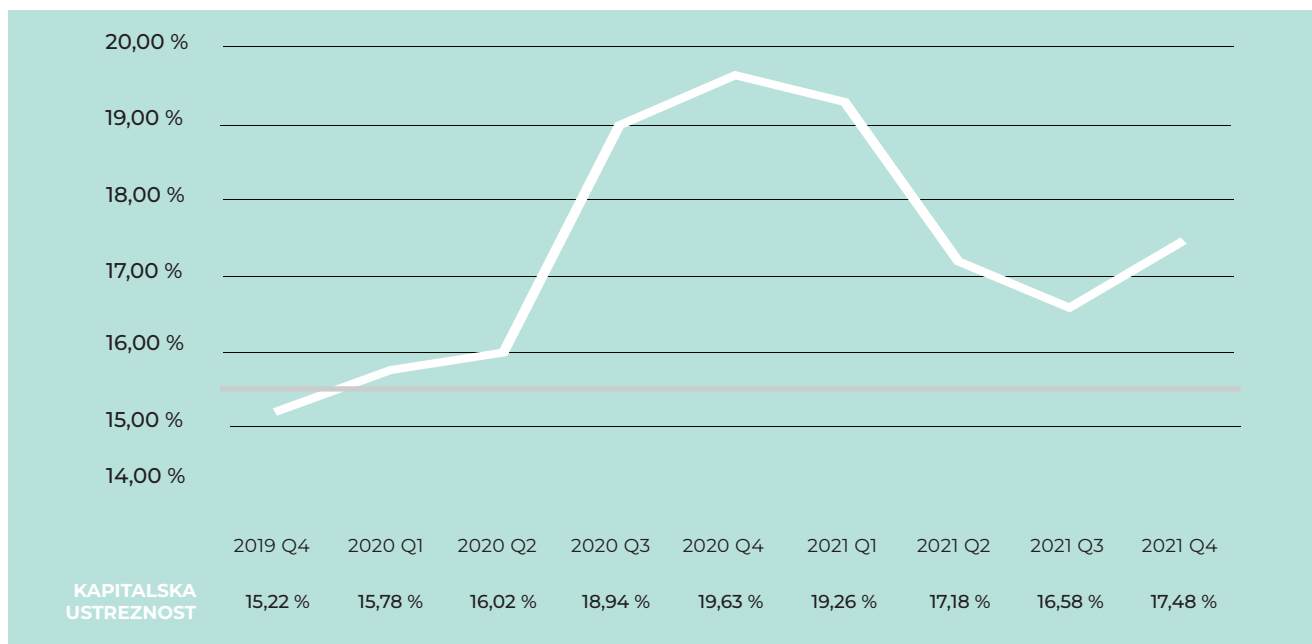
dr. Imre Balogh
predsednik uprave



2.2 POVZETEK KLJUČNIH DOGODKOV V LETU 2021

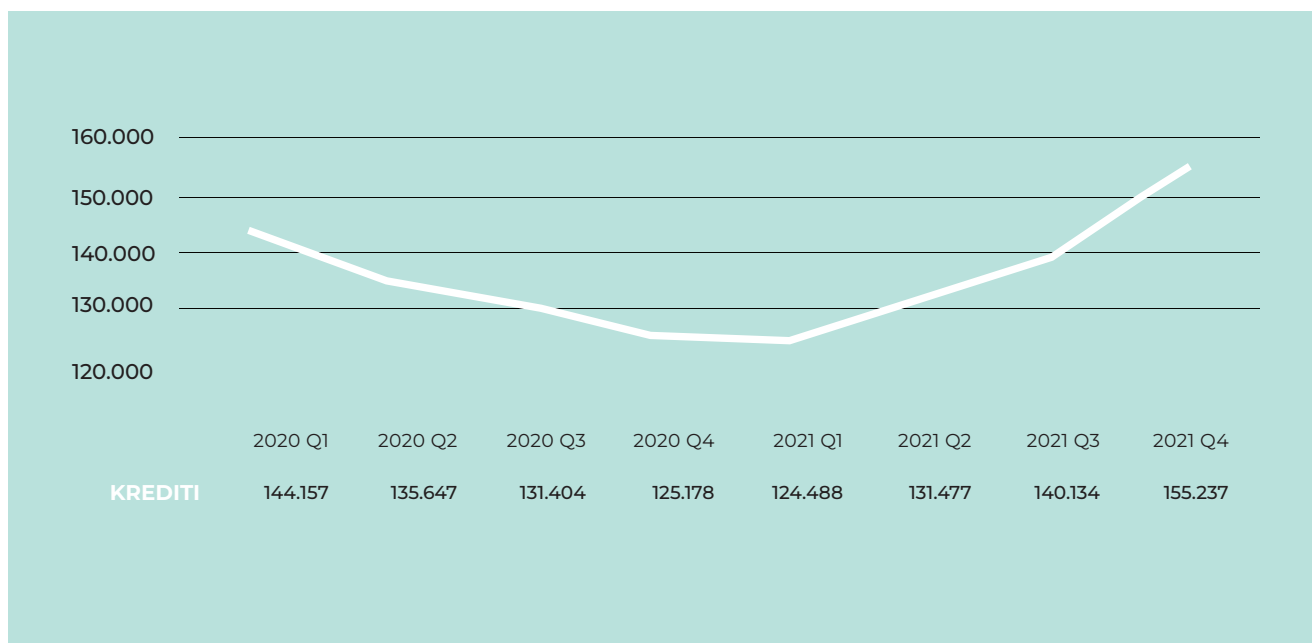
KAPITALSKA USTREZNOST

Kapitalska ustreznost se je v prvih treh četrletjih leta 2021 zaradi zvišanja kreditiranja zniževala, v zadnjem četrletju, predvsem na račun kakovostnega kreditiranja in pravilnega izračunavanja kapitalskih potreb, pa se je povečala in daje varno osnovo za nadaljnjo rast LONa. Regulatorna raven kapitalske ustreznosti za celotni kapital je bila v letu 2021 15,55% (rdeča črta). Na 31. 12. 2021 znaša količnik celotnega kapitala 17,57 % (na 31. 12. 2020 19,63 %).



KREDITIRANJE FIZIČNIH IN PRAVNIH OSEB

V letu 2021 je LON prvič presegl prvotno načrtovane cilje ravni kreditiranja. Vsako četrletje v letu 2021 je LON rasel, pri čemer se je v drugem četrletju začela eksponentna rast. To je posledica višje učinkovitosti poslovne mreže in vpeljave nove strategije poslovanja, pri čemer je LON v četrtem četrletju leta 2021 presegl raven iz leta 2020, kot tudi plan za leto 2021.



Naložbe v kredite nefinančnim družbam so bile za 94,6 % večje od stanja na 31. 12. 2020. Naložbe v segmentu kreditiranja prebivalstva so bile v prvi polovici leta 2021 nižje, vendar je LON v drugi polovici leta 2021 ta trend obrnil in do konca leta uspel doseči načrt rasti kreditiranja prebivalstva na letni ravni. Večji delež te rasti je posledica izvedenih aktivnosti v zadnjih dveh četrletjih na področju stanovanjskega kreditiranja. Dani krediti strankam, ki niso banke, so na 31. 12. 2021 tako višji za 24,0 % glede na presečni datum 31. 12. 2020.

Realizirani obrestni prihodki so v letu 2021 znašali 6.221 tisoč EUR, kar je za 10,9 % oziroma 761 tisoč EUR manj kot v letu 2020. Nižji obrestni prihodki so posledica nižje tehtane povprečne efektivne obrestne mere, ki je na 31. 12. 2021 znašala 4,26 % (na 31. 12. 2020 5,17%), predvsem zaradi konkurenčnih pritiskov na zniževanje obrestne marže na slovenskem finančnem trgu.

KAKOVOST KREDITIRANJA

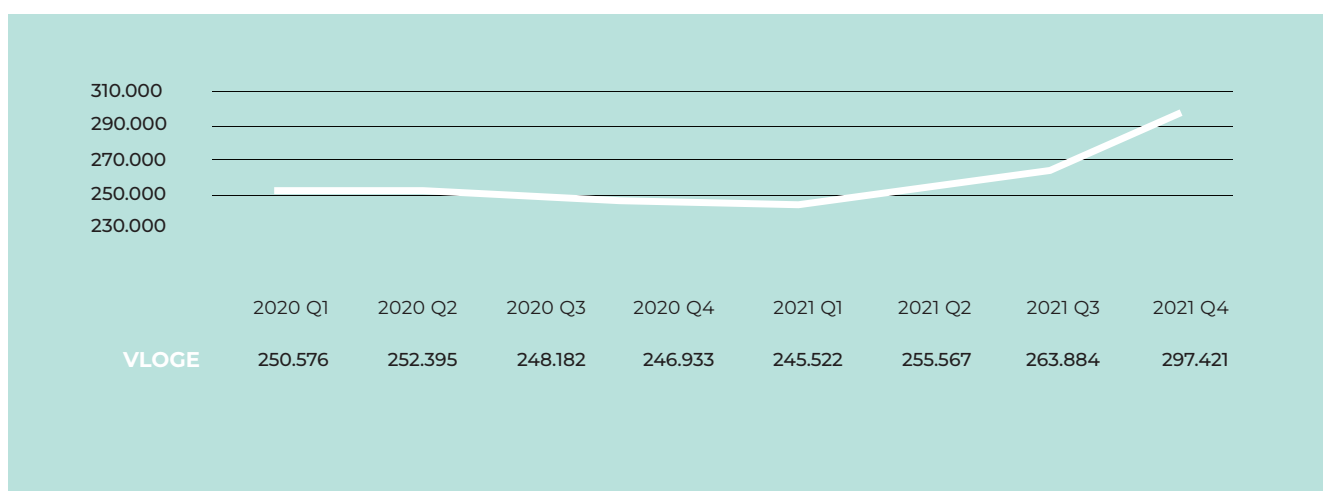
LON je kljub rasti kreditiranja v letu 2021 ohranil kakovost kreditnega portfelja.

LON:

- je povečal delež Stage 1 bruto kreditov iz 87,16 % na 31.12.2020 na 90,36 % na 31.12.2021 (izboljšanje za 3,20 odstotne točke).
- je učinkovito obvladoval COVID-19 moratorije. Na 31. 12. 2021 so bili aktivni le še trije moratoriji, katerih skupna izpostavljenost znaša 186 tisoč EUR, pri čemer je 112 dolžnikov s tovrstnimi moratoriji v letih 2020 in 2021 v celoti poplačalo svoje obveznosti.
- beleži padec nedonosnih kreditov (NPL) iz 3,31% na 31.12.2020 na 2,00 % na 31.12.2021.
- beleži padec nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev iz 2,56% na 31.12.2020 na 1,36% na 31.12.2021.

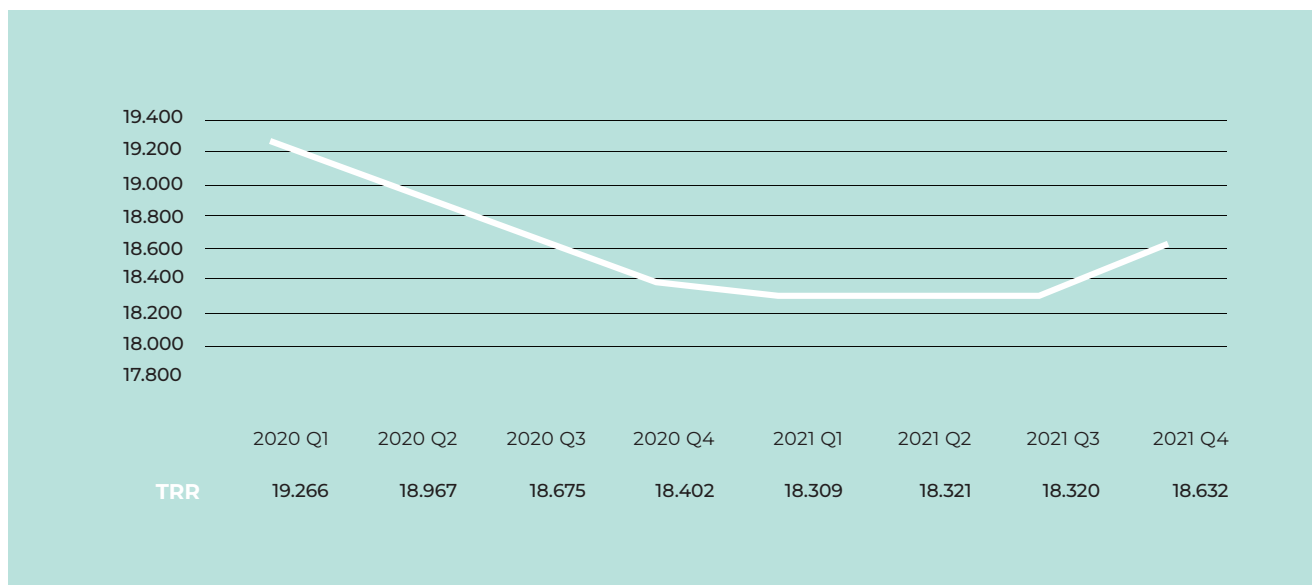
VLOGE PREBIVALSTVA IN PRAVNIH OSEB

Kljub nizkim obrestnim meram, je LON ohranjal zaupanje komitentov tudi na področju vlog (depozitov), kjer je v letu 2021 presegel načrte. V letu 2021 LON beleži povečevanje deleža vpoglednih vlog, ki so na 31. 12. 2021 znašale 71,0 % (na 31. 12. 2020 59,0 %) ter na drugi strani padec deleža dolgoročnih vlog, ki so na 31. 12. 2021 znašale 23,4 % (na 31. 12. 2020 33,5 %) in padec deleža kratkoročnih vlog, ki so na 31. 12. 2021 znašale 5,6 % (na 31. 12. 2020 7,5 %).



POSLOVANJE S TRANSAKCIJSKIMI RAČUNI (TRR)

Medletno se je v letu 2021 število odprtih transakcijskih računov v LONU povečalo za 230 na 18.632 transakcijskih računov na 31.12.2021. **Trend odpiranja transakcijskih računov se je po dolgem času obrnil, kar nakazuje na visoko učinkovitost prodajne mreže.** Povečanje števila TRRjev pravnih oseb je imelo učinke tudi v obsegu plačilnih transakcij. Skupni znesek plačilnih nalogov se je tako povečal za 15,5 %, pri čemer je LON okrepil pozitivni trend poslovanja preko elektronske in mobilne banke.

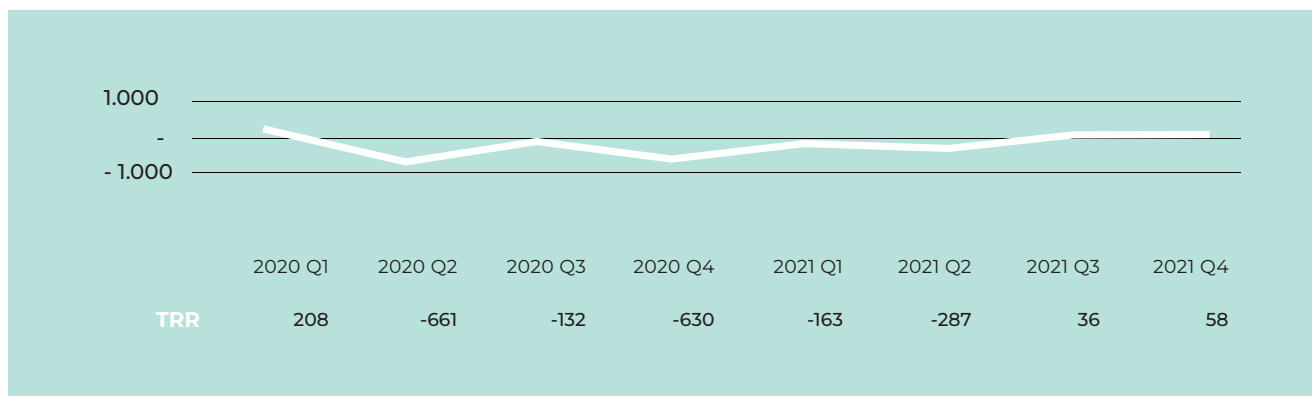


FINANČNO POSLOVANJE

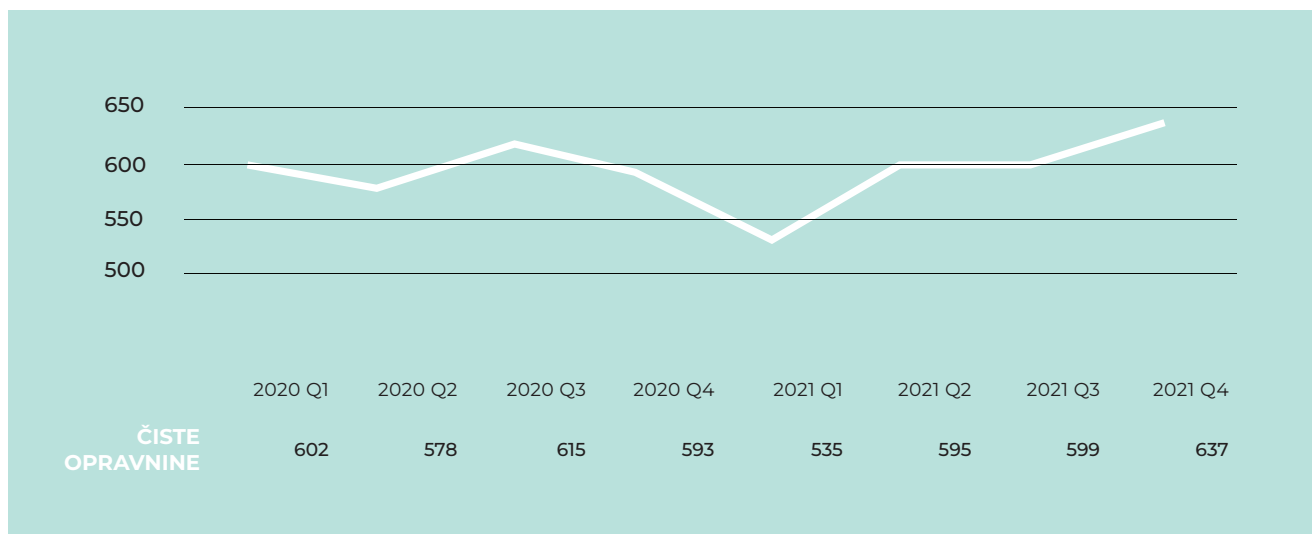
Poslovno leto 2021 je LON zaključil z izgubo v višini 356 tisoč EUR, pri čemer je v zadnjih dveh četrletjih leta 2021 dosegel pozitivne rezultate. V letu 2021 je LON realiziral 5.150 tisoč EUR neto obrestnih prihodkov (6.498 tisoč EUR obrestnih prihodkov ter 1.348 tisoč EUR obrestnih odhodkov).

Čeprav je LON dosegel rekordne rezultate na področju rasti kreditiranja, se je ta trend nevtraliziral s konkurenčnimi pritiski na EOM (močan padec EOM). Kljub vsemu so čiste obresti že presegale ravni izpred COVID-19, kar kaže, da se je tudi trend na področju čistih obresti izboljšal.

LON je prvič po začetku epidemije COVID-19 v tretjem četrletju leta 2021 dosegel čisti dobiček, ki se je v zadnjem četrletju še okrepil. Kljub vsemu ostajajo pritiski, saj LON konec leta 2021 še vedno ni dosegel dobička iz poslovanja. Raven dobička je tudi izredno občutljiva na enkratne dogodke (bodisi prihodkovne kot tudi stroškovne), kar se kaže v nihanju četrletne ravni čistega dobička.



Čiste opravnine so v letu 2021 znašale 2.367 tisoč EUR. Prihodki od opravnin so znašali 2.798 tisoč EUR, kar je medletno za 3,9 % manj. Na področju čistih opravnin je povečan obseg plačilnega prometa vodil tudi v rast čistih opravnin, pri čemer je LON v zadnjem četrtletju leta 2021 presegel četrtnete rezultate istega obdobja leta 2020.



Skupni stroški poslovanja so znašali 8.277 tisoč EUR, kar je 4,8 % manj kot leta 2020, ko so znašali 8.695 tisoč EUR. Stroški bi bili še nižji, če LON ne bi imel enkratnih stroškov vezanih na migracijo plačilnih kartic v višini 229 tisoč EUR. Stroški brez upoštevanja teh enkratnih stroškov bi tako znašali 8.049 tisoč EUR, kar je za 7,4 % manj, kot v letu 2020.

STRATEŠKE AKTIVNOSTI

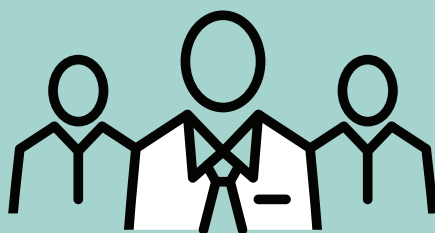
LON uspešno uresničuje tudi strategijo 2022-2024, saj je v letu 2021 izvedel in dokončal 15 strateških iniciativ od skupno 36.

Med pomembnimi zaključenimi projekti LON izpostavlja naslednje:

- Vpeljava osebnega bančnika in segmentacije strank kot del projekta gradnje podatkovne baze;
- Usposabljanje prodajne mreže kot del projekta izboljšanja prodajne uspešnosti;
- Izdelava in izvajanje IT strategije;
- Digitalizacija in optimizacija ključnih poslovnih procesov;
- Digitalizacija kreditnega procesa (produkt hitri krediti) ;
- Migracija kartičnih plačil na nov procesni center;
- Uspešno testiranje načrta neprekinjenega poslovanja;
- Novi dogovori ravni storitev s kritičnimi zunanji izvajalci;
- Zaključena pogajanja s kritičnim zunanji izvajalcem na področju informacijske podpore.



PRESEG PRVOTNO NAČRTOVANE RAVNI KREDITIRANJA



VISOKA UČINKOVITOST PRODAJNE MREŽE

Vsako četrletje v letu 2021 je LON rasel, pri čemer se je v drugem četrletju začela eksponentna rast. To je posledica višje učinkovitosti poslovne mreže in vpeljave nove strategije poslovanja, pri čemer je LON v četrtem četrletju leta 2021 presegel raven iz leta 2020, kot tudi plan za leto 2021.



**ČISTI
DOBIČEK**



**USPEŠNO URESNIČEVANJE
STRATEGIJE 2022-2024**

POVZETEK KLJUČNIH DOGODKOV V LETU 2021

LON je prvič po začetku epidemije COVID-19 v tretjem četrletju leta 2021 dosegel čisti dobiček, ki se je v zadnjem četrletju še okrepil. LON uspešno uresničuje tudi strategijo 2022-2024, saj je v letu 2021 izvedel in dokončal 15 strateških iniciativ od skupno 36.

Raznolikim željam lahko sledijo samo zmagovalni krediti.

POTRIŠNIŠKI KREDIT

LON. Lahko.



NAJUGODNEJŠE POTROŠNIŠKO POSOJILO
S FIKSNO OBRESTNO MERO
ZA 10.000 EVROV ZA 60 MESECEV



03 POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA IN PREVETRITVI LETNEGA POROČILA ZA LETO 2021

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-3, 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 LON d.d., Kranj, Poslovnik o delu revizijske komisije in komisije za tveganja nadzornega sveta LON d.d., Kranj) ter druga pravila za področje delovanja bank oziroma hranilnic.

3.1 SESTAVA IN ORGANIZIRANOST NADZORNEGA SVETA V LETU 2021

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.

Nadzorni svet od dne 21.12.2021 in na 31. 12. 2021 deluje v sestavi:

- mag. Christoph Geymayer, predsednik
- Milan Zaletel, član
- mag. Uroš Vidović, član
- mag. Saša Jazbec, članica
- Dejan Kaisersberger, član

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

Članstvo nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2021 je podrobneje predstavljeno v petem poglavju.

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 LONa.

Člani nadzornega sveta pri opravljanju svoje funkcije ravnajo v skladu s standardi profesionalne skrbnosti, vestnosti in etičnimi standardi. V primeru obstoja nasprotja interesov so bili v letu 2021 upoštevani previdnostni ukrepi, kot je na primer izločitev iz obravnave in glasovanja o obravnavani zadevi.

V letu 2021 se je nadzorni svet sestal na desetih (10) rednih, štirih (4) izrednih ter eni (1) korespondenčni (dopisni) seji. Ne glede na izredne razmere, ki so se nadaljevale tudi v letu 2021 zaradi epidemije COVID-19, je nadzorni svet deloval nemoteno. Seje nadzornega sveta in seje komisij nadzornega sveta so skladno s poslovnikom v pretežni meri potekale na daljavo (t. i.

videokonferenčne seje), s čimer je LON obvladoval tveganja za zdravje in zagotovil 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 na sejah aktivno in kritično vključevali v obravnavo posameznih odločitev.

Nadzorni svet je v letu 2021 posebno pozornost namenil naslednjim pomembnim področjem:

TVEGANJA

Nadzorni svet je aktivno sodeloval v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) ter potrdil primernost njunih ocen. Na kvartalni ravni je obravnaval podrobna poročila o posameznih vrstah tveganj, spremljal aktivnosti na področju postopkov prestrukturiranja terjatev, upravljanja z nedonosnimi terjatvami, vključno z aktivnostmi za zniževanje obsega zapadlih in neplačanih terjatev (izterjava). Na predlog komisije za tveganja je sprejel oziroma podal soglasja k več internim aktom LONa s področja upravljanja s tveganji ter se preko komisije za tveganja in poročil strokovnih služb, redno seznanjal z implementacijo regulatornih sprememb, zahtev in priporočil Banke Slovenije in službe notranje revizije ter spremljal izvajanje drugih projektov s področja tveganj. V skladu s Politiko prejemkov ter Politiko o integralnem limitnem sistemu je potrdil ključne kazalnike uspešnosti ter njihove vrednosti za upravo ter se seznanil s cilji drugih ključnih zaposlenih. Redno se je seznanjal z odločitvami uprave glede uporabe pomembnih zunanjih izvajalcev ter presoje tveganj v zvezi z zunanjim izvajanjem. Posebej skrbno je spremljal izvajanje ukrepov za doseganje zahtevanih kapitalskih količnikov ter aktivno sodeloval v postopku izvedbe dokapitalizacije LONa.

FINANČNO POSLOVANJE

Nadzorni svet je preveril in potrdil letno poročilo LONa za leto 2020 ter redno obravnaval kvartalna poročila o poslovanju hranilnice. Posebno skrbno je nadzorni svet spremljal tudi uresničevanje predvidenih ukrepov za zmanjšanje stroškov poslovanja.

UPRAVLJANJE

Nadzorni svet je redno spremljal izvajanje kadrovske politike članov upravljalnega organa ter nosilcev ključnih funkcij in spremljal izvajanje ukrepov za preprečevanje nasprotij interesov. V zvezi s sestavo nadzornega sveta je LON zaradi odstopa člana nadzornega sveta g. Marka Garbajsa z dnem 31.5.2021 nemudoma začel s postopkom izbora novega člana nadzornega sveta. Skupščina je na predlog nadzornega sveta na svoji seji dne 28. junija imenovala novo članico nadzornega sveta, mag. Sašo Jazbec. Dalje, v zvezi z odstopno izjavo, ki jo je novembra 2021 podal g. Tomaž Kern, je bil na predlog nadzornega sveta po izveden postopku izbora in ocenjevanja primernosti, na skupščini dne 22.11.2021, imenovan nov član nadzornega sveta, g. Dejan Kaisersberger. Skladno s spremembo Zakona o bančništvu v letu 2021 (ZBan-3), ki je uvedel obvezno licenciranje tudi za člane nadzornega sveta, sta bila nova člana na skupščini imenovana pod odložnim pogojem pridobitve dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje njune funkcije. Dovoljenje za opravljanje funkcije člana/-ice nadzornega sveta LONa je bilo za oba člana izdano dne 21. 12. 2021, s čimer je bila ponovno zagotovljena popolna sestava nadzornega sveta skladno s Statutom.

Nadzorni svet je redno spremljal izvajanje aktivnosti uprave za odpravo pomanjkljivosti, ki so bile ugotovljene s strani regulatorja ter se na kvartalni ravni seznanjal z izvrševanjem priporočil službe notranje revizije.

Preveril je letno poročilo LONa za poslovno leto 2020, ga potrdil in podal pozitivno stališče k poročilu pooblaščenega revizorja. V okviru svojih pristojnosti je potrdil ocene primernosti članov upravljalnega organa, ki jih je pripravila komisija za ocenjevanje sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa ter izvedel samooceno delovanja nadzornega sveta.

POSLOVNI NAČRT IN RAZVOJNA STRATEGIJA LONA

Nadzorni svet je dal soglasje k poslovnemu načrtu za leto 2022 ter na kvartalni ravni spremljal izvajanje strategije LONa.

Poleg navedenega je nadzorni svet v letu 2021 obravnaval tudi vrsto drugih zadev, med katerimi je med drugim 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, 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, pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma, pooblaščenca za informacijsko varnost in službe notranje revizije), obravnaval njihova redna in izredna poročila o tveganjih in ugotovitve divizije upravljanja s tveganji. Podal je 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

Pristojnost revizijske komisije 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. Revizijska komisija se je v letu 2021 sestala na šestih sejah.

Na kvartalni ravni je komisija preko obravnave poročila o poslovanju redno obravnavala računovodske izkaze LONa, se seznanjala s potekom in ugotovitvami revizije letnega poročila za leto 2020 ter nadzornemu svetu predlagala potrditev letnega poročila za leto 2020. Sodelovala je v postopku izbire novega revizorja letnega poročila za obdobje 2021-2023, ki ga je potrdila skupščina. V zadnjem kvartalu leta 2021 se je seznanila z načrtom in postopki izvedbe revizije letnega poročila 2021 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 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 2022 ter potrditev strateškega načrta revidiranja za obdobje 2022 – 2026.

3.4 DELOVANJE KOMISIJE ZA TVEGANJA

Pristojnost komisije za tveganja 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 s poslovno strategijo upravljanja tveganj, preverjanje ali so v spodbudah, ki jih zagotavlja sistem prejemkov upoštevani tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni raspored prihodkov LONa in izvajanje drugih nalog s področja nadzora nad upravljanji s tveganji. Komisija se je v letu 2021 sestala na osmih rednih ter eni izredni seji.

Na kvartalni ravni je komisija redno obravnavala posamezna poročila o izpostavljenosti tveganjem v LONu, profil tveganosti LONa, aktivno (tudi preko internih delavnic s člani nadzornega sveta) sodelovala pri posodobitvi metodologije in procesa izvajanja procesa ICAAP/ILAAP. Spremljala je potek nadgradnje bonitetnega sistema ter sistema zgodnjega opozarjanja na poslabšanje kreditne sposobnosti (t.i. EWS), modela MSRP 9 in drugih sprememb skladno z načrtom dela Divizije upravljanje s tveganji, vključno z implementacijo sprememb, ki so bile potrebne zaradi regulatornih zahtev ali sprememb. Obravnavala je več sprememb internih dokumentov, predvsem politik in strategij s področja upravljanja tveganj ter jih predlagala nadzornemu svetu v potrditev. Obravnavala je poročilo o izvajanju Politike prejemkov za leto 2020 ter predlog ključnih kazalnikov uspešnosti LONa za leto 2021, njihove vrednosti ter model določanja variabilnega dela prejemkov za upravo LONa ter druge zaposlene, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti. Sodelovala je pri obravnavi tveganj glede uporabe pomembnih zunanjih izvajalcev ter obravnavala več predlogov za sklenitev konkretnih poslov, za katere se je zaradi izpostavljenosti ali internih postopkov zahtevalo soglasje nadzornega sveta. Obravnavala je načrt dela kontrolnih funkcij (razen službe notranje revizije) za naslednje leto ter se seznanila z rednimi in izrednimi poročili o delu kontrolnih funkcij za preteklo leto.

3.5 SAMOOCENA DELA NADZORNEGA SVETA TER SODELOVANJE Z UPRAVO

Nadzorni svet je redno spremljal uresničevanje lastnih sklepov, aktivno sodeloval z upravo ter strokovnimi službami LONa. V okviru samoocene delovanja, je nadzorni svet opredelil nekatere ukrepe za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti oziroma izboljšanje svojega delovanja v bodoče ter določil kazalnike za merjenje svoje učinkovitosti. Sodelovanje z upravo je potekalo tekoče, 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 LONa.

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

Člani imajo ustrezno strokovno znanje in delovne izkušnje. Z nastopom funkcije dveh novih članov nadzornega sveta v letu 2021 s poglobljenim znanjem in izkušnjami s področja bančništva in upravljanja s tveganji, se je okrepila tudi kolektivna primernost nadzornega sveta. Komisije nadzornega sveta so odgovorno opravile naloge v njihovi pristojnosti in s tem nadgradile učinkovitost nadzornega sveta.

Prisotnost članov nadzornega sveta in članov komisij na sejah je omogočila tekoče delo nadzornega sveta kot celote. Udeležba članov nadzornega sveta na sejah nadzornega sveta in komisij je bila 95 do 100 odstotna, pri čemer so se člani nadzornega sveta aktivno in kritično vključevali v obravnavo posameznih odločitev.

3.6 PREGLED IN POTRDITEV LETNEGA POROČILA

Nadzorni svet je letno poročilo Hranilnice LON d.d., za leto 2021 temeljito preveril v zakonitem roku. Letno poročilo je najprej obravnavala revizijska komisija in ga posredovala nadzornemu svetu, ki je pristojen za njegov sprejem. Nadzorni svet na podlagi mnenja revizijske komisije ocenjuje, da letno poročilo LONa za poslovno leto 2021, 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 2021 s pripadajočim revizijskim poročilom.

mag. Christoph Geymayer
predsednik nadzornega sveta





04 OSEBNA IZKAZNICA

Firma	Hranilnica LON d. d., Kranj
Sedež	Žanova ulica 3, 4000 Kranj 4000 Kranj, Slovenija
Telefon	+ 386 4 28 00 777
Spletna stran	www.lon.si
Elektronska pošta	info@lon.si
Osnovna dejavnost	Drugo denarno posredništvo
Šifra dejavnosti	K/ 64.190
Registracija	pri Okrožnem sodišču v Kranju Številka registrskega vložka 1/03560/00 Datum registracije 6. 7. 1992
Osnovni kapital	11.365.725,00 EUR
Matična številka	5624908
Identifikacijska številka	SI40451372
Poravnalni račun pri Banki Slovenije	SI56 6000 0000 6000 006 SI56 0100 0000 6000 018
SWIFT	HLONSI22
Organi upravljanja	uprava nadzorni svet skupščina

4.1 DEJAVNOSTI LONA

LON ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 5. členu Zban-3, ki 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 LON opravlja, so dostopne na LONovi spletni strani in spletni strani Banke Slovenije (www.bsi.si/financna-stabilnost/subjekti-nadzora/hranilnice-v-sloveniji/14/hranilnica-lon-dd-kranj).

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

Poslovno leto je enako koledarskemu letu.

4.2 POSLOVNA MREŽA

GORENJSKA REGIJA		
Poslovna enota Kranj	Žanova ulica 3, Kranj	T: 04 28 00 777, F: 04 201 13 37
SAVINJSKA REGIJA		
Poslovna enota Celje	Krekov trg 7, Celje	T: 03 62 05 530, F: 03 62 05 536
Poslovna enota Velenje	Trg mladosti 6, Velenje	T: 03 62 05 540, F: 03 62 05 546
DOLENJSKA REGIJA		
Poslovna enota Novo mesto	Glavni trg 28, Novo mesto	T: 07 62 02 580, F: 07 62 02 586
KOROŠKA REGIJA		
Poslovna enota Slovenj Gradec	Cankarjeva ulica 1, Slovenj Gradec	T: 02 62 17 257, F: 02 62 17 256
OSREDNJE SLOVENSKA REGIJA		
Poslovna enota Domžale (ukinitiv 30. 9. 2021)	Ljubljanska cesta 81, Domžale	T: / F: /
Poslovna enota Ljubljana (odprtje 1. 10. 2021)	Slovenska cesta 56, Ljubljana	T: 01 32 09 595, F: /
Poslovna enota Grosuplje	Kolodvorska 3, Grosuplje	T: 01 32 05 510, F: 01 32 05 516
PODRAVSKA REGIJA		
Poslovna enota Maribor	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

05 ORGANI UPRAVLJANJA

UPRAVA

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA	DATUM PRENEHANJA
dr. Imre Balogh	Predsednik uprave	19.06.2020	17.06.2025
Igo Gruden	Član uprave	22.12.2020	22.12.2025

NADZORNI SVET

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA	DATUM PRENEHANJA
mag. Christoph Geymayer	član/predsednik nadzornega sveta	28.08.2019 / 01.12.2020	28.08.2024
dr. Tomaž Kern	član nadzornega sveta	17.06.2019	21.12.2021
mag. Marko Garbajs, MBA	član nadzornega sveta	14.12.2020	31.05.2021
Milan Zaletel	član nadzornega sveta	14.12.2020	14.12.2025
mag. Uroš Vidović	član nadzornega sveta	14.12.2020	14.12.2025
mag. Saša Jazbec	članica nadzornega sveta	21.12.2021	21.12.2026
Dejan Kaisersberger	član nadzornega sveta	21.12.2021	21.12.2026

KOMISIJA ZA TVEGANJA

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA	DATUM PRENEHANJA
mag. Marko Garbajs, MBA	Predsednik komisije za tveganja	23.12.2020	31.05.2021
dr. Tomaž Kern	Član komisije za tveganja	23.12.2020	21.12.2021
mag. Uroš Vidović	Član / predsednik komisije za tveganja	23.12.2020/10.06.2021	14.12.2025
mag. Christoph Geymayer	Član komisije za tveganja	10.06.2021	28.08.2024

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	31.05.2021
mag. Christoph Geymayer	član revizijske komisije	1.12.2020	28.08.2024
dr. Tomaž Kern	član revizijske komisije	10.06.2021	21.12.2021

5.1 POLITIKA IMENOVANJA ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA

Člani upravljalnega organa morajo izpolnjevati vnaprej določena merila in pogoje, kot jih opredeljujejo zakonska določila (ZGD-1, ZBan-3 in drugi), smernice EBA, 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 potrebne za poglobljeno razumevanje dejavnosti LONa, in tveganj, ki jim je LON izpostavljen. Upravljalni organ v nadzorni funkciji (nadzorni svet) mora imeti neodvisne člane. 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 izbiro kandidatov za člane upravljalnega organa in Politike ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij. Nadzorni svet mora odločiti o imenovanju kandidata za člana upravljalnega organa pred vložitvijo zahteve za izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave oziroma člana nadzornega sveta. V okviru ocenjevanja primernosti kandidata za člana upravljalnega organa, ki se izvede pred in po njegovem imenovanju, se na podlagi predložene dokumentacije, na podlagi osebne predstavitve kandidata ter na podlagi drugih pridobljenih informacij, presoja izpolnjevanje vnaprej določenih meril. Pri ocenjevanju sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa se poleg individualne ocene člana upravljalnega organa oceni tudi primernost upravljalnega organa kot celote, to je z vidika komplementarnosti in raznolikosti posameznih članov in ocene, ali je uprava oziroma nadzorni svet kot celota sestavljen tako, da ima kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti LONa in tveganj, ki jim je LON izpostavljen.

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 njihove primernosti. Raznolikost sestave upravljalnega organa se kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih ter različnih značilnostih članov upravljalnega organa. Mednje sodi tudi zastopanost obeh spolov v upravljalnem organu, ki se doseže s povečanjem števila predstavnikov premalo zastopanega spola.

V LONU zagotavljamo prisotnost različnih znanj in izkušenj, potrebnih za učinkovito poslovanje in dolgoročno obvladovanje tveganj. Z imenovanjem novega člana oziroma članice nadzornega sveta v letu 2021 s poglobljenim znanjem in izkušnjami s področja bančništva in upravljanja s tveganji, se je okrepila tudi kolektivna ustreznost organa kot celote. Z imenovanjem ženske v nadzorni svet LONa, LON sledi tudi načelu postopne uravnotežene zastopanosti obeh spolov.

5.3 ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST, KI JIH ZASEDAJO ČLANI UPRAVLJALNEGA ORGANA

Direktorske funkcije članov uprave in nadzornega sveta v drugih pravnih osebah na 31. 12. 2021:

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
Uprava		
dr. Imre Balogh	0	0
Igo Gruden	0	0
Nadzorni svet		
mag. Christoph Geymayer	2	2
Milan Zaletel	5	2
mag. Uroš Vidović	1	1
mag. Saša Jazbec	1	1
Dejan Kaisensberger	1	1

06 ORGANIZACIJSKA SHEMA

V letu 2021 je LON izvedel manjše organizacijske in kadrovske spremembe, pri čemer vseskozi sledi cilju, da je organizacijska struktura pregledna in ima jasno opredeljene poročevalske linije, ki upoštevajo pravila preprečevanja nasprotja interesov, zagotavljajo vpeljavo principa štirih oči, učinkovitega sistema notranjih kontrol ter razmejitve pristojnosti in odgovornosti.

ORGANIZACIJSKA SHEMA NA 31.12.2021:



07 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 (ZGD-1).

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

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

- določbe veljavnega ZBan-3, ki opredeljuje ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke), ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustreznosti notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za banke in hranilnice ali za člane upravljalnega organa,
- Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice in
- Smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic.

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

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

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

Glavni cilj notranjih kontrol pri upravljanju tveganj iz naslova računovodskega poročanja je zagotavljanje zanesljivosti (verodostojnosti), pravilnosti, celovitosti in popolnosti ter pravočasnosti računovodskih podatkov, kakor tudi ustrezno razmejitev pristojnosti in odgovornosti v

računovodskih postopkih, strokovno in učinkovito izvajanje nalog, poslovanje v skladu s predpisi in internimi pravili ter pošteno razkrivanje računovodskih podatkov v notranjih in zunanjih poročilih.

Spremljanje učinkovitosti načinov za varovanje pred tveganji iz naslova računovodskega poročanja in za njihovo zmanjševanje je proces, ki temelji na notranjem kontrolnem sistemu. Njegovi gradniki so notranje kontrole, ki preprečujejo in odkrivajo morebitne nastale napake, vključno z aktivnostmi, ki jih izvajajo funkcija skladnosti poslovanja, funkcija preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, funkcija informacijske varnosti in služba notranje revizije. Nadzorni svet je zaradi učinkovitejšega opravljanja svoje funkcije ustanovil revizijsko komisijo, katere delo je posebej osredotočeno na področje računovodskega poročanja ter komisijo za tveganja, katere pristojnosti so vezane predvsem na nadzor in svetovanje pri upravljanju tveganj. Skladnost sistema notranjih kontrol in upravljanja tveganj z bančnimi pravili vsako leto presoja zunanja revizija, ki revidira letno poročilo LONa.

7.3 PODATKI PO 6. ODSTAVKU 70. ČLENA ZGD-1

POMEMBNA POSREDNA IN NEPOSREDNA IMETNIŠTVA

Na 31.12.2021 je imel LON 190 delničarjev, ki so imeli v lasti 151.429 vseh delnic, od tega je imelo 10 največjih delničarjev v lasti 87,92% osnovnega kapitala družbe. Delež lastništva nad 5% v celotnem kapitalu, kar predstavlja prag pomembnega deleža v celotnem kapitalu v smislu ZTFI, je na 31. 12. 2021 dosegalo 5 delničarjev:

DELNIČAR	ŠTEVILO DELNIC	DELEŽ DELNIC
Kylin prime Group ag	56.320	37,19 %
Zorn Otmar	20.816	13,75 %
GIC GRADNJE d.o.o.	17.565	11,60 %
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-3 (kvalificiran delež).

POSEBNE KONTROLNE PRAVICE

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

OMEJITVE GLASOVALNIH PRAVIC

Vsaka delnica ima svoj glas. Glasovalne pravice delničarjev 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 tisti delničarji, ki so vpisani v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev in prijavijo svojo udeležbo na skupščini.

Pravice posameznih delničarjev v LONU so omejene z odločbo regulatorjev. Tako je bila v letu 2021 še vedno veljavna Odločba Agencije za trg vrednostnih papirjev (ATVP) iz letu 2019, ki je 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 31. 12. 2021 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 ter nadalje z odredbo z dne 16. 3. 2021 tudi družbi Capstone Global Solutions Ltd., odredila, da morajo odsvojiti vse delnice, ki jih imajo v nasprotju z določbami zakona, kar posledično pomeni, da LON neupravičenim imetnikom ni smel omogočiti uresničevanja glasovalnih pravic iz takšnih delnic. Glasovalne pravice so na podlagi zahteve delničarja zaradi očitnega usklajenega ravnanja ter sklepa skupščine mirovale tudi za 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 kandidatov za člane upravljalnega organa in Politiko ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij, ki upoštevata določila relevantne bančne zakonodaje (ZBan-3, ZGD-1), predpise Banke Slovenije, EBA smernice in interne akte.

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 sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa.

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

PRAVILA O SPREMEMBI STATUTA

Statut 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 POSLOVODSTVA ZA IZDAJO ALI NAKUP LASTNIH DELNIC

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

POOBLASTILA POSLOVODSTVA ZA POVEČANJE OSNOVNEGA KAPITALA IZ ODOBRENEGA KAPITALA

Uprava LONa 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 ter v novembru 2021, v okviru katere je bilo izdanih skupaj 35.687 delnic, ima uprava v okviru navedenega pooblastila možnost povečati osnovni kapital iz preostanka odobrenega kapitala, to je za dodatnih 64.313 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 nov Statut, 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 izpodbijanja oz. uveljavljanja ničnosti sklepa skupščine, pooblastilo še ni vpisano v sodni register, saj so bili sproženi sodni postopki, ki kot predhodno vprašanje v okviru registrskega vpisa sklepov do dne 31. 12. 2021 še niso bili zaključeni.

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

DELOVANJE SKUPŠČINE

Skupščino sestavljajo delničarji LONa.

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

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

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

KLJUČNE PRISTOJNOSTI

Skupščina sklepa o delitvi bilančnega dobička na predlog uprave in na podlagi mnenja nadzornega sveta, o sprejemu letnega poročila, če tega ne potrdi nadzorni svet, oz. je taka odločitev na podlagi sklepa nadzornega sveta in uprave prepuščena skupščini, o 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. LON ima oblikovano 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 sedmega dne pred zasedanjem skupščine, in so svojo udeležbo na skupščini pisno prijavili najpozneje konec četrtega dne pred skupščino.

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

Vsaka delnica daje na skupščini en glas.

7.5 SESTAVA IN DELOVANJE ORGANOV VODENJA ALI NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ

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

UPRAVA

Poslovanje LONa vodi uprava, ki predstavlja in zastopa LON. Po določilih Statuta ima uprava najmanj dva in največ tri člane, od katerih je eden predsednik uprave. Upravo imenuje nadzorni svet za dobo petih let in je lahko ponovno imenovana. Funkcijo člana uprave banke lahko opravlja oseba, ki pridobi dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave. Nadzorni svet o imenovanju določene osebe za opravljanje funkcije člana uprave odloča na podlagi predhodne ocene primernosti te osebe, 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 LONa, preden ta oseba vloži 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 ZBan-3, LON 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 tveganj 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 ureditve notranjega upravljanja

ter zagotavlja ustrezne ukrepe 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 Zakona o bančništvu, (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 2021 v LONU oblikovani naslednji organi: kreditni odbor, komisija za obvladovanje slabih terjatev, odbor za upravljanje bilance in tveganj, komisija za pritožbe in prepovedana ravnanja in drugi.

Podrobnejši opis pristojnosti kolektivnih organov odločanja je podan v poglavju 6 Poslovnega poročila.

Članstvo uprave v letu 2021 je predstavljeno v točki 5 poglavja Predstavitev LONa.

NADZORNI SVET

Sestavo in število članov nadzornega sveta določa Statut LONa. Za imenovanje članov nadzornega sveta je pristojna skupščina. Nadzorni svet ima pet 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 in zakoni, ki urejajo poslovanje LONa (ZBan-3, ZGD-1).

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

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

Članstvo nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2021 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 LONa združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj.

Člani komisije za tveganja so člani nadzornega sveta.

REVIZIJSKA KOMISIJA

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

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. Komisija za ocenjevanje sposobnosti in primernosti je sestavljena iz treh članov, eden od članov komisije je zunanji strokovnjak in je tudi predsednik komisije. Ostala dva člana sta strokovni sodelavec za razvoj kadrov in organizacije ter pooblaščenec za zagotavljanje skladnosti poslovanja. 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 etičnega in strokovnega ravnanja v LON ter v Politiki korporativne integritete. Po njih se morajo ravnati 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. LON ima vzpostavljen sistem obvladovanja in upravljanja kršitev, katerega namen je preprečiti vsako obliko nedovoljenih ravnanj, ki pomenijo kršitev pravil z vidika skladnosti poslovanja. Na intranetu ima LON 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 redno letno seznanjeni z možnostjo prijave vseh oblik kršitev in prepovedanih ravnanj.

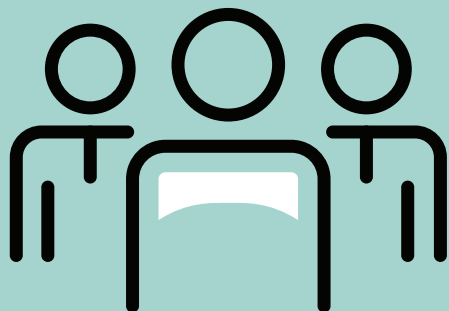
08 VIZIJA, POSLANSTVO, VREDNOTE

8.1 VIZIJA

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

8.2 POSLANSTVO

LON je slovenska bančna institucija s 30-letno zgodovino. Zaupa ji petindvajset tisoč zadovoljnih strank. S svojim delovanjem je LON omogočil že marsikatero življenjsko željo in spremlja uspešne podjetniške zgodbe. Zaposleni v LONU so hitri, prilagodljivi in osebni. Uspeh LONa temelji na zaupanju komitentov pri uresničevanju njihovih ciljev, saj za LON stranke niso zgolj številke. LONov slogan je LON. Lahko! Zakaj? Ker je življenje že preveč zapleteno, da bi ga še dodatno zapletali z zapletenim bančnim poslovanjem. LON verjame 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. Razvija storitve, ki ljudem pomagajo do enostavnejših bančnih rešitev in usposablja verodostojne strokovnjake, ki ljudem poenostavljajo vsakdanje bančne obveznosti. LONove stranke na vseh točkah stika občutijo, da je v LONU vse lažje kot drugje. Da se pri LONU »da«, da se lahko ustaviš po nasvet, da so pogoji lahko razumljivi, da so storitve lahke za uporabo, da so prijazni bančniki pripravljeni pomagati in olajšati vsakdan, vse to so kvalitete, ki krasijo LON.



25.000

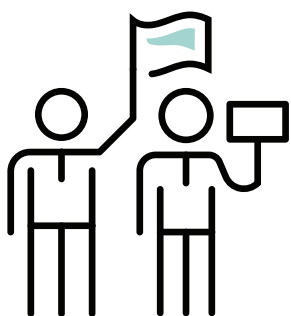
zadovoljnih strank

8.3 VREDNOTE



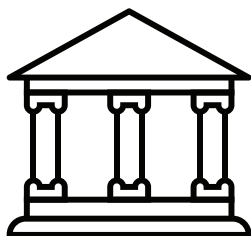
ZAUPANJE

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



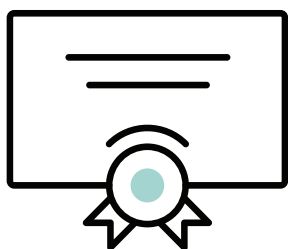
SODELOVANJE

Celota mora biti večja od njenih delov. S sodelovanjem uresničujemo zaupanje vseh deležnikov. Skupaj iščemo rešitve, ki vodijo k dolgoročnim odnosom in obojestranskemu zadovoljstvu. **Sami lahko naredimo nekaj, skupaj lahko naredimo več.**



ODGOVORNOST

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



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. **Kakovostna izvedba storitve je pomembnejša od storitve same.**

Hiter kot lovljenje valov.

TURBO KREDIT

LON. Lahko.



LON

lam



keo!



02

POSLOVNO POROČILO

Poslovno okolje

Poslovanje v letu 2021

Strateške aktivnosti v letu 2021

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

01 POSLOVNO OKOLJE

1.1 SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE V SLOVENIJI

Slovenija se je v letu 2021 soočala z zaprtjem in gospodarskimi posledicami epidemije COVID-19. Na področju gospodarstva je slovensko gospodarstvo ob izdatni državni pomoči hitro okrevalo in se v ta namen tudi dodatno zadolžilo.

Negativni vpliv poslabšanih epidemioloških razmer je bil v letu 2021 na slovensko gospodarstvo razmeroma majhen. Trend rasti se je po zapolnitvi krizne vrzeli BDP v letu 2021 sicer umiril, rast pa je ob močnem državnem investiranju izrazito poganjala domače trošenje, ki je precej močnejše kot v povprečju evrskega območja.

Ob zgodovinsko najvišji zaposlenosti so bile težave s pomanjkanjem delavcev v slovenskem gospodarstvu vse očitnejše. Število delovno aktivnih oseb je bilo v letu 2021 rekordno, rast zaposlovanja pa prisotna v skoraj vseh dejavnostih. Medletna rast povprečne bruto plače se je po zmanjšanju kriznih dodatkov v javnem sektorju upočasnila.

Inflacija je bila decembra 2021 s 5,1 % najvišja v zadnjih trinajstih letih, povišana rast cen pa je prisotna v čedalje večjem deležu dobrin v košarici HICP. Delež proizvodov in storitev, katerih rast cen presega 2,0 %, je bil decembra 61,4 %, rast cen pa je beležilo že skoraj 85 % celotne potrošniške košarice. Inflacijo sicer še naprej poganjajo predvsem visoke cene energentov, ki spremljajo hitro svetovno gospodarsko rast in geopolitične napetosti.

Primanjkljaj in dolg države sta se v deležu BDP v letu 2021 zmanjšala, nominalna zadolženost pa je precej višja kot leta 2019. Zaradi visoke gospodarske rasti, ki jo v veliki meri poganja močno končno trošenje, ter naglega povečevanja zaposlenosti in plač, je bila rast prihodkov visoka.

Finančne trge je v lanskem zadnjem četrtletju zaznamoval predvsem hitrejši umik centralnih bank, kar signalizira tudi ECB. Evrske tržne obrestne mere so se dodatno povišale in razkrivajo, da finančni trgi vidijo možnost izhoda iz okolja negativnih obrestnih mer bistveno hitreje, kot so bila pričakovanja pred pandemijo.

1.2 BANČNO OKOLJE

Posojila nebančnemu sektorju so se medletno zvišala za 6,3 % glede na leto 2020. K porastu kreditiranja v lanskem letu sta največ prispevala okrepitev stanovanjskih posojil in oživitve posojil nefinančnim družbam (decembra medletno višja za 9,1 % oziroma 6,3 %). Pomembno se je povečal tudi obseg posojil tujcem (za okrog petino).

Delež NPE je decembra znašal 1,2 %. Znižanje v celotnem letu 2021 je doseglo 0,7 odstotne točke, k čemur je pomembno prispevalo nadaljnjo zniževanje deleža NPE v sektorju nefinančnih družb, ki je bil decembra 2021 z 2,3 % za 1,6 odstotne točke nižji kot 2020.

Pri prebivalstvu je delež NPE ostal enak kot leta 2020 (2,0 %). Pri tem se je delež NPE pri stanovanjskih posojilih vseskozi zmanjševal (do 1,6 %), pri potrošniških posojilih pa predvsem v prvem polletju naraščal, in se do konca leta 2021 obdržal na doseženi ravni (3,7 %).

Povečanje vlog je v letu 2021 močno presegalo povečanje posojil nebančnem sektorju. Rast vlog gospodinjstev se je umirila, in sicer na 6,8 %, medtem ko se je rast vlog podjetij zvišala na 12 %. Nadaljevalo se je izrazito povečevanje vpoglednih vlog.

Realizirani dobiček slovenskega bančnega sistema pred obdavčitvijo je v letu 2021 znašal 565 mio EUR in je bil za petino višji kot leta 2020. Povečanje dobička je predvsem zaradi sproščanja oslabitev in rezervacij (skupaj za 76,1 mio EUR), medtem ko so jih banke v letu 2020 neto oblikovale (v obsegu 169,6 mio EUR).

Neobrestni prihodki leta 2021 so ob vidnem zvišanju neto opravnin (za 14,1 %) presegli 2020 za 11,9 %, bruto in neto dohodek pa sta bila od leta 2020 višja za 4,1 % oziroma 11,1 %. Neto obrestni prihodki so bili sicer nekoliko nižji kot leto prej (-2,2%). Upadanje neto obrestne marže se je v letu 2021 nadaljevalo. Operativni stroški so bili primerljivi z letom 2020, in sicer nižji za -0,2 %.

Banka Slovenije ocenjuje, da je v večini bank in hranilnic presežek nad kapitalskimi zahtevami zadosten. Količnik likvidnostnega kritja (LCR) je decembra 2021 znašal 312 % in ostal visoko nad regulatorno zahtevo (100 %).

02 POSLOVANJE V LETU 2021

2.1 KAPITALSKI KOLIČNIKI

Na 31. 12. 2021 je znašal količnik temeljnega kapitala 15,51% (na 31. 12. 2020 17,28 %), količnik celotnega kapitala pa 17,57 % (na 31. 12. 2020 19,63 %). LON je konec leta 2021 izpolnjeval predpisano razmerje med kapitalom in kapitalskimi zahtevami.

V 1000 EUR	REALIZACIJA	REALIZACIJA
	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Celotni kapital (v 1000 EUR)	19.973	20.727
Temeljni kapital (v 1000 EUR)	17.627	18.240
Količnik celotnega kapitala (v %)	17,57	19,63
Količnik temeljnega kapitala (v %)	15,51	17,28

2.2 KREDITIRANJE

Gospodarstvo v letu 2021 je bilo pod vplivom epidemije COVID-19. Gospodarska aktivnost se je glede na leto 2020 v določenih panogah bistveno izboljšala, kar je LON uspešno izkoristil in podpiral tisti del gospodarstva, ki je, kljub težkim gospodarskim razmeram, cvetel. Kljub težjim razmeram za poslovanje, je LON v letu 2021 povečal obseg kreditiranja v vseh segmentih.

Največjo rast je LON zabeležili v segmentu kreditiranja nefinančnih družb. Močna rast v tem segmentu je bila posledica strateškega tržnega pristopa v segmentu nefinančnih družb. V 2021 se je LON osredotočal predvsem na segment mikro in majhnih podjetjih, ki ostajajo LONove ciljne stranke.

V segmentu kreditiranja prebivalstva je bila rast kreditiranja v letu 2021 nižja v primerjavi s kreditiranjem nefinančnih družb. V prvi polovici leta, je kreditiranje prebivalstva upadalo, vendar je LON v drugi polovici leta ta trend preobrnil. Tako je LON do konca leta uspel doseči rast kreditiranja prebivalstva na letni ravni, kot je bila načrtovana. Večji delež rasti je posledica izvedenih aktivnosti v zadnjih dveh kvartalih leta na področju segmenta stanovanjskih posojil. V drugi polovici leta, je LON obseg odobrenih naložb prebivalstvu izenačil oziroma presegel obseg kreditiranja nefinančnih družb.

Tako kot v celotnem bančnem sektorju v letu 2021, je LON beležili upad potrošniškega kreditiranja in rast stanovanjskega kreditiranja.

V 1000 EUR	REALIZACIJA 31. 12. 2021	REALIZACIJA 31. 12. 2020	31. 12. 21 ^{REAL} / 31. 12. 20 ^{REAL}
Obseg novih naložb v kredite	83.821	25.112	333,8%
Stanje kreditov strankam, ki niso banke	155.237	125.177	124,0%
- Od tega: Stanje kreditov gospodinjstvom	102.722	99.556	103,2%
- Od tega samostojni podjetniki	7.432	6.983	106,4%
- Od tega prebivalstvo	95.290	92.573	102,9%
- Od tega: Stanje kreditov nefinančnim družbam	49.349	25.361	194,6%

¹ 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.

Realizirani obrestni prihodki iz naslova naložb v kredite so v letu 2021 znašali 6.221 tisoč EUR, kar je za 10,9 % oziroma 761 tisoč EUR manj kot v letu 2020. Tehtana povprečna aktivna obrestna mera na 31. 12. 2021 znaša 4,26 % (na 31. 12. 2020 5,17%).

Na 31. 12. 2021 je imel LON 49.349 tisoč EUR naložb v kredite nefinančnim družbam, kar je za 94,6 % več od stanja na 31. 12. 2020 v vrednosti 25.361 tisoč EUR. Glavni segment na področju pravnih oseb so predvsem male gospodarske družbe in izjemoma srednje velike gospodarske družbe. Pri odobravanju naložb LON sledi načelu razpršenosti naložb, s poudarkom na boniteti komitentov, denarnih tokovih, ki jih komitenti ustvarijo in ustreznem zavarovanju naložb.

2.3 NALOŽBE V FINANČNA SREDSTVA

Stanje finančnih sredstev se je v letu 2021 zmanjšalo za 56.479 tisoč EUR na 35.000 tisoč EUR. Stanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, se je v letu 2021 znižalo iz 37.376 tisoč EUR na 31. 12. 2020 na 4.403 tisoč EUR na 31. 12. 2021, stanje finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti pa iz 54.103 tisoč EUR na 31. 12. 2020 na 30.597 tisoč EUR na 31. 12. 2021.

Zmanjšanje stanja finančnih sredstev je posledica prodaje obveznic SID banke in komercialnih zapisov GEN-I, ter zapadlosti vrednostnih papirjev, ki jih je imel LON v letu 2021. Novih vrednostnih papirjev LON zaradi neugodnih razmer na trgu ni kupoval. Zahtevani donosi za prvovrstne vrednostne papirje na krivulji do 5 let so bili celo leto v negativnem območju (npr. zahtevani donos na 5 letni obveznici RS se je gibal od -0,6% do -0,2%).

V 1000 EUR	REALIZACIJA 31. 12. 2021	REALIZACIJA 31. 12. 2020	31. 12. 21 ^{REAL} / 31. 12. 20 ^{REAL}
Državni	35.000	83.890	41,7%
Bančni	0	7.588	0,0%
Drugi izdajatelji	0	0	/
Skupaj finančna sredstva	35.000	91.478	38,3%

Izdajatelj vseh dolžniških vrednostnih papirjev je Republika Slovenija.

V letu 2021 je LON iz naslova naložb v finančna sredstva realiziral 73 tisoč EUR obrestnih prihodkov (v letu 2020 43 tisoč EUR).

2.4 VIRI SREDSTEV

Vire sredstev predstavljajo predvsem vloge strank, ki niso banke, in na 31. 12. 2021 predstavljajo 91,0 % vseh finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti (na 31. 12. 2020 89,5 %). Njihova vrednost na 31. 12. 2021 znaša 297.423 tisoč EUR (na 31. 12. 2020 246.933 tisoč EUR).

V 1000 EUR	REALIZACIJA 31. 12. 2021	REALIZACIJA 31. 12. 2020	31. 12. 21 ^{REAL} / 31. 12. 20 ^{REAL}
Vloge strank, ki niso banke	297.423	246.933	120,4%
- od tega: Vloge gospodinjstev	223.246	187.471	119,1%
- od tega: vloge nefinančnih družb	72.766	52.734	138,0%
- od tega: vloge drugih vlagateljev	1.411	6.728	21,0%

V letu 2021 je LON beležil povečevanje deleža vpoglednih vlog, ki je na 31. 12. 2021 znašal 71,0 % (na 31. 12. 2020 59,0 %) ter padec deleža dolgoročnih vlog, ki je na 31. 12. 2021 znašal 23,4 % (na 31. 12. 2020 33,5 %) in kratkoročnih vlog, ki so na 31. 12. 2021 znašale 5,6 % (na 31. 12. 2020 7,5 %). Povečevanje deleža vpoglednih vlog je vplivalo na znižanje tehtane povprečne obrestne mere vlog strank, ki niso banke iz 0,38 % na 0,25 %.

Vir predstavljata tudi kredit Banke Slovenije ter kredit poslovne banke, katerih skupna vrednost na 31.12.2021 znaša 25.981 tisoč EUR (na 31.12.2020 26.440 tisoč EUR).

2.5 TRANSAKCIJSKO POSLOVANJE

V letu 2021 se je število odprtih računov v LONU povečalo za 230 na 18.632 računov na 31.12.2021. Skupni znesek plačilnih nalogov se je povečal za 15,5 %. Nadaljeval se je pozitiven trend poslovanja preko elektronske in mobilne banke.

2.6 FINANČNO POSLOVANJE

Finančni rezultat je podrobneje predstavljen v izkazu poslovnega izida. Poslovno leto 2021 je LON zaključili z izgubo v višini 356 tisoč EUR.

2.6.1 NETO OBRESTI

V 1000 EUR	REALIZACIJA 31. 12. 2021	REALIZACIJA 31. 12. 2020	31. 12. 21 ^{REAL} / 31. 12. 20 ^{REAL}
Prihodki od obresti	6.498	7.107	91,4%
Odhodki za obresti	(1.348)	(1.566)	86,1%
Neto obresti	5.150	5.541	92,9%

V letu 2021 je LON realiziral 5.150 tisoč EUR neto obrestnih prihodkov (6.498 tisoč EUR obrestnih prihodkov ter 1.348 tisoč EUR obrestnih odhodkov), kar predstavlja 7,1 % zmanjšanje glede na leto 2020.

V 1000 EUR	REALIZACIJA 31. 12. 2021	REALIZACIJA 31. 12. 2020	31. 12. 21 ^{REAL} / 31. 12. 20 ^{REAL}
Denar v blagajni in stanje na računih	204	82	248,1%
Finančna sredstva, merjena prek drugega vseobsegajočega donosa	70	60	115,3%
Kredit	6.221	6.982	89,1%
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	4	-17	-21,4%
Prihodki od obresti	6.498	7.107	91,4%

Hitra kot prenos najljubše pesmi.

MOBILNA BANKA mLON

LON. Lahko.



LON

Obrestni prihodki iz naslova kreditov, ki so v letu 2021 znašali 6.221 tisoč EUR, so za 10,9 % nižji od doseženih v letu 2020. Obrestni prihodki iz naslova naložb v finančna sredstva so višji za 70,7 % tisoč EUR, kar je predvsem posledica zapadlosti obveznic z relativno visokimi donosi.

Odhodki za obresti so v letu 2021 znašali 1.348 tisoč EUR in so za 13,9 % nižji od realiziranih odhodkov za obresti v letu 2020.

V 1000 EUR	REALIZACIJA 31. 12. 2021	REALIZACIJA 31. 12. 2020	31. 12. 21 ^{REAL} / 31. 12. 20 ^{REAL}
Finančne obveznosti do centralne banke	234	200	117,5%
Obresti iz vrednostnih papirjev države	53	0	/
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	986	1.303	75,7%
Obresti za druge finančne obveznosti	51	34	151,0%
Finančne obveznosti iz naslova najemov	23	30	77,8%
Odhodki za obresti	1.348	1.566	86,1%

Odhodki iz naslova finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, ki predstavljajo največjo postavko med odhodki za obresti, so v letu 2021 v primerjavi z letom 2020 nižji za 317 tisoč EUR (oz. 24,3 %).

Povečanje obrestnih odhodkov v primerjavi z odhodki preteklega leta LON izkazuje 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%. Vse zapadle in prodane vrednostne papirje v letu 2021 je LON dobil izplačane na poravnalni račun.

2.6.2 ČISTE OPRAVNINE

V 1000 EUR	REALIZACIJA 31. 12. 2021	REALIZACIJA 31. 12. 2020	31. 12. 21 ^{REAL} / 31. 12. 20 ^{REAL}
Prihodki od opravnin	2.798	2.910	96,1%
Odhodki za opravnine	(431)	(521)	82,7%
Čiste opravnine	2.367	2.389	99,1%

Čiste opravnine so v letu 2021 znašale 2.367 tisoč EUR, kar je za 0,9 % manj kot v letu 2020.

Prihodki od opravnin so znašali 2.798 tisoč EUR, kar je za 3,9 % manj od prihodkov leta 2020.

Med prihodki od opravnin predstavljajo opravnine od plačilnega prometa 65,5 % vseh prihodkov. Glavnino opravnin od plačilnega prometa predstavljajo nadomestila za vodenje transakcijskih računov ter opravnine iz naslova izvajanja plačilnega prometa.

Odhodki za opravnine so znašali 431 tisoč EUR, kar je za 17,3 % manj kot v letu 2020.

2.6.3 ADMINISTRATIVNI IN SPLOŠNI STROŠKI

Skupni stroški poslovanja so znašali 8.277 tisoč EUR, kar je 4,8 % manj kot leta 2020, ko so znašali 8.695 tisoč EUR. Med skupnimi stroški poslovanja imajo največji, 49,3-odstotni delež, stroški dela, 41,3-odstotni delež stroški storitev, 7,1 % so stroški amortizacije, preostali del pa predstavljajo stroški materiala. Največje povečanje beleži LON na področju drugih stroškov, ki vključujejo večji del stroškov vezanih na migracijo kartic, in stroškov na področju marketinga. Največje znižanje je doseženo na področju stroškov svetovanja.

V letu 2021 je LON imel enkratne stroške vezane na migracijo kartic v višini 229 tisoč EUR. Stroški brez upoštevanja enkratnih stroškov, bi znašali 8.049 tisoč EUR, kar je 7,4 % manj kot v letu 2020.

2.6.4 DRUGI POSLOVNI PRIHODKI IN ODHODKI

Drugi poslovni prihodki se nanašajo predvsem na prihodke od oddajanja premoženja v najem (224 tisoč EUR) ter na prihodke iz naslova sprostitev vračunanih kazni iz, v letu 2018 in 2019, začelih kazenskih postopkov oziroma Odredbe Banke Slovenije (81 tisoč EUR).

2.7 KOMUNICIRANJE, TRŽENJE IN PRODAJA

2.7.1 UVOD

V letu 2021 si je LON zastavil cilj povečati prepoznavnost LONa kot celote, produktov in ključnih prednosti, zato je, poleg redne komunikacije preko družbenih omrežjih ter elektronskih sporočil oglaševanja, izvedel še tri produktno marketinške kampanje. V primarno digitalnih kampanjah je LON komuniciral tri ključne produkte preteklega leta, in sicer nove Mastercard kartice, stanovanjske ter potrošniške kredite.

Celotna komunikacija je nadaljevala vsebinsko in grafično rdečo nit znamke ter podpirala slogan LON. Lahko.

V skladu z optimizacijo poslovanja in ključnimi trendi na bančnem trgu, med katerimi je zmanjšanje števila fizičnih poslovnih enot in bankomatov, je LON sprejel odločitev za optimizacijo poslovne mreže v dveh sklopih:

- v drugi polovici leta 2021 je LON ukinil vse lastne bankomate;
- konec leta 2021 je LON zaprl poslovno enoto v Domžalah in jo nadomestil z novo poslovno enoto v centru Ljubljane.

LONovo tržno mrežo tako še vedno sestavlja devet poslovnih enot, ki so locirane po celotni Sloveniji, in kontaktni center. V vseh poslovnih enotah je zaposlenih 40 usposobljenih bančnih svetovalcev in poslovnih skrbnikov.

PREGLED TRŽNO-KOMUNIKACIJSKIH AKTIVNOSTI

V letu 2021 je LON izvedel naslednje oglaševalske kampanje:



konec poletja je predstavil **nove Mastercard kartice**, pri čemer je obstoječo Activa Maestro kartico nadomestila kartica Mastercard Debit.



V drugi polovici septembra je bila izvedena kampanja stanovanjski krediti. V skladu z LONovim pristopom, vrednotami in ponudbo, je LON zasnoval kampanjo pod sloganom **»Vsak dom je drugačen. Zato bi bil enak kredit za vse domove napačen«**.



V skladu z najboljšo ponudbo na trgu, ki so jo z **nazivom in certifikatom Najugodnejša banka za potrošniško posojilo s fiksno obrestno mero za 10.000 evrov za 60 mesecev** potrdile Moje finance (iz raziskave med bankami na slovenskem trgu v septembru 2021), je LON v zadnji kampanji konec leta predstavil kampanjo za nagrajene potrošniške kredite.

2.7.2 OBJAVE V MEDIJIH IN MNENJA STRANK

LONU veliko pomenijo pozitivna mnenja strank in pozitivne objave v medijih, ki niso plačane.

IZPOSTAVLJENE OBJAVE V MEDIJIH V LETU 2021

»Najugodnejša banka 2021: Primerjava košaric bančnih storitev ter stanovanjskih in potrošniških posojil s fiksno in spremenljivo obrestno mero«, kjer je LON zasedel prvo mesto med najugodnejšimi posojili za potrošniške s fiksno obrestno mero«.

Članek v Moje finance

»Poslovni račun ali paket: Podjetniki, ne igrajte tombole. Preden izberete banko, si izračunajte stroške poslovanja, razlike so precejšnje«. Glede stroškov odobritve in obrestne mere za limit stranki z najboljšo boniteto je zapisano, da ima LON najnižjo obrestno mero v višini 2,5 %«.

Objava na Finance.si

»Najugodnejši poslovni račun: samostojni in mikro podjetniki, primerjali smo cene storitev 14 bank«, kjer je LON omenjen kot najugodnejši ponudnik storitev za vodenje poslovnega računa – samostojni podjetnik (vodenje mesečnega računa od 2,6 EUR naprej na mesec)«.

Objava na Finance.si



LON je prejel tudi več pohval, pri čemer izpostavlja dve:



Pravna oseba

»S tem mailom bi se želel zahvaliti za zelo korektno sodelovanje s Hranilnico Lon d.d., kjer sem bil udeležen kot pripravljalec projektnega financiranja za podjetje X. Storitev banke je bila na izredno visoki ravni, odzivnost pa na najvišji stopnji, ki bi jo lahko primerjal z odzivnostjo in visoko hitrostjo, ki je nekoč krasila X banko, kjer sem bil 13 let na oddelku kreditnega tveganja. Kot finančni svetovalec pri projektnem financiranju sem pri vaši banki videl, da ste eni redkih, če ne edini, ki postavlja primerna in pomembna vprašanja ter je pozoren tudi na malenkosti, a ima za cilj, da malenkostne razlike premosti, ne pa da se zaradi njih ustavi. Za slovenski bančni trg je danes značilna počasnost, hladen pristop in računalniško ocenjevanje bonitete, ki nima posluha za posebnosti. Preseči vse to je lahko vaša konkurenčna prednost, ki je nobena večja slovenska banka ne more izvajati. Kot se morda še spomnita sem delal na kreditnem tveganju 14 let pri čemer bi želel izraziti pripravljenost, da z vašimi zaposlenimi na kreditnem tveganju delim znanje, ki sem ga nekoč dobil in ga napisal celo v 20 strani dolgi skripti. To bi naredil pro bono, da se to znanje ne bi izgubilo in bi se morda celo nadgradili z znanjem, ki ga imajo vaši zaposleni. Tudi področje ocenjevanja nepremičnin je tisto, s katerim sem se ukvarjal in se še ukvarjam in ki tudi predstavlja moj vsakdan.«



Fizična oseba

»S celotnim odnosom do mene kot komitenta vaše banke sem zelo zadovoljen in nimam pripombe glede reševanja finančnih zadev. Postopek odobrevanja kredita je jasen, vodenja postopka korektno in hitro. Informacije so podane celovito in jasno. Na proces odobrevanja nimam pripomb in sem zelo zadovoljen. LON sem že ob vsaki priložnosti priporočal znancem in prijateljem in jo bom tudi v bodoče. Posebej me navdušuje osebni odnos uslužbencev; pristen, domač, prijateljski.«

2.7.3 KOMUNICIRANJE NA DRUŽBENIH OMREŽJIH IN SPLETNI STRANI WWW.LON.SI

Na družbenih omrežjih Facebook in Instagram je LON komuniciral nekajkrat tedensko, na LinkedIn-u pa objavljaj enkrat do dvakrat mesečno. Na Facebooku in Instagram-u je LON objavljaj in oglaševal LONove storitve fizičnim osebam in samostojnim podjetnikom, na LinkedIn-u pravnim osebam, potencialnim novim sodelavcem in poslovnim partnerjem.

Namen LONovega Instagram profila »@lon_slovenija« in njegove vsebine je, da se LON predstavi javnosti kot dostopna finančna institucija, ki je prilagojena posamezniku. LONov Facebook profil je namenjen nekoliko starejši ciljni publiki kot Instagram, na profilu pa se delijo zanimive in interaktivne vsebine. Namen LONovega LinkedIn profila je predstaviti LON kot drugačno finančno institucijo in kot zaželenega delodajalca.

2.7.4 NOVA POSLOVNA ENOTA V LJUBLJANI

Oktobra je LON odprl novo poslovno enoto v Ljubljani, na Slovenski cesti 56 ob Ljubljanski borzi. Ljubljanska poslovna enota je nadomestila poslovno enoto v Domžalah, ki se je ob odprtju ljubljanske zaprla. LONova poslovna enota v Ljubljani je bila prenovljena in opremljena v slogu dnevne sobe, po vzoru že prenovljenih drugih LONovih poslovnih enot po Sloveniji.

2.8 UPRAVLJANJE Z NEPREMIČNINAMI

LON ima v lasti opredmetena osnovna sredstva – nepremičnine v znesku 3.762 tisoč EUR ter naložbene nepremičnine v višini 3.319 tisoč EUR.

V letu 2021 je LON prodal naložbeno nepremičnino (nekdanja PE Ljubljana – Na Bregu). LON je zaprl PE Domžale, katere prostore je imel v najemu in odprl novo PE v Ljubljani (Slovenska cesta 56), katere poslovne prostore je kupil že v letu 2018.

03 STRATEŠKE AKTIVNOSTI V LETU 2021

3.1 TRŽENJE

Na področju izboljšanja sodelovanja s strankami, povečanja prodaje oziroma trženja in razumevanja potreb strank, sta bila v LON-u v letu 2021 izvedena projekt uvedbe informacijskega orodja za upravljanje odnosov s strankami in izgradnja podatkovne baze za izboljšanje prodajne učinkovitosti. Z dopolnitvami modula v obstoječem informacijskem sistemu je LON zgradil rešitev, ki omogoča usmerjeno trženje strank s prilagojenimi ponudbami na podlagi predhodne segmentacije strank. Segmentacija strank je bila izdelana z notranjim znanjem, pripravljena so bila orodja za povečanje učinkovitosti prodaje za vse kanale, ki so na voljo za vse prodajne



Otvoritev nove LONove poslovne enote v Ljubljani
predsednik uprave dr. Imre Baloh in član uprave Igo Gruden

kanale (poslovalnice, klicni center, e-bančništvo, mobilno bančništvo). Rešitev prinaša boljše prepoznavanje potreb strank, lažje kreiranje ustreznih ponudb in posledično povišanje prihodkov od prodaje.

3.2 NOTRANJI PROCESI

Na področju digitalizacije je LON prenovil procese, ki vplivajo na bolj kakovostno, optimizirano, avtomatizirano in hitrejše izvajanje internih delovnih nalog v zaledju in procese, ki imajo neposreden vpliv na stranke. S prehodom na rešitev procesa odobravanja poslov, je LON v delu kreditnih produktov omogočil poenostavljeno odobravanje, kar vpliva na višje zadovoljstvo strank zaradi izboljšane odzivnosti.

3.3 INFORMACIJSKA VARNOST IN PODPORA

V letu 2021 je bila s pomočjo zunanjih svetovalcev pripravljena in potrjena IT strategija LONa za obdobje do vključno leta 2025. V letu 2021 se je nadaljevalo utrjevanje odpornosti informacijskega sistema LON, tako pred zunanjimi grožnjami, kot pred nepooblaščenem iznosom informacij. V ta namen je bil prenovljen proces naložbenega odločanja, s prenosom dokumentacije na nov datotečni sistem.

Zanesljivost in razpoložljivost infrastrukture je LON preverjal s testi preklapov med podatkovnimi centri in posodobil procese za zagotavljanje neprekinjenega poslovanja. Infrastrukturo je LON preveril s penetracijskimi testi in izvedel zunanji pregled prenovljenega okolja SWIFT.

Za zaposlene je LON izvedel notranje in zunanje izobraževanje s področja kibernetike varnosti in postavil infrastrukturo za varno delo od doma.

3.4 PLAČILNI PROMET IN SISTEMI

V letu 2021 je LON zaključil migracijo kartičnega poslovanja na nov procesni center. Nove plačilne kartice, poleg atraktivnega dizajna, odlikujejo višja stopnja varnosti poslovanja (uveden je sistem PRM, ki prinaša najnaprednejše rešitve na področju preprečevanja zlorab), priročna in varna 3D Secure avtentikacijska rešitev REKONO in mednarodno sprejeta kartična shema.

Elektronska banka eLON in mobilna banka mLON sta doživeli nadgradnje, ki temeljijo na boljši uporabniški izkušnji.

Na področju plačilnih sistemov je LON v letu 2021 poskrbel za nadgradnjo infrastrukture, ki skrbi za varnost plačilnih sistemov in za varnost poslovanja naših komitentov. LON se je osredotočil na sistem spremljave sumljivih transakcij, ki komitentom zagotavljajo preventivo na področju zunanjih prevar, zlorab in goljufij.

Z implementacijo in nakupom TARGET2 imenika je LON komitentom omogočil oddajo plačilnih transakcij – prioriteta nujni v vse čezmejno dosegljive države. Tako je LON strankam zagotovil skrajšan čas procesiranja.

Priročna kot vadba doma.

ELEKTRONSKA BANKA eLON

LON. Lahko.



Ob zagotavljanju vseh regulatornih zahtev pri omogočanju dostopa tretjim ponudnikom (TPP), je LON v sodelovanju z zunanjim ponudnikom posodobil namenski vmesnik in zagotovil klic »GetAccountsByTaxNumber«. Ob testnem okolju za TPP in merjenju dosegljivosti tako vmesnika, kot tudi naših sodobnih plačilnih kanalov (elektronska banka, mobilna banka), je LON dosegel pogoj za izzetje od nadomestnega mehanizma.

Ob že vzpostavljenem kanalu FLIK, je LON v letu 2021 za stranke omogočil dosegljivost takojšnjih plačil v sistemu BIPS IP. Ta sistem omogoča poravnavo takojšnjih plačil na podlagi vnosa celotne plačilne inštrukcije (IBAN, naziv prejemnika), ki omogoča migracijo obstoječih kreditnih plačil v ekosistem takojšnjih plačil.

3.5 INTERNI AKTI IN PROJEKTNA PISARNA

LON je vzpostavil projektno pisarno. Z rednim, tedenskim, poročanjem o statusih ključnih projektov, je LON zagotovil njihovo transparentnost, predvsem pa zaključevanje projektov v dogovorjenih rokih, obsegu in kakovosti.

Delo projektne pisarne obsega tudi spremljanje izvajanja krovne in IT strategije LONa. Projektna pisarna vodi pregled GAP aktivnosti (razkorakov med trenutnim in ciljnim stanjem na posameznih področjih) in koordinira naloge z nosilci. Vzpostavljena je bila popolna dokumentarna spremljava projektov, ki vključuje opredelitve projekta v vseh fazah, predvsem z določitvijo ključnih, delnih ciljev, časovnega okvirja za doseganje slednjih, nosilcev posameznih nalog in stroškovnim nadzorom.

04 TRAJNOSTNI RAZVOJ

LON z družbeno odgovornim ravnanjem in vključevanjem trajnosti v bančne poslovanje prispeva k trajnostnemu razvoju, deluje v skladu z veljavno zakonodajo in mednarodnimi normami ravnanja in skrbi ter zagotavlja etično in učinkovito poslovanje.

4.1 DRUŽBENA ODGOVORNOST

LON trajnostni razvoj vpleta v vse ravni poslovanja.

LON se zaveda pomembnosti podpiranja družbeno odgovornih projektov in organizacij. LON je tako znal prepoznati prispevek prostovoljnih gasilcev, ki jih je večkrat podprl z različnimi donacijami lokalnim prostovoljnemu gasilskemu društvu. LON je naredil še korak naprej in tem društvu ter zvezam ponudil popolnoma brezplačne bančne storitve. Društvu in zvezam LON omogoča kompletno brezplačno bančno poslovanje s poslovnim računom za celotno obdobje odprtega računa.

4.2 KODEKS ETIČNEGA IN STROKOVNEGA RAVNANJA IN PROTIKORUPCIJSKE AKTIVNOSTI

Kodeks je najvišji akt LONa in hkrati temeljni dokument korporativne kulture, ki je vsem zaposlenim v pomoč pri presoji in odločitvah pri vsakodnevem delu. LON je v letu 2021 prenovil Kodeks etičnega in strokovnega ravnanja. S kodeksom LON določa temeljna načela in pravila, po katerih se ravna njegovi organi in vsi zaposleni v poslovnem ali osebnem odnosu do strank, sodelavcev, delničarjev, poslovnih partnerjev ter naravnega in družbenega okolja. Uprava in nadzorni svet delita prepričanje, da je uspeh LONa neposredno odvisen od ravnanja in obnašanja zaposlenih. LON se zavzema za gradnjo prihodnosti, ki temelji na strokovnem in etičnem ravnanju. Takšna vizija zahteva sodelovanje zaposlenih na vseh hierarhičnih in organizacijskih ravneh in pridobitev ter ohranjanje zaupanja s strani strank, poslovnih partnerjev, delničarjev, državnih organov, regulatorja in družbe kot celote.

V kodeksu so opisane temeljne vrednote LONa in kako jih izvajati v praksi, splošna načela ravnanja in obnašanja ter načela v odnosu do strank, sodelavcev, delničarjev, poslovnih partnerjev in družbenega ter naravnega okolja.

V odnosu do družbenega okolja ima LON z namenom zmanjševanja možnosti sodelovanja pri koruptivnih dejanjih:

- do političnih strank nevtralen odnos, pri čemer prošnje za podporo političnim strankam zavrne;
- vse delničarje in poslovne partnerje obravnava pošteno in enakopravno;
- ne sprejema ali daje daril, uslug, gostoljubnosti ali drugih ugodnosti zase ali za druge osebe, če so te dane ali sprejete z namenom pridobiti premoženjsko ali drugo korist kot protiuslugo za sklenitev posla ali izvedbo storitve;
- pri sklepanju poslovnih razmerij upošteva vsakokrat veljavno Politiko sprejemljivosti strank;
- ne odobrava kreditov po pogojih, ki niso skladni z načeli smotrnega in skrbnega poslovanja in ne daje popustov ter pogojev, ki niso usklajeni s tržnimi parametri;
- neupravičeno ne zaposluje oseb in ustrezno obravnava osebe v posebnem razmerju ter
- prepovedana ravnanja ali njihov poizkus posreduje v sistem poročanja o kršitvah v LONU.

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 družini prijazno podjetje. Prejetje tega certifikata pomeni potrditev dosedanjega dela na tem področju ter nove zaveze pri uresničevanju vrednot usklajevanja poklicnega in zasebnega življenja.

ODGOVORNOST DO POTROŠNIKOV

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

LON strankam omogoča enostavno pot za podajo reklamacij in pritožb. Ob tem upošteva tako varovanje koristi strank, kot tudi ugleda LONa. Strankam LON odgovori v razumnem roku od prejema popolne in razumljive reklamacije oziroma pritožbe. Če zahtevka stranke zaradi narave problema ni mogoče rešiti v navedenem roku, LON stranko obvesti o poteku reševanja. V letu 2021 so bile vse reklamacije in pritožbe strank rešene zunajsodno.

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

ODGOVORNOST DO POSLOVNIH PARTNERJEV IN DOBAVITELJEV

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

LON upravlja z nasprotji interesov na način, da zaposleni ne izkoriščajo poslovnih priložnosti LONa za svoj račun ali za račun oseb, ki imajo z LONom skupne interese. Zaposleni LONa se izogibajo okoliščinam, ko njihovi lastni interesi ne bi sledili interesom LONa ter bi bilo lahko ogroženo nepristransko in objektivno izvajanje nalog oziroma odločanje.

ODGOVORNOST DO MEDIJEV

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

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

TRAJNOSTNI ODNOSI DO NARAVE

Ekološka naravnost je vodilo LONa, saj za okolje skrbimo na različne načine. LON ima vpeljan sistem ločenega zbiranja odpadkov. Poslovna stavba v Kranju predstavlja korak bližje k bolj zelenemu okolju, v katerem živimo, poslovni prostori omogočajo prijetno, svetlo, stimulatивно delovno okolje, ki je prijazno do narave. LON ima energetske varčene objekt z zeleno streho ter uporablja LED razsvetljavo. Za ogrevanje in hlajenje uporablja vodo, ki se s toplotno črpalko črpa iz vodne vrtine. Reklamne letake LON tiska na FSC papir, kar pomeni, da je okolju prijazen in zagotavlja končnemu uporabniku, da so les in lesni izdelki sledljivi do izvora.



05 ČLOVEŠKI VIRI IN STRUKTURA ZAPOSLENIH

5.1 ŠTEVILO ZAPOSLENIH IN ZAPOSLOVANJE

Na 31. 12. 2021 je LON zaposloval 94 ljudi, kar medletno predstavlja 8,74 odstotno zmanjšanje števila zaposlenih. Kadrovska dinamika je bila zaradi ekonomskih, organizacijskih in strukturnih sprememb izrazita. V letu 2021 se je LONU pridružilo 24 novih sodelavcev, 31 jih je LON zapustilo, delno tudi zaradi upokojevanja in poslovnih razlogov.

5.1.1 ZAPOSLENI PO PODROČJIH POSLOVANJA

NA 31. 12. 2021

PODROČJE POSLOVANJA	MOŠKI		ŽENSKE		SKUPAJ	
Poslovodstvo	2	2,13%	0	0,00%	2	2,13%
Kontrolne funkcije	3	3,19%	2	2,13%	5	5,32%
Divizija financ	0	0,00%	5	5,32%	5	5,32%
Divizija operativnega poslovanja	13	13,83%	9	9,57%	22	23,40%
Divizija trga	23	24,47%	18	19,15%	41	43,62%
Divizija korporativnih storitev in administracije	2	2,13%	5	5,32%	7	7,45%
Divizija upravljanja s tveganji	4	4,26%	8	8,51%	12	12,77%
Skupaj	47	50,00%	47	50,00%	94	100,00%

NA 31. 12. 2020

PODROČJE POSLOVANJA	MOŠKI		ŽENSKE		SKUPAJ	
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%
Skupaj	50	48,54%	53	51,46%	103	100,00%

5.1.2 ZAPOSLENI GLEDE NA STAROST IN SPOL

Razmerje med spoloma je bilo na zadnji dan leta 2021 uravnoteženo in se v primerjavi s preteklim letom ni spremenilo.

NA 31. 12. 2021

LETO	MOŠKI		ŽENSKE		SKUPAJ	
	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
2021	47	50,00%	47	50,00%	94	100,00%
2020	50	48,54%	53	51,46%	103	100,00%

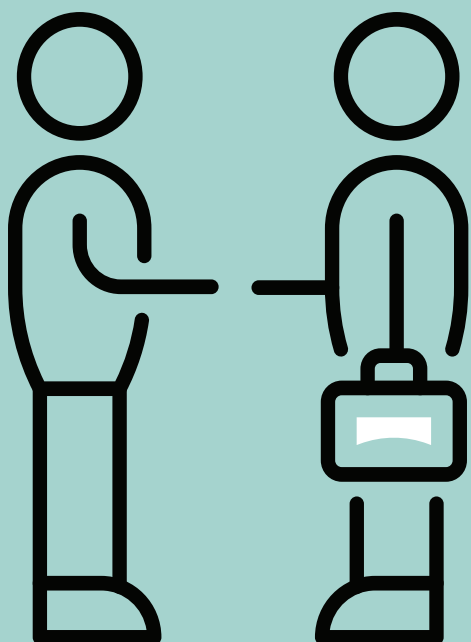
Povprečna starost se je v primerjavi s preteklim letom na 31. 12. 2021 povečala, in znaša 42 let, pri čemer je največji delež zaposlenih v starostnem obdobju od 30 do 45 let.

STAROST	31.12.2021				31.12.2020			
	ŽENSKE	MOŠKI	ŠTEVILO	DELEŽ	ŽENSKE	MOŠKI	ŠTEVILO	DELEŽ
20–25 let	0	0	0	0,00%	0	0	0	0,00%
26–30 let	5	3	8	8,51%	4	6	10	9,71%
31–35 let	5	10	15	15,96%	5	9	14	13,59%
36–40 let	10	13	23	24,47%	13	12	25	24,27%
41–45 let	11	6	17	18,09%	11	8	19	18,45%
46–50 let	6	4	10	10,64%	9	6	15	14,56%
51–55 let	4	6	10	10,64%	4	6	10	9,71%
56 in več let	6	5	11	11,70%	4	6	10	9,71%
Skupaj	47	47	94	100,00%	50	53	103	100,00%

5.1.3 ZAPOSLENI GLEDE NA RAVEN IZOBRAZBE

Izobrazbena struktura zaposlenih se je v letu 2021 v primerjavi z letom 2020 izboljšala, kar potrjuje podatek, da LON še ohranja visok delež zaposlenih z več kot srednješolsko izobrazbo. Delež zaposlenih z več kot srednješolsko izobrazbo znaša 74 %.

RAVEN IZOBRAZBE	31.12.2021		31.12.2020	
	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
V. raven	24	25,53%	23	22,33%
VI. raven	27	28,72%	38	36,89%
VII. raven	35	37,23%	37	35,92%
VIII. ali višja raven	8	8,51%	5	4,85%
Skupaj	94	100,00%	103	100%



največji delež zaposlenih

43,62 %

je v **diviziji trga**



največji delež zaposlenih je
v starostnem obdobju od

30-45



V letu 2021 so se zaposleni LONa udeležili različnih izobraževalnih programom s skupnim številom 350 izobraževalnih dni, kar predstavlja skoraj 3,7 dni na zaposlenega. **Zaposlenim LON omogoča stalno strokovno izpopolnjevanje in osebno rast in razvoj, pri tem pa se LON osredotoča predvsem na tista izobraževanja in usposabljanja, ki izhajajo iz potreb delovnega procesa in so potrebna za nadgradnjo strokovnosti zaposlenih.**



LON posveča veliko pozornost družinam in usklajevanju službenega in družinskega življenja zaposlenih. **Aktivno se izvajajo sprejeti ukrepi, med katerimi pa sta se kot najbolj priljubljena ukrepa izkazala Otroški časovni bonus in Obdarovanje otrok zaposlenih.**

5.2 FLUKTUACIJA

Stopnjo neto fluktuacije LON meri s številom zaposlenih, ki so odšli v primerjavi s skupnim številom zaposlenih na 31. 12. 2021. Stopnja neto fluktuacije se je v letu 2021 v primerjavi s preteklim letom povišala, in na 31. 12. 2021 znaša 28,43 odstotkov.

Odhode zaposlenih iz leta 2021 je LON nadomestil z novimi zaposlenimi, pri čemer je zaposloval kandidate z ustreznimi izkušnjami in specifičnimi znanji.

5.3 IZOBRAŽEVANJE IN RAZVOJ ZAPOSLENIH

V letu 2021 so se zaposleni LONa udeležili različnih izobraževalnih programom s skupnim številom 350 izobraževalnih dni, kar predstavlja skoraj 3,7 dni na zaposlenega. Zaposlenim LON omogoča stalno strokovno izpopolnjevanje in osebno rast in razvoj, pri tem pa se LON osredotoča predvsem na tista izobraževanja in usposabljanja, ki izhajajo iz potreb delovnega procesa in so potrebna za nadgradnjo strokovnosti zaposlenih.

V letu 2021 je LON ključni poudarek namenil poslovni mreži, ki je, skozi usposabljanja veččin prodaje in vodenja, nadgrajevala svoje znanje. Poleg internega izobraževanja poslovne mreže. je LON v okviru javnega razpisa za podporo podjetjem pri pripravi strategij za učinkovito upravljanje starejših zaposlenih in krepitvi njihovih kompetenc, v letu 2021 pridobil dodatna sredstva za izobraževanje zaposlenih, pri čemer je del sredstev v letu 2021 namenil razvoju digitalnih kompetenc.

Za večino zunanjih izobraževanj LON uporablja Izobraževalni center ZBS in druge pooblašene institucije. V okviru internih izobraževanj je LON organiziral tudi več izobraževanj, namenjenih pregledu aktualnosti in novostim po posameznih segmentih poslovanja. V sklopu internih izobraževanj je LON za zaposlene organiziral različna izobraževanja, npr. področje PPFT, skladnost poslovanja, seznanjanje z zakonodajnimi novostmi, varnost in zdravje pri delu, informacijska varnost in varstvo osebnih podatkov, ter obnovitvena izobraževanja, namenjena pregledu aktualnosti in novosti v posameznih segmentih poslovanja.

5.4 ZAVZETOST IN ZADOVOLJSTVO ZAPOSLENIH

LON je v letu 2021 v sodelovanju z zunanjim izvajalcem izvedel raziskavo organizacijske klime in zadovoljstva ter zavzetosti zaposlenih. Z namenom pozitivno vplivati na zavzetost in zadovoljstvo zaposlenih, je LON na podlagi prejetih rezultatov raziskave sprejel ukrepe in aktivnosti, ki bodo še izboljšale zavzetost in zadovoljstvo zaposlenih.

5.5 POLNI CERTIFIKAT DRUŽINI PRIJAZNO PODJETJE

LON je ponosen na dejstvo, da je od leta 2017 imetnik polnega certifikata »Družini prijazno podjetje«. Veliko pozornost posveča družinam in usklajevanju službenega in družinskega življenja zaposlenih. Aktivno se izvajajo sprejeti ukrepi, med katerimi pa sta se kot najbolj priljubljena ukrepa izkazala Otroški časovni bonus in Obdarovanje otrok zaposlenih.

Prijeten kot preživljanje prostega časa v naravi.

PRIJAZNI PALET

LON. Lahko.

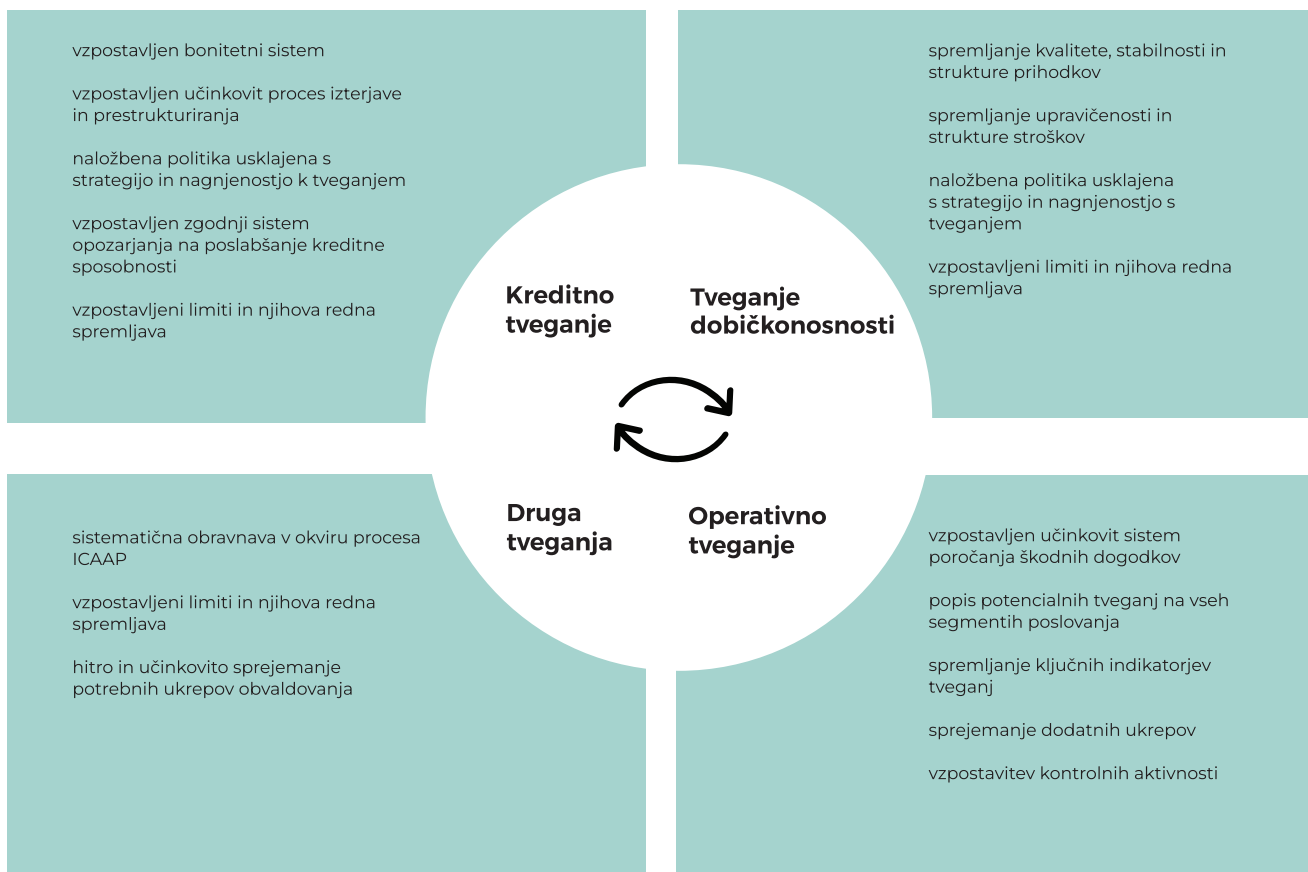


06 OBVLADOVANJE POSLOVNIH TVEGANJ

6.1 TVEGANJA

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

Pomembna tveganja LONA predstavljajo kreditno tveganje, tveganje dobičkonosnosti ter operativno tveganje. Posebno pozornost namenja LON tudi strateškemu in kapitalskemu 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.



Kreditno tveganje pomeni nastanek izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do LONA. Na področju obvladovanja kreditnega tveganja je LON usmerjen v doseganje nizkega deleža neplačnikov, z vzpostavljenim ustreznim bonitetnim sistemom, sistemom zgodnjega opozarjanja na poslabšanje kreditne sposobnosti (t.i. EWS) ter zagotavljanjem ustrezne pokritosti terjatev v neplačilu z oslabitvami. Naložbena politika je usklajena s strategijo LONA, postavljeni so limiti, ki se redno spremljajo. LON izvaja 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 oz. naložb. 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 tveganje skladnosti in skrbnega ravnanja, pravno tveganje, IKT tveganje, tveganje zunanjih izvajalcev, tveganje upravljanja produktov, tveganje prevar, modelsko tveganje, tveganje pranja denarja, tveganje neprekinjenega poslovanja, tveganje plačilnega prometa, tveganje napak zaposlenih, tveganje informacijske varnosti ter tveganje ugleda. 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

LON 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 LON meri tudi skozi izpostavljenost tveganjem, merjeno s kapitalsko zahtevo za posamezne vrste tveganj, in interno postavljene metodologije in kazalnike za spremljanje in merjenje tveganj.

VRSTE NAJPOMEMBNEJŠIH TVEGANJ ZA LON	OCENA TVEGANJA 31. 12. 2021	TREND
Kreditno tveganje	Nizko	↑
Operativno tveganje	Srednje	↑
Likvidnostno tveganje	Nizko	→
Obrestno tveganje	Nizko	→
Kapitalsko tveganje	Srednje	↑
Tveganje dobičkonosnosti	Srednje	→
Strateško tveganje	Srednje	→
Tveganje ugleda	Nizko	→

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

Glede na še vedno trajajočo pandemijo COVID-19 in rast cen vhodnih surovin (tveganje inflacije), LON pričakuje povečanje kreditnega tveganja, kar bo lahko preko oslabitev vplivalo tudi na povečanje tveganja dobičkonosnosti. Likvidnostno tveganje zaradi presežne likvidnosti ostaja nizko. Morebiten dvig obrestnih mer bo pozitivno vplival na LON, saj ima skupno pozitivno vrzel (še posebno v obdobju do 12 mesecev). Strateško tveganje se je kljub močni konkurenci in povečevanju regulatornih zahtev nevtraliziralo z izboljšanjem konkurenčnega položaja LONa na slovenskem bančnem trgu. Digitalizacija, prestrukturiranje in optimizacija procesov povečujeta operativno tveganje. Zaradi hitre rasti LONa v lanskem letu, se povečuje tudi kapitalsko tveganje.

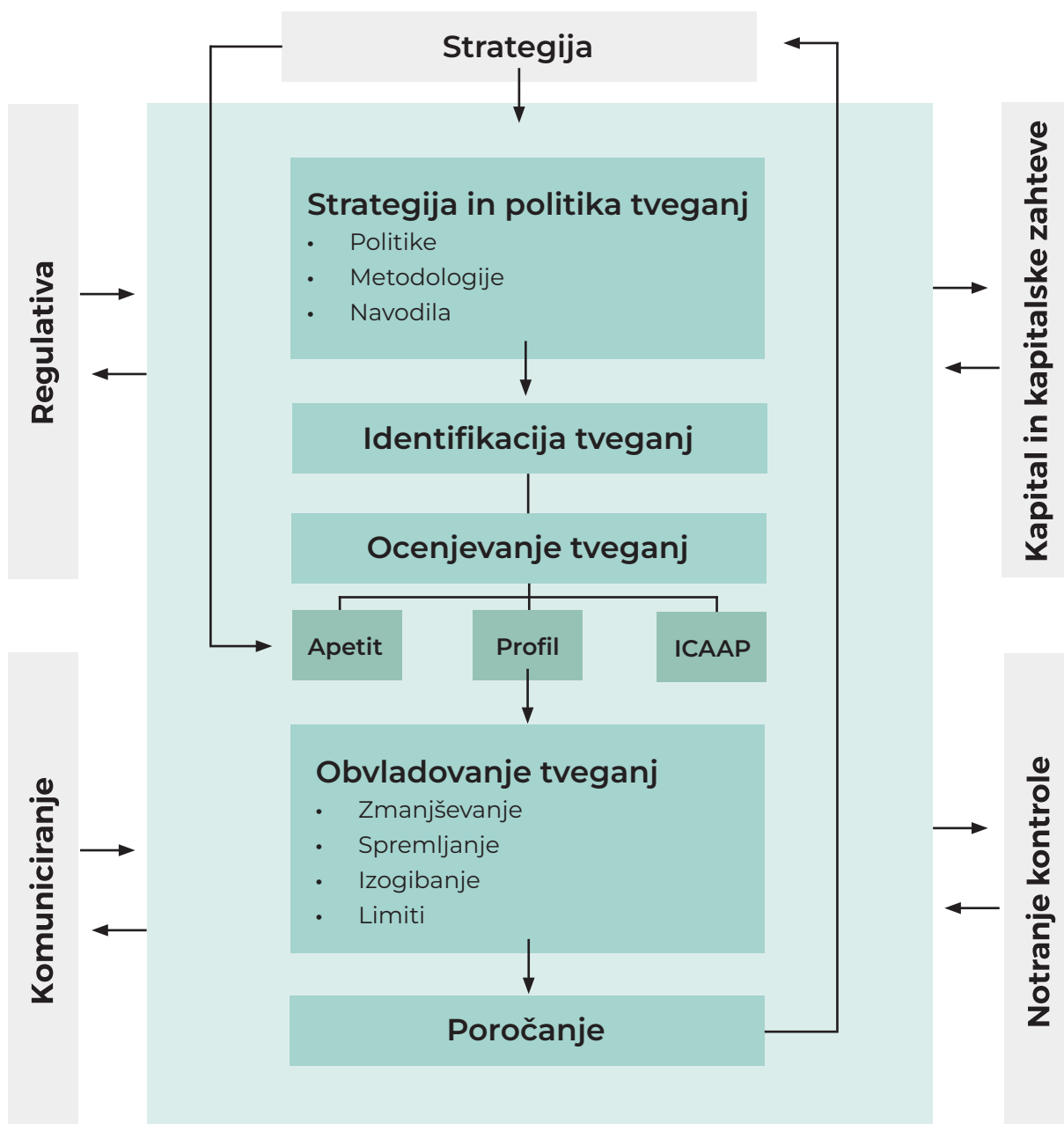
6.2 PROCES UPRAVLJANJA S TVEGANJI

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. nagnjenost do prevzemanja tveganj). Appetit 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 z zastavljenih poslovnih ciljev.

Ključne sestavine učinkovitega upravljanja s tveganji:

- **Strategija**, ki odgovori na vprašanje: »Kaj je poslovna strategija LONa ter kakšna so z njo povezna tveganja?«;
- Metodologija ocenjevanja tveganj, ki opredeljuje postopke **identifikacije, merjenja, ocenjevanja, obvladovanja ter poročanja** tveganj;
- **Appetit** do prevzemanja tveganj, ki opredeli, koliko tveganj je LON pripravljen sprejeti za doseg z zastavljenih poslovnih ciljev;
- **Profil tveganja** odraža tveganja, ki jim je LON izpostavljen 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 LON 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 LON redno spremlja ter sprejema ustrezne ukrepe, v kolikor je to potrebno.

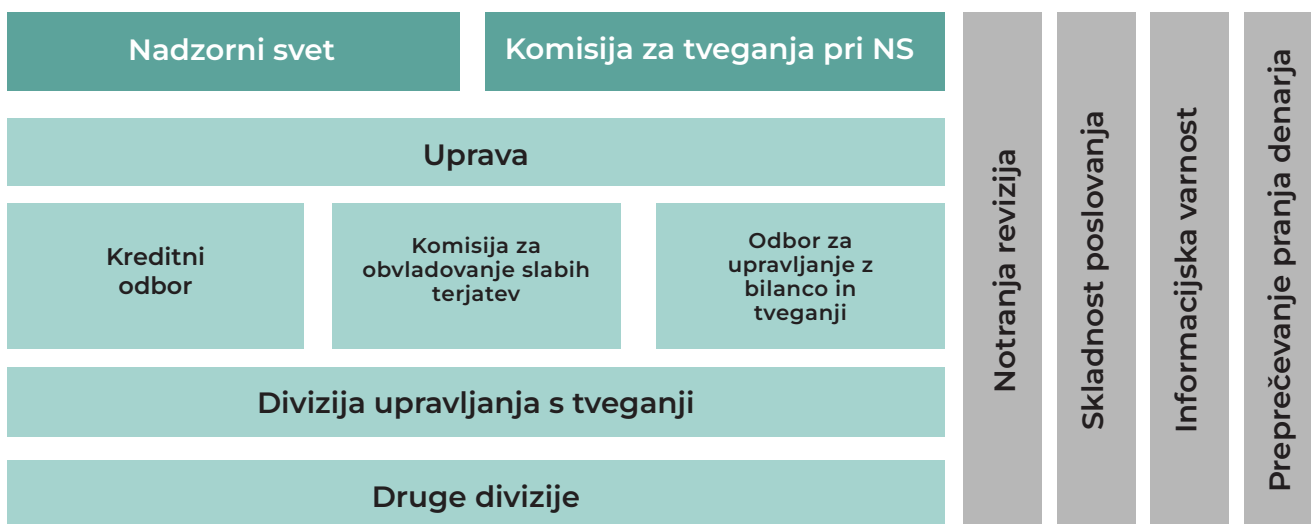
LON ima za kazalnike določene tako limitne (mejne) vrednosti, kot tudi ciljne vrednosti. Limiti so postavljeni tako, da so izpolnjene potrebne regulatorne zahteve, hkrati pa zagotavljajo prevzemanje tveganj v višini, ki omogočajo varno in donosno poslovanje. Učinkovito upravljanje tveganj, ki vključuje 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, divizija upravljanja s tveganji, kreditni odbor, komisija za obravnavo slabih terjatev, odbor za upravljanje bilance in tveganj (ALR), v segmentu nadziranja pa tudi služba notranje revizije, funkcija za zagotavljanje skladnosti poslovanja in druge divizije oziroma funkcije. Sistematično upravljanje s tveganji vključuje ustrezno organizacijsko strukturo in jasno razmejene odgovornosti ter omogoča usklajenost med strategijo upravljanja s tveganji in nagnjenostjo k prevzemanju tveganj ter strateškimi cilji.

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



Za učinkovito delovanje sistema upravljanja tveganj je primarno odgovorna uprava. Pri upravljanju tveganj se uporablja model treh linij, ki vključuje jasno razdelitev odgovornosti in nalog posamezne linije:

1. linija – prevzemanje tveganj, zavedanje o pomenu tveganj ter vzpostavljen sistem notranjih kontrol; odgovornost: zaposleni, višje vodstvo (direktorji posameznih divizij);
2. linija – upravljanje s tveganji, skladnost poslovanja, odgovornost: divizija upravljanja s tveganji, pooblaščenec za zagotavljanje skladnosti poslovanja, pooblaščenec za informacijsko varnost, pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma;
3. linija – nadzor in kontrola; odgovornost: služba notranje revizije.

Notranje kontrole sestavljajo pravila (interni akti z opisi poslovnih procesov, določitvijo pristojnosti in odgovornosti, dodeljevanjem nalog, sprejemanjem odločitev in notranjimi kontrolami) in kontrole (informacijske ovire, funkcionalna in organizacijska ločenost posameznih funkcij, načelo štirih oči, medsebojno preverjanja ter pravilo levega in desnega podpisnika) nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov. LON si prizadeva in stremi k stalnemu

izboljševanju notranjih kontrol na ravni poslovnih, kontrolnih in podpornih funkcij in na ravni vsake finančne storitve.

Divizija upravljanja s tveganji je odgovorna predvsem za vzpostavitev učinkovitih procesov upravljanja tveganj in usklajevanje že vzpostavljenih procesov upravljanja tveganj. Vključena je v vse faze procesa prepoznavanja, ocenjevanja, spremljanja in upravljanja tveganj ter poročanja o njih. O tveganjih redno poroča odboru za bilanco in tveganja (ALR), kreditnemu odboru, upravi, komisiji za tveganja pri nadzornem svetu in nadzornemu svetu.

Pooblaščenec za zagotavljanje skladnosti poslovanja analizira, ocenjuje in upravlja tveganja neskladnosti poslovanja v odnosu do domačih in mednarodnih predpisov ter internih dokumentov z namenom preprečevanja zakonskih sankcij in finančnih izgub ter izgube ugleda. Pooblaščenec za informacijsko varnost analizira, ocenjuje in upravlja tveganja na področju informacijske varnosti ter poroča o neskladnostih, varnostnih incidentih ali pojavu novih groženj. Pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma poroča o potencialnih in dejanskih kršitvah oz. prevarah na omenjenem področju.

Služba notranje revizije deluje neodvisno od poslovnih področij in drugih funkcij. V sistemu upravljanja tveganj je odgovorna za neodvisno analizo in preverjanje učinkovitosti vzpostavljenih procesov upravljanja tveganj in notranjih kontrol.

Uprava ima ključno vlogo in končno odgovornost za učinkovitost vzpostavljenih procesov upravljanja tveganj ter njihovo usklajenost z internimi akti in veljavno zakonodajo. Uprava mora zagotavljati, da so poslovni cilji, strategije in politike LONa ustrezno usklajene s strategijami in politikami prevzemanja in upravljanja tveganj. Če poslovni cilji, strategije in politike zasledujejo strategijo visoke nagnjenosti k tveganjem, mora uprava zagotoviti sorazmerno učinkovito ureditev notranjega upravljanja.

Nadzorni svet odobri in sodeluje pri pripravi Poslovne strategije, Strategije prevzemanja in upravljanja tveganj ter politik upravljanja s posameznimi tveganji. Poleg tega nadzira učinkovitost delovanja službe notranje revizije in organiziranost ostalih notranjih kontrol. Prav tako obravnava tekoča poročila s področja upravljanja tveganj in sodeluje pri imenovanju ključnih funkcij v sistemu upravljanja tveganj. Znotraj nadzornega sveta je vzpostavljena še komisija za tveganja, ki mu nudi strokovno podporo v povezavi z upravljanjem tveganj.

Kreditni odbor (KO) odloča o naložbah iz naslova kreditiranja in financiranja tretjih oseb ter poslovanja z vrednostnimi papirji in drugimi finančnimi instrumenti, katerih izdajatelji so nefinančne družbe. Kreditni odbor se sestaja tedensko.

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. Odbor se sestaja mesečno.

Komisija za obravnavo slabih terjatev (KOST) obravnava poročila o izterjavi terjatev, sprejema ustrezne ukrepe za izterjavo ter predlaga ukrepe za obvladovanje in prestrukturiranje problematičnih terjatev. Komisija se sestaja mesečno.

6.4 RAZVOJ PODROČJA UPRAVLJANJA S TVEGANJI

Proces učinkovitega upravljanja s tveganji v LONU 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 in višjega vodstva pri upravljanju s tveganji,
- proces identifikacije in upravljanja s tveganji ter merjenje in spremljanje izpostavljenosti tveganjem je stalen in ponavljajoč proces,
- pomembna tveganja se morajo ustrezno meriti, spremljati in poročati skozi koordiniran in jasno definiran proces upravljanja s tveganji,
- ustrezno postavljeni limiti tveganj, ki temeljijo na nagnjenosti k prevzemanju tveganj in strateških iniciativah, da se zagotovi usklajenost med tveganji, dobičkonosnostjo in kapitalom,
- vključevanje procesa ICAAP in strategije prevzemanja ter upravljanja tveganj v okvir poslovnega načrtovanja in določanja poslovne strategije, s čimer se zagotavlja, da so poslovni cilji, strategije in politike LONA med seboj ustrezno usklajene,
- vključevanje procesov upravljanja tveganj v vse poslovne procese na vseh nivojih poslovanja, za kvantificiranje pomembnih tveganj se uporablja modelski pristop (kjer je to smiselno in možno glede na razpoložljivost podatkov oz. če so na voljo dovolj dolge in kvalitetne časovne vrste), ki se jih redno validira oz. preverja in testira,
- za manj pomembna tveganja se uporablja standardizirane pristope, podatke regulatorja ali ekspertne ocene,
- postavljanje jasnih pravil za upravljanje posameznih vrst tveganj s spremljajočimi procedurami za upravljanje vsake posamične vrste tveganj z jasno definiranimi cilji,
- zbiranje popolnih, pravočasnih in točnih podatkov, pomembnih za upravljanje tveganj in nudenje ustreznih tehničnih in informativnih virov za varovanje in obdelavo podatkov in
- vzpostavljen neodvisen sistem kontrol, ki čim bolj onemogoča napake, poneverbe in nepravilnosti ter odpravlja konflikte interesov.

Za učinkovito upravljanje tveganj je zelo pomembna ustrezna kultura tveganj, ki predstavlja norme, naravnost in vedenje LONA in zaposlenih v zvezi z zavedanjem o tveganjih, s prevzemanjem tveganj in njihovim obvladovanjem, kar vpliva na odločitve glede tveganj. Prisotna mora biti pri vseh zaposlenih preko visoke osebne integritete in strokovnosti glede osebnega vedenja in odločanja. Vsak zaposleni mora biti seznanjen z ustreznimi politikami in okvirom upravljanja s tveganji ter uporabljati navedena načela pri vsakodnevem delu. Ključno pa je, da se zaposleni in vodstveni kader ne zanašajo samo na politike, temveč neposredno prevzemajo osebno odgovornost za svoja ravnanja in odločitve.

LON poseben poudarek namenja stalnemu izboljševanju sistema upravljanja 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,
- zagotavljanje ustrezne kadrovske zasedbe kontrolnih funkcij,
- učinkovit nadzor nad postavljenimi limiti za tveganja,
- vzpostavitev učinkovitega sodelovanja, komunikacije in izmenjave podatkov med posameznimi službami, ki so vključene v spremljanje, ocenjevanje in obvladovanje tveganj,
- nadgradnjo jasnega in pravočasnega poročanja o vrsti in višini tveganja,
- izvajanje in nadgradnjo procesa ocenjevanja notranjega kapitala (ICAAP) in procesa

- ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP),
- stalno izboljševanje sistema notranjih kontrol,
- dopolnitev ključnih IT orodij za podporo upravljanja tveganj.

LON je v letu 2021 prenovil in dopolnil večino internih predpisov s področja tveganj ter dodal nekatere nove. Prihajajoče aktivnosti bodo namenjene predvsem zagotavljanju skladnosti z zahtevami regulatorja, saj se regulatorno okolje ves čas nadgrajuje. Poleg tega bo poudarek na izboljšavi procesov z vidika večje odzivnosti in učinkovitosti.

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 se zaveda vseh vrst tveganj, ki nastajajo pri poslovanju, tako z vidika notranjih procesov, sistemov in ljudi kot tveganj, ki prihajajo iz zunanjega okolja. LON ima vzpostavljen sistem upravljanja s tveganji, ki je usklajen s poslovnimi cilji LONa, strategijo ter profilom tveganja. Pri poslovanju sprejema tveganja, ki jih je pripravljen in sposoben sprejeti (t. i. nagnjenost do prevzemanja tveganj), pri tem pa posebno pozornost namenja izpolnjevanju regulatornih zahtev.

Uprava je odgovorna za določanje, sprejemanje in pregledovanje celovitega sistema upravljanja s tveganji v LONU ter strategijo upravljanja s tveganji, ki opredeljuje 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 kazalnike tveganj in njihovo usklajenost s postavljeno strategijo, profilom tveganja in postavljenimi limitnimi vrednostmi.

dr. Imre Balogh
predsednik uprave



mag. Christoph Geymayer
predsednik nadzornega sveta



07 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 2021 sta bili v službi zaposleni dve osebi, in sicer vodja, ki obenem opravlja tudi delo notranjega revizorja, ter notranji revizor.

V letu 2021 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.

SNR je v letu 2021 opravila petnajst rednih NRPjev, tri NRPje z zunanjim izvajalcem (cosourcing) in dva formalna svetovalna posla ter več neformalnih svetovalnih poslov.

Služba notranje revizije je v letu 2021 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.

08 FUNKCIJA SKLADNOSTI POSLOVANJA, INFORMACIJSKA VARNOST IN PPDFT

V LONU se zavedamo pomena spoštovanja vrednot in zakonskih norm, ki so bistvene 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 LON 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 opredeljenim sistemom notranjih kontrol, ključnega pomena.

Funkcija skladnosti, katere nosilec je pooblaščenec za zagotavljanje skladnosti poslovanja, je del sistema zagotavljanja učinkovitega kontrolnega okolja v LONU, z nalogo ugotovljati in ocenjevati tveganja skladnosti, ki jim je LON izpostavljen, oziroma bi jim lahko bil izpostavljen pri svojem poslovanju. Velik poudarek te funkcije, ki ima predvsem preventivno vlogo, je skrb

za izobraževanje zaposlenih, spremljavo implementacije zakonskih in podzakonskih novosti v poslovanje LONa, obravnavo in preprečevanje pritožb, prevar, zlorab, goljufij, nasprotij interesov ter drugih prepovedanih ravnanj. Pooblaščenec skrbi tudi za kontinuirano komunikacijo med zaposlenimi o vrednotah in etičnih standardih, svetuje upravi in višjemu vodstvu in odgovarja na vprašanja v zvezi s tveganjem skladnosti s strani zaposlenih. V okviru komisije za ocenjevanje sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa, pooblaščenec redno letno in ob nastopu novih funkcij, ocenjuje sposobnost in primernost članov uprave in članov nadzornega sveta. V letu 2021 je pooblaščenec prevzel tudi funkcijo pooblaščenec osebe za varstvo podatkov.

Pristojnosti in odgovornosti pooblaščenca za zagotavljanje skladnosti poslovanja sledijo Letnemu načrtu dela za tekoče leto. Pooblaščenec je v letu 2021 aktivno sodeloval na področju uvajanja oziroma pri spremembah novih oziroma obstoječih produktov in storitev, s pripravo analiz tveganj skladnosti. Ocenjeval je ustreznost notranjih aktov LONa ter posodobil določila Politike korporativne integritete, Politike izvajanja skladnosti poslovanja, Kodeksa etičnega in strokovnega ravnanja, Pravilnika o upravljanju notranjih aktov in okrožnic, Pravilnika o pritožbenem postopku in postopku reševanja reklamacij, Poslovnika o delu komisije za pritožbe in obravnavo prepovedanih ravnanj ter Pravilnika o varstvu osebnih podatkov. Analiziral je tveganja skladnosti uporabe zunanjih izvajalcev, obravnaval pritožbe v okviru komisije za pritožbe in obravnavo prepovedanih ravnanj, izvajal neodvisne preiskave skladnosti poslovanja na izbranih področjih ter sodeloval v postopku ocenjevanja sposobnosti in primernosti članov nadzornega sveta, uprave in nosilcev ključnih funkcij v LONU. Izvajal je redno ter izredno poročanje o tveganju skladnosti in vzdrževal visoko stopnjo strokovne usposobljenosti na področju bančništva in finančnih dejavnosti.

Za področje preprečevanja pranja denarja in izvajanja ZPPDFT je uprava imenovala pooblaščenca za PPPDFT in namestnika. Funkcija je organizirana centralno in jo izvajata skupaj pooblaščenec za PPDFT in namestnik. Notranje kontrole so v skladu z internimi akti vzpostavljene na dveh nivojih, to je na nivoju poslovnih enot in na nivoju pooblaščenca za PPDFT in namestnika. Področje je redno, v roku najmanj 18 mesecev, pregledano s strani notranje revizije. V letu 2021 je bilo področje PPDFT pregledano s strani Banke Slovenije, ki ni odkrila kršitev. LON je v letu 2021 izvršil redni letni program internega izobraževanja.

Področje preprečevanja pranja denarja v LON ureja krovni akt Politika sprejemljivosti strank, v katerem je LON določil usmeritve s katerimi strankami ne bo posloval in v zvezi s katerimi vrstami strank bo pred sklenitvijo poslovnega razmerja izvršil dodatne postopke preverjanja in ugotavljanja tveganosti in dodatne postopke odobritve določenih poslovnih razmerij, ki bi za LON lahko predstavljali tveganje.

V internem aktu Pravilnik 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. Tako politika kot pravilnik sta bila v letu 2021 prenovljena.

Za področje informacijske varnosti je uprava imenovala pooblaščenca za informacijsko varnost in namestnika. Tudi ta funkcija je organizirana centralno in jo izvajata skupaj pooblaščenec za informacijsko varnost in namestnik. V letu 2021 se je nadaljevalo utrjevanje odpornosti informacijskega sistema LON 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.

09 ZUNANJA REVIZIJA

Revizijo računovodskih izkazov LON d.d., Kranj, je za leto 2021 izvedla revizijska družba BDO revizija, d. o. o., Cesta v Mestni log 1, Ljubljana. Omenjena družba je revizijo izvedla četrtič. Revizor računovodskih izkazov je bil ponovno za obdobje treh let imenovan na skupščini junija 2021 (28.6.2021) za obdobje 2021–2023. Pri menjavi revizorja LON upošteva zahteve ZBan-3 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 dvignila količnike kapitalske ustreznosti, in sicer količnik skupnega kapitala na 15,75 % iz 15,55 % (dvig za 0,2 odstotne točke).

10.2 RAZŠIRITEV DOVOLJENJA ZA VKLJUČITEV DEJAVNOSTI ZAVAROVALNEGA ZASTOPANJA IN TRŽENJA ENOT INVESTICIJSKIH SKLADOV

LON je 31. 1. 2021 prejel pozitivni Sklep o zahtevi Hranilnice Lon d. d., Kranj za razširitev dovoljenja, in sicer za dejavnost zavarovalnega zastopanja in trženja enot investicijskih skladov, z referenčno oznako ECB-SSM-2022-SI-2 in oznako postopka LIC-2021-0025, z dne 28. 1. 2022.

10.3 USPEŠNO ZAKLJUČENA DOKAPITALIZACIJA V FEBRUARJU 2022

Dokapitalizacija LONa se je zaključila 17. 2. 2022. LON je v procesu dokapitalizacije povišal osnovni kapital na podlagi odobrenega kapitala za 16.288 delnic, po nominalni vrednosti 75 EUR na delnico (emisijska vrednost 75 EUR na delnico). Osnovni kapital se je tako povišal z obstoječih 151.543 delnic na 167.831 delnic oziroma z 11,365.725 EUR na 12,587.325 EUR.

Okrožno sodišče v Kranju je dne 3. 3. 2022 izdalo sklep št. Srg 2022/21789 po povečanju osnovnega kapitala in s tem spremembe družbene pogodbe oziroma Statuta. Banka Slovenije je dne 8. 3. 2022 s pismom št. 0.05.0.7-14/2022-45 v skladu z določbami 5. člena Sklepa o dokumentaciji za izdajo dovoljenja za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala bank in hranilnic ter dokumentacijo o naknadnih izdajah instrumentov (Uradni list RS. št. 21/21 in 92/21 – ZBan-3) izdalo mnenje, da nima zadržkov glede razvrstitve 16.288 navadnih imenskih kosovnih delnic z ISIN kodo SI0021110323 v skupnem emisijskem znesku 1,221.600 EUR med instrumente CET1.

10.4 VPLIV VOJNE V UKRAJINI NA POSLOVANJE

Vpliv vojne v Ukrajini na poslovanje v LONU po vpeljavi omejevalnih ukrepov Evropske unije glede poslovanja z Rusijo in Belorusijo je zanemarljiv, saj ima LON nizko izpostavljenosti do strank, ki delujejo oziroma so odvisna od ruskega, ukrajinskega ali beloruskega trga. LON je identificiral 3 take stranke v skupni izpostavljenosti (bilančna in zunajbilančna) v višini 2.038 tisoč EUR.

03

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze in poslovno poročilo za leto, ki se je končalo 31. decembra 2021 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 2021.

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 nezakonnosti.

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, 22. 03. 2022

Igo Gruden
član uprave



dr. Imre Balogh
predsednik uprave



04

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

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

POROČILO O REVIZIJI RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze gospodarske družbe LON d.d., Kranj (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo bilanco stanja na dan 31. decembra 2021 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 2021 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.

Izpolnili smo vse svoje obveznosti, ki so opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*, vključno s tistimi, ki so povezane s temi zadevami. Zato je revizija vključevala izvedbo postopkov, ki smo jih določili na podlagi naše ocene tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih. Rezultati naših revizijskih postopkov, vključno s postopki, ki smo jih opravili v zvezi z zadevami, ki jih navajamo v nadaljevanju, služijo kot podlaga za naše revizijsko mnenje o priloženih računovodskih izkazih.

Oslabitev kreditnega portfelja

Opis ključne revizijske zadeve

Na dan 31.12.2021 znaša kreditni portfelj družbe LON d.d., Kranj 155.237 tisoč EUR, kar predstavlja 42% vseh sredstev družbe (31.12.2020: 125.177 tisoč EUR). Oslabitev kreditnega portfelja na dan 31.12.2021 znaša 2.755 tisoč EUR (31.12.2020: 2.775 tisoč EUR).

Na oslabilte kreditnega portfelja se nanašajo pojasnila k računovodskim izkazom 6.1.5. *Uporaba ocen in presoj*, 6.3.2 *Finančna sredstva* ter v okviru te točke še posebej 6.3.2 f *Oslabitev finančnih sredstev* in 2 *Kreditno tveganje* v okviru razkritij o

Naš revizijski pristop

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

- pregledali smo zasnovo in delovanje ključnih kontrol na področju razvrščanja komitenta v ustrezen bonitetni razred;
- pregledali smo zasnovo in delovanje ključnih kontrol, povezanih s prehajanjem posameznih kreditnih izpostavljenosti med skupinami;
- proučili smo pravilnike, politike in metodologijo, ki jo družba uporablja kot podlago za oslabilte kreditnega portfelja in

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 inštrumenta, zaradi česar smo slabitev kreditnega portfelja izpostavili kot ključno revizijsko zadevo.

Poslovodstvo uporablja bistveno presojo:

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

jih primerjali z zahtevami MSRP 9;

- ocenili smo ustreznost metodologije, pri čemer smo presojali primernost uporabljenih parametrov PD (verjetnost neplačila), LGD (stopnja izgube v primeru neplačila) in CCF (korekcijski faktor), vse tudi še v luči vpliva covid-19 na poslovanje družbe.
- 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 informacije v letnem poročilu razen računovodskih izkazov in našega revizorjevega poročila o njih. Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila. 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 poslovodstva, revizijske komisije in nadzornega sveta za računovodske izkaze

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

Poslovodstvo je pri pripravi računovodskih izkazov družbe odgovorno za oceno njene sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo

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 zbujejo 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.

POROČILO O DRUGIH ZAKONSKIH IN REGULATORNIH ZAHTEVAH

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

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 28. junija 2021 imenovala za zakonitega revizorja za obdobje 2021-2023, predsednik nadzornega sveta pa je pogodbo o revidiranju podpisal dne 5.11.2021. Naše opravljanje posla v celoti in neoprekinjeno traja štiri 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 7. aprila 2022.

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, 7. april 2022



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



Maruša Hauptman, pooblaščen revizorka
prokuristka

05

RAČUNOVODSKO POROČILO

Izkaz finančnega položaja na 31. 12. 2021 in 31. 12. 2020

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 2021 in 2020

Pojasnila k računovodskim izkazom

01 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA 31. 12. 2021 IN 31. 12. 2020

V 1000 EUR	POJASNILO	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	6.5.1.	144.425	67.146
Finančna sredstva, merjena po pošteni vred. prek drugega vseobsegajočega donosa	6.5.2.	4.403	37.376
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	6.5.3.	185.989	179.442
- Dolžniški vrednostni papirji		30.597	54.103
- Krediti strankam, ki niso banke		155.237	125.177
- Druga finančna sredstva		155	162
Opredmetena osnovna sredstva	6.5.4.	6.119	6.207
Naložbene nepremičnine	6.5.5.	3.318	3.706
Neopredmetena dolgoročna sredstva	6.5.6.	196	55
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	6.5.7.	509	471
- Terjatve za davek		0	0
- Odložene terjatve za davek		509	471
Druga sredstva	6.5.8.	499	498
SKUPAJ SREDSTVA		345.457	294.901
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	6.5.9.	326.628	275.893
- Vloge bank in centralnih bank		205	205
- Vloge strank, ki niso banke		297.421	246.933
- Krediti bank in centralnih bank		25.981	26.440
- Druge finančne obveznosti		3.021	2.315
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		0	0
Rezervacije	6.5.10.	574	534
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.	484	173
SKUPAJ OBVEZNOSTI		327.686	276.600

Osnovni kapital	6.5.12.	11.365	11.365
Kapitalske rezerve	6.5.13.	6.698	6.698
Rezerva za pošteno vrednost	6.5.14.	-38	121
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.	-5.125	(4.754)
SKUPAJ KAPITAL		17.771	18.301
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		345.457	294.901

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 22. 3. 2022, v njenem imenu sta jih podpisala:

Igo Gruden
član uprave



dr. Imre Balogh
predsednik uprave



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

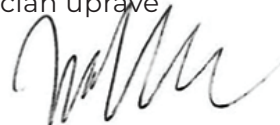
02 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. JANUARJA DO 31. DECEMBRA

V 1000 EUR	POJASNILO	2021	2020
Prihodki iz obresti	6.6.1.	6.498	7.107
Odhodki za obresti	6.6.2.	(1.348)	(1.566)
Čiste obresti		5.150	5.541
Prihodki od dividend		0	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	6.6.3.	2.798	2.910
Odhodki za opravnine (provizije)	6.6.4.	(431)	(521)
Čiste opravnine (provizije)		2.367	2.389
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	6.6.5.	(9)	(78)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	6.6.6.	6	4
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanja pred tveganji	6.6.7.	0	0
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		0	0
Čisti dobiček/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	6.6.8.	35	(18)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	6.6.9.	377	341
Administrativni stroški	6.6.10.	(7.691)	(8.055)
Amortizacija	6.6.11.	(586)	(640)
Rezervacije	6.6.12.	49	19
Oslabitve	6.6.13.	(46)	(718)
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja		(354)	(1.215)
Davek iz dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja		1	0
Čisti dobiček/izguba iz rednega poslovanja		(355)	(1.215)
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		(355)	(1.215)

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 22. 3. 2022, v njenem imenu sta jih podpisala:

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

Igo Gruden
član uprave



dr. Imre Balogh
predsednik uprave



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

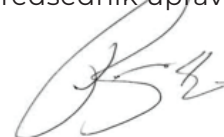
V 1000 EUR	2021	2020
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta po obdavčitvi	(355)	(1.215)
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	(158)	(76)
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	11	(26)
· Aktuarski čisti dobički/izgube zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zasluški	12	(28)
· Davek od dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(1)	(3)
Postavke, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid	(169)	50
· Čisti dobički/izgube, pripoznani v rezervi za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	(209)	62
· Odloženi davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	40	(12)
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	(513)	(1.139)

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 22. 3. 2022, v njenem imenu sta jih podpisala:

Igo Gruden
član uprave



dr. Imre Balogh
predsednik uprave



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

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

V 1000 EUR		2021	2020
A)	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	(355)	(1.225)
	Amortizacija	586	639
	Oslabitev/(odprava oslabitve) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(3)	2
	Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(13)	(697)
	Oslabitev opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	31	19
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	0	0
	Neto (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	36	17
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	49	(19)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	331	(1.264)
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(22.004)	26.825
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	7.500	5
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(29.990)	26.721
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	486	99
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	51.037	(3.554)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	50.733	(3.493)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	304	(61)
č)	Denarni odtoki pri poslovanju (a + b + c)	29.364	22.007
d)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	0	20
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	29.364	22.027
B)	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	48.735	13.033
	Prejemki pri prodaji OOS in naložbenih nepremičnin	0	99
	Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	48.735	12.934
b)	Izdatki pri naložbenju	(806)	(56.281)

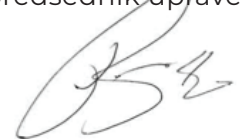
	Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(564)	(129)
	Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev	(242)	0
	Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	0	(56.152)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)	47.929	(43.248)
C)	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	(14)	2.858
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	(14)	2.858
b)	Izdatki pri financiranju	0	0
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a - b)	(14)	2.858
D)	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	0	0
E)	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	77.279	(18.363)
F)	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (pojasnilo tč. 6.5.1.)	67.146	85.509
G)	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	144.425	67.146

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 22. 3. 2022, v njenem imenu sta jih podpisala:

Igo Gruden
član uprave



dr. Imre Balogh
predsednik uprave



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

05 IZKAZ SPREMENB LASTNIŠKEGA KAPITALA V POSLOVNEM LETU 2021 IN 2020

LETO 2021 V 1000 EUR	OSNOVNI KAPITAL	KAPITALSKE REZERVE	REZERVA ZA POŠTENO VREDNOST	REZERVE IZ DOBIČKA	ZADRŽANI DOBIČEK/ IZGUBA	LASTNE DELNICE	SKUPAJ KAPITAL
Začetno stanje v poslovnem obdobju	11.364	6.699	121	4.872	(4.754)	(1)	18.301
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(158)	0	(355)	0	(513)
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	0	0	0	(15)	0	(15)
Končno stanje v poslovnem obdobju	11.364	6.699	(37)	4.872	(5.125)	(1)	17.772

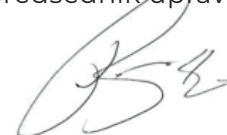
LETO 2020 V 1000 EUR	OSNOVNI KAPITAL	KAPITALSKE REZERVE	REZERVA ZA POŠTENO VREDNOST	REZERVE IZ DOBIČKA	ZADRŽANI DOBIČEK/ IZGUBA	LASTNE DELNICE	SKUPAJ KAPITAL
Začetno stanje v poslovnem obdobju	8.689	6.439	45	4.872	(3.464)	(1)	16.580
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	76	0	(1.215)	0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

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 22. 3. 2022, v njenem imenu sta jih podpisala:

Igo Gruden
član uprave



dr. Imre Balogh
predsednik uprave



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

06 POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

6.1 IZHODIŠČA ZA PREDSTAVITEV RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

6.1.1 POROČAJOČA DRUŽBA

LON d.d., Kranj je delniška družba s sedežem na Žanovi ulici 3 v Kranju. LON na trgu nastopa kot samostojna kreditna 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 2021 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 31. 12. 2021.

6.2 SPREMEMBE STANDARDOV IN POJASNIL, KI VELJAJO V TEM RAČUNOVODSKEM OBDOBJU

6.2.1 SPREMEMBE RAČUNOVODSKIH USMERITEV IN RAZKRITIJ

Računovodske usmeritve, ki jih je družba uporabila pri pripravi svojih računovodskih izkazov, so enake tistim, uporabljenih pri pripravi računovodskih izkazov za predhodno poslovno leto. Izjema so prenovljeni standardi in pojasnila, ki jih je LON sprejel na 1. 1. 2021 in ki so opisana v nadaljevanju:

→ **REFORMA REFERENČNIH OBRESTNIH MER - 2. FAZA - MSRP 9, MRS 39, MSRP 7, MSRP 4 IN MSRP 16 (DOPOLNILA)**

Avgusta 2020 je UOMRS objavil drugi del reforme referenčnih obrestnih mer in sicer dopolnitve standardov MSRP 9, MRS 39, MSRP 7, MSRP 4 in MSRP 16 ter s tem zaključil svoje delo kot odgovor na reformo IBOR. Dopolnila vsebujejo začasno izjemo pri poročanju finančnih učinkov zamenjave medbančne obrestne mere (IBOR) z alternativno skoraj netvegano obrestno mero (RFR). Dopolnila omogočajo podjetjem uporabo praktične rešitve pri obračunu sprememb osnove za določitev pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva ali obveznosti, pri čemer mora podjetje efektivno obrestno mero prilagoditi tako, da je enakovredna gibanju tržne obrestne mere. Poleg tega dopolnila omogočajo podjetjem uporabo določenih posplošitev v glede prenehanja obračunavanja varovanja pred tveganjem, vključno z začasno oprostitvijo od zahteve razločevanja za razmerja varovanja pred tveganjem, pri katerih je bila alternativna referenčna obrestna mera določena kot nepogodbena določena sestavina tveganja.

Dopolnila standarda MSRP 7 Finančni instrumenti od podjetja zahtevajo razkritja, ki uporabnikom računovodskih izkazov omogočajo razumevanje učinka reforme referenčne obrestne mere na finančne instrumente podjetja in njegovo strategijo upravljanja s tveganji. Podjetje mora dopolnila uporabiti za nazaj, brez preračuna podatkov preteklih obdobj. Sprejetje teh novih

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

→ **SPREMEMBE MSRP 4 – ZAVAROVALNE POGODBE – ZAČASNA IZJEMA UPORABE MSRP 9, KI SE ZAČNEJO UPORABLJATI V EU S 1. JANUARJEM 2021.**

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

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

→ **MRS 1 PREDSTAVITEV RAČUNOVODSKIH IZKAZOV: RAZVRSTITEV OBVEZNOSTI MED KRATKOROČNE ALI NEKRATKOROČNE (DOPOLNILA)**

Dopolnila so prvotno veljala za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2022 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je bila dovoljena. V odgovor na pandemijo koronavirusa COVID-19 je UOMRS odložil datum začetka veljavnosti dopolnil za eno leto, tj. do 1. januarja 2023, da bi podjetjem zagotovil dovolj časa za izvedbo sprememb v razvrstitvi obveznosti. Dopolnila so podjetjem v pomoč pri odločanju, ali naj v izkazu finančnega položaja dolg in druge obveznosti z negotovim datumom poravnave razvrstijo med kratkoročne ali nekratkoročne obveznosti in tako zagotovijo večjo doslednost pri upoštevanju zahtev standarda. Dopolnila vplivajo na predstavitev obveznosti v izkazu finančnega položaja, ne spreminjajo pa obstoječih zahtev v povezavi z merjenjem ali obdobjem pripoznanja sredstev, obveznosti, prihodkov ali odhodkov ali informacij, ki jih podjetje razkrije o teh postavkah. Prav tako dopolnila pojasnjujejo zahteve v povezavi z razvrstitvijo dolgov, ki jih lahko podjetje poravna z izdajo lastnih kapitalskih instrumentov.

Novembra 2021 je Upravni odbor objavil osnutek za javno obravnavo (ED), ki pojasnjuje, kako podjetje obravnava obveznosti, za katere veljajo zaveze, ki jih mora izpolniti na datum, ki sledi obdobju poročanja.

Upravni odbor predlaga predvsem omejen obseg dopolnil standarda MRS 1, ki dejansko razveljavljajo dopolnila iz leta 2020, ki od podjetja zahtevajo, da obveznosti, s katerimi so povezane zaveze, ki jih mora izpolniti šele v naslednjih dvanajstih mesecih po obdobju poročanja, razvrsti med kratkoročne, če jih ob zaključku poročevalskega obdobja ne izpolnjuje.

Namesto tega predlog dopolnil od podjetja zahteva ločeno predstavitev in dodatna razkritja vseh nekratkoročnih obveznosti, s katerimi so povezane zaveze, ki jih mora izpolniti šele v naslednjih dvanajstih mesecih po obdobju poročanja, če jih ob zaključku poročevalskega obdobja ne izpolnjuje.

Predlog dopolnil velja za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2023 ali kasneje, in jih mora podjetje v skladu z zahtevami standarda MRS 8 uporabiti za nazaj. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Upravni odbor je obenem predlagal odložitev začetka veljavnosti dopolnil iz leta 2020, kar pomeni, da pred začetkom veljavnosti predlaganih dopolnil, podjetju obstoječe prakse ni treba spreminjati. Dopolnil standarda in osnutkov za javno obravnavo še ni odobrila EU.

→ **MSRP 3 POSLOVNE ZDRUŽITVE; MRS 16 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA; MRS 37 REZERVACIJE, POGOJNE OBVEZNOSTI IN POGOJNA SREDSTVA TER LETNE IZBOLJŠAVE 2018-2020 (DOPOLNILA)**

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2022 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. UOMRS je objavil naslednja omejena dopolnila standardov MSRP:

- **Dopolnila standarda MSRP 3 Poslovne združitve** posodablja sklic v standardu MSRP 3 na temeljni okvir standardov računovodskega poročanja, ne spreminjajo pa računovodskih zahtev pri obračunavanju poslovnih združitvev.
- **MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva (dopolnila)** - dopolnila podjetju prepovedujejo, da bi od stroškov nepremičnin, strojev in opreme odštelo izkupiček od prodaje proizvodov v obdobju priprave sredstva na njegovo predvideno uporabo in zahteva priznanje izkupička od prodaje in s tem povezane stroške v poslovnem izidu.
- **MRS 37 Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva (dopolnila)** - dopolnila opredeljujejo stroške, ki jih podjetje upošteva pri določanju stroškov izpolnitve pogodbe za namen ocene, ali je pogodba kočljiva.
- **Letne izboljšave 2018-2020** prinašajo nekatera manjša dopolnila standardov MSRP 1 Prva uporaba mednarodnih standardov računovodskega poročanja, MSRP 9 Finančni instrumenti, MRS 41 Kmetijstvo ter nazorne primere k standardu MSRP 16 Najemi.

→ **MSRP 16 NAJEMI - PRILAGODITEV NAJEMNIN V ZVEZI Z COVID-19 PO 30. JUNIJU 2021 (DOPOLNILA)**

Dopolnila standarda veljajo za letna obdobja z začetkom 1. aprila 2021 ali kasneje, pri čemer je dovoljena zgodnja uporaba tudi v računovodskih izkazih, ki na dan objave dopolnil standarda niso bili odobreni za objavo. Marca 2021 je Odbor za mednarodne računovodske standarde dopolnil pogoje za uporabo praktične rešitve iz standarda MSRP 16, ki najemniku omogoča prilagoditve najemnin, do katerih pride neposredno zaradi pandemije COVID-19, ne obravnava po smernicah standarda MSRP 16. Podjetje lahko uporabi praktično olajšavo pri obravnavi prilagoditve najemnin, pri katerih posamezno znižanje najemnine vpliva samo na plačila, ki bi prvotno zapadla 30. junija 2022 ali prej, in pod pogojem, da so izpolnjeni vsi pogoji za uporabo praktične rešitve.

→ **MRS 1 PREDSTAVITEV RAČUNOVODSKIH IZKAZOV IN STALIŠČE 2 MEDNARODNIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV MSRP: RAZKRITJE RAČUNOVODSKIH USMERITEV (DOPOLNILA)**

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2023 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Dopolnila določajo smernice za presojo pomembnosti pri razkritju računovodskih usmeritev. Dopolnila MRS 1 nadomeščajo zahtevo po razkritju »bistvenih« računovodskih usmeritev, z zahtevo po razkritju »pomembnih« računovodskih usmeritev. Obenem vsebuje Stališče napotke in nazorne primere kot pomoč pri uporabi koncepta pomembnosti pri presoji razkritja računovodskih usmeritev. Dopolnil standarda še ni odobrila EU.

→ **MRS 8 RAČUNOVODSKE USMERITVE, SPREMEMBE RAČUNOVODSKIH OCEN IN NAPAKE: OPREDELITEV RAČUNOVODSKIH OCEN (DOPOLNILA)**

Dopolnila standarda veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2023 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Dopolnila obravnavajo spremembe računovodskih usmeritev in računovodskih ocen ob začetku tega obdobja ali kasneje, in opredeljujejo računovodske ocene kot denarne zneske v računovodskih izkazih, s katerimi je povezana negotovost z vidika njihovega merjenja. Prav tako dopolnila pojasnjujejo, kaj so spremembe računovodskih ocen in kako se te razlikujejo od sprememb računovodskih usmeritev in popravkov napak. Dopolnil standarda še ni odobrila EU.

→ **MRS 12 DAVEK IZ DOBIČKA: ODLOŽENI DAVEK OD SREDSTEV IN OBVEZNOSTI ENE SAME TRANSAKCIJE (DOPOLNILA)**

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2023 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Maja 2021 je Odbor za mednarodne računovodske standarde objavil dopolnila računovodskega standarda MRS 12 s katerimi je omejil uporabo izjeme pri začetnem pripoznanju po MRS 12 in določil, kako naj podjetje obračuna odloženi davek od določenih transakcij, kot so najemi in obveznosti povezane z razgradnjo. V skladu z dopolnili izjema ne velja za transakcije, katerih obdavčljivi znesek je ob prvotnem pripoznanju enak znesku odbitnih začasnih razlik. Izjema velja le, če pri pripoznanju sredstva v najemu, in z njim povezane obveznosti (ali obveznosti v povezavi z razgradnjo in razgradnjo sestavnega dela sredstva), obdavčljivi znesek ni enak znesku odbitnih začasnih razlik. Dopolnil standarda še ni odobrila EU. LON predvideva, da uvedbe teh novih standardov in sprememb obstoječih standardov v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze.

6.3 POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

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

V skladu z MSRP 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 so se 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 LON uvršča 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 kapitalske instrumente (nedelarne postavke), ki niso namenjeni trgovanju in za katere je ob začetnem pripoznanju nepreklicno izbrana možnost pripoznavanja kasnejših spremembe poštene vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu.

V kategorijo finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, LON uvršča 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). V letu 2021 LON ni posedoval izvedenih finančnih instrumentov.

• **Presoja poslovnih modelov**

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

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

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

- politike in cilje za portfelj finančnih sredstev ter delovanje teh politik v praksi;
- način vrednotenja uspešnosti poslovnega modela in finančnih sredstev, ki se upravljajo v skladu z njim, in način poročanja o tem poslovanju LONa;
- 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 pošteni vrednost finančnega sredstva ob začetnem pripoznanju, obresti pa so opredeljene kot nadomestilo za časovno vrednost denarja, kreditno tveganje povezano z neodplačano glavnico in druga osnovna posojilna tveganja in stroške (likvidnostno tveganje in administrativni stroški) ter profitno maržo.

Pri finančnih sredstvih v posesti z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov in pri finančnih sredstvih v posesti z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov in prodaje, je LON naredil

oceno, ali denarni tokovi predstavljajo izključno odplačilo glavnice in obresti na neporavnano glavnico. Pri tem je preveril ali iz pogodbenih značilnosti finančnega instrumenta izhaja, da je njegov namen izključno zbiranje pogodbenih denarnih tokov in obresti na zneske nezapadle glavnice. Pri presoji pogodbenih določil je LON upošteval:

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

Za pogodbeno določilo, vezano na ponovno odčitavanje referenčne obrestne mere EURIBOR pri posojilih, je LON opravil primerjalni test. Sprememba referenčne obrestne mere se izvaja fiksno dvakrat letno, ne glede na datum sklenitve pogodbe, zato 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 LON prenese finančno sredstvo, vendar zadrži 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 pogodbeni zaveza za črpanje posojila in niso merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida),
- finančne garancije (za katere velja MSRP 9 in se ne merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida) in
- terjatve iz naslova najemov.

Pričakovane kreditne izgube so z verjetnostjo tehtana ocena kreditnih izgub (tj. sedanja vrednost vseh izpadov denarnih tokov) v pričakovanem obdobju trajanja finančnega instrumenta. Kreditna izguba je razlika med diskontiranimi pogodbenimi denarnimi tokovi in diskontiranimi

pričakovanimi denarnimi tokovi, pri čemer se kot diskonti faktor uporablja efektivna obrestna mera.

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

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

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

- primerjava začetne 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 zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja (EWS) kot pokazatelj 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 oslavitvi. 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 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 oz. prilagoditve poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in pripoznajo prihodki od odprave oslabitev 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 LON odpiše, ko v postopku izterjave in unovčitve zavarovanj ugotovi, da so izčrpana vsa dopustna sredstva za poplačilo terjatve in ni pričakovati realnih možnosti za poplačilo. Po vsebini predstavlja odpis odpravo pripoznanja finančnega sredstva.

Kreditne terjatve (vključno z unovčenimi pogojnimi zunajbilančnimi obveznostmi) in druge dolžniške finančne instrumente do posameznih dolžnikov, se bilančno odpiše, ko LON oceni, 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 pripoznavaajo 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, kot 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 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
Bančne storitve za fizične in pravne osebe	LON nudi storitve vodenja računov, limitov, transakcij s tujimi valutami in kreditnimi karticami in podobno. Provizije vodenje računov se zaračunavajo strankam na mesečni osnovi.	Prihodki od vodenja računov se pripoznajo v obdobju, ko se storitve opravljajo.
	Provizije na osnovi transakcij v primeru transakcij s tujimi valutami ali nastanka koriščenja limita se zaračunajo, ko pride do transakcije.	Prihodki povezani s transakcijami se pripoznajo v trenutku, ko se transakcija izvede.

6.3.6 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.

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

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

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

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

Zanimiv kot začetek novega posla.

PODJETNIŠKI PAKET DOBRODOŠLICE

LON. Lahko.



osnovnih sredstev. Cenitev opravijo pooblašteni 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 LON ugotavlja, 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 2021, v primerjavi s preteklim letom, niso spremenile:

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

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

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

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

6.3.7 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 cinitve 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 pripozna LON na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla. Temeljijo na podobnih ocenah kot ocene oslabitve kreditov. Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi so oblikovane na podlagi aktuarskih izračunov neodvisnih aktuarjev. Izbrana diskontna obrestna mera znaša 1,17 % letno, kolikor je konec decembra 2021 znašala donosnost 15-letnih podjetniških obveznic z visoko boniteto v Evro območju. Rezervacije LON pripozna na ravni zaposlenega tako, da se upoštevata strošek odpravnine ob upokojitvi, ki mu pripada po pogodbi o zaposlitvi in strošek vseh pričakovanih jubilejnih nagrad za skupno delovno dobo do upokojitve, pri čemer se upošteva 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 2021 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 STROŠKOV PLAČILNIH KARTIC

LON je z junijem 2021 prešel na nov način izkazovanja stroškov plačilnih kartic. Do spremembe izkazovanja stroškov plačilnih kartic je prišlo po ukinitvi kartične sheme "Aktiva" s strani Intesa San Paolo Bank in izvedeni zamenjavi bančnih kartic vsem komitentom, in sicer zaradi pravilnosti računovodske obravnave stroškov bančnih kartic. Stroški plačilnih kartic se pripoznajo kot opredmeteno osnovno sredstvo in se amortizirajo v skladu s točko 6.3.6. V predhodnih obdobjih so se stroški plačilnih kartic izkazovali kot zaloga in strošek tekočega obdobja ob prenosu kartic v uporabo. Primerljivi podatki niso popravljene zaradi nepomembnosti učinka spremembe izkazovanja stroškov plačilnih kartic.

debit



 LON



V 1000 EUR	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Kartice	Oprema v pripravi	KARTICE	

Opredmetena osnovna sredstva

Nabavna vrednost			Po spremembi	Pred spremembo
Stanje 1.1.	0	0	38	0
Povečanje	43	18	0	0
Stanje 31.12.	43	18	38	0

Popravek vrednosti

Stanje 1.1.	0	0	0	0
Amortizacija tekočega leta	4	0	8	0
Stanje 31.12.	4	0	8	0

Neodpisana vrednost

Stanje 1.1.	0	0	38	0
Stanje 31.12.	39	18	30	0

Zaloge

Stanje 1.1.	29	0	0	38
Sprememba	5	0	0	9
Stanje 31.12.	23	0	0	29

Splošni in administrativni stroški

Stroški materiala	5	0	0	9
-------------------	---	---	---	---

Amortizacija

Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	4	0	8	0
---	---	---	---	---

Učinek spremembe - izkaz poslovnega izida

				(2)
--	--	--	--	-----

6.5 DODATNA RAZKRITJA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

6.5.1 DENAR V BLAGAJNI IN STANJA NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI

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

V 1000 EUR	31. 12. 2021	30. 12. 2020
Gotovina v blagajni v evrih	60.204	29.596
Gotovina v blagajni v tujih valutah	32	27
Gotovina v blagajni skupaj	60.236	29.623
Poravnalni račun pri Banki Slovenije	82.513	35.930
Druge vloge pri centralni banki	1.164	1.167
Denarna sredstva na računih	83.677	37.097
Vpogledne vloge pri bankah	512	426
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	144.425	67.146

Stanje gotovine v blagajni (domača in tuja) na 31. 12. 2021 je 60.204 tisoč EUR in vključuje gotovino v poslovalnicah in v trezorju NKBM banke, kjer LON hrani 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. 2021	30. 12. 2020
Lastniški instrumenti	673	679
Dolžniški vrednostni papirji	3.730	36.697
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.403	37.376

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

Dolžniški vrednostni papirji predstavljajo na obveznice RS.

A) RAZČLENITEV FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

V 1000 EUR	31. 12. 2021		30. 12. 2020	
	KNJIGOVODSKA VREDNOST	REZERVA ZA POŠTENO VREDNOST	KNJIGOVODSKA VREDNOST	REZERVA ZA POŠTENO VREDNOST
Lastniški instrumenti	673	0	679	0
Dolžniški vrednostni papirji	3.730	(158)	36.697	(320)
Izdani od države in centralne banke	3.730	(195)	29.109	(307)
- Odložen davek	0	37	0	58
Izdani od bank	0	0	7.588	(88)
- Odložen davek	0	0	0	17
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	4.403	(158)	37.376	(320)

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

V LETU 2021

V 1000 EUR	STANJE 1. 1. 2021	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31. 12. 2021
Lastniški instrumenti	679	0	(6)	673
- Nove nabave in prodaje	0	0	0	0
- Sprememba poštene vrednosti	0	0	(6)	(6)
Dolžniški vrednostni papirji	36.697	0	(32.968)	3.730
- Izdani od države in centralne banke	36.697	0	(32.968)	3.730
- Nove nabave	27.572	0	0	27.572
- Prodaje in unovčitve	(2.000)	0	(25.233)	(27.233)
- Razmejene obresti	(102)	0	(5)	(107)
Sprememba poštene vrednosti	(170)	0	(7.729)	(7.899)
Finančna sredstva merjena po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	37.376	0	(32.973)	4.403

V LETU 2020

V 1000 EUR	Stanje 1. 1. 2021	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31. 12. 2021
Lastniški instrumenti	676	3	0	679
- Nove nabave in prodaje	0	0	0	0
- Sprememba poštene vrednosti	0	3	0	3
Dolžniški vrednostni papirji	11.397	27.919	(2.619)	36.697
- Izdani od države in centralne banke	11.397	27.919	(2.619)	36.697
- Nove nabave	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)
Finančna sredstva merjena po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	12.072	27922	(2.619)	37.376

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

NA 31. 12. 2021

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1-3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Lastniški instrumenti	673	0	0	0	0	673
Dolžniški vrednostni papirji	316	0	0	3.414	0	3.730
- Izdani od države in centralne banke	316	0	0	3.414	0	3.730
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	989	0	0	3.414	0	4.403

NA 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 poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	679	0	25.233	11.464	0	37.376

D) PREGLED PO UVRŠČENOSTI NA BORZNI TRG

v 1000 EUR	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG
Lastniški instrumenti	0	673	0	679
Dolžniški vrednostni papirji	3.730	0	36.697	0
- Izdani od države in centralne banke	3.730	0	29.109	0
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	3.730	673	36.697	679

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

NA 31. 12. 2021

	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR (DRŽAVA)	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	SKUPAJ
Bruto vrednosti	0	4.403	0	4.403
Popravek vrednosti	0	0	0	0
Neto vrednosti	0	4.403	0	4.403

NA 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

6.5.3 FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2021	30. 12. 2020
Dolžniški vrednostni papirji	30.597	54.103
Kreditni strankam, ki niso banke	155.237	125.177
Druga finančna sredstva	155	163
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	185.989	179.443

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

NA 31. 12. 2021

V 1000 EUR	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	49.349	15	49.364
Javni sektor	30.597	2.510	83	33.190
Druge finančne organizacije	0	656	3	659
Gospodinjstva*	0	102.722	55	102.777
Skupaj	30.597	155.237	155	185.989

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

NA 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
Skupaj	54.103	125.177	162	179.442

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

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

NA 31. 12. 2021

V 1000 EUR	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0
Javni sektor	3.067	27.530	30.597
Dolžniški vrednostni papirji	3.067	27.530	30.597
Nefinančne družbe	10.410	38.939	49.349
Javni sektor	640	1.870	2.510
Druge finančne organizacije	20	636	656
Gospodinjstva*	6.081	96.641	102.722
Kreditni strankam, ki niso banke	17.151	138.086	155.237
Nefinančne družbe	15	0	15
Javni sektor	83	0	83

Druge finančne organizacije	3	0	3
Gospodinjstva*	55	0	55
Druga finančna sredstva	155	0	155
Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	20.373	165.618	185.989

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

NA 31. 12. 2020

V 1000 EUR	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0
Javni sektor	0	54.103	54.103
Dolžniški vrednostni papirji	0	54.103	54.103
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
Krediti strankam, ki niso banke	10.366	114.810	125.177
Nefinančne družbe	11	0	11
Javni sektor	94	0	94
Druge finančne organizacije	16	0	16
Gospodinjstva*	38	3	41
Druga finančna sredstva	159	3	162
Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	7.508	171.934	179.442

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

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

NA 31. 12. 2021

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1–3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	0	3.067	0	27.530	0	30.597
Dolžniški vrednostni papirji	0	3.067	0	27.530	0	30.597
Nefinančne družbe	3.622	42	6.746	8.605	30.333	49.348
Javni sektor	227	284	129	0	1.870	2.510
Druge finančne organizacije	16	0	4	9	628	657
Gospodinjstva*	3.737	205	2.139	27.981	68.660	102.722

Kreditni strankam, ki niso banke	7.602	531	9.018	36.595	101.491	155.237
Nefinančne družbe	13	0	0	0	0	13
Javni sektor	83	0	0	0	0	83
Druge finančne organizacije	3	0	0	0	0	3
Gospodinjstva*	55	0	0	0	0	55
Druga finančna sredstva	155	0	0	0	0	155
Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	7.757	3.598	9.018	64.125	101.491	185.989

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

NA 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
Dolžniški vrednostni papirji	17.742	0	5145	31.216	0	54.103
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
Kreditni strankam, ki niso banke	6.295	530	5.331	40.289	72.733	125.178
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
Druga finančna sredstva	161	0	0	0	0	161
Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	24.198	530	10.476	71.505	72.733	179.442

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

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

NA 31. 12. 2021

V 1000 EUR	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	SKUPAJ
Bruto vrednosti	30.606	157.992	211	188.809
Popravek vrednosti	(9)	(2.755)	(57)	(2.821)
Neto vrednosti	30.597	155.237	155	185.989

Vsak dom je drug
Zato bi bil enak k
za vse domove na



gačen.
kredit
apačen.



LON

DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI GLEDE NA SEKTOR

V 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR (DRŽAVA)	SKUPAJ
Bruto vrednosti	0	30.606	30.606
Popravek vrednosti	0	(99)	(9)
Neto vrednosti	0	30.597	30.597

KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE GLEDE NA SEKTOR

V 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	GOSPODINJSTVA*	SKUPAJ
Bruto vrednosti	51.271	2.562	676	103.484	157.993
Popravek vrednosti	(1.922)	(52)	(20)	(762)	(2.756)
Neto vrednosti	49.349	2.510	656	102.722	155.237

* 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	30	83	6	93	212
Popravek vrednosti	(16)	0	(3)	(38)	(57)
Neto vrednosti	14	83	3	55	155

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

NA 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)
Neto vrednosti	54.103	125.177	162	179.442

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)
Neto vrednosti	0	54.103	54.103

KREDITI 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)
Neto vrednosti	25.361	181	78	99.557	125.177

* 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)
Neto vrednosti	12	94	15	41	162

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

E) PREGLED PO UVRŠČENOSTI NA BORZNI TRG

V 1000 EUR	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP, NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG
Nefinančne družbe	0	0	0	0
Javni sektor	30.597	0	54.103	0
Dolžniški vrednostni papirji	30.597	0	54.103	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 ODOBRIŁ ČLANOM POSLOVODSTVA, ČLANOM NADZORNEGA SVETA IN ZAPOSLENIM, ZA KATERE NE VELJA TARIFNI DEL KOLEKTIVNE POGODBE

Podlago za razkritje predujmov in kreditov, ki jih je LON odobril članom posloводства in članom nadzornega sveta ter zaposlenim, za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe, predstavlja ZDG-1. Ostala razkritja poslov, sklenjenih s povezanimi osebami v povezavi s MRS 24, so podana v razkritju 6.10.

KREDITI

V 1000 EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Uprava	0	0
Nadzorni svet	0	0
Višje vodstvo	8	17
Krediti, odobreni članom uprave in nadzornega sveta ter zaposlenih po individualni pogodbi o zaposlitvi	0	17

Krediti, 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. 2021		31. 12. 2020	
	ODOBREN ZNESEK	ČRPAN ZNESEK	ODOBREN ZNESEK	ČRPAN ZNESEK
Člana uprave	7	0	0	0
Člani nadzornega sveta	0	0	0	0
Zaposleni po individualni pogodbi o zaposlitvi	27	10	10	5
Limiti, odobreni članom uprave in nadzornega sveta ter zaposlenih po individualni pogodbi o zaposlitvi	34	10	10	5

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 31. 12. 2021 so bile obrestne mere za nenamenske potrošniške kredite določene v veljavnem sklepu o obrestnih merah med 4,50 % in 6,66 % oziroma 6-mesečni EURIBOR + 4,30 % in 5,90 %, tako za kratkoročne, kot dolgoročne kredite. Obrestne mere za stanovanjske kredite so bile od 2,10 % do 3,30 % oziroma 6-mesečni EURIBOR + 1,50 % in 6-mesečni EURIBOR + 2,85 %. Obrestna mera za limite na osebnih računih znaša 7,90 %. Obrestne mere za kredite, odobrene skupnostim etažnih lastnikov ali za namene energetske obnove večjih stanovanjskih stavb, so se gibale med 2,80 % in 4,20 %. Obrestne mere za LON kredite so se

gibale med 5,50 % 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 2021

V 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	PRAVICA DO UPORABE GRADBENIH OBJEKTOV	INVESTICIJE V PRIPRAVI	OPREMA IN DROBNI INVENTAR	KARTICE	OPREMA V PRIDOBIVANJU	SKUPAJ
Nabavna vrednost								
Stanje 1. 1. 2021	934	4.958	965	0	2.715	0	0	9.572
Povečanje	0	0	4	143	0	0	251	398
Prenos v uporabo	0	143	0	(143)	187	43	(230)	0
Zmanjšanja	0	0	5	0	126	0	0	-131
Oslabitev	0	0	0	0	0	0	0	
Prenos	0	0	0	0	0	-3	3	0
Stanje 31. 12. 2021	934	5101	964	0	2.776	43	18	9.836
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2021	0	(1.214)	(251)	0	(1.900)	0	0	(3.365)
Amortizacija tekočega leta	0	(125)	(128)	0	(222)	(4)	0	(479)
Povečanja	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	126	0	0	126
Prenos	0	0	0	0	0	0	0	
Stanje 31. 12. 2021	0	(1.339)	(379)	0	(1.996)	(4)	0	(3.718)
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2021	934	3.744	714	0	815	0	0	6.207
Stanje 31. 12. 2021	934	3.762	585	0	780	39	18	6.118

Postavka investicije v priprava predstavljajo stroške plačilnih kartic (pojasnilo 6.4.)

Postavka gradbeni objekti se je v letu 2021 povečala zaradi odprtja poslovne enote Ljubljana in ureditve tega prostora.

B) 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 PRIDOBIVANJU	SKUPAJ
Nabavna vrednost							
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
Popravek vrednosti							
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)
Neodpisana vrednost							
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

6.5.5 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

A) SPREMEMBE NALOŽBENIH NEPREMIČNIN V LETU 2021

V 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	INVESTICIJE V PRIPRAVI	SKUPAJ
Nabavna vrednost				
Stanje 1. 1. 2021	481	3.834	0	4.315
Povečanje	0	0	9	9
Prenos v uporabo	0	9	(9)	0

Zmanjšanja	0	667	0	(667)
Oslabitev	0	(31)	0	31
Prenos	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2021	481	3.206	0	3.688

Popravek vrednosti

Stanje 1. 1. 2021	0	(609)	0	(609)
Amortizacija tekočega leta	0	(82)	0	(82)
Povečanja	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	322	0	322
Prenos	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2021	0	(369)	0	(369)

Neodpisana vrednost

Stanje 1. 1. 2021	481	3.224	0	3.706
Stanje 31. 12. 2021	481	2.837	0	3.319

Zmanjšanja v postavki gradbeni objekti predstavljajo prodajo poslovne enote Ljubljana (Na bregu).

V skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi (MRS 36) je LON po stanju na 31. 12. 2021 preveril ali obstaja znamenje, da utegnejo biti nepremičnine oslABLJENE. Uprava je v skladu z MRS 36 presojala o znakih slabitve (med katere sodi tudi izguba iz poslovanja) in ugotovila, da ne obstajajo znaki, ki bi zahtevali slabitev osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin in pravic do uporabe.

Poštena vrednost naložbenih nepremičnin, ki v naravi predstavljajo del poslovne stavbe na Žanovi 3 in poslovni prostor v Rušah, ter izhaja iz cenitvenih poročili izdelanih s strani pooblaščenega ocenjevalca vrednosti nepremičnin iz leta 2020, znaša 3.807 tisoč EUR, in v letu 2021 ni bilo sprememb. Poštena vrednost predstavlja raven 3. po hierarhiji poštene vrednosti.

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

B) SPREMEMBE NALOŽBENIH NEPREMIČNIN V LETU 2020

V 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	INVESTICIJE V PRIPRAVI	SKUPAJ
Nabavna vrednost				
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

Popravek vrednosti

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)

Neodpisana vrednost

Stanje 1. 1. 2020	481	3.302	0	3.783
Stanje 31. 12. 2020	481	3.225	0	3.706

6.5.6 NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA

A) SPREMEMBE NEOPREDMETENIH DOLGOROČNIH SREDSTEV V LETU 2021

V 1000 EUR	PREMOŽENJSKE PRAVICE	PROGRAMSKA OPREMA	OSTALA NEOPREDMETENA SREDSTVA	NEOPREDMETENA SREDSTVA V PRIPRAVI	INTERNO USTVARJENA NDS (ODLOŽENI STROŠKI RAZVOJA)	SKUPAJ
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2021	62	286	6	0	0	354
Povečanje	0	0	0	57	110	167
Prenos v uporabo	0	63	0	(57)	(6)	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2021	62	349	6	0	104	521
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2021	(47)	(247)	6	0	0	(300)

Amortizacija tekočega leta	(3)	(22)	0	0	0	(25)
Povečanja	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2021	(50)	(269)	6	0	0	(325)

Neodpisana vrednost

Stanje 1. 1. 2021	15	39	0	0	0	54
Stanje 31. 12. 2021	12	80	0	0	104	196

Neopredmetena sredstva v uporabi

Povečanje v letu 2021 se nanaša na stroške pri razvojnem delovanju.

B) SPREMEMBE NEOPREDMETENIH DOLGOROČNIH SREDSTEV V LETU 2020

V 1000 EUR	PREMOŽENJSKE PRAVICE	PROGRAMSKA OPREMA	OSTALA NEOPREDMETENA SREDSTVA	NEOPREDMETENA SREDSTVA V PRIPRAVI	SKUPAJ
Nabavna vrednost					
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

6.5.7 TERJATVE IN OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

V 1000 EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Terjatve za davek	0	0
Odložene terjatve za davek	509	471
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	509	471
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	0	0

A) ODLOŽENI DAVKI

V 1000 EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	38	39
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(37)	(76)
Oslabitev vrednostnih papirjev	2	2
Davčna izguba	506	506
Odložene terjatve za davek	509	471
Odložene obveznosti za davek	0	0

Odloženi davek iz postavk finančnega položaja predstavlja 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 je 506 tisoč EUR. Nekoriščena davčna izguba, za katero na 31. 12. 2021 ni oblikovan odloženi davek, je 2.526 tisoč EUR (31. 12. 2020 2.240 tisoč EUR), tako da je posledično nepripoznan odloženi davek iz davčne izgube 480 tisoč EUR (31. 12. 2020 426 tisoč EUR), ne koriščena olajšava za investiranje pa 180 tisoč EUR (31. 12. 2020 113 tisoč EUR). Koriščenje davčnih izgub v prihodnjih obdobjih temelji na predpostavki, da bo LON dosegel obdavčljive dobičke, v breme katerih bo možno izkoristiti davčne izgube, pri čemer predpostavka temelji na načrtu poslovanja LONa za prihodnja tri leta.

GIBANJE ODLOŽENIH DAVKOV

V LETU 2021

V 1000 EUR	STANJE 31. 12. 2020	UČINEK NA IPI	UČINEK NA DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS	STANJE 31. 12. 2021
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	39	0	(1)	38
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(76)	0	39	(37)
Oslabitev vrednostnih papirjev	2	0	0	2
Davčna izguba	506	0	0	506
Odložene terjatve za davek	471	0	38	509

Povečanje terjatev za odložene davke v letu 2021 izhaja iz odprave obveznosti za odložene davke iz naslova finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa.

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)	0	(11)	(76)
Oslabitev vrednostnih papirjev	3	(1)	0	2
Davčna izguba	506	0	0	506
Odložene terjatve za davek	485	0	(14)	471

B) DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA

V 1000 EUR	OSNOVA	DAVČNA STOPNJA	DAVEK
Računovodski dobiček / (izguba) pred obdavčitvijo:	(354)	19 %	(67)
Stroški, ki niso davčno priznani	186	19 %	35
Povečanje odhodkov za porabo rezervacij, ki ob oblikovanju niso bile ali so bile delno priznane kot odhodek	(7)	19 %	(1)
Povečanje davčne osnove - rezervacije pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu	6	19 %	1
Izvem prihodkov, ki niso bile ali so bile delno priznane kot odhodek	(117)	19 %	(22)
Davčna izguba	286	19 %	54

Terjatev za davek od dohodkov pravnih oseb iz drugega vseobsegajočega donosa je 38 tisoč EUR. Davek je izračunan po davčni stopnji 19 %. Efektivna davčna stopnja znaša 0 %.

6.5.8 DRUGA SREDSTVA

V 1000 EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Zaloge	25	42
Terjatve za dane predujme	28	14
Druge terjatve	17	7
Vnaprej vračunani stroški poslovanja	30	30
Prehodno nezaračunani prihodki	11	5
Dolgoročne terjatve do države	388	400
Druga sredstva	499	498

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

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

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

Dolgoročne terjatve do države predstavljajo davek na dodano vrednost, ki je bil v letu 2017 evidentiran kot zmanjšanje nabavne vrednosti naložbene nepremičnine. Zmanjšanje v letu 2021 predstavlja 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. 2021	31. 12. 2020
Vloge bank	205	205
Vloge strank, ki niso banke	297.424	246.933
Kreditni bank in centralnih bank	25.981	26.440
Druge finančne obveznosti	3.019	2.315
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	326.629	275.893

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

v 1000 EUR	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	SKUPAJ	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	SKUPAJ
Vloge bank	0	205	205	0	205	205
Vloge strank, ki niso banke	227.878	69.546	297.424	164.192	82.741	246.933
Kreditni bank in centralnih bank	10	25.971	25.981	0	26.440	26.440
Druge finančne obveznosti	3.019	0	3.019	2.315	0	2.315
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	230.907	95.722	326.629	166.507	109.386	275.893



NAJUGODNEJŠE POTROŠNIŠKO POSOJILO
S FIKSNO OBRETNOSTNO MERO
ZA 10.000 EVROV ZA 60 MESECEV

Prenova stare sobe v domači fitnes?

Z zmagovitim potrošniškim kreditom LON lahko!

B) RAZČLENITEV FINANČNIH OBVEZNOSTI PO VRSTAH VLOG IN SEKTORJIH

NA 31. 12. 2021

V 1000 EUR	VLOGE	KREDITI	DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI	SKUPAJ
Centralna banka	0	24.934	0	24.934
Banke in hranilnice	205	1.047	0	1.252
Druge finančne organizacije	739	0	1.077	1.816
Nefinančne družbe	72.767	0	613	73.380
Javni sektor	672	0	0	672
Gospodinjstva*	223.246	0	1.329	224.575
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	297.629	25.981	3.019	326.629

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

NA 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
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	247.138	26.440	2.315	275.893

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

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

NA 31. 12. 2021

V 1000 EUR	NA VPOGLED	DO 1 MESECA	OD 1-3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Centralna banka	0	0	0	0	24.934	0	24.934
Banke in hranilnice	0	0	0	221	815	216	1.252
Druge finančne organizacije	679	1077	0	0	60	0	1.816
Nefinančne družbe	63.389	2.292	1.259	5.321	1074	45	73.380
Javni sektor	296	46	0	73	257	0	672
Gospodinjstva*	146.508	8.213	19.358	26.603	19.170	4.723	224.575
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	210.872	11.628	20.617	32.218	46.310	4.984	326.629

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

NA 31. 12. 2020

V 1000 EUR	NA VPOGLED	DO 1 MESECA	OD 1–3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Centralna banka	0	0	0	0	24.977	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
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	145.343	15.861	19.041	32.149	58.788	4.711	275.893

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

Obveznost do centralne banke iz naslova operacij glavnega refinanciranja je na 31. 12. 2021 24.934 tisoč EUR, na 31. 12. 2020 pa 24.977 tisoč EUR. Celotna obveznost so 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 so obračunane obresti, ki mesečno zmanjšujejo stanje glavnice, ki jo LON mora plačati ob dospelosti. Obrestna mera kredita bo znana 31.03.2022, 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 predstavljajo 5 aktivnih pogodb z opredeljenim namenom financiranja s SID – Slovensko izvozno in razvojno banko d.d. v skupni vrednosti 1.046 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. 2021	31. 12. 2020
Obveznosti do dobaviteljev	192	306
Obveznosti v obračunu in obveznosti iz nelikvidiranega plačilnega prometa	70	118
Obveznosti za osnovna sredstva prejeta v najem	613	737
Vnaprej vračunanani stroški	430	473
Druge obveznosti	1.716	681
Druge finančne obveznosti	3.021	2.315

Obveznosti do dobaviteljev so obveznosti, ki na 31. 12. 2021 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 so obveznosti, ki izhajajo iz pravice do uporabe najeti osnovnih sredstev. V znesku obveznosti 613 tisoč EUR so zajete obveznosti za plačila najemnin.

Vnaprej vračunani so stroški vezani na stroške neizkoriščenega letnega dopusta na 31. 12. 2021 in drugi stroški, za katere LON še ni prejel računa, ter se nanašajo na leto 2021 (revizija računovodskih izkazov in letnega poročila 2021, stroški nadzora Banke Slovenije ipd).

Druge obveznosti so obveznosti iz naslova preplačila kreditov, obveznosti iz naslova saldiranih varčevalnih produktov, kjer varčevalci kljub večkratnim pozivom LONa niso prevzeli teh sredstev (10 tisoč EUR), obveznosti za naslova poslovanja s karticami, obveznosti do fizičnih in pravnih oseb, ki so nastale ob zaprtju transakcijskih računov zaradi spornega poslovanja z vidika zahtev PPDFT, kjer pa stranke še niso sporočile transakcijskega računa za izvedbo nakazila ter druge obveznosti.

E) PREGLED PODREJENIH OBVEZNOSTI

Na 31. 12. 2021 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 in 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 pogodbeni 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 pogodbeni 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 vloge 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 2021

V 1000 EUR	STANJE 31. 12. 2020	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31. 12. 2021
Banke in hranilnice	205	11	(11)	205
Nefinančne družbe	514	28	(28)	514
Fizične osebe	2.020	123	(123)	2.020
Podrejene vloge	2.739	162	(162)	2.739

Gibanje stanja podrejenih vlog vključuje obračun in izplačilo pogodbenih obresti. V letu 2021 LON ni sklenil novih pogodb z lastnostmi podrejenega dolga.

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
Podrejene vloge	2.739	163	(163)	2.739

6.5.10 REZERVACIJA

V 1000 EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	399	411
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	175	123
Skupaj rezervacije	574	534

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

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

A) REZERVACIJE ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI DO ZAPOSLENCEV

V 1000 EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	363	365
Rezervacije za jubilejne nagrade	36	45
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	399	410

Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

B) REZERVACIJE ZA ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Rezervacije za nečrpane kredite in limite	117	65
Rezervacije za nečrpane limite po plačilnih karticah	23	24
Rezervacije za izdane garancije	34	34
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	174	123

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. 2021	31. 12. 2020
Prejeti predujmi	30	32
Kratkoročno odloženi prihodki	78	94
Obveznosti iz naslova plač zaposlenih in prispevkov	303	n.a
Druge obveznosti	73	47
Skupaj druge obveznosti	484	173

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.

Obveznosti iz naslov plač zaposlenih in prispevkov so obveznosti za obračunane, vendar še ne izplačane plače za december 2021. V letu 2021 se je izplačilo plač izvedlo na 10. v mesecu za pretekli mesec, medtem ko je bilo v letu 2020 izplačilo na zadnji delovni dan tekočega meseca.

Druge obveznosti se nanašajo na obveznosti, ki izhajajo iz ZDDV in ZDFS, drugih obveznosti iz vplačil delnic do vpisa v sodni register.

Zanesljivo kot tvoj najboljši prijatelj.

SMS OBVEŠČANJE

LON. Lahko.



6.5.12 OSNOVNI KAPITAL

Na 31. 12. 2021 je bil osnovni kapital razdeljen na 151.528 delnic v nominalni vrednosti 75,00 EUR. Število vseh vpisanih delnic z oznako LONR v KDD na 31. 12. 2021 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.

V letu 2021 je bilo vpisano dodatno 15 delnic z oznako LONR po nominalni vrednosti 75,00 EUR. Delnice so bile v KDD vpisane 11. 1. 2022. Na 11. 1. 2022 je tako v KDD vpisanih skupaj 151.543 delnic. 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 31. 12. 2021

V 1000 EUR	ŠTEVILO DELNIC	DELEŽ V KAPITALU
KYLIN PRIME GROUP AG	56.320	37,19%
Zorn Otmar	20.816	13,75%
GIC GRADNJE d.o.o.	17.565	11,60%
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.	4.260	2,81%
ETHIC INTERNATIONAL, d.o.o.	3.757	2,48%
ARX LAURUS, d.o.o. - v stečajju	1.687	1,11%
FLAMIN HOLDING, d.o.o. - v stečajju	1.500	0,99%
Skupaj 10 največjih delničarjev	133.129	87,92%
Ostali delničarji	18.292	12,08%
Lastne delnice	8	0,01%
Skupaj delnice, brez delnih pravic	151.429	99,93%
Delne pravice	99	0,07%
Skupaj vse delnice	151.528	100,00%

V delniško knjigo je na 31. 12. 2021 vpisanih 190 delničarjev. Delnice LONR so izdane v nematerializirani obliki, delniško knjigo pa skladno z zakonodajo vodi 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 2021 LON ni oblikoval kapitalskih rezerv.

6.5.14 REZERVA ZA POŠTENO VREDNOST

V 1000 EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Rezerva za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, merjenimi preko drugega vseobsegajočega donosa	158	328
Rezerva za pošteno vrednost iz drugih naslovov	(196)	(207)
Rezerva za pošteno vrednost	(38)	121

V kategorijo finančna sredstva, merjena preko drugega vseobsegajočega donosa, so razvrščeni vrednostni papirji v skladu z modelom pridobivanja denarnih tokov in prodaje (glej pojasnilo 6.5.2.).

Postavka rezerva za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, merjenimi preko drugega vseobsegajočega, 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 2021 se je stanje aktuarskega primanjkljaja zmanjšalo za 12 tisoč EUR. Iz naslova primanjkljaja, ki predstavlja začasne razlike, je bil obračunan odložen davek v višini 1 tisoč EUR (glej pojasnilo 6.5.7.).

6.5.15 REZERVE IZ DOBIČKA

V 1000 EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Zakonske rezerve	79	79
Rezerve za lastne delnice	1	1
Druge rezerve iz dobička	4.792	4.792
Skupaj rezerve iz dobička	4.872	4.872

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

V 1000 EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta	(356)	(1.215)
Zadržani dobiček(izguba)	(4.769)	(3.539)
Skupaj zadržani dobiček (izguba)	(5.125)	(4.754)

Po ZGD-1 je bilančni dobiček oziroma izguba vsota prenesenega dobička (izgube) preteklega leta in čistega dobička (izgube), zmanjšanega za dodatno oblikovanje rezerv iz dobička. Na 31. 12. 2021 LON izkazuje bilančno izgubo višini 5.125 tisoč EUR.

Uprava LONa je nadzornemu svetu podala predlog, da bilančna izguba leta 2021 ostane nepokrita.

6.5.17 LASTNE DELNICE

Na 31. 12. 2021 LON razpolaga z 8 lastnimi delnicami. Stanje je enako stanju na 31. 12. 2020.

6.5.18 ČISTI DOBIČEK (IZGUBA) POSLOVNEGA LETA

Čista izguba poslovnega leta 2021 v višini 356 tisoč EUR je bila ob zaključku poslovnega leta prenesena med zadržane dobičke (izgube).

6.5.19 POGOJNE OBVEZNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	6.051	4.650
Druge zunajbilančne obveznosti	22	77

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. 2021	31. 12. 2020
Garancije za resnost ponudbe	0	0
Garancije za dobro izvedbo del	1.560	1.076
Garancije za odpravo napak v garancijskem roku	1.639	1.828
Odobreni garancijski okvir	1.696	1.110
Finančne (plačilne) garancije	1.157	572
Akreditivi in garancije - nerizične	0	64
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	6.051	4.650

Druge zunajbilančne obveznosti se nanašajo na vrednost pravnega postopka, kjer LON nastopa kot tožena stranka.

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	2021			2020		
	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	70	0	70	60	0	60
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	6.198	27	6.224	6.940	24	6.964
- krediti	6.194	27	6.221	6.957	24	6.981
- dolžniški vrednostni papirji	4	0	4	(17)	0	(17)
Obresti iz drugih sredstev	204	0	204	83	0	83
Prihodki iz obresti	6.471	27	6.498	7.083	24	7.107

6.6.2 ODHODKI ZA OBRESTI

A) RAZČLENITEV PO VRSTAH SREDSTEV IN VRSTAH ODHODKOV ZA OBRESTI

v 1000 EUR	2021			2020		
	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ
Finančne obveznosti do centralne banke	234	0	234	199	0	199
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	986	0	986	1.303	0	1.303
- vloge	798	0	798	1.108	0	1.108
- krediti	25	0	25	32	0	32
- podrejene obveznosti	162	0	162	163	0	163
Naložbe v finančna sredstva	101	0	101	28	0	28
Drugo	3	0	3	6	0	6
Obresti iz naslova poslovnega najema	23	0	23	30	0	30
Odhodki za obresti	1.348	0	1.348	1.566	0	1.566

B) ODHODKI, PLAČANI IZ NASLOVA PODREJENIH OBVEZNOSTI

Iz naslova podrejenih obveznosti je LON v letu 2021 obračunal in plačal za 162 tisoč EUR obresti (v letu 2020 163 tisoč EUR).

6.6.3 PRIHODKI IZ PREJETIH OPRAVNIN (PROVIZIJE)

V 1000 EUR	2021	2020
Provizije od danih jamstev	80	70
Provizije od plačilnega prometa v državi	1.826	2.026
Provizije od posredovanja	47	10
Provizije od kreditnih poslov	188	213
Provizije za administrativne in druge storitve	649	584
Provizije od drugih storitev	8	7
Prihodki iz opravnin (provizije)	2.798	2.910

6.6.4 ODHODKI ZA OPRAVNINE (PROVIZIJE)

V 1000 EUR	2021	2020
Opravnine za bančne storitve v državi	230	281
Opravnine za opravljanje menjalniških in posredniških poslov	84	101
Opravnine za opravljanje borznih poslov in druge posle z VP	11	17
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	105	119
Opravnine za druge storitve	0	3
Odhodki za opravnine (provizije)	431	521

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	2021	2020
Dobički iz finančnih sredstev merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa	3	7
Dobički iz kreditov	9	18
Dobički iz finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	0	0
Realizirani dobički (izterjave)	12	25

Izgube finančnih sredstev merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa	(1)	0
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega najema)	(21)	(103)
Realizirane izgube (odpisi)	(21)	(103)
Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti	(9)	(78)

Realizirani dobički iz kreditov so odplačila odpisanih kreditov v višini 9 tisoč EUR in iz naslova pripoznanja modifikacijskega učinka odobrenih moratorijev iz naslova Zakona o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditorejmalcev (ZIUOPOK) v višini 3 tisoč EUR.

Izguba v višini 21 tisoč EUR se nanaša na pripoznanje modifikacijskega učinka odobrenih moratorijev iz naslova Zakona o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditorejmalcev (ZIUOPOK).

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

V 1000 EUR	2021	2020
Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	6	4
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	6	4

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 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA BREZ NEKRATKOROČNIH SREDSTEV V POSESTI ZA PRODAJO

V 1000 EUR	2021	2020
Dobički	380	59
Izgube	(345)	(77)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja brez nekratk. sred. v posesti za prodajo	35	(18)

Realizirani dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo so dobički, realizirani pri odpravi pripoznanja osnovnih sredstev (pojasnilo 6.5.4.).

Realizirana izguba iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo v višini 345 tisoč EUR so neodpisane vrednosti osnovnih sredstev, ki so bila izločena iz registra osnovnih sredstev ob popisu (razkritje 6.5.4.).

6.6.8 DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE

V 1000 EUR	2021	2020
Dobički	387	343
Izgube	(11)	(2)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	377	341

Drugi čisti poslovnih dobički v višini 341 tisoč EUR vključujejo dobičke v višini 387 tisoč EUR ter izgube v višini 11 tisoč EUR. Drugi poslovni dobički v skupni vrednosti 387 tisoč EUR se nanašajo na prihodke od oddajanja premoženja v najem (224 tisoč EUR), izredne prihodki iz odprave vračunanih kazni Banke Slovenije (81 tisoč EUR), druge prihodke (19 tisoč EUR) in druge izredne prihodke (63 tisoč EUR).

6.6.9 ADMINISTRATIVNI STROŠKI

V 1000 EUR	2021	2020
Stroški dela	4.079	4.396
Splošni administrativni stroški	3.613	3.659
Administrativni stroški	7.691	8.055

a) Stroški dela

V 1000 EUR	2021	2020
Bruto plače	3.081	3.457
Dajatve za socialno zavarovanje	230	217
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	281	285,5
Druge dajatve odvisne od bruto plač	0	21
Drugi stroški dela	486	415
- nadomestilo za prevoz na (iz) dela	86	89
- nadomestilo za prehrano med delom	131	130
- drugi stroški dela, regres	269	196
Stroški dela	4.079	4.396

b) Splošni in administrativni stroški

V 1000 EUR	2021	2020
Stroški materiala	81	63
Stroški energije	103	121
Stroški strokovne literature	3	6
Drugi stroški	9	4
Skupaj stroški materiala	196	194
Storitve drugih, vključno s poslovnim najemom programske opreme	2.581	2.465
Odhodki za najemnine	90	108
Stroški reklame	80	21
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	105	177
Svetovalne, revizijske, računovodske in druge storitve	236	383
Reprezentanca	17	7
Šolnine, štipendije in drugi stroški za izobraževanje	40	21
Stroški zavarovanj	24	28
Stroški za službena potovanja	0	0
Upravni stroški in stroški nadzornega sveta	145	165
Prispevki za stavbno zemljišče	35	33
Prispevki iz naslova plačanih sejin in nadomestil članom nadzornega svet	9	11
Drugi prispevki	10	7
Članarine	45	39
Skupaj stroški storitev	3.416	3.465
Skupaj splošni in administrativni stroški	3.613	3.659

Znesek, porabljen za revidiranje letnega poročila leta 2021, je 32 tisoč EUR brez DDV. Revizor računovodskih izkazov je bil imenovan na skupščini junij 2021 za obdobje 2021–2023.

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 2021 znašali 271 tisoč EUR.

Med administrativnimi stroški so tudi neposredni stroški, povezani z nepremičninami, ki generirajo prihodke v višini 41 tisoč EUR.

6.6.10 AMORTIZACIJA

V 1000 EUR	2021	2020
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	479	529
Amortizacija neopredmetenih osnovnih sredstev	25	22
Amortizacija naložbenih nepremičnin	82	89
Amortizacija	586	640

6.6.11 REZERVACIJE

V 1000 EUR	2021	2020
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – računi	14	3
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – krediti in kreditne linije	(56)	48
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije in druga jamstva (kartice)	0	(14)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – plačilne kartice	(10)	(16)
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	2	(2)
Rezervacije za brezplačno pridobljena osnovna sredstva	0	0
Rezervacije	(49)	19

6.6.12 OSLABITVE

V 1000 EUR	2021	2020
Oslabitve	(3.585)	(3.367)
Odprava oslabitev	3.595	2.666
Oslabitve kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	10	(701)
Oslabitve	(21)	(30)
Odprava oslabitev	24	34
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	3	4
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	14	(697)
Oslabitve	(1)	(2)

Odprava oslabitev	4	1
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih preko drugega vseobsegajočega donosa	3	(1)
Odprava oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev	0	0
Oslabitve naložbenih nepremičnin	29	(19)
Oslabitev nefinančnih sredstev	29	(19)
Skupaj Oslabitve	46	(718)

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

Odprava oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev se nanaša na prodajo naložbene nepremičnine poslovne enote Ljubljana.

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 2021

V 1000 EUR	POSLOVNI PROSTORI	BANKOMATI	PISARNIŠKA OPREMA	OSTALO
Stroški amortizacije	128	0	0	0
Stroški obresti	23	0	0	0
Stroški kratkoročnih najemov	0	0	0	0
Stroški najemov majhnih vrednosti	0	0	25	34
Stroški spremenljivih najemnin	0	0	0	0
Prihodki iz podnajema	0	0	0	0
Plačane najemnine	168	0	0	0
Dodatki k sredstvom	0	0	0	0
Dobički/izgube iz povratnih najemov	0	0	0	0
Knjigovodska vrednost sredstev	584	0	0	0

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

B) ZBIRNI PRIKAZ

V 1000 EUR	2021	2020
Izkaz finančnega položaja		
Sredstva	584	714
Pravica do uporabe	584	714
Obveznosti	798	968
Obveznosti iz najema	613	968
kratkoročne	158	168
dolgoročne	640	800
Izkaz poslovnega izida		
Odhodki (prihodki)	210	260
Stroški obresti	23	30
Stroški amortizacije	128	144
Stroški kratkoročnih najemov	0	0
Stroški najemov majhnih vrednosti	59	86
Stroški najemov MSRP 16	-	-

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1–3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Obveznosti za osnovna sredstva prejeta v najem 31.12.2021	10	21	86	430	66	613
Obveznosti za osnovna sredstva prejeta v najem 31.12.2020	9	20	56	477	136	737

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1–3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Stroški obresti iz naslova najemov 2021	2	3	14	46	1	66
Stroški obresti iz naslova najemov 2020	2	4	18	61	4	89

6.8 DENAR IN DENARNI USTREZNIKI

V 1000 EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki (razkritje 6.5.1.)	144.425	67.146
Skupaj denar in denarni ustrezniki	144.425	67.146

6.9 RAZČLENITEV IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA PO POŠTENI VREDNOSTI

v 1000 EUR	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENA VREDNOST	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENA VREDNOST
Sredstva				
Denar v blagajni	144.425	144.425	67.146	67.146
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko vseobsegajočega donosa	4.403	4.403	37.376	37.376
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	185.989	188.292	179.442	182.609
dolžniški vrednostni papirji	30.597	30.597	54.103	54.103
kreditni strankam, ki niso banke	155.237	157.540	125.177	128.344
druga finančna sredstva	155	155	162	162
Druga sredstva	499	499	498	498
Skupaj sredstva	335.315	337.618	284.462	287.629

Obveznosti				
Finančne obveznosti, merjene po odpl. vred.	326.628	326.628	275.893	275.893
Izved. fin. instr., namenjeni varovanju	0	0	0	0
Druge obveznosti	484	484	173	173
Skupaj obveznosti	327.112	327.112	276.066	276.066

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 knjigovodski 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, predstavljena hierarhično po nivojih vrednotenja.

v 1000 EUR	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	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	673	0	679
Dolžniški vrednostni papirji	3.730	0	36.397	0
- Izdani od države in centralne banke	3.730	0	29.109	0
- Izdani od bank	0	0	7.588	0
Finančna sredstva, merjena prek drugega vseobsegajočega donosa	3.730	673	36.697	679

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

V letu 2021 ni bilo premikov iz 2. nivo v 3. nivo ali obratno. Skupna vrednost naložb na 3. nivoju na 31. 12. 2021 znaša 673 tisoč EUR. Edina postavka je naložba v Sklad za reševanje bank v višini 673 tisoč EUR. Poštena vrednost je določena na podlagi obvestila Banke Slovenije o vrednosti naložbe. Naložbe na 3. nivoju spadajo med netržne naložbe.

FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v 1000 EUR	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	ODPLAČNA VREDNOST	KOTIRANE CENE NA DELUJOČIH TRGIH (2. NIVO)	ODPLAČNA VREDNOST	KOTIRANE CENE NA DELUJOČIH TRGIH (2. NIVO)
- Izdani od države in centralne banke	30.597	30.597	0	0
- Izdani od drugih izdajateljev	0	0	54.103	54.103
Dolžniški vrednostni papirji	30.597	30.597	54.103	54.103
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	30.597	30.597	54.103	54.103

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 169. člena ZBan-3. Postavka »povezane osebe« se za potrebe tega razkritja zajema bližnje družinske člane članov uprave in nadzornega sveta.

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

Opredelitev organov vodenja in nadzora je navedena v Poslovnem poročilu v poglavju 5 (Organi upravljanja).

6.10.1 RAZČLENITEV TERJATEV

V 1000 EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Uprava	7	0
Nadzorni svet	0	0
Povezane osebe	276	0
Višje vodstvo	20	138
Terjatve do povezanih oseb	303	138

Na 31. 12. 2021 LON izkazuje terjatev do članov uprave (limiti na transakcijskem računu) in do povezanih oseb s člani uprave (limiti na transakcijskem računu in dolgoročni krediti). Terjatve do zaposlenih, ki so opredeljeni kot višje vodstvo, se nanašajo na odobrene kredite in limite na transakcijskem računu.

6.10.2 RAZČLENITEV OBVEZNOSTI

V 1000 EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Uprava	12	0
Nadzorni svet	0	0
Povezane osebe	38	107
Višje vodstvo	109	72
Obveznosti do povezanih oseb	159	179

Na 31.12.2021 LON izkazuje obveznosti do članov uprave, povezanih oseb s člani uprave in višjega vodstva (vloge na vpogled, kratkoročne in dolgoročne vloge).

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 2021 in 2020 znašale manj kot tisoč EUR.

6.10.4 RAZČLENITEV PREJETIH PLAČIL

V 1000 EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Uprava	0	0
Nadzorni svet	0	0
Povezane osebe	1	0
Višje vodstvo	0	3
Prejeta plačila povezanih oseb	1	3

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

6.10.5 RAZKRITJE ZASLUŽKOV IN DELEŽEV V DOBIČKU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA

v 1000 EUR	2021				2020			
	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ
dr. Jaka Vadnjak	0	0	0	0	33	0	2	35
Bojan Mandič	0	0	0	0	29	0	1	30
Mitja Muhič	0	0	0	0	182	0	15	197
Rudi Žeslin	0	0	0	0	163	0	10	173
dr. Imre Balogh	182	0	18	200	18	0	0	18
Igo Gruden	164	0	0	164	8	0	0	8
Skupaj	346	0	18	364	433	0	28	461

Boniteta se obračunava za uporabo službenega avtomobila v zasebne namene in plačilo najemnine za stanovanje.

NADZORNI SVET

V 1000 EUR	BRUTO PREJEMKI 2021	BRUTO PREJEMKI 2020
dr. Miha Šlamberger	0	17
mag. Anton Rop	0	20
Igo Gruden	0	33
dr. Tomaž Kern	20	18
Christoph Geymayer	31	21
Mag. Uroš Vidović	20	1
Mag. Marko Garbajs, MBA	10	1
Milan Zaletel	20	1
Mag. Saša Jazbec	0	0
Dejan Kaisersberger	0	0
Skupaj	101	112

6.10.6 RAZKRITJA PREJEMKOV ZAPOSLENIH PO INDIVIDUALNIH POGODBAH

v 1000 EUR	2021				2020			
	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ
Drugi zaposleni po individualni pogodbi	498	0	3	501	306	0	1	307
Skupaj	498	0	3	501	306	0	1	307

Na 31. 12. 2021 LON zaposluje 8 oseb, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi, to so: vodje divizij (4) in kontrolne funkcije (4).

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.



NAJUGODNEJŠE POTROŠNIŠKO POSOJILO
S FIKSNO OBRETNOSTNO MERO
ZA 10.000 EVROV ZA 60 MESECEV

**Vaše nepozabno potovanje
okoli sveta?
Z zmagovitim potrošniškim
kreditom LON lahko!**

6.11 POMEMBNI POSLOVNI DOGODKI, NASTALI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA

6.11.1 ICAAP NADZORNIŠKO PISMO IN NAČRT ICAAP 2021

Banka Slovenije je LONU za leto 2021 v okviru ICAAP/SREP procesa dvignila količnike kapitalske ustreznosti, in sicer količnik skupnega kapitala na 15,75 % iz 15,55 % (dvig za 0,2 odstotne točke).

6.11.2 RAZŠIRITEV DOVOLJENJA ZA VKLJUČITEV DEJAVNOSTI ZAVAROVALNEGA ZASTOPANJA IN TRŽENJA ENOT INVESTICIJSKIH SKLADOV

LON je 31. 1. 2021 prejel pozitivni Sklep o zahtevi Hranilnice Lon d. d., Kranj za razširitev dovoljenja, da bo to vključevalo dejavnost zavarovalnega zastopanja in trženje enot investicijskih skladov, z referenčno oznako ECB-SSM-2022-SI-2 in oznako postopka LIC-2021-0025, z dne 28. 1. 2022.

6.11.3 USPEŠNO ZAKLJUČENA DOKAPITALIZACIJA V FEBRUARJU 2022

Dokapitalizacija LONa se je zaključila 17. 2. 2022. LON je v procesu dokapitalizacije povišal osnovni kapital na podlagi odobrenega kapitala za 16.288 delnic po nominalni vrednosti 75 EUR na delnico (emisijska vrednost 75 EUR na delnico). Osnovni kapital se je tako povišal z obstoječih 151.543 delnic na 167.831 delnic oziroma z 11,365.725 EUR na 12,587.325 EUR.

Okrožno sodišče v Kranju je 3. 3. 2022 izdalo sklep št. Srg 2022/21789 po povečanju osnovnega kapitala in s tem spremembe družbene pogodbe oziroma statua. Banka Slovenije je dne 8. 3. 2022 s pismom št. 0.05.0.7-14/2022-45 v skladu z določbami 5. člena Sklepa o dokumentaciji za izdajo dovoljenja za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala bank in hranilnic ter dokumentacijo o naknadnih izdajah instrumentov (Uradni list RS. št. 21/21 in 92/21 – ZBan-3) izdalo mnenje, da nima zadržkov glede razvrstitve 16.288 navadnih imenskih kosovnih delnic z ISIN kodo SI0021110323 v skupnem emisijskem znesku 1,221.600 EUR med instrumente CET1.

6.11.4 VPLIV VOJNE V UKRAJINI NA POSLOVANJE

Vpliv vojne v Ukrajini na poslovanje v LONU po vpeljavi omejevalnih ukrepov Evropske unije glede poslovanja z Rusijo in Belorusijo je zanemarljiv, saj ima LON nizko izpostavljenosti do strank, ki delujejo oziroma so odvisna od ruskega, ukrajinskega ali beloruskega trga. LON je identificiral 3 take stranke v skupni izpostavljenosti (bilančna in zunajbilančna) v višini 2.038 tisoč EUR, ki pa se jih omejevalni ukrepi ne zadevajo.

Koristen kot očetov nasvet pri poslu.

PODJETNIŠKI PAKET

LON. Lahko.



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

Politka prejemkov

Finančni vzvod

UPRAVLJANJE S TVEGANJI

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). Nagnjenost (apetit) do prevzemanja omenjenih tveganj je postavljena 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.

01 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 v danem trenutku 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). Nagnjenost (apetit) do prevzemanja omenjenih tveganj je postavljena 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, usmerjen je v tradicionalne bančne posle in njegov 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 kapitalске 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 in višjega vodstva pri upravljanju s tveganji,
- proces identifikacije in upravljanja s tveganji ter merjenje in spremljanje izpostavljenosti tveganjem je stalen in ponavljajoč proces,
- pomembna tveganja se morajo ustrezno meriti, spremljati in poročati skozi koordiniran in jasno definiran proces upravljanja s tveganji,
- ustrezno postavljeni limiti tveganj, ki temeljijo na nagnjenosti k prevzemanju tveganj in strateških iniciativah, da se zagotovi usklajenost med tveganji, dobičkonosnostjo in kapitalom,
- vključevanje procesa ICAAP in strategije prevzemanja ter upravljanja tveganj v okvir poslovnega načrtovanja in določanja poslovne strategije, s čimer se zagotavlja, da so poslovni cilji, strategije in politike LONa med seboj ustrezno usklajene,
- vključevanju procesov upravljanja tveganj v vse poslovne procese na vseh nivojih poslovanja, za kvantificiranje pomembnih tveganj se uporablja modelski pristop (kjer je to smiselno in možno glede na razpoložljivost podatkov oz. če so na voljo dovolj dolge in kvalitetne časovne vrste), ki se redno validira oz. preverja in testira;
- za manj pomembna tveganja se uporablja standardizirane pristope, podatke regulatorja ali ekspertne ocene;
- postavljanje jasnih pravil za upravljanje posameznih vrst tveganj s spremljajočimi procedurami za upravljanje vsake posamične vrste tveganj z jasno definiranimi cilji;
- zbiranje popolnih, pravočasnih in točnih podatkov, pomembnih za upravljanje tveganj in nudenje ustreznih tehničnih in informativnih virov za varovanje in obdelavo podatkov; in
- vzpostavljen neodvisen sistem kontrol, ki čim bolj onemogoča napake, poneverbe in nepravilnosti ter odpravlja konflikte interesov.

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.

Nagnjenost LONa k prevzemanju tveganj izhaja iz postavljene strategije in temelji na naslednjih ključnih kazalci poslovanja:

- količnik skupnega kapitala (OCR+P2G),
- donos na kapital po obdavčitvi (ROE),
- delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE),
- delež nedonosnih posojil (NPL),
- pokritost bruto nedonosnih izpostavljenosti z oslabitvami,
- delež čistih neobrestnih prihodkov v stroških poslovanja,
- količnik likvidnostnega kritja (LCR),
- količnik neto stabilnega financiranja (NSFR),
- stroški poslovanja v neto prihodkih (CIR),
- % uteži za izračunavanje tveganju prilagojene aktive za kreditno tveganje (RWA) in
- vsota neto izgube negativnih škodnih dogodkov iz naslova operativnega v tekočem letu.

Težje merljiva tveganja, kot so tveganje ugleda, strateško tveganje ter določene podvrste operativnega tveganja (npr. tveganje skladnosti, tveganja zunanjih izvajalcev, pravno tveganje, tveganje informacijske tehnologije, tveganje neprekinjenega poslovanja, tveganje pranja denarja in financiranja terorizma ter drugih neetičnih praks poslovanja), LON obvladuje s kvalitativnimi ukrepi obvladovanja tveganj oziroma mehanizmi notranjih kontrol.

Postavljena ima interna pravila ter kontrole nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov, dodaten nadzor zagotavljajo neodvisne funkcije. V okviru izvajanja procesa ocenjevanja notranjega kapitala (ICAAP) LON tudi za omenjena tveganja izračunava kapitalsko zahtevo na podlagi postavljene interne metodologije ter ocenjuje izpostavljenost omenjenim tveganjem.

Zaradi sprememb v poslovnem okolju, kot posledice COVID-19 in s tem povezanih omejitev, se povečuje kibernetično tveganje. LON aktivno pristopa k obvladovanju 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.

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

LON je v letu 2021 prenovil in dopolnil večino internih predpisov s področja tveganj ter dodal nekatere nove. Prihajajoče aktivnosti bodo namenjene zagotavljanju skladnosti z zahtevami regulatorja, saj se regulatorno okolje ves čas nadgrajuje. Poleg tega pa bo poudarek predvsem na izboljšavi procesov z vidika večje odzivnosti in učinkovitosti.

dr. Imre Balogh
predsednik uprave



mag. Christoph Geymayer
predsednik nadzornega sveta



Igo Gruden
član uprave



02 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 se odobrava le kreditno sposobnim subjektom, pri čemer se 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. Za pravočasno zaznavanje povečanega kreditnega tveganja banka uporablja nabor zgodnjih opozorilnih znamenj (EWS) in indikatorjev povečanega kreditnega tveganja.

LON razvrsti dolžnike v skupine glede na njihove značilnosti v skladu z MSRP 9, pri čemer ustrezno upošteva njihovo sposobnost poravnavanja obveznosti do LONa. Glede na skupino, v katero je dolžnik razvrščen, in pripadajoče spremenljivke (PD, LGD in EAD), LON obračuna oslabitve in rezervacije. Dolžnike s skupno izpostavljenostjo nad 50 tisoč EUR, ki so razporejeni v skupino 3 (nedonosne izpostavljenosti oz. NPE), LON ocenjuje individualno in oblikuje oslabitve glede na pričakovan denarni tok dolžnika in kvaliteto zavarovanja. Minimalna vrednost oslabitev pri teh dolžnikih je 20 %.

V postopku spremljanja dolžnikov LON preverja finančno stanje dolžnika in izpolnjevanje pogodbenih obveznosti ter ustreznost zavarovanj. Divizija upravljanja s tveganji spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju in ocenjuje primernost oblikovanih oslabitev in rezervacij ter opredeljuje višino potrebnih skupinskih oslabitev. Pripravlja poročila o obvladovanju tveganj, namenjena kreditnemu odboru, odboru za upravljanje bilance in tveganj (ALR), upravi ter nadzornemu svetu.

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) ODOBRAVANJE NALOŽB

Pri odobranju naložb LON sledi regulatornim omejitvam, kar pomeni, da izpostavljenost iz naslova odobrenih kreditov, garancij in drugih terjatev do enega kreditojemalca ali skupine povezanih oseb ne sme presežati 25 % temeljnega (CET-1) kapitala LONa. V primeru, ko izpostavljenost do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb preseže 10 % temeljnega (CET-1) 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 preseгла 100 tisoč EUR. Nekatere omejitve so naveden tudi v Statutu LONa.

Odobranje naložb se izvaja na enem izmed štirih nivojev odločanja. V okvir pooblastil in kriterijev sodijo posli, ki nosijo kreditno tveganje ter drugi posli, kjer se zahteva odobritev na organu odločanja ali druge pristojne osebe v okviru divizije trg (DTRG) ali divizije upravljanja s tveganji (DUT). Pristojnosti odločanja posameznega nivoja odločanja so prvenstveno določene glede na vrsto naložbe (produkta), zapadlost, namen, bonitetno oceno stranke in skupno bruto izpostavljenost z obravnavano naložbo na nivoju skupine povezanih oseb. Kreditni odbor predstavlja najvišji, to je 4. nivo odločanja.

C) SPREMLJANJE IN IZTERJAVA KREDITOV

Spremljanje kreditov zagotavlja divizija operativnega poslovanja. 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 o 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:

- zvensodna 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 strokovnim področjem pravna pisarna in sekretariat 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 v sodelovanju z divizijo operativnega poslovanja.

Na podlagi sistema zgodnjega opozarjanja (EWS), ki ga vodi divizija upravljanja s tveganji (strokovno področje upravljanje s tveganji), je vzpostavljena evidenca dolžnikov, pri katerih so zaznana zgodnja opozorila o morebitni plačilni nedisciplini dolžnika. 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 drugih terjatvah LONa, nastalih iz naslova rednega poslovanja (opravljanja bančnih poslov), do dokončne izterjave posamezne terjatve. Komisija se sestaja tedensko ter mesečno v razširjeni obliki.

Divizija korporativnih storitev in administracije (strokovno področje pravna pisarna in sekretariat) 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 zunajbilančnih postavk. Upravljanje s kreditnim tveganjem se izvaja v več fazah – identifikacija, ocenjevanje in merjenje ter obvladovanje.

Proces identifikacije kreditnega tveganja zajema opredelitev trenutne izpostavljenosti kreditnim tveganjem na podlagi zgodovinskih podatkov ter izpostavljenosti kreditnemu tveganju, ki lahko nastane med obdobjem vračanja oz. odplačevanja naložbe, in sicer v obeh primerih na makroekonomski ravni in mikro ravni, ki je značilna samo za stranko v procesu. Začetno identifikacijo kreditnega tveganja opravi divizija trga, kar potem v procesu odobravanja naložb nadgradijo divizija upravljanja s tveganji, kreditni odbor in kontrolne funkcije.

Ocenjevanje in merjenje kreditnega tveganja poteka na podlagi kvantitativnih in kvalitativnih kriterijev in modelov. To je ključnega pomena zaradi izračunavanja cene naložbe, določanja višine naložbe (določanje koncentracije, višine zadolženosti ali vrste naložbe), določanja primerne zavarovanja ter izračuna ocene pričakovane izgube v skladu z MSRP 9. Ocenjevanje kreditnega tveganja se razlikuje glede na to, ali gre za kredite poslovnim subjektom ali fizičnim osebam - potrošnikom. Poleg tega je ločeno merjenje kreditnega tveganja posamezne stranke oziroma naložbe in merjenje kreditnega tveganja portfelja LONa.

Ocena kreditnega tveganja se opravi pri obravnavi vloge za posamezno vrsto naložbe, zahtevi za spremembo pogojev posamezne naložbe, med spremljavo naložbe/stranke ter pri rednem letnem pregledu poslovanja stranke. Za razvoj metodologij ocenjevanja in merjenja izpostavljenosti kreditnim tveganjem in izdelavo poročil je odgovorna divizija upravljanja s tveganji.

Obvladovanje kreditnega tveganja zajema ukrepe in pravila za izvajanje teh ukrepov, ki se nanašajo na zmanjševanje, diverzifikacijo in prenos tveganj. Z namenom vzdrževanja tveganja na sprejemljivi ravni LON uporablja tehnike blažitve kreditnih tveganj na ravni posameznih naložb in pri tem upošteva interno določene limite, diverzifikacijo naložb, notranje kontrole in pridobivanje ustreznih zavarovanj.

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 poročstvu, 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 LONa.

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, pri katerih se je kreditna kakovost (sposobnost) znatno poslabšala. Popravek vrednosti se oblikuje na osnovi pričakovane vseživljenjske izgube, pri čemer se med pričakovanimi denarnimi tokovi upošteva predvsem možnost unovčitve zavarovanj. Gre za izpostavljenosti v položaju neplačila (t.i. default).

POCI (purchased or originated credit impaired)

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

LON na 31. 12. 2021 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 se upoštevajo:

- 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),
- zamude pri poravnavanju davčnih obveznosti,
- kršitev pogodbenih zavez iz kreditne pogodbe,
- 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, LON uporablja 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 izvirni efektivni obrestni meri finančnega sredstva. Pričakovani denarni tokovi se ocenijo na podlagi vrste scenarija, in sicer glede na to, ali se uporabi pristop delujočega podjetja ali pristop nedelujočega podjetja oziroma unovčitve zavarovanja ali denarnih tokov, ki ne izvirajo iz unovčitve zavarovanja.

ECL je izračunana na mesečni ravni glede na dejansko zapadlost posla kot: produkt verjetnosti neplačila (PD), transformiranega na mesečno raven, izgube ob neplačilu (LGD), izpostavljenosti ob neplačilu (EAD), diskontnega faktorja (DF), izračunanega iz efektivne obrestne mere (EOM), in konverzijskega faktorja (CCF).

Pričakovana kreditna izguba se izračuna kot tehtano povprečje pričakovane izgube v skladu z osnovnim, optimističnim in pesimističnim scenarijem. Pričakovanja glede prihodnosti so zajeta v izračunih PD, ki temeljijo na napovedih izbrane makroekonomske spremenljivke (rast BDP). Utež posameznega scenarija je določena na podlagi napak preteklih napovedi uporabljene makroekonomske spremenljivke. Največja utež je dodeljena osnovnemu scenariju, sledi pesimistični scenarij in optimistični scenarij.

D) NAPOVEDI MAKROEKONOMSKIH SPREMENLJIVK V IZRAČUNU ECL

V %	2021	2022	2023
Rast BDP – Slovenija			
- Osnovni scenarij	6,1	4,7	3,3
- Optimistični scenarij	8,9	7,5	6,1
- Pesimistični scenarij	3,3	1,9	0,5

Napovedi makroekonomskih spremenljivk temeljijo na jesenski napovedi UMAR za leta 2021, 2022 in 2023 (Jesenska napoved gospodarskih gibanj 2021), ki so bile objavljene septembra 2021. Določitev optimističnega in pesimističnega scenarija dodatno temelji na interni metodologiji. Gospodarstvo je v prvi polovici leta 2021 okrevalo hitreje od pričakovanj in ocenjuje se, da bo že v istem letu celo preseglo predkrizno raven. Jesenska napoved za 2021 predvideva visoko rast, nato pa postopno umiritev v naslednjih dveh letih.

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 2009–2020. 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 so vključeni podatki iz prehodnih matrik bančnega sistema za obdobje 2009–2020.

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 LON preverja 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, LON ustrezno nadgradi izračun posameznega parametra, ki ne zadošča merilom.

Modeli parametrov tveganja se vsake 3 leta neodvisno validirajo s pomočjo zunanje izvajalca. LON je pripravil metodologijo za izvedbo validacije modela za izračun pričakovanih kreditnih izgub. Prav tako je zunanji izvajalec ob zadnjem pregledu izvedel validacijo parametrov tveganj PD, LGD, ECL, CCF. V okviru letne validacije so bili izvedeni testi celovitosti podatkov, ustreznosti prehoda 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.

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	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Lastniški instrumenti	673	0	0	673	679	0	0	679
Dolžniški vrednostni papirji	3.730	0	0	3.730	36.697	0	0	36.697
Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.403	0	0	4.403	37.376	0	0	37.376

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	37.376	0	0	37.376	12.072	0	0	12.072
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(25.233)	0	0	(25.233)	(2.083)	0	0	(2.083)
Sprememba poštene vrednosti	(7.735)	0	0	(7.735)	(279)	0	0	(279)
Spremembe zaradi razmejenih obresti	(5)	0	0	(5)	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0	27.665	0	0	27.665
Stanje 31.12	4.403	0	0	4.403	37.376	0	0	37.376

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

v 1000 EUR	2021				2020			
	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
Popravek vrednosti finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	0	0	0	0	0

2.3.6 GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

A) BRUTO VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Dolžniški vrednostni papirji	30.606	0	0	30.606	54.115	0	0	54.115
Kreditni strankam, ki niso banke	142.755	11.751	3.486	157.992	111.523	12.254	4.176	127.953
Druga finančna sredstva	150	0	61	211	155	0	58	213
Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	173.511	11.751	3.547	188.810	165.793	12.254	4.233	182.281

DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	30.606	0	0	30.606	54.115	0	0	54.115
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev	30.606	0	0	30.606	54.115	0	0	54.115

• NEFINANČNE DRUŽBE

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	0	0	0	0	810	0	0	810
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	0	0	0	0	(810)	0	0	(810)
Spremembe zaradi razmejenih obresti	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	0	0	0	0	0	0	0	0

• JAVNI SEKTOR

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	54.115	0	0	54.115	35.316	0	0	35.316
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(23.509)	0	0	(23.509)	(13.252)	0	0	(13.252)
Spremembe zaradi razmejenih obresti	0	0	0	0	(1.036)	0	0	(1.036)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0	33.088	0	0	33.088
Stanje 31. 12.	30.606	0	0	30.606	54.115	0	0	54.115

• DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	0	0	0	0	0	0	0	0
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi razmejenih obresti	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	0	0	0	0	0	0	0	0

KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	41.981	7.175	2.115	51.271	17.126	7.613	2.352	27.091
Javni sektor	2.536	0	26	2.562	181	0	0	181
Druge finančne organizacije	674	0	2	676	16	68	25	110
Gospodinjstva*	97.564	4.577	1.344	103.484	94.199	4.573	1.799	100.571
Bruto vrednosti kreditov strankam, ki niso banke	142.755	11.751	3.486	157.992	111.523	12.254	4.176	127.953

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

• NEFINANČNE DRUŽBE

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	17.126	7.613	2.352	27.091	24.225	7.111	1.413	32.749
Prehodi								
- Prehod iz S1 v S2	(1.493)	1.493	0	0	(3.271)	3.271	0	0
- Prehod iz S1 v S3	(8)	0	8	0	(259)	0	259	0
- Prehod iz S2 v S1	1.076	(1.076)	0	0	363	(363)	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	(146)	146	0	0	(607)	607	0
- Prehod iz S3 v S1	0	0	0	0	3	0	(3)	0

- Prehod iz S3 v S2	0	24	(24)	0	0	0	0	0
Odprava priznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(4.362)	(2.906)	(625)	(7.893)	(6.313)	(3.350)	(148)	(9.810)
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	(5)	0	(1)	(6)	(28)	(7)	(4)	(39)
Odpisi	0	0	0	0	0	0	(2)	(2)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	29.648	2.172	259	32.079	2.406	1.558	228	4.193
Stanje 31. 12.	41.981	7.175	2.115	51.271	17.126	7.613	2.352	27.091

• JAVNI SEKTOR

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	181	0	0	181	762	1	0	763
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava priznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(181)	0	2	(180)	(762)	(1)	0	(763)
Preklasifikacija iz drugih finančnih organizacij	0	0	24	24	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	2.536	0	0	2.536	181	0	0	181
Stanje 31. 12.	2.536	0	26	2.562	181	0	0	181

• GOSPODINJSTVA

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	94.199	4.573	1.799	100.571	114.309	3.916	1.058	119.282
Prehodi								
Prehod iz S1 v S2	(2.862)	2.862	0	0	(3.605)	3.605	0	0
Prehod iz S1 v S3	(228)	0	228	0	(949)	0	949	0
Prehod iz S2 v S1	1.956	(1.956)	0	0	1.312	(1.312)	0	0
Prehod iz S2 v S3	0	(226)	226	0	0	(283)	283	0
Prehod iz S3 v S1	84	0	(84)	0	0	0	0	0
Prehod iz S3 v S2	0	18	(18)	0	0	19	(19)	0

Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(26.232)	(1.299)	(723)	(28.253)	(30.074)	(1.594)	(415)	(32.083)
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	0	(5)	0	(5)	(42)	(6)	(2)	(50)
Odpisi	0	0	(115)	(115)	(1)	(4)	(65)	(70)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	30.647	609	30	31.286	13.250	234	8	13.492
Stanje 31. 12.	97.564	4.577	1.344	103.484	94.199	4.573	1.799	100.571

• DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	16	68	25	110	26	148	22	196
Prehodi								
- Prehod iz S1 v S3	(3)	0	3	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S1	16	(16)	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(18)	(52)	(2)	(72)	(10)	(27)	3	(34)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	662	0	0	662	0	(52)	0	(52)
Preklasifikacija v javni sektor	0	0	(24)	(24)	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	674	0	2	676	16	67	25	110

DRUGA FINANČNA SREDSTVA

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	12	0	18	30	8	0	22	30
Javni sektor	83	0	0	83	94	0	0	94
Druge finančne organizacije	3	0	2	6	15	0	2	18
Gospodinjstva*	52	0	40	93	38	0	34	71
Bruto vrednosti drugih finančnih sredstev	150	0	61	211	155	0	58	213

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	155	0	58	213	202	0	45	246
Prehodi								0
Prehod iz S1 v S2	0	0	0	0	(1)	1	0	0
Prehod iz S1 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	(26)	0	(13)	(39)	(68)	(1)	(7)	(74)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	21	0	16	37	21	0	19	40
Stanje 31. 12.	150	0	61	211	155	0	58	213

B) POPRAVKI VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Dolžniški vrednostni papirji	(9)	0	0	(9)	(12)	0	0	(12)
Kreditni strankam, ki niso banke	(709)	(521)	(1.525)	(2.755)	(513)	(693)	(1.569)	(2.775)
Druška finančna sredstva	0	0	(58)	(59)	0	0	(51)	(52)
Bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(719)	(521)	(1.584)	(2.823)	(526)	(693)	(1.620)	(2.839)

DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	(9)	0	0	(9)	(12)	0	0	(12)
Bruto vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev	(9)	0	0	(9)	(12)	0	0	(12)

• NEFINANČNE DRUŽBE

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	0	0	0	0	(9)	0	0	(9)
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	0	0	0	0	9	0	0	9
Spremembe zaradi razmejenih obresti	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	0	0	0	0	0	0	0	0

• JAVNI SEKTOR

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	(12)	0	0	(12)	(8)	0	0	(8)
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	3	0	0	3	3	0	0	3
Spremembe zaradi razmejenih obresti	0	0	0	0	(4)	0	0	(4)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	0	0	(4)	0	0	(4)
Stanje 31. 12.	(9)	0	0	(9)	(12)	0	0	(13)

KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	(438)	(384)	(1.100)	(1.922)	(247)	(531)	(952)	(1.730)
Javni sektor	(26)	0	(26)	(51)	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	(19)	0	(1)	(20)	0	(6)	(25)	(31)
Gospodinjstva*	(227)	(136)	(399)	(762)	(266)	(156)	(592)	(1.013)
Popravki vrednosti kreditov strankam, ki niso banke	(709)	(521)	(1.525)	(2.755)	(513)	(693)	(1.569)	(2.775)

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

• NEFINANČNE DRUŽBE

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	(247)	(531)	(952)	(1.730)	(198)	(241)	(703)	(1.142)
Prehodi								
Prehod iz S1 v S2	49	(49)	0	0	(31)	31	0	0
Prehod iz S1 v S3	0	0	0	0	(9)		9	0
Prehod iz S2 v S1	(41)	41	0	0	5	(5)	0	0
Prehod iz S2 v S3	0	6	(6)	0	0	(21)	21	0
Prehod iz S3 v S1	0	0	0	0	0	1	(1)	0
Prehod iz S3 v S2	0	(5)	5	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	187	441	(70)	559	63	161	74	298
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	6	0	1	6	28	7	4	39
Odpisi	0	0	0	0	0	0	2	2
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja (PD, LGD) zaradi rednih prilagoditev parametrov	(57)	(143)	20	(179)	(94)	(373)	(405)	(872)
Učinek spremembe izkazovanja obresti finančnih sredstev v S3	0	0	130	130	0	1	105	106
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(335)	(145)	(228)	(708)	(80)	(79)	0	(159)
Spremembe zaradi tečajnih razlik	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	(438)	(384)	(1.100)	(1.922)	(247)	(531)	(952)	(1.730)

• JAVNI SEKTOR

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	0	0	0	0	0	0	0	0
Prehodi								
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	0	0	(3)	(3)	0	0	0	0
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(26)	0	0	(26)	0	0	0	0

Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja (PD, LGD) zaradi rednih prilagoditev parametrov	0	0	2	2	0	0	0	0
Preklasifikacija iz drugih finančnih organizacij	0	0	(24)	(24)	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	(26)	0	(25)	(51)	0	0	0	0

• DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	0	(6)	(25)	(31)	(1)	(4)	(22)	(27)
Prehodi								
Prehod iz S1 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
Prehod iz S2 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	0	6	(1)	6	1	4	(3)	2
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	(19)	0	0	(19)	0	(6)	0	(6)
Stanje 31. 12.	(19)	0	(26)	(45)	0	(6)	(25)	(31)

• GOSPODINJSTVA

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	(266)	(156)	(592)	(1.013)	(171)	(61)	(435)	(667)
Prehodi								
- Prehod iz S1 v S2	15	(15)	0	0	14	(14)	0	0
- Prehod iz S1 v S3	2	0	(2)	0	7	0	(7)	0
- Prehod iz S2 v S1	(49)	49	0	0	0	5	(5)	0
- Prehod iz S2 v S3	0	12	(12)	0	0	(11)	11	0
- Prehod iz S3 v S1	(8)	0	8	0	0	0	0	0
- Prehod iz S3 v S2	0	(11)	11	0	(17)	17	0	0

Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	244	32	154	430	18	5	79	102
Spremenjena finančna sredstva (modifikacija)	0	5	0	5	42	6	2	50
Odpisi	0	0	7	7	1	4	60	65
Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja (PD, LGD) zaradi rednih prilagoditev parametrov	(78)	(14)	(46)	(137)	(122)	(95)	(373)	(590)
Učinek spremembe izkazovanja obresti finančnih sredstev v S3	3	0	76	80	0	1	79	80
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	(91)	(38)	(4)	(134)	(38)	(11)	(2)	(51)
Stanje 31. 12.	(227)	(136)	(399)	(762)	(266)	(156)	(592)	(1.013)

DRUGA FINANČNA SREDSTVA

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	(18)	(18)	0	0	(19)	(19)
Javni sektor	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	(2)	(2)	0	0	(2)	(2)
Gospodinjstva*	0	0	(38)	(38)	0	0	(31)	(31)
Popravek vrednosti drugih finančnih sredstev	0	0	(58)	(59)	0	0	(52)	(52)

* Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki.

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	0	0	(51)	(52)	(1)	0	(44)	(45)
Prehodi	0	0	0	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnega sredstva (brez odpisov)	0	0	8	8	1	0	12	13
Učinek spremembe izkazovanja obresti finančnih sredstev v S3	0	0	2	2	0	0	3	3
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	0	0	(16)	(16)	0	0	(22)	(22)
Stanje 31. 12.	(1)	0	(58)	(59)	0	0	(51)	(52)

2.3.7 GIBANJE REZERVACIJ ZA ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI PO SKUPINAH

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Rezervacije za nečrpane kredite in limite	108	5	0	113	45	9	4	58
Rezervacije za nečrpane limite po plačilnih karticah	18	6	4	28	21	8	2	31
Rezervacije za izdane garancije	24	8	2	34	19	13	3	34
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	150	18	6	175	85	30	8	123

REZERVACIJE ZA NEČRPA NE KREDITE IN LIMITE

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	45	9	4	58	68	22	16	106
Prehodi								
- Prehod iz S1 v S2	0	0	0	0	(2)	2	0	0
- Prehod iz S1 v S3	0	0	0	0	(8)	0	8	0
- Prehod iz S2 v S1	1	(1)	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	0	0	0	1	(1)	0	0
- Prehod iz S3 v S1	3	0	(3)	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi odprave priznanja finančnega sredstva	(21)	(4)	0	(25)	(21)	(15)	(20)	(56)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	80	1	0	81	7	0	0	7
Stanje 31. 12.	108	5	0	113	45	9	4	58

REZERVACIJE ZA NEČRPA NE LIMITE PO PLAČILNIH KARTICAH

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	21	8	2	31	10	4	4	18
Prehodi								
- Prehod iz S1 v S2	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S1 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0

- Prehod iz S2 v S1	0	0	0	0	0	0	0	0
- Prehod iz S2 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi odprave pripoznanja finančnega sredstva	(18)	(8)	(1)	(27)	(1)	0	(2)	(3)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	14	5	3	23	12	4	0	16
Stanje 31. 12.	18	6	4	28	21	8	2	31

REZERVACIJE ZA IZDANE GARANCIJE

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Stanje 1. 1.	19	13	3	34	7	13	1	21
Prehodi								
Prehod iz S1 v S2	(1)	1	0	0	0	0	0	0
Prehod iz S1 v S3	0	0	0	0	0	0	0	0
Prehod iz S2 v S1	6	(6)	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi odprave pripoznanja finančnega sredstva	(11)	(1)	0	(12)	(2)	(8)	0	(10)
Spremembe zaradi novih finančnih sredstev	11	0	0	11	14	8	2	24
Stanje 31. 12.	24	8	2	34	19	13	3	35

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 s tem LON razvršča zapadle postavke v ustrezne skupine po MSRP 9 in jih posledično primerno slabi.

Skladno z bančno regulativo za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje se v kategoriji neplačanih izpostavljenosti zajemajo izpostavljenosti, pri katerih dolžnik zamuja s plačilom celotne izpostavljenosti ali njenega dela. Prag pomembnosti zneska v zamudi je sestavljen iz absolutne in relativne sestavine. Absolutna sestavina je vsota vseh zneskov, že zapadlih v plačilo, ki jih dolžnik dolguje banki, nadrejeni osebi te banke ali kateri od njenih podrejenih družb in znaša 100 EUR za izpostavljenosti na drobno in 500 EUR za izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti na drobno. Relativna sestavina je enaka deležu, ki ga znesek kreditne obveznosti v zamudi predstavlja v skupnem znesku vseh bilančnih izpostavljenosti banke, njene nadrejene osebe ali katere koli od njenih podrejenih družb do tega dolžnika, z izjemo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, in znaša 1 %.

2.5 KREDITNA ZAVAROVANJA

LON zavaruje dane kredite v skladu s Politiko o zavarovanju denarnih terjatev. Vrsto zavarovanja se izbere glede na razpoložljiva zavarovanja. Izbere se tisto vrsto zavarovanja, ki predstavlja za LON največjo stopnjo zavarovanja terjatve glede na tveganost posla. Po potrebi se izbere več razpoložljivih vrst zavarovanja.

LON sprejema naslednje glavne vrste zavarovanj s premoženjem:

- 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 LONU),
- odstop terjatve v zavarovanje (fiduciarna cesija terjatve),
- zastavitev vrednostnih papirjev,
- garancija SPS ali drugih državnih institucij,
- zastavitev poslovnega deleža,
- zastavitev plemenitih kovin,
- bančna garancija.

LON zasleduje cilj, da so naložbe čim bolj zavarovane z ustreznimi zavarovanji. Potrošniški krediti in krediti osebam, ki opravljajo dejavnost, so večinoma zavarovani pri zavarovalnici ali z vpisom hipoteke (potrošniški hipotekarni) in s poroki, stanovanjski krediti pretežno z vpisom hipoteke, krediti pravnim osebam pa z vpisom hipoteke, s poroštvi drugih pravnih ali fizičnih oseb, z bančnimi vlogami ter cesijskimi pogodbami.

V spodnji tabeli so zajete primerne oblike zavarovanja, ki bi jih lahko LON unovčil v primeru neplačila dolžnika. Omenjene oblike zavarovanj izpolnjujejo kriterije ustreznosti po Uredbi CRR, razen kategorije Ostale oblike zavarovanja.

v 1000 EUR	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	VREDNOST TERJATEV	VREDNOST ZAVAROVANJ	VREDNOST TERJATEV	VREDNOST ZAVAROVANJ
Terjatve, zavarovane z bančnimi vlogami	2.160	426	279	1.140
Terjatve, zavarovane z zastavo nepremičnin	84.609	221.064	63.094	192.113
Terjatve, zavarovane z zavarovalno polico	25.809	27.902	28.363	30.082
Terjatve, zavarovane z vrednostnimi papirji	0	0	0	0
Ostale oblike zavarovanja	0	0	0	0
Nezavarovano	43.854	0	37.000	0
Skupaj	156.432	249.392	128.736	223.335

Ostale oblike zavarovanja so predvsem poroštva kreditno sposobnih porokov, cesijske pogodbe, sklenjene s partnerji z interno 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, katerega kreditna sposobnost je vprašljiva, z vpisom hipoteke

na nepremičnini, katere poštena vrednost ni ugotovljena na spodaj naveden način, terjatve do stanovalcev večstanovanjskih skupnosti, ki so zavarovane s prilivi na račune rezervnih skladov, odkupi terjatev do stanovalcev večstanovanjskih stavb in terjatve, za katere se obračuna lastna premija za tveganje.

Kakovost zavarovanja preverja divizija upravljanja s tveganji ob odobritvi kredita, v primeru zavarovanja z zastavo nepremičnine 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 9 % v primerjavi s preteklim obdobjem in na 31. 12. 2021 obsega 16 % stanja vseh kreditov. Omenjeni krediti se nanašajo na zavarovanje pri eni zavarovalnici.

V letu 2021 je stanje kreditov, zavarovanih s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami, predstavljalo 55 % vseh kreditov, kar je 27 % več kot v letu 2020.

LON ugotavlja pošteno vrednost zavarovanja:

- v višini zavarovane terjatve, če gre za zavarovanje pri zavarovalnici, za zavarovanje z ustrezno garancije finančne institucije, za zavarovanje s kreditno sposobnim porokom, ali v primeru sklenjene pogodbe o pristopu k dolgu,
- v višini stanja vloge, če gre za zavarovanje z zastavo bančne vloge,
- v višini ocene tržne vrednosti nepremičnine, ki jo izdelata pooblaščenec ocenjevalec vrednosti nepremičnin (POVN) ali premoženjski ocenjevalec vrednosti nepremičnin (POVSO), ki je vpisan v register ocenjevalcev nepremičnin pri Slovenskem inštitutu za revizijo (SIR).

Poštena vrednost zavarovanja z nepremičnino praviloma presega višino zavarovane terjatve, v primeru večjih negativnih nihanj poštene vrednosti pa LON od dolžnika lahko zahteva dodatno zavarovanje.

Pri izračunavanju kapitalske zahteve za kreditno tveganje LON kot ustrezna zavarovanja upoštevana naslednje oblike zavarovanj, če je zagotovljena vsa dokumentacija, zahtevana z Uredbo CRR:

- zavarovanja s stanovanjskimi in poslovnimi nepremičninami,
- zavarovalne police in garancije ustreznih finančnih institucij,
- stvarna zavarovanja s finančnim premoženjem:
 - bančne vloge pri LONU ali denarju podobni instrumenti, ki jih ima LON (upoštevajo se 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 2021 in 2020 ni imel dolžniških vrednostnih papirjev, prejetih v zavarovanje, ki bi ustrezali kriterijem za pripoznavanje primernega zavarovanja s finančnim premoženjem skladno z Uredbo CRR.

A) VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JO KRIJE PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM, IN DRUGA PRIMERNA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM

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

ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM		
V 1000 EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
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	40	742
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	1.093	182
Neplačane izpostavljenosti	8	8
Lastniški kapital	0	0
Ostale izpostavljenosti	0	1
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	1.140	933

B) VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JE KRITA Z JAMSTVI

ZAVAROVANJE Z JAMSTVI		
V 1000 EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	0	0
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0	0
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0
Izpostavljenosti do institucij	0	0
Izpostavljenosti do podjetij	0	0
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	26.781	0
Neplačane izpostavljenosti	217	0
Lastniški kapital	0	0
Ostale izpostavljenosti	30	0
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	27.028	0

V letu 2021 je LON na podlagi analize izračuna kapitalskih potreb v skladu z direktivo CRR v kategorijo izpostavljenosti do bančništva na drobno uvrstil tudi terjatve zavarovane pri pogodbeni zavarovalnici.

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

A) PREGLED NEPLAČANIH TERJATEV PO SEKTORJIH

v 1000 EUR	2021			2020		
	NEZAPADLI DEL	ZAPADLI DEL	SKUPAJ	NEZAPADLI DEL	ZAPADLI DEL	SKUPAJ
Nefinančne družbe	49.712	1.589	51.301	25.410	1.681	27.091
Javni sektor	2.619	26	2.645	181	0	181
Druge finančne organizacije	677	4	681	86	24	110
Gospodinjstva*	103.080	497	103.577	98.989	1.582	100.571
Neplačane terjatve	156.088	2.115	158.204	124.666	3.287	127.953

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

B) PREGLED NEPLAČANIH TERJATEV PO ZAMUDAH IN SEKTORJIH

NA 31. 12. 2021

v 1000 EUR	DO 15 DNI	DO 30 DNI	DO 90 DNI	DO 360 DNI	NAD 360	SKUPAJ
Nefinančne družbe	10	0	12	383	1.185	1.589
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	26	26
Javni sektor	0	0	0	1	2	4
Gospodinjstva*	45	1	51	152	248	497
Neplačane zapadle terjatve	55	1	64	536	1.460	2.115

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

NA 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
Neplačane zapadle terjatve	125	5	855	904	1.398	3.287

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

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

v 1000 EUR	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	ZNESEK ZAPADLE TERJATVE	ZNESEK ZAVAROVANJ	ZNESEK OSLOBITEV IN REZERVACIJ	ZNESEK ZAPADLE TERJATVE	ZNESEK ZAVAROVANJ	ZNESEK OSLOBITEV IN REZERVACIJ
Bančne vloge	1	2	0	2	8	0
Zavarovalnica	35	1.725	(27)	36	156	(13)
Hipoteke	841	12.009	(395)	501	2.520	(245)
Drugo	2	119	(40)	149	0	(104)
Nezavarovano	744	0	(562)	1.075	0	(885)
Skupaj	1.624	13.855	(1.024)	1.763	2.684	(1.247)

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 (višina dohodkov oz. prilivov). 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 PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	3.730	0	0	3.730	37.376	0	0	37.376
Bonitetna ocena B	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena C	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena D	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena E	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto znesek	3.730	0	0	3.730	37.376	0	0	37.376
Popravek vrednosti	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto znesek	3.730	0	0	3.730	37.376	0	0	37.376

B) DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI, MERJENI PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	30.606	0	0	30.606	54.115	0	0	54.115
Bonitetna ocena B	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena C	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena D	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena E	0	0	0	0	0	0	0	0
Bruto znesek	30.606	0	0	30.606	54.115	0	0	54.115
Popravek vrednosti	(9)	0	0	(9)	(12)	0	0	(12)
Neto znesek	30.597	0	0	30.597	54.103	0	0	54.103

C) KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	103.897	2.708	0	106.605	95.035	3.247	0	98.281
Bonitetna ocena B	37.439	2.128	0	39.566	13.601	1.345	0	14.946
Bonitetna ocena C	1.419	6.915	0	8.335	2.888	7.663	0	10.550
Bonitetna ocena D	0	0	2.933	2.933	0	0	3.531	3.531
Bonitetna ocena E	0	0	553	553	0	0	645	645
Bruto znesek	142.755	11.751	3.486	157.992	111.523	12.254	4.176	127.953
Popravek vrednosti	(709)	(521)	(1.525)	(2.755)	(513)	(693)	(1.569)	(2.775)
Neto znesek	142.046	11.231	1.961	155.237	111.010	11.561	2.607	125.178

D) DRUGA FINANČNA SREDSTVA

v 1000 EUR	2021				2020			
	S1	S2	S3	SKUPAJ	S1	S2	S3	SKUPAJ
Bonitetna ocena A	145	0	0	145	103	0	0	103
Bonitetna ocena B	4	0	0	4	1	0	0	1
Bonitetna ocena C	1	0	0	1	1	0	0	1
Bonitetna ocena D	0	0	53	53	0	0	42	42
Bonitetna ocena E	0	0	9	9	0	0	15	15
Bruto znesek	150	0	61	211	104	0	58	162
Popravek vrednosti	0	0	58	(59)	0	0	(51)	(52)
Neto znesek	150	0	120	153	104	0	6	110

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

V letu 2021 je bilo 26 restrukturiranih terjatev iz naslova kreditov in limitov pravnim osebam ter kreditov potrošnikom, katerih izpostavljenost na 31. 12. 2021 znaša 1.305 tisoč EUR, od tega fizične osebe predstavljajo 582 tisoč EUR (20 primerov), pravne osebe pa 724 tisoč EUR (6 primerov). Skupno stanje restrukturiranih terjatev na 31. 12. 2021 znaša 2.023 tisoč EUR, izkazane oslabitve na teh terjatvah znašajo 126 tisoč EUR. Od tega pravne osebe predstavljajo 1.273 tisoč EUR in fizične osebe 750 tisoč EUR.

2.9 PREGLED STANJA RESTRUKTURIRANIH TERJATEV

v 1000 EUR	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	TERJATVE	OSLABITVE	TERJATVE	OSLABITVE
Prebivalstvo	750	(26)	188	(4)
Pravne osebe in samostojni podjetniki	1.273	(100)	990	(82)
Skupaj	2.023	(126)	1.178	(86)

2.10 RAZKRITJA IN PREGLED ZARADI COVID-A

LON je v letih 2020 in 2021 na podlagi interventne COVID zakonodaje (ZIUOPOK, ZIUOPDVE) odobril 430 vlog za odlog kreditov, katerih skupna izpostavljenost skupaj z zunajbilančno na dan odobritve je znašala 17,61 milijona EUR. Zaradi neizpolnjevanja zakonskih pogojev je bilo zavrženih 80 vlog. Skupaj je bilo odloženih za 4,15 milijona EUR obveznosti, in sicer 3,62 milijona EUR pravnim osebam ter 530 tisoč EUR fizičnim osebam.

Na 31. 12. 2021 so bili aktivni še trije moratoriji, katerih skupna izpostavljenost znaša 186 tisoč EUR. Od začetka epidemije COVID-19 oz. od začetka odobravanja moratorijev po interventni zakonodaji je 112 dolžnikov s tovrstnimi moratoriji v celoti poplačalo svoje obveznosti, skupna izpostavljenost kreditov z odobrenimi moratoriji pa se je znižala za 5,49 milijona EUR, od tega za 4,27 milijona EUR v letu 2021.

Od vseh odobrenih moratorijev jih 69 beleži zamudo od 5 do 30 dni v skupni višini 14 tisoč EUR, 77 pa zamudo nad 30 dni v skupni višini 196 tisoč EUR.

Na 31.12. 2020 je bilo 35 komitentov z odobrenimi moratoriji po interventni zakonodaji razvrščenih med nedonosne izpostavljenosti. Njihova izpostavljenost skupaj z zunajbilančno je znašala 1,31 milijona EUR (8%). Na 31. 12. 2021 se je število omenjenih komitentov znižalo na 32 ter njihova skupna izpostavljenost na 874 tisoč EUR.

2.11 KONCENTRACIJA KREDITNEGA TVEGANJA

LON odobrava kredite v skladu z ZBan-3 in predpisi o veliki izpostavljenosti bank in hranilnic (395. do 403. člen CRR). Izpostavljenost do posameznega kreditojemalca oziroma skupine med seboj povezanih kreditojemalcev je omejena na največ 25 % kapitala LONa. V primeru, ko izpostavljenost do posameznega kreditojemalca oziroma do skupine med seboj povezanih oseb preseže 10 % kapitala, mora LON pridobiti soglasje nadzornega sveta za odobritev izpostavljenosti.

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

LON ima na 31. 12. 2021 izpostavljenosti do Republike Slovenije, bank in nefinančnih družb, ki jih štejemo kot velike izpostavljenosti. Po upoštevanju vseh izvzetij znašajo velike izpostavljenosti 7.700 tisoč EUR oziroma 44 % kapitala.

Panožna koncentracija, merjena z Herfindahl–Hirschmanovim indeksom, znaša 1.312, kar pomeni nizko koncentracijo (vrednost pod 1.800). Največji delež predstavljajo predelovalne dejavnosti, in sicer 20,2%. Sledijo gradbeništvo z 17,8%, trgovina s 15,6% in strokovne dejavnosti z 12,1%.

A) PREGLED STANJA KREDITOV IN DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV PO STATISTIČNIH GEOGRAFSKIH REGIJAH

NA 31. 12. 2021

v 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	GOSPODINJSTVA	SKUPAJ	% KREDITNEGA PORTFELJA
Osrednja Slovenija	16.873	884	646	23.279	41.683	26,42%
Podravje	15.399	102	3	24.188	39.691	25,15%
Savinjska	7.646	0	11	23.184	30.841	19,55%
Gorenjska	1.802	12	2	13.790	15.607	9,89%
Goriška	1	0	0	2.361	2.362	1,50%
Primorska	2.005	1.647	1	2.570	6.223	3,94%
Dolenjska	7.123	0	0	12.326	19.449	12,33%
Pomurje	450	0	0	1.487	1.937	1,23%
Skupaj	51.300	2.645	663	103.185	157.794	100,00%

* Izpostavljenost do tujcev v letu 2021 predstavlja 410 tisoč EUR.

NA 31. 12. 2020

v 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	GOSPODINJSTVA	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%
Skupaj	25.371	259	83	99.316	125.029	100,00%

* Izpostavljenost do tujcev v letu 2021 predstavlja 410 tisoč EUR.

B) PREGLED STANJA KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI PO PANOGI

v 1000 EUR	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	ZNESEK NETO IZPOSTAVLJENOSTI	ZNESEK POPRAVKA VREDNOSTI (OSLABITEV)	ZNESEK BRUTO IZPOSTAVLJENOSTI	ZNESEK NETO IZPOSTAVLJENOSTI	ZNESEK POPRAVKA VREDNOSTI (OSLABITEV)	ZNESEK BRUTO IZPOSTAVLJENOSTI
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	319	(39)	358	39	(2)	41
Predelovalne dejavnosti	14.216	(355)	14.570	7.866	(267)	8.134
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	92	0	92	72	(1)	72
Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in odpadki, saniranje okolja	3.079	(269)	3.348	396	(5)	401
Gradbeništvo	6.753	(325)	7.079	2.898	(327)	3.225
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	9.624	(607)	10.231	4.033	(417)	4.450
Promet in skladiščenje	1.560	(66)	1.625	867	(77)	944
Gostinstvo	5.239	(267)	5.506	2.609	(405)	3.014
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	605	(3)	608	420	(17)	436
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	810	(49)	859	202	(34)	235
Poslovanje z nepremičninami	20.988	(72)	21.061	204	(3)	207
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	9.656	(139)	9.796	4.164	(170)	4.333
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	1.249	(30)	1.279	698	(24)	722
Izobraževanje	328	(5)	333	110	(5)	115
Zdravstvo in socialno varstvo	1.859	(4)	1.862	976	(3)	978
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	192	(2)	194	2	0	3
	1.807	(18)	1.825	0	0	0
Druge dejavnosti	599	(16)	615	88	0	89
Gospodinjstva*	76.416	(546)	76.962	99.696	(1.070)	100.765

*Vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom



NAJUGODNEJŠE POTROŠNIŠKO POSOJILO
S FIKSNO OBRETNOSTNO MERO
ZA 10.000 EVROV ZA 60 MESECEV

**Sanjska poroka čisto po
vaših željah?**

**Z zmagovitim potrošniškim
kreditom LON lahko!**

03 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Likvidnostno tveganje (tveganje financiranja) je tveganje nastanka izgube, ko LON ne bi bil več sposoben poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma ko bi bil prisiljen uporabljati vire sredstev z bistveno višjimi stroški od povprečnih tržnih. LON v okviru upravljanja likvidnostnega tveganja skrbi predvsem za usklajenost denarnih tokov, ki izhajajo iz načina poslovanja 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 (v večini državne obveznice), ki jih lahko zelo hitro in brez izgube pretvori v denarna sredstva (da je tržno likvidnostno tveganje čim manjše). Morebitne neusklajenosti med prilivi in odlivi LON 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 LONa.

V letu 2021 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 in NSFR.

3.1 PREGLED LIKVIDNOSTNIH VRZELI

NA 31. 12. 2021

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1–3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Sredstva						
Denar v blagajni	144.425	0	0	0	0	144.425
Finančna sredstva, merjena po poštenih vrednosti preko vseobsegajočega donosa	989	0	0	3.414	0	4.403
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	7.754	3.599	9.018	64.125	101.491	185.987
- Dolžniški vrednostni papirji	0	3067	0	27.530	0	30.597
- Krediti strankam, ki niso banke	7.601	531	9.018	36.595	101.491	155.236
- Druga finančna sredstva	153	0	0	0	0	153
Druga sredstva	501	0	0	0	0	501
Skupaj sredstva	153.669	3.599	9.018	67.539	101.491	335.316
Obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	222.909	20.617	32.218	46.310	4.984	327.037
- Vloge bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0
- Vloge strank, ki niso banke	219.481	20.617	31.997	20.047	2.748	294.889
- Krediti bank in centralnih bank	0	0	16	25.749	216	25.981
- Druge finančne obveznosti	3.428	0	0	0	0	3.428
- Podrejeni dolg	0	0	205	514	2.020	2.740
Druge obveznosti	184	0	0	0	0	184
Skupaj obveznosti	223.093	20.617	32.218	46.310	4.984	327.222
Vrzel po ročnostih	(69.424)	(17.018)	(23.200)	21.229	96.507	
Kumulativna vrzel	(69.424)	(86.442)	(109.642)	(88.413)	8.094	

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1-3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Sredstva						
Denar v blagajni	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
Skupaj sredstva	92.521	531	35.709	82.968	72.734	284.463
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	2.315	0	0	0	0	2.315
- Podrejeni dolg	0	0	0	720	2.020	2.740
Druge obveznosti	173	0	0	0	0	173
Skupaj obveznosti	161.377	19.040	32.149	58.790	4.711	276.067
Vrzel po ročnostih	(68.856)	(18.225)	3.560	24.178	68.023	
Kumulativna vrzel	(68.856)	(87.081)	(83.521)	(59.343)	8.680	

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, v različnih trezorjih bank in na računih LONa pri Banki Slovenije, državne vrednostne papirje in druge vrednostne papirje, ki so primerni za zastavo pri Banki Slovenije, in druge visoko likvidne vrednostne papirje. LON 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

primernega 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 institucije, da pokriva vse svoje kratkoročne obveznosti z visoko likvidnostnimi sredstvi. LON je v letu 2021 ves čas zagotavljal ustrezno vrednost kazalnika – na 31. 12. 2021 je bila vrednost LCR 427 %, na 31. 12. 2020 pa 451 %. Likvidnostni blažilnik mora tako ves čas zagotavljati, da LON pokriva vse svoje obveznosti z zapadlostjo znotraj 30 dni.

v 1000 EUR	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021
Likvidnostni blažilnik	129.237	130.188	105.621	149.160
Neto likvidnostni odlivi	24.598	26.802	31.567	34.919
Količnik likvidnostnega kritja oz. LCR (v %)	525%	486%	335%	427%
Količnik neto stabilnih virov oz. NSFR (v %)	253%	253%	190%	200%

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 2021 ves čas zagotavljal ustrezno vrednost kazalnika – na 31. 12. 2021 je bila vrednost NSFR 200%, na 31. 12. 2020 pa 247%.

3.3 KONCENTRACIJA DEPOZITOV

Koncentracija depozitov je pomemben element upravljanja z likvidnostnim tveganjem, saj je to najpomembnejši vir financiranja LONa. Je kazalnik razpršenosti depozitov glede velikosti in ročnosti. Glede na prejšnje leto se struktura skoraj ni spremenila.

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 %	
LETO							
2021	221.226	75%	73.663	25%	51.269	17%	294.889
2020	185.451	76%	58.948	24%	30.560	13%	244.399

* Vloge pravnih oseb, ne glede na obliko organiziranosti, kot so nefinančne družbe, druge finančne organizacije, osebe javnega sektorja itn.

**30 največjih deponentov glede na vezane vloge

Varen kot očkov objem.

HRANJENJE DRAGOCENOSTI V SEFIH

LON. Lahko.



04 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 hranilnice, ker se spreminja sedanja vrednost prihodnjih denarnih tokov iz naslova naložb (v večini krediti in vrednostni papirji), obveznosti do virov sredstev (v večini depoziti) 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 naložb ter skladno s trendi na trgu usklajuje obrestne mere.

LON redno spremlja izpostavljenost obrestnemu tveganju in posledično prilagaja razmeram na trgu ročnost in obseg naložb ter obrestne mere. 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 naložb, tako iz naslova glavnice kot pripadajočih obresti, diskontiranih na dan priprave poročila. S poročilom o obrestnih vrzelih spremlja občutljivost neto obrestnih prihodkov v 12 mesecih in občutljivost ekonomske vrednosti kapitala na različne stresne scenarije spremembe obrestnih mer, ki so regulatorno določeni.

LON ima oblikovan sistem limitov za spremembo neto obrestnih prihodkov (glede na celotne neto obrestne prihodke) in ekonomske vrednosti kapitala (glede na celotni in temeljni kapital).

Poročila o izpostavljenosti obrestnemu tveganju mesečno obravnava Odbor za upravljanje bilance in tveganj (ALR) ter četrtletno tudi Komisija za tveganja NS v okviru obravnave analize tveganj. Naloge merjenja, spremljave, obvladovanja 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 (t.i. repricing). Izpostavljenost obrestnemu tveganju predstavljajo razlike med sredstvi in obveznostmi (vrzeli), ki so v danem obdobju izpostavljene spremembi obrestne mere. Stalne vloge so ocenjene na podlagi VaR metode, medtem ko so temeljne vloge ocenjene na podlagi regulatorno določenih deležev.

NA 31. 12. 2021

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1–3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Sredstva						
Denar v blagajni	144.425	0	0	0	0	144.425
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko vseobsegajočega donosa	989	0	0	3.414	0	4.403
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	101.961	3.558	6.526	49.024	24.917	185.986
- Dolžniški vrednostni papirji	0	3.067	0	27.530	0	30.597
- Krediti strankam, ki niso banke	101.809	490	6.527	21.494	24.917	155.237
- Druga finančna sredstva	152	0	0	0	0	152
Druga sredstva	501	0	0	0	0	501
Skupaj sredstva	247.876	3.558	6.526	52.438	24.917	335.315
Obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	84.341	34.583	86.315	116.814	4.984	327.037
- Vloge bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0
- Vloge strank, ki niso banke	80.708	34.583	86.299	90.551	2.748	294.889
- Krediti bank in centralnih bank	0	0	16	25.749	216	25.981
- Druge finančne obveznosti	3.428	0	0	0	0	3.428
- Podrejeni dolg	205	0	0	514	2.020	2.739
Druge obveznosti	184	0	0	0	0	184
Skupaj obveznosti	84.525	34.583	86.315	116.814	4.984	327.221
Kumulativna vrzel	163.351	(31.025)	(79.789)	(64.376)	19.933	
Čista neusklajenost	163.351	132.326	52.537	(11.839)	8.094	

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1-3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Sredstva						
Denar v blagajni	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	790	35.123	69.981	17.134	216.424
Dolžniški vrednostni papirji	17.742	0	30.378	42.680	0	90.800
Kreditni 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
Skupaj sredstva	161.719	790	35.123	69.981	17.134	284.747
Obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	73.652	56.616	82.167	58.253	5.206	275.894
- Vloge bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0
- Vloge strank, ki niso banke	71.132	56.616	82.167	31.688	2.796	244.399
- Kreditni bank in centralnih bank	0	0	0	26.050	390	26.440
- Druge finančne obveznosti	1.578	0	0	0	0	1.578
- Podrejeni dolg	205		0	515	2.020	2.740
Druge obveznosti	173	0	0	0	0	173
Skupaj obveznosti	73.088	56.616	82.167	58.253	5.206	275.330
Kumulativna vrzel	88.631	(55.826)	(47.044)	11.728	11.928	
Čista neusklajenost	88.631	32.805	(14.239)	(2.511)	9.417	

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. Preučeni 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 31. 12. 2021 bi sprememba krivulje za 200 bazičnih točk povzročila spremembo neto obrestnih prihodkov v enoletnem obdobju za 1.203 tisoč EUR (na 31. 12. 2020 1.042 tisoč EUR) oz. 23,4 % realiziranih neto obrestnih prihodkov v 2021.

4.4 VPLIV NA EKONOMSKO VREDNOST KAPITALA

Zaradi časovnega neujemanja obrestno občutljivih postavk pride do izpostavljanja tveganju spremembe krivulje donosnosti. Višina tveganja se oceni na podlagi spremembe ekonomske vrednosti obrestno občutljivih postavk v primerjavi s kapitalom.

Za test izjemnih situacije so uporabljeni naslednji šoki:

- vzporedni šok navzgor (+200 bp);
- vzporedni šok navzdol (-200 bp);
- šok s strmejšo krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzdol (-250 bp) in dolgoročne obrestne mere navzgor(+100 bp));
- šok z bolj sploščeno krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzgor (+250 bp) in dolgoročne obrestne mere navzdol(-100 bp));
- šok kratkoročnih obrestnih mer navzgor (+250 bp) in
- šok kratkoročnih obrestnih mer navzdol (-250 bp).

Osnova za ugotavljanje je poročilo o vrzelih, iz katerega je razvidna obrestna izpostavljenost po posameznih časovnih razredih, pri čemer se vključijo tudi obrestno občutljive zunajbilančne 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. Predpostavke stresnih testov so regulatorno določene.

Stresni test z največjo amplitudo (šok z bolj sploščeno krivuljo) pokaže spremembo celotnega kapitala v višini 9,3 % na 31. 12. 2021 (5,0 % na 31. 12. 2020). Interni limit LONa je postavljen na mejo 12 %.

05 OPERATIVNO TVEGANJE

Operativno tveganje pomeni tveganje izgube zaradi neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov, vključno z dogodki, ki se zgodijo redko, vendar ustvarjajo pomembne posledice za LON. V ta okvir sodijo tveganje skladnosti in skrbnega ravnanja, pravno tveganje, IKT tveganje, tveganje zunanjih izvajalcev, tveganje upravljanja produktov, tveganje prevar, modelsko tveganje, tveganje PPDFT, tveganje neprekinjenega poslovanja, tveganje plačilnega prometa, tveganje napak zaposlenih ter tveganje informacijske varnosti. LON pri upravljanju z operativnim tveganjem upošteva tudi vpliv ugleda, 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 opredeljujeta Politika upravljanja operativnega tveganja in Metodologija upravljanja operativnega tveganja. Oba dokumenta sta bila posodobljena v juliju 2021. Glavna sprememba se nanaša na posodobitev ključnih indikatorjev tveganja (KRI), s čimer se je izboljšalo spremljanje operativnega tveganja na vseh področjih ter uskladitev s Politiko izvajanja procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) in ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP).

LON ima vzpostavljen sistem upravljanja operativnega tveganja, ki vključuje:

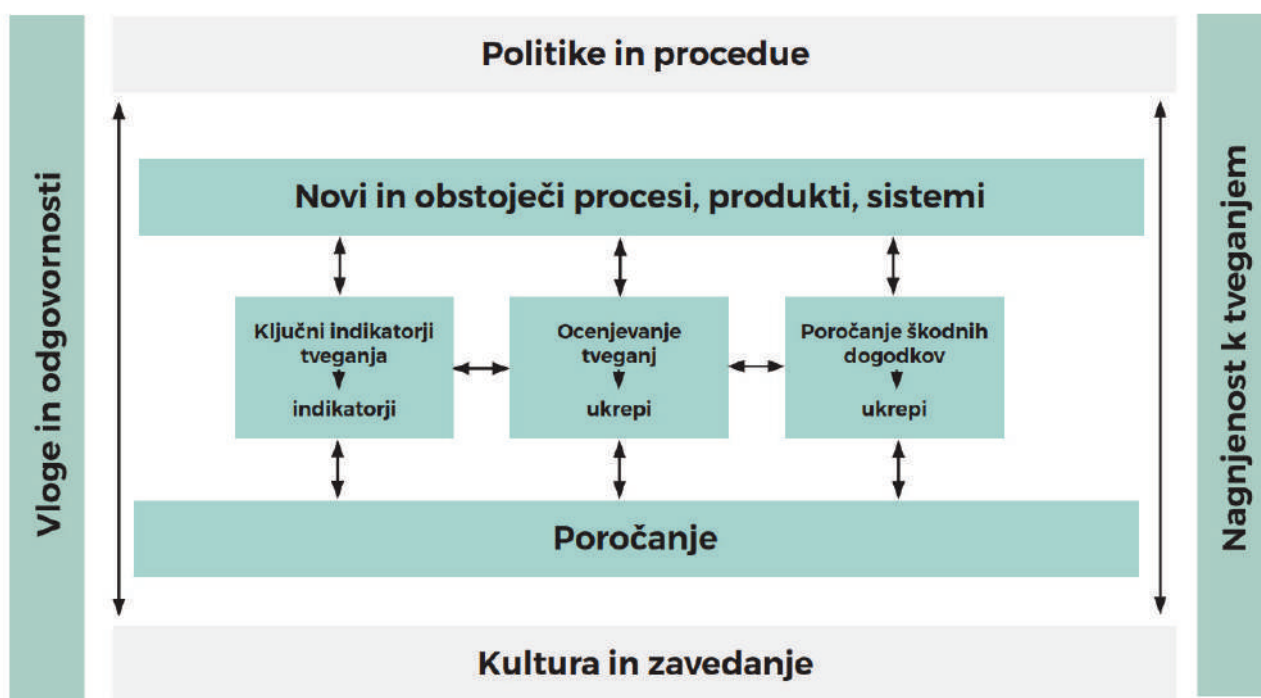
- sistematično zbiranje in poročanje škodnih dogodkov ter njihovo obvladovanje,
- popis potencialnih tveganj z namenom vzpostavitve dodatnih ukrepov ter kontrolnih aktivnosti,

- 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 LONU 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 2021 nizek in znaša 2,85% kapitalske zahteve (kapitalska zahteva za operativna tveganja znaša 1.289.360 EUR), kar je malenkost višje kot v letu 2020, ko je znašal 2,4%.



06 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 kapitalno 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 negativno vplivajo na 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 (obseg oslabitev) in stroški,
- zunanji faktorji so monetarna politika (npr. splošen nivo obrestnih mer), regulatorne zahteve, splošne ekonomske razmere in spremembe konkurenčnega okolja, v katerem LON posluje.

LON nima vpliva na zunanje 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 po različnih področjih,
- spremlja gibanje in stabilnost obrestne marže,
- aktivno upravlja operativne stroške poslovanja,
- spremlja monetarno in fiskalno politiko ter aktivnosti v bančnem sistemu,
- pripravlja stresne scenarije, ki vključujejo tudi izračun vpliva na dobičkonosnost.

07 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. 2021 je 32 tisoč EUR (manj kot 0,01 % celotnih sredstev). Izpostavljenost valutnemu tveganju je zanemarljiva.

08 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.

09 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-3 in na njegovi podlagi izdanih predpisov, CRD IV in CRR. CRD IV in CRR v bančno zakonodajo prenašata vsebino Basla III in pomenita pomemben korak k uveljavitvi enotnih pravil na področju bančništva.

LON izračunava kapital na mesečni ravni, kvartalno pa posreduje podatke Banki Slovenije v okviru predpisane časovnice poročanja.

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 členu 437 a in fter 447 Uredbe CRR. Kapital je sestavljen iz 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. 2021	31. 12. 2020
Temeljni kapital	17.627	18.240
Dodatni kapital	2.347	2.487
Skupaj kapital po CRR	19.973	20.727

V 1000 EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Skupaj kapital (računovodski)	17.770	18.300
(-) Prednostne delnice, za katere se uporabljajo prehodna pravila	0	0
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv	0	0
(-) Prilagoditve navadnega lastniškega kapitala zaradi bonitetnih filtrov	(4)	(37)
(-) Neopredmetena sredstva	(196)	(55)
(-) 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
(-) Druge prehodne prilagoditve navadnega temeljnega kapitala	562	538
(-) 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
Navadni lastniški temeljni kapital	17.626	18.240
Dodatni temeljni kapital		0
- Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo prehodna pravila	0	0
- Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem kapitalu)	0	0
- Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe o kapitalskih zahtevah	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – podrejeni dolg	2.739	2.739
Razmejene obresti na 31. 12.	(82)	(82)
Zmanjšanje na podlagi 64. člena CRR	(310)	(170)
Dodatni kapital	2.347	2.487

9.2 TEMELJNI KAPITAL

V 1000 EUR	ČLEN CRR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Temeljni kapital		17.627	18.240
Navadni lastniški temeljni kapital		17.627	18.240
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital		18.061	18.061
- vplačani kapitalski instrumenti	26 (1)	11.365	11.365
- vplačan presežek kapitala	26 (1)	6.698	6.698
- (-) lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	26 (1f)	(1)	(1)
Zadržani dobiček		(5.125)	(4.754)
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	26 (1d)	38	121
Druge rezerve		4.872	4.872
- zakonske rezerve	26 (1)	79	79
- druge rezerve iz dobička	26 (1)	4.791	4.791
- rezerve za lastne delnice	26 (1)	1	1
Prilagoditve navadnega lastniškega kapitala zaradi bonitetnih filtrov		(4)	(37)
- prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	33 (1)	(4)	(37)
Druga neopredmetena sredstva	36 (1b)	(196)	(55)
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 nad dodatnim temeljnim kapitalom	36 (1j)	0	0
Druge prehodne prilagoditve temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	469, 472, 478, 481	562	538
Dodatni temeljni kapital	61	0	0
- Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo prehodna pravila	482 (4,5), 484, 487, 489, 491	0	0
- Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem kapitalu)	474, 475, 478, 481	0	0
- Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe o kapitalskih zahtevah	36 (1j)	0	0

OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI NAVADNEGA LASTNIŠKEGA KAPITALA

1	Izdajatelj	Hranilnica LON d.d., Kranj
2	Edinstvena oznaka (koda ISIN)	SI0021200454
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o nematerializiranih vrednostnih papirjih Zakon o bančništvu Zakon o gospodarskih družbah
<i>Regulativna obravnava</i>		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični podlagi	Sprejemljiv na posamični podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Navadni lastniški temeljni kapital kot objavljen na seznamu EBA; člen 26 (3)
8	Znesek, pripoznan v regulatornem kapitalu (valuta v milijonih na zadnji dan poročanja)	17,626 milijona EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	75,00 EUR
9a	Cena izdaje	105,00 EUR
9b	Cena odkupa	105,00 EUR
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	26. 1. 1992
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Stalni brez roka zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	n. r.
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	n. r.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datum odpoklica in odkupljeni znesek	n. r.
16	Naknadni datum odpoklica, če so potrebni	n. r.
<i>Kuponske obrestne mere/dividende</i>		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	Spremenljiva dividenda
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	n. r.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	Da
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Delna diskrecijska pravica
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	Delna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne

22	Nekumulativni ali kumulativni	Nekumulativne
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilne
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	n. r.
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	n. r.
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n. r.
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	n. r.
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	n. r.
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	n. r.
30	Značilnosti odpisa	Ne
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	n. r.
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	n. r.
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	n. r.
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	n. r.
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	n. r.
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	n. r.

9.3 DODATNI KAPITAL

V 1000 EUR	ČLEN CRR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital	71	2.347	2.487
Dodatni kapital		2.347	2.487

Opis glavnih značilnosti dodatnega kapitala

LON v izkazu finančnega položaja izkazuje stanje podrejenih obveznosti v skupnem znesku 2.740 tisoč EUR. Stanje se nanaša na osem vlog, od katerih je ena vloga pridobljena s strani druge finančne organizacije, dve sta vlogi nefinančnih družb, pet je vlog fizičnih oseb.

VPLAČNIK								
Lastnosti	Druga finančna organizacija	Nefinančna družba		Fizična oseba				
Zakonodaja, ki ureja instrument	ZBan-2							
Datum izdaje	1. 6. 15	26. 5. 15	26. 5. 15	30. 4. 8	10. 4. 12	18. 6. 14	21. 5. 15	21. 5. 15
Datum pridobitve dovoljenja Banke Slovenije	21. 7. 15	21. 7. 15	21. 7. 15	9. 6. 8	4. 9. 12	21. 4. 15	25. 8. 15	25. 8. 15
Regulativna obravnava	CRR							
Izpolnjevanje zahtev iz dela 2 Uredbe CRR	Dodatni kapital							
Računovodska razvrstitev	Podrejene obveznosti							
Razvrstitev za namene določanja bilančne insolventnosti	Podrejene obveznosti							
Nominalni znesek instrumenta (v tisoč EUR)	200	250	250	473	277	200	500	500
Znesek, priznan v regulativnem kapitalu (v tisoč EUR)	200	250	250	473	277	200	500	500
Instrumenti so dodeljeni in v celoti vplačani	Da							
Instrumenti so dodeljeni ali vplačani s strani hranilnice ali njej podrejene družbe ali družbe, v kateri ima hranilnica več kot 20-odstotni delež	Ne							
Nakup instrumentov je financiran s strani hranilnice	Ne							
Datum zapadlosti	30. 9. 22	1. 9. 25	1. 9. 25	Na odpoklic				
Odpoklic izdajatelja ob predhodni odobritvi nadzornika ²	1	1	1	2	2	3	3	3
Pogojni datum odpoklica	1. 1., 1. 4., 1. 7., 1. 10.			9. 8. 2019	1. 1., 1. 4., 1. 7., 1. 10.			
Kuponska obrestna mera/dividenda	6 m EURIBIR + 5,57 %	5,65 %	5,65 %	7,00 %	6,89 %	7,00 %	5,75 %	5,75 %
Zavarovanje instrumentov	Ne obstaja							
Obstoj prednostne obravnave razdelitve izplačil z vidika vrstnega reda	Podrejeno vsem nepodrejenim upnikom							
Obstoj spodbude za odkup	Ne obstaja							
Zavarovanje instrumentov	Ne obstaja							
Obstoj pogodbene ali drugačne ureditve, ki v primeru insolventnosti ali likvidacije izboljšuje prednost terjatve pri poplačilu	Ne obstaja							

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

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

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

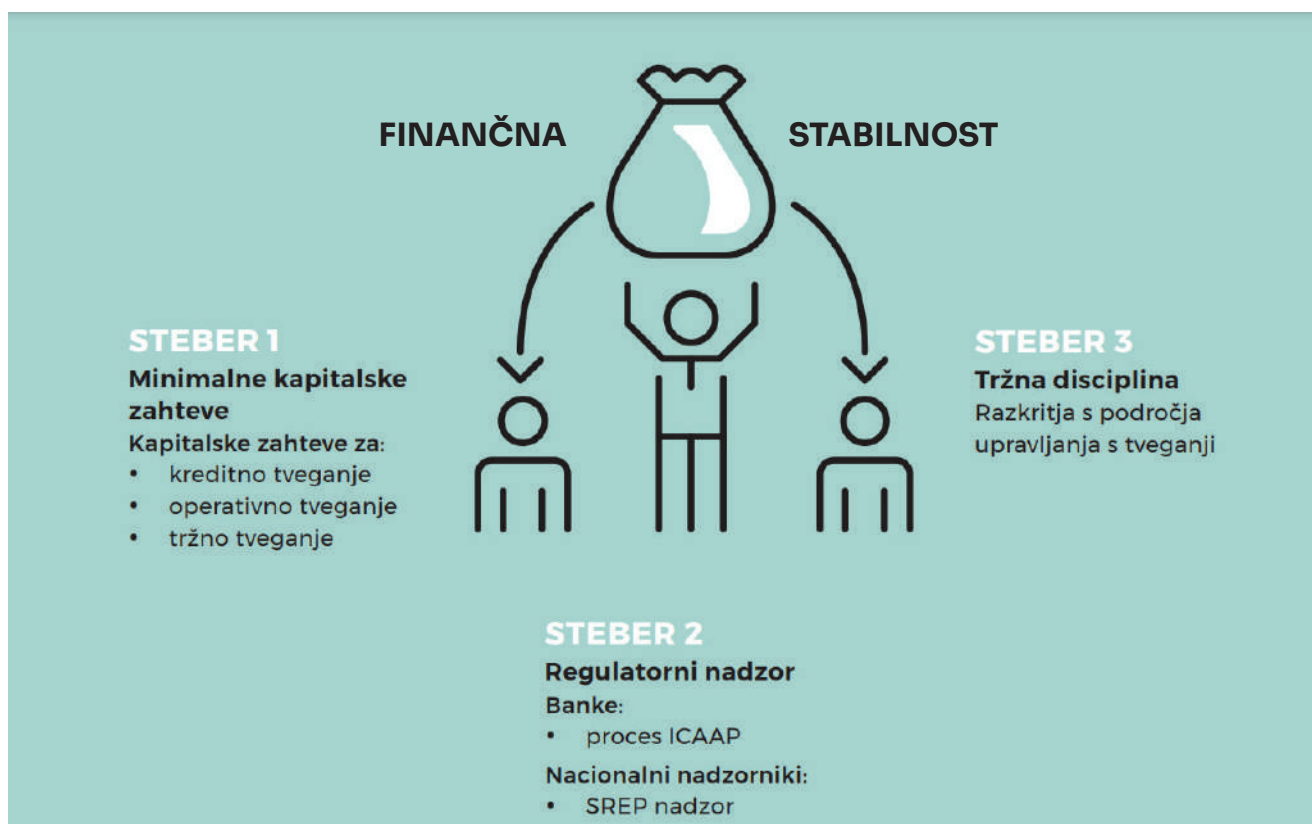
10 KAPITALSKE ZAHTEVE

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 (Supervisory Review and Evaluation Process).
- Tretji steber kapitalske ureditve je namenjen javnim razkritjem, ki prispevajo k boljši obveščenosti vseh deležnikov o finančnem položaju LONa.

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 2021 znaša 15,55 %, minimalna zahtevana višina kapitalskega količnika temeljnega kapitala pa 13,55 %.

LON je na 31. 12. 2021 dosegal zahtevane količnike kapitalske ustreznosti. Količniki kapitalske ustreznosti na 31. 12. 2021 so znašali 17,57 % (količnik celotnega kapitala) ter 15,51 % (količnik temeljnega kapitala).



10.1 POVZETEK PRISTOPA K OCENJEVANJU POTREBNEGA NOTRANJEGA KAPITALA (ICAAP) ZA PODPORO OBSTOJEČIH IN PRIHODNIH DEJAVNOSTI

Namen ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP) je boljše zagotavljanje ustreznega kapitala 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,
- opredelitev profila tveganosti,
- postavitev internega limitnega sistema ter s tem nagnjenosti k tveganjem,
- prepoznavanje oz. identifikacija posameznih tveganj,
- presoja pomembnosti oz. materialnosti posameznih vrst tveganj,
- opredelitev metodologij za ocenjevanje kapitalskih potreb v okviru 1. in 2. stebra ter njihova ocena,
- izvajanje stres testov za posamezna tveganja ter izvajanje obratnih stres testov,
- alokacija kapitala po poslovnih področjih,
- sprotno spremljanje ter sprejemanje ustreznih ukrepov za obvladovanje oz. zmanjševanje tveganj.

Pri izvajanju procesa ICAAP LON izhaja iz upoštevanja velikosti, kompleksnosti in poslovnega modela ter poslovnega okolja LONa 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 mesečno oz. četrtno 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 njegovo poslovanje. V okviru 2. stebra LON obravnava in po potrebi izračunava kapitalске zahteve oz. pribitke za naslednje glavne vrste tveganj:

- kreditno tveganje
- operativno tveganje,
- obrestno tveganje,
- strateško tveganje,
- tveganje dobičkonosnosti,
- tveganje ugleda,
- kapitalsko tveganje,
- likvidnostno tveganje,
- valutno in tržno tveganje,
- druga tveganja iz zunanjega okolja (stanje poslovnega cikla, regulatorno okolje, druge vrste scenarijev).

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 31. 12. 2021 znaša 98.135 tisoč EUR. Kapitalska zahteva za kreditno tveganje na 31. 12. 2021 znaša 8 % tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje, kar znaša 7.851 tisoč EUR (na 31. 12. 2020 7.156 tisoč EUR).

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

NA 31. 12. 2021

V 1000 EUR	BILANČNE TERJATVE	ZUNAJBILANČNE TERJATVE	SLABITVE IN REZERVACIJE	TEHNIKE ZA ZMANJŠANJE KREDITNEGA TVEGANJA	TVEGANJU PRILAGOJENE IZPOSTAVLJENOSTI	KAPITALSKA ZAHTEVA ZA KREDITNO TVEGANJE
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	117.336	200	(9)	0	7	1
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	1.903	10	(23)	0	361	29
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do institucij	1.225	14	0	0	13.216	1.057
Izpostavljenosti do podjetij	14.771	582	(217)	(40)	10.430	834
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	94.764	15.678	(421)	(27.874)	38.552	3.084
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	41.103	2.043	(361)	0	21.841	1.747
Neplačane izpostavljenosti	2.564	30	(860)	(224)	1.839	147
Lastniški kapital	0	0	0	0	0	0
Kolektivni naložbeni podjetji	673	0	0	0	85	7
Izpostavljenosti z visokim tveganjem	755	1.506	3	0	1.296	104
Ostale izpostavljenosti	70.703	75	0	(30)	10.509	841
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	345.795	20.139	(1.890)	(28.168)	98.135	7.851

V 1000 EUR	BILANČNE TERJATVE	ZUNAJBILANČNE TERJATVE	SLABITVE IN REZERVACIJE	TEHNIKE ZA ZMANJŠANJE KREDITNEGA TVEGANJA	TVEGANJU PRILAGOJENE IZPOSTAVLJENOSTI	KAPITALSKA ZAHTEVA ZA KREDITNO TVEGANJE
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	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
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	125.178	11.243	(2.759)	(1.112)	89.448	7.156

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 31. 12. 2021 znaša 15.511 tisoč EUR ter 16.052 tisoč EUR na 31. 12. 2020. Kapitalska zahteva za operativno tveganje na 31. 12. 2021 znaša 1.241 tisoč EUR ter 1.284 tisoč EUR na 31. 12. 2020.

10.4 KAPITALSKE ZAHTEVE ZA TRŽNA TVEGANJA IN TVEGANJE

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

10.5 REZULTAT PROCESA OCENJEVANJA USTREZNEGA NOTRANJEGA KAPITALA

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

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

Na potrebno višino kapitalskih količnikov vplivajo tudi druge zahteve in priporočila, ki jih predpiše Banka Slovenije. V okviru procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja je znašala celotna kapitalaska zahteva za LON za leto 2021 15,55 % ter 13,55 % za CET1.

Količnik skupne kapitalske ustreznosti predstavlja razmerje med kapitalom in vsoto tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki na 31. 12. 2021 znaša 17,57 % ter 19,63 % na 31. 12. 2020.

V 1000 EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Temeljni kapital	17.627	18.241
Dodatni kapital	2.347	2.487
Skupaj kapital	19.974	20.728
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	98.135	89.448
Izpostavljenost operativnemu tveganju	15.511	16.052
Skupaj Tveganju prilagojena izpostavljenost	113.647	105.500
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	7.851	7.156
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	1.241	1.284
Skupaj kapitalske zahteve (1. steber)	9.092	8.440
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	15,51%	17,29%
Količnik skupnega kapitala	17,57%	19,65%

10.6 NAČRT ZAGOTOVITVE ZAGOTAVLJANJA USTREZNE VIŠINE KAPITALA

Vsebina načrta zagotavljanja ustrezne višine kapitala je pojasnjena v točki 6.2 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 31. 12. 2021 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 kapitalna 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 2021 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 2021 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	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	STANJE 31. 12.	LETNO POVPREČJE	STANJE 31. 12.	LETNO POVPREČJE
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	118.641	119.412	121.274	120.526
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	1.810	454	2	2
Izpostavljenosti do institucij	1.238	6.645	8027	4361
Izpostavljenosti do podjetij	13.731	20.386	9.854	10.380
Izpostavljenosti na drobno	91.551	73.543	70.860	76.394
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	63.722	55.430	51.717	54.623
Neplačane izpostavljenosti	2.020	2.185	2.402	1.794
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	1.561	1.991	866	2.172
Kolektivni naložbeni podjetji	673	675	679	675
Ostale izpostavljenosti	70.777	58.412	40.327	41.265
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	365.724	339.132	306.008	312.192

13.2 GEOGRAFSKA PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI, RAZČLENJENA V POMEMBNA OBMOČJA PO POMEMBNIH KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI

LON posluje samo na območju Slovenije.

13.3 PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTO NASPROTNE STRANKE, RAZČLENJENIH PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI

Spodnja tabela zajema vrednost izpostavljenosti, zmanjšano za oslabitve oziroma rezervacije, brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj, glede na vrsto komitentov, razčlenjeno po kategorijah izpostavljenosti.

NA 31. 12. 2021

V 1000 EUR	CENTRALNA RAVEN	REGIONALNA RAVEN	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	INSTITUCIJE	NEFINANČNE DRUŽBE	GOSPODINJSTVA	SKUPAJ
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	114.726	0	0	3.914	0	0	118.641
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0	1.810	0	0	0	0	1.810
Izpostavljenosti do institucij	0	0	0	1.238	0	0	1.238
Izpostavljenosti do podjetij	0	0	0	0	13.731	0	13.731
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	0	0	691	0	22.800	68.060	91.551
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	126	68	9	0	25.443	38.077	63.722
Neplačane izpostavljenosti	0	0	1	0	1.048	971	2.020
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	1.561	0	1.561
Kolektivni naložbeni podjetji	673	0	0	0	0	0	673
Ostale izpostavljenosti	578	1	2	70.148	16	32	70.777
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	116.103	1.878	702	75.301	64.598	107.141	365.723

NA 31. 12. 2020

V 1000 EUR	CENTRALNA RAVEN	REGIONALNA RAVEN	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	INSTITUCIJE	NEFINANČNE DRUŽBE	GOSPODINJSTVA	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
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	118.015	2	44.104	8.027	33.040	102.820	306.008

13.4 RAZČLENITEV VSEH IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI, RAZČLENJENIH GLEDE NA KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI

Spodnja tabela zajema vrednost izpostavljenosti, zmanjšano za oslabitve oziroma rezervacije, brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj, po preostali zapadlosti, razčlenjeno po kategorijah izpostavljenosti. Izpostavljenosti so razvrščene v tabelo glede na končno pogodbeno zapadlost.

NA 31. 12. 2021

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1–3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 12 MESECEV	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	84.142	3.352	203	30.943	0	118.641
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	10	0	0	0	1.800	1.810
Izpostavljenosti do institucij	1.238	0	0	0	0	1.238
Izpostavljenosti do podjetij	237	498	3.069	240	9.687	13.731
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	3.713	1.332	11.894	28.694	45.917	91.551
Izpostavljenosti, zavarovane s hipoteko	41	326	5.757	9.698	47.900	63.722
Neplačane izpostavljenosti	720	5	16	427	852	2.020
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	1.267	294	0	1.561
Kolektivni naložbeni podjemi	673	0	0	0	0	673
Ostale izpostavljenosti	70.746	0	4	0	26	70.777
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	161.521	5.513	22.210	70.297	106.183	365.723

NA 31. 12. 2020

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1–3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 12 MESECEV	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 podjetji	679	0	0	0	0	679
Ostale izpostavljenosti	40.098	3	1	23	201	40.327
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	102.025	1.814	43.255	85.165	73.750	306.008

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 tabelah so prikazane vrednosti kreditov.

NA 31. 12. 2021

v 1000 EUR	NEZAPADLE		ZAPADLE		SKUPAJ	
	BRUTO IZPOSTAVLJENOST	POPRAVEK VREDNOSTI	BRUTO IZPOSTAVLJENOST	POPRAVEK VREDNOSTI	BRUTO IZPOSTAVLJENOST	POPRAVEK VREDNOSTI
Nefinančne družbe	49.712	881	1.589	1.041	51.301	1.922
Javni sektor	2.619	26	26	26	2.645	51
Druge finančne organizacije	677	19	4	1	681	20
Gospodinjstva	103.080	326	497	436	103.577	762
Skupaj	156.088	1.252	2.115	1.504	158.204	2.755

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
Skupaj	124.667	1.524	3.287	1.251	127.953	2.775

14 POLITIKA PREJEMKOV

Politika prejemkov upošteva poslovno strategijo banke, cilje, organizacijsko strukturo, dolgoročne interese LONa ter tveganja. Politika prejemkov je urejena skladno z veljavno zakonodajo, smernicami, sklepi Banke Slovenije in uredbami ter direktivami. 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-3, ZGD-1, ZDR-1, Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala za banke in hranilnice, Kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva v Sloveniji, Direktive 2013/36(CRD IV), Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR), Delegirane Uredbe (EU) št. 604/2014, Delegirane Uredbe (EU) št. 527/2014, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/565, EBA Smernic o preudarnih politikah prejemkov v skladu 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.

Nadzorni svet LONa v okviru svojih pristojnosti sprejema in redno preverja ustreznost sprejetih politik in praks glede prejemkov, vključno z izvedeno samooceno izvajanja politike prejemkov. Uprava LONa 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 2021 je bila Politika prejemkov enkrat (20.05.2021) spremenjena. Podlaga za spremembo so bile manjše dopolnitve iz rednega letnega pregleda ter določene uskladitve s priporočili službe notranje revizije in priporočili funkcije skladnosti poslovanja. Pri oblikovanju politike prejemkov ni sodeloval zunanji izvajalec.

Politika prejemkov je usklajena s položajem v slovenskem bančnem prostoru, poslovno strategijo LONa, poslovnim načrtom, z vrednotami LONa 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 LON izvaja povsem prilagodljivo politiko variabilnega prejemka. Celotni variabilni prejemki so odvisni od doseganja načrtovanih rezultatov LONa. 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)

LON pri določanju sistema prejemkov in praks glede prejemkov posameznikov upošteva naslednja načela:

- sistem prejemkov je združljiv s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in tako upravljanje tudi spodbuja, pri čemer ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki presega raven sprejemljivega tveganja za LON;
- sistem prejemkov je nevtralen glede na spol;
- sistem prejemkov je v skladu s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi LONa ter vključuje ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov;
- funkcije notranjih kontrol so neodvisne od organizacijskih enot, ki jih nadzorujejo, ter imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, katera nadzirajo;
- sistem prejemkov jasno razlikuje med merili za določanje fiksnega prejemka ter variabilnega prejemka. Fiksni del prejemkov odraža ustrezne poklicne izkušnje in odgovornosti v LONU, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev. Variabilni del prejemka odraža vzdržno in tveganju prilagojeno uspešnost ter uspešnost, ki je višja od pričakovane uspešnosti, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev;

V skladu z 8. odstavkom 190. člena ZBan-3 v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov, se določbe 3. in 4. točke ter del 9. točke drugega odstavka 190. člena ZBan-3, ki se nanaša na zadržana izplačila v primeru prekinitve delovnega razmerja ali upokojitve, za LON ne uporabljajo.

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 zlasti odražati ustrezne poklicne izkušnje in odgovornosti v LONU, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev, ter
- variabilnega prejemka, ki mora odražati vzdržno in tveganju prilagojeno uspešnost ter uspešnost, ki je večja od pričakovane, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev.

Variabilni del prejemka temelji na kombinaciji ocene uspešnosti posameznika, njegove poslovno-organizacijske enote ter splošnega poslovnega rezultata LONA. Variabilni prejemek funkcij notranjih kontrol, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti LONA, ne presega 50 odstotkov fiksnega dela prejemka tega posameznika. Variabilni prejemek vsakega posameznika ne presega 100 odstotkov fiksnega prejemka tega posameznika.

Variabilni prejemki, vključno z odloženim deležem, se izplačajo ali dospejo v plačilo le v primeru:

- če so glede na finančno stanje 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, tveganji 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 vse zaposlene v skladu s postavljenimi cilji.

14.6 GLAVNI PARAMETRI IN UTEMELJITEV ZA VSAKO SHEMA VARIABILNIH SESTAVIN IN DRUGE NEDENARNE UGODNOSTI (ČLEN 450(1)(F) UREDBE EU ŠT. 575/2013)

Zaposlenim, ki imajo sklenjene individualne pogodbe o zaposlitvi (direktorji divizij in kontrolne funkcije), variabilni del prejemkov določi uprava na osnovi ocene uspešnosti doseganja individualnih letnih ciljev posameznika, merljivih letnih ciljev organizacijske enote ter uspešnosti poslovanja LONa kot celote in se za vsakega posameznika izračuna v skladu z doseganjem postavljenih ciljev. Organizacijski enoti, ki sta odgovorni za kadrovsko področje in finančni kontroling pripravita podlage za upravo, ki naredi skupno oceno uspešnosti v preteklem letu v skladu s postavljenimi merili v »Dogovoru o ciljih za variabilni del plače«. 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 kadrovsko 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 člana uprave;
- nastanitev, v kolikor je od prebivališča oddaljen več kot uro in pol vožnje v eno smer, pri čemer mesečna najemnina vključno s stroški ne sme 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 2021.

V 1000 EUR	NADZORNI SVET	UPRAVA	BANČNIŠTVO NA DROBNO	KORPORATIVNE FUNKCIJE	NEODVISNE FUNKCIJE NOTRANJNH KONTROL
Člani (število zaposlenih)	5	2			
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih			1	5	4
Skupni fiksni prejemek (v EUR)	99	342	54	243	195
- fiksni del v gotovini	99	342	54	243	195
- 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
Skupni variabilni prejemek (v EUR)					
- variabilni del v gotovini					
- variabilni del v delnicah in z njimi povezanih instrumentih					
- variabilni del v drugih tipih instrumentov					
Skupni znesek variabilnega prejemka, dodeljen v letu 2020, ki je bil zadržan (v EUR)					
Dodatne informacije o znesku celotnega variabilnega prejemka					
- število upravičencev do odpravnine					
Skupni znesek odpravnin, izplačanih v letu 2020 v EUR					
Najvišji znesek odpravnine posamezne osebe v EUR					

Podatki za leto 2020:

V 1000 EUR	NADZORNI SVET	UPRAVA	BANČNIŠTVO NA DROBNO	KORPORATIVNE FUNKCIJE	NEODVISNE FUNKCIJE NOTRANJNH KONTROL
Člani (število zaposlenih)	5	2			
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih			1	5	4
Skupni fiksni prejemek (v EUR)	112	379	50	237	177
- 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
Skupni variabilni prejemek (v EUR)					

- variabilni del v gotovini
- variabilni del v delnicah in z njimi povezanih instrumentih
- variabilni del v drugih tipih instrumentov
Skupni znesek variabilnega prejemka, dodeljen v letu 2020, ki je bil zadržan (v EUR)
Dodatne informacije o znesku celotnega variabilnega prejemka
- število upravičencev do odpravnine
Skupni znesek odpravnin, izplačanih v letu 2020 v EUR
Najvišji znesek odpravnine posamezne osebe v EUR

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 profil tveganosti.

v 1000 EUR	1.1. - 31.12.2021		1.1. - 31.5.2020		1.6. - 31.12.2020	
	ŠTEVILO ZAPOSLENIH	ZNESEK	ŠTEVILO ZAPOSLENIH	ZNESEK	ŠTEVILO ZAPOSLENIH	ZNESEK
Višje vodstvo	6	287	6	144	5	130
Drugi zaposleni, ki imajo pomemben vpliv na profil tveganosti	4	195	4	70	4	107
Skupaj			10	214	9	237

V postavki »Višje vodstvo« so vključeni prejemki direktorjev 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. 2021	31. 12. 2020
Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	345.457	294.900
Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	19.038	10.263
Druge prilagoditve	(197)	(56)
Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	364.495	305.163

15.2 PREDLOGA LRCOM: KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA – USKLAJENO RAZKRITJE; MERA SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI ZA IZRAČUN KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA PO CRR

V 1000 EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	345.457	294.900
(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(197)	(56)
Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	345.260	294.844

Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	19.973	11.126
(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(935)	(863)
Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	19.038	10.263
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
Temeljni kapital	17.627	18.240
Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	364.495	305.163
Količnik finančnega vzvoda	4,84	5,98

15.3 PREDLOGA LRQUA: POLJA, NAMENJENA PROSTI VSEBINI, ZA RAZKRITJE KVALITATIVNIH POSTAVK

OPIS PROCESOV, KI SE UPORABLJAJO ZA UPRAVLJANJE TVEGANJA PREVELIKEGA FINANČNEGA VZVODA

Ugotavljanje ustreznosti višine kazalnika količnika finančnega vzvoda je neizogibno povezano s presojo ravni kazalnika kapitalske ustreznosti.

Na podlagi postopkov in instrumentov, ki so opredeljeni za izboljšanje količnika kapitalske ustreznosti, se izboljša tudi raven količnika finančnega vzvoda. Instrumenti za upravljanje presežnega finančnega vzvoda so tako tisti, ki vodijo v zmanjšanje vrednosti izpostavljenosti, kot tisti za povečanje temeljnega kapitala. Za zmanjševanje presežnega finančnega vzvoda so primerni tako instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala kot izdaja instrumentov dodatnega temeljnega kapitala.

LON uporablja kazalnik finančnega vzvoda v naboru kazalnikov za sistemska opozorila, kjer ima mejne ravni za aktivacijo mehanizmov postavljene konservativno in nad ravni minimalno 3 %.

OPIS DEJAVNIKOV, KI SO VPLIVALI NA KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA V OBDOBJU, NA KATEREGA SE NANAŠA RAZKRITI KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA

Izračunane vrednosti in postavke, upoštevane v izračunu količnika finančnega vzvoda, se konec posameznega kvartala 2021 vrednostno niso pomembno spreminjale ali razlikovale od doseženih na 31. 12. 2021.

07

RAZKRITJA V SKLADU C CRR

Razkritja v skladu s CRR1

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 ³	RAZKRITJE
435.1.	Cilji in politike upravljanja tveganj		
	a. strategije in procesi za upravljanje tveganj	POS	6.1. in 6.2.
	b. struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj, vključno z informacijami o njeni hierarhiji in statusu, ali druge ustrezne ureditve	POS	6.3.
	c. obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	POS	6.
	d. politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanju tveganj	POS	6.
	e. izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije	POS	6.5.
	f. strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju	UTV	1
435.2.	Informacije glede ureditve upravljanja		
	a. število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	LON	5.3.
	b. politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	LON	5.1.
	c. politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	LON	5.2.
	d. ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja ali ne ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestal	LON POS	3 in 5 6
	e. opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	LON POS	7.5. 6.3. - 6.5.

³LON – Predstavitev LONa; POS – Poslovno poročilo; RAČ – Računovodsko poročilo; UTV – Upravljanje s tveganji; CRR – Razkritja v skladu s CRR

436	Področje uporabe		
	a. ime institucije, za katero veljajo zahteve uredbe	LON	4
	b. pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene		n.r.
	c. vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami		n.r.
	d. zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb		n.r.
	e. okoliščine za uporabo členov 7 (odstopanje od uporabe bonitetnih zahtev na posamični podlagi) in 9 (metoda individualne konsolidacije) uredbe		n.r.
438	Kapital		
	a. celovita uskladitev postavk kapitala ter filtrov in odbitkov od kapitala z bilanco stanja	UTV	10.1.
	b. opis glavnih značilnosti instrumentov posameznih kategorij kapitala, ki jih izda banka	UTV	10.5.
	c. vsa določila in pogoji za vse instrumente posameznih kategorij kapitala	UTV	10.2.
	d. ločeno razkritje narave in zneskov bonitetnih filtrov in odbitkov od kapitala	UTV	n.r.
	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	10.4.
	f. osnove, na kateri so izračunani kapitalski količniki (v primeru, da so določene na drugačni osnovi kot v Uredbi CRR)		10.3.
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke (CCR)		n.r.
440	Kapitalski blažilniki	UTV	12
441	Kazalniki splošnega sistemskega pomena (le za globalne sistemsko pomembne institucije)		n.r.
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja:	UTV	13
	a. opredelitev »zapadlosti« in »oslabljenosti« za računovodske namene	RAČ UTV	6.3.2., 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 četrletnih 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"> · znesek zapadlih izpostavljenosti in znesek oslabljenih izpostavljenosti · znesek zapadlih izpostavljenosti in znesek oslabljenih izpostavljenosti · znesek posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja · znesek oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v poročevalskem obdobju 	UTV	13.5.
	h. za pomembna geografska območja po stanju konec poročevalskega obdobja znesek zapadlih izpostavljenosti in znesek oslabljenih izpostavljenosti, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem	UTV	13.2.
	i. prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	RAČ	6.5.3. in 6.6.12.
443	Neobremenjena sredstva	CRR	1
	a. knjigovodska in poštena vrednost obremenjenih sredstev	CRR	1
	b. poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev in poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	CRR	1
	c. povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji in sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni	CRR	1
	d. informacije o pomenu obremenitve: opisne informacije, ki so povezane z učinkom poslovnega modela banke na raven obremenitve in pomenom obremenitve v modelu financiranja; informacije vključujejo naslednje vidike: <ul style="list-style-type: none"> · glavne vire in vrste obremenitev, po potrebi podrobnosti o obremenitvah zaradi pomembnih poslov z IFI, posojanjem vrednostnih papirjev, repo pogodbami, izdajanjem kritih obveznic · spremembo obremenitev za celotno obdobje ter zlasti po obdobju zadnjega razkritja · strukturo obremenitev med subjekti znotraj skupine 	CRR	1
444	Uporaba ECAI	CRR	2
	a. firme imenovanih zunanjih bonitetnih institucij (ECAI) ali izvoznih agencij (ECA) ter razlogi za njihovo morebitno zamenjavo	CRR	2
	b. kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA	CRR	2
	c. opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaj	CRR	2
	d. vzporeditev bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA s stopnjami kreditne kakovosti iz Uredbe CRR (poglavje 2 naslova II dela 3), če gre za vzporeditev, ki ni usklajena s standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA (tudi Banka Slovenije)	CRR	2
	e. vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja (kreditnih zavarovanj), povezanih z vsako stopnjo kreditne kvalitete, predpisane v poglavju 2 naslova II dela 3 Uredbe CRR, kakor tudi vrednosti odbitkov od kapitala	CRR	2
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju	UTV	10.4.

446	Operativno tveganje	UTV	10.4.
447	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	CRR	5 in 10.3.
	a. informacije glede razlikovanja med izpostavljenostmi glede na njihove namene, vključno z razlogi v zvezi s kapitalskimi dobički in strateškimi razlogi, ter pregled uporabljenih računovodskih tehnik in metodologij vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, ki vplivajo na vrednotenje ter kakšnimi koli pomembnimi spremembami teh praks	CRR	3
	b. vrednost v bilanci stanja (knjigovodska vrednost), poštena vrednost in, za lastniške instrumente, s katerimi se trguje na borzi, primerjava s tržno ceno	CRR	3
	c. vrste, narava in zneski izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, s katerimi se trguje na borzi, izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb v dovolj razpršenih portfeljih in drugih izpostavljenosti	CRR	3
	d. kumulativno realizirani dobički in izgube, ki izhajajo iz prodaj in likvidacij v poročevalskem obdobju	CRR	3
	e. skupni znesek nerealiziranih dobičkov ali izgub, skupni znesek latentnih dobičkov ali izgub iz prevrednotenja in katerega koli od teh zneskov, ki ga banka vključuje v navadni lastniški temeljni kapital	CRR	3
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	UTV	4
	a. narava tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) in pogostost merjenja obrestnega tveganja	UTV	4.1.
	b. spremembe v donosih, ekonomska vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere po pomembnejših valutah	UTV	4.4.
449	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju		n.r.
450.1.	Politika prejemkov	UTV	14
	a. informacije o procesu odločanja, ki se uporabljajo pri določanju politike prejemkov	UTV	14.1.
	b. informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo	UTV	14.2.
	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	UTV	14.8.

	j. celotni prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	UTV RAČ	14.8. 6.10.5.
450.2.	Institucije, ki izstopajo zaradi svoje velikosti, notranje organizacije in narave, področja in zapletenosti svojih dejavnosti, se kvantitativne informacije iz tega člana prav tako javno objavijo na ravni članov upravljalnega organa institucije		n.r.
451	Finančni vzvod	UTV	15
452	Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih		n.r.
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj	UTV	2.1.
	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 zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti	UTV	2.1.
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja		n.r.
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja		n.r.

01 NEOBREMENJENA SREDSTVA

1.1 KNJIGOVODSKA IN POŠTENA VREDNOST OBREMENJENIH IN NEOBREMENJENIH SREDSTEV

Razkritje je pripravljeno skladno z Regulatornimi tehničnimi standardi za razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev. Prikazane vrednosti predstavljajo srednje vrednosti (mediane) četrletnih podatkov v obdobju zadnjih dvanajstih mesecev.

NA 31. 12. 2021

v 1000 EUR	OBREMENJENA SREDSTVA		NEOBREMENJENA SREDSTVA	
	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENA VREDNOST	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENA VREDNOST
Krediti na odpoklic	3.138	0	63.337	0
Lastniški instrumenti	0	0	675	675
Dolžniški vrednostni papirji	46.222	45.820	12.235	12.345
Krediti in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	0	0	138.218	0
Druga sredstva	0	0	56.696	0
Skupaj sredstva	49.360	45.820	271.161	13.020

NA 31. 12. 2020

v 1000 EUR	OBREMENJENA SREDSTVA		NEOBREMENJENA SREDSTVA	
	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENA VREDNOST	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENA 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
Skupaj sredstva	37.799	34.029	262.956	39.427

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) četrtnih podatkov v obdobju zadnjih dvanajstih mesecev.

v 1000 EUR	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENA VREDNOST	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENA VREDNOST
Jamstvena shema za plačilne sisteme SEPA	1.161	n. r.	1.161	n. r.
Obvezna rezerva	1.977	n. r.	1.843	n. r.
Kreditni na odpoklic	3.138	n. r.	3.004	n. r.
Likvidna sredstva po ZOSRB	705	705	731	714
Kreditni pri ECB	45.517	45.115	34.065	33.315
Dolžniški vrednostni papirji	46.222	45.820	34.796	34.029
Skupaj obremenjena sredstva	49.360	45.820	37.779	34.029

02 UPORABA ECAI

2.1 FIRME IMENOVANIH ECAI IN ECA TER RAZLOGI ZA MOREBITNE SPREMEMBE

LON za določanje uteži tveganja posameznih izpostavljenosti v skladu z Uredbo CRR uporablja ustrezne zunanje bonitetne ocene, ki so navedene na vsakokratnem seznamu ECAI (ang. External Credit Assessment Institutions). EBA na svoji spletni strani objavi seznam ECAI.

2.2 KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERE SE UPORABLJA POSAMEZNA ECAI

LON izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. Pri določanju uteži tveganja za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje LON uporablja ocene S&P (Standard and Poor's), 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,

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.

03 IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO

V portfelju lastniških vrednostih papirjev izkazuje LON naložbe, potrebne za običajno delovanje (prispevek v Sklad za reševanje bank v skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank). Naložbe so razporejene v kategorijo finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Podrobnejše informacije v zvezi z lastniškimi instrumenti so podane v Računovodskem poročilu pojasnilo 6.5.2. (Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa).

V 1000 EUR	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Naložbe, potrebne za običajno delovanje	673	679
Lastniški vrednostni papirji in skladi	0	0
Skupaj	673	679

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-3 - Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21 in 123/21 – ZBNIP)
- ZGD-1 – Zakon o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 65/09 – uradno prečiščeno besedilo, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odl. US, 82/13, 55/15, 15/17, 22/19 – ZPosS, 158/20 – ZIntPK-C in 18/21)
- ZPPDFT – Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16, 81/19, 91/20 in 2/21 – popr.)
- ZDDV – Zakon o davku na dodano vrednost (Uradni list RS, št. 13/11 – uradno prečiščeno besedilo, 18/11, 78/11, 38/12, 83/12, 86/14, 90/15, 77/18, 59/19, 72/19, 196/21 – ZDOsk in 3/22)
- 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, 9/17, 77/18 – ZTFI-1, 66/19 – ZTFI-1A in 123/21 – ZTFI-1B))

Uporabljeni drugi predpisi

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

Druge uporabljene kartice:

- MSP – mala in srednje velika podjetja
- ECB – Evropska centralna banka
- PPDFT – Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma
- CRS – Common Reporting Standard – Standard avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih
- ICAAP – The Internal Capital Adequacy Assessment Process – Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala
- SREP – Supervisory Review and Evaluation Process – Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja
- RS – Republika Slovenija
- KkddDD – Klirinško depotna družba d.d.
- UMAR – Urad za makroekonomske analize in razvoj
- 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



lon.si