



LETNO POROČILO
LON D.D.



PREDSTAVITEV LONA5

- 1 Finančni kazalniki
- 2 Poročilo uprave
- 3 Poročilo o delu nadzornega sveta in preveritvi letnega poročila za leto 2017
- 4 Osebna izkaznica
- 5 Organi upravljanja
- 6 Organizacijska shema
- 7 Izjava o upravljanju
- 8 Vizija, poslanstvo, vrednote

POSLOVNO POROČILO49

- 1 Poslovno okolje
- 2 Strateške usmeritve
- 3 Doseženi cilji v letu 2017
- 4 Poslovanje v letu 2017
- 5 Trženje in tržna mreža
- 6 Trajnostni razvoj
- 7 Kadrovska politika in struktura zaposlenih
- 8 Načrti za leto 2018
- 9 Obvladovanje poslovnih tveganj
- 10 Notranja revizija
- 11 Funkcija skladnosti poslovanja
- 12 Zunanja revizija
- 13 Pomembni poslovni dogodki, nastali po zaključku poslovnega leta

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE110

REVIZORJEVO POROČILO112

RAČUNOVODSKO POROČILO119

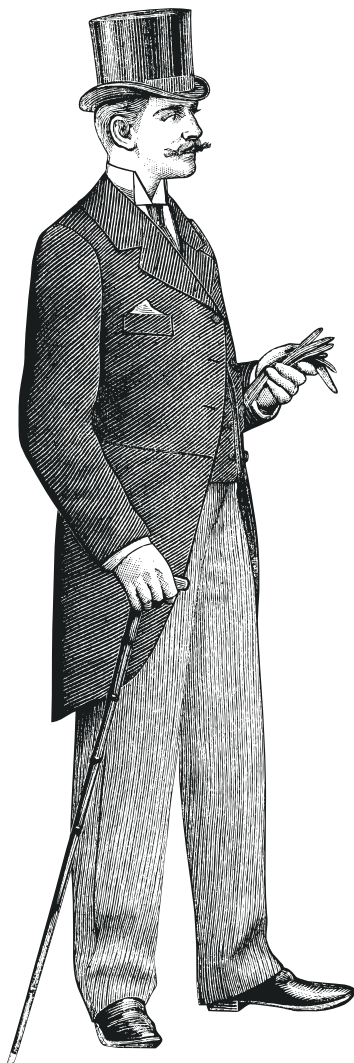
- 1 Izkaz finančnega položaja na dan 31.12.2017 in 31.12.2016
- 2 Izkaz poslovnega izida za obdobje od 1. januarja do 31. decembra
- 3 Izkaz drugega vseobsegajočega donosa za obdobje od 1. januarja do 31. decembra
- 4 Izkaz denarnih tokov za obdobje od 1. januarja do 31. decembra
- 5 Izkaz sprememb lastniškega kapitala v poslovnem letu 2017 in 2016
- 6 Pojasnila k računovodskim izkazom

POROČILO O UPRAVLJANJU S TVEGANJI208

- 1 Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju
- 2 Kreditno tveganje
- 3 Likvidnostno tveganje
- 4 Obrestno tveganje
- 5 Operativno tveganje
- 6 Tveganje dobičkonosnosti
- 7 Valutno tveganje
- 8 Druga bančna tveganja
- 9 Kapital
- 10 Kapitalske zahteve
- 11 Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke
- 12 Kapitalski blažilniki
- 13 Popravki zaradi kreditnega tveganja
- 14 Politika prejemkov
- 15 Finančni vzvod

RAZKRITJA PO CRR286

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



"Vsak Slovinc ta prav bo v LON tolarje djav."

lón -a m (o) star. plačilo, plača: gospodar ji je dajal majhen lon: koliko lona hočeš / dosti dobrega sem jim storil, za lon imam pa samo nehvaležnost v zahvalo, za nagrado · star. dela jim za božji lon zastonj, brezplačno

lónati -am dov. (o) star. dati plačilo, plačati: pomagal ti bom zastonj, saj vem, da me ne moreš lonati

P R E D S T A V I T E V L O N A

F I N A N Č N I K A Z A L N I K I

	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA			
Bilančna vsota	259.265	256.371	256.914
Skupni obseg depozitov nebančnega sektorja	211.758	214.663	218.029
- pravnih in drugih oseb	63.103	66.502	72.053
- prebivalstva	148.655	148.161	145.976
Skupni obseg danih kreditov nebančnemu sektorju1	146.641	141.898	132.762
- pravnih in drugih oseb	54.700	54.031	44.727
- prebivalstva	91.941	87.867	88.035
Celotni kapital LONa	13.054	13.304	13.141
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA			
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti in rezervacije	2.659	3.321	3.774
Obseg zunajbilančnega poslovanja	20.541	27.202	30.271
Čiste obresti	5.740	5.622	5.730
Čisti neobrestni prihodki	2.183	2.114	2.256
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	7.392	7.043	6.114
Amortizacija	614	457	454
Oslabitve in rezervacije	3.003	223	1.426
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	(3.086)	13	(10)
Davek iz dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja	(553)	(1)	4
IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA			
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	(2)	198	269
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	11	(49)	(68)
ZAPOSLENI			
Število zaposlenih	123	119	105
DELNICE			
Število delničarjev	387	461	471

Število delnic	75.856	50.491	50.491
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	75,00	75,00	75,00
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	172,10	263,52	260,31
KAPITAL			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (v %)	9,93	10,09	10,59
Količnik temeljnega kapitala (v %)	9,93	10,09	10,59
Količnik skupnega kapitala (v %)	12,10	12,19	12,72
KVALITETA SREDSTEV IN PREVZETIH OBVEZNOSTI			
Količnik oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti in rezervacije za prevzete obveznosti / razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	1,25	1,62	1,50
PROFITABILNOST			
Obrestna marža	2,16	2,22	2,35
Marža finančnega posredništva	2,98	3,06	3,27
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	(0,95)	0,01	(0,01)
Donos na kapital pred obdavčitvijo	(18,65)	0,10	(0,08)
Donos na kapital po obdavčitvi	(18,65)	0,10	(0,11)
STROŠKI POSLOVANJA			
Operativni stroški / povprečna aktiva	3,01	2,97	2,69
LIKVIDNOST			
Likvidna sredstva / kratkoročne vloge do nebančnega sektorja	60,49	49,46	43,08
Likvidna sredstva / povprečna aktiva	28,25	21,41	17,59

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

POROČILO UPRAVE

Leto 2017 je bilo za nas izredno zahtevno. To je bilo leto, v katerem smo dokazali svojo odpornost in naredili veliko sprememb, ki so obrnile zadeve na bolje in to kljub težkim razmeram v okolju. Pogoji poslovanja niso bili lahki. Obrestne mere ostajajo zgodovinsko na najnižjih ravneh in makro politično okolje postaja vse bolj negotovo.

Nadalje se je tudi LON sam soočal s ključnimi izzivi.

Pretekle dokapitalizacije niso zagotovile dovolj kapitala, saj so vlagatelji previdni, ko se odločajo za naložbe v delnice. Zadnja večja dokapitalizacija ni bila izjema. Celo obstoječi delničarji s predkupno pravico so vpisali in vplačali delnice zadnji dan prvega kroga, nov večji delničar pa je vpisal in vplačal delnice šele v podaljšku drugega kroga. Tako je bila dokapitalizacija zaključena šele v januarju 2017. Tržne negotovosti na kapitalskih trgih so velike, še posebej, ko gre za razne omejitve, kot je to bil primer v LONU, vse do 32. skupščine decembra 2017, ko je bila odpravljena zadnja ključna ovira, t.j. ukinitve razreda prednostnih delnic.

V septembru 2017 je LON prejel odredbo Banke Slovenije, v kateri je Svet Banke Slovenije zaradi neizpolnjevanja kapitalskih zahtev iz ICAAP/SREP pisma za leto 2017 zahteval zagotovitev kapitala iz ICAAP/SREP 2017 najkasneje do 30.6.2018, pripravo podrobnega akcijskega načrta zagotavljanja kapitala in redno mesečno poročanje o kapitalskih zahtevah za kreditno tveganje. Svet Banke Slovenije je v odredbi prepovedal povečevanje tveganju prilagojene aktivne, pri čemer se za izhodišče upošteva vrednost na dan 30. septembra 2017 ter izplačilo dobička ali obresti delničarjem ali imetnikom instrumentov dodatnega temeljnega kapitala.

Pomanjkanje kapitala pomembno vpliva predvsem na poslovanje z našimi strankami, saj jih ni mogoče zadovoljivo podpirati s kreditiranjem, hkrati pa je prav zaradi omejitve kreditiranja težavno iskanje novih strank. Kreditni posli so ključni kanal, preko katerih začnemo opravljati tudi druge storitve. Omejitve so prisilile upravo k temeljitemu razmisleku o spremembi strategije LONA in spoznanja vključiti v poslovni model. Uprava je zelo skrbno raziskovala različne možnosti in spomladi prenovila strategijo in objavila načrte, kako banko spraviti v položaj, ki zagotavlja trajnostni razvoj in uspeh. Naša usmeritev je povečati naložbe v produkte, ki zagotavljajo večji donos, istočasno pa zahtevajo manjšo porabo kapitala.

Za zagotavljanje s strani Banke Slovenije zahtevane kapitalske količnike ter primerno rezervo, ki bi omogočala večje naložbe in s tem tudi večji dobiček, je uprava v drugi polovici leta 2017 predlagala izvedbo dokapitalizacije v višini 80.000 delnic, kar bi znašalo 6 mio EUR dodatnega osnovnega kapitala. Taka kapitalska krepitev bi LONU omogočila preboj, saj bi lahko povečali naložbe, ki dajejo bistveno boljše donose od tistih, ki jih ponujajo državne obveznice. Taka dokapitalizacija bi odpravila vsakršne pomisleke glede naše kapitalske moči. To ni bila odločitev, ki bi jo sprejeli lahkotno. Sprejeta je bila ob zavedanju morebitne precejšnje razvodenitve obstoječih delničarjev. Po skrbnem premisleku smo prišli do spoznanja, da bi morala biti taka krepitev kapitalске osnove v dolgoročnem interesu delničarjev, strank,

zaposlenih in drugih deležnikov. Žal na skupščini 14. decembra 2017 predlog uprave ni bil sprejet. Sprejet je bil sklep o povečanju odobrenega kapitala v višini 40.000 delnic, kar LONU ne bo v celoti omogočilo zelenega preboja, saj večina kapitala ne bo namenjena financiranju naložb prebivalstvu in podjetnikom. Znižana vrednost odobrenega kapitala predstavlja tudi odmik od strategije poslovanja 2016 – 2020, kjer je bila načrtovana dokapitalizacija v višini 15 mio EUR. V obdobju od februarja 2015 do novembra 2017 se je kapital LONA povečal za 3,77 mio EUR, kar ne zagotavlja potrebnih pogojev na rast in razvoj.

Poslovanje v letu 2018 bomo zato organizirali na način plasiranja razpoložljivih sredstev v naložbe, ki bodo zagotavljale ustrezen donos ob nizki porabi kapitala. Poleg naložb v kredite načrtujemo tudi naložbe v finančna sredstva (predvsem v državne dolžniške vrednostne papirje), ki zahtevajo nizko porabo kapitala, v višini, ki je nujno potrebna za zagotavljanje sekundarne likvidnosti. Želimo doseči cilj, da bi ustvarili več neobrestnih prihodkov, ki niso odvisni od kapitalske ustreznosti. Hkrati ostajamo zavezani k finančni podpori podjetij s poudarkom na mikro podjetjih in samostojnih podjetnikih. Za uresničitev naših strateških ciljev ter naših potencialov za izpolnjevanje plana za 2018 in ponovnega ustvarjanja donosov delničarjem bo nujno potrebno nadaljnje optimiziranje stroškov. V prihodnje bomo zagotavljali storitve več kot 15.000 strankam, od katerih jih že sedaj veliko uporablja elektronski način poslovanja. S povezovanjem s poslovnimi partnerji na področju fin-tech storitev vstopamo tudi na področje digitalizacije. To nam daje samozavest. Stranke slovenskih bank zelo hitro spreminjajo svoje navade in vedenje in mi želimo biti v ospredju izkoriščanja teh sprememb. Prepričani smo, da nam bo taka struktura olajšala uresničevanje želja strank na bolj integralni način. To je čvrsta podlaga za trajnostni razvoj in boljše rezultate. Naš cilj je zagotavljati donos na lastniški kapital v višini več kot 5%. Načrt za leto 2018 je pokazatelj, da smo delali prav in da se je začel trend rasti in pozitivnega poslovanja. Dejstvo pa ostaja, da je nadaljnja pot razvoja in delovanja LONA odvisna od ureditve kapitalske ustreznosti.

Rezultati leta 2017 so odraz dveh velikih izzivov: prvi je povezan z novo poslovno stavbo in potrebnimi oslabitvami, drugi še pomembnejši pa je stagnacija rasti bilančne vsote zaradi pomanjkanja kapitala. LON je brez upoštevanja oslabitve poslovne stavbe v letu 2017 ustvaril dobiček iz poslovanja v višini 146 tisoč EUR (v letu 2016 pa 14 tisoč EUR). Skupaj z oslabitvami poslovne stavbe pa je rezultat leta izguba v višini 2.533 tisoč EUR. Bilančna vsota po stanju na dan 31.12.2017 znaša 259.265 tisoč EUR (v letu 2016 je dosegla 256.371 tisoč EUR), načrtovana vrednost za leto 2017 pa je bila 255.470 tisoč EUR. 144.904 tisoč EUR predstavljajo naložbe v kredite, 74.754 tisoč EUR pa naložbe v finančna sredstva. Ostalo aktivo predstavljajo naložbe v osnovna sredstva, naložbene nepremičnine in denarna sredstva.

V letu 2017 smo ustvarili 5.740 tisoč EUR čistih obresti. Izpad obrestnih prihodkov iz naslova naložb v finančna sredstva v višini 589 tisoč EUR (prihodki iz naslova naložb v finančna sredstva so v letu 2017 znašali 831 tisoč EUR v letu 2016 pa 1.420 tisoč EUR) smo v celoti nadomestili s povečanimi obrestnimi prihodki iz naslova naložb v kredite strankam. V letu 2017 smo ustvarili 6.626 tisoč EUR obrestnih prihodkov iz naložb v kredite, v letu 2016 pa 6.385 tisoč EUR. Prihodki iz neto opravnin so v letu 2017 znašali 2.344 tisoč EUR, medtem ko smo v letu 2016 ustvarili 2.226 tisoč

EUR prihodkov iz opravnin. Na dan 31.12.2017 LON zaposluje 123 ljudi, kar je v okviru poslovnega načrta.

Pomanjkanje interesa za vlaganje kapitala v LON in slabitve, ki smo jih morali oblikovati za novo poslovno stavbo, sta dejavnika, ki sta vplivala tudi na znižanje vrednosti delnice. Zadnji dve dokapitalizaciji sta bili izvedeni po ceni 99,00 EUR za delnico, kar pomeni, da je tržna cena dosegla 58% knjigovodske vrednosti. Knjigovodska vrednost delnice po stanju na dan 31.12.2017 je znašala 172,10EUR za delnico.

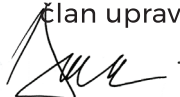
Organizacijska struktura LON je vitka in fleksibilna. Opolnomočenje srednje ravni odločanja že daje rezultate. Leto 2017 je uprava izkoristila za izvajanje notranje konsolidacije kot osnove za rast in razvoj v prihodnje. V strategiji smo določili top pet produktov, prenovljena je bila blagovna znamka ter narejeni nastavki za nadgradnjo LONa v banko. LON je aktivneje izvajal komuniciranje skozi digitalne kanale, pomembno je povečal oglaševanje na socialnih omrežjih. Izboljšali smo notranje kontrole in korporativno upravljanje. Uvedba zahtev računovodskega standarda MSRP 9, ki je začel veljati 1. januarja 2018, bo zagotavljala primernejše merjenje in razvrščanje finančnih sredstev in obveznosti ter pravočasno pripoznanje izgub iz naslova poslabšanja finančnega položaja dolžnika.

Vse zapisano transparentno in utemeljeno kaže na to, kaj smo dosegli na številnih področjih v letu 2017, kljub zahtevnim pogojem. Napredek zagotavlja trdno podlago za to, da se LON na pot rasti vrne na skrben način, a trajno. Če pogledamo v prihodnost do leta 2020, zdaj vidimo boljše izglede za prihodke, ki jih podpira okrevanje gospodarstva v Evropi, močno ameriško gospodarstvo in predvideno izboljšanje na področju obrestnih mer. Leto 2018 smo začeli z boljše podlage predvsem zaradi zvestobe naših strank in neutrudnih prizadevanj naših zaposlenih.

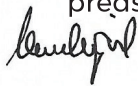
Napredujemo v smeri cilja izgradnje boljšega LONa, banke, ki omogoča rast v gospodarstvu, banke, ki povečuje tržni delež in banke, ki ustvarja pozitiven učinek za stranke, zaposlene, skupnost in delničarje.

S spoštovanjem,

Bojan Mandič
član uprave



dr. Jaka Vadnjal
predsednik uprave





3 POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA IN PREVETRITVI LETNEGA POROČILA ZA LETO 2017

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

Sestava nadzornega sveta

Nadzorni svet LONa je od imenovanja na skupščini 2016 deloval v sestavi mag. Srečko Kenda (predsednik nadzornega sveta), mag. Branka Remškar (namestnica predsednika nadzornega sveta), Janko Medja, MBA (član nadzornega sveta), Janez Jelovšek (član nadzornega sveta) in dr. Robert Ličen (član nadzornega sveta).

S 1. marcem 2018 je z mesta predsednika nadzornega sveta in hkrati tudi iz članstva v nadzornem svetu odstopil mag. Srečko Kenda. Novi predsednik nadzornega sveta je Janko Medja, MBA.

Člani nadzornega sveta so skladno s Statutom imenovani za obdobje petih let z možnostjo ponovnega imenovanja.

Delovanje nadzornega sveta

Člani nadzornega sveta pri opravljanju svoje funkcije ravna v skladu s standardi profesionalne skrbnosti in etičnimi standardi. Nadzorni svet sestavljajo člani, ki zagotavljajo samostojno, strokovno, pošteno ter celovito delovanje in odločanje pri izvajanju funkcije, ki je v najboljšem interesu organizacije. Člani nadzornega sveta so pri odločanju o posameznih zadevah na sejah upoštevati predpise in notranje akte LONa glede vprašanja nasprotja interesov ter so se v primeru obstoja nasprotja interesov zavezani izločiti iz razprave in glasovanja o tej zadevi.

V letu 2017 se je nadzorni svet sestel na sedmih rednih sejah ter poleg tega odločal tudi na dveh korespondenčnih (dopisnih) sejah.

Nadzorni svet je, v skladu z zakonskimi in statutarnimi pristojnostmi, skozi vse leto spremljal in nadziral poslovanje LONa, odločal o razvojnih in tekočih vprašanjih, dajal mnenja h ključnim vprašanjem in odločitvam, ter odločal o drugih poslih v svoji pristojnosti. Vse seje nadzornega sveta so bile sklepčne.

Nadzorni svet je v letu 2017 posebno pozornost namenil spremljanju načrta za zagotovitev dolgoročne kapitalske ustreznosti, redno spremljal izvajanje aktivnosti uprave v postopkih dokapitalizacije ter aktivno sodeloval tudi pri pripravi predlogov za skupščini LONa.

Poleg navedenega je nadzorni svet na svojih sejah v letu 2017, obravnaval tudi naslednje pomembnejše zadeve:

na področju upravljanja, statutarnih in zakonskih zahtev: obravnaval dnevni red redne letne in dodatne skupščine v decembru 2017, potrdil uskladitev besedila statuta skladno s sprejetimi sklepi skupščine, **vzel v presojo utemeljenost razlogov za nezaupnico nezaupnice predsedniku uprave na skupščini dne**

14.12.2017, potrdil politiko prejemkov in se seznanjal z aktivnostmi za izvedbo priporočil kodeksa so upravljanju javnih delniških družb ter aktivno sodeloval pri pripravi izjave uprave in nadzornega sveta o skladnosti z določbami Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb v letu 2017,

na področju poslovanja LONa: preveril in potrdil letno poročilo za leto 2016 ter Razkritja v skladu z 8. delom Uredbe (EU) 575/2013 za leto 2016, redno spremljal mesečna in četrtna poročila o poslovanju, stroškovno učinkovitost, **pozival upravo k izvedbi ukrepov z zagotavljanje dobičkonosnosti poslovanja družbe zaradi zagotavljanja dolgoročne vzdržnosti poslovnega modela**, se seznanil z aktivnostmi na področju implementacije MSRP 9 ter uvajanja novih produktov; potrdil rebalans načrta poslovanja za leto 2017 in strategijo LONa za obdobje 2016 - 2020 ter obravnaval predlog poslovnega načrta za leto 2018,

na področju sodelovanja z upravo: nadzoroval izvrševanje sprejetih sklepov na sejah ter spremljal uspešnost dela uprave,

na področju kapitala in kapitalske ustreznosti ter stroškovne učinkovitosti: spremljal načrte in njihovo izvedbo za doseganje zadostne kapitalske ustreznosti, redno spremljal izvajanje dolgoročnega načrta zniževanja in obvladovanja stroškov ter **redno pozival upravo na izvedbo ukrepov za obvladovanje stroškov**,

na področju investicijskega vlaganja: spremljal aktivnosti glede nepremičnine na sedežu družbe in drugih nepremičnin; spremljal vpliv investicije v novo poslovno stavbo na poslovanje,

na področju kreditne izpostavljenosti: tekoče odločal o naložbah, za katere se je zaradi izpostavljenosti zahtevalo soglasje Nadzornega sveta,

na področju upravljanja s tveganji: potrdil profil tveganosti banke in proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), se redno trimesečno seznanil s skupnim poročilom o tveganjih, spremljal aktivnosti LONa na področju postopkov prestrukturiranja terjatev podjetij vključno z aktivnostmi za zniževanje obsega zapadlih in neplačanih terjatev. Tekoče je spremljal projekcije kapitalske ustreznosti in aktivnosti na področju upravljanja kapitala, sprejel metodologijo upravljanja s tveganji ter potrdil Načrt sanacije banke za leto 2017,

na področju skladnosti poslovanja: potrdil spremembe Politike izvajanja skladnosti poslovanja ter obravnaval letno poročilo funkcije skladnosti poslovanja,

na področju notranje revizije: obravnaval polletni poročili o delu SNR (za drugo polletje 2016 in prvo polletje 2017), letno poročilo o delu SNR za leto 2016, podal soglasje k rebalansu načrta revidiranja za leto 2017, načrtu revidiranja za leto 2018 in strateškemu načrtu revidiranja za obdobje 2018-2021, se seznanil z ugotovitvami zunanje presoje kakovosti delovanja službe notranje revizije ter potrdil spremembe Listine o delovanju službe notranje revizije,

na področju zunanjega nadzora: obravnaval je ugotovitve Banke Slovenije ter aktivno spremljal izvajanje načrtov za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti,

sprejel oziroma podal soglasja k internim aktom LONa (s področja delovanja nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta, izbire in ocenjevanja članov upravljalnega organa, Kodeksu etičnih in strokovnih standardov in drugimi)

na področju komerciale: pozval upravo k pripravi plana komercialnih aktivnosti

na področju ustvarjanja obrestnih prihodkov in neobrestnih prihodkov, skladno s potrjenim planom poslovanja za leto 2017, ter njegovemu rednemu spremljanju in izvedbi ukrepov za doseg plana.

Komisije nadzornega sveta

Strokovno podporo delu nadzornega sveta v letu 2017 sta zagotavljali dve komisiji nadzornega sveta: revizijska komisija in komisija za tveganja.

Revizijska komisija

Revizijska komisija v LONU šteje 3 člane, ki sicer opravljajo funkcijo članov nadzornega sveta. Članstvo revizijske komisije v letu 2017 je prikazano v točki 5 poglavja Predstavitev LONa. Na dan 31.12.2017 so revizijsko komisijo sestavljali Janez Jelovšek (predsednik), mag. Srečko Kenda (član) in dr. Robert Ličen (član).

Revizijska komisija, katere pristojnost je podajanje mnenja nadzornemu svetu v zvezi z letnim poročilom LONa in letnim poročilom SNR, z imenovanjem neodvisnega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov ter drugimi nalogami s področja računovodenja, letnega poročila, notranjih kontrol in notranje revizije, se je v letu 2017 sestala na 4 rednih sejah in eni korespondenčni seji. Na kvartalni ravni je preko obravnave poročila o poslovanju redno obravnavala računovodske izkaze LONa ter se seznanjala z aktivnostmi na področju implementacije novih računovodskih standardov MSRP. Izvedla je samooceno delovanja revizijske komisije za leto 2016. Revizijska komisija se je seznanjala s potekom in ugotovitvami predrevizijskih ugotovitev v okviru revizije računovodskih izkazov za leto 2016 in 2017, se seznanila z zaključnimi revizijskimi ugotovitvami in revizorjevim poročilom pooblaščenice revizijske družbe za leto 2016 ter nadzornemu svetu predlagala potrditev letnega poročila za leto 2016. Obravnavala je letna in polletna poročila o revidiranju, redno spremljala delovanje SNR, predlagala nadzornemu svetu potrditev načrta dela SNR za leto 2018 ter strateškega načrta revidiranja za obdobje 2018 – 2022. Revizijska komisija se je v letu 2017 seznanila z ugotovitvami zunanje presoje kakovosti delovanja službe notranje revizije. Obravnavala je politiko izbire revizorja letnega poročila LONa za naslednje obdobje, predlagala nadzornemu svetu potrditev spremembe letnega načrta dela za leto 2017 ter spremembo Listine o delovanju SNR.

Komisija za tveganja

Komisija za tveganja v šteje 3 člane, ki sicer opravljajo funkcijo članov nadzornega sveta. Članstvo komisije za tveganja v letu 2017 je prikazano v točki 5 poglavja Predstavitev LONa. Na dan 31.12.2017 so komisijo za tveganja sestavljali Janko Medja MBA (predsednik), mag. Branka Remškar (članica) in mag. Srečko Kenda (član).

Komisija za tveganja, katere pristojnost je svetovanje nadzornemu svetu glede nagnjenosti k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja s tveganji, pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije tveganj, preverja združljivost cen produktov s poslovno strategijo upravljanja tveganj, preverja ali so v spodbudah, ki jih zagotavlja sistem prejemkov upoštevani tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni razpored prihodkov LONa in druge naloge. Komisija se je v letu 2017 sestala na petih sejah. Obravnavala je redna poročila o izpostavljenosti tveganjem v LONU, profil tveganosti LONa, metodologijo izvajanja

procesa ICAAP. Pred odločanjem nadzornega sveta je obravnavala več predlogov za sklenitev konkretnih poslov, za katere se je zaradi izpostavljenosti zahtevalo soglasje Nadzornega sveta, ter s svojimi ugotovitvami in predlogi seznanjala nadzorni svet. Obravnavala je predlog sprememb ključnih dokumentov službe upravljanja s tveganji (spremembe politike upravljanja s tveganji, Metodologije izvajanja procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) in ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) v LONU ter jih predlagala nadzornemu svetu v potrditev.

Na podlagi zgoraj navedenega nadzorni svet ocenjuje in ugotavlja, da je v okviru svojih pristojnosti odgovorno spremljal in nadziral vodenje in poslovanje LONa.

Pregled in potrditev letnega poročila

Nadzorni svet je letno poročilo družbe LON d.d., za leto 2017 temeljito preveril v zakonitem roku. Letno poročilo je najprej obravnavala revizijska komisija in ga predložila nadzornemu svetu, ki je pristojen za njegov sprejem. Nadzorni svet na podlagi mnenja revizijske komisije ocenjuje, da letno poročilo LONa za poslovno leto 2017, celovito in pošteno prikazuje poslovanje LONa, izid poslovanja, gibanje kapitala, možnosti razvoja in položaj LONa.

Nadzorni svet se je seznanil in obravnaval tudi revizorjevo poročilo.

Nadzorni svet ugotavlja, da je revizor s svojem poročilu izdal mnenje s pridržkom na izkaz poslovnega izida zaradi oblikovane oslabitve poslovne stavbe, za katero je bil (v predhodnem revizorjevem poročilu) izražen dvom o ustrezno izkazani vrednosti po stanju na dan 31.12.2016.

V povezavi z izdanim pridržkom, ki je posledica izdanega pridržka leta 2016, nadzorni svet poudarja, da je večkrat obsežno obravnaval problematiko poslovne stavbe, o gradnji katere je Hranilnica LON sprejela odločitev leta 2011, ko je tudi kupila zemljišče, ter glede katere je Hranilnica Lon podpisala pogodbo na ključ leta 2014. Nadzorni svet je tudi s pomočjo interne revizije podrobno pregledal dokumentacijo in postopke v zvezi z novo poslovno stavbo, da bi lahko presodil vzroke, potek in posledice odločitev, kot jih je sprejel upravljalni organ (uprava in nadzorni svet) Hranilnice v preteklih sestavah.

Revizorjevo poročilo vsebuje tudi odstavek s poudarjanjem zadeve v zvezi z neizpolnjevanjem zahtevane višine kapitalske ustreznosti. V povezavi s tem poudarkom nadzorni svet ugotavlja, da na dan potrditve letnega poročila LON izpolnjuje zahtevane višine kapitalskih količnikov, kot je predstavljeno v točki 10.6. poročila o upravljanju s tveganji, ki je sestavni del letnega poročila. V okviru postopka dokapitalizacije v letu 2018 so namreč vlagatelji vplačali zadostno količino novih delnic za odpravo kapitalskega primanjkljaja in je mogoče z visoko gotovostjo pričakovati, da bo glede na to tudi odredba Banke Slovenije tekom leta 2018 odpravljena.

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 družbe LON d.d., Kranj za leto 2017 s pripadajočim revizijskim poročilom za leto 2017.

Janko Medja, MBA
predsednik nadzornega sveta



(od 15.3.2018 naprej)



4 OSEBNA IZKAZNICA

Firma	LON d.d., Kranj
Sedež	Žanova ulica 3 4000 Kranj, Slovenija
Telefon	+ 386 40 28 00 711
Spletna stran	www.lon.si
Elektronska pošta	info@lon.si
Osnovna dejavnost	Drugo denarno posredništvo
Šifra dejavnosti	K/ 64.190
Registracija	pri Okrožnem sodišču v Kranju številka registrskega vložka 1/03560/00 Datum registracije 6.7.1992
Osnovni kapital	5.689.200,00 EUR
Matična številka	5624908
Identifikacijska številka	SI40451372
Poravnalni račun pri Banki Slovenije SWIFT	SI56 6000 0000 6000 006, SI56 0100 0000 6000 018 HLONSI22
Organi upravljanja	uprava nadzorni svet skupščina

4.1 DEJAVNOSTI LONA

Na podlagi dopisa z oznako 24.30-0375/11, izdanega s strani Banke Slovenije dne 25.5.2011 ima LON dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 5. členu Zban-2, ki so sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun. LON ima dovoljenje za opravljanje vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev. Podrobnejše informacije o obsegu storitev, ki jih lahko opravljamo so dostopne na naši spletni strani in spletni strani Banke Slovenije (www.bsi.si/financna-stabilnost/subjekti-nadzora/hranilnice-v-sloveniji/14/hranilnica-lon-dd-kranj). LON lahko posluje le v evrih, razen v okviru menjalniškega poslovanja.

Poslovno leto je enako koledarskemu letu.



4.2 POSLOVNA MREŽA

GORENJSKA REGIJA

Poslovna enota Kranj	Žanova ulica 3, Kranj	T: 04 28 00 777, F: 04 201 13 37
Poslovna enota Škofja Loka	Kapucinski trg 2, Škofja Loka	T: 04 28 00 791, F: 04 28 00 796

SAVINJSKA REGIJA

Poslovna enota Celje	Krekov trg 7, Celje	T: 03 62 05 530, F: 03 62 05 536
Poslovna enota Velenje	Trg mladosti 6, Velenje	T: 03 62 05 540, F: 03 62 05 546

DOLENJSKA REGIJA

Poslovna enota Novo mesto	Rozmanova ulica 10, Novo mesto	T: 07 62 02 580, F: 07 62 02 586
---------------------------	--------------------------------	----------------------------------

GORIŠKA REGIJA

Poslovna enota Nova Gorica	Ulica Tolminskih puntarjev 8, Nova Gorica	T: 05 62 05 550, F: 05 62 05 556
----------------------------	---	----------------------------------

KOROŠKA REGIJA

Poslovna enota Slovenj Gradec	Cankarjeva ulica 1, Slovenj Gradec	T: 02 62 17 250; F: 02 62 17 256
Poslovalnica Ravne na Koroškem	Partizanska cesta 4, Ravne na Koroškem	T: 02 62 17 260, F: 02 62 17 266

OSREDNJE SLOVENSKA REGIJA

Poslovna enota Ljubljana ²	Breg 22, Ljubljana	T: 01 32 05 500, F: 01 32 05 506
Poslovna enota Domžale	Ljubljanska cesta 81, Domžale	T: 01 32 09 590, F: 01 32 09 596
Poslovna enota Grosuplje	Kolodvorska 3, Grosuplje	T: 01 32 05 510, F: 01 32 05 516

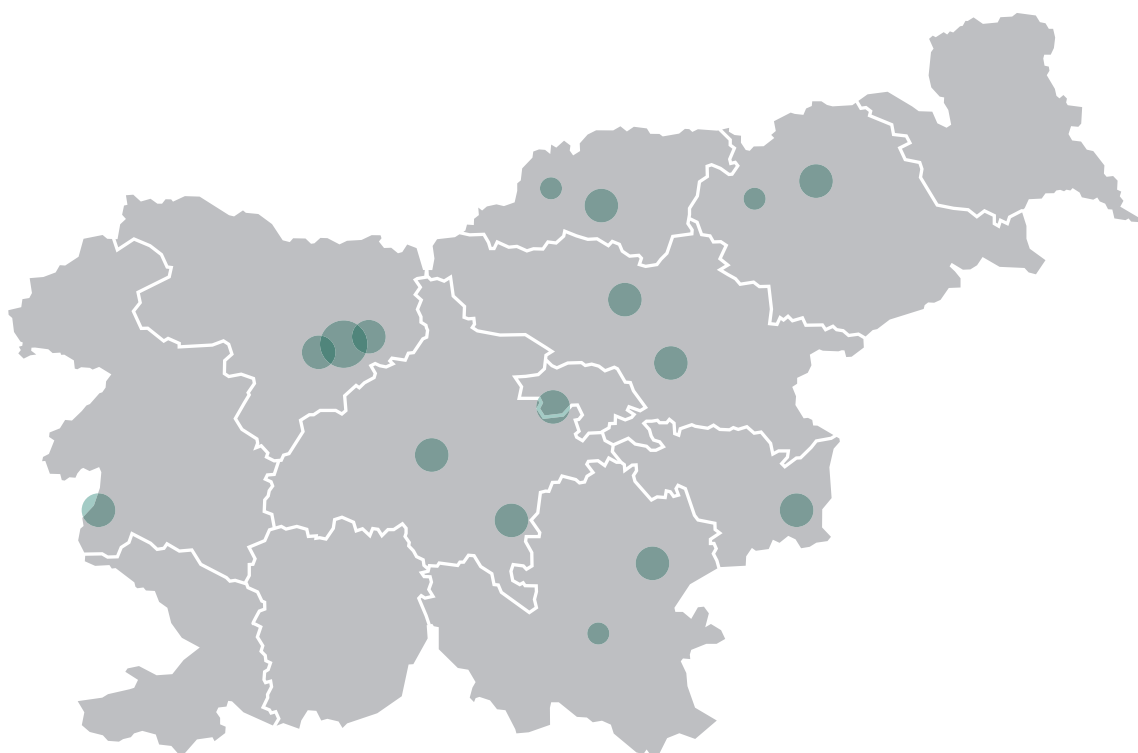
PODRAVSKA REGIJA

Poslovna enota Maribor	Prešernova 1, Maribor	T: 02 62 00 520, F: 02 62 00 526
Poslovalnica Ruše	Mariborska cesta 31, Ruše	T: 02 62 17 290, F: 02 62 17 296

POSAVSKA REGIJA

Poslovna enota Brežice	Cesta 1. borcev 21, Brežice	T: 07 62 02 570, F: 07 62 02 576
Poslovalnica Krško	Trg Matije Gubca 3, Krško	T: 07 620 33 70, F: 07 620 33 76

² Poslovna enota je bila, zaradi neustrezne lokacije z vidika ciljnega segmenta strank, s 3.1.2018 zaprta. V letu 2018 bo odprta enota na ustrežnejši lokaciji.



5 O R G A N I U P R A V L J A N J A

U P R A V A

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA	DATUM PRENEHANJA
dr. Jaka Vadnjal	Predsednik uprave	13.9.2016	n.p.
Bojan Mandič	Član uprave	13.9.2016	n.p.

N A D Z O R N I S V E T

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA	DATUM PRENEHANJA
Mag. Srečko Kenda ³	Predsednik nadzornega sveta	8.6.2016	1.3.2018
Branka Remškar	Članica nadzornega sveta	8.6.2016	n.p.
Janez Jelovšek	Član nadzornega sveta	8.6.2016	n.p.
Janko Medja	Član nadzornega sveta	13.6.2016	n.p.
dr. Robert Ličen	Član nadzornega sveta	13.6.2016	n.p.

K O M I S I J A Z A T V E G A N J A

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA	DATUM PRENEHANJA
Janko Medja	Predsednik komisije za tveganja	27.6.2016	n.p.
mag. Branka Remškar	Član komisije za tveganja	27.6.2016	n.p.
Srečko Kenda	Član komisije za tveganja	27.6.2016	1.3.2018

R E V I Z I J S K A K O M I S I J A

ČLAN	FUNKCIJA	DATUM NASTOPA	DATUM PRENEHANJA
Janez Jelovšek	Predsednik revizijske komisije	27.10.2016	n.p.
mag. Srečko Kenda	Član revizijske komisije	27.10.2016	1.3.2018
dr. Robert Ličen	Član revizijske komisije	27.6.2016	n.p.

³ Z dnem 1.3.2018 je mag. Srečko Kenda odstopil s funkcije predsednika nadzornega sveta in hkrati tudi iz članstva v nadzornem svetu, kar je podrobneje pojasnjeno v točki 13.3. poslovnega dela letnega poročila. Njegov odstop je imel vpliv tudi na članstvo komisije za tveganja in revizijske komisije.

5.1 POLITIKA ZAPOSLOVANJA ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA

Postopki za izbor in imenovanje članov upravljalnega organa ter merila za izdelavo ocene primernosti članov upravljalnega organa opredeljuje Politika za izbor in oceno primernosti članov upravljalnega organa.

Oceno primernosti članov upravljalnega organa izdelava neodvisna komisija, ki je sestavljena iz treh članov.

Ocena primernosti se izdelava pred imenovanjem ter je podlaga za odločanje o imenovanju kandidata za člana upravljalnega organa.

Ocena primernosti se deli na redno ocenjevanje in izredno ocenjevanje. Redno ocenjevanje komisija izvaja pred imenovanjem novega člana upravljalnega organa in pred morebitnim ponovnim imenovanjem obstoječega člana upravljalnega organa. V slednjem primeru, se ocena izdelava vsaj 6 mesecev pred potekom veljavnega mandata.

Izredno ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa komisija izvede kadar nastopijo dogodki, ki nakazujejo na spremembo primernosti osebe (npr. sum storitve kaznivega dejanja, sprejemanje določitev, ki negativno vpliva na uspešno delovanje hranilnice, na zahtevo nadzornega sveta, ipd.). Pri izrednem ocenjevanju se preveri, ali je član uprave oziroma nadzornega sveta še vedno primeren.

Merila, uporabljena pri oceni so pomembna za kakovostno delovanje upravljalnega organa. Upravljalni organ je sestavljen tako, da ima kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti in tveganj, ki jim je LON izpostavljena. Pri presoji primernosti se uporabljajo merila glede ugleda, znanja, veščin in izkušenj ter oceni strukturo, velikost ter sestavo in uspešnost delovanja nadzornega sveta in uprave.

5.2 POLITIKA GLEDE RAZNOLIKOSTI PRI IZBORU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA

LON posebne politike glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa nima izdelane. V povezavi z opredeljenimi merili primernosti članov upravljalnega organa, ki so predstavljeni v Politiki za izbiro in ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa, LON na področju zasledovanja raznolikosti članstva upravljalnega organa upoštevala tudi vodilo zagotavljanja raznolikosti spola, starosti, smeri izobrazbe ter družbenega položaja.

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

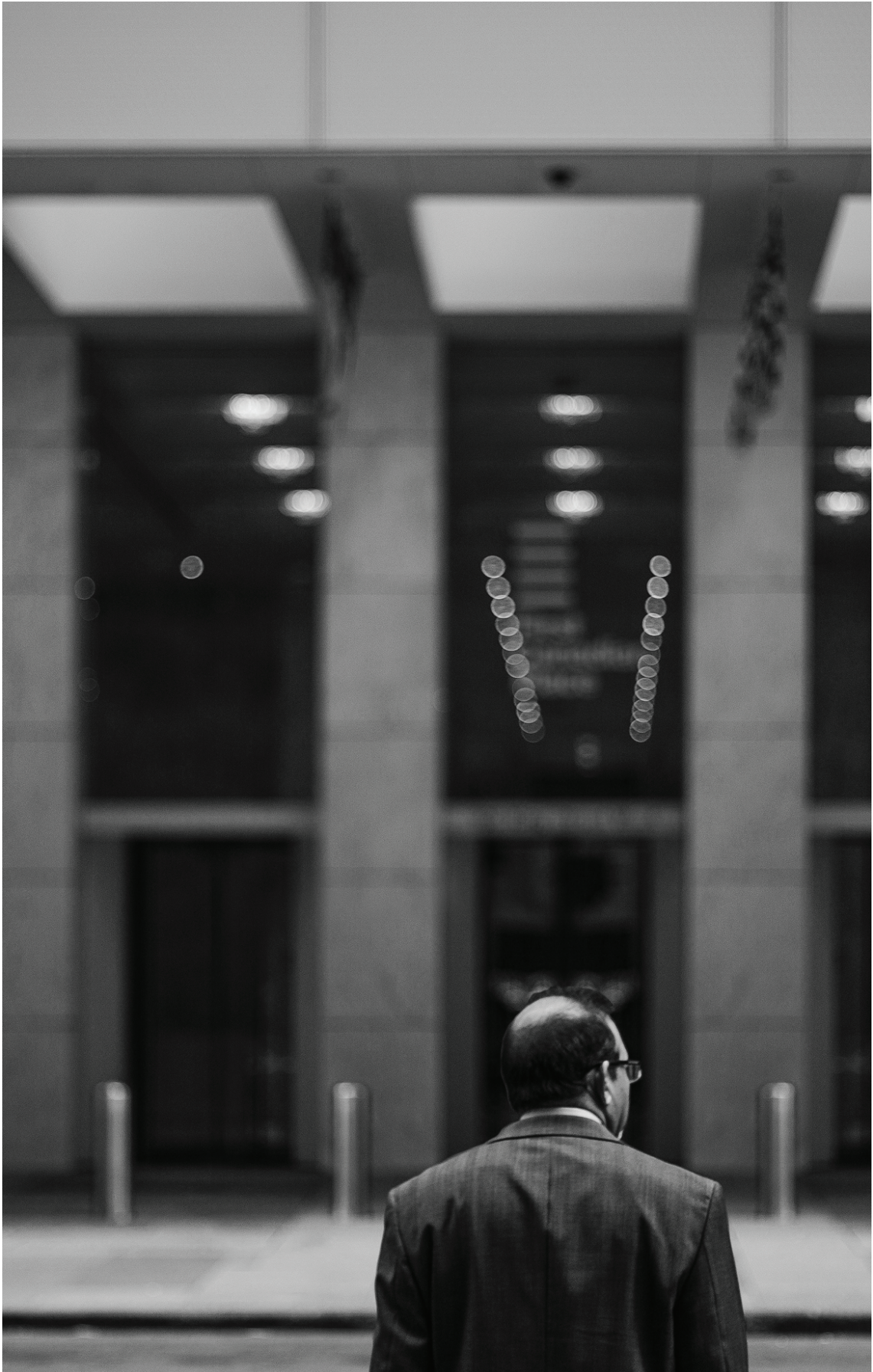
Z zamenjavo članov upravljalnega organa v funkciji nadzora, se je izboljšala tudi struktura članov upravljalnega organa z vidika zagotavljanja spolne raznolikosti.



5.3 ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST, KI JIH ZASEDAJO ČLANI UPRAVLJALNEGA ORGANA

Direktorske funkcije članov uprave in nadzornega svet v drugih pravnih osebah na dan 31.12.2017:

ČLAN	NAZIV PRAVNE OSEBE	FUNKCIJA	LETO NASTOPA FUNKCIJE
dr. Jaka Vadnjal	/	/	/
Bojan Mandič	/	/	/
mag. Srečko Kenda	DSK d.o.o.	direktor	2010
	Goldinar d.o.o.	direktor	2007
	KDD d.d.	član nadzornega sveta	2011
Branka Remškar	KDD d.d.	članica nadzornega sveta	2013
	Klub poslovnih angelov	članica nadzornega sveta	2013
	Rembran d.o.o.	direktorica	2016
Janez Jelovšek	KDD d.d.	član nadzornega sveta	2015
	Tab Systems, d.d., Naklo	član nadzornega sveta	2007
	Consilio, poslovno in finančno svetovanje	samostojni podjetnik	2015
Janko Medja	Elektronček d.o.o.	direktor	2016
Dr. Robert Ličen	Profit plus d.o.o.	direktor	2009



6 ORGANIZACIJSKA SHEMA

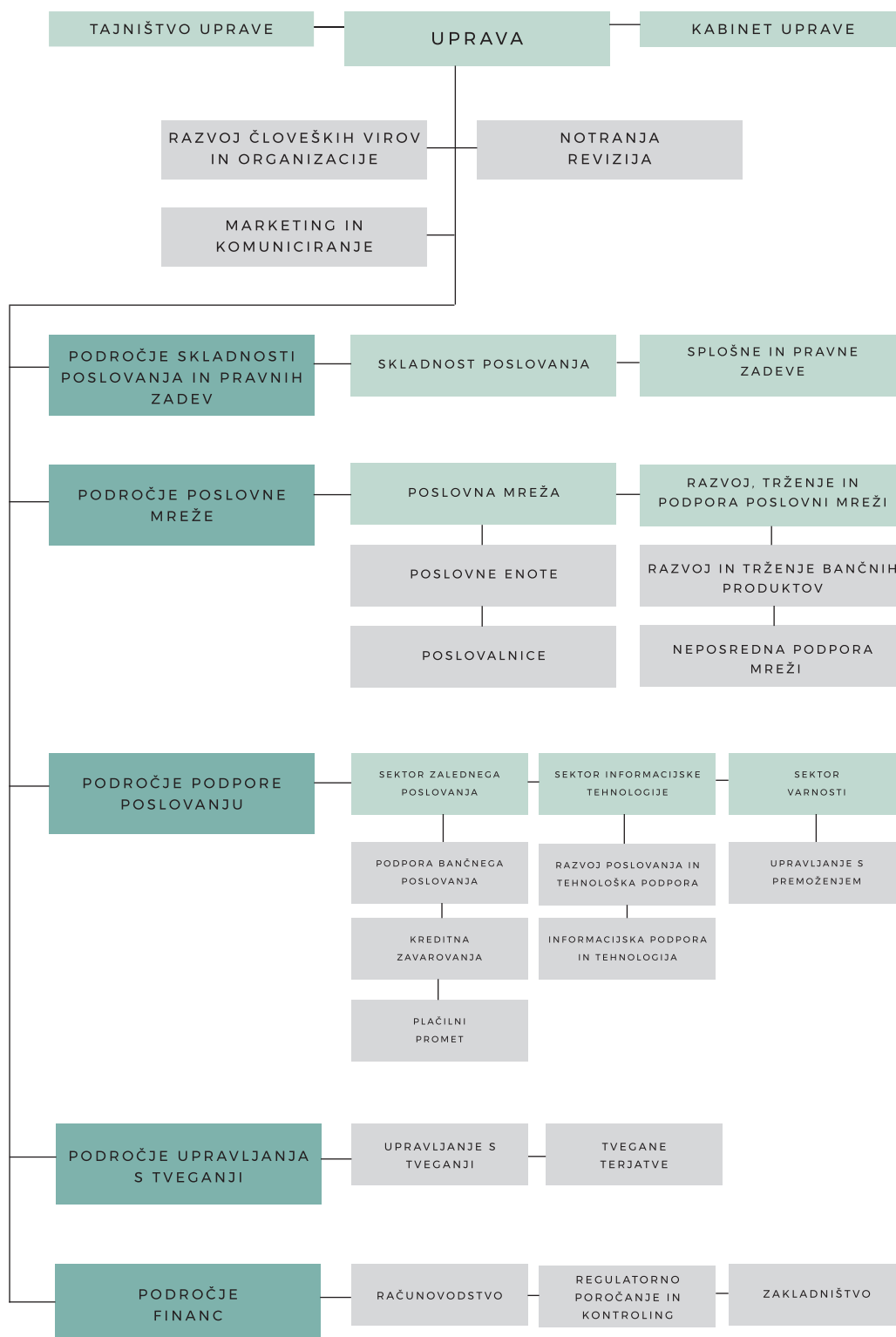
Skladno z veljavno zakonodajo LON zastopa dvočlanska uprava. Poslovanje nadzira petčlanski nadzorni svet, ki imenuje upravo. Člane nadzornega sveta imenuje skupščina.

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

Poslovanje je organizirano po posameznih področjih in sicer: področje poslovne mreže, področje upravljanja s tveganji, področje skladnosti poslovanja in pravnih zadev, področje financ ter področje podpore poslovanju. Delovna področja vodijo izvršni direktorji (izjema je področje podpore poslovanju, kjer izvršni direktor ni imenovan). V okviru posameznih delovnih področji, ki se nanašajo na zaledne aktivnosti so oblikovane službe z imenovanimi vodji služb. Specializirane enote službe (oddelki) so oblikovani glede na potrebe. Področje poslovne mreže sestavljajo poslovne enote, ki so univerzalne bančne enote in strankam ponujajo celotno paleto produktov. Poslovne enote vodijo vodje poslovnih enot.

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

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



7 IZJAVA O UPRAVLJANJU

Za doseganje visoke stopnje transparentnosti upravljanja LON kot del poslovnega poročila podaja Izjavo o upravljanju, skladno z določbo 5. odstavka 70. člena ZGD-1. LON je delniška družba, katere vrednostni papirji niso uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev.

7.1 IZJAVA O SKLADNOSTI S KODEKSI UPRAVLJANJA

LON je organiziran in posluje v skladu z zakonskimi določili, predvsem ZBan-2, ZGD-1, ZPre-1 in ZTFI ter na njihovi podlagi sprejetimi podzakonskimi akti. LON je v letu 2017 pri svojem delu in poslovanju spoštoval priporočila za upravljanje družb iz Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb, ki sta ga oblikovala in sprejela Ljubljanska borza, d. d., Ljubljana in Združenje nadzornikov Slo-venije dne 27. oktobra 2016, veljati pa je začel 1. januarja 2017 (v nadaljevanju: Kodeks). Kodeks je javno dostopen na spletnih straneh Ljubljanske borze d.d.. Poleg Kodeksa je upravljalni organ LONa pri svojem delu upošteval določila interno opredeljene Politike o upravljanju LONa, ki v posameznih segmentih dopolnjuje Kodeks. Povzetek Politike upravljanja je objavljen na spletni strani LONa.

Uprava in nadzorni svet si prizadevata, da v čim večji meri upoštevata pravila poslovne etike in dobre poslovne prakse, ki izhajajo iz priporočil Kodeksa ter zagotavljajo kriterije kakovostnega upravljanja in vodenja LONa.

LON in njegovi organi si prizadevajo v čim večji meri upoštevati določila Kodeksa. Kljub temu pa delovanje LONa v določenih vidikih odstopa od posameznih določil Kodeksa, kar LON v skladu z načelom »spoštuj ali pojasni« v nadaljevanju pojasnjuje in utemeljuje tudi razloge za navedeno odstopanje.

Določilo 4.0. (Politika raznolikosti): LON nima oblikovanega in sprejetega posebnega internega akta Politike raznolikosti. Ciljna raznolikost, ki se zasleduje v zvezi z zastopanostjo v nadzornem svetu in upravi, je zajeta v merilih za ocenjevanje kolektivne primernosti uprave in nadzornega sveta, ki so sestavni del Politike za izbiro kandidatov in oceno primernosti članov upravljalnega organa.

Določilo 8.9. (Povabilo predstavniku pooblaščenega revizorja družbe na skupščino): Na skupščino, ki se je v letu 2017 seznanila z letnimi računovodskimi izkazi, predstavnik pooblaščenega revizorja družbe ni bil vabljen. LON bo navedeno odstopanje v prihodnje odpravil.

Določilo 8.10. (Objava informacij o izvedeni skupščini): LON v okviru objave informacij o izvedeni skupščini ni identificiral petih, na skupščini prisotnih ali zastopanih največjih delničarjev družbe ter za vsakega takšnega delničarja število njegovih

delnic in število njegovih glasovalnih pravic. LON bo navedeno odstopanje v prihodnje odpravil.

Določilo 11. (Objava izjave o neodvisnosti članov nadzornega sveta): Vsi člani nadzornega sveta so podpisali izjave o neodvisnosti, kot izhaja iz priloge B Kodeksa, niso pa bile izjave objavljene na spletnih straneh družbe. LON bo navedeno odstopanje odpravil.

Določilo 12.4 (Letna obravnava poročila sveta delavcev o stanju na področju sodelovanja delavcev pri upravljanju): Nadzorni svet ni obravnaval poročila sveta delavcev o stanju na področju sodelovanja delavcev pri upravljanju, ker v LONU ni formiran svet delavcev.

Določilo 12.8 (Poslovnik o komuniciranju nadzornega sveta z javnostjo): LON nima sprejetega posebnega poslovnika o komuniciranju nadzornega sveta z javnostjo. Področje komuniciranja nadzornega sveta z javnostjo glede odločitev, sprejetih na seji nadzornega sveta, bo urejeno v Poslovniku o delu nadzornega sveta, ki je v postopku prenove.

Določilo 12.9. (Pogoji za delo nadzornega sveta): LON odstopa od predlaganega priporočila v delu uvajanja novih članov nadzornega sveta. Slednjim se ob nastopu funkcije nadzornika izroči vse ključne interne poslovne akte ter se jih seznani s ključnimi zadevami, posebno uvajanje novih članov se ne izvaja. V času mandata pa je članom nadzornega sveta in članom komisij zagotovljeno dodatno usposabljanje, ki poteka preko zunanjih in internih izobraževanj/usposabljanj. V LONU tudi ni vzpostavljenih posebnih procesov za naročanje zunanjih storitev, potrebnih za delo nadzornega sveta, ločeno za storitve, pri katerih družbo zastopa uprava, in storitve, pri katerih družbo zastopa predsednik nadzornega sveta. Naročanje zunanjih storitev se izvaja glede na sprotne potrebe na podlagi sprejetega sklepa uprave oziroma nadzornega sveta.

Določilo 12.11 (Poročilo nadzornega sveta skupščini): LON odstopa od predlaganega priporočila, ker je samoocenjevanje nadzornega sveta do sedaj potekalo le v okviru pregleda skladnosti poslovanja nadzornega sveta z zakonskimi določili in priporočili delovanja, vendar brez opredelitve ukrepov za izboljšanje svojega delovanja v prihodnosti. Zato v poročilu nadzornega sveta za skupščino ni navedeno, koliko je opravljeno samoocenjevanje prispevalo k izboljšanju delovanja nadzornega sveta. Nadzorni svet bo pripravil terminski načrt in v prihodnje izvedel potrebne aktivnosti za izvedbo priporočila.

Določilo 14. (Nadzorni svet enkrat letno ovrednoti svojo sestavo, delovanje, potencialna nasprotja interesev posameznih članov ter delovanje nadzornega sveta in tudi sodelovanje z upravo družbe): Veljata enako odstopanje in pojasnilo za uskladitev, kot je pojasnjeno pod točko 12.11. Dodatno pojasnjujemo, da zunanja presoja delovanja nadzornega sveta še ni bila izvedena glede na dejstvo, da je bil šele junija 2016 na skupščini imenovan nov nadzorni svet. Navedeno odstopanje so nanaša tudi na priporočila, navedena v podtočkah od 14.1. do 14.4 Kodeksa.

Določilo 17.2. (Plačila članom nadzornega sveta, ki so tudi člani komisij nadzornega sveta): Na podlagi pooblastila, ki ga je nadzornemu svetu podala skupščina, je plačilo članov komisij nadzornega sveta (člani komisij so v skladu z zahtevami ZBan-2 le člani nadzornega sveta) določeno s Poslovnikom o delu nadzornega sveta. Ta sicer določa članom komisij dodatno plačilo, ki znaša mesečno 20% nadomestila, kot ga prejema za opravljanje funkcije član nadzornega sveta, kar je v skladu s priporočilom Kodeksa. Glede na zakonske zahteve pa bo na naslednji redni skupščini podan predlog za neposredno določitev plačila članom nadzornega sveta tudi za delo v komisijah nadzornega sveta.

Določilo 18.1. (Nadzorni svet oblikuje tudi kadrovske komisije in/ali komisije za imenovanja): Ob upoštevanju načela sorazmernosti in kompleksnosti poslovanja ter zakonskih določil v LONU naloge kadrovske komisije in/ali komisije za imenovanja opravlja nadzorni svet.

Določilo 21.5. (Vključevanje opcijskih načrtov in primerljivi finančni instrumenti v variabilnih prejemkih člana uprave): Veljavna politika prejemkov nima opcijskega načrta in primerljivih finančnih instrumentov kot oblike izplačila variabilnih prejemkov članov uprave LONA.

Določilo 24. (Zavarovanje odškodninske odgovornosti članov organa vodenja in nadzora): Zavarovanje odškodninske odgovornosti članov organa vodenja in nadzora še ni urejeno. Postopek pridobivanja ponudb je v teku. Po pridobitvi ponudb bo pripravljen ustrezen predlog glede zavarovanja, z upoštevanjem sorazmernosti glede na vrste in obseg tveganj, ki so predmet zavarovanja in stroškovne upravičenosti zavarovanja.

Določilo 27.3. (Predpisana pravila o omejitvah trgovanja z delnicami družbe): LON ocenjuje, da ni potrebe po sprejetju notranjega akta, s katerimi bi dodatno omejila trgovanje z delnicami. LON je ocenil, da so določbe Zakona o trgu finančnih instrumentov dovolj natančne in obvezujoče, tako da podvajanje enakih določil ni potrebno.

Določilo 28.1 (Objava nadzorovanih in drugih pomembnih informacij): Ker je LON zaprta delniška družba, zanj ne veljajo določila o načinu objave nadzorovanih in drugih pomembnih informacij, kot izhaja iz priporočila v točki 28.1. Kodeksa.

Določilo 28.2 (Objava imena in kontaktnih podatkov osebe, ki je odgovorna za odnose z vlagatelji ter osebe, ki je odgovorna za odnose z javnostjo, na spletni strani družbe): Navedeni podatki na spletni strani niso bili objavljeni. Navedeno odstopanje je že odpravljeno.

Določilo 28.3. (Objava finančnih poročil in letnega poročila v svetovnem jeziku): LON objavlja javne objave le v slovenskem jeziku, saj obstoječa delniška struktura vključuje le domače delničarje. Tuji delničarji niso izkazali zanimanja za aktivno sodelovanje pri upravljanju. V primeru vstopa pomembnega tujega delničarja bo LON zagotovil javne objave tudi v angleškem jeziku.

Določilo 29.2. (Poročilo o trajnostnem razvoju): LON ni zavezan k nefinančnim poročanjem v smislu Direktive o razkritju nefinančnih informacij in informacij o raznolikosti nekaterih velikih podjetij in skupin. Del vsebin, ki jih zahteva direktiva, pa LON razkriva v poslovnem delu letnega poročila.

Določilo 29.3. (Program odkupa lastnih delnic): LON tekom poslovnega leta ni pridobival ali odsvajal lastnih delnic. Program odkupa lastnih delnic bo izdelan v primeru izkazane tovrstne namere v skladu z določili Kodeksa.

Določilo 29.9 (Javna objava poslovnikov organov vodenja, nadzora in skupščine): LON navedenih poslovnikov ni imela objavljenih na svoji spletni strani. Omenjeni akti sodijo v sklop internih dokumentov družbe s stopnjo zaupnosti, ki ne dopušča javne objave dokumentov.

7.2 OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI SISTEMOV NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA

TVEGANJ V DRUŽBI V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA

LON upravlja z vsemi pomembnimi vrstami tveganj v skladu s sprejeto Politiko upravljanja s tveganji. Sistem notranjih kontrol je vzpostavljen na ravni sprotnih notranjih kontrol, ki vključujejo kontrolne politike in postopke v poslovnih in podpornih organizacijskih enotah ter na ravni neodvisnih notranjih kontrolnih funkcij (upravljanje tveganj, skladnost poslovanja in notranja revizija).

Glavni cilj notranjih kontrol pri upravljanju tveganj iz naslova računovodskega poročanja je zagotavljati zanesljivost (verodostojnost), pravilnost, celovitost in popolnost ter pravočasnost računovodskih podatkov, kakor tudi ustrezno razmejitev pristojnosti in odgovornosti v računovodskih postopkih, strokovno in učinkovito izvajanje nalog, poslovanje v skladu s predpisi in internimi pravili ter pošteno razkrivanje računovodskih podatkov v notranjih in zunanjih poročilih.

Spremljanje učinkovitosti načinov zavarovanja pred tveganji iz naslova računovodskega poročanja in za njihovo zmanjševanje je proces, ki temelji na notranjem kontrolnem sistemu, katerega gradniki so notranje kontrole, ki preprečujejo in odkrivajo morebitne nastale napake, aktivnosti, ki jih izvaja funkcija skladnosti poslovanja in notranje revizijske aktivnosti.

Nadzorni svet je zaradi učinkovitejšega opravljanja svoje funkcije ustanovil revizijsko komisijo, katere delo je posebej osredotočeno na področje računovodskega poročanja ter komisijo za tveganja, katere pristojnosti so vezane predvsem na nadzor in svetovanje pri upravljanju tveganj.

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

Pomembna posredna in neposredna imetništva

Na dan 31.12.2017 je imel LON 5 delničarjev z deležem lastništva nad 5% v celotnem kapitalu, kar predstavlja prag pomembnega deleža v celotnem kapitalu v smislu ZTFI (pri čemer deleži lastništva ne dosegaajo praga za kvalificiran delež v smislu CRR oziroma ZBan-2 (t.j. 10%).

To so bili:

DELNIČAR	ŠTEVILO DELNIC	DELEŽ GLASOVALNIH PRAVIC
Alea lacta d.o.o., Ljubljana	7.560	9,98 %
Stanko Zorec	6.094	8,04 %
Otmar Zorn	5.557	7,34 %
Siri Investicije d.o.o., Maribor	5.195	6,86 %
Kavšek Anton	7.426	6,24 %

Kvalificiran delež v celotnem kapitalu v smislu CRR oziroma ZBan-2 (tj. 10%) dosejata Alea lacta d.o.o., Ljubljana ter Astraea Investicije dva d.o.o., ki sta kot povezani osebi po ZBan-2 na dan 31.12.2017 imetnika skupaj 8.324 delnic oziroma 10,99% deleža glasovalnih pravic v celotnem kapitalu LONa.

Na dan 31.12.2017 je imel LON 3 delničarje, ki so v razredu prednostnih delnic LONP dosegali kvalificiran delež v smislu (36) točke četrtega člena CRR oziroma ZBan-2 (t.j. 10%).

To so bili:

DELNIČAR	ŠTEVILO DELNIC	DELEŽ GLASOVALNIH PRAVIC
Stanko Zorec	638	10,00 %
Otmar Zorn	648	10,15 %
Kavšek Anton	638	10,00 %

Kvalificiran delež 10% v razredu prednostnih delnic LONP na dan 31.12.2017 dosejata Alea lacta d.o.o., Ljubljana ter Astraea Investicije dva d.o.o., ki sta kot povezani osebi po ZBan-2 imetnika skupaj 724 prednostnih delnic oziroma 11,37% deleža glasovalnih pravic v razredu prednostnih delnic LONP. Kvalificiran delež 10% v razredu prednostnih delnic LONP na dan 31.12.2017 dosejata tudi Stanko Zorec in Elcom d.o.o., ki sta kot povezani osebi po ZBan-2 imenika skupaj 700 prednostnih delnic oziroma 10,97% deleža glasovalnih pravic v razredu prednostnih delnic LONP.

Na dan 31.12.2017 sta kvalificiran delež 10% v razredu rednih delnic LONR dosegala

Alea lacta d.o.o., Ljubljana ter Astraea Investicije dva d.o.o., ki sta kot povezani osebi po ZBan-2 imetnika skupaj 7.600 rednih delnic LONR oziroma 10,95% deleža glasovalnih pravic v razredu rednih delnic LONR.

Na 32. redni skupščini dne 14.12.2017 je bil sprejet skupščinski sklep o preoblikovanju prednostnih imenskih delnic razreda A z oznako LONP v navadne imenske delnice z oznako LONR, na podlagi katerega so bile prednostne imenske delnice razreda A z oznako LONP preoblikovane v navadne imenske delnice z oznako LONR, kar vpliva na razkrije o pomembnih posrednih in neposrednih imetništev – glej točko 13.1. v poslovnem delu letnega poročila.

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

Posebne kontrolne pravice

Na dan 31.12.2017 posamezni delničarji LONa niso imeli posebnih kontrolnih pravic.

Omejitve glasovalnih pravic

Glasovalne pravice delničarjev niso omejene.

Pravila LONa o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja in nadzora

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

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

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

Pravila LONa o spremembi statuta

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

Pooblastila posloводства za izdajo delnic

S sklepom, sprejetim na 29. redni skupščini dne 10.6.2015, je bilo s spremembo statuta upravi dano pooblastilo, da v roku 5 let po vpisu sprememb statuta v sodni register ter na podlagi soglasja nadzornega sveta sprejme sklep o povečanju osnovnega kapitala, največ do polovice obstoječega osnovnega kapitala, tj. do 1.893 tisoč EUR (odobreni kapital) z denarnimi vložki ter za povečani kapital izda nove navadne imenske delnice razreda B. V septembru 2016 je uprava LONa, ob soglasju nadzornega sveta, na

podlagi predhodno navedenega pooblastila, sprejela sklep o povečanju osnovnega kapitala v višini podeljenega pooblastila. Z zaključkom dokapitalizacije v januarju 2017 se je znesek odobrenega kapitala iz naslova podeljenega pooblastila znižal na 380 tisoč EUR. Pooblastilo za navedeni preostali znesek odobrenega kapitala v letu 2017 ni bilo izkoriščeno.

S sklepom, sprejetim na 31. redni skupščini dne 12.6.2017, je bilo upravi dano pooblastilo, da ob soglasju nadzornega sveta družbe, v roku pet let od dneva vpisa sprememb in dopolnitev statuta v sodni register, enkrat ali večkrat, poveča osnovni kapital, največ do skupnega zneska 10.654 tisoč EUR (odobreni kapital). V avgustu 2017 je uprava LONa, ob soglasju nadzornega sveta, na podlagi predhodno navedenega pooblastila, sprejela sklep o povečanju osnovnega kapitala za največ 750 tisoč EUR. Z zaključkom dokapitalizacije novembra 2017 se je znesek odobrenega kapitala iz naslova podeljenega pooblastila znižal na 10.265 tisoč EUR.

S sklepom, sprejetim na 32. redni skupščini dne 14.12.2017, je bilo upravi dano pooblastilo, da ob soglasju nadzornega sveta v roku pet let od dneva vpisa sprememb statuta v sodni register, enkrat ali večkrat poveča osnovni kapital LONa za največ 40.000 delnic oziroma 3.000 tisoč EUR (odobreni kapital). O vsebini pravic iz delnic in o drugih pogojih za izdajo delnic odloča uprava, ki mora za svojo odločitev pridobiti soglasje nadzornega sveta (odobreni kapital). Uprava lahko ob soglasju nadzornega sveta prednostno pravico obstoječih delničarjev delno izključi, tako da je dolžna pozvati k dokapitalizaciji vsaj 50 največjih delničarjev. Obstoje utemeljenih razlogov za izključitev prednostne pravice se presoja po času odločanja uprave o njeni izključitvi.

V letu 2017 predhodno navedeno pooblastilo še ni bilo izkoriščeno.

Pooblastila posloводства za nakup lastnih delnic

S sklepom, sprejetim na 30. redni skupščini dne 8.6.2016, je bilo upravi dano pooblastilo, da lahko po predhodnem soglasju nadzornega sveta v roku 36 mesecev od dneva navedenega skupščinskega pooblastila pridobiva lastne delnice družbe po ceni, ki ne bo nižja od 75,00 EUR in ne bi višja od 4 kratnika nominalne vrednosti delnice, vse pa za namene iz 1. odstavka 247. člena ZGD-1. Število novo pridobljenih lastnih delnic ne sme preseči 10 % osnovnega kapitala družbe, oziroma 5.049 delnic. Pri pridobivanju in odsvajanju lastnih delnic, ki jih je LON pridobil na podlagi tega pooblastila, je prednostna pravica delničarjev do prodaje in nakupa izključena.

V letu 2017 uprava LONa ni opravljala transakcij, ki bi izhajale iz predhodno navedenega pooblastila.

7.4 DELOVANJE SKUPŠČINE, KLJUČNE PRISTOJNOSTI, OPIS PRAVIC DELNIČARJEV

IN NAČINU NJIHOVEGA UVELJAVLJANJA

Delovanje skupščine

Skupščino sestavljajo delničarji LONa.

Uprava skliče skupščino najmanj enkrat letno, lahko pa jo skliče tudi nadzorni svet. Sklic lahko zahtevajo delničarji, katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala.

Uprava skliče skupščino najmanj trideset dni pred zasedanjem skupščine tako, da sklic skupščine, skupaj z dnevnim redom in s predlogi za sprejemanje sklepov, objavi na načine, predvidene z zakonom in statutom. Gradiva, potrebna za odločanje na skupščini so, skupaj s predlogi sklepov, na vpogled delničarjem LONa od objave sklica skupščine dalje.

Skupščina odloča z večino oddanih glasov, razen če statut ali zakon ne določata kvalificirane večine.

Ključne pristojnosti

Skupščina sklepa o delitvi bilančnega dobička na predlog uprave in na podlagi mnenja nadzornega sveta, o sprejemu letnega poročila, če tega ne potrdi nadzorni svet, oz. je taka odločitev na podlagi sklepa nadzornega sveta in uprave prepuščena skupščini, o volitvah in odpoklicu članov nadzornega sveta, o podelitvi razrešnice članom uprave, oz. nadzornega sveta ter prejemkih članov nadzornega sveta, o spremembah 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.

Opis pravic delničarjev

Do 32. redne skupščine dne 14.12.2017 so osnovni kapital LONa predstavljale imenske delnice, ki so bile razdeljene na dva razreda: prednostne imenske delnice razreda A z oznako LONP in navadne imenske delnice razreda B z oznako LONR, z naslednjimi pravicami:

PREDNOSTNE IMENSKE DELNICE RAZREDA A:

ena delnica je dajala en glas na skupščini,

delnica je bila nekumulativna in neparticipativna,

prednostno pravico do izplačila dividende v višini 2 (dva) % (odstotka) od nominalne vrednosti delnice,

pravico do izplačila razlike med dividendo, izplačano po prejšnji alineji in dividendo, ki pripada imetnikom navadnih delnic v skladu s sklepom o uporabi dobička, vendar skupno ne več kot znaša dividenda, izplačana imetnikom navadnih delnic,

prenosljivost na način, kot sta ga določala statut in zakon,

podajo soglasja pri sklepanju o povečanju osnovnega kapitala LONa, o statusnih spremembah LONa (spojitev, pripojitev, prenehanje) in o spremembah statuta LONa,

ob stečaju ali likvidaciji LONa prednostno pravico do poplačila v višini nominalne vrednosti delnice iz preostanka stečajne oziroma likvidacijske mase;

NAVADNE IMENSKE DELNICE RAZREDA B:

ena delnica je dajala en glas na skupščini,
sorazmerno pravico do dividende,
delnice so bile prosto prenosljive,
ob stečaju ali likvidaciji LONa pravico do poplačila sorazmernega dela iz preostanka stečajne oziroma likvidacijske mase.

Na 32. redni skupščini je bil sprejet skupščinski sklep o preoblikovanju prednostnih imenskih delnic razreda A z oznako LONP v navadne imenske delnice z oznako LONR. Kapital LONa je tako, na podlagi navedenega skupščinskega sklepa, razdeljen na redne navadne imenske 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.

Način uveljavljanja pravic delničarjev

Do udeležbe in glasovanja na skupščini so upravičeni delničarji - imetniki delnic, ki so vpisani v delniško knjigo (centralni register) konec četrtega dne pred skupščino in so se pisno prijavili na sedežu LONa.

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 zakonskih določilih, statutu, internih aktih in na splošno sprejeti dobri poslovni praksi ter ob upoštevanju Kodeksa.

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.

Upravo LONa sestavljata predsednik uprave in član uprave. Uprava vodi posle samostojno in na lastno odgovornost. Njeno delovanje ureja Poslovnik o delu uprave. Uprava se praviloma sestaja tedensko na sejah, kjer obravnava gradiva s področij poslovanja LONa.

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

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

Uprava lahko prenese določene pravice odločanja na kolektivne organe odločanja. Kot pomoč upravi pri njenem delu so v LONU oblikovani naslednji organi: Kreditni odbor,

Kreditna komisija, Komisija za rizične terjatve in Odbor za upravljanje z bilanco kot odločevalni organi ter Odbor za tveganja, Odbor za spremljavo kreditnega portfelja, Likvidnostna komisija, Komisija za operativna tveganja in Komisija za PPDFT kot posvetovalni organi. Podrobnejši opis pristojnosti kolektivnih organov odločanja je podan v poglavju 9 Poslovnega poročila.

Članstvo uprave v letu 2017 je predstavljeno v točki 5 poglavja Predstavitev LONa. V letu 2017 ni bilo sprememb v članstvu uprave.

Na 32. redni skupščini dne 14.12.2017 je bila na predlog in utemeljitev delničarja izglasovana nezaupnica predsedniku uprave.

Razkritja iz točk 5.5. in 5.6. Kodeksa, ki se nanaša na člane uprave, so navedena v točki 6.9. Računovodskega poročila.

Nadzorni svet

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

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

Na podlagi nezaupnice, izrečene predsedniku uprave na skupščini dne 14.12.2017, je nadzorni svet nemudoma pričel s presojo utemeljenosti nezaupnice, pri čemer v letu 2017 ta presoja še ni bila zaključena.

Kot posvetovalni telesi je nadzorni svet ustanovil revizijsko komisijo in komisijo za tveganja. Naloge in pristojnosti posamezne komisije opredeljuje Poslovnik za delo revizijske komisije in komisije za tveganja LONa.

Članstvo nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2017 je predstavljeno v točki 5 poglavja Predstavitev LONa. V letu 2017 ni bilo sprememb v članstvu nadzornega sveta.

Razkritja iz točk 5.5. in 5.6. Kodeksa, ki se nanaša na člane nadzornega sveta, so navedena v točki 6.9. Računovodskega poročila.

Komisija za tveganja

Komisija za tveganja je svetovalna komisija nadzornega sveta, ki v okviru svojih

pristojnosti svetuje nadzornemu svetu glede splošne nagnjenosti LONa k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj, pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede strategije upravljanja tveganj, preverja, ali so v spodbudah v okviru sistema prejemkov upoštevana tveganja ter preverja, ali so cene produktov banke združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj.

Člani komisije za tveganja so člani nadzornega sveta.

Revizijska komisija

Revizijska komisija je posvetovalna komisija nadzornega sveta. V zvezi s svojimi pristojnostmi spremljanja predvsem gradiva, ki se nanašajo na letne in medletne računovodske izkaze LONa, 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.

8 VIZIJA, POSLANSTVO, VREDNOTE

8.1 VIZIJA IN STRATEGIJA

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

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

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

8.2 POSLANSTVO

Življenje je že preveč zapleteno, da bi ga zapletali še s kompliciranim bančnim poslovanjem. Zato v LONU verjamemo v enostavno, razumljivo in prijazno bančništvo. Takšno, ki ljudem ne prihrani le denarja, ampak tudi dragoceni čas in energijo za vse, kar vam je v življenju najbolj dragoceno.

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

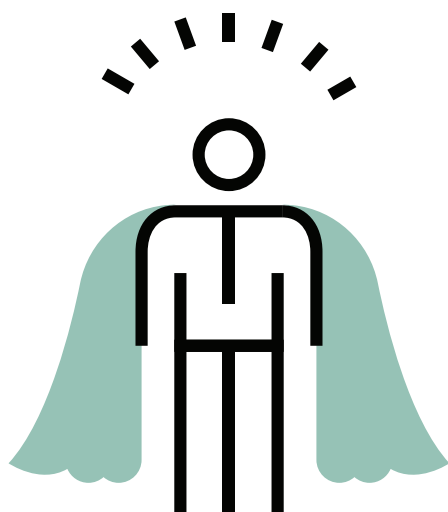
8.3 VREDNOTE





**»Boj brez tveganja
zmagovalcu ne prinese
slave.«**

Pierre Corneille

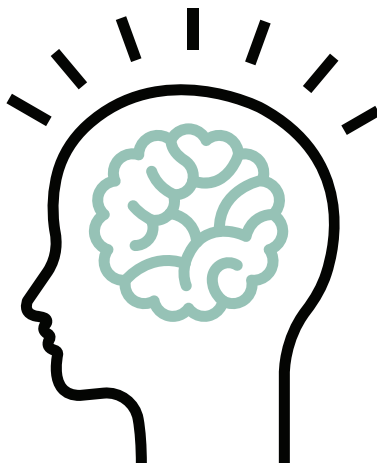


Smo drugačni.

Upamo stopiti iz množice in strankam ponuditi alternativne možnosti poslovanja. Vedno se trudimo vključevati nove izdelke in storitve v našo ponudbo. Strankam želimo olajšati njihovo bančno poslovanje, zato jim vedno ponudimo kakšen nov produkt, ki bi jih utegnil zanimati.

**»Ne bojte se počasne rasti,
bojte se ostati na mestu.«**

Kitajski pregovor

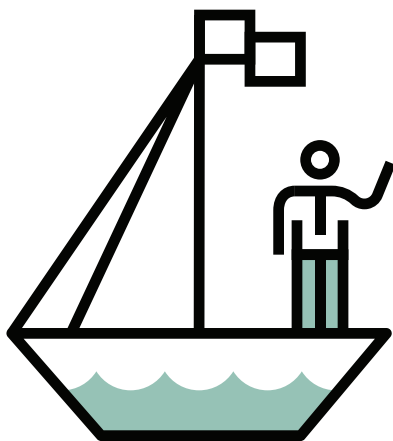


Smo tim.

Več glav več ve. Zavedamo se, da ne vemo vsega in spoštujemo znanje sodelavcev. Vsak je strokovnjak na svojem področju, zato se za projekte združujemo.

**»Ne moremo usmerjati
vetra,lahko pa prilagodimo
jadra.«**

Anonimno

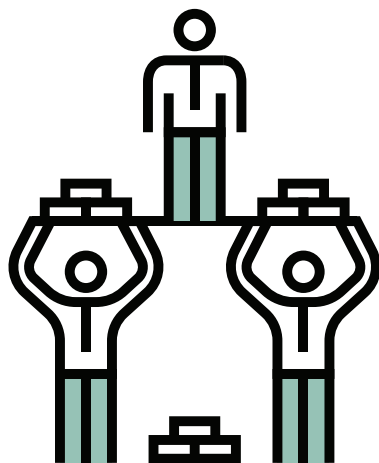


Smo strateški.

Povezujemo se z različnimi partnerji, ki bogatijo in povečujejo našo ponudbo. Povezujemo se tudi na lokalni ravni, kjer lahko dosežemo velike premike in prehitimo konkurenco.

**»Povprečnejši čakajo, da jim
priložnost pride naproti.
Močni, sposobni, budni ljudje
lovijo priložnosti.«**

B. C. Forbes



Smo kredibilni.

Gradimo na odnosu s strankami. Vedno ponudimo še kakšen dodaten nasvet in z veseljem odgovorimo na vsa dodatna vprašanja. Stranka naj ima občutek, da je dobila več po kar je prišla. Do vsake stranke smo individualni in ji svetujemo kaj bo najboljše v njenem danem primeru.

POSLOVNO POROČILO

1 POSLOVNO OKOLJE

1.1 SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE V SLOVENIJI

Makroekonomske razmere v Sloveniji in mednarodnem okolju so za poslovanje v letu 2018 in v prihodnje ugodne, obenem pa se v prihodnje nakazuje nekoliko povečana negotovost.. Gospodarska aktivnost se krepi že zadnja štiri leta, napovedi svetovne gospodarske rasti pa se še naprej postopoma zvišujejo. Gospodarska rast v Sloveniji bo podprta z domačim povpraševanjem in močnim izvoznim sektorjem. Pričakuje se, da bo rast zasebne potrošnje spodbujena z večanjem razpoložljivega dohodka in zmanjševanjem negotovosti. Poleg zasebne potrošnje pa se predvideva tudi krepitev zasebnih in javnih investicij.

Pomembno vlogo pri gospodarski rasti je igral izvozni sektor, ki je nadomestil upočasnitev rasti domače zasebne potrošnje ter investicij. Prispevek neto izvoza v strukturi gospodarske rasti naj bi se v letu 2018 povečal. Vzrok je opaznejša krepitev rasti tujega povpraševanja in ohranjanje ugodnega konkurenčnega položaja izvoznikov na mednarodnih trgih. Ob krepitvi domačega povpraševanja naj bi bila visoka tudi pričakovana rast uvoza. Močnejša domača aktivnost naj bi tako na srednji rok posledično vodila v zmanjševanje prispevka neto izvoza in postopno zniževanje presežka tekočega računa plačilne bilance.

Rast investicij je bila v primerjavi z gospodarsko rastjo relativno nizka, čeprav so pogoji za investiranje zelo ugodni. Poslovi presežki podjetij omogočajo financiranje investicij z lastnimi sredstvi. Ocenjuje se, da bo rast investicij v naslednjih letih presegala 8 %, njihovo financiranje pa naj bi poleg notranjih rezerv podjetij deloma zagotavljala tudi bančna posojila. Državne investicije se bodo po padcu v letu 2016 ponovno okrepile, predvsem zaradi pospešitve črpanja evropskih sredstev in pozitivnega učinka parlamentarnih ter lokalnih volitev v letu 2018.

Z okrevanjem gospodarstva se izboljšujejo tudi razmere na trgu dela. Rast zaposlovanje je bila v letu 2017 na visoki ravni, v prihodnje pa naj bi se postopoma umirila. Kot največja omejitvena dejavnika hitrejše rasti zaposlovanja v prihodnje se kažeta staranje prebivalstva ter pomanjkanje usposobljenih delavcev. Zaposlovanje bo hitrejše v izvozno usmerjenih dejavnostih, gradbeništvu in storitvenih dejavnostih. Postopno zniževanje stopnje brezposelnosti pod mejo naravne stopnje brezposelnosti in strukturna neskladja na trgu dela bodo pričela pritiskati na rast plač, ki se bo krepila. Ker bo ta presegala rast produktivnosti, se bo začela zviševati tudi rast stroškov dela na enoto proizvoda.

Pozitivna ciklična gibanja in nizka raven obrestnih mer ugodno vplivata na stanje javnih financ, medtem kot rast cen ostaja zmerna. Gospodarska rast in krepitev stroškovnih pritiskov naj bi postopoma zviševali tudi osnovno inflacijo. Slednja naj bi se krepila in postala najpomembnejši dejavnik skupne rasti cen življenjskih potrebščin (Vir: Banke Slovenije: Gospodarska in finančna gibanja, Napovedi makroekonomskih gibanj v Sloveniji).

1.2 BANČNO OKOLJE

Ugodne gospodarske razmere v slovenskem in mednarodnem okolju se vse bolj odražajo tudi v rasti kreditne aktivnosti bank, saj se je konec leta 2016 zaključilo večletno obdobje krčenja. V letu 2017 se je kreditiranje po obsegu in dinamiki bolj krepilo na segmentu gospodinjstev kot podjetij. Pri posojilih podjetjem še ni zaznati večje kreditne aktivnosti kljub izboljšanju gospodarskih razmer. Nasprotno se krepi kreditna rast gospodinjstvom, kar je posledica izboljšanja razmer na trgu dela, nizkih obrestnih mer in rasti cen nepremičnin.

Kljub močni rasti kreditiranja pri bankah se zadolženost slovenskih gospodinjstev v odstotkih razpoložljivega dohodka ni povečala in ostaja med najnižjimi v evroobmočju. Banke se zaradi nizke zadolženosti gospodinjstev in manjšega kreditiranja podjetij vse bolj usmerjajo na gospodinjstva, ne le pri stanovanjskih, temveč še izraziteje pri potrošniških posojilih. Kljub temu ostaja zadolženost slovenskih gospodinjstev nizka in ne predstavlja večjega tveganja za bančni sistem. Kreditno tveganje tega dela portfelja v bankah ostaja nizko.

Z relativno hitrejšo rastjo izpostavljenosti bank do prebivalstva v primerjavi z ostalimi skupinami komitentov se povprečna kakovost portfelja bank dodatno izboljšuje. Kreditno tveganje v bankah se je v letu 2017 znižalo tudi zaradi aktivnega razreševanja nedonosnih terjatev ter izboljšanih gospodarskih razmer. Na segmentu podjetij se povečujejo prehajanja v višje bonitetne razrede, še vedno pa ostajajo segmenti podjetij, ki obremenjujejo bilance bank. Predvsem to velja za terjatve do podjetij v stečaju, ki so sicer v absolutnem obsegu že močno znižane, v relativnem pa predstavljajo vedno večji del preostalih nedonosnih terjatev bank.

Struktura virov bank se je v zadnjih letih stabilizirala. Velika večina bank se pretežno financira z vlogami nebančnega sektorja. Obseg vlog pri bankah se kljub nizkim obrestnim meram še vedno povečuje. Struktura finančnega premoženja gospodinjstev se v 2017 ni spremenila, pri čemer imajo slovenska gospodinjstva še naprej polovico premoženja v vlogah in gotovini, kar je precej več kot je povprečje evroobmočja. Tudi manj ugodno okolje za varčevanje ne spodbudi slovenskih gospodinjstev v bolj tvegane in donosnejše naložbe, kot so delnice, obveznice in tudi življenjska ter pokojninska zavarovanja. Delež tovrstnih naložb tako ostaja pri slovenskih gospodinjstvih razmeroma nizek in se ne približuje povprečju evroobmočja.

Zaradi podaljševanja ročnosti posojil s fiksno obrestno mero pri vseh vrstah posojil se povečuje razlika med povprečnim obdobjem sprememb obrestnih mer na aktivih in pasivi bank. Banke obrestno tveganje dobro obvladujejo z ustreznimi ukrepi, vendar pa daljšanje ročnosti naložb ob kratkih ročnostih virov, predvsem vlog nebančnega sektorja, ohranja tveganje stabilnosti financiranja med pomembnejšimi tveganji v bančnem sistemu. V pogojih normalizacije obrestnih mer, tj. zvišanja, se bo povečala verjetnost prehajanja vlog med bankami in s tem potreba po več likvidnosti. Visoko nadpovprečen in še naraščajoč delež vpoglednih vlog potencialno zmanjšuje stabilnost virov financiranja bank v primeru naraščanja obrestnih mer in izrednih dogodkov, ki so manj verjetni.

Likvidnostno tveganje je razmeroma nizko, kar se odraža v naraščajočem obsegu sekundarne likvidnosti in visokem količniku likvidnosti prvega razreda. Solidna raven deleža prostega sklada finančnega premoženja za zastavo pri Evrosistemu omogoča bankam dostop do dodatnih virov, v primeru večjih likvidnostnih potreb do katerih lahko pride ob izrednih dogodkih ali naraščanju obrestnih mer.

Največji izziv za banke tudi v prihodnje predstavlja ustvarjanje dohodka v okolju nizkih obrestnih mer ter rastoče konkurence tako bančnih kot nebančnih ponudnikov finančnih storitev. Omenjeno je posledica nizkih obrestnih mer, ki so po obsegu nepomembnejši vir bančnih dohodkov. Dobičkonosnost poslovanja je sicer od leta 2015 pozitivna in narašča, vendar rast temelji na kratkotrajnih dejavnikih. Neobrestni prihodki so v zadnjih letih naraščali, vendar niso uspeli v celoti nadomestiti izpada neto obrestnih prihodkov. Prav tako se po več letih ustavlja zniževanje operativnih stroškov poslovanja. Hkrati pa se banke soočajo z zapadanjem v preteklosti izdanih bolj donosnih vrednostnih papirjev, ki jih banke v trenutnih razmerah lahko nadomestijo le z manj donosnimi. Manjši obseg in nižja povprečna donosnost vrednostnih papirjev v portfelju bank zmanjšujeta obrestne prihodke iz tega dela bančnih naložb. Se pa pričakuje postopna krepitev obrestnih prihodkov bank kot posledica oživljanja posojilne aktivnosti (Vir: Banke Slovenije: Poročilo o finančni stabilnosti, januar 2018).

2 STRATEŠKE USMERITVE

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

Ključni strateški cilji v obdobju 2016 – 2020 so:

- izkazovanje primerne poslovnega rezultata z namenom organske rasti kapitala in nudenja ustreznega donosa delničarjem LONa,
- ustrezna rast obsega poslovanja, ki nudi zadostno podporo za doseganje ostalih ciljev poslovanja,
- kapitalska ustreznost v predpisanih okvirih, ki jih opredeljuje Banka Slovenije,
- likvidnostna pozicija v predpisanih okvirih,
- slediti tehnološkemu razvoju pri bančnih produktih,
- zagotavljati stimulatívno delovno okolje zaposlenim.

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

Z nenehnim trendom iskanja racionalizacije delovnih procesov v smeri oblikovne

in vsebinske poenostavitve postopkov, ki omogočajo hitrejše odzivanje na tržne potrebe, bomo zagotavljali večje zadovoljstvo komitentov, kar bo omogočalo želeno rast obsega poslovanja. Želimo postati najbolj zaželena bančno - finančna institucija. Z enostavno in nedvoumno ponudbo bančnih storitev ter s kvalitetnim in dostopnim svetovanjem bomo bančne storitve še bolj približali ljudem.

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

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

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

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

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

3 DOSEŽENI CILJI V LETU 2017

Načrt poslovanja za leto 2017 je sledil strateškim usmeritvam. Za leto 2017 je uprava, ob soglasju nadzornega sveta, opredelila ciljne vrednosti na področju kreditiranja, baze transakcijskih računov in obsega plačilnega prometa ter pet ključnih področjih delovanja, katerih razvoj bo zagotavljal ustrezno osnovo za nadaljevanja strateško zastavljenih ciljev. Ta področja so načrt trženja in redna spremljava, analiza in optimizacija poslovnih procesov, reorganizacija poslovanja, razvoj človeških virov in razvoj novih produktov.

Preden nadaljujemo z analizo doseženih ciljev v letu 2017, je primerno podati pojasnilo o zaključenih dokapitalizacijah ter pomembnih statutarnih spremembah, ki so se zgodile v letu 2017. Te spremembe predstavljajo pomemben mejnik v prihodnjem razvoju LONa.

V letu 2017 je LON zaključil dve dokapitalizaciji. V januarju 2017 je bila zaključena dokapitalizacija (začeta decembra 2016) v okviru katere je bilo izdanih 20.182 navadnih delnic z oznako LONR. Prodajna cena delnice je znašala 99,00 EUR na delnico. Z dokapitalizacijo se osnovni kapital LONa povečal za 1.514 tisoč EUR, vplačani presežek kapitala pa za 484 tisoč EUR. V novembru 2017 je bila zaključena dokapitalizacija, v okviru katere je bilo izdanih 5.183 delnic prednostnih delnic z oznako LONP. Prodajna cena je bila enaka ceni, doseženi v dokapitalizaciji zaključeni januarja 2017. Z dokapitalizacijo se je osnovni kapital LONa povečal za 389 tisoč EUR, vplačani presežek pa za 124 tisoč EUR.

V drugo skupino sprememb uvrščamo statutarne spremembe, za katere je upravljalni organ LONa ocenil, da njihova odprava predstavlja nujen predpogoj za normalno rast in nadaljnji razvoj LONa, saj obstoječi delničarji niso zmožni zagotavljati zadostne višine kapitala. Te omejitve so odvrčale vstop novih (večjih) delničarjev v lastniško strukturo.

Na podlagi sklepa skupščine, ki je potekala 12. junija 2017, je bila odpravljena 10 % omejitev glasovalne pravice. Skupščina, ki je potekala 14. decembra 2017 je izglasovala ukinitve razreda prednostnih delnic. Statutarna določba je zahtevala najmanj tričetrtsko soglasje obeh razredov delnic na področju sprememb osnovnega kapitala, statuta in statusih spremembe LONa. Pomembno oviro za vstop svežega kapitala ni predstavljala le neporacionalno porazdeljena »moč« delnic (prednostne delnice so pred dokapitalizacijo v novembru 2017 predstavljale 1,74% osnovnega kapitala), temveč predvsem koncentracija lastništva prednostnih delnic. Pred zaključkom dokapitalizacije v novembru 2017 je imel en prednostni delničar (skupaj s povezanimi osebami) v lasti več kot 25% prednostnih delnic.



3.1 FINANČNI CILJI ZA LETO 2017

V načrtu poslovanja za leto 2017 smo opredelili ciljne vrednosti po področjih poslovanja, ki predstavljajo osnovo za doseganje načrtovanih vrednosti konec petletnega odboja.

Kot ključna področja in produkte znotraj posameznega področja smo opredelili:

NA AKTIVNI STRANI IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA:

naložbe v segment SME, ki so tako z vidika upravljanja s kapitalom kot doseganja ciljne obrestne marže najbolj zaželeni naložba LONa,

naložbe v kredite in odkupe terjatev lastnikov večstanovanjskih stavb, nenamenske kredite prebivalstvu s poudarkom na hitrem kreditiranju.

NA PASIVNI STRANI IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA:

povečevanje baze transakcijskih računov, kar bo pozitivno pripomoglo tudi k povečevanju obsega plačilnega prometa,

aktivno upravljanje z vpoglednimi viri, ki izhajajo iz aktivnih transakcijskih računov,

aktivno upravljanje z vezanimi vlogami komitentov preko diferenciacije obrestnih mer komitentov in nekomitentov LONa.

Kot potreben predpogoj za doseganje opredeljenih ciljnih vrednosti smo opredelili izpolnjevanje zahtevane višine kapitalskih količnikov, ki jih predpiše Banka Slovenije v okviru ICAAP/SREP dialoga ter ustrezne likvidnosti merjene z količnikom likvidnosti in količnikom likvidnostnega kritja (za slednje ciljne vrednosti za leto 2017 niso bile opredeljene).

Za leto 2017 smo opredelili naslednje finančne cilje poslovanja, ki odražajo povezavo s ključnimi področji:

	NAČRTOVANA VREDNOST 31.12.2017	DOSEŽENA VREDNOST 31.12.2017	% REALIZACIJE NAČRTA
Načrtovane naložbe v Kredite (v mio EUR)	46,50	60,40	129,89%
Krediti (v 1000 EUR)	144.594	146.904	101,60%
Krediti gospodinjstvom (v 1000 EUR)	108.326	110.028	101,57%
Krediti nefinančnim družbam (v 1000 EUR)	34.640	35.645	102,90%
Vloge gospodinjstev (v 1000 EUR)	161.204	164.355	101,95%
Vloge nefinančnih družb (v 1000 EUR)	39.957	37.846	94,72%
Vloge strank, ki niso banke (skupaj) (v 1000 EUR)	214.664	211.757	98,65%
Povečanje število transakcijskih računov (glede na izhodišče)	19.359	18.872	97,48%
Povprečno mesečno število obdelanih plačilnih nalogov	151.263	154.608	102,21%

Kapital po CRR ⁴ (v 1000 EUR)	13.976	14.716	105,29%
Temeljni kapital (v 1000 EUR)	11.326	12.076	106,62%
Količnik celotnega kapitala	11,55	12,10	104,76%
Količnik kapitala (temeljni kapital)	9,36	9,93	106,09%

V letu 2017 smo uresničili pomemben del zastavljenih ciljev. Oslabitev poslovne stavbe v višini 3.232 tisoč EUR je povzročila izgubo v višini 2.533 tisoč EUR; brez tega enkratnega dogodka, pa bi poslovno leto 2017 zaključili z dobičkom v višini 146 tisoč EUR⁵. Realizacija vseh opazovanih postavk, ki so opredeljene kot merilci uspešnosti poslovanja v zgornji tabeli, je v letu 2017 presegala načrtovane vrednosti.

Vrednost kreditiranja se je v letu 2017 glede na leto 2016 povečala, ter presegla načrtovane vrednosti za 1,60%. Krediti nefinančnim družbam so načrtovane vrednosti presegli za 2,90 %, krediti gospodinjstvom (ki vključujejo prebivalstvo in samostojne podjetnike) pa za 1,57%. Ob tem velja izpostaviti, da smo v letu 2017 izboljšali povprečno tehtano obrestno mero pri kreditnih poslih iz 4,60% na dan 31.12.2016 na 4,93% na dan 31.12.2017. Povišanje povprečne tehtane obrestne mere je posledica usmeritve naložb v hitre kredite, kredite lastnikom večstanovanjskih stavb in odkupe terjatev iz naslova obnov večstanovanjskih stavb, kjer dosegamo zadovoljivo obrestno maržo. V letu 2017 smo zmanjšali delež naložb v stanovanjske kredite, kjer so obrestne marže najnižje. V segmentu krediti nefinančnim družbam smo zmanjšali trženjske aktivnosti ter sklepali posle s podjetji boljših bonitetnih ocen in podjetji, kjer je bilo mogoče pridobiti z vidika potreb po kapitalu, boljše oblike zavarovanja.

Vrednost vlog strank, ki niso banke, je v primerjavi z načrtovano vrednostjo nižja za 2.907 tisoč EUR oziroma 1,35%. Zaradi presežne likvidnosti, neugodne politike centralne banke pri sprejemanju presežnih likvidnih sredstev ter možnosti koriščenja drugih, cenovno ugodnejših virov financiranja, v letu 2017 na področju pridobivanja virov gospodinjstva in nefinančnih družb nismo vodili politike prilagajanja obrestne mere glede na objavljene višine v Sklepu o obrestnih merah. Potrebne vire za financiranje naložb smo zagotovili z zadolževanjem pri Banki Slovenije v okviru ciljno usmerjenih operacij dolgoročnega refinanciranja, po izjemno nizkih obrestnih merah. V letu 2017 smo zadolženost do centralne banke povečali za 7.000 tisoč EUR. Zaradi omejenih možnosti kreditiranja, ki izhajajo iz višine kapitala, strukture tveganju prilagojene aktive ter predpisanih kapitalskih količnikov, smo kot ključno aktivnost na področju povečevanja neobrestnih prihodkov opredelil porast portfelja transakcijskih računov ter število obdelanih plačilnih nalogov. V letu 2017 smo načrtovali neto povečanje aktivnih transakcijskih računov za 1.200, ter izvajanje obsega plačilnega prometa, izraženega številčno, vsaj na ravni leta 2016, kar ob povišanju postavk v tarifi nadomestil iz naslova opravnin, povečuje neobrestne

⁴ Za postavke kapital, temeljni kapital, količnik celotnega kapitala in količnik temeljnega kapitala je upoštevana vrednost potrjena v Načrtu upravljanja s kapitalom, pripravljen po oblikovanju oslabitve opredmetenih osnovnih in naloženih nepremičnin. Načrt je potrdil nadzorni svet 13. redni seji 9. novembra 2017

⁵Dobiček (izguba) iz rednega poslovanja (3.086 tisoč EUR) prilagojena za vrednost oslabitve poslovne stavbe (3.232 tisoč EUR).

prihodke. V letu 2017 se je število računov povečalo za 713 glede na izhodiščno stanje na dan 31.12.2016 (upoštevani samo popolni računi), zato na tem področju nismo dosegli zastavljenih ciljev. Bolj uspešni smo bili pri povprečnem mesečnem številu obdelanih nalogov. V letu 2017 smo mesečno obdelali v povprečju 154 tisoč plačilnih nalogov, ciljna vrednost je bila 151 tisoč plačilnih nalogov.

Poleg finančnih ciljev vezanih na ključna področja poslovanja (kreditiranje in zbiranje sredstev ter zagotavljanje zahtevane ravni kapitala) je poslovni načrt za leto 2017 vključeval tudi ciljno višino dobička iz poslovanja oziroma čistega dobička iz poslovanja. Poslovni načrt za leto 2017 je nadzorni svet potrdil decembra 2016, ko še niso bile poznane okoliščine precenjenosti poslovne stavbe. Oslabitev zato ni bila vključena v finančne projekcije poslovnega načrta. Za potrebe primerjave doseženega kazalnika (čistega) dobička iz poslovanja z načrtovanimi vrednostmi, je za višino oslabitev (t.j. 3.232 tisoč EUR) popravljena dosežena vrednost.

v 1000 EUR	DOSEŽENE VREDNOSTI		NAČRTOVANE VREDNOSTI
	2016	2017	2017
Čiste obresti	5.622	5.740	5.274
Čiste opravnine	2.226	2.344	2.354
Prihodki (odhodki) iz finančnega poslovanja	(112)	(162)	76
Skupaj prihodki	7.736	7.922	7.704
Stroški dela	(4.169)	(4.218)	(4.190)
Splošni administrativni stroški	(2.874)	(3.174)	(2.587)
Amortizacija	(457)	(614)	(630)
Skupaj stroški	(7.500)	(8.006)	(7.407)
Oslabitve in rezervacije	(223)	(3.002)	(294)
Poslovni izid iz rednega delovanja	13	(3.086)	3
Poslovni izid iz rednega delovanja brez izredne oslabitve⁶	13	146	3

⁶ Dobiček (izguba) iz rednega poslovanja (3.086 tisoč EUR) prilagojena za vrednost oslabitve poslovne stavbe (3.232 tisoč EUR).

V povezavi s selitvijo sedeža poslovne stavbe na novo lokacijo velja izpostaviti povečanje administrativnih stroškov in stroškov amortizacije, ki jih je mogoče neposredno pripisati temu dogodku. Administrativni stroški so zaradi selitve v novo poslovno stavbo v povprečju mesečno povečali za 10 tisoč EUR (oziroma 120 tisoč EUR letno), amortizacija pa za 30 tisoč EUR mesečno (oz. 362 tisoč EUR letno). Zaradi selitve so se zmanjšali stroški najema dodatnih prostorov v višini 2 tisoč EUR mesečno.



3.2 DELOVANJE NA KLJUČNIH PODROČJIH

Kot tehnološko napredna in v prihodnost usmerjena bančna institucija, ki spremlja svetovne trende na področju financ, bančništva, monetarnih sistemov in upravljanja premoženja, smo septembra 2017 omogočili nakup kupona krypto valute Bitcoin na klasičnih bankomatih in tako postali prva bančna institucija na svetu, ki na klasičnih bankomatih omogoča tak nakup (glej tudi razkritje 13.6.).

Ob 25. obletnici svojega delovanja smo odprli svoja vrata z osveženo podobo, novim logotipom, ki smo ga razvili sami. Star logotip LONa smo reciklirali in njegove elemente uporabili na bolj sodoben način. Uporabili smo satje, zeleno barvo in prvoten napis LON. Logotip predstavlja združeno satje in puščico, ki kaže v desno in nakazuje naš razvoj in pogled naprej. S svojim preteklim delovanjem in usmerjenostjo v prihodnost dokazujemo, da nas ni strah sprememb in novosti. Novo zgodbo smo utrdili z dvoznačnim podpisom »lahko!« – pri LONU je vse enostavno (»láhko«) in vse je mogoče (»lahkó«).



V soboto, 14. oktobra 2017, smo praznovali 25. obletnico delovanja in predstavili zgodbo, ki jo bo LON pisal v prihodnosti. Izvedli smo Palačinkijado, kjer smo obiskovalcem dogodka predstavili bančništvo, ki je enostavnejše od pečenja palačink. Cilji dogodka so bili poleg praznovanja obletnice tudi predstavitev prenovljenega LONa in enostavnih bančnih storitev obiskovalcem, povečanje prepoznavnosti LONa v lokalnem in regionalnem obsegu ter dodatna prodaja bančnih storitev. Na dogodek je prišlo več kot 300 ljudi, katerim so naši komercialisti predstavljali ključne informacije glede LONovih enostavnih produktov. Namesto praznične torte smo obiskovalcem ponudili slastne palačinke, ki so bile »pika na i« novi zgodbi LONa, ki pravi, da je življenje že samo po sebi preveč zapleteno, da bi ga zapletali še s kompliciranim bančnim poslovanjem. V LONU verjamemo v enostavno, razumljivo in prijazno bančništvo. Takšno, ki ne prihrani le denarja, ampak tudi dragoceni čas in energijo za vse, kar je v življenju najbolj pomembno. In obiskovalci so si bili enotni, da je LONovo bančništvo res enostavnejše od peke palačink.

Dogodek je bil medijsko odmeven, večkrat omenjen v lokalnih medijih. Vse slovenska

oglaševalska akcija, ki je sledila dogodku in je predstavljala LONovo novo podobo, je bila v reviji Marketing magazin v izboru meseca izbrana med najboljše oglaševalske akcije. Naša oglaševalska akcija je bila med najboljše ocenjenimi oglaševalskimi akcijami meseca oktobra in to ob boku zelo prepoznanih podjetij.

Osvežili smo tudi digitalno vizualno podobo (prenovili spletno in mobilno banko, spletno stran, družabna omrežja), posodobili smo poslovalnice, prenovili smo nekatere storitve. S tem nadgrajujemo svojo dosedanja zgodbo preprostega in enostavnega bančništva. LON postaja sinonim za udobno, preprosto, učinkovito bančništvo, s sodobnimi fleksibilnimi produkti, ki življenje poenostavljajo in so pisani na kožo sodobnega človeka.

Decembra smo začeli z obširnimi projektom in postopki spremembe v banko. V letu 2018 bo Hranilnica LON postala LON banka na kar smo še posebej ponosni. LON je dosegel stopnjo razvoja in obsega poslovanja, ki mu narekuje prehod v pravno obliko banke. Kot organizacija smo zreli in samozavestni, da gremo korak višje.

Sprememba v banko je pomembna z vidika pozicioniranja LONa v bančnem sistemu ter kompatibilna s strateško usmeritvijo LONa, ki opredeljuje tudi ciljne skupine komitentov, pri čemer je poudarek predvsem na pridobivanju mlajših ljudi. Nenazadnje, beseda »banka« je v svojem korenu enaka istopomenki v večini evropskih jezikov, medtem ko je neslovensko govorečim besedo »hranilnica« težko vsebinsko pojasniti, kaj šele izgovoriti. »LON banka d.d.« se potencialnim novim komitentom sliši enostavno bolje kot »Hranilnica Lon d.d.«

REZULTATI KOMUNICIRANJA V ŠTEVILKAH:

	2016	2017
nov logotip in slogan	0	1
priznanja Naj banka za mlade	0	1
nagradne igre	9	9
jumbo plakati	0	58
finančni nasveti in članki	48	80
minute posnetega materiala	0	211
število omemb LONa v medijih	34	215
spečene palačinke na dogodku Palačinkijada	0	392
sodelujoči v nagradnih igrah	2.119	2.472
Facebook sledilci	1.942	3.879
omembe LONa na digitalnih omrežjih	720	6.336
poslane novičke	4.235	40.031

LON je trženjsko vedno bolj aktiven, pasivne prodaje preko kanala blagajne je vedno manj. Produkti, ki so LONovi paradni konji, so vedno bolj izpostavljeni in na njih vedno bolj gradimo svojo pozicijo na trgu. Umikamo se iz večjih poslov z nefinančnimi družbami in področja stanovanjskih kreditov, ter zasledujemo strategijo mikrokreditiranja, kreditiranja fizičnih oseb, malih podjetij, zasebnikov.

V povezavi z novo marketinško podobo LON postaja moderna finančna organizacija z izvajanjem storitev z večjo dodano vrednostjo. Odhajamo iz 'blagajniškega bančništva', ki bazira na transakcijah in resno vstopamo na pot 'bančništva svetovanja', na pot bančništva, ki sledi uporabnikovi izkušnji. Dodatno priložnost vidimo v trženju zavarovanj in vzajemnih skladov, ki predstavljata dodatne finančne storitev po ZBan-2, za katerega je potrebno soglasje Banke Slovenije. V začetku septembra smo Banki Slovenije oddali vlogi za izdajo dovoljenja, postopek za izdajo dovoljenja na dan izdaje letnega poročila še ni zaključen. Zaposleni, vključeni v projekt, so zaključili šolanje ali so v zaključni fazi. LON je pripravljen na trženje investicijskih skladov in sklepanje zavarovanj.

REZULTATI AKTIVNEGA TRŽENJA V ŠTEVILKAH:

	2016	2017
bankomati za nakup Bitcoin kupona	0	14
poslovne enote	15	15
leto obstoja	24	25
Lonijevi računi	947	947
računi upokojenci	823	984
računi dijaki in študenti	945	1.058
ekološki krediti	598	1.300
mLON uporabniki	855	1.304
komitenti	18.159	18.880

Spremembe v LONU pa niso samo tiste, vidne javnosti. Pomembne so tudi tiste, ki se dogajajo znotraj LONa. V letu 2017 smo opravili popis in temeljito analizo obstoječih poslovnih procesov, ter tako pripravili dobro podlago za optimizacijo, ki je načrtovana za leto 2018. Na podlagi pridobljenega podrobnega vpogleda v način poslovanja je bila pripravljena nova, ustrežnejša organizacijska struktura, ki je skladna z delovanjem LONa in prilagojena spremembam okolja, v katerem delujemo. V okviru nove strukture so oblikovana naslednja področja: področje skladnosti poslovanja in pravnih zadev, področje poslovne mreže, področje podpore poslovanju, področje upravljanja s tveganji in področje financ.

V zadnjem trimesečju leta 2017 smo aktivno pristopili k pripravi podlag za izvedbo obsežnejše reorganizacije poslovanja predvsem na področju podpornih in splošnih služb, ki bodo prevzele del delovnih nalog, ki jih iz različnih (tudi zgodovinskih)

razlogov izvaja poslovna mreža. Učinek take reorganizacije bo pozitivno prispeval k povečanju razpoložljivega časa za trženjske aktivnosti poslovne mreže, hkrati pa bo poenotil delovne postopke poprodajnih aktivnosti ter zagotavljal boljšo podlago za izvajanje celovite obravnave strank.

Izkušnje preteklih let so bile vodilo pri spremembi kadrovske politike pri iskanju novih sodelavcev. LON na področju vodstvenih funkcij zaposluje visoko strokovno usposobljene ljudi, z dolgoletnimi izkušnjami na področju dela, ki ga zasedajo. Pomembno vlogo imajo zaposleni, ki na obstoječem delovnem mestu ne izkoriščajo svojega kadrovskega potenciala, kažejo pa visoko stopnjo zavzetosti in motivacije. Pri zaposlovanju strokovnega kadra smo se vključili tudi v program Spodbujanje zaposlovanja – Zaposli.me 2016/2017, ki se izvaja v okviru ZRSZ. Na področju izobraževanj je bilo največ pozornosti namenjene strokovnemu izobraževanju in usposabljanju zaposlenih. Izobraževanja so zajemala produktna znanja, poznavanje aplikacij, zakonodajno in finančno področje. Za vodje služb je bil izveden seminar »train the trainers«.

REZULTATI UPRAVLJANJA S KADRI V ŠTEVILKAH:

	2016	2017
osvojene medalje na bančnih igrah	3	7
novi sodelavci	16	8
novi LONteam otroci	12	9
ukrepi Družini prijazno podjetje	14	19
povprečna starost	37	38
težka ponedeljkova jutra	46	48
LONovci	119	123
delovni dnevi	252	249
skodelice popite kave	29.988	30.627
delovne ure	239.904	245.016

Velik del notranjih resursov s področja tehnologije, upravljanja s tveganji in računovodenja smo v letu 2017 namenili pripravi na uveljavitev zahtev mednarodnega računovodskega standarda 9, ki je stopil v veljavo s 1. januarjem 2018. Zahteve standarda pomembno vplivajo na koncept oblikovanja oslabitev ter razvrščanja finančnih sredstev in obveznosti. Za prehod je bila potrebna prilagoditev programske podpore, sprememba pri izračunavanju verjetnosti izgube z vnosom vpogleda v prihodnosti ter makroekonomskih dejavnikov, sprememba pri razvrščanju finančnih sredstev ter sprememba v procesu odobranja poslov. Prehod na MSRP 9 je bil zaključen v januarju 2018.

Bančni račun ti lahko ustreza kot tvoje najljubše superge.

1

Odprite
Osebni
bančni račun
pri LONU

2

Uporabljajte
e-banko Osebni
eLON, Mobilno
banko mLON,
plačilne kartice
in varnostno SMS
obveščanje

3

Sklenite
ugoden depozit,
varčujte ali
najemite
kredit

lon.si



LON
lahko!

S poslovnim p lahko uživate š mesecev brez s vodenja račun



Izkoristite Poslovni paket do
z brezplačnim vodenjem po
računa šest mesecev, brezpla
pristopnino za e-banko posl
eLON in drugimi ugodnostm

lon.si



aketom
est
stroškov
a.

brodošlice
slovnega
ačno
ovni
ni.



Osebni račun lahko odpreš hitreje kot spečeš družinsko pizzo.

1

Obišči eno
od 15 poslovalnic
LON

2

Z svetovalcem
izberi najugodnejši
osebni račun

3

Užijaj v paketu
dobrodošlice
LON



lon.si



LON
lahko!

4 POSLOVANJE V LETU 2017

Na celotno poslovanje LONa v letu 2017 je pomembno vplivala oslabitev poslovne stavbe v višini 3.232 tisoč EUR, ki je bila izvedena na podlagi cenitve pooblaščenega ocenjevalca vrednosti nepremičnin v juliju. Poslovna odločitev, sprejeta pred nekaj leti je znatno oslabilo kapitalsko moč LONa v letu 2017, ki ga obravnava poslovno poročilo. Odločitve in soglasja o investiciji je sprejel upravljalni organ v drugi sestavi, kot je bila v letu 2017. To razkritje je pomembno zaradi morebitnega kasnejšega ugotavljanja odgovornosti za dogodek, ki je sicer nastal v letu 2017, vendar je posledica v preteklosti sprejetih odločitev.

Zaradi oblikovane oslabitve, se je LON, kljub dokapitalizaciji, zaključeni v januarju 2017, ponovno znašel na točki, ko niso bila izpolnjena kapitalska pričakovanja, izražena kot zahtevana vrednost količnika temeljnega in količnika celotnega kapitala, ki ju na letni ravni predpiše Banka Slovenije.

Neizpolnjevanje kapitalskih količnikov je povzročilo, da je Svet Banke Slovenije septembra 2017 izdal Odredbo, v kateri je zahteval zagotovitev izpolnjevanja vrednosti zahtevanih kapitalskih količnikov najkasneje do 30.6.2018, pripravo podrobnega akcijskega načrta zagotavljanja kapitala in redno mesečno poročanje o kapitalskih zahtevah za kreditno tveganje. Svet Banke Slovenije je v odredbi prepovedal povečevanje tveganju prilagojene aktivne, pri čemer se za izhodišče upošteva vrednost na dan 30.9.2017 ter izplačilo dobička ali obresti delničarjem ali imetnikom instrumentov dodatnega temeljnega kapitala. Na dan 31.12.2017 je bila vrednosti količnika temeljnega kapitala 9,93 % (zahtevana vrednost 11,25 %), količnik celotnega kapitala je zanašal 12,10 % (zahtevana vrednost 13,00 %).

Omejitev kreditiranja je bila velika okvira za realizacijo poslovnega načrta leta 2017. Z namenom uspešnega upravljanja med željo po kreditni rasti in obvezo po zagotavljanju količnika kapitalske ustreznosti na primerni višini smo izbirali naložbe, ki so pomenile minimalno kapitalsko obremenitev ob zagotavljanju ustreznega donosa. Največ je bilo naložb v kredite gospodinjstvom, kjer je v letu 2017 beležena 6,27% rast.

4.1 FINANČNO POSLOVANJE

Finančni rezultat je podrobneje predstavljen v izkazu poslovnega izida. Poslovno leto 2017 je LON zaključil z izgubo v višini 2.533 tisoč EUR. Poslovanje LONa brez upoštevanja enkratnega dogodka oslabitve poslovne stavbe bi bilo v letu 2017 pozitivno in dobiček iz poslovanja bi znašal 146 tisoč EUR.

v 1000 EUR	2016	2017	sprememba
Obresti iz finančnih sredstev	831	1.420	58,52%
Obresti iz danih kreditov	6.626	6.385	103,77%
Prihodki od obresti	7.458	7.805	95,54%
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke	(34)	(16)	212,50%
Obresti za finančne obveznosti namenjene trgovanju	(5)	(40)	12,50%
Izvedeni finančni instrumenti	(243)	(396)	61,36%
Obresti za finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	(1.408)	(1.731)	81,34%
Obresti za naložbe v finančna sredstva	(25)	0	/
Obresti za druge finančne obveznosti	(4)	0	/
Odhodki za obresti	(1.718)	(2.183)	78,74%
Čiste obresti	5.740	5.622	102,06%

V letu 2017 je LON realiziral 5.740 tisoč EUR neto obrestnih prihodkov (7.458 tisoč EUR obrestnih prihodkov ter 1.718 tisoč EUR obrestnih odhodkov), kar predstavlja 2,06% povečanje glede na leto 2016. Izpad obrestnih prihodkov iz naslova naložb v finančna sredstva v višini 589 tisoč EUR (prihodki iz naslova naložb v finančna sredstva so v letu 2017 znašali 831 tisoč EUR, v letu 2016 pa 1.420 tisoč EUR) smo nadomestili s povečanimi obrestnimi prihodki iz naslova naložb v kredite ter z manjšimi obrestnimi odhodki. V letu 2017 smo ustvarili 6.626 tisoč EUR obrestnih prihodkov iz naložb v kredite, v letu 2016 pa 6.385 tisoč EUR.

v 1000 EUR	2016	2017	sprememba
Prihodki od opravnin	2.834	2.613	108,46%
Odhodki za opravnine	(490)	(387)	126,61%
Čiste opravnine	2.344	2.226	105,30%

Čiste opravnine so v letu 2017 znašale 2.344 tisoč EUR, kar predstavlja 5,30% rast glede na leto 2016. Prihodki od odpravnin so v letu 2017 znašali 2.834 tisoč EUR, kar je 8,46 % več kot v letu 2016, odhodki za opravnine pa 490 tisoč EUR, kar je 26,61 % več kot v letu 2016. Odhodki za opravnine odražajo povečanje obsega poslovanja na področju plačilnega prometa, procesiranja kartičnega poslovanja in bankomatskih poravnjav. Povečanje izhaja iz večjega števila transakcijskih računov in aktivnih plačilnih kartic. Skupni stroški poslovanja so znašali 8.007 tisoč EUR, kar je 6,75% več kot leta 2016. Med skupini stroški poslovanja imajo največji 52,68% delež stroški dela, nekaj manj kot 37% delež stroški storitev, 7,67 % so stroški amortizacije, preostali del pa predstavljajo stroški materiala. Povečanje izhaja predvsem v stroških storitev, povezanih z razvojnimi aktivnostmi na področju nadgradenj informacijske tehnologije, uvajanja novih produktov (storitev) in povečevanjem števila uporabnikov osrednje bančne aplikacije, ki jo ima LON v najemu, pravnem svetovanju v aktivnih sporih ter nadzora s strani Banke Slovenije. Povečevanje stroškov amortizacije izhaja iz začetka uporabe poslovne stavbe.

Realizirane izgube finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, v višini 180 tisoč EUR se nanašajo na prenos Rezerve za pošteno vrednosti iz naslova preklasifikacije dolžniškega vrednostnega papirja, za katerega je LON uporabljal posebna pravila računovodskega obračunavanja varovanja pred tveganjem. Rezerva za pošteno vrednost je bila oblikovana leta 2008. Z dospeljem vrednostnega papirja v letu 2017, je bil učinek, ki izvira iz leta 2008, v skladu z MRS 39.55 prenesen v izkaz poslovnega izida kot izguba iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo.

V zaključenih prodajah nepremičnin v letu 2017, pri katerih je prodajna cena presegala neodpisano knjigovodsko vrednost, smo realizirali dobičke iz odprave nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo v višini 69 tisoč EUR.

Na podlagi cenitve pooblaščenega ocenjevalca vrednosti nepremični, ki je bila izdelana v juliju 2017, smo oblikovali oslabitev poslovne stavbe v višini 3.232 tisoč EUR. Kot posledica izboljšanja kreditnega portfelja in podaljšanja dobe opazovanja iz treh na štiri leta, smo v letu 2017 odpravili za 222 tisoč EUR oslabitev iz naslova kreditov ter povečali oslabitev finančnih sredstev v posesti do zapadlosti za 19 tisoč EUR.

4.2 PLASIRANJE SREDSTEV

LON je poslovno leto 2017 zaključil z bilančno vsoto 259.265 tisoč EUR, kar predstavlja 1,14% povečanje glede na stanje na dan 31.12.2016, ko je bilančna vsota znašala 256.371 tisoč EUR.

Denarna sredstva

Ob koncu leta 2017 je postavka »Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah« znašala 25.701 tisoč EUR, kar je primerljivo s stanjem ob koncu leta poprej, ko je bila vrednosti 25.580 tisoč EUR.

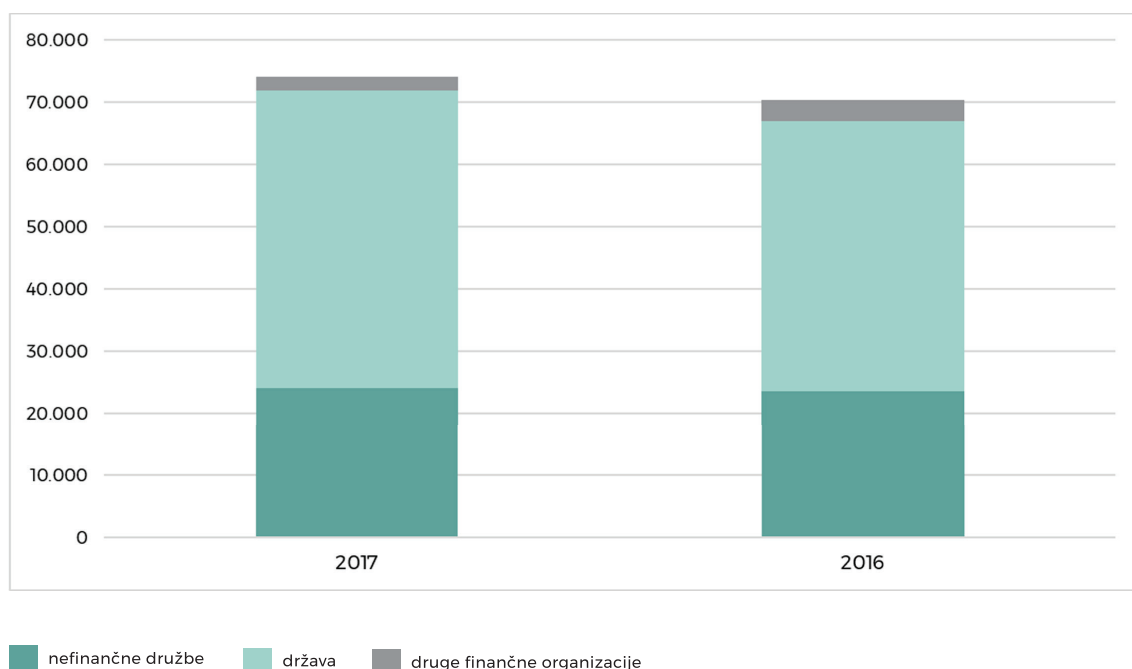
Spremembo tako v strukturi, kakor tudi višini predstavljajo naložbe v finančna sredstva. Vrednost naložb v finančna sredstva na dan 31.12.2017 znaša 74.754 tisoč EUR (na dan 31.12.2016 71.045 tisoč EUR). Zapadle dolžniške vrednostne papirje smo nadomeščali z dolžniškimi vrednostnimi papirji, ki izpolnjujejo kriterije primernosti finančnega premoženja za zavarovanje terjatev Evrosistema. Pri nakupih novih dolžniških vrednostnih papirjev smo se odločali na podlagi svojih potreb, ki so bile odvisne od strukture ročnosti virov, izpolnjevanja količnikov likvidnosti, količnika kapitalske ustreznosti ter varnosti in donosnosti naložbe. Nakupi dolžniških vrednostnih papirjev, opravljeni v letu 2017, so bili praviloma razporejeni v kategorijo »Finančna sredstva v posesti do zapadlosti«. V letu 2017 se je stanje te kategorije finančnih sredstev povečalo za 6.840 tisoč EUR glede na stanje na dan 31.12.2016 in znaša 35.016 tisoč EUR.

Stanje kategorije »Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo« na dan 31.12.2017 znaša 39.738 tisoč EUR. Glede na stanje na dan 31.12.2016 vrednost predstavlja 7,30% padec.

v 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016	sprememba
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	39.738	42.869	92,70%
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	35.016	28.176	124,28%
Skupaj finančna sredstva	74.754	71.045	105,22%

Največji delež (63,94 % finančnih sredstev ne glede na računovodsko kategorijo) predstavljajo naložbe v dolžniške vrednostne papirje, katerih izdajatelj je Republika Slovenija. Delež teh naložb je na dan 31.12.2016 znašal 61,64 %. Preostale naložbe v finančna sredstva predstavljajo naložbe v dolžniške vrednostne papirje, katerih izdajatelj je poslovna banka (24.105 tisoč EUR oziroma 32,25 % na dan 31.12.2017) ter nefinančne družbe (2.171 tisoč EUR oziroma 2,90 %). Bonitetna ocena nefinančnih družb, katere dolžniške vrednostne papirje ima LON v portfelju, se v letu 2017 ni spremenila.

Struktura naložb v finančna sredstva glede na izdajatelja:

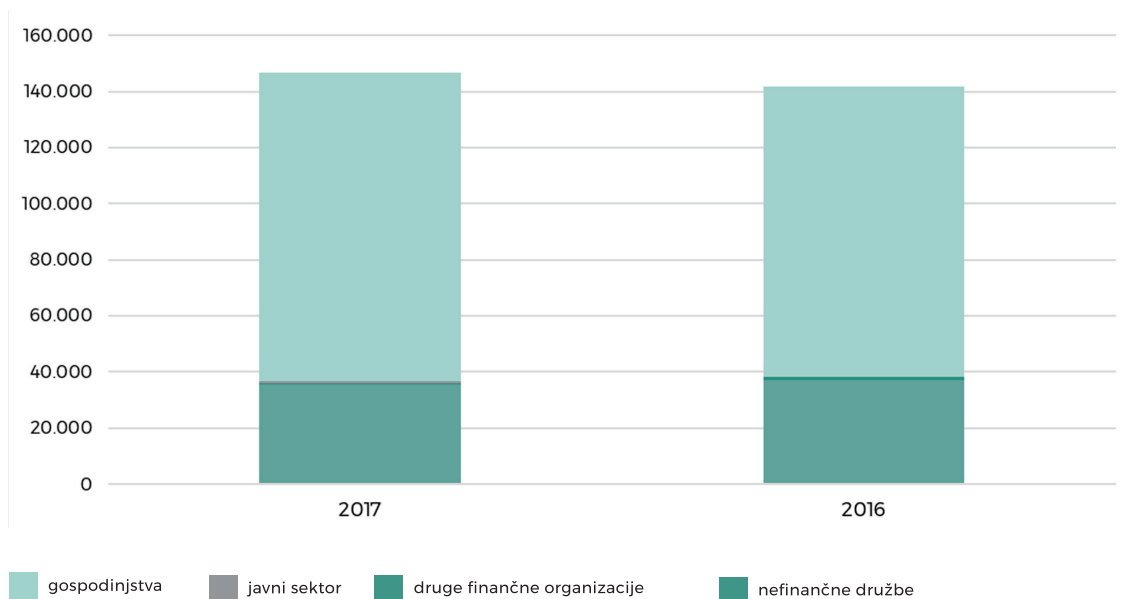


Kredit

Na strani naložb v kredite LON na presečni dan izkaza finančnega položaja izkazuje 3,39% rast glede na leto poprej. V postavki kredit strankam, ki niso banke, ki predstavlja glavnino vrednosti naložb v kredite, LON beleži 3,34% rast. Največje povečanje v tej postavki LON izkazuje pri kreditih gospodinjstvom, in sicer v višini 6,27 % oziroma 6.493 tisoč EUR. Krediti gospodinjstvom vključujejo tako kredite prebivalstvu kot kredite samostojnim podjetnikom.

v 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016	sprememba
Kredit strankam, ki niso banke	146.642	141.898	103,34%
Druge finančna sredstva	262	189	138,62%
Kredit	146.904	142.087	103,39%

Struktura postavke Krediti strankam, ki niso banke:



Med pomembnejšimi nalogami na področju poslovanja s prebivalstvom v 2017 sta bila pridobivanje novih komitentov in prilagajanje aktivnosti različnim skupinam prebivalstva ter njihovim individualnim potrebam. V letu 2017 je LON aktivno in sistematično spodbujal nenamensko potrošniško kreditiranje, na trgu stanovanjskih kreditov, kjer je cenovna konkurenca največja, pa ima manjši interes. Z namenom ohranjanja visoke kvalitete portfelja kreditov prebivalstva smo v letu 2017 vzdrževali visoke standarde pri procesu odobravanja kreditov. S hitro in intenzivno vsakodnevno obravnavo dolžnikov smo v letu 2017 obdržali obseg zapadlih neplačanih terjatev do prebivalstva na obvladljivi ravni.

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

Pomemben segment naložb predstavlja financiranje etažnih lastnikov pri sanacijah v večstanovanjskih stavbah, in sicer v obliki kreditov v breme rezervnega sklada oziroma odkupa terjatev. LON tesno sodeluje z upravniki večstanovanjskih stavb, ki zastopajo etažne lastnike.

Na dan 31.12.2017 94,64% kreditnega portfelja (na dan 31.12.2016 94,49%) predstavljajo dolžniki bonitetne ocene A in B. Kreditojemalci delujejo v predelovalni panogi, trgovski dejavnosti in strokovni, znanstveni in tehnični dejavnosti.

Na področju upravljanja s problematičnimi naložbami aktivno sodelujemo v medbančnih dogovorih pri prestrukturiranju komitentov v skladu s slovenskimi

načeli restrukturiranja, ki jih je sprejelo Združenje bank Slovenije. Pri sklepanju dogovorov upoštevamo osnovno vodilo t.j. sposobnost preživetja dolžnika glede na poslovni model ter razmere na trgu. Pri dolžnikih, kjer je interna presoja ocenila nizko možnost uspešno zaključenega dogovora o prestrukturiranju, smo pristopili k intenzivni izterjavi ter unovčitvi zavarovanj.

Opredmetena osnovna sredstva, naložbene nepremičnine in neopredmetena dolgoročna sredstva

LON ima v lastni opredmetena osnovna sredstva v znesku 7.754 tisoč EUR ter naložbene nepremičnine v višini 2.676 tisoč EUR. V letu 2017 smo prodali nepremičnino na starem sedežu LONa ter počitniški apartma v Rogaški Slatini. Drugih pomembnih vlaganj v osnovna sredstva in naložbene nepremičnine v letu 2017 ni bilo.

Na področju trženja nezasedenih poslovnih prostorov na sedežu LONa je bila izvedena vrsta pogovorov, konec leta 2017 pa je bila sklenjena predpogodba za najem polovice nezasedenega poslovnega prostora v pritličju poslovne stavbe. Aktivno potekajo tudi pogovori za oddajo prostorov v prvem nadstropju.

V letu 2017 je bila izdelana cenitev poslovne stavbe (ki je računovodsko evidentirana v obeh kategorijah). Ocenjena vrednost celotnega objekta s pripadajočim zemljiščem je znašala 8.447 tisoč EUR. Ocenjena vrednost je bila za 3.232 tisoč EUR nižja od knjigovodske, zato smo oblikovali oslabitev. Za 630 tisoč EUR je bila oslabljena vrednost zemljišča, oslabitev gradbenih objektov je znašala 2.602 tisoč EUR in sicer 1.763 tisoč EUR v postavki osnovnih sredstev ter 839 tisoč EUR v postavki naložbenih nepremičnin. Pogodba o začetku gradnje poslovne stavbe, ki je bila opredeljena kot »pogodba na ključ« je bila z izvajalcem podpisana decembra 2014. Z namenom skladnosti z MRS 36 in zagotovitve ponovne presoje vrednosti poslovne stavbe se je uprava zavezala k izdelavi ponovne cinitve, ki bo izvedena do konca leta 2018.

Med neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi je izkazana neodpisana vrednost programske opreme in naložbe v tuja opredmetena osnovna sredstva.

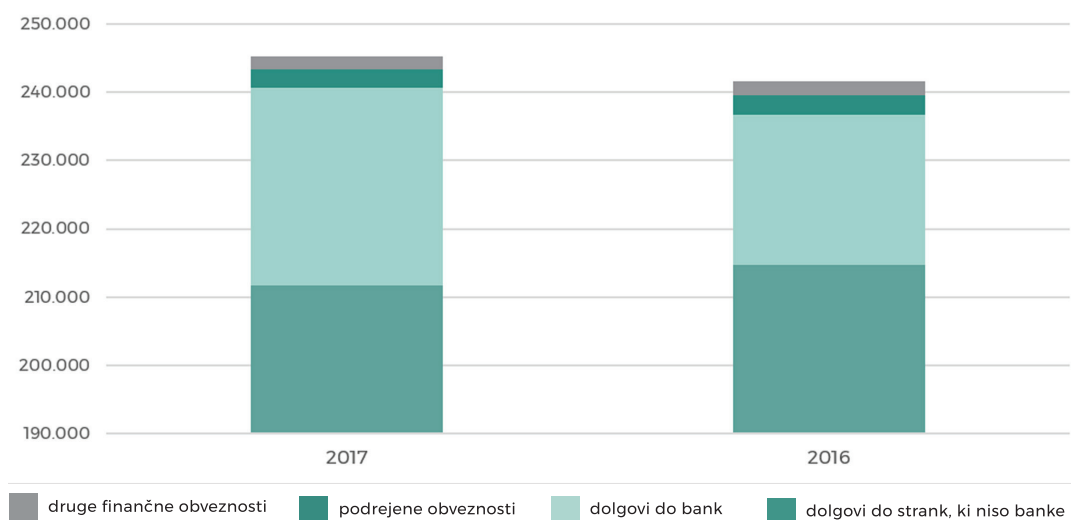
4.3 PRIDOBIVANJE VIROV

Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so ob koncu leta 2017 znašale 245.212 tisoč EUR, ob koncu leta 2016 pa 241.656 tisoč EUR.

v 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016	sprememba
Dolgovi do strank, ki niso banke	211.757	214.663	98,65%
Dolgovi do bank	28.929	22.081	131,01%
Podrejene obveznosti	2.740	2.739	100,04%
Druge finančne obveznosti	1.786	2.173	82,19%
Skupaj finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	245.212	241.656	101,47%

Struktura dolgov LONa



Dolgovi do bank, ki vključujejo kredite poslovne banke in obveznosti do centralne banke, so se v letu 2017 povečale za slabih 7.000 tisoč EUR. Spremembe izhajajo iz postavke obveznosti do centralne banke. V letu 2017 je bil poplačan kratkoročni kredit najet v okviru kratkoročnih operacij glavnega refinanciranja v višini 3.000 tisoč EUR ter najet kredit v višini 10.000 tisoč EUR iz naslova operacij dolgoročnejšega refinanciranja. Stanje prejetih kreditov poslovne banke, ki so namenjeni financiranju naložb fizičnih oseb, upravnikov večstanovanjskih stavb in stanovanjskih skupnosti (združenj) v energetske učinkovitost na stanovanjskem področju je na dan 31.12.2017 primerljivo s stanjem na dan 31.12.2016.

Dolgovi do strank, ki niso banke so na dan 31.12.2017 znašali 211.757 tisoč EUR, kar

je za 2.906 tisoč EUR nižje od stanja na dan 31.12.2016. Največji delež v tej postavki predstavljajo vloge gospodinjstev, katerih stanje se je na dan 31.12.2017 povečalo za 3.760 tisoč EUR (oziroma 2,34%) v primerjavi s stanjem na dan 31.12.2016. Stanje vlog gospodinjstev na dan 31.12.2017 znaša 164.355 tisoč EUR. Stanje vlog pravnih oseb, ki vključujejo druge finančne organizacije, nefinančne družbe in javni sektor se je v letu 2017 glede na leto 2016 znižalo za 6.667 tisoč EUR (oziroma 12,33%) in na dan 31.12.2017 znaša 47.401 tisoč EUR.

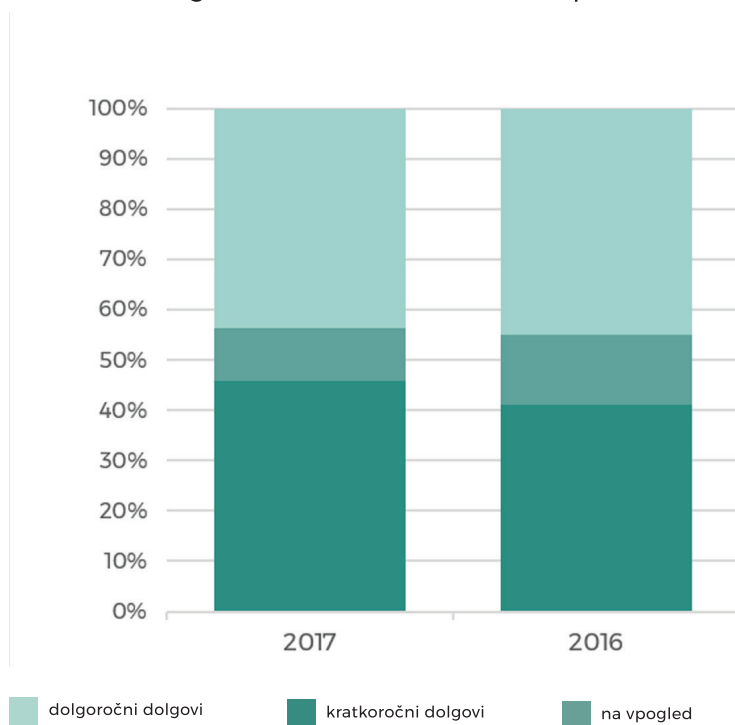
v 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016	sprememba
Nefinančne družbe	37.846	40.565	93,30%
Javni sektor	5.418	8.354	64,86%
Druge finančne organizacije	4.137	5.149	80,35%
Gospodinjstva	164.355	160.595	102,34%
Dolgovi do strank, ki niso banke	211.757	214.663	98,65%

Struktura dolgov do strank, ki niso banke



Presežna likvidnosti v evropskem bančnem prostoru ter negativna obrestna mera, ki jo zaračunava Banka Slovenije za denarna sredstva na poravnalnem računu, ki presegajo vrednost obvezne rezerve, sta LON prisilila k ponujanju obrestnih mer, ki ne privlačijo novih varčevalcev, obstoječih pa ne spodbujajo k dolgoročnejšim vezavam. Politika ponujanja obrestnih mer, primerljivih konkurenčnim bankam v Slovenij, je vplivala na spremembo strukture dolgov glede na ročnost.

Struktura dolgov do strank, ki niso banke po ročnosti



Ta sprememba je predvsem opazna pri vlogah gospodinjstev. Stanje vlog gospodinjstev na vpogled na dan 31.12.2017 znaša 72.540 tisoč EUR (oz. 34,26% celotnih dolgov do strank, ki niso banke). Stanje se je glede na izhodišče t.j. 31.12.2016 povečalo za 11.114 tisoč EUR. Ob zmanjšanju kratkoročnih vlog gospodinjstev za 7.287 tisoč EUR in sicer iz 20.538 tisoč EUR na dan 31.12.2016 na 13.251 tisoč EUR na dan 31.12.2017 ter ob upoštevanju primerljivega stanja vseh vlog gospodinjstev med primerjanima letoma je moč sklepati, da se predstavniki gospodinjstev (to so prebivalci in samostojni podjetniki) zaradi nestimulativnih obrestnih mer niso odločali za podaljšave kratkoročnih depozitov ob zapadlosti. Ročnostna struktura vlog nefinančnih družb, drugih finančnih organizacij in javnega sektorja je na dan 31.12.2017 primerljiva s stanjem na dan 31.12.2016.

4.4 KAPITAL IN KAPITALSKA USTREZNOST

V letu 2017 sta bili zaključeni dve dokapitalizaciji, v okviru katerih je bilo skupaj izdanih 25.365 delnic. Iz naslova dokapitalizacij se je osnovni kapital povečal za 1.903 tisoč EUR, kapitalske rezerve pa za 387 tisoč EUR. Zaradi negativnega učinka prenosa izgube iz poslovanja v višini 2.533 tisoč EUR, je vrednost celotnega kapitala na dan 31.12.2017 znašala 13.045 tisoč EUR (na dan 31.12.2016 13.304 tisoč EUR).

Knjigovodska vrednost delnice, izračunana iz celotnega kapitala, je konec leta 2017 znašala 172,10 EUR (konec leta 2016 pa 264,41 EUR).

Kapital za obvladovanje tveganj, izračunan po pravilih CRR, je na dan 31.12.2017 znašal 14.716 tisoč EUR (na dan 31.12.2016 15.407 tisoč EUR). Kapital je sestavljen iz najkakovostnejšega navadnega lastniškega kapitala (CET1) in dodatnega kapitala, ki ga predstavljajo instrumenti podrejenega dolga. V postavko navadnega lastniškega kapitala so vključeni izdani instrumenti, za katere je LON pridobil soglasje Banke Slovenije za vključitev. Delnice, ki so bile izdane ob dokapitalizaciji, zaključeni novembra 2017, niso vključene v izračun, saj postopek izdaje dovoljenja do dneva izkaza finančnega položaja ni bil zaključen (glej tudi točko 13.4.).

Količnik kapitalske ustreznosti temeljnega kapitala na dan 31.12.2017 znaša 9,93% (na dan 31.12.2016 10,09%), količnik kapitalske ustreznosti celotnega kapitala pa 12,10% (na dan 31.12.2016 12,19%). Znižanje izhaja predvsem iz nižje vrednosti kapitala, saj izvedeni dokapitalizaciji nista zadostili pokrivanju izgube iz poslovanja, ki je nastala zaradi oslabitve poslovne stavbe.

Za izračun kapitalskih zahtev za kreditna tveganja LON uporablja standardizirani pristop. Po stanju na dan 31.12.2017 se je kapitalska zahteva za kreditna tveganja znižala za 5.531 tisoč EUR glede na stanje na dan 31.12.2016 in znaša 107.255 tisoč EUR. Znižanje je posledica nižje izpostavljenosti v kategoriji »druga postavke«, ki vključuje tudi neodpisano vrednost osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin ter izboljšanja izpostavljenosti v kategorijah z nižjimi kapitalskimi potrebami iz naslova kreditnih zavarovanj in financiranja SME, za katere CRR dovoljuje uporabo podpornega faktorja. Zmanjšanje kapitalskih potreb za kreditno tveganje ob povečanju stanja kreditnih izpostavljenosti nakazuje na preusmeritev naložb skladno s strategijo.

Kapitalske zahteve za operativno tveganje, ki so izračunane z uporabo enostavnega pristopa, so se v letu 2017 povišale za 788 tisoč EUR in na dan 31.12.2017 znašajo 14.413 tisoč EUR.

4.5 PLAČILNE STORITVE IN PLAČILNI INSTRUMENTI

V letu 2017 je številčni obseg plačilnih transakcij, opravljenih preko LONovih kanalov, narasel. Število plačilnih nalogov, ki jih je LON izvedel v segmentu domačega plačilnega prometa, se je povečalo za 3,31 %. Povečal se je tudi obseg poslov, ki jih LON preko korespondenčne banke izvaja s tujino. Pogodbeno sklenjeno poslovno razmerje omogoča izvajanje mednarodnega garancijskega, akreditivnega, inkasnega in čekovnega poslovanja. V letu 2017 se je število posredovanih plačilnih nalogov na področju plačilnega prometa s tujino povečalo za 36,26 % glede na promet, opravljen v letu 2016.

V letu 2017 smo nadaljevali z aktivnim trženjem računov. Kljub večjemu številu zaprtih računov se je število aktivnih računov povečalo za 3,93%. Na dan 31.12.2017 je imelo v LONU odprt poslovni račun 4.155 pravnih oseb, samostojnih podjetnikov in drugih civilno pravnih oseb, kar je za 10,62% več kot na dan 31.12.2016. Za 2,18% se je v letu 2017 povečalo število aktivnih osebnih računov (to so računi, ki jih stranke uporabljajo kot primarne račune za izvajanje bančnega poslovanja). Računi, ki primarno niso namenjeni opravljanju plačilnega prometa, niso zajeti v navedenih primerjavah. Stanje teh računov se je v letu 2017 znižalo za 1.996 računov (iz 4.886 na dan 31.12.2016 na 2.890 na dan 31.12.2017).

Preko aktivnega trženja storitev v povezavi z vodenjem računov je LON v letu 2017 za 34,72 % povečal število aktivnih plačilnih kartic z odloženim plačilom Activa Mastercard (osebni in poslovni) ter predplačniških kartic Activa Mastercard. Z oktobrom 2017 smo v sodelovanju s poslovnim partnerjem svojim komitentom ponudili Diners Club LON kartico.

Število aktivnih transakcijskih računov je pozitivno vplivalo na število uporabnikov elektronske banke eLON. Število uporabnikov slednje se je povečalo za 8,45% pri fizičnih osebah ter 9,54% pri pravnih osebah. Število uporabnikov mLON se je v letu 2017 povečalo za 49,66 %.

Na področju plačilnega prometa smo sledil vsem spremembam, ki jih prinaša zakonodaja oziroma jih narekujejo poslovne potrebe komitentov. Na področju SEPA plačilnih shem in storitev smo v tehnološkem smislu implementirali vse zahteve ter zagotavljali popolno integracijo s predpisanimi standardi pri izmenjavi podatkov med LONOM in komitentom. Na ta način zagotavljamo tekoče procesiranje plačilnih nalogov v domačem plačilnem prometu (SEPA IKP, TARGET2) ter čezmejnem plačilnem prometu (SEPA EKP). Množična plačila SEPA, direktne obremenitve SEPA, e-računi so produkti, ki so jih stranke pri svojem poslovanju, ob kreditnih plačilih seveda, uporabljale najbolj pogosto.

Z napovedano Direktivo PSD2 bodo v prihajajočem letu na trg plačil kot konkurenti vstopila tudi podjetja, ki uporabljajo finančno tehnologijo za iskanje novih, inovativnih in učinkovitejših rešitev v plačilnem prometu. V LONU smo k tej tematiki pristopili resno in se odzvali na konkurenco in zahteve trga. S tem namenom preverjamo

sodelovanje s fin-tech podjetji, ki bi bili lahko v letu 2018 pomembni strateški partnerji pri oblikovanju sodobnih plačilnih poti.

V letu poročanja je LON pričel z avtomatizacijo postopkov procesiranja nalogov v plačilnih sistemih, kar bo odpravilo ročne posege in občutno zmanjšalo tveganje, ki ga tovrstni procesi prinašajo, hkrati pa smo z ostalimi bančnimi deležniki postali del projekta takojšnjih plačil, ki bo v letu 2018 narekoval smernice v plačilnem prometu in odprl nove poti za izvrševanje plačilnih transakcij z uporabo sodobnih plačilnih instrumentov (eLON, mLON, mobilna denarnica, idr.).

4.6 INFORMACIJSKA PODPORA

Na področju programske opreme smo nadaljevali tehnološki razvoj z nadgradnjami bančnih informacijskih sistemov. Nadgradnje so povezane z dejavniki, kateri vplivajo na poslovanje LONa na različne načine. Veliko novosti in izboljšav je vezano na hitre spremembe trga ter regulatornega področja, katerega predvsem narekujejo Evropska in Slovenska centralna banka.

V prvi polovici leta 2017 smo uspešno zaključili implementacijo naprednega sistema zgodnjega opozarjanja vseh problematičnih izpostavljenosti (EWS). Na področju kreditnega poslovanja smo implementirali sodoben kreditni proces, ki omogoča poenostavljeno, hitro in varno odobravanje novih poslov fizičnim osebam. Posledično smo svojim uporabnikom ponudil možnost najema kreditnih storitev preko elektronske ali mobilne banke. Na področju kartičnega poslovanja smo dokončali projekt uvedbe brezstičnih kartic na vseh produktih.

V letu 2017 smo največ pozornosti namenili zagotavljanju varnosti, zanesljivosti in razpoložljivosti informacijskih sistemov in podatkov. Na področju elektronskega bančništva smo vpeljali strogo avtentikacijo pri avtorizaciji plačilnih nalogov.

Iz starega IT centra smo preselili še zadnje strežnike in komunikacijsko opremo. V poslovni stavbi na sedežu smo vpeljali sodoben način tiskanja dokumentov.

Nadaljevali smo s procesom zamenjave dotrajane strojne in programske opreme na delovnih mestih. Posodobili smo strežniško infrastrukturo. Opravljena je bila nadgradnja Microsoft AD sistema na verzijo 2016. Prav tako je bil posodobljen sistem Microsoft Exchange na verzijo 2016. Oba sistema sta bila preseljena iz KVM virtualizacije na ločen virtualizacijski sistem.



5 TRŽENJE IN TRŽNA MREŽA

LON je v letu 2017 opustil oglaševanje preko klasičnih trženjskih kanalov, med katere spada oglaševanje na televizijskih, radijskih in tiskanih kanalih. Usmerili smo se v digitalno in vsebinsko oglaševanje, okrepili smo optimizacijo za iskalnike in ciljano tekstualno oglaševanje. Pomemben kanal za prodajo pa ostaja osebno trženje v poslovnih enotah LONa. Novembra in decembra 2017 smo izpeljali akcijo zunanjega oglaševanja po celotni Sloveniji in tudi prek obcestnih plakatov pokazali novo zgodbo in novo celostno grafično podobo LONa.

Digitalno oglaševanje omogoča spremljanje uporabnika čez različne platforme in uporabo poglobljenih podatkov o uporabniku. To nam omogoča najvišjo možno donosnost oglaševanja. Zaradi natančnega izbora splošnih in demografskih podatkov ter psiholoških značilnosti uporabnika, lahko temu prikazujemo zanj prilagojene in relevantne oglase.

V večji meri je v letu 2017 digitalno oglaševanje predstavljalo oglaševanje na družabnih omrežjih (Facebook in Instagram), SEO in SEM, ter SMS in email oglaševanje. Izredno pomembna je tudi interakcija uporabnikov, povezovanje z njimi in hkratno spremljane njihovih odzivov v realnem času, kar digitalni marketing v osnovi razlikuje od klasičnega.

Poseben poudarek smo dali tudi vsebinskemu marketingu, saj smo z ustvarjanjem in deljenjem koristnih vsebin določeno občinstvo pritegnili k sodelovanju. Z brezplačno vsebino smo pritegnili potencialne stranke in jih spremenili v LONove stranke ter obstoječe stranke spodbudili k dodatni uporabi LONovih storitev. Stranke nas bolje poznajo, vseč smo jim in nam zaupajo, zato tudi radi z nami poslujejo.

LONova tržna mreža sestavlja 15 poslovnih enot, ki so locirane po celotni Sloveniji. V vseh poslovnih enotah so zaposleni visoko usposobljeni bančni svetovalci in poslovni skrbniki, ki strankam svetujejo in z dodatno prodajo gradijo na življenjski vrednosti strank. Ta prodajni kanal bo poleg digitalnega oglaševanja predstavljal pomemben del prodaje tudi v prihodnosti.

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

6 TRAJNOSTNI RAZVOJ

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

V LONU se zavedamo, da sta kredibilnost in ugled finančne inštitucije, tako doma kot na tujem, odvisna od mnenja, ki si ga javnost ustvari o nas. Pozitivno mnenje, poleg poštenega in odgovornega delovanja, dodatno spodbuja neprestana, transparentna, korektna in pravočasna komunikacija. S sprejetjem Kodeksa upravljanja javnih delniških družb je LON postal transparentna organizacija, ki je dolžna komunicirati z javnostjo odkrito, pregledno in v skladu s pravili Ljubljanske borze ter ZTFI.

Temeljna naloga Službe marketinga in komuniciranja je v strokovno primernem, resničnem in ažurnem podajanju informacij o LONU, njeni ponudbi in poslovanju tako zaposlenim kot strankam, vlagateljem, poslovnim partnerjem, medijem in ostali javnosti.

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

6.1 ODGOVORNOST DO POTROŠNIKOV

Izogibamo se nedovoljeni cenovni diskriminaciji, spoštujemo predpise in regulativo, omogočamo enostavno pot za podajo pritožbe in hitro rešujemo reklamacije, nudimo finančne nasvete in strankam pomagamo pri sprejemanju za njih najbolj primernih finančnih odločitev.

Naše obstoječe stranke redno obveščamo o novostih, ponudbi in spremembah, tako pisno po navadni pošti, kot elektronsko preko elektronskega naslova, spletne in mobilne banke, SMS sporočil, spletne strani in vseh družabnih omrežij.

Komuniciranje s potencialnimi strankami poteka po različnih tržnih poti – od spletnih vsebinskih člankov in finančnih nasvetov, spletnih oglasov, iskalnega marketinga (SEM), družbenih omrežij, direktne in elektronske pošte ter najpomembnejše – preko telefonskih in osebnih predstavitev.

6.2 ODGOVORNOST DO POSLOVNIH PARTNERJEV IN DOBAVITELEJV

V skladu s svojimi vrednotami gradimo medsebojne odnose v okolju, kjer delujemo. Prepoznavanje vseh deležnikov družbe in transparentna, dvosmerna komunikacija z njimi je eden od ključev našega delovanja. Prevzemamo odgovornost za svoja dejanja in izpolnjujemo dogovore. Odnose s poslovnimi partnerji utrjujemo na različnih konferencah in prek strokovnih stikov.

Komuniciranje z zunanjimi deležniki družbe je namenjeno obveščanju in osveščanju. Krepi ugled družbe, vpliva na oblikovanje tržne vrednosti delnice, pridobiva nove vlagatelje, kadre in partnerje in ne nazadnje vpliva na doseganje zastavljenih ciljev družbe.

6.3 ODGOVORNOST DO ZAPOSLENIH IN INTERNO KOMUNICIRANJE

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 in se tako pridružili več kot 260 slovenskim podjetjem, ki se zavedajo pomena usklajenega poklicnega in družinskega življenja zaposlenih. S pridobitvijo osnovnega certifikata smo se zavezali, da bomo vpeljali 14 ukrepov, ki predstavljajo obvezo za družbeno odgovorno ravnanje v prihodnje in hkrati priznanje za naše dosedanje delo in ugodnosti, ki so jih deležni zaposleni, kar nam je tudi uspelo. V letu 2017 je LON pridobil še polni certifikat Družini prijazno podjetje, ki pomeni potrditev dosedanjega dela na tem področju, nove zaveze pri uresničevanju vrednot usklajevanja poklicnega in zasebnega življenja, hkrati pa prinaša nove ugodnosti za zaposlene v obliki 5 novih ukrepov.

6.4 ODGOVORNOST DO MEDIJEV

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

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

6.5 KOMUNICIRANJE Z DELNIČARJI IN FINANČNO JAVNOSTJO

Vlagatelje obveščamo pisno preko navadne pošte in z obvestili preko spletne strani in oglasne table v poslovnih enotah. Informacije, ki so namenjene vlagateljem, se nanašajo predvsem na poslovne rezultate, procese dokapitalizacij in nakupa oz. prodaje delnic.

6.6 ODGOVORNOST DO OKOLJA

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

Imamo vpeljan sistem ločenega zbiranja odpadkov. Zbiramo tudi prazne kartuše, časopisni papir in plastične zamaške, ki jih posredujemo naprej v dobrodne namene.

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

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

6.7 SPONZORSTVA IN DONACIJE

Zavedamo se pomembnosti podpiranja družbeno odgovornih projektov in organizacij in zadnji delček v mozaik poslovnega uspeha doda prav socialno – družbena komponenta v delovanju LONa.

Ves čas poskušamo ostati zavezani preprosti filozofiji sožitja z ožjim in širšim okoljem, v katerem tako delujemo z vzajemnimi koristmi vseh partnerjev.

Sponzorska in donatorska sredstva namenjamo tako humanitarnemu kot kulturnemu, športnemu in družbeno-socialnemu področju. Podprli smo veliko različnih projektov (Rdeči noski, Projekt Botrstvo, Zvezo prijateljev mladine, Klub študentskih druženj Slovenije, Združenje Europa donna, Županov tek Kranj, Fundacijo Vincenca Drakslerja, Teden mladih Kranj, več lokalnih čistilnih akcij, različne lokalne športne teke in turnirje, športna društva, študentske klube, taborniška združenja, idr.), v katere se vključujemo po naših zmožnostih, saj z več manjšimi posameznimi donacijami želimo razpršiti sredstva in na ta način pomagati večjemu številu organizacij oziroma posameznikov.

7 KADROVSKA POLITIKA IN STRUKTURA ZAPOSLENIH

Kadrovska politika je bila v letu 2017 tako kot v preteklem letu skrbno načrtovana in usmerjena predvsem v ohranjanje in pridobivanje visoko strokovno usposobljenih, odgovornih, zavzetih in zadovoljnih zaposlenih. Zavedamo se, da so učinkoviti, motivirani in zavzeti zaposleni ključ za doseganje strateških in poslovnih ciljev LONa. Zaposlenim LON omogoča optimalne pogoje za delo in razvoj, od njih pa pričakuje nenehno izpopolnjevanje in željo po doseganju odličnosti pri delu, v osebnem razvoju in medsebojnih odnosih. Z odprto komunikacijo ustvarjamo delovno okolje, ki pripomore k zadovoljstvu zaposlenih, ustrezni klimi na delovnih mestih ter pripadnosti zaposlenih LONU. Skozi celo leto se trudimo, da zaposleni svoje znanje pravočasno in na primeren način pridobivajo in nadgrajujejo.

Pri postavljanju ciljev, doseganju rezultatov, sodelovanju in delu z zaposlenimi nas usmerjajo naše vrednote – prijaznost in spoštljivost, hitrost in fleksibilnost, partnerstvo in zaupanje, učinkovitost in kreativnost.



7.1 ŠTEVILO ZAPOSLENIH IN ZAPOSLOVANJE

V letu 2017 je bilo v LONU povprečno 120 zaposlenih, na dan 31. 12. 2017 je ta številka znašala 123 sodelavk in sodelavcev. V primerjavi s koncem leta 2016 se je število zaposlenih povečalo za dodatne 4 ljudi.

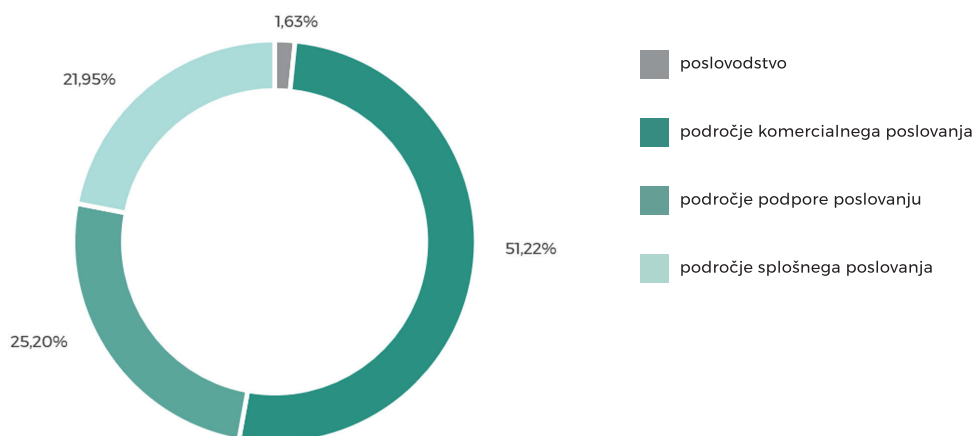
Zaposleni po področjih poslovanja in spolu

Struktura zaposlenih po spolu je v LONU uravnotežena. Tako moški kot ženske so zaposleni na vseh nivojih vodenja in vseh strokovnih področjih.

NA DAN 31.12.2017	MOŠKI		ŽENSKE		SKUPAJ	
Poslovodstvo	2	1,63%	0	0,00%	2	1,63%
Področje komercialnega poslovanja	31	25,20%	32	26,02%	63	51,22%
Področje podpore poslovanju	16	13,01%	15	12,20%	31	25,20%
Področje splošnega poslovanja	9	7,32%	18	14,63%	27	21,95%
Skupaj	58	47,15%	65	52,85%	123	100,00%

NA DAN 31.12.2016	MOŠKI		ŽENSKE		SKUPAJ	
Poslovodstvo	2	1,68%	0	0,00%	2	1,68%
Področje komercialnega poslovanja	31	26,05%	33	27,73%	64	53,78%
Področje podpore poslovanju	16	13,45%	15	12,61%	31	26,05%
Področje splošnega poslovanja	8	6,72%	14	11,76%	22	18,49%
Skupaj	57	47,90%	62	52,10%	119	100,00%

Struktura zaposlenih glede na področje poslovanja na dan 31. 12. 2017

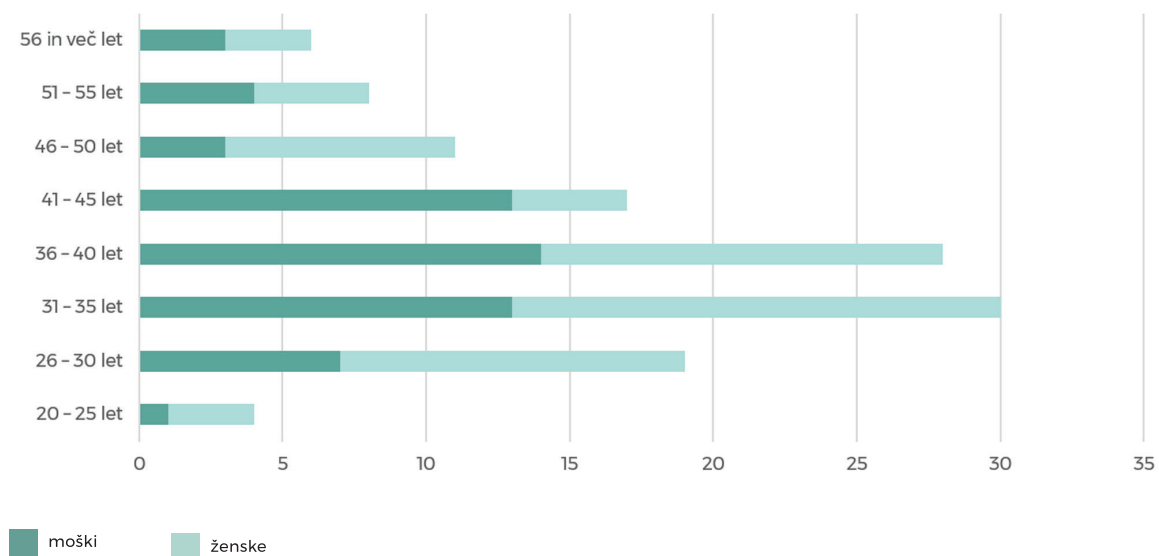


Zaposleni glede na starost

Povprečna starost zaposlenih se je v LONu v primerjavi z lanskim letom nekoliko zvišala in je znašala 38,39 leta (v letu 2016 je bila 37,32 leta).

	31.12.2017		31.12.2016	
	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
20 – 25 let	4	3,25%	9	7,56%
26 – 30 let	21	17,07%	24	20,17%
31 – 35 let	29	23,58%	31	26,05%
36 – 40 let	28	22,76%	23	19,33%
41 – 45 let	16	13,01%	12	10,08%
46 – 50 let	11	8,94%	8	6,72%
51 – 55 let	8	6,50%	8	6,72%
56 in več let	6	4,88%	4	3,36%
SKUPAJ	123	100,00%	119	100,00%

Struktura zaposlenih glede na starost na dan 31. 12. 2017

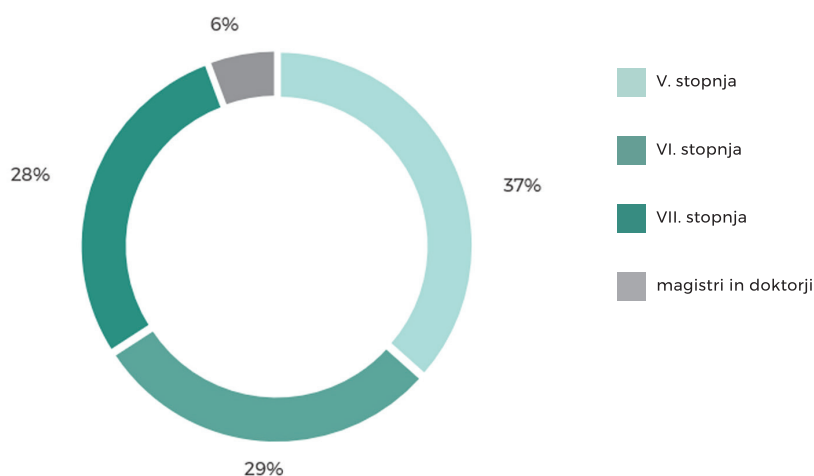


Zaposleni glede na raven izobrazbe

LON posveča veliko pozornost znanju in izobrazbi, kar potrjuje podatek, da je v LONu na dan 31.12.2017 5,69 odstotkov zaposlenih z magisterijem ali doktoratom, 57,73 odstotkov zaposlenih z višjo in visoko strokovno oziroma univerzitetno izobrazbo, 36,59 odstotkov zaposlenih pa ima srednjo izobrazbo. Izobrazbena struktura v LONu ostaja na približno enaki ravni kot preteklo leto.

	31.12.2017		31.12.2016	
	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
V. raven izobrazbe	45	36,59%	45	37,82%
VI. raven izobrazbe	36	29,27%	35	29,41%
VII. raven izobrazbe	35	28,46%	34	28,57%
VIII. in višja raven izobrazbe	7	5,69%	5	4,20%
SKUPAJ	123	100,00%	119	100,00%

Struktura zaposlenih glede na stopnjo izobrazbe na dan 31. 12.2017



Zaposleni glede na delovni čas

Za nedoločen čas je bilo v LONU zaposlenih 118 ljudi kar predstavlja 95,93 % zaposlenih, za določen čas pa 5 ljudi kar predstavlja 4,07 % zaposlenih. Delež zaposlenih za določen čas se je v letu 2016 znižal za 5,17 odstotnih točk.

	31.12.2017		31.12.2016	
	ŠTEVILO	DELEŽ	ŠTEVILO	DELEŽ
Določen delovni čas	5	4,07%	11	9,24%
Nedoločen čas	118	95,93%	108	90,76%
SKUPAJ	123	100,00%	119	100,00%

7.2 FLUKTUACIJA

Stopnja fluktuacije se je v letu 2017 znižala s 3,31 % na 2,36 %. V letu 2017 smo na novo zaposlili osem sodelavcev, odšli so štirje sodelavci. Največ novo zaposlenih je bilo v starostni skupini med 35 in 45 let.

7.3 ABSTINIZEM

Začasno odsotnost z dela zaradi bolezni ali nezgode se meri z deležem izgubljenih delovnih dni v letu. Glede na zakonsko ureditev plačil se loči bolniško odsotnost v breme delodajalca (boleznine do 30 dni) in bolniško odsotnost v breme Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije (boleznine nad 30 dni, nega, spremstvo).

Stopnja absentizma se je v letu 2017 v primerjavi s predhodnim letom zvišala za 1,14% točke in znaša 3,85 %. Povišanje stopnje absentizma je predvsem rezultat daljših odsotnosti sodelavcev zaradi poškodb izven dela (dva sodelavca) in daljše bolezni (dva sodelavca).

LETO	V BREME LONA	V BREME ZZVS	STOPNJA ABSENTIZMA V LONU
2016	1,87%	0,84%	2,71%
2017	2,49%	1,36%	3,85%

7.4 IZOBRAŽEVANJE IN RAZVOJ ZAPOSLENIH

V letu 2017 so bili vsi zaposleni deležni vsaj enega izobraževanja. Pri izobraževanjih se zelo uspešno vključujejo tudi naši zaposleni bodisi kot trenerji ali pa se vključujejo v oblikovanje vsebine in izvedbe izobraževanj, ki jih organiziramo v LONU.

V letu 2017 smo največ pozornosti namenili:

- Osveščanju zaposlenih o pomenu preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma;
- pridobitvi ustreznih temeljnih znanj in usposobljenosti zaposlenih pri izvajanju kreditiranja na področju kreditnih pogodb za nepremičnino za potrošnike;
- zagotavljanju skladnosti poslovanja LONa;
- usposabljanju zaposlenih za trženje zavarovalnih produktov in vzajemnih skladov;
- usposabljanju vodij za pridobitev in nadgradnjo vodstvenih veščin;
- zakonsko predpisanim usposabljanjem iz varstva pri delu.

V okviru izobraževanj smo organizirali tudi več izobraževanj, namenjenih pregledu aktualnosti in novostim v posameznih segmentih poslovanja.

V LONU bomo tudi v prihodnosti skrbeli za strokovni in osebni razvoj zaposlenih ter stremeli k čim bolj učinkoviti izrabi sredstev, ki jih namenjamo razvoju, usposabljanju ter izobraževanju svojih zaposlenih.

7.5 PRAKSE DIJAKOV IN ŠTUDENTOV

LON se zaveda pomena povezovanja teoretičnega znanja in praktičnih izkušenj, zato dijakom in študentom omogoča, da v času izobraževanja v LONU pod strokovnim nadzorom mentorjev opravljajo prakso ter se tako seznani z LONOM in delovnimi procesi, hkrati pa nadgrajujejo znanje ter razvijajo svoje sposobnosti in veščine.

7.6 POLNI CERTIFIKAT DRUŽINI PRIJAZNO PODJETJE

V letu 2017 smo pridobil polni certifikat »Družini prijazno podjetje«. Kot nosilec polnega certifikata družini prijaznega podjetja smo zavezani k izvajanju ukrepov po implementacijskem načrtu. V letu 2017 smo izvajali 19 ukrepov, s katerimi želimo sodelavkam in sodelavcem pomagati pri usklajevanju poklicnega in zasebnega življenja. Med temi ukrepi velja posebej poudariti otroški časovni bonus in ponovno vključevanje po daljši odsotnosti, ki sta namenjena sodelavkam, ki so se vrnile v delovno okolje z materinskega in starševskega dopusta. Ukrep otroški časovni bonus

smo v letu 2017 nadgradili in staršem otrok, ki obiskujejo 9. razred osnovne šole omogočili udeležbo na informativnem dnevu. Za utrjevanje dobrih medsebojnih odnosov smo tudi v letu 2017 organizirali druženje z zaposlenimi. Srečali smo se na LONovem jesenskem pikniku ter na prednovoletnem srečanju vseh zaposlenih. V decembrskem času smo za LONov podmladek organizirali prireditev, v okviru katere se je odvijala poučna ter vzgojna gledališka predstava in obisk Dedka Mraza, ki je naše najmlajše obdaril z darili, za katere je sredstva prispeval LON.

8 NAČRTI ZA LETO 2018

Poslovni načrt za leto 2018 je pripravljen skladno z načrtano Strategijo poslovanja 2016 – 2020 in njenimi usmeritvami kot tudi že z v naprej znanimi morebitnimi omejitvami. Poslovni načrt temelji na predpostavki povečanja kapitala LONa za višino odobrenega kapitala t.j. 40.000 delnic najmanj po prodajni ceni, ki je bila realizirana ob zadnji dokapitalizaciji. Skladno z načrtom zagotavljanja kapitala in potrjeno časovnico, bo dokapitalizacija zaključena najkasneje do 30.6.2018. Zbrani kapital bo zagotavljal izpolnjevanje kapitalskih zahtev do 31.12.2018. Zaradi povečanja kapitalskega blažilnika s 1.1.2019 iz 1,88 % na 2,50 % kapitalskih zahtev, bo v zadnjem četrletju leta 2018 potencialno potrebna nova dokapitalizacija z datumom zaključka v januarju 2019. Dokapitalizacije izvedene v manjšem obsegu ali po nižji prodajni ceni na delnico, zaradi neizpolnjevanja predpisanih višin kapitalskih količnikov v ICAAP/SREP dialogu ne bodo v celoti omogočale izvajanje Poslovnega načrta za leto 2018 ter Strategije poslovanja 2016 – 2020.

Načrt poslovanja za leto 2018 predvideva pozitivni poslovni izid z dobičkom v višini do 500 tisoč EUR.

V letu 2018 je načrtovana 10% rast neto obrestnih prihodkov, ki bo realizirana z nadomeščanjem nedonosnih naložb v dolžniške vrednostne papirje z naložbami v kredite. Sprememba strukture izkaza finančnega položaja se bo pričela izvajati po zaključku dokapitalizacije. Ciljne skupine kreditojemalcev ostajajo opredeljene podobno kot v prejšnjih letih. V letu 2018 se bo LON še bolj usmeril na družinska podjetja in njihove člane in postal specialist za segment trga malih in srednjih podjetij v kombinaciji s fizičnimi osebami, ki so na različne načine vpletene v ta podjetja. Domneve, da lastniki družinskih podjetij potrebujejo svetovanje in finančno opismenjevanje, so se izkazale kot utemeljene.

Pri lastnem financiranju bomo ostali zavezani k nudenju stimulativnih obrestnih mer za vloge, saj se zavedamo, da je dolgoletno zaupanje depozitarjev še vedno glavni steber financiranja. V letu 2018 bomo še naprej delovali v smeri optimizacije virov sredstev.

Neobrestni prihodki se bodo povečevali zaradi sinergijskih povezav s fin-tech podjetji

ter celovite obravnave obstoječih komitentov. Slednja bo dosežena z vzpostavitvijo centralizacije delovnih aktivnosti, ki so trenutno umeščene tako v poslovni mreži kot različnih drugih službah. Učinek take reorganizacije bo pozitivno prispeval k povečanju razpoložljivega časa za trženjske aktivnosti poslovne mreže in hkrati poenotil delovne postopke poprodajnih aktivnosti.

Omejene možnosti kreditiranja, bolj kakovostno vodenje, motiviranje in nadzor zaposlenih v komercialni mreži ter specializacija na točno določene storitve LONa so podlaga za povečevanje portfelja transakcijskih računov, ki se bo v letu 2018 povečal za vsaj 1.200 računov (skupaj pravne in fizične osebe). Gre za cilj nadaljevanja dinamike pridobivanja novih komitentov, ki je bil postavljen že za leto 2017.

Na segmentu plačilnega prometa bomo nadaljevali z usmerjanjem svojih strank na druge kanale (spletna in mobilna banka), za kar bomo vzpostavili sistem stalnega in sistematičnega usposabljanja komitentov.

Nadaljevali bomo z utrjevanjem položaja LONa kot sodobne banke z razumljivo in cenovno primerno ponudbo ter enostavno dostopnimi storitvami. V letu 2017 smo stopili na pot poenostavljanja produktov, ki odražajo potrebe komitentov, kar bomo nadaljevali tudi v letu 2018.

Vse aktivnosti na področju ustvarjanja neobrestnih prihodkov bodo prispevale k 12% povečanju teh prihodkov v letu 2018.

V letu 2018 bomo oddali nezasedene poslovne prostore na sedežu LONa ter preselili poslovno enoto v Ljubljani na zanimivejšo lokacijo. Poslovne prostore obstoječe poslovne enote bomo prodali.

V letu 2018 so načrtovana vlaganja v nadgradnje bančnega informacijskega sistema z namenom avtomatizacije in digitalizacije poslovnih procesov in spremembe sistema avtentikacije spletnih nakupov. Na področju systemske podpore bomo posodobili sisteme za nadzor in upravljanje informacijskih sistemov ter zagotavljanje varnosti dostopov. Še naprej bomo zasledovali varnostni vidik, zanesljivost in razpoložljivost informacijskega sistema ter varovanja podatkov komitentov.

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

Ne nazadnje pa LON ostaja zavezan tudi svojim zaposlenim. V letu 2017 smo pridobil polni Certifikat družini prijaznega podjetja ter dodatno uvedli ukrepe, za katere verjamemo, da bodo doprinesli h kakovostnejšemu ter učinkovitejšemu preživljanju poklicnega in družinskega časa. Prepričani smo, da ima pridobitev certifikata oziroma sprejem novih dodatnih ukrepov za lažje usklajevanje poklicnega in družinskega življenja tako kratkoročne kot dolgoročne učinke. Z implementacijo ukrepov vodstvo LONa sporoča, da je zrelo za spremembe ter, da se zaveda, da uspešnost LONa leži v rokah vseh zaposlenih.



Ciljne vrednosti ključnih postavk za leto 2018 so:

Dobiček iz rednega poslovanja: 500 tisoč EUR

Bilančna vsota: 279.048 tisoč EUR

Stanje kapitala: dokapitalizacija v višini 40.000 delnic po prodajni ceni vsaj 99,00 EUR za delnico (3.960 tisoč EUR)

Stanje kreditov: 15,57% rast glede na stanje na dan 31.12.2017

Stanje finančnih sredstev (vrednostni papirji): povečevanje naložb v finančna sredstva ni predvideno

Stanje vlog strank, ki niso banke: 7,34% rast glede na stanje na dan 31.12.2017

Stanje kreditov bank in centralnih bank: v letu 2018 ni načrtovano dodatno zadolževanje

Število aktivnih komitentov: 6,36% rast glede na stanje na dan 31.12.2017,

Čiste obresti: 10,35% rast glede na realizirane prihodke v letu 2017

Čiste opravnine: 12,20% rast glede na realizirane prihodke v letu 2017

Za leto 2018 smo opredelili štiri področja, ki jim bomo namenili posebno pozornost. Ta področja so: (1) spremembe na področju plačilnega prometa (standard PSD2), (2) optimizacija poslovnih procesov, (3) reorganizacija poslovanja, (4) prilagoditev Direktivi GDPR. Predvsem je potrebno poudariti omenjena PSD2 in GDPR. Razmišljanje je naravnano v bolj dolgoročno prihodnost, kjer se bodo zaradi uvajanja teh standardov spremenili poslovni modeli finančnih inštitucij in bo predvsem od posamezne inštitucije in njene dolgoročne vizije odvisno, ali bosta standarda postala zgolj še eno administrativno breme ali poslovna priložnost, ki jo bo z zadostno mero inovativnosti in razpoložljivih resursov možno izkoristiti. LON vsekakor v teh izzivih vidi veliko priložnosti.

9 OBVLADOVANJE POSLOVNIH TVEGANJ

9.1 UPRAVLJANJE S TVEGANJI

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

Cilj upravljanja s tveganji v LONU je preudarno prevzemanje tveganj in zagotavljanje dolgoročno optimalno dobičkonosnega poslovanja glede na prevzeta tveganja, ob hkratnem izpolnjevanju vseh regulativnih zahtev. LON se opredeljuje kot enostavna institucija s konzervativno naložbeno politiko, usmerjena je v tradicionalne bančne posle, njen apetit do tveganj pa je nizek do zmeren. Ključni del poslovnih aktivnosti predstavlja zagotavljanje stabilnih virov financiranja ter upravljanje in diverzifikacija kreditnega portfelja.

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

LON se zaveda vseh vrst tveganj, ki nastajajo pri poslovanju, tako z vidika notranjih procesov, sistemov in ljudi, kot tveganj, ki prihajajo iz zunanjega okolja. Najpomembnejše tveganje v LONU predstavlja kreditno tveganje, sledita likvidnostno ter operativno tveganje, katere se aktivno obvladuje. Potrebno pozornost pa se namenja tudi strateškemu in kapitalskemu tveganju, obrestnemu tveganju, tveganju ugleda ter dobičkonosnosti, katere LON vključuje v proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (t.i. ICAAP).

LON je v letu 2017 nadgradil Politiko upravljanja s tveganji, prenovil proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) ter interni limitni sistem za vsa področja tveganj. Aktivno so potekale priprave na nove računovodske standarde (z veljavnostjo 1.1.2018), avtomatiziral se je sistem zgodnjega opozarjanja na poslabšanje kreditne sposobnosti, izveden je bil sistematičen popis bančnih procesov.

9.2 POLITIKA UPRAVLJANJA S TVEGANJI

Politika upravljanja s tveganji je krovni dokument upravljanja s tveganji in opredeljuje metodologijo ter odgovornosti posameznih organizacijskih enot na področju upravljanja in obvladovanja tveganj. Dokument prav tako opredeljuje strategijo tveganj, ki vključuje cilje LONa ter pristop k prevzemanju in upravljanju tveganj.

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

- implementacijo metodologije za izračun pričakovanih kreditnih izgub po MSRP9,
- implementacijo učinkovitejšega sistema spremljave kreditnega tveganja in likvidnostnega tveganja,
- dokončno implementacijo sistema odkrivanja zgornjih indikatorjev kreditnega tveganja,
- implementacijo dodatnih regulatornih zahtev na področju poročanja,
- nadzor nad postavljenimi limiti za tveganja,
- vzpostavitev učinkovitega sodelovanja, komunikacije in izmenjave podatkov med posameznimi službami, ki so vključene v nadzor in upravljanje tveganj,
- vzpostavitev primerne in pravočasnega poročanja o vrsti in višini tveganja,
- izvajanje procesa ocenjevanja notranjega kapitala (ICAAP) in procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP),
- izboljšanje sistema notranjih kontrol.

9.3 ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA S TVEGANJI

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

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

V proces upravljanja tveganj so vključene naslednje organizacijske strukture:

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

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

učinkovito izvajanje.

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

Kreditni odbor odloča o naložbah iz naslova kreditiranja in financiranja tretjih oseb ter poslovanja z vrednostnimi papirji in drugimi finančnimi instrumenti.

Odbor za spremljavo kreditnega portfelja spremlja kreditni portfelj ter odloča o individualnih oslabitvah do 20.000 EUR.

Odbor za upravljanje z bilanco odloča o višini obrestnih mer ter obravnava izpostavljenost likvidnostnemu tveganju, vpliv novih produktov na poslovanje ter kratkoročne in srednjeročne usmeritve LONa.

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

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

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

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

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

Organizacija upravljanja s tveganji:



9.4 PROCES UPRAVLJANJA S TVEGANJI

Ključni koraki procesa upravljanja s tveganji so identificiranje, ocenjevanje in obvladovanje tveganj, s katerimi se LON srečuje pri svojem poslovanju ter poročanje ustreznim organom:

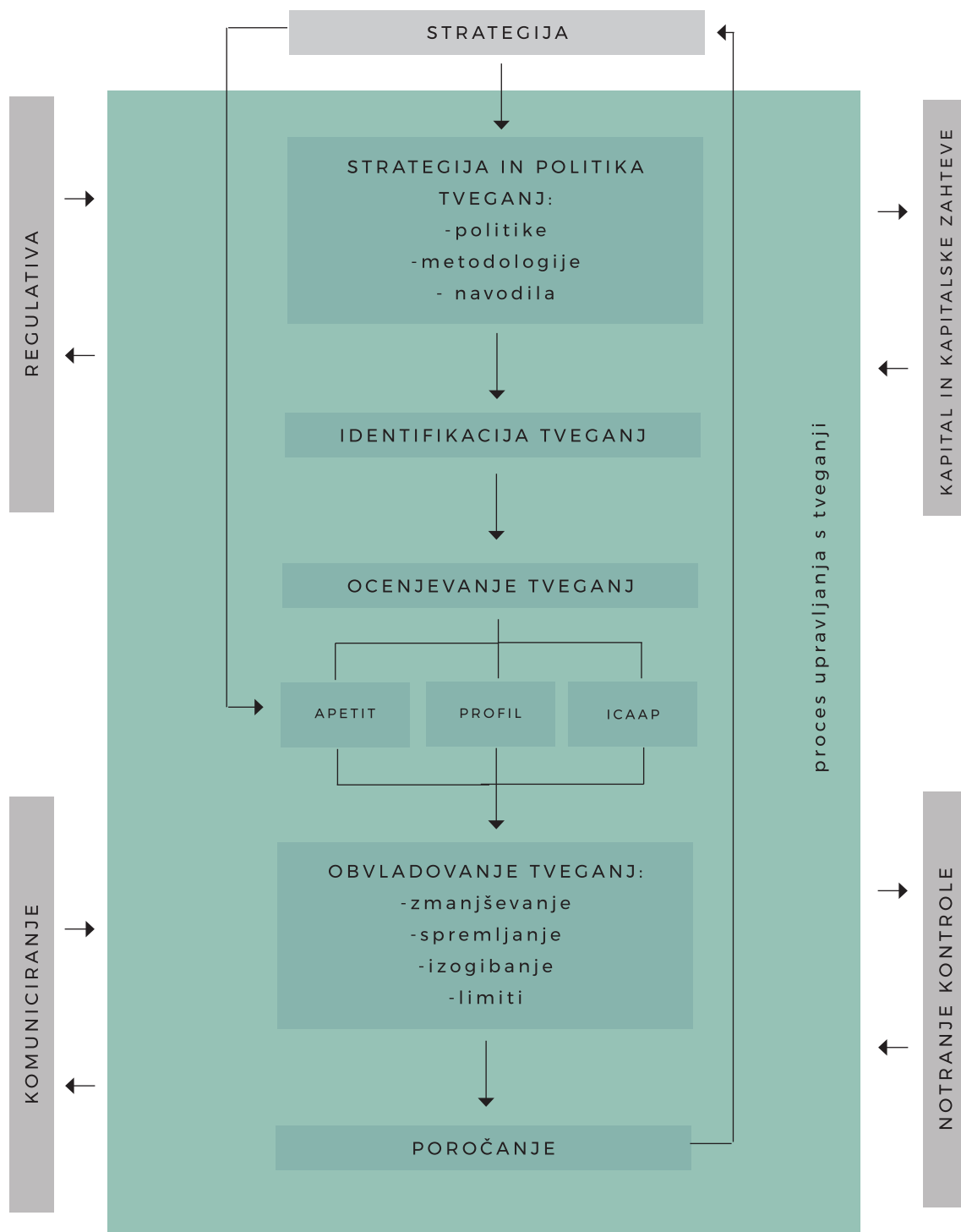
- identifikacija tveganj vključuje popis vseh ključnih tveganj, katerim je LON izpostavljen;
- identificirana tveganja se ustrezno oceni ter tako pridobi informacijo o tem, katera tveganja so bistvenega pomena;
- tveganja, ki so bistvena, je potrebno ustrezno obvladovati, in sicer v smeri zmanjševanja oz. spremljanja omenjenih tveganj;
- o tveganjih ter ukrepih, ki so bili sprejeti za njihovo obvladovanje, se poroča ustreznim organom upravljanja.

Upravljanje s tveganji temelji na opredeljeni strategiji in apetitu LONa po tveganjih, postavljenih limitih ter regulativi.

Proces učinkovitega upravljanja s tveganji temelji na naslednjih načelih:

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

Proces upravljanja s tveganji:



9.5 OBSEG IN NARAVA POROČANJA O TVEGANJIH IN SISTEMIH MERJENJA

Sistemi merjenja in principi upravljanja s tveganji so sestavni del internih politik upravljanja s tveganji, ki so usklajene z regulatornimi zahtevami Banke Slovenije, ECB in smernicami EBA. LON je sistem prilagodila kompleksnosti vgrajenih poslovnih procesov in poslom, ki jih izvaja.

Obseg in naravo poročanja opredeljujejo politike posameznih tveganj. Odgovorna oseba za spremljanje in poročanje o tveganjih je vodja službe upravljanja s tveganji. Periodična poročila, ki so standardizirana in upoštevajo zahteve po objektivnem, preglednem in sporočilnem poročanju, obsegajo:

- Kvartalno poročanje o vseh tveganjih na Odboru za tveganja,
- Poročanje o likvidnostni situaciji LONa v okviru likvidnostne komisije,
- Kvartalno spremljanje izpostavljenosti obrestnemu in likvidnostnemu tveganju preko analize vrzeli,
- Poročanje o stanju problematičnih (rizičnih) terjatev, potencialnih problematičnih terjatev,
- Mesečno poročanje o kreditih na opazovalni listi preko sistema zgodnjih indikatorjev kreditnega tveganja,
- Poročanje o operativnih tveganjih na Komisiji za operativna tveganja,
- Poročilo ICAAP s profilom tveganosti LONa,
- Poročanje o stanju kazalnikov načrta sanacije na Odboru za tveganja,
- Poročanje o tveganjih Komisiji za tveganja pri Nadzornem svetu ter Nadzornem svetu.

Podrobna pojasnila o obsegu in naravi poročanja o tveganjih ter sistemih merjenja, implementiranih v LONU razdelana po posameznih vrstah tveganj, so podana v poglavju o Upravljanju s tveganji.

9.6 PREGLED PO POSAMEZNIH TVEGANJIH

LON poseben poudarek namenja stalnemu izboljševanju sistema upravljanja s tveganji z namenom ustreznega spremljanja in obvladovanja tveganj, ki so relevantna. Najpomembnejša tveganja LONa predstavljajo kreditno, likvidnostno ter operativno tveganje. Potrebno pozornost LON namenja tudi strateškemu in kapitalskemu tveganju, obrestnemu tveganju, tveganju ugleda ter dobičkonosnosti, katere vključuje v proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (t.i. ICAAP). Appetit do prevzemanja omenjenih tveganj je postavljen na relativno nizki ravni.

Kreditno tveganje pomeni nastanek izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do banke (hranilnice). LON je kreditnemu tveganju izpostavljen preko svojega

kreditnega portfelja, portfelja vrednostnih papirjev ter garancij. Na področju obvladovanja kreditnega tveganja je LON usmerjen v doseganje nizkega deleža neplačnikov, izvajanje sistema zgodnjega opozarjanja na poslabšanje kreditne sposobnosti (EWS) ter zagotavljanje ustrezne pokritosti terjatev v neplačilu z oslavitvami. Upravljanje kreditnega tveganja LON izvaja s stalnim spremljanjem in analiziranjem poslovanja dolžnikov, poravnavanjem obveznosti, kontrolo odobrenih kreditov in primernosti zavarovanj.

Likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, ko banka (hranilnica) ni več sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma ko je prisiljena uporabljati potrebna sredstva z bistveno višjimi stroški od običajnih. Na področju likvidnostnega tveganja je LON osredotočen na zagotavljanje ustrezne ravni regulatornih količnikov ter s tem potrebne ravni likvidnost za izpolnjevanja vseh svojih kratkoročnih obveznosti in zagotavljanja lastnih virov financiranja. Appetit do prevzemanja likvidnostnega tveganja je relativno nizek.

Operativno tveganje pomeni tveganje izgube zaradi neprimerne ali neuspešnega izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov, vključno z dogodki, ki se zgodijo redko vendar ustvarjajo pomembne posledice za banko (hranilnico). LON ima opredeljeno zgornjo mejo tolerance za področje operativnega tveganja ter kritično mejo škodnih dogodkov, ki sta postavljeni dovolj nizko, da pravočasno opozorita na morebitno preveliko izpostavljenost operativnemu tveganju. Učinkovito upravljanje z operativnimi tveganji se kaže v nizki izgubi iz naslova škodnih dogodkov.

9.7 IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA

TVEGANJ INSTITUCIJE, KI ZAGOTAVLJA, DA VZPOSTAVLJENI SISTEMI ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ

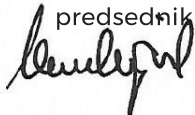
USTREZAJO PROFILU IN STRATEGIJI INSTITUCIJE

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

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

dr. Jaka Vadnjak
predsednik uprave



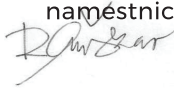
Bojan Mandič
član uprave



Janko Medja, MBA
predsednik nadzornega sveta



mag. Branka Remškar
namestnica predsednika nadzornega sveta



Janez Jelovšek
član nadzornega sveta



dr. Rober Ličen
član nadzornega sveta



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

Služba je samostojni organizacijski del LONa, ki je neposredno podrejen upravi, kar omogoča samostojno in organizacijsko neodvisnost delovanja. V letu 2017 je bila v službi zaposlena ena oseba, in sicer vodja službe, ki obenem opravlja tudi delo notranjega revizorja. Vodja službe ima pridobljen naziv preizkušeni notranji revizor. Vodja se redno izobražuje in usposablja s področja najnovejših strokovnih spoznanj in trendov v bančni ter notranjerevizijski stroki.

V letu 2017 je služba opravljala notranjerevizijske preglede in druge aktivnosti v skladu z letnim načrtom dela. Načrtovanih je bilo 18 rednih notranjerevizijskih pregledov, izvedenih je bilo 20 rednih in 3 izredni notranjerevizijski pregledi. Pri notranjerevizijskih pregledih revidiranih področij so bila ugotovljena odstopanja, na katera je služba opozorila ter podala priporočila in ukrepe za odpravo le teh. V okviru pregledov je bila pozornost osredotočena tudi na verjetnost nastanka prevar in izpostavljenost oziroma morebitno ranljivost na področju IT podpore poslovanju. Sistem notranjih kontrol na področjih, ki so bila predmet notranjerevizijskega pregleda, je vzpostavljen in večinoma učinkovit. Služba ugotavlja pretežno pozitiven pristop zaposlenih in uprave pri uvajanju in izboljševanju sistema notranjih kontrol ter priporočil, ki so bili izdana na podlagi prepoznanih priložnosti za izboljšave.

Vodja službe notranje revizije četrtno poroča upravi o spremljanju realizaciji priporočil, polletno poroča upravi LONa, revizijski komisiji in nadzornemu svetu o opravljenih notranjerevizijskih pregledih poslovanja, uspešnosti in učinkovitosti kontrolnih sistemov, ugotovljenih kršitvah in nepravilnostih. Letno poročilo vsebuje elemente, zahtevane z ZBan-2 in je namenjeno skupščini delničarjev kakor tudi vsem prejemnikom polletnih poročil.

Služba je v letu 2017 opravila tudi več neformalnih svetovalnih poslov, ki so se nanašali predvsem na pregled pravilnikov in navodil, sodelovanju v projektnih skupinah na različnih področjih, kjer je služba lahko podala strokovno in neodvisno mnenje, poročanju in sodelovanju z Banko Slovenije itd.

Služba je v letu 2017 dosegla večino zastavljenih finančnih in nefinančnih ciljev, ki so bili opredeljeni na podlagi sistema uravnoteženih kazalnikov (finančni vidik; vidik

zunanjih razmerij; vidik notranjih procesov in vidik učenja in rasti).

V letu 2017 je bila opravljena tudi zunanja presoja delovanja s strani zunanjega neodvisnega ocenjevalca. Služba je zunanjo presojo uspešno prestala, saj je zunanji neodvisni presojevalec ocenil, da služba deluje skladno s pravili stroke, razvrščenimi v Hierarhijo pravil notranjega revidiranja: s poslanstvom in temeljnimi načeli notranje revizije, z notranje revizijsko temeljno listino, z opredelitvijo notranjega revidiranja in z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju ter v skladu s Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev.

Na podlagi revizijskega okolja in ocene tveganja je bil za leto 2018 pripravljen načrt dela, ki ga je potrdila uprava LONa in nanj dal soglasje nadzorni svet. Za leto 2018 je načrtovanih 17 rednih notranje revizijskih pregledov.

11 FUNKCIJA SKLADNOSTI POSLOVANJA

LON se zaveda pomena spoštovanja vrednot in zakonskih norm. Z vzpostavitvijo funkcije skladnosti poslovanja LON skrbi za dolgoročno uspešnost in dvig integritete, s tem pa tudi ugleda LONa.

Funkcija skladnosti skrbi za izobraževanje zaposlenih, za spremljavo implementacije zakonskih in podzakonskih novosti v poslovanje LONa ter za kontinuirano komunikacijo med zaposlenimi o vrednotah in etičnih standardih. Poleg opravljenih aktivnosti na podlagi Letnega načrta o izvajanju skladnosti poslovanja LONa, ima funkcija skladnosti tudi razvojno funkcijo. V letu 2017 je bil poudarek predvsem na vzpostavitvi in okrepitvi funkcije skladnosti in njenem razvoju v prihodnosti.

Na področje zagotavljanja skladnosti poslovanja posega tudi funkcija preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki jo izvaja pooblaščenka za PPDFT. Za zagotavljanje nemotenega in varnega poslovanja je LON v letu 2017 izvedel letna izobraževanja za vse zaposlene, katerih delovne naloge se kakorkoli nanašajo na izvajanje ukrepov na področju PPDFT. Interno izobraževanje je vodila pooblaščenka za PPDFT.

12 ZUNANJA REVIZIJA

Revizijo računovodskih izkazov LON d.d., Kranj, je za leto 2017 izvedla revizijska družba Deloitte revizija d.o.o., Dunajska cesta 156, 1000 Ljubljana. Omenjena družba je revizijo izvedla deseto zaporedno leto.

Pri menjavi revizorja LON upošteva zahteve ZBan-2 in priporočila Uredbe 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa.

13 POMEMBNI POSLOVNI DOGODKI, NASTALI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA

13.1 STATUARNE SPREMEMBE

Na podlagi sklepa, sprejetega na 32. skupščini, ki je potekala 14. decembra 2017, je 8. januarja 2018 KDD na podlagi zahteve LONa izvedla korporacijsko dejanje zamenjave delnic z oznako LONP v delnice z oznako LONR po menjalnem razmerju ena delnica LONP za eno delnico LONR.

Zamenjava delnic je vplivala spremembe v lastniški strukturi in spremembe pomembnih posrednih in neposrednih imetništev, ki so predstavljena v točki 7.3. poglavja Predstavitev LONa. Po zaključku zamenjave delnic ima LON 5 delničarjev z deležem lastništva nad 5% v celotnem kapitalu, kar predstavlja prag pomembnega deleža v celotnem kapitalu v smislu ZTFI (pri čemer deleži lastništva ne dosegajo praga za kvalificiran delež v smislu CRR oziroma ZBan-2 (t.j. 10%).

To so bili:

DELNIČAR	ŠTEVILO DELNIC	DELEŽ GLASOVALNIH PRAVIC
Alea lacta d.o.o., Ljubljana	7.560	9,98%
Stanko Zorec	6.094	8,04%
Otmar Zorn	5.557	7,34%
Siri Investicije d.o.o., Maribor	5.195	6,86%
Kavšek Anton	4.726	6,24%

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

13.2 SPREMEMBE V UPRAVI

Na podlagi sprememb statuta, potrjenega na 32. skupščini, ki omogoča razširitev uprave na najmanj dva in največ tri člane uprave, je nadzorni svet na 15. redni seji dne 18. januarja 2018 sprejel sklep o začetku postopka iskanja tretjega člana uprave z namenom okrepitve poslovanja družbe. Na razpisano delovno mesto, ki je bilo objavljeno februarja 2018, se je prijavilo 9 kandidatov. Nadzorni svet je v marcu opravil razgovore s petimi kandidati, medtem ko so bili v ožji izbor izbrani trije kandidati, ki so po oceni nadzornega sveta najustreznejši za člana uprave LONa in za katere je bila nato v aprilu 2018 izdelana tudi ocena primernosti, ki jo je skladno s politiko za izbiro in ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa za izbrane kandidate v ožjem izboru, izdelala neodvisna tri članska komisija za oceno primernosti članov upravljalnega organa hranilnice. Odločitev nadzornega sveta glede nadaljnjih postopkov v zvezi z kadrovsko okrepitvijo uprave, bo predvidoma sprejeta na seji nadzornega sveta konec aprila 2018.

13.3 SPREMEMBE V NADZORNEM SVETU

S 1. marcem 2018 je predsednik nadzornega sveta mag. Srečka Kenda iz osebnih razlogov odstopil s funkcije predsednika nadzornega sveta in hrkati tudi iz članstva v nadzornem svetu LONa.

Poslovanje LONa ob tej spremembi poteka normalno. Štiri članski nadzorni svet nemoteno opravlja svojo funkcijo in deluje skladno z ZBan-2, ZGD ter drugo zakonodajo in predpisi. Na seji, ki je potekala 15. marca 2018, je nadzorni svet izmed svojih članov izvolil novega predsednika. Od 15. marca 2018 dalje je predsednik nadzornega sveta Janko Medja.

Odstop predsednika nadzornega sveta je vplival tudi na sestavo komisij nadzornega sveta. Od 15. marca 2018 je članica revizijske komisije mag. Branka Remškar, dr. Robert Ličen pa član komisije za tveganja.

13.4 KAPITAL

Pri izračunu količnika kapitalske ustreznosti LON lahko upošteva teste sestavine kapitala, za katere je Banka Slovenije izdala dovoljenje. V izračun količnikov na dan 31.12.2017 niso vključene delnice, ki so bile izdane v dokapitalizaciji zaključeni novembra 2017. Vloga za vključitev izdanega kapitalskega instrumenta v izračun kapitala je bila Banki Slovenije posredovana 18. januarja 2018. Do izdaje letnega poročila Banke Slovenije še ni izdala dovoljenja.

Izdani kapitalski instrument pozitivno vpliva na višino količnika temeljnega in celotnega kapitala. Vrednost količnikov bi na dan 31.12.2017 znašala 10,38% (količnik temeljnega kapitala) in 12,55% (količnik celotnega kapitala). Izračunane vrednosti

upoštevajo spremembo postavk kapitala, za vse ostale postavke so upoštevane vrednosti na dan 31.12.2017.

Banka Slovenije je LONU za leto 2018 v okviru ICAAP/SREP procesa predpisala nove minimalne količnike kapitalske ustreznosti, in sicer količnik skupnega kapitala v višini 13,63% (za leto 2017 13,00%) ter količnik temeljnega kapitala 11,88% (za leto 2017 11,25%). Sprememba zahtevanih količnikov je posledica povečanja vrednosti kapitalskega blažilnika s 1. januarjem 2018 na končno vrednost 2,50% kapitalskih zahtev.

13.5 PREGLED NADZORNIŠKIH INŠTITUCIJ

V prvem četrtletju leta 2018 je Banka Slovenije opravila monitoring izvajanja priporočil, ki so bila izdana v okviru inšpekcijskega pregleda področja, ki ga obravnava Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma. Pregled je bil opravljen konec leta 2016. Zapisnika z ugotovitvami do izdaje letnega poročila še nismo prejeli. V februarju 2018 smo prejeli obvestilo Banke Slovenije o zaključku nadzorniškega pregleda procesa upravljanja s tveganji, ki je bil izveden v zadnjem kvartalu leta 2015. V procesu odpravljanja ugotovljenih nepravilnosti smo vpeljali vsa izdana priporočila. Banka Slovenije ugotavlja, da je proces upravljanja s kreditnim in likvidnostnim tveganjem ustrezen.

13.6 PREPOVED PRODAJE KRIPTO KUPONOV NA BANKOMATIH LONA

Banka Slovenije je v pismu z dne 16. januar 2018 LONU odredila takojšnje prenehanje prodaje kuponov Bitcoina na bankomati, saj se tovrstna storitev po mnenju Banke Slovenije ne uvršča med bančne in finančne storitve ali katere druge storitve v okviru izdanih dovoljenj.

Pričetek nujenja možnosti nakupa kripto kupona je bil v medijih (tudi mednarodnih) zelo odmeven in pozitivno sprejet. LON je postal poznan širši javnosti, do tedaj je bil namreč prepoznan predvsem v gorenjski regiji. Poleg tega je obstoječim in potencialnim strankam poslal pomembno sporočilo, in sicer da gre kljub svoji majhnosti v korak s časom. S tem je postal zanimiv potencialni partner podjetjem, ki delujejo na področju finančno-tehnološkega razvoja.

Ukinitev nujenja možnosti nakupa kripto kupona je bila medijsko veliko manj odmevna, prav tako ni bila predstavljena kot negativna novica. Vsi mediji so korektno povzeli dejstvo, da se ukinja omenjena možnost ter na kratko povzeli razloge Banke Slovenije. Iz komentarjev pod članki pa je bilo razbrati predvsem začudenje nad takšnimi ukrepi Banke Slovenije. Ukinitev je utegnila negativno vplivati na potencialne vlagatelje v kripto valute, ki pa imajo na voljo druge prodajne točke (npr.

Petrol, spletni nakup). Za obstoječe in potencialne komitente LONa (na področju tradicionalnih bančnih poslov) se poslovanje z LONom ni spremenilo, bančne storitve namreč niso imele nikakršne povezave s posredovanjem z nudenjem možnosti nakupa kripto kupona.

Kljub kratkemu obdobju nudenja možnosti nakupa kripto kupona LON ocenjuje, da je s tržnega vidika naredil velik preboj na področju (mednarodne) prepoznavnosti, si pridobil dragocene izkušnje na področju uvajanja popolnoma novih storitev ter potencialnim partnerjem sporočil, da je odprt za tehnološko inovativne produkte.

13.7 SKLIC SKUPŠČINE NA ZAHTEVO DELNIČARJA

Na podlagi zahteve delničarja Alea lacta d.o.o. za sklic skupščine s predlogom za imenovanje posebnega revizorja zaradi preveritve določenih poslov LONa, je uprava LONa v skladu z 3. odstavkom 295. člena ZGD-1 ter na podlagi 33. člena Statuta LONa sklicala 33. skupščino, ki bo potekala 8.5.2018. Skladno s predlogi delničarjev za razširitev dnevnega reda bo skupščina odločala tudi o imenovanju enega oziroma dveh članov nadzornega sveta oziroma o razrešitvi dveh sedanjih članov nadzornega sveta. Sklic skupščine z dodatnimi točkami dnevnega reda je objavljen tudi na spletni strani LONa.



IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze in poslovno poročilo za leto, ki se je končalo 31. decembra 2017 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 2017.

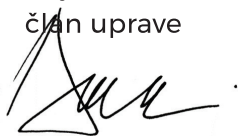
Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju ter v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

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

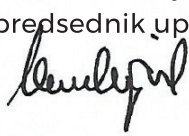
Davčni urad lahko pregleda poslovne knjige kadarkoli v petih letih od dneva, ko je bilo treba obračunati davek, kar lahko posledično povzroči nastanek dodatne davčne obveznosti in kazni. Uprava ne ve za nobena dejstva ali okoliščine, ki bi lahko povzročili pomembne tovrstne obveznosti.

Kranj, 16.4.2018

Bojan Mandič
član uprave



dr. Jaka Vadnjal
predsednik uprave





POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA lastnikom družbe Lon d.d., Kranj

Mnenje s pridržki

Revidirali smo računovodske izkaze gospodarske družbe LON D.D., KRANJ (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2017, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključno s povzetkom bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju, razen glede možnih učinkov zadev, opisanih v odstavkih »Osnova za mnenje s pridržki«, priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe LON D.D., KRANJ na dan 31.12.2017 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Osnova za mnenje s pridržki

Kot je razvidno iz pojasnila 6.4.5. *Opredmetena osnovna sredstva*, 6.4.6. *Naložbene nepremičnine* in 6.5.13. *Oslabitev* k računovodskim izkazom, je družba v letu 2017 evidentirala oslabitev nepremičnin v višini 3.232 tisoč EUR. Znaki oslabitve so obstajali že v letu 2016, vendar nam ni bila predložena ocena nadomestljive vrednosti omenjenih nepremičnin, zato nismo mogli pridobiti zadostnih in ustreznih revizijskih dokazov o nadomestljivi vrednosti nepremičnin na dan 31. decembra 2016. Zaradi navedenega nismo mogli ugotoviti, kakšni popravki v zvezi z oslabitvami bi bili potrebni v izkazu poslovnega izida za leto, ki se je končalo 31. decembra 2016, oziroma za leto, ki se je končalo 31. decembra 2017, in kako bi oslabitve vplivale na izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje, ki se je končalo 31. decembra 2017.

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so podrobneje opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov* našega poročila. 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 izpolnjevanje vseh drugih etičnih obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše mnenje s pridržki.

Poudarjanje zadeve – kapitalna ustreznost

Opozarjamo na razkritje v pojasnilu 10 *Kapitalske zahteve* k računovodskim izkazom, ki pojasnjuje, da družba na dan 31.12.2017 ni dosegala zahtevane kapitalne ustreznosti. Poslovodstvo je pripravilo načrt za zagotovitev ustrezne ravni kapitalne ustreznosti, kar je podrobneje razloženo v pojasnilu 10.6 *Načrt zagotavljanja kapitalne ustreznosti* k računovodskim izkazom. V skladu z omenjenim načrtom je bila po datumu bilance stanja izvedena dokapitalizacija. Naše mnenje ni prilagojeno v povezavi s to zadevo.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste zadeve, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše z vidika naše revizije računovodskih izkazov za tekoče obdobje. Omenjene zadeve smo obravnavali v

kontekstu revizije računovodskih izkazov kot celote in pri sestavi našega mnenja o računovodskih izkazih kot celoti, zato o njih ne podajamo ločenega mnenja.

Ključne revizijske zadeve	Revizijski postopki v zvezi s ključnimi revizijskimi zadevami
Oslabitev kreditnega portfelja Oslabitev kreditnega portfelja so razložene v pojasnilu 6.3 Uporaba ocen in presoje, pojasnilu 6.4.3. Krediti, pojasnilu 6.5.3. Oslabitev in pojasnilu 2 Kreditno tveganje. Odločitev posloводства družbe o tem, kdaj in koliko pripoznati oslabitev iz naslova kreditnega portfelja je podvržena visoki stopnji presoje/ocene. Zaradi pomembnosti teh presoje in višine tako kreditnega portfelja kot slabitev iz tega naslova za računovodske izkaze, smo to računovodsko oceno obravnavali kot ključno revizijsko zadevo. Na dan 31.12.2017 znaša bruto izpostavljenost kreditnega portfelja 149.054 tisoč EUR, slabitev portfelja pa so pripoznane v višini 2.451 tisoč EUR. Osnova za izračun in pripoznanje slabitev je določena v računovodskih politikah družbe in sicer se finančna sredstva iz naslova kreditov in garancij razvrščajo v posamično ali skupinsko oslABLJENA sredstva. Služba upravljanja s tveganji oceni ali obstajajo objektivni individualni dokazi oslabitve za finančna sredstva, ki so posamično pomembna ter ali obstajajo individualni ali skupinski dokazi za finančna sredstva, ki posamično niso pomembna. Če se oceni, da objektivni dokazi o oslabitvi sredstev, ki se slabijo posamično, ne obstajajo, potem ta sredstva prerazporedi v skupino finančnih sredstev s podobnim kreditnim tveganjem, in jih slabi skupinsko. Sredstva, ki se slabijo individualno, se ne vključujejo v skupinsko slabljenje. Vrednost individualne slabitve se meri kot razlika med vrednostjo sredstva na dan presoje slabitve in vrednostjo pričakovanih bodočih denarnih tokov, diskontiranih z uporabo učinkovite obrestne mere. Za potrebe skupinskega slabljenja finančnih sredstev, so le-ta razvrščena v skupine na podlagi podobnih značilnosti kreditnega tveganja, ki ga predstavljajo za organizacijo.	V okviru revizijskih postopkov smo pregledali zasnovo in učinkovitost ključnih kontrol v povezavi z oblikovanjem slabitev kreditnega portfelja: - kontrole nad ustrezno klasifikacijo komitenta - kontrole nad ažurnim oblikovanjem posamičnih slabitev - kontrole nad pridobitvijo ažurnih cenitev, ki so podlaga za določanje vrednosti zavarovanj. Skladno z metodologijo smo na podlagi vzorca komitentov iz kreditnega portfelja ocenili, ali je pri komitentih prišlo do nastanka dogodka slabitve ter je bila višina slabitev pravočasno identificirana in v ustreznih vrednostih. Za posamično oslABLJENE izpostavljenosti smo na podlagi izbranega vzorca iz kreditnega portfelja neodvisno ocenili primernost metodologije slabitev in politik. Pripravili smo neodvisno oceno višine slabitev glede na informacije o posameznem komitentu in uporabljeno metodo oblikovanja slabitev (pričakovani diskontirani denarni tokovi iz poslovanja ali iz unovčenja zavarovanja). Pri presoji ustreznega vrednotenja višine zavarovanj smo po potrebi vključili tudi revizorjeve večake (pooblaščenice cenilce vrednosti). Med opravljanjem postopkov smo bili pozorni na morebitne indikatorje napak oziroma pristranskosti s strani posloводства. Za izpostavljenosti, ki so oslABLJENE skupinsko, smo pregledali ustreznost metodologije ocenjevanja pričakovanih izgub iz naslova kreditnega tveganja. Proučili smo interne politike, metodologije in delovna navodila. Na podlagi vzorca smo pregledali, ali je družba dosledno izvajala politiko skupinskih slabitev in ali je za posamezne posle uporabljala ustrezne parametre. Pri oceni ustreznosti splošnih ravni oblikovanih skupinskih slabitev smo preverili tudi pravilnost ključnih parametrov kreditnega tveganja. Če pravilnosti ni bilo mogoče oceniti, smo uporabili primerjalne vrednosti (benchmark) ali sistemske parametre.

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih. Druge informacije smo pridobili pred datumom revizorjevega poročila, razen poročila nadzornega sveta, ki bo na voljo kasneje. Za druge informacije je odgovorno posloводство.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije.

Naša odgovornost v povezavi z opravljeno revizijo računovodskih izkazov je druge informacije prebrati in pri tem presoditi, ali so pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, oziroma ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Prav tako ocenimo, ali so druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo in predpisi, predvsem, ali so z njimi skladne z vidika uradnih zahtev in postopka za pripravo drugih informacij v kontekstu pomembnosti, torej ali bi lahko kakršnakoli neskladnost s temi zahtevami vplivala na presoje, ki temeljijo na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov in v obsegu, v katerem to lahko ocenimo, poročamo o naslednjem:

- Druge informacije, ki opisujejo dejstva, ki so predstavljena tudi v računovodskih izkazih, so v vseh pomembnih pogledih skladne z računovodskimi izkazi.
- Druge informacije so pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo oziroma predpisi.

Poleg tega smo dolžni na podlagi našega znanja in razumevanja družbe, ki smo ju pridobili med revizijo, poročati tudi o tem, ali druge informacije vsebujejo kakršnekoli pomembno napačne navedbe dejstev. Na podlagi izvedenih postopkov v povezavi z drugimi informacijami, ki smo jih pridobili, pomembno napačnih navedb dejstev nismo zaznali.

Odgovornosti posloводства, nadzornega sveta in revizijske komisije za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju posloводства potreben za pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

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

Nadzorni svet in revizijska komisija sta odgovorna za nadzor nad procesom računovodskega poročanja v družbi.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naš cilj je pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, da računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, ki pa ni jamstvo, da bo revizija v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) vedno odkrila pomembno napačne navedbe, če te obstajajo. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake in se smatrajo za pomembne, če je mogoče upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

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

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odziv na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili pomembno napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je večje od tveganja neodkritja pomembno napačne navedbe zaradi napake, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, zavajajoče prikazovanje ali izogibanje notranjim kontrolam.

- Opravimo postopke preverjanja in razumevanja notranjih kontrol, ki so pomembne za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v spodobnost 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 takšna razkritja neustrezna, naše mnenje prilagoditi. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila, vendar poznejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ocenimo, ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

Nadzorni svet in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in časovnem okviru revizije ter pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji prav tako posredujemo izjavo o skladnosti z navezujočimi se etičnimi zahtevami glede neodvisnosti in jih obvestimo o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi lahko upravičeno pomislili, da lahko okrnijo našo neodvisnost, in, če je to primerno, o vseh varovalih, ki so s tem povezana.

Med zadevami, o katerih obveščamo nadzorni svet in revizijsko komisijo, izberemo tiste, ki so z vidika revizije računovodskih izkazov za tekoče obdobje najpomembnejše, torej predstavljajo ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev oz. če v primeru redkih izrednih okoliščin ugotovimo, da o takšni zadevi v našem poročilu ne bi smeli poročati, ker bi lahko neugodne posledice upravičeno pričakovano pretehtale koristi takšnega razkritja, ki so v javnem interesu.

Druge poročevalske obveznosti v skladu z Uredbo EU št. 537/2014

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

Imenovanje revizorja in trajanje posla

Lastniki družbe so nas na skupščini delničarjev dne 10. junija 2015 imenovali za zakonitega revizorja družbe za tri leta. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 10 let.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 23. april 2018 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nerevizijskih storitev

Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Poleg obvezne revizije nismo za revidirano družbo ali njene odvisne družbe opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc
Pooblaščenca revizorka


Deloitte.

Ljubljana, 23. april 2018

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

RAČUNOVODSKO POROČILO

1 I Z K A Z F I N A N Č N E G A P O L O Ž A J A
N A D A N 3 1 . 1 2 . 2 0 1 7 I N 3 1 . 1 2 . 2 0 1 6

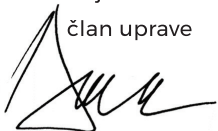
V 1000 EUR	POJASNILO	31.12.2017	31.12.2016
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	6.4.1.	25.701	27.580*
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	6.4.2.	39.738	42.869
Kredit	6.4.3.	146.904	142.087
- krediti bankam		0	0*
- krediti strankam, ki niso banke		146.642	141.898
- druga finančna sredstva		262	189
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	6.4.4.	35.016	28.176
Opredmetena osnovna sredstva	6.4.5.	7.754	10.798
Naložene nepremičnine	6.4.6.	2.676	4.436
Neopredmetena dolgoročna sredstva	6.4.7.	114	111
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	6.4.8.	621	89
terjatve za davek		0	0
odložene terjatve za davek		621	89
Druge sredstva	6.4.9.	741	225
SKUPAJ SREDSTVA		259.265	256.371
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	6.4.10.	0	4
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	6.4.11.	245.212	241.656
- vloge bank in centralnih bank		0	0
- vloge strank, ki niso banke		211.757	214.663
- krediti bank in centralnih bank		28.929	22.081
- podrejene obveznosti		2.740	2.739
- druge finančne obveznosti		1.786	2.173
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	6.4.12.	372	755
Rezervacije	6.4.13.	425	407
Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb	6.4.14.	0	32
- obveznosti za davek		0	32

Druge obveznosti	6.4.15.	202	213
SKUPAJ OBVEZNOSTI		246.211	243.067
Osnovni kapital	6.4.16.	5.689	3.787
Kapitalske rezerve	6.4.17.	5.018	4.631
Rezerva za pošteno vrednost	6.4.18.	9	15
Rezerve iz dobička	6.4.19.	4.872	4.853
Lastne delnice	6.4.20.	(1)	(1)
Čisti dobiček/izguba iz poslovnega leta (vključno z zadržanim dobičkom)	6.4.21.	(2.533)	19
SKUPAJ KAPITAL		13.054	13.304
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		259.265	256.371
Zunajbilančne obveznosti	6.4.23.	302.634	283.443

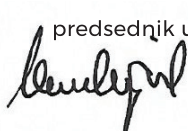
* Zaradi preračunov vlog pri bankah iz postavke Krediti (Kreditni bankam) v postavko Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki (Vpogledne vloge pri bankah), vrednosti ni primerljiva z razkritim stanjem v letnem poročilu za leto 2016.

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 16.4.2018, v njenem imenu sta jih podpisala:

Bojan Mandič
član uprave



dr. Jaka Vadnjal
predsednik uprave



2 I Z K A Z P O S L O V N E G A I Z I D Z A O B D O B J E O D 1 . J A N U A R J A D O 3 1 . D E C E M B R A

V 1000 EUR	POJASNILO	2017	2016
Prihodki iz obresti	6.5.1.	7.458	7.805
Odhodki za obresti	6.5.2.	(1.718)	(2.183)
Čiste obresti		5.740	5.622
Prihodki od dividend		0	19
Prihodki iz opravnin (provizij)	6.5.3.	2.834	2.613
Odhodki za opravnine (provizije)	6.5.4.	(490)	(387)
Čiste opravnine (provizije)		2.344	2.226
Realizirani dobički/ izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	6.5.5.	(229)	(147)
Čisti dobički/ izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	6.5.6.	15	27
Dobiček/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		0	0
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanje pred tveganji	6.5.7.	(29)	(45)
Čisti dobički/izgube iz tečajni razlik	6.5.8.	(1)	1
Čisti dobiček/ izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		66	30
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	6.5.9.	16	3
Administrativni stroški	6.5.10.	(7.392)	(7.043)
Amortizacija	6.5.11.	(614)	(457)
Rezervacije	6.5.12.	27	128
Oslabitve	6.5.13.	(3.029)	(351)
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja		(3.086)	13
Davek iz dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja	6.5.14.	553	1
Čisti dobiček/izguba iz rednega poslovanja		(2.533)	14
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		(2.533)	14

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 16.4.2018, v njenem imenu sta jih podpisala:

Bojan Mandič
član uprave

dr. Jaka Vadnjak
predsednik uprave

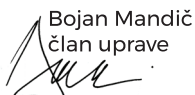
Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del slednjih in jih je potrebno brati skupaj z njimi.

3 I Z K A Z D R U G E G A V S E O B S E G A J O Č E G A D O N O S A Z A O B D O B J E O D 1 . J A N U A R J A D O 3 1 . D E C E M B R A

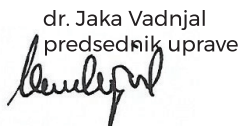
V 1000 EUR	2017	2016
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta po obdavčitvi	(2.533)	14
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	(6)	149
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(24)	(70)
- Aktuarski čisti dobički/izgube zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zasluški	(39)	(70)
- Davek od dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	15	0
Postavke, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid	18	219
- Čisti dobički/izgube, pripoznani v rezevi za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo	22	268
- Odloženi davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(4)	(49)
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	(2.539)	163

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 16.4.2018, v njenem imenu sta jih podpisala:

Bojan Mandič
član uprave



dr. Jaka Vadnjal
predsednik uprave



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

4 I Z K A Z D E N A R N I H T O K O V Z A O B D O B J E O D 1 . J A N U A R J A D O 3 1 . D E C E M B R A

V 1000 EUR	2017	2016
A) DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	(3.086)	14
Amortizacija	614	457
Oslabitve (odprava oslabitev) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	1
Oslabitve (odprava oslabitev) kreditov	(134)	346
Oslabitve (odprava oslabitev) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	0	5
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih dolgoročnih sredstev in drugih sredstev	3.232	0
Neto (dobički)/izgube pri iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	19	0
Neto (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(66)	0
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev	0	1
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	0	40
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	580	864
b) (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(1.298)	(18.407)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	3.114	(8.246)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	(4.683)	(10.031)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	271	(130)
c) Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	3.176	(683)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	(4)	0
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	3.556	61
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških VP, merjenih po odplačni vrednosti	0	(304)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	(383)	(406)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	7	(34)
č) Denarni odtoki pri poslovanju (a+b+c)	2.458	(18.226)
d) (Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	0	32
e) Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	2.458	(18.194)

B) DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a) Prejemki pri naložbenju	22.257	50.444
Prejemki pri prodaji OOS in naložbenih nepremičnin	449	154
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	21.808	50.290
b) Izdatki pri naložbenju	(28.882)	(18.753)
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(169)	(4.747)
Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev	(46)	(56)
Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	(28.667)	(13.950)
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	(6.625)	31.691
C. DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a) Prejemki pri financiranju	2.289	0
Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	2.289	0
b) Izdatki pri financiranju	(1)	(159)
Odplačila podrejenih obveznosti	(1)	(159)
c) Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	2.288	(159)
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	0	0
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	(1.879)	13.338
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (pojasnilo tč. 7.5)	27.580	14.242

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 16.4.2018, v njenem imenu sta jih podpisala:

Bojan Mandič
član uprave

dr. Jaka Vadnjak
predsednik uprave

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

5 I Z K A Z S P R E M E M B L A S T N I Š K E G A K A P I

LETO 2017		Pojasnilo	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve
(v 1000 EUR)				
Začetno stanje v poslovnem obdobju			3.787	4.631
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi			0	0
Vpis (vplačilo) novega kapitala	6.4.16			
6.4.17	1.902	608	0	
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	6.4.22.	0	0	
Končno stanje v poslovnem obdobju			5.689	5.239
Bilančna izguba poslovnega leta				

LETO 2016		Pojasnilo	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve
(v 1000 EUR)				
Začetno stanje v poslovnem obdobju			3.787	4.631
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi			0	0
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička			0	0
Poravnava izgube iz prejšnji let			0	0
Drugo (zmanjšanje sklada lastnih delnic)			0	0
Končno stanje v poslovnem obdobju			3.787	4.631
Bilančni dobiček poslovnega leta				

TALA V POSLOVNEM LETU 2017 IN 2016

Rezerva za pošteno vrednost	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba	Lastne delnice	Skupaj kapital
15	4.853	19	(1)	13.304
(6)	0	(2.533)	0	(2.539)
(221)	0	0	2.289	
0	19	(19)	0	0
9	4.651	(2.533)	(1)	13.054
				(2.533)

Rezerva za pošteno vrednost	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba	Lastne delnice	Skupaj kapital
(134)	4.872	(14)	(1)	13.141
149	0	14	0	163
0	7	(7)	0	0
0	(14)	14	0	0
0	(12)	12	0	0
15	4.853	19	(1)	13.304
				19

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 16.4.2018, v njenem imenu sta jih podpisala:

Bojan Mandič
član uprave

dr. Jaka Vadnjal
predsednik uprave

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

6 POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

6.1 UVOD

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 finančna institucija 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 2017 so sestavljeni v skladu z MSRP, veljavnimi v EU, predpisi Banke Slovenije in drugimi veljavnimi zakonskimi predpisi. V pojasnilih k računovodskemu izkazu so smiselno zagotovljene informacije, ki jih predpisuje ZGD-1, kot tudi druga razkritja, ki jih zahtevajo MSRP.

6.1.4 PREDSTAVITVENA VALUTA

Postavke prikazane v računovodskih izkazih so predstavljene v tisoč evrih, razen če je pri posameznem razkritju navedeno drugače. Podatki se zaokrožujejo na cele vrednosti po matematičnem pravilu.

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

ZAČETNA UPORABA NOVIH SPREMOMB OBSTOJEČIH STANDARDOV, KI VELJAJO V TEKOČEM RAČUNOVODSKEM OBDOBJU

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

SPREMEMBE MRS 7 'IZKAZ DENARNIH TOKOV' – Pobuda za razkritje, ki jih je EU sprejela 6. novembra 2017 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje),

SPREMEMBE MRS 12 'DAVKI IZ DOBIČKA' – Pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub, ki jih je EU sprejela 6. novembra 2017 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje).

STANDARDI IN SPREMEMBE OBSTOJEČIH STANDARDOV, KI JIH JE IZDAL OMRS IN SPREJELA EU, Vendar še niso v veljavi

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so bili že izdani, vendar še niso stopili v veljavo naslednji novi standardi, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU:

MSRP 9 'FINANČNI INSTRUMENTI', ki ga je EU sprejela 22. novembra 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),

MSRP 15 'PRIHODKI IZ POGODB S KUPCI' in spremembe MSRP 15 'Datum začetka veljavnosti MSRP 15', ki ga je EU sprejela 22. septembra 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),

SPREMEMBE MSRP 15 'PRIHODKI IZ POGODB S KUPCI' – Pojasnila k MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci, ki jih je EU sprejela 31. oktobra 2017 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).

MSRP 16 'NAJEMI', ki ga je EU sprejela 31. oktobra 2017 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali kasneje),

SPREMEMBE MSRP 4 'ZAVAROVALNE POGODBE' – Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti skupaj z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe, ki jih je EU sprejela 3. novembra 2017 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje, oz. ob prvi uporabi MSRP 9 Finančni instrumenti),

NOVI STANDARDI IN SPREMEMBE OBSTOJEČIH STANDARDOV, KI JIH JE IZDAL OMRS, VENDAR JIH EU ŠE NI SPREJELA

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) z izjemo naslednjih novih standardov, sprememb obstoječih standardov in novih pojasnil, ki na dan 29.1.2018 (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za celoten MRSP) niso bili potrjeni za uporabo v EU:

MSRP 14 'ZAKONSKO PREDPISANI ODLOG PLAČILA RAČUNOV' (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje) - Evropska komisija je sklenila, da ne bo pričela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda ter da bo počakala na izdajo njegove končne verzije,

MSRP 17 'ZAVAROVALNE POGODBE' (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje),

SPREMEMBE MSRP 2 'PLAČILO NA PODLAGI DELNIC' – Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),

SPREMEMBE MSRP 9 'FINANČNI INSTRUMENTI' – Elementi predplačila z negativnim nadomestilom (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),

SPREMEMBE MSRP 10 'KONSOLIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI' IN MRS 28 'NALOŽBE V PRIDRUŽENA PODJETJA IN SKUPNE PODVIGE' – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oz. skupnim podvigom, ter nadaljnje spremembe (datum pričetka veljavnosti odložen za nedoločen čas do zaključka raziskovalnega projekta v zvezi s kapitalsko metodo),

SPREMEMBE MRS 28 'NALOŽBE V PRIDRUŽENA PODJETJA IN SKUPNE PODVIGE' – Dolgoročni deleži v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),

SPREMEMBE MRS 40 'NALOŽBENE NEPREMIČNINE' – Prenos naložbenih nepremičnin (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),

SPREMEMBE RAZLIČNIH STANDARDOV 'IZBOLJŠAVE MSRP (OBDOBJE 2014-2016)', ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), predvsem za namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe MSRP 12 veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje, spremembe MSRP 1 in MRS 28 pa veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018).

SPREMEMBE RAZLIČNIH STANDARDOV 'IZBOLJŠAVE MSRP (OBDOBJE 2015-2017)', ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 3, MSRP 11, MRS 12 in MRS 23), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),

OPMSRP 22 'TRANSAKCIJE IN PREDPLAČILO NADOMESTILA V TUJI VALUTI' (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).

OPMSRP 23 'NEGOTOVOST PRI OBRAVNAVI DAVKA IZ DOBIČKA' (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).

LON predvideva, da uvedba teh novih standardov, sprememb obstoječih standardov in novih pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze, razen v primeru uvedbe standarda MSRP 9, katerega učinek je razkrit v točki 7.9.7. tega dela letnega poročila.

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

DODATNE PODROBNOSTI O POSAMEZNIH STANDARDIH, SPREMEMBAH OBSTOJEČIH STANDARDOV IN POJASNILIH, KI SE JIH PO POTREBI LAHKO UPORABI:

MSRP 9 'FINANČNI INSTRUMENTI', ki jih OMRS izdal 24. julija 2014, je nadomestil MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje. MSRP 9 vključuje zahteve glede pripoznavanja in merjenja, slabitev, odprave pripoznanja in splošnega obračunavanja varovanja pred tveganji.

RAZVRŠČANJE IN MERJENJE – MSRP 9 uvaja nov pristop razvrščanja finančnih sredstev, kar je odvisno od značilnosti denarnih tokov in poslovnega modela za upravljanje nekega finančnega instrumenta. Ta enoten pristop, ki temelji na načelu, nadomesti obstoječe zahteve po MRS 39, ki temeljijo na pravilih.

OSLABITEV – MSRP 9 prinaša novo metodo oslabitve glede na pričakovano izgubo, ki zahteva zgodnejše pripoznanje pričakovanih kreditnih izgub. Novi standard od podjetij zahteva obračunavanje pričakovanih kreditnih izgub od prvega pripoznanja finančnih instrumentov in zgodnejše pripoznavanje pričakovanih izgub za vseživljenjsko obdobje.

VAROVANJE PRED TVEGANJI – MSRP 9 uvaja pomembno spremenjen model za varovanje pred tveganji s konkretnjšim razkritjem dejavnosti upravljanja s tveganji. Novi model predstavlja prenovno obračunavanja varovanja pred tveganji z usklajenostjo računovodskega obravnavanja z dejavnostmi upravljanja s tveganji.

LASTNO KREDITNO TVEGANJE – MSRP 9 odpravlja nestabilnost poslovnega izida zaradi sprememb v kreditnem tveganju iz naslova obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti. Sprememba obračunavanja pomeni, da dobički iz naslova zmanjšanja lastnega kreditnega tveganja pri takšnih obveznostih ne bodo več pripoznani v poslovnem izidu.

MSRP 15 'PRIHODKI IZ POGODB S KUPCI', ki ga je OMRS objavil 28. maja 2014 (OMRS je 11. septembra 2015 datum veljavnosti MSRP 15 prestavil na 1. januar 2018, 12. aprila 2016 pa je izdal pojasnila k standardu). MSRP 15 določa način in čas pripoznanja prihodkov poročajočega podjetja ter od njega zahteva, da uporabnikom računovodskih izkazov zagotovi bolj informativna in relevantna razkritja. Standard nadomesti MRS 18 'Prihodki' in MRS 11 'Pogodbe o gradbenih delih' ter številna druga pojasnila, ki se navezujejo na prihodke. Uporaba standarda je obvezna za vsa podjetja, ki poročajo v skladu z MSRP, in velja za skoraj vse pogodbe s strankami; poglobitve izjeme pri tem so pogodbe o najemih, finančnih instrumentih in zavarovanju. Glavno načelo novega standarda je, da pripoznavanje prihodkov opisuje prenos blaga oz. storitev na stranko v znesku, ki odraža izplačilo (t.j. plačilo), ki ga podjetje pričakuje v zameno za omenjeno blago oz. storitev. Novi standard prinaša tudi izboljšana razkritja prihodkov, navodila za posle, ki doslej niso bili popolnoma obravnavani (na primer: prihodki iz naslova storitev in spremembe pogodb) ter izboljšane smernice za pripoznavanje dogovorov, ki vsebujejo več elementov.

MSRP 16 'NAJEMI', ki ga je OMRS objavil 13. januarja 2016. Najemnik v skladu z MSRP 16 pripozna pravico do uporabe sredstva ter obveznosti iz najema. Pravica do uporabe sredstva je obravnavana na podoben način kot ostala nefinančna sredstva in se v skladu s tem tudi amortizira. Obveznost iz najema je na začetku vrednotena po sedanji vrednosti najemnin, plačanih v obdobju najema, diskontirani po obrestni meri, sprejeti pri najemu, če jo je mogoče jasno določiti. Če je ni mogoče jasno določiti, mora najemnik uporabiti predpostavljeno obrestno mero izposojanja. Tako kot pri MRS 17, ki ga je MSRP 16 nadomestil, najemodajalec najem opredeli kot poslovni ali finančni glede na naravo najema. Najem se razvrsti kot finančni najem, če se z njim prenesejo skoraj vsa tveganja in koristi, povezane z lastništvom sredstva. V nasprotnem primeru gre za poslovni najem. Pri finančnem najemu najemodajalec finančne prihodke pripozna v obdobju najema na podlagi vzorca, ki odraža stalno obdobjno stopnjo donosnosti čiste naložbe. Plačila iz poslovnega najema najemodajalec pripozna kot prihodke na podlagi enakomerne časovne metode oz., če vzorec odraža prej zmanjšanje koristi iz rabe tega sredstva, uporabi drugo sistematično metodo.

SPREMEMBE MSRP 9 'FINANČNI INSTRUMENTI' – Elementi predplačila z negativnim nadomestilom, ki jih je OMRS izdal 12. oktobra 2017. Obstoječe zahteve MSRP 9 glede pravice do prekinitve pogodbe se spremenijo tako, da omogočajo merjenje po odplačni vrednosti (oz. po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, odvisno od poslovnega modela) tudi v primeru plačil negativnega nadomestila. V skladu s spremembami podpis zneska predplačila ni pomemben – plačilo je glede na prevladujočo obrestno mero v času prekinitve mogoče opraviti tudi v korist pogodbene stranke, ki predčasno plačilo opravi. Izračun nadomestila mora biti v tako v primeru kazni zaradi predčasnega odplačila kot v primeru nagrade zaradi predčasnega odplačila enak.

SPREMEMBE MRS 7 'IZKAZ DENARNIH TOKOV' – Pobuda za razkritje, ki jih je OMRS objavil 29. januarja 2016. Namen sprememb je pojasniti MRS 7 zaradi izboljšanja informacij o finančnih dejavnostih podjetja za potrebe uporabnikov računovodskih izkazov. Podjetje mora v skladu s temi spremembami zagotoviti, da bodo razkritja uporabnikom računovodskih izkazov omogočala ocenjevanje

sprememb obveznosti iz naslova finančnih dejavnosti, in sicer tako spremembe v zvezi z denarnimi tokovi kot nedenarne spremembe.

SPREMEMBE MRS 12 'DAVKI IZ DOBIČKA' – Pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub, ki jih je OMRS objavil 19. januarja 2016. Spremembe MRS 12 pojasnijo način obračunavanja odloženih terjatev za davek v povezavi z dolžniškimi instrumenti, merjenimi po pošteni vrednosti.

SPREMEMBE MRS 40 'NALOŽBENE NEPREMIČNINE' – Prenos naložbenih nepremičnin, ki ga je OMRS izdal 8. decembra 2016. Spremembe navajajo, da mora podjetje nepremičnino prenesti med naložbene nepremičnine oz. jo prenesti iz naložbenih nepremičnin izključno v primeru, da obstaja dokaz o spremembi njene uporabe. Do spremembe uporabe pride, če nepremičnina ustreza opredelitvi naložbene nepremičnine oz. če teh kriterijev ne izpolnjuje več. Zgolj sprememba namere posloводства glede uporabe nepremičnine ni dokaz o spremembi uporabe. Spremembe pojasnjujejo tudi, da seznam dokazov v 57. odstavku standarda v nasprotju s prejšnjim izčrpnim seznamom predstavlja neizčrpen seznam primerov.

SPREMEMBE RAZLIČNIH STANDARDOV 'IZBOLJŠAVE MSRP (OBDOBJE 2014-2016)', ki jih je OMRS objavil 8. decembra 2016. Spremembe različnih standardov, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila. Spremembe vsebujejo: (i) izbris kratkoročnih izjem iz odstavkov E3-E7 MSRP 1, ker je bil njihov namen dosežen, (ii) obrazložitev obsega MSRP 12, in sicer da zahteve MSRP 12 glede razkritij, z izjemo tistih v odstavkih B10-B16, veljajo za deleže podjetja, ki so navedeni v 5. odstavku in so razvrščeni med sredstva v posesti za prodajo, ali kot ustavljeno poslovanje v skladu z MSRP 5 'Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje', (iii) obrazložitev možne izbire za merjenje naložbe v pridruženo podjetje ali skupni podvig, ki poteka prek organizacije tveganega kapitala ali druge ustrezne organizacije, po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, je na voljo za vsako posamezno naložbo v pridruženem podjetju ali skupnem podvigu ob začetnem pripoznanju.

OPMSRP 23 'NEGOTOVOST PRI OBRAVNAVI DAVKA IZ DOBIČKA', ki ga je OMRS izdal 7. junija 2017. Možne so nejasnosti glede tega, kako se davčna zakonodaja uporablja za določeno transakcijo ali okoliščino oz. ali bo davčni organ sprejel obravnavanje davka v podjetju. MRS 12 Davek iz dobička določa, kako je treba obračunati tekoči in odloženi davek, ne pa, na kakšen način bi se morali odražati učinki negotovosti. OPMSRP 23 dopolnjuje zahteve MRS 12 z določili, kako se mora učinek negotovosti odražati pri obračunavanju davka iz dobička.

LON predvideva, da uvedba teh novih standardov, sprememb obstoječih standardov in novih pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze, razen v primeru uvedbe standarda MSRP 9.

UPORABA NOVEGA STANDARDA MSRP 9 'FINANČNI INSTRUMENTI'

Uporaba MSRP 9 je postala obvezna za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje. Priprave na prehod MSRP 9 smo pričeli v letu 2016, ko je bila ustanovljena delovna skupina, ki so jo sestavljali predstavniki področja upravljanja s tveganji, računovodstva in poročanja ter tehnološke podpore. Člani interne delovne skupine

so bili vključeni tudi v delovno skupino, odgovorno za razvoj programske podpore, ki je bila ustanovljena s strani dobavitelja programske podpore.

Proces prehoda na MSRP 9 smo razdelili na več faz. V prvi fazi smo analizirali obstoječe stanje, pregledali portfelj ter opredelili poslovne modele. S prehodom na MSRP 9 LON uporablja naslednje poslovne modele:

Model odplačne vrednosti za kredite in dolžniške finančne inštrumente, katerih namen je zbiranje pogodbenih denarnih tokov, ki so izključno glavnica in obresti (v to skupino bodo razporejeni dolžniški finančni inštrumenti iz obstoječe skupine »do dospetja«),

Model poštene vrednosti preko izkaza vseobsegajočega donosa za dolžniške finančne inštrumente in lastniške finančne inštrumente pridobljene na podlagi zakonske zahteve,

Model poštene vrednosti skozi poslovni izid za izvedene finančne inštrumente.

Za obstoječe izvedene finančne instrumente vključene v »hedge accounting« bomo uporabljali pravila MRS 39 in sicer do njihovega zaključka. Nakupa novih izvedenih finančnih instrumentov ne načrtujemo.

V drugi fazi smo pregledali register pogodbenih zavez in opravili teste denarnih tokov (SPPI test). Pri SPPI testu smo iz različnih vidikov preverjali ali iz pogodbenih določil izhaja, da je namen finančnega sredstva izključno zbiranje pogodbenih denarnih tokov in obresti na zneske nezapadle glavnice. Denarni tok smo presojali iz treh vidikov:

Vidik časovne vrednosti denarja – ali so zneski obresti zgolj nadomestilo za časovno vrednost denarja na znesek nezapadle glavnice in ne vključujejo nobenih drugih stroškov in tveganj,

Vidik kreditnega tveganja, ki ga pogodba zajema,

Drugi vidiki tveganj in stroškov: likvidnostno tveganje, administrativni stroški, profitna marža, idr..

Za pogodbeno zavezo vezano na ponovno odčitavanje referenčne obrestne mere Euribor smo opravili primerjalni test. Sprememba referenčne obrestne mere se izvaja fiksno dvakrat letno, ne glede na datum sklenitve pogodbe, zato prihaja v obdobju od odobritve kredita do prve spremembe do t.i. računovodskega neskladja. Rezultat primerjalnega testa je znotraj 10% tolerančnega območja, kar omogoča vodenje poslov po odplačni vrednosti.

V tretji fazi smo pripravili merila za prehod finančnih sredstev med skupinami. LON ima oblikovano politiko razvrščanja finančnih sredstev v skupine ločeno glede na vrsto kreditorejmalca. 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 dnevni zamude. Omenjeni dejavniki so dopolnjeni s kazalniki iz internega sistema za opozarjanje pred povišanim kreditnim tveganjem (plačilna disciplina, finančni podatki, izpolnjevanje davčnih obveznosti, idr.). Ne glede na vse ostale kriterije se finančno sredstvo razporedi v skupino 2 po 30 dneh zamud in v skupino 3 po 90 dneh zamud.

Pripravljene so bile tudi osnove za izračun pričakovane izgube. Za potrebe izračuna

pričakovane kreditne izgube je LON finančna sredstva razdelil v naslednje portfelje:

- pravne osebe,
- samostojni podjetniki,
- prebivalstvo.

Največji poudarek je dan modeliranju stopnje neplačila (PD). Za portfelj prebivalstva je uporabljen model izračuna stopnje neplačila na podlagi logistične regresije, ki bazira na internih podatkih o neplačilih za obdobje od leta 2011 dalje. Za pravne osebe in samostojne podjetnike so uporabljeni podatki celotnega bančnega sistema. Razloga za uporabo podatkov celotnega bančnega sistema sta (1) zelo majhen portfelj pravnih oseb in samostojnih podjetnikov LONa v letih na začetku opazovanega obdobja ter (2) kratka časovna vrsta. Za modeliranje verjetnosti neplačila portfelja pravnih oseb in samostojnih podjetnikom smo vključili podatke iz prehodnih matrik bančnega sistema za obdobje 2009-2016.

Model izračuna PD je dopolnjen z vključitvijo makroekonomskih dejavnikov. V analizo je bilo vključenih 6 makroekonomskih spremenljivk. Na podlagi analize regresijskih krivulj je bilo ugotovljeno, da je smiselna uporaba gibanja BDP, in sicer je vključeno 3 letno povprečje tekočega leta in napovedi za prihodnje dve leti.

Parameter LGD je v trenutnem modelu vezan na posamezno finančno sredstvo glede na vrednost zavarovanja in podatkih o poplačilih za nezavarovana finančna sredstva. Parameter CF je povzet po regulatornih vrednostih oziroma so uporabljene konzervativnejše predpostavke.

Standard zahteva uporabo različnih scenarijev. LON pri izračun pričakovane kreditne izgube uporablja tri scenarije, osnovni, optimistični in pesimistični. Scenariji so različno uteženi, največjo utež ima osnovni scenarij, sledi pesimistični scenarij in optimistični scenarij.

Prehod na MSRP 9, ki obsega spremembo razvrščanja finančnih sredstev in obveznosti, spremembo metodologije obračunavanja oslabitev ter samega načina obračunavanja, je vplival na odpravo oslabitev v višini 601 tisoč EUR. Odprava oslabitev je knjižena kot zadržani dobiček.

Znesek odprave oslabitev zaradi prehoda na MSRP 9 bo imel pozitiven vpliv na višino kapitala za namen izračuna kapitalske ustreznosti in kapitalskega količnika. LON ne bo upošteval prehodnega obdobja za prenos učinka, znesek bo v izračun kapitala upoštevan skladno z usmeritvami CRR t.j. po zaključeni reviziji za poslovno leto 2018 (predvidoma prvič marca 2019). Ob povečanju kapitala za namen izračun kapitalske ustreznosti za višino učinka prehoda ter upoštevanju vrednosti postavk pomembnih za izračun kapital na dan 31.12.2017, bi količnik temeljnega kapitala znašal 10,57 %, količnik celotnega kapitala pa 12,74 %.



6.3 RAČUNOVODSKE USMERITVE IN UPORABLJENE METODE VREDNOSTENJA POSTAVK

Pri izdelavi računovodskih izkazov so upoštevane temeljne računovodske predpostavke upoštevanja nastanka poslovnega dogodka in časovne neomejenosti delovanja ter druge kakovostne značilnosti kot so razumljivost, ustreznost, zanesljivost in primerljivost računovodskih informacij, kar daje resnične in poštene informacije uporabnikom računovodskih izkazov. Na dan 31.12.2017 LON ne izpolnjuje kapitalskih zahtev predpisanih s strani Banke Slovenije v ICAAP/SREP dialogu (glej točko 4 v Poslovnem poročilu in točko 10.5. v poročilu o Upravljanju s tveganji). Zaradi neizpolnjevanja predpisanih kapitalskih zahtev je LON v začetku zadnjega kvartala leta 2017 pripravil Načrt zagotavljanja kapitalске ustreznosti, katerega povzetek je podan v točki 10.6. poročila o Upravljanju s tveganji. Predpostavka časovne neomejenosti delovanja je ustrezna.

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 in pojem merjenja sestavin računovodskih izkazov, kot ugotavljanje denarno izraženih količin, s katerimi se pripoznajo prvine v izkazu finančnega položaja, izkazu poslovnega izida in izkazu vseobsegajočega donosa.

6.3.1 UPORABA OCEN IN PRESOJ

Najpomembnejše presoje se nanašajo na razporejanje finančnih instrumentov (to je na delitev med portfeljem do zapadlosti in portfeljem razpoložljivim za prodajo), na oslabitve kreditov (podtočki a) in b) točke 6.3.1.), na oceno življenjske dobe opredmetenih in neopredmetenih osnovnih sredstev (podtočka i) točke 6.3.1.), naložbenih nepremičnin (podtočka j) točke 6.3.1.), oceno nadomestljive vrednosti za opredmetena osnovna sredstva in naložbenih nepremičnin (podtočka i) in j) točke 6.3.1.), prihodnje obdavčljive dobičke za pripoznavanje terjatev za odložene davke (podtočka n) točke 6.3.1.), rezervacije (podtočka l) točke 6.3.1.).

Ocene se uporabijo za izgube zaradi oslabitve kreditov strankam, za rezervacije za zunajbilančna tveganja, za življenjsko dobo opredmetenih in neopredmetenih sredstev, potencialne davčne postavke in za rezervacije za obveznosti do zaposlenih. Povzetek pomembnejših računovodskih usmeritev, ki jih v zvezi z vrednotenjem posameznih bilančnih postavk uporablja družba, je naslednji:

A. FINANČNA SREDSTVA IN ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI (PRIPOZNAVANJE, MERJENJE IN ODPRAVA REZERVACIJ)

LON razvršča finančna sredstva v naslednje skupine: finančna sredstva razvrščena in vrednotena po pošteni vrednosti preko kapitala, finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter posojila in terjatve.

Zunajbilančne obveznosti so odobreni nečrpani limiti na transakcijskih računih ter storitvene in plačilne garancije.

FINANČNA SREDSTVA RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

Finančna sredstva, razporejena v to kategorijo, se merijo po pošteni vrednosti. Vsa finančna sredstva se na začetku pripoznajo po pošteni vrednosti (običajno nabavni). Pri kasnejšem merjenju finančnih instrumentov, ki se merijo po pošteni vrednosti, se pošteno vrednost določa na podlagi zaključne cene na presečni datum. Če tržne cene niso na voljo, se poštena vrednost določi s primerjavo s podobnimi finančnimi instrumenti, za katere obstaja trg in imajo podobne bistvene značilnosti ali z metodo diskontiranja bodočih denarnih tokov.

Povečanje ali zmanjšanje poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo se pripozna v kapitalu, oslabitve finančnega sredstva, ki so posledica poslabšanja kreditne sposobnosti izdajatelja pa skozi izkaz poslovnega izida.

Dividende lastniških vrednostnih papirjev so vključene v dohodek od dividend v okviru preostalega dohodka iz poslovanja, ko je LON upravičen do izplačila dividende in obstaja verjetnost za izplačilo.

FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI

V skupino v posesti do zapadlosti so razvrščena finančna sredstva z določenimi plačili in določeno zapadlostjo v plačilo kot so krediti in vloge, ter finančna sredstva, ki jih nameravamo in zmoremo posedovati do zapadlosti. Vrednost teh sredstev se v računovodskih izkazih meri po metodi odplačne vrednosti z uporabo metode veljavne obrestne mere.

Razlika med nakupno in odplačno vrednostjo dolžniških vrednostnih papirjev, ki niso namenjeni trgovanju, letno zmanjšuje ali povečuje prihodke iz financiranja.

Oslabitve finančnega sredstva v posesti do zapadlosti, ki so posledica poslabšanja kreditne sposobnosti izdajatelja izkazuje skozi izkaz poslovnega izida.

POSOJILA IN TERJATVE

Posojila in terjatve so v izkazu finančnega položaja pripoznana na dan poravnave po pošteni vrednosti ugotovljeni po metodi odplačne vrednosti, ki jo razumemo kot sedanjo vrednost posojenega zneska, izračunano po pogojih iz sklenjene posojilne pogodbe.

Posojila in terjatve se merijo po metodi odplačne vrednosti z uporabo metode veljavne obrestne mere (efektivna obrestna mera), zmanjšane za ustrezne popravke vrednosti v skladu z metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja (glej tudi podtočko b) točke 6.3.1. in točko 1.3. poglavja Upravljanje s tveganji).

GARANCIJE (PLAČILNE IN STORITVENE)

Garancije se ob izdaji pripoznajo po pošteni vrednosti in so izkazane v izven bilančni evidenci. Naknadno jih LON pripozna po nižji izmed začetne vrednosti, zmanjšane za prihodke iz provizij in ocene stroškov, potrebnih za poravnavo obveznosti iz garancije na dan poročanja.

Povečanje obveznosti, povezanih z garancijami, se odraža v izkazu poslovnega izida med poslovnimi odhodki.

B. OSLABITEV FINANČNIH SREDSTEV

POSOJILA IN TERJATVE

Na dan izkaza finančnega položaja služba upravljanja s tveganjih preveri, ali obstajajo

nepristranski dokazi, ki bi nakazovali na oslabiljenost finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev. Finančno sredstvo ali skupina finančnih sredstev se slabi na podlagi dogodka ali skupine dogodkov, ki se zgodijo po začetnem pripoznanju sredstva in vplivajo na oceno bodočih denarnih tokov finančnega sredstva ali skupine sredstev.

Pri opredeljevanju stvarnega dokaza, ki nakazuje na oslabitev finančnega sredstva ali skupine sredstev, se upoštevajo naslednji kriteriji:

- zamude pri plačilih glavnice ali obresti,
- neugoden denarni tok kreditojemalca,
- občutno poslabšanje kreditne kvalitete dolžnika ali terjatve,
- obravnava terjatve kot nedonosne,
- začetek stečajnega postopka,
- sprememba kreditojemalčevega konkurenčnega položaja na trgu,
- sprememba vrednosti zavarovanja.

Služba upravljanja s tveganji oceni ali obstajajo objektivni individualni dokazi oslabitve za finančna sredstva, ki so posamično pomembna ter ali obstajajo individualni ali skupinski dokazi za finančna sredstva, ki posamično niso pomembna. Če se oceni, da objektivni dokazi o oslabitvi sredstev, ki se slabijo posamično, ne obstajajo, potem ta sredstva prerazporedi v skupino finančnih sredstev s podobnim kreditnim tveganjem, in jih slabi skupinsko. Sredstva, ki se slabijo individualno, se ne vključujejo v skupinsko slabljenje.

Vrednost individualne slabitve se meri kot razlika med vrednostjo sredstva na dan presoje slabitve in vrednostjo pričakovanih bodočih denarnih tokov (ki ne vključujejo prihodnjih kreditnih izgub, ki še niso nastale), diskontiranih z uporabo efektivne obrestne mere. Vrednost sredstva na dan presoje se zmanjšuje z oblikovanjem popravka vrednosti in se pripozna v izkazu poslovnega izida.

Izračun sedanje vrednosti pričakovanih prihodnjih denarnih tokov zavarovanih finančnih sredstev odraža denarni tok, kot posledico unovčenega zavarovanja.

Za potrebe skupinskega slabljenja finančnih sredstev, so le-ta razvrščena v skupine na podlagi podobnih značilnosti kreditnega tveganja, ki ga predstavljajo za organizacijo (npr. pri ugotavljanju pričakovanih izgub se upošteva tip kreditojemalca, vrsto zavarovanja, pretekle izkušnje in druge pomembne dejavnike). Značilnosti so pomembne pri ocenjevanju bodočih denarnih tokov za skupino, saj nakazujejo na kreditojemalčevo zmožnost poplčila kredita skladno s pogodbeno dogovorjenimi pogoji.

Kredit, katerih preostala vrednost je enaka ali presega 50 tisoč EUR se slabijo individualno. Kredit, katerih vrednost ne dosega opredeljenih kriterijev, se smatrajo kot individualno nepomembni in se vključujejo v skupinsko slabljenje. Za individualno nepomembne zneske so odstotki slabitev, izračunani na podlagi zgodovinskih podatkov LONa za podobno gospodarsko okolje.

Prihodnji denarni tokovi skupine finančnih sredstev, ki so vključeni v skupinsko slabljenje, so ocenjeni na podlagi pogodbeno dogovorjenih denarnih tokov in izgub,

za katere pričakujemo, da bodo nastale zaradi zgodovinskih dejstev ugotovljenih na sredstvih s podobnim kreditnim tveganjem. Izgube zaradi zgodovinskih dejstev so izdelane na podlagi tekočih opazovanih podatkov, ki odražajo učinek tekočih pogojev in niso imele vpliva na obdobje, na podlagi katerega so oblikovane zgodovinske predpostavke.

Ocene sprememb bodočih denarnih tokov za skupino sredstev morajo odražati in biti skladne s spremembami opazovanih podatkov za posamezno obdobje (npr. sprememba stopnje brezposelnosti, vrednosti nepremičnin in drugi dejavniki, ki nakazujejo na spremembo verjetnosti izgube). Uporabljena metodologija in predpostavke, na podlagi katerih se izdelujejo ocene bodočih denarnih tokov, je redno pregledana z namenom zmanjševanja morebitnih razlik med ocenami in dejansko realiziranimi izgubami.

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). Ko dejstva nakazujejo na nezmožnost izterjave kredita, se le ta odpiše iz bilančnih evidenc. Terjatev se do zaključka sodnih postopkov vodi v zunajbilančni evidenci. Dokončni odpis se opravi, ko so zaključeni vsi postopki izterjave in ko je možno oceniti vrednost izgube.

FINANČNA SREDSTVA RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

Na dan izkaza finančnega položaja LON preveri, ali obstajajo nepristranski dokazi, ki bi nakazovali na oslabiljenost finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev. Dokazi, ki nakazujejo na zmanjšanje vrednosti sredstva, ki je razporejeno v skupino razpoložljivo za prodajo, se izkazujejo kot bistveno ali dolgoročno zmanjševanje pošteno vrednosti finančnega sredstva (vrednostnega papirja) glede na nabavno vrednost tega sredstva.

Če obstajajo taki dokazi oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se nabrana izguba pripoznana v kapitalu (izmerjena je kot razlika med ocenjenimi stroški in trenutno pošteno vrednostjo, zmanjšana za izgube zaradi oslabitve sredstva, pripoznane v poslovnem izidu) izloči iz kapitala in pripozna v izkazu poslovnega izida. Izgube zaradi oslabitve, ki so pripoznane v poslovnem izidu za naložbe v lastniške vrednostne papirje (kapitalske naložbe), razpoložljive za prodajo, se ne morejo razveljaviti prek poslovnega izida.

Če se v nadaljnjih obdobjih poštena vrednost dolžniškega sredstva, razporejenega v skupino razpoložljiva za prodajo, poveča in je to povečanje posledica dogodka, ki se je zgodil po pripoznanju oslabitve v izkazu poslovnega izida, se izgube zaradi oslabitve razveljavijo in pripoznajo preko izkaza poslovnega izida.

C. ZAPADLO FINANČNO SREDSTVO ZA NAMEN OSLABITEV

Pri finančnih sredstvih, ki imajo določeno zapadlost in morebitnih nedovoljenih prekoračitvah pri pogodbah brez zapadlosti, se navede znesek zapadlega neplačanega dela postavke v višini bruto knjigovodske vrednosti (znesek zapadle glavnice pred oslabitvijo).

D. OBRAČUNAVANJE OBRESTI

Obresti se obračunavajo skladno z zakonskimi predpisi ter na podlagi dogovora med upnikom in dolžnikom. LON pripozna obresti v izkazu poslovnega izida po metodi efektivnih obresti in jih razporeja med prihodke oziroma odhodke iz obresti v ustreznem obdobju.

E. OPRAVNINE

Pripadajoča nadomestila za odobritev posla se razmejujejo linearno glede na pričakovano obdobje odplačevanja finančnega sredstva in se mesečno prenašajo v obrestne prihodke. Uprava ocenjuje, da je linearno razmejevanje opravnin zadovoljiv približek vrednosti, izračunane po metodi veljavnih obrestnih mer in ne pričakuje pomembnih razlik.

Terjatve ali obveznosti za opravnine, ki se nanašajo na določeno finančno sredstvo ali finančno obveznost v izkazu finančnega položaja izkazuje skupaj s finančnim sredstvom oziroma finančno obveznostjo, na katero se terjatve oziroma obveznosti nanašajo.

F. PRIHODKI IN ODHODKI OD OBRESTI

Obrestni prihodki in odhodki vseh obrestovanih postavk se pripoznajo v izkazu poslovnega izida po odplačni vrednosti z uporabo metode veljavnih obrestnih mer. Prihodki se pripoznajo, ko je verjetno, da bodo gospodarske koristi pritekale in da je te koristi mogoče zanesljivo izmeriti.

Metoda veljavnih obrestnih mer je metoda izračunavanja amortizirljivega zneska finančnega sredstva ali obveznosti ter razporejanje obrestnih prihodkov in obrestnih odhodkov skozi relevantno razdobje. Veljavna obrestna mera je obrestna mera, ki natančno diskontira pričakovani tok bodočih denarnih tokov skozi pričakovano zapadlost finančnega inštrumenta. Pri izračunavanju veljavne obrestne mere se upoštevajo pogodbeno dogovorjeni denarni tokovi. Metoda ne vključuje morebitnih prihodnjih izgub iz finančnega sredstva. V izračun so vključene pogodbeno dogovorjene provizije, prejete ali plačane premije in diskonti, ki povečujejo oziroma zmanjšujejo dogovorjeno glavnico.

Po opravljeni oslabitvi finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev, se obrestni prihodki, za potrebe merjenja izgube zaradi oslabitve, pripoznavajo z uporabo obrestne mere, uporabljene za diskontiranje prihodnjih denarnih tokov.

Obresti od oslabljenih finančnih sredstev so izključene v višini oslabitve. Ob obračunu so v izkazu poslovnega izida pripoznane v nižani višini, razlika pa je v izkazu poslovnega izida pripoznana šele ob plačilu.

G. PRIHODKI IN ODHODKI OD OPRAVNIN

Med prihodke od opravnin so vključene opravnine iz naslova opravljanja storitev v skladu s tarifo nadomestil ali po pogodbenih določilih med LONom in stranko.

Med odhodke za opravnine so vključeni zneski, plačani za storitve drugih, v skladu s pogodbami med LONom in upnikom.

Prihodki in odhodki so v izkazu poslovnega izida pripoznani praviloma takrat, ko je storitev opravljena, prihodki od opravnin na kreditih se v izkaz poslovnega izida vključujejo enako kot prihodki od obresti.

H. TUJA VALUTA

Pri preračunih bilančnih vrednosti, izraženih v tujih valutah, se uporabljajo ustrezni referenčni tečaje ECB, veljavni na dan 31.12.2017.

I. 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 ter dolgoročno odložene stroške.

Začetno vrednost opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev je izmerjeno po nabavni vrednosti, ki vključuje nakupno ceno skupaj z vsemi stroški, ki jih je mogoče neposredno pripisati sredstvu. Pri nadaljnjem pripoznavanju opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev LON uporablja model nabavne vrednosti.

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. 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 sledeče amortizacijske stopnje, ki se v letu 2017, v primerjavi s preteklim letom, niso spremenile :

VRSTA SREDSTVA	AMORTIZACIJSKA STOPNJA
Nepremičnine	od 2,20 % do 5 %
Deli gradbenih objektov	6 %
Računalniška oprema	od 25 % do 33 %
Ostala oprema	od 6,67% do 50%
Osebni avtomobili	20,00 %
Drobni inventar	od 50 % do 100 %
Računalniški programi	20%
Pisarniška oprema, adaptacije tujih osnovnih sredstev	do 10 % do 20 %

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

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

J. 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. Dobički in izgube iz vrednotenja po pošteni vrednosti so vključeni v izkaz poslovnega izida. 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.

Po pripoznanju LON prikazuje naložbene nepremičnine po pošteni vrednosti. Pri določanju poštene vrednosti naložbenih nepremičnin je bila uporabljena metoda kapitalizacije donosa (metoda diskontiranja prihodnjih donosov). Poštena vrednost temelji na tržnih cenah na dan izkaza finančnega položaja.

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

K. DENAR IN DENARNI USTREZNIKI

Kot denarna sredstva se zajemajo sredstva v domači in tuji valuti v blagajni, na računih pri centralni banki, sredstva na poti in stanje na LORO računu pri poslovni banki, preko katere LON opravlja plačilni promet s tujino.

L. 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 jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi so oblikovane na podlagi aktuarskih izračunov neodvisnih aktuarjev. Rezervacije za morebitne izgube iz naslova zunajbilančnih postavk so oblikovane na enak način kot so oslABLJENE finančna sredstva, glede na naravo nasprotne stranke.

M. 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 razpoložljivih za prodajo ter aktuarske dobičke in izgube.

N. DAVKI

Davek od dohodkov pravnih oseb se obračunava na podlagi prihodkov in odhodkov v izkazu poslovnega izida in drugih povečanj ali zmanjšanj davčne osnove. Stopnja davka od dohodkov pravnih oseb je 19% od davčne osnove. Odloženi davek je izkazan po metodi obveznosti izkaza finančnega položaja za

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

O. OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJI

S pojmom obračunavanja varovanja pred tveganjem (hedge accounting) razumemo pripoznanje razmerja varovanja med inštrumentom za varovanje in varovano postavko z namenom, da se v izkazu poslovnega izida medsebojno nevtralizirajo učinki merjenja obeh inštrumentov, ki se sicer v nasprotnem primeru ne bi pripoznali v poslovnem izidu istočasno.

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

Pri varovanju denarnih tokov pred tveganjem se dobički in izgube od instrumenta za varovanje pred tveganjem pripoznajo, za učinkoviti del varovanja, v kapitalu. Učinki neučinkovitega varovanja se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. V primeru, da zavarovana čvrsta obveza rezultira v pripoznanju nefinančnega sredstva, se v trenutku pripoznanja sredstva temu pripiše učinek varovanja, ki je bil predhodno knjižen v kapital. V ostalih primerih se dobiček ali izguba od instrumenta za varovanje pred tveganjem v naslednjih letih prenaša v izkaz poslovnega izida in pobota vpliv spremembe vrednosti varovane postavke v poslovnem izidu.

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

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

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

Poseben način obračunavanja pred tveganjem je LON začel uporabljati 01.07.2008. Pri obračunavanju se upoštevajo pravila iz MRS 39 (členi od 71 do 102). Razmerje

varovanja je formalno označeno; opredeljene so varovane postavke za obračunavanje varovanja pred tveganjem in inštrumenti za varovanje ter tveganje, pred katerim se varuje. Ob uvedbi posebnih pravil obračunavanja je bil izveden test, ki je pokazal, da se pričakuje zelo uspešno varovanje pred tveganjem v vseh obdobjih poročanja, ki ga je mogoče zanesljivo izmeriti.

LON varuje pošteno vrednost inštrumentov v primeru, ko je varovana postavka vrednotena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (obveznice RS).

V vseh primerih je LON pridobil inštrument za varovanje, s katerim je zamenjala fiksno obrestno mero za spremenljivo.

P. 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 DODATNA RAZKRITJA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

6.4.1. DENAR V BLAGAJNI IN STANJA NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Gotovina v blagajni v evrih	15.033	15.461
Gotovina v blagajni v tujih valutah	33	37
Gotovina v blagajni skupaj	15.066	15.498
Poravnavni račun pri Banki Slovenije	8.782	10.774
Druge vloge pri centralni banki	1.610	892
Denarna sredstva na računih	10.392	11.666
Vpoglede vloge pri bankah	243	416*
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	25.701	27.580

* Zaradi prerazvrstitev vlog pri bankah iz postavke Krediti (Kredit bankam) v postavko Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki (Vpogledne vloge pri bankah), vrednosti ni primerljiva z razkritim stanjem v letnem poročilu za leto 2016.

A) POJASNILO STANJA POSTAVKE DENAR V BLAGAJNI IN STANJA NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI NA DAN 31.12.2016

V letnem poročilu za leto 2016 je postavka Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki na dan 31.12.2016 vključevala gotovino v blagajni in denarna stanja na računih v skupini vrednosti 27.164 tisoč EUR.

V letnem poročilu za leto 2017 je bilo v postavko Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki na dan 31.12.2016 prerazvrščeno stanje denarnih sredstev na LORO računu pri drugi poslovni banki, ki je bila v letnem poročilu za leto 2016 prikazana v postavki Krediti (točka 6.4.3). Prerazvrstitev je vplivala na zmanjšanje vrednosti Kreditov in povečanje stanja Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki.

V 1000 EUR	31.12.2016 (letno poročilo za leto 2016)	31.12.2017 (letno poročilo za leto 2017)
Gotovina v blagajni v evrih	15.461	15.461
Gotovina v blagajni v tujih valutah	37	37
Gotovina v blagajni skupaj	15.498	15.498
Poravnavni račun pri Banki Slovenije	10.774	10.774
Druge vloge pri centralni banki	892	892
Denarna sredstva na računih	11.666	11.666
Vpoglede vloge pri bankah	416	0
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	27.580	27.164

Gotovina v blagajni (domača in tuja) vključuje po stanju na dan 31.12.2017 vključuje gotovino v petnajstih poslovalnicah in petnajstih bankomatih in v trezorju poslovne banke, pri kateri 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 SEPA plačil, kjer je tudi beleženo povečanje v letu 2017. Vpogledne vloge pri bankah predstavljajo stanje na LORO računu pri drugi poslovni banki oprtem z namenom opravljanja plačilnega prometa s tujino za komitente.

6.4.2 FINANČNA SREDSTVA RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Delnice in deleži izkazani po pošteni vrednosti	673	674
Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti	0	4
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	39.065	42.191
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	39.738	42.869

A) RAZČLENITEV FINANČNIH SREDSTEV RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO, PO POŠTENI VREDNOSTI

V 1000 EUR	31.12.2017		31.12.2016	
	KNJIGOVODSKA VREDNOST	REZERVA ZA POŠTENO VREDNOST	KNJIGOVODSKA VREDNOST	REZERVA ZA POŠTENO VREDNOST
Delnice in deleži izkazani po pošteni vrednosti	673	0	674	0
Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti	0	0	4	0
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	39.065	(156)	42.191	(137)
Izdani od države in centralne banke	24.747	(177)	27.780	(192)
Izdani od bank in hranilnic	14.113	(15)	14.206	23
Izdani od drugih izdajateljev	205	0	205	0
odložen davek	0	36	0	32
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	39.738	(156)	42.869	(137)

Postavka delnice in deleži, izkazani po pošteni vrednosti, vključuje naložbo v Sklad z reševanje bank v skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank.

Dolžniški vrednostni papirji izdani od države in centralne banke se nanašajo na obveznice RS, dolžniški vrednostni papirji izdani od bank pa na obveznice drugih

bank. Dolžniški vrednotni papirji drugih izdajateljev so obveznice ene delniške družbe.

B) GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO

v letu 2017

V 1000 EUR	STANJE 31.12.2016	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31.12.2017
Delnice in deleži, izkazani po poštenu vrednosti	674	0	(1)	673
Nove nabave in prodaje		0	0	
Sprememba poštene vrednosti		0	(1)	
Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti	4	0	(4)	0
Nove nabave in prodaje		0	(4)	
Sprememba poštene vrednosti		0	0	
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	42.191	7.199	(10.325)	39.065
Izdani od države in centralne banke	27.780	6.968	(10.001)	24.747
Nove nabave in prodaje		5.630	(8.709)	
Sprememba poštene vrednosti		1.338	(1.292)	
Izdani od bank in hranilnic	14.206	231	(324)	14.113
Nove nabave in prodaje		0	(260)	
Sprememba poštene vrednosti		231	(64)	
Izdani od drugih izdajateljev	205	0	0	205
Nove nabave in prodaje		0	0	
Sprememba poštene vrednosti		0	0	
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	42.869	7.199	(10.330)	39.738

C) PREGLED STANJA FINANČNIH SREDSTEV RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO GLEDE NA PREOSTALO ZAPADLOST

NA DAN 31.1.2.2017

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1 - 3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Delnice in deleži, izkazani po pošteni vrednosti	673	0	0	0	0	673
Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti	0	0	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	0	8.343	14.318	12.667	3.737	39.065
Izdani od države in centralne banke	0	8.343	0	12.667	3.737	24.747
Izdani od bank in hranilnic	0	0	14.113	0	0	14.113
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	205	0	0	205
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	673	8.343	14.318	12.667	3.737	39.738

NA DAN 31.1.2.2016

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1 - 3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Delnice in deleži, izkazani po pošteni vrednosti	674	0	0	0	0	674
Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti	4	0	0	0	0	4
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	0	3.199	4.977	30.000	4.015	42.191
Izdani od države in centralne banke	0	3.199	4.977	15.590	4.015	27.780
Izdani od bank in hranilnic	0	0	0	14.206	0	14.206
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	0	205	0	205
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	678	3.199	4.977	30.000	4.015	42.869

D) PREGLED PO UVRŠČENOSTI NA BORZNI TRG

V 1000 EUR	31.12.2017		31.12.2016	
	VP UVRŠČENI	VP NEUVRŠČENI NA	VP UVRŠČENI NA	VP NEUVRŠČENI
	NA BORZNI TRG	BORZNI TRG	BORZNI TRG	NA BORZNI TRG
Delnice in deleži, izkazani po poštenu vrednosti	0	673	0	674
Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti	0	0	0	4
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	38.860	205	41.986	205
Izdani od države in centralne banke	24.747	0	27.780	0
Izdani od bank in hranilnic	14.113	0	14.206	0
Izdani od drugih izdajateljev	0	205	0	205
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	38.860	878	41.986	883

Ena od obveznic, katere izdajatelj je Republika Slovenija ter obveznica, katere izdajatelj je druga banka sta uvrščeni v trgovanje na tuji borzi (Luksemburg). Ostale obveznice, katerih izdajatelj je Republika Slovenija so uvrščene v trgovanje na Ljubljanski borzi.

6.4.3. KREDITI

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Kreditni strankam, ki niso banke	146.642	141.898
Druga finančna sredstva	262	189
Kreditni	146.904	142.087*

* Zaradi preračunov vlog pri bankah iz postavke Krediti (Kreditni bankam) v postavko Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki (Vpogledne vloge pri bankah), vrednosti ni primerljiva z razkritim stanjem v letnem poročilu za leto 2016.

A) POJASNILO STANJA POSTAVKE KREDITI NA DAN 31.12.2016

V letnem poročilu za leto 2016 je postavka Krediti vključevala kredite bankam, kredite strankam, ki niso banke in druga finančna sredstva v skupini vrednosti 142.503 tisoč EUR. V letnem poročilu za leto 2017 je bila vrednost kreditov bankam, ki se je nanašala na stanje denarnih sredstev na LORO računu pri drugi poslovni banki, prerazvrščena med postavko Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki (točka 6.4.1), kar je vplivalo na zmanjšanje vrednosti Kreditov in povečanje stanja Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki.

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Kredit bankam	416	0
Kredit strankam, ki niso banke	141.898	141.898
Druga finančna sredstva	189	189
Kredit	142.503	142.087

B) RAZČLENITEV KREDITOV PO VRSTAH KREDITOV

V 1000 EUR	31.12.2017			31.12.2016		
	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	SKUPAJ	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	SKUPAJ
Nefinančne družbe	35.649	16	35.665	37.243	49	37.292
Javni sektor	518	106	624	241	3	244
Druge finančne organizacije	447	8	455	879	8	887
Gospodinjstva*	110.028	132	110.160	103.535	129	103.664
Kredit	146.642	262	146.904	141.898	189	142.087

*vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

C) RAZČLENITEV KREDITOV GLEDE NA BRUTO IZPOSTAVLJENOSTI IN POPRAVEK VREDNOSTI PO ROČNOSTI, VRSTAH IN SEKTORJIH

NA DAN 31.12.2017

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

* vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

NA DAN 31.12.2016

V 1000 EUR	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE			DRUGA FINANČNA SREDSTVA	SKUPAJ
	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	SKUPAJ	KRATKOROČNI	
Bruto izpostavljenost	3.884	35.297	39.181	78	39.259
Popravek vrednosti	(774)	(1.165)	(1.939)	(30)	(1.969)
Nefinančne družbe	3.110	34.132	37.242	48	37.290
Bruto izpostavljenost	95	148	243	3	246
Popravek vrednosti	0	(2)	(2)	0	(2)
Javni sektor	95	146	241	3	244
Bruto izpostavljenost	680	423	1.103	8	1.111
Popravek vrednosti	(194)	(30)	(224)	0	(224)
Druge finančne organizacije	486	393	879	8	887
Bruto izpostavljenost *	7.230	97.207	104.437	138	104.575
Popravek vrednosti	(376)	(524)	(900)	-8	(908)
Gospodinjstva	6.854	96.683	103.537	130	103.667
Skupaj bruto izpostavljenost	11.889	133.075	144.964	227	145.191
Skupaj popravek vrednosti	(1.344)	(1.721)	(3.065)	(38)	(3.103)
SKUPAJ KREDITI	10.545	131.354	141.898	189	142.087

* vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

C) RAZČLENITEV GIBANJA POPRAVKA VREDNOSTI KREDITOV

v letu 2017

V 1000 EUR	31.12.2016	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	POPRAVEK VREDNOSTI ODPISANIH KREDITOV	31.12.2017	STANJE ODPISANIH KREDITOV	DODATNO OBLIKOVANE OSLABITVE ODPISANIH KREDITOV
Banke	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	1.960	256	505	426	1.284	458	32
Javni sektor	2	3	0	0	5	0	0
Druge finančne organizacije	215	120	9	0	326	0	0
Gospodinjstva*	926	2.143	2.228	5	836	42	37



Kredit	3.103	2.522	2.742	431	2.451	500	69
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	673	8.343	14.318	12.667	3.737	39.738	

* vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

Odpravljene oslabitve v letu 2017 v višini 222 tisoč EUR oslabitev (razlika med povečanji in zmanjšanji oslabitev) so posledice izboljšanja kreditnega portfelja v opazovanem 4-letnem obdobju, ki predstavlja osnovo za izračun prehodnih matrik za izračun verjetnosti izgube. Učinek oslabitev je prikazan v točki 6.5.13. računovodskega dela letnega poročila.

LON je v letu 2017 odpisal za 500 tisoč EUR terjatev iz naslova kreditov, od katerih je bilo predhodno oslabljenih za 431 tisoč EUR kreditov. Razlika v višini 69 tisoč EUR je prikazana v postavki realizirani dobički (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (glej točko 6.5.8.).

v letu 2016

V 1000 EUR	31.12.2016	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	POPRAVEK VREDNOSTI ODPISANIH KREDITOV	31.12.2017	STANJE ODPISANIH KREDITOV	DODATNO OBLIKOVANE OSLABITVE ODPISANIH KREDITOV
Banke	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	1.978	2.687	(2.422)	(254)	1.960	306	(52)
Javni sektor	7	7	(12)	0	2	0	0
Druge finančne organizacije	298	0	(75)	0	215	0	0
Gospodinjstva*	884	987	(826)	(125)	926	144	(19)
Kredit	3.167	3.681	(3.335)	(379)	3.103	450	(71)
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	673	8.343	14.318	12.667	3.737	39.738	

* vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

Odhodki za oblikovane oslabitve v višini 346 tisoč EUR (razlika med povečanji in zmanjšanji oslabitev) so prikazani v postavki Oslabitev kreditov (in drugih finančnih sredstev), merjenih po odplačni vrednosti, prikazane v točki 6.5.13.

V letu 2016 je LON odpisal za 450 tisoč EUR terjatev iz naslova kreditov, od katerih je bilo predhodno oslabljenih za 379 tisoč EUR kreditov. Za 71 tisoč EUR je bilo realizirane izgube.

E) PREGLED STANJA KREDITOV GLEDE NA PREOSTALO ZAPADLOST (KONČNA ZAPADLOST KREDITA)

NA DAN 31.12.2017

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1 - 3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Banke	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	682	466	3.279	12.205	19.033	35.665
Javni sektor	223	240	25	0	136	624
Druge finančne organizacije	8	0	408	0	39	455
Gospodinjstva*	4.788	264	3.215	34.331	67.562	110.160
Kredit	5.701	970	6.927	46.536	86.770	146.904

* vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

NA DAN 31.12.2016

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	654	339	2.990	10.360	23.031	37.373
Javni sektor	98	0	0	0	146	244
Druge finančne organizacije	8	0	486	351	43	887
Gospodinjstva*	5.274	790	4.300	27.979	65.239	103.582
Kredit	6.034	1.129	7.776	38.689	88.458	142.087

* vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

F) DRUGA FINANČNA SREDSTVA

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Terjatve za provizije in terjatve do kupcev	31	133
Terjatve iz naslova subvencioniranih obresti	104	0
Terjatve v obračunu	124	44
Druge terjatve	3	12
Druga finančna sredstva	262	189

Terjatve za provizije in terjatve do kupcev se nanašajo na provizije iz naslova vodenja transakcijskih računov pravnih oseb in samostojnih podjetnikov in na medbančne provizije. Terjatve iz naslova subvencioniranih obresti se nanašajo na mesečno obračunane obresti pri poslih, kjer obrestno mero subvencionira Javni sklad Republike Slovenije za podjetništvo. Obresti zapadejo v plačilo dvakrat letno.

Terjatve v obračunu so izvršene transakcije preko bankomatov in POS terminalov, za katere je obračun izveden po datumu izvršitve transakcije, med drugimi terjatvami pa je največja terjatev iz naslova vplačil v rezervne sklade lastnih nepremičnin. Druge terjatve vključujejo terjatve iz naslova refundacij za bolezni.

G) OSTALA RAZKRITJA V ZVEZI S KREDITI IN DANIMI VLOGAMI

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

Na dan izkaza finančnega položaja so bile obrestne mere za nenamenske potrošniške kredite določene v veljavnem sklepu o obrestnih merah sklepu med 3,50% in 4,50% za kratkoročne in 3,50% in 6,70% oziroma 6 mesečni Euribor + 4,10% in 5,95% za dolgoročne kredite. Obrestne mere za stanovanjske kredite so bile med 3,65 in 4,65% oziroma 6 mesečni euribor + 2,60% in 6 mesečni euribor + 4,10%. Obrestna mera za limite na osebnih računih znaša 8,00%. Obrestne mere za kredite odobrene skupnostim etažnim lastnikom ali za namene energetske obnove večja stanovanjskih stavb so se gibale med 2,75% in 4,45% oziroma 6 mesečni euribor + 2,55% in 6 mesečni euribor + 5,05%.

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

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

H) 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. Ostala razkritja poslov sklenjenih s povezanimi osebami v smislu MRS 24 so podana v točki 6.9.

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Člani uprave	26	31
Člani nadzornega sveta	0	0
Zaposleni po individualni pogodbi o zaposlitvi	404	331
Krediti odobreni članom uprave in nadzornega sveta ter zaposlenih po individualni pogodbi o zaposlitvi	430	362

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

V 1000 EUR	31.12.2017		31.12.2016	
	ODOBREN ZNESEK	ČRPAN ZNESEK	ODOBREN ZNESEK	ČRPAN ZNESEK
Člani uprave	6	3	6	3
Člani nadzornega sveta	0	0	0	0
Zaposleni po individualni pogodbi o zaposlitvi	28	10	22	6
Limiti odobreni članom uprave in nadzornega sveta ter zaposlenih po individualni pogodbi o zaposlitvi	34	13	28	9

Limiti se obrestujejo po fiksni obrestni meri 1,05%
LON navedenim skupinam ni odobril predujmov.

6.4.4. FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Dolžniški vrednostni papirji	35.016	28.176
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	35.016	28.176

A) RAZČLENITEV FINANČNIH SREDSTEV V POSESTI DO ZAPADLOSTI

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Bruto izpostavljenost	23.056	15.596
Popravek vrednosti	0	0
Izdani od države in centralne banke	23.056	15.596
Bruto izpostavljenost	9.994	9.343
Popravek vrednosti	0	0
Izdani od bank in hranilnic	9.994	9.343
Bruto izpostavljenost	2.039	3.291
Popravek vrednosti	(73)	(54)
Izdani od drugih izdajateljev	1.966	3.237
Dolžniški vrednostni papirji	35.016	28.176
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	35.016	28.176

Dolžniški vrednostni papirji izdani od države in centralne banke se nanašajo na obveznice RS, dolžniški vrednostni papirji izdani od bank pa na obveznice drugih bank.

Dolžniški vrednostni papirji drugih izdajateljev so obveznice treh delniških družb, s katerimi se trguje na organiziranem trgu. Popravek vrednosti je oblikovan v skladu z metodologijo oblikovanja oslabite za naložbe v nefinančne družbe. V letu 2017 je bilo oblikovanih dodatnih 19 tisoč EUR popravka vrednosti iz naslova naložb v dolžniške vrednostne papirje drugih izdajateljev (glej tudi točko 6.5.13.).

B) GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV V POSESTI DO ZAPADLOSTI

v letu 2017

V 1000 EUR	STANJE 31.12.2016	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31.12.2017
Izdani od države in centralne banke	15.596	18.084	(10.624)	23.056
Izdani od bank in hranilnic	9.343	10.292	(9.641)	9.994
Izdani od drugih izdajateljev	3.237	291	(1.562)	1.966
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	28.176	28.667	(21.827)	35.016
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	28.176	28.667	(21.827)	35.016

v letu 2016

V 1000 EUR	STANJE 31.12.2016	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31.12.2017
Izdani od države in centralne banke	35.660	9.508	(29.572)	15.596
Izdani od bank in hranilnic	15.761	3.651	(10.069)	9.343
Izdani od drugih izdajateljev	13.100	791	(10.653)	3.237
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	64.521	13.950	(50.294)	28.176
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	64.521	13.950	(50.294)	28.176

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

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

C) RAZČLENITEV GIBANJA POPRAVKA VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV V POSESTI DO ZAPADLOSTI

v letu 2017

V 1000 EUR	STANJE 31.12.2016	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31.12.2017
Država in centralna banka	0	0	0	0
Banke in hranilnice	0	0	0	0
Drugi izdajatelji	54	19	0	73
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	54	19	0	73

Povečanje popravka vrednosti iz naslova naložb v finančna sredstva v posesti do zapadlosti je izkazano kot odhodek za oslabitve (točka 6.5.13).

v letu 2016

V 1000 EUR	STANJE 31.12.2015	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31.12.2016
Država in centralna banka	0	0	0	0
Banke in hranilnice	0	0	0	0
Drugi izdajatelji	49	5	0	54
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	49	5	0	54

D) PREGLED STANJA FINANČNIH SREDSTEV V POSESTI DO ZAPADLOSTI GLEDE NA PREOSTALO ZAPADLOST

NA DAN 31.12.2017

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1 - 3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	0	9.994	5.005	20.017	0	35.016
Izdani od države in centralne banke	0	0	5.005	18.051	0	23.056
Izdani od bank in hranilnic	0	9.994	0	0	0	9.994
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	0	1.966	0	1.966
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	0	9.994	5.005	20.017	0	35.016

na dan 31.12.2016

V 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1 - 3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	232	1.023	7.156	19.765	0	28.176
Izdani od države in centralne banke	232	0	2.977	12.387	0	15.596
Izdani od bank in hranilnic		1.023	3.140	5.179		9.343
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	1.039	2.199	0	3.238
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	232	1.023	7.156	19.765	0	28.176

E) PREGLED PO UVRŠČENOSTI NA BORZNI TRG

V 1000 EUR	31.12.2017		31.12.2016	
	VP UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP UVRŠČENI NA BORZNI TRG	VP NEUVRŠČENI NA BORZNI TRG
Izdani od države in centralne banke	23.056	0	15.596	0
Izdani od bank in hranilnic	9.994	0	8.319	1.024
Izdani od drugih izdajateljev	1.966	0	3.237	0
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	35.016	0	27.152	1.024
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	35.016	0	27.152	1.024

Obveznice, katerih izdajatelj je druga banka, kotirajo na tuji borzi (Luksemburg). Prav tako je v trgovanje na tuji borzi (Luksemburg) uvrščena ena obveznica drugih izdajateljev. Z obveznicami, katerih izdajatelj je Republika Slovenija ter obveznicami drugih bank in drugih izdajateljev se trguje na Ljubljanski borzi.



6.4.5. OPREDMETENA SREDSTVA

A) SPREMEMBE OPREDMETENIH OSNOVNIH SREDSTEV V LETU 2017

V 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	INVESTICIJE V PRIPRAVI	OPREMA IN DROBNI INVENTAR	OPREMA V PRIDOBIVANJU	SKUPAJ
Nabavna vrednost						
Stanje 31.12.2016	1.568	10.021	0	2.778	9	14.376
Povečanje	0	12	15	114	106	247
Zmanjšanja	0	(77)	(12)	(348)	(115)	(552)
Prevrednotenje	(447)	(1.763)	0	0	0	(2.210)
Prenos	0	(859)	0	0	0	(859)
Stanje 31.12.2017	1.121	7.334	3	2.544	0	11.002
Popravek vrednosti						
Stanje 31.12.2016	0	(1.684)	0	(1.894)	0	(3.578)
Amortizacija tekočega leta	0	(251)	0	(227)	0	(478)
Povečanja	0	0	0	(2)	0	(2)
Zmanjšanja	0	46	0	339	0	385
Prenos	0	425	0	0	0	425
Stanje 31.12.2017	0	(1.464)	0	(1.784)	0	(3.248)
Neodpisana vrednost						
Stanje 31.12.2016	1.568	8.337	0	884	9	10.798
Stanje 31.12.2017	1.121	5.870	3	760	0	7.754

Na podlagi izkazanega dvoma o pravilnosti izkazane vrednosti poslovne stavbe (ki je računovodsko glede na namen uporabe evidentirana kot opredmeteno osnovno sredstvo in kot naložbena nepremičnina) je LON v juliju 2017 pridobil cenitev, ki jo je v skladu z MSOV izdelal neodvisni cenilec. Ocenjena vrednost celotnega objekta s pripadajočim zemljiščem je znašala 8.447 tisoč EUR.

Na podlagi ocenjene vrednosti je bila oblikovana oslabitev v skupni vrednosti 3.232 tisoč EUR. Za 630 tisoč EUR je bila oslabiljena vrednost zemljišča (od tega za 447 tisoč v postavki osnovnih sredstev ter 183 tisoč EUR v postavki naložbenih nepremičnin), ki od nakupa v letu 2011 dalje, kljub velikim gibanjem cen zemljišč, ni bila presojana z vidika morebitne precenjenosti. Oslabitev gradbenih objektov je znašala 2.602 tisoč

EUR in sicer 1.763 tisoč EUR v postavki osnovnih sredstev ter 839 tisoč EUR v postavki naložbenih nepremičnin. Pogodba o začetku gradnje poslovne stavbe, ki je bila opredeljena kot »pogodba na ključ«, je bila z izvajalcem podpisana decembra 2014.

ZEMLJIŠČA

Na podlagi ocenjene vrednosti, je oslabitev zemljišča, ki je del poslovne stavbe, znašala 447 tisoč EUR.

GRADBENI OBJEKTI

Zmanjšanja gradbenih objektov se nanašajo na prodajo počitniškega apartmaja v Rogaški Slatini. Prodajna pogodba je bila sklenjena decembra 2016, prenos lastništva pa je bil izveden s plačilom kupnine, ki je bila izvedena v marcu 2017. Ob izločitvi je bila prodajna cena višja od neodpisane vrednosti. Realizirani dobiček v višini 38 tisoč EUR je izkazan v postavki Čisti dobički (izgube) iz odprave pripoznanja brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo (točka 6.5.8.).

Prenos v postavki gradbeni objekti se nanaša na poslovno stavbo na starem sedežu LONa, ki je bila v letu 2017 prenesena med naložbene nepremičnine ter namenjena oddajanju v najem.

Na nepremičninah po stanju na dan 31.12.2017 ni vpisanih hipotek in drugih bremenitev. Na dan 31.12.2017 LON nima obveznosti za nakup opredmetenih osnovnih sredstev.

OPREMA IN DROBNI INVENTAR

Med povečanju opreme in drobnega inventarja so evidentirani nakupi opreme informacijske tehnologije in drugega inventarja vezano predvsem na blagajniško poslovanje. Zmanjšanje opreme in drobnega inventarja izhaja predvsem iz prodaje počitniškega apartmaja in poslovne stavbe na starem sedežu LONa, saj je bila oprema prodana skupaj z gradbenimi objekti. Pri prodaji je LON realiziral izgubo v višini 3 tisoč EUR, ki je izkazana v postavki Čisti dobički (izgube) iz odprave pripoznanja brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo (točka 6.5.8.).

V 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	INVESTICIJE V PRIPRAVI	OPREMA IN DROBNI INVENTAR	OPREMA V PRIDOBIVANJU	SKUPAJ
Nabavna vrednost						
Stanje 31.12.2015	1.901	3.483	6.543	2.626	0	14.553
Povečanje	0	6.606	4.172	566	575	11.918
Zmanjšanja	(333)	(68)	(10.715)	(414)	(566)	(12.096)
Stanje 31.12.2016	1.568	10.021	0	2.778	9	14.375
Popravek vrednosti						
Stanje 31.12.2015	0	(1.548)	0	(1.941)	0	(3.489)
Amortizacija tekočega leta	0	(166)	0	(250)	0	(416)
Povečanja	0	(37)	0	(116)	0	(153)
Zmanjšanja	0	68	0	413	0	481
Stanje 31.12.2015	0	(1.684)	0	(1.894)	0	(3.578)
Neodpisana vrednost						
Stanje 31.12.2015	1.901	1.935	6.543	686	0	11.064
Stanje 31.12.2016	1.568	8.337	0	884	9	10.798

6.4.6. NALOŽBENE NEPREMIČNINE

Naložbene nepremičnine predstavljajo površine v poslovni stavbi, ki so namenjene oddaji (prodaji) ter zemljišče, ki je namenjeno prodaji (oz. nadaljnjih gradnji). Nabavna vrednost je bila določena na podlagi ključa t.j. površine zemljišča oziroma uporabne površine (pri čemer je bila upoštevana stopnja dokončanja).

ZEMLJIŠČE

Na podlagi cenitve je bila za zemljišče, ki je namenjeno prodaji oziroma nadaljnji gradnji, oblikovana oslabitev v višini 183 tisoč EUR.

GRADBENI OBJEKTI

Oslabitev gradbenih objektov je znašala 839 tisoč EUR.

V letu 2017 je bila v kategorijo naložbenih nepremičnin prestavljena nabavna vrednost in popravek vrednosti poslovne stavbe na starem sedežu LONa, kar je v tabeli gibanja predstavljeno kot »prenos«. Za poslovno stavbo na starem sedežu LONa

je pooblaščen ocenjevalec vrednosti julija 2017 opravil cenitev. Ocenjena vrednost je presegala neodpisano vrednost na dan cenitve, zato oslabitev ni bila potrebna. Konec decembra 2017 je bila zaključena prodaja te nepremičnine. Realizirana podajna cena je presegala neodpisano vrednost na dan izločitve, dobiček v višini 31 tisoč EUR je izkazan v postavki Čisti dobički (izgube) iz odprave pripoznanja brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo (točka 6.5.8.).

Nabavna vrednosti zmanjšanja gradbenih objektov vključuje nabavno vrednosti prodane poslovne stavbe na starem sedežu LONa v višini 858 tisoč EUR ter vrednost DDV, ki je vključena v nabavni vrednosti gradbenega objekta v višini 687 tisoč EUR. V času gradnje poslovne stavbe je bil celotni znesek davka na dodano vrednost vključen v nabavno vrednost stavbe, saj nismo razpolagali z dovolj dobrimi podlagami, ki omogočale izdelavo zanesljive ocene deleža namenjenega lastni uporabi in deleža namenjenega najemu. Zaradi izvajanja pretežno oproščene dejavnosti LON za osnovna sredstva, namenjena lastni rabi, ni upravičen do povračila vstopnega DDV. Z zaključkom investicije ter razdelitvijo nabavne vrednosti na naložbeno nepremičnino in osnovno sredstvo, je bil opravljen tudi izračun davka na dodano vrednost, ki se nanaša na eno in drugo enoto. Za naložbeno nepremičnino je bila zmanjšana nabavna vrednost, znesek pa je bil preknjižen med dolgoročne terjatve do države (točka 6.4.9.). V skladu z 69. členom Zakona o davku na dodano vrednost bo LON uveljavljal popravek odbitka v višini 1/20 pripadajočega DDV vsako leto. Za prvo leto dvajsetletnega obdobja (ki je pričelo teči decembra 2016) je bil popravek odbitka uveljavljen le za že oddani del naložbene nepremičnine.

A) SPREMEMBE NALOŽBENIH NEPREMIČNIN V LETU 2017

V 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	INVESTICIJE V PRIPRAVI	SKUPAJ
Nabavna vrednost				
Stanje 31.12.2016	641	3.801	0	4.442
Povečanje	0	5	15	20
Zmanjšanja	0	(1.267)	(5)	(1.272)
Prevrednotenje	(183)	(839)	0	(1.022)
Prenos	0	859	0	859
Stanje 31.12.2017	458	2.559	10	3.027
Popravek vrednosti				0
Stanje 31.12.2016	0	(6)	0	(6)
Amortizacija tekočega leta	0	(94)	0	(94)
Povečanja	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	174	0	174
Prenos	0	(425)	0	(425)
Stanje 31.12.2017	0	(351)	0	(351)
Neodpisana vrednost				
Stanje 31.12.2016	641	3.795	0	4.436
Stanje 31.12.2017	458	2.208	10	2.676

b) Spremembe naložbenih nepremičnin v letu 2016

V 1000 EUR	ZEMLJIŠČA	GRADBENI OBJEKTI	INVESTICIJE V PRIPRAVI
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2015	0	0	0
Povečanje	641	3.801	4.442
Zmanjšanja	0	0	0
Stanje 31.12.2016	641	3.801	4.442

Popravek vrednosti				
Stanje 31.12.2015	0	0	0	
Amortizacija tekočega leta	0	(6)	(6)	
Stanje 31.12.2015	0	(6)	(6)	
Neodpisana vrednost				
Stanje 31.12.2015	0	0	0	
Stanje 31.12.2016	641	3.795	4.436	

6.4.7. NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA

A) SPREMEMBE NEOPREDMETENIH DOLGOROČNIH SREDSTEV V LETU 2017

V 1000 EUR	PREMOŽENJSKE PRAVICE	PROGRAMSKA OPREMA	OSTALA NEOPREDMETENA SREDSTVA	NEOPREDMETENA SREDSTVA V PRIPRAVI	SKUPAJ
Nabavna vrednost					
Stanje 31.12.2016	63	238	6	1	308
Povečanje	21	27	0	47	95
Zmanjšanja	0	(4)	0	(48)	(52)
Stanje 31.12.2017	84	261	6	0	351
Popravek vrednosti					
Stanje 31.12.2016	(57)	(134)	(6)	0	(198)
Amortizacija tekočega leta	(3)	(40)	0	0	(42)
Zmanjšanja	0	3	0	0	2
Stanje 31.12.2017	(60)	(171)	(6)	0	(237)
Neodpisana vrednost					
Stanje 31.12.2016	6	104	0	1	111
Stanje 31.12.2017	24	89	0	0	114

Investicije v programsko opremo se nanašajo na nadgradnjo programa za sklepanje LONkreditov ter nakup licenc za elektronsko vodenje kadrovske evidence. Povečanje premoženjskih pravic se nanaša na dolgoročno razmejene stroške nastale v zvezi s projektom MSRP 9.

B) SPREMEMBE NEOPREDMETENIH DOLGOROČNIH SREDSTEV V LETU 2016

V 1000 EUR	PREMOŽENJSKE PRAVICE	PROGRAMSKA OPREMA	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2015	81	187	268
Povečanje	5	51	56
Zmanjšanje	(23)	0	(23)
Stanje 31.12.2016	63	238	301
Popravek vrednosti			
Stanje 31.12.2015	(78)	(100)	(178)
Amortizacija tekočega leta	(2)	(33)	(35)
Zmanjšanje	23	0	23
Stanje 31.12.2015	(57)	(133)	(191)
Neodpisana vrednost			
Stanje 31.12.2015	3	87	90
Stanje 31.12.2016	6	105	111

6.4.8. TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Terjatve za davek	0	0
Odložene terjatve za davek	621	89
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	621	89



A) ODLOŽENI DAVKI PO VRSTAH

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	27	16
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	(36)	0
Oslabitev vrednostnih papirjev	13	14
Davčna izguba	617	59
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	621	89

Odloženi davek iz postavk finančnega položaja se nanaša na davek od dolgoročno oblikovanih rezervacij za zaposlene, finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo in davčne izgube.

B) GIBANJE ODLOŽENIH DAVKOV

v letu 2017

V 1000 EUR	STANJE 31.12.2016	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31.12.2017
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	16	11	0	27
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	0	(36)	(36)
Oslabitev vrednostnih papirjev	14	0	(1)	13
Davčna izguba	59	558	0	617
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	89	569	(37)	621

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

Povečanje terjatev za odložene davke v letu 2017 izhaja iz davčne izgube, ki je posledica prevrednotenja osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin.

v letu 2016

V 1000 EUR	STANJE 31.12.2016	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31.12.2017
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	28	0	(12)	16
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	17	127	(144)	0
Oslabitev vrednostnih papirjev	8	6	0	14
Davčna izguba	52	7	0	59
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	105	140	(156)	89

6.4.9. DRUGA SREDSTVA

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Zaloge	3	0
Terjatve za dane predujme	10	30
Druge terjatve	1	0
Vnaprej vračunani stroški poslovanja	55	195
Dolgoročne terjatev do države	672	0
Druga sredstva	741	225

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

Terjatve za dane predujme se nanašajo na varščino za plačilo najemnine za poslovni prostor, predujme za obratna sredstva in predujme za stroške cenilcev v postopkih izterjave kreditov.

Vnaprej vračunani stroški poslovanja vključujejo strošek izdelave ocene primernosti članov upravljalnega organa, ki so bili v letu 2016 izdelani za 5-letni mandat (17 tisoč EUR) in vrednost vnaprej plačanih stroškov zavarovalnih premij (30 tisoč EUR). Preostala vrednost se nanaša na razmejene stroške stroškovne literature, članarine, idr. V letu 2016 je ta postavka vključevala transakcijske stroške v zvezi z pridobivanjem lastniškega kapitala (v višini 131 tisoč EUR), ki se po MRS 32.37 obračunajo kot odbitek od lastniškega kapitala (prikazano v postavki zadržani dobički).

Dolgoročne terjatve do države se nanašajo na davek na dodano vrednost, ki je bil v letu 2017 evidentiran kot zmanjšanje nabavne vrednosti naložbene nepremičnine (točka 6.4.6).

6.4.10. FINANČNE OBVEZNOSTI NAMENJENE TRGOVANJU

Izvedeni finančni instrument, ki je bila na dan 31.12.2016 izkazan v tej postavki, je bil zaključen marca 2017. Instrument, ki ni bil obračunavan po pravilih varovanja pred tveganje je LON pridobil z namenom varovanja pred obrestnim tveganjem v bančni knjigi in se je nanaša na skupino kreditov.

6.4.11. FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Vloge strank, ki niso banke	211.757	214.663
Kredit bank in centralnih bank	28.929	22.081
Podrejene obveznosti	2.740	2.739
Druge finančne obveznosti	1.786	2.173
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	245.212	241.656

V bilančni postavki finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti so zajete vloge in kredit bank in centralnih bank, obveznosti iz naslova vlog in depozitov, najetih kreditov in pridobljenih podrejenih obveznosti v smislu predpisov Banke Slovenije ter druge finančne obveznosti.

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

V 1000 EUR	31.12.2017			31.12.2016		
	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	SKUPAJ	KRATKOROČNI	DOLGOROČNI	SKUPAJ
Vloge strank, ki niso banke	119.414	92.343	211.757	115.771	98.892	214.663
Kredit bank in centralnih bank	0	28.929	28.929	3.000	19.081	22.081
Podrejene obveznosti	0	2.740	2.740	0	2.739	2.739
Druge finančne obveznosti	1.786	0	1.786	2.173	0	2.173
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	121.200	124.012	245.212	120.944	120.712	241.656

B) RAZČLENITEV FINANČNIH OBVEZNOSTI PO VRSTAH VLOG IN SEKTORJIH

NA DAN 31.12.2017

V 1000 EUR	VLOGE	KREDITI	PODREJENE OBVEZNOSTI	DRUGE FI-NANČNE OBVEZNOSTI	SKUPAJ
Centralna banka	0	25.000	0	0	25.000
Banke in hranilnice	0	3.929	206	0	4.135
Druge finančne organizacije	4.137	0	0	1.019	5.156
Nefinančne družbe	37.846	0	514	18	38.378
Javni sektor	5.418	0	0	0	5.418
Gospodinjstva*	164.356	0	2.020	749	167.125
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	211.757	28.929	2.740	1.786	245.212

*vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

NA DAN 31.12.2016

V 1000 EUR	VLOGE	KREDITI	PODREJENE OBVEZNOSTI	DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI	SKUPAJ
Centralna banka	0	18.000	0	0	18.000
Banke in hranilnice	0	4.081	206	0	4.287
Druge finančne organizacije	5.149	0	0	940	6.089
Nefinančne družbe	40.565	0	514	173	41.252
Javni sektor	8.354	0	0	20	8.374
Gospodinjstva*	160.595	0	2.019	1.040	163.654
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	214.663	22.081	2.739	2.173	241.656

*vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

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

NA DAN 31.12.2017

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

* vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki

NA DAN 31.12.2016

V 1000 EUR	NA VPOGLED	DO 1 MESECA	OD 1-3 MESECE	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Centralna banka	0	0	3.000	0	15.000	0	18.000
Banke in hranilnice	0	0	0	0	827	3.460	4.287
Druge finančne organizacije	857	828	516	307	3.581	0	6.089
Nefinančne družbe	26.974	2.434	1.390	7.992	1.939	523	41.252
Javni sektor	115	3.942	1.322	2.398	274	323	8.374
Gospodinjstva*	61.135	13.904	19.605	41.279	24.787	2.944	163.654
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	89.081	21.108	25.833	51.976	46.408	7.250	241.656

* vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki



Obveznost do centralne banke iz naslova operacij glavnega refinanciranja je na dan 31.12.2016 znašala 18.000 tisoč EUR, na dan 31.12.2017 pa 25.000 tisoč EUR. Zapadlosti obveznosti je v obdobju od 1 leta do 5 let. Celotna obveznost se nanaša na sredstva centralne banke za ciljno usmerjene operacije dolgoročnega refinanciranja (kreditiranje nefinančnih družb in potrošnikov brez stanovanjskega kreditiranja). V letu 2017 je LON kratkoročni kredit v višini 3.000 tisoč EUR, ki je bil najet v okviru kratkoročnih operacij glavnega refinanciranja, ki jih izvaja Banka Slovenije na podlagi denarne politike Evrosistema, poplačal ter hkrati povečal dolg v višini 10.000 tisoč EUR iz naslova operacij dolgoročnejšega refinanciranja. Obrestna mera prejetih kreditov za celotno obdobje kreditiranja bo odvisna od deleža realiziranih naložb, gibala pa se bo 0,00% in 0,20% p.a.

Za vse obveznosti do centralne banke je LON zastavil del sklada finančnega premoženja pri Banki Slovenije (glej točka 6.4.23).

Obveznosti do bank in hranilnic se nanašajo na 7 aktivnih pogodb z opredeljenim namenom financiranja s SID-Slovensko izvozno in razvojno banko d.d. v skupni vrednosti 3.929 tisoč EUR.

Pogodbiv skupini vrednosti 3.000 tisoč EUR, ki sta namenjeni za razvoj konkurenčnega gospodarstva se obrestujeta po obrestni meri 6 mesečni Euribor + 1,50% oziroma 6 mesečni Euribor + 1,52% in zapadeta v plačilo leta 2020 oziroma 2023. Prvi obrok kreditov zapade v plačilo po preteku 12 mesecev od dneva črpanja prve tranše kredita, ostalo v enakih polletnih zaporednih obrokih. Na dan 31.12.2017 (enako tudi na dan 31.12.2016) so črpana vsa odobrena sredstva po teh dveh pogodbah.

Pogodbe v skupni vrednosti 2.500 tisoč EUR so namenjene financiranju naložb fizičnih oseb, upravnikov večstanovanjskih stavb in stanovanjskih skupnosti (združenj) v energetske učinkovitost na stanovanjskem področju. 1.250 tisoč EUR in 500 tisoč EUR se obrestuje po spremenljivi obrestni meri 6 mesečni euribor + 0,67%), 750 tisoč EUR se obrestuje po fiksni obrestni meri in sicer 250 tisoč po 1,06% ter 500 tisoč po 1,47%. Slednja pogodba je bila sklenjena v letu 2017. Vsa odobrena sredstva iz teh namenskih pogodb so na dan 31.12.2017 črpana v celoti.

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

D) DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Obveznosti do dobaviteljev	291	317
Obveznosti v obračunu in obveznosti iz nelikvidiranega plačilnega prometa	973	1.327
Vnaprej vračunani stroški	166	215
Druge obveznosti	356	313
Druge finančne obveznosti	1.786	2.173

Obveznosti do dobaviteljev so obveznosti, ki na dan 31.12.2017 še niso zapadle v plačilo.

Obveznosti v obračunu in obveznosti iz nelikvidiranega plačilnega prometa vključujejo obveznosti iz naslova poravnav po plačilnih karticah. Stanje na dan 31.12.2016 je v tej postavki vključevalo tudi obveznosti iz naslova vplačil delnic vplačanih v okviru redne dokapitalizacije (680 tisoč EUR).

Vnaprej vračunani so stroški neizkoriščenega letnega dopusta na dan 31.12.2017 (45 tisoč EUR) in drugi stroški, za katere LON še ni prejel računa ter se nanašajo na leto 2017 (revizija računovodskih izkazov in letnega poročila 2017, stroški nadzora Banke Slovenije).

Druge obveznosti se nanašajo na obveznosti do drugih bank iz naslova dvigov na bankomatih (256 tisoč EUR), obveznosti iz naslova preplačila kreditov (64 tisoč EUR), obveznosti iz naslova saldiranih hranilnih knjižic, kjer varčevalci kljub večkratnim pozivom niso prevzeli sredstev (10 tisoč EUR), obveznosti iz naslova obračunanih zavarovalnih premij odobrenih potrošniških posojil (8 tisoč EUR) ter druge obveznosti (18 tisoč EUR).

E) PREGLED PODREJENIH OBVEZNOSTI

Na dan 31.12.2017 LON izkazuje obveznosti iz naslova vlog, ki izpolnjujejo zahteve po 62. členu CRR, do 5 strank in sicer do dveh fizičnih oseb, dveh nefinančnih družb, ene banke. Za vse vloge je LON pridobil dovoljenje Banke Slovenije za vključevanje v izračun dodatnega kapitala.

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

Preostale tri pogodbe, katerih pogodbena vrednost znaša 950 tisoč EUR se obrestujejo po obrestni meri 6,90% (pogodba v pogodbeni vrednosti 277 tisoč EUR) oziroma 7,00% (dve pogodbi v skupni vrednosti 673 tisoč EUR). Nobena od navedenih pogodb nima določenega datuma zapadlosti, odpoklic pa je možen po obdobju petih let in 1 dan od sklenitve pogodbe ob predhodni pridobitvi soglasja Banke Slovenije. Doba odpoklica je 5 let.

Podrejena vloga, katere vplačnik je banka, je bila vplačana konec leta 2014, v izračun kapitala pa je bila prvič vključena julija 2015. Njena pogodbena vrednost je 200 tisoč EUR. Vloga, ki se obrestuje po obrestni meri 6 mesečni Euribor s pribitkom 5,75%, zapade 30.9.2022. LON ima diskrecijsko pravico odpoklica, odkupa, izplačila ali predčasnega odplačila vendar ne prej kot po poteku petih let in enega dneva.

Podrejeni vlogi do dveh nefinančnih družb v skupni vrednosti 500 tisoč EUR sta bili pridobljeni v letu 2015. Obe vlogi se obrestujeta po fiksni obrestni meri 5,65%, obresti se izplačujejo enkrat letno in ob izplačilu vloge. Pogodbi zapadeta v plačilo 1.9.2025. LON ima diskrecijsko pravico odpoklica, odkupa, izplačila ali predčasnega odplačila vendar ne prej kot po poteku petih let in enega dneva.

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

Vse pogodbe, ki 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.

V 1000 EUR	STANJE 31.12.2016	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31.12.2107
Banke in hranilnice	205	11	(11)	205
Nefinančne družbe	514	28	(28)	514
Fizične osebe	2.020	124	(123)	2.020
Podrejene vloge	2.739	163	(162)	2.740

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

GIBANJE PODREJENIH VLOG V LETU 2016

V 1000 EUR	STANJE 31.12.2015	POVEČANJE	ZMANJŠANJE	STANJE 31.12.2016
Banke in hranilnice	205	11	(11)	205
Nefinančne družbe	514	28	(28)	514
Fizične osebe	2.016	123	(120)	2.020
Podrejene vloge	2.736	162	(159)	2.739

Gibanje stanja podrejenih vlog vključuje obračun in izplačilo pogodbenih obresti. V letu 2016 LON ni sklenil novih pogodb z lastnostmi porejenega dolga.

6.4.12. IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NAMENJENI VAROVANJU

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Varovanje poštene vrednosti	372	755
Izvedeni finančni instrumenti za varovanje posameznih finančnih instrumentov in drugih postavk	372	755
Izvedeni finančni instrumenti namenjeni varovanju	372	755

Vrednost postavke izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju se nanaša na en posel obrestne zamenjave, za katere LON obračunava varovanje pred tveganjem v skladu z MRS 39 (glej pojasnila pod točko 6.8.).

6.4.13. REZERVACIJE

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	291	233
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	133	173
Druge rezervacije	1	1
Skupaj rezervacije	425	407

Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev se nanašajo na rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade zaposlenih v skladu z MRS 19. Rezervacije za zunajbilančne obveznosti LON oblikuje za prevzete finančne obveznosti v skladu z MSRP 39 in sklepi Banke Slovenije. Druge rezervacije se nanašajo na brezplačno pridobljena osnovna sredstva in se letno zmanjšujejo za obračunano amortizacijo.

A) REZERVACIJE ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI DO ZAPOSLENCEV

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	240	185
Rezervacije za jubilejne nagrade	51	48
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	291	233

B) GIBANJE REZERVACIJ ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI DO ZAPOSLENCEV

v letu 2017

V 1000 EUR	REZERVACIJE ZA ODPRAVNINE	REZERVACIJE ZA JUBILEJNE NAGRADE	SKUPAJ
Stanje 31.12.2016	185	48	233
Povečanje	55	9	64
Odprava rezervacij	0	0	0
Poraba	0	(6)	(6)
Stanje 31.12.2017	240	51	291

v letu 2016

V 1000 EUR	REZERVACIJE ZA ODPRAVNINE	REZERVACIJE ZA JUBILEJNE NAGRADE	SKUPAJ
Stanje 31.12.2016	247	38	285
Povečanje	87	14	101
Odprava rezervacij	(76)	0	(76)
Poraba	(73)	(4)	(77)
Stanje 31.12.2017	185	48	233



Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev iz naslova jubilejnih nagrad in odpravnin znašajo 291 tisoč EUR.

Povečanje rezervacij iz naslova odpravnin, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 15 tisoč EUR (12 tisoč EUR iz naslova rezervacije za odpravnine in 3 tisoč EUR iz naslova obresti za rezervacije za odpravnine) je bremenilo poslovni izid (stroški dela in stroški obresti), medtem ko se je del, ki se nanaša na aktuarski primanjkljaj oblikoval preko vseobsegajočega donosa. Skupna vrednost aktuarskega primanjkljaja v višini 40 tisoč EUR tisoč je prikazana kot povečanje rezerve za pošteno vrednost drugih postavk v točki 6.4.18.

Povečanje rezervacij za jubilejne nagrade, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 8 tisoč EUR (7 tisoč EUR iz naslova rezervacije za jubilejne nagrade in 1 tisoč EUR iz naslova obresti za rezervacije za jubilejne nagrade). Aktuarski primanjkljaj iz naslova rezervacij za jubilejne nagrade, ki je bil oblikovan preko vseobsegajočega donosa je znašal 1 tisoč EUR (glej točko 6.4.18).

V letu 2017 je bila 13 zaposlenim izplačana jubilejna nagrada (v letu 2016 osmim zaposlenim). Nagrada je bila izplačana v skladu s Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva v skupni vrednosti 6 tisoč EUR. Odpravnine ob upokojitvi v letu 2017 niso bile izplačane.

V letu 2017 je bila enemu zaposlencu izplačana odpravnina od 79. členu ZDR.

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

Pri izračunu so uporabljene naslednje predpostavke:

Rast povprečne plače v RS je predpostavljena v višini ⁷:

- 2,5% letno v letu 2018,
- 2,5% letno v nadaljnjih letih, kar predstavlja ocenjeno dolgoročno rast plač

V izračunu je upoštevana rast zneskov odpravnin ob upokojitvi in jubilejnih nagrad iz Uredbe o davčni obravnavi povračil stroškov in drugih dohodkov iz delovnega razmerja, v višini, kot je v prejšnji alineji predpostavljeno za rast povprečne plače v Republiki Sloveniji (gre za predpostavko, da se bodo osnove spreminjale s predpostavljeno rastjo povprečne plače v Republiki Sloveniji, saj ne poznamo dejanskih namenov zakonodajalca glede zneskov iz Uredbe o davčni obravnavi povračil stroškov in drugih dohodkov iz delovnega razmerja)

Izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko delovno dobo posameznega zaposlenca.

⁷UMAR: Jesenska napoved gospodarskih gibanj 2017, Ljubljana, september 2017 in lastna ocena

- Izbrana diskontna obrestna mera znaša 1,83% letno, kolikor je konec novembra 2017 znašala donosnost 15-letnih podjetniških obveznic z visoko boniteto v Evro območju.

Predpostavlja se, da je fluktuacija zaposlenih odvisna predvsem od njihove starosti

Smrtnost zaposlenih je upoštevana z uporabo tablic smrtnosti slovenske populacije v letu 2007

Predpostavlja se, da bodo zaposleni izkoristili pravico do starostne upokojitve in zato pri LONU obveznosti izplačila jubilejne nagrade, ki bi bila po projekciji izplačana kasneje, ne bo nastopila.

C) REZERVACIJE ZA ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Rezervacije za ne črpane kredite in limite	91	113
Rezervacije za ne črpanem limite po plačilnih karticah	12	6
Rezervacije za izdane garancije	30	54
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	133	173

D) GIBANJE REZERVACIJ ZA ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI

v 2017

V 1000 EUR	REZERVACIJE ZA NEČRPANE KREDITE IN LIMITE	REZERVACIJE ZA NEČRPANE LIMITE PO PLAČILNIH KARTICAH	REZERVACIJE ZA IZDANE GARANCIJE	SKUPAJ
Stanje 31.12.2016	113	6	54	173
Povečanje rezervacij	1.654	86	17	1.757
Odprava rezervacij	(1.676)	(80)	(41)	(1.797)
Stanje 31.12.2017	91	12	30	133

v 2016

V 1000 EUR	REZERVACIJE ZA NEČRPANE KREDITE IN LIMITE	REZERVACIJE ZA NEČRPANE LIMITE PO PLAČILNIH KARTICAH	REZERVACIJE ZA IZDANE GARANCIJE	SKUPAJ
Stanje 31.12.2016	164	2	56	222
Povečanje rezervacij	2.501	65	74	2.640
Odprava rezervacij	(2.552)	(61)	(76)	(2.689)
Stanje 31.12.2017	113	6	54	173

6.4.14. OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Obveznosti za davek	0	0
Odložene obveznosti za davek	0	32
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	0	32

Obračun davka od dohodkov pravnih oseb je razviden iz točke 6.5.14.. LON v letu 2017 ni vplačeval akontaciji za davek od dohodkov pravnih oseb, saj je bila davčne osnova zaradi davčnih olajšav enaka 0,00 EUR. V letu 2017 je izkazana davčna izguba v višini 2.936 tisoč EUR.

6.4.15. DRUGE OBVEZNOSTI

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Prejeti predujmi	19	8
Kratkoročno odloženi prihodki	129	99
Druge obveznosti	54	106
Skupaj druge obveznosti	202	213

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

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

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

6.4.16. OSNOVNI KAPITAL

V letu 2017 sta bili zaključeni dve dokapitalizaciji, v okviru katerih je bilo izdanih 53.356 delnic po nominalni vrednosti 75,00 EUR in prodajni vrednosti 99,00 EUR. Osnovni kapital se je v četi 2017 povečal za 1.902 tisoč EUR.

Januarja 2017 je bila zaključena dokapitalizacija, v okviru katere je LON izdal 20.182 navadnih delnic z oznako LONR po prodajni ceni 99,00 EUR na delnico. Z dokapitalizacijo se je število delnic povečalo iz 50.491 (kot je bilo stanje na dan 31.12.2016) na 70.763. Dokapitalizacija je bila vpisana v sodni register 31. januarja 2017, nove delnice pa so bili 1. februarja 2017 vpisane v centralni register vrednostnih papirjev pri KDD. Z dokapitalizacijo se je povečal osnovni kapital za 1.514 tisoč EUR in

3.787 tisoč EUR na 5.300 tisoč EUR.

Na podlagi sklepa 31. skupščine, ki je potekala 12. junija 2017, je uprava LONa ob pridobljenem soglasju nadzornega sveta, septembra 2017 sprejela sklep o povečanju osnovnega kapitala z izdajo največ novih 10.000 prednostnih delnic razreda A o oznako LONP, z nominalno vrednostjo 75,00 EUR in prodajno ceno 99,00 EUR na delnico. Dokapitalizacija, ki je potekala v jesenskih mesecih leta 2017, bila zaključena 6. novembra 2017, ko je uprava LONa sprejela sklep o zaključku dokapitalizacije. V okviru ponudbe so vlagatelji vpisali in vplačali 5.183 delnic. Nove delnice so bile izdane v nematerializirani obliki v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki ga vodi KDD d.d., z oznako LONP in ISIN kodo SI0021200454. Povečanje osnovnega kapitala je bilo vpisano v sodni register 13. novembra 2017. S dokapitalizacijo se je osnovni kapital LONa povečal za 389 tisoč EUR.

Po zaključenih dokapitalizacijah je bi osnovni kapital LONa razdeljen na 6.408 prednostnih delnic razreda A z oznako LONP in 69.349 navadnih delnic razreda B z oznako LONR.

Na podlagi sklepa 32. skupščine o spremembi statuta ter sklepa sprejetega na ločenem zasedanju in glasovanju lastnikov prednostnih delnic (oba dogodka sta potekala 14. decembra 2017) je bil ukinjen razred prednostnih delnic. Z 87,46% večino so se lastniki prednostnih delnic strinjali, da se prednostne delnice razreda A z oznako LONP, spremenijo v navadne delnice z oznako LONR. Nominalna vrednost delnice ostane nespremenjena. Sprememba je začela veljati z vpisom sprememb statuta v sodni register dne 15.12.2017. Zamenjava prednostnih delnic v redne delnice je bila v centralnem registru vrednostnih papirjev, ki ga vodi KDD, izvedena 8.1.2018. Na dan 31.12.2017 je osnovni kapital razdeljen na 75.856 delnic v nominalni vrednosti 75,00 EUR.

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

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.

Število vseh vpisanih delnic z oznako LONR v KDD d.d. na dan 31.12.2017 je 75.757. Za 99 delnic ima LON izkazane delne pravice iz delnic, ki so nastale leta 2000 v procesu konverzije posameznih sestavin kapitala v osnovni kapital, pri čemer se je spremenila nominalna vrednost delnice. Ob upoštevanju zakonskih zahtev glede nominalne vrednosti delnice, dela novega kapitala ni bilo mogoče prenesti cele delnice.

Uprava je na podlagi skupščinskega sklepa in po predhodnem soglasju nadzornega sveta pooblaščen, da v roku 5 let po vpisu sprememb statuta v sodni register (14.12.2017) sprejme sklep, da se osnovni kapital poveča največ za 40.000 delnic po nominalni vrednosti 75,00 EUR za delnico oziroma 3.000.000,00 EUR (odobreni kapital) z denarnimi vložki. Ob soglasju nadzornega sveta lahko uprava izključi prednostno pravico obstoječih delničarjev tako, da je dolžna k dokapitalizaciji pozvati vsaj petdeset največjih delničarjev. Obstoj utemeljenih razlogov za izključitev prednostne pravice se presoja po času odločanja uprave o njeni izključitvi.

Pregled največjih delničarjev LONa po stanju na dan 31.12.2017

	ŠTEVILO DELNIC	DELEŽ V KAPITALU
Skupaj 3 fizične osebe, ki se uvrščajo med 10 največjih delničarjev	16.377	21,59%
Alea lacta, d.o.o.	7.560	9,97%
Siri investicije d.o.o.	5.195	6,85%
GIC Gradnje d.o.o.	3.574	4,71%
Finses d.o.o.	2.407	3,17%
Reit d.o.o.	1.836	2,42%
Komunalne gradnje d.o.o.	1.712	2,26%
Arx laurus, d.o.o.	1.687	2,22%
Skupaj 10 največjih delničarjev	40.348	53,19%
Ostali delničarji	35.401	46,67%
Lastne delnice	8	0,01%
Skupaj delnice, brez delnih pravic	75.757	99,87%
Delne pravice	99	0,13%
Skupaj vse delnice	75.856	100,00%

V delniško knjigo je na dan 31.12.2017 vpisanih 387 delničarjev. Delnice LONR so izdane v nematerializirani obliki, delniško knjigo pa skladno z zakonodajo vodi Klirinško depotna družba Ljubljana (KDD).

6.4.17. KAPITALSKE REZERVE

Kapitalske rezerve so nastale iz naslova več vplačanega kapitala, t.j. razlike med prodajno in nominalno vrednostjo nove emisije delnic in pri odsvojitvi lastnih delnic. V letu 2017 se je vrednost postavke povečala za razliko med nominalno vrednostjo delnice (75,00 EUR) in prodajno ceno delnice (99,00) EUR.

Kapitalske rezerve so se v letu 2017 povečale za 608 tisoč EUR in sicer za 484 tisoč EUR, v dokapitalizaciji, ki je bila zaključena januarja 2017 ter 124 tisoč EUR v dokapitalizaciji, ki je bila zaključena novembra 2017. Stroški povezani s pridobivanjem kapitala so evidentirani kot zmanjšanje zadržanih dobičkov v postavki Rezerve iz dobička (vključno z zadržanimi dobički) (glej točko 6.4.19).

6.4.18. REZERVA ZA POŠTENO VREDNOST

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Rezerva za pošteno vrednost v zvezi s fin. sred., razpoložljivimi za prodajo	155	137
Rezerva za pošteno vrednost iz drugih naslovov	(146)	(122)
Rezerva za pošteno vrednost	9	15

V kategorijo Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo so razvrščeni vrednostni papirji, ki jih LON ne namerava držati v posesti do zapadlosti. V letu 2017 je bilo v to postavko razvrščenih za 5.630 tisoč EUR iz naslova vrednostnih papirjev, katerih izdajatelj je država (glej točko 6.4.2.). V letu 2017 je zapadlo za 8.709 tisoč EUR naložb vrednostne papirje, katerih izdajatelj je država.

Zmanjšanje rezerve za pošteno vrednost iz naslova naložb v vrednostne papirje v kategoriji razpoložljivo za prodajo se nanaša na zapadlo državno obveznico, ki je bila vključena v hedge accounting. Z uvedbo pravil hedge accountinga je LON finančna sredstva, ki so bila predmet varovanja prerazporedil iz skupne do dospelja v skupino razpoložljivo za prodajo, spremembo vrednosti finančnih sredstev pa pripoznal kot rezerva za pošteno vrednosti v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo. V letu 2017 je vrednosti papir za katerega je bila oblikovana rezerva za pošteno vrednost dospel, zato je bil učinek iz izvira iz leta 2008, v skladu z MRS 39.55 prenesen iz rezerve za pošteno vrednost v izkaz poslovnega izida kot izguba iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo (glej točko 6.5.5.).

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo LON izkazuje po poštenu vrednosti, sprememba poštene vrednosti pa je do prodaje izkazana v drugem vseobsegajočem donosu v postavki rezerva za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (glej točko 6.4.2., 6.4.8. in 6.8.).

Stanje in gibanje finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo je razvidno iz točke 6.4.2.

Rezerva za pošteno vrednost iz drugih naslovov se nanaša na aktuarski primanjkljaj za odpravnine in jubilejne nagrade. V letu 2017 se je stanje aktuarskega primanjkljaja povečalo za 41 tisoč EUR. Iz naslova primanjkljaja, ki predstavlja začasne razlike, je bila obračunan odložen davek v višini 15 tisoč EUR (glej točko 6.4.13.).

6.4.19. REZERVE IZ DOBIČKA (VKLJUČNO Z ZADRŽANIM DOBIČKOM)

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Zakonske rezerve	79	79
Rezerve za lastne delnice	1	1
Druge rezerve iz dobička	4.791	4.773
Skupaj rezerve iz dobička	4.872	4.853
Zadržani dobiček	(221)	0
Rezerve iz dobička z zadržanim dobičkov	4.651	4.853

Povečanje v postavki druge rezerve iz dobička se nanaša na prenos bilančnega dobička leta 2017 v višini 19 tisoč EUR na podlagi sklepa 31. redne skupščine.

Zadržani dobiček se je zmanjšal za transakcijske stroške vezane na pridobivanje kapitala. V letu 2017 je LON zaključil dve dokapitalizaciji. Stroški povezani s pridobivanjem kapitala v dokapitalizaciji, ki je bila zaključena januarja 2017 so znašali 179 tisoč EUR, stroški povezani s pridobivanjem kapitala v dokapitalizaciji, ki je bila zaključena novembra 2017 pa 42 tisoč EUR. V proces pridobivanja kapitala je bila vključena povezana oseba, kar je podrobno razkrito v točki 6.9.3.

6.4.20. LASTNE DELNICE

Na dan 31.12.2017 LON razpolaga z 8 lastnimi delnicami. Stanje je enako stanju na dan 31.12.2016.

6.4.21. ČISTI DOBIČEK (IZGUBA) POSLOVNEGA LETA

Postavka izkazuje čisto izgubo poslovnega leta 2017 v višini 2.533 tisoč EUR.

6.4.22. BILANČNI DOBIČEK

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta	(2.533)	14
Razporeditev uprave	0	(7)
povečanje rezerv po sklepu uprave v dobro drugih rezerv	0	(7)
Zmanjšanje sklada lastnih delnic	0	12
Skupaj bilančni dobiček (izguba) poslovnega leta	(2.533)	19

Po ZGD-1 je bilančni dobiček oziroma izguba vsota prenesenega dobička (izgube) preteklega leta in čistega dobička (izgube), zmanjšanega za dodatno oblikovanje rezerv iz dobička. Na dan 31.12.2017 LON izkazuje bilančno izgubo višini 2.533 tisoč EUR.

Uprava LONa je nadzornemu svetu podala predlog, da bilančne izgube leta 2017 ostane nepokrita.

6.4.23. POGOJNE OBVEZNOSTI IN POGOJNA SREDSTVA

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Pogojne obveznosti	82.397	80.677
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	8.865	10.078
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti	7.676	7.995
Pogodbene (nazivne) vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	4.000	9.129
Finančna sredstva banke zastavljena za obveznosti banke in finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	61.704	52.302
Druga zunajbilančna evidenca	152	1.173
Pogojna sredstva	220.237	202.766
Prejeta zavarovanja	220.237	202.766
Skupaj pogojne postavke	302.634	283.443

Pogojne obveznosti

Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke) vključujejo stanje izdanih garancij in zavezujočih izjav o izdaji garancije. Finančne garancije se nanašajo na garancije za plačilo najemnin in za finančno pokritost.

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Garancije za resnost ponudbe	0	15
Garancije za dobro izvedbo del	684	862
Garancije za odprav napak v garancijskem roku	2.702	3.206
Odobreni garancijski okvir	4.090	2.739
Finančne (plačilne) garancije	1.389	3.256
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	8.865	10.078

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

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Odobreni nečrpani limiti po TRR prebivalstva	1.639	1.668
Odobreni limiti po plačilni kartici Mastercard	922	878
Odobreni limiti po TRR pravnih oseb	3.364	3.030
Odobreni okvirni krediti	1.072	1.385
Odobreni neizplačani krediti	679	1.034
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti	7.676	7.995

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

Sklad finančnega premoženja je oblikovan v skladu s Sklepom o splošnih pravilih izvajanja denarne politike in z Zahtevami glede jamstva za primerno finančno premoženje za zavarovanje terjatev Eurosistema. Sklad je sestavljen iz dolgoročnih vrednostnih papirjev RS (obveznice), obveznic banke z jamstvom države in obveznic Slovenskega državnega holdinga. LON v primeru potreb po zagotavljanju kratkoročne ali dolgoročne likvidnosti lahko sodeluje v operacijah odprtega trga Eurosistema (operacije glavnega refinanciranja, operacije dolgoročnejšega refinanciranja in operacije finega uravnavanja) v višini oblikovanega sklada finančnega premoženja. Na dan 31.12.2017 je bilo stanje sklada finančnega premoženja 32.426 tisoč EUR (na dan 31.12.2016 45.524 tisoč EUR). Stanje neizkoriščenega dela z upoštevanjem odbitkov, po izračunu BS je bilo 7.426 tisoč EUR. Del sklada v znesku 25.000 tisoč EUR je zastavljen za najeta dolgoročna kredita pri ECB (glej točki 6.4.2. in 6.4.23). Poleg tega ima LON zastavljenih še za 668 tisoč EUR za Sklad za reševanje bank in hranilnic v skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank ter 1.000 tisoč EUR za SEPA plačilne sheme.

Med potencialnimi obveznostmi v postavki Druga zunajbilančna evidenca je izkazana vrednost dveh pravnih postopkov, kjer LON nastopa kot tožena stranka. Postopka sta bila sprožena s strani nekdanjega predsednika uprave, ki je funkcijo opravljal v obdobju od 20.5.2016 do 10.6.2016. Ocenjena vrednost spora je 152 tisoč EUR. Na dan 31.12.2017 pogoji za pripoznanje rezervacije še niso bili izpolnjeni, saj postopki na sodišču še niso bili začeti. Na podlagi pravnih dejstev LON ocenjuje, da bo tožba rešena v korist LONa.

Na dan 31.12.2016 je ta postavka vključevala izkazana vrednost razpisanih delnic v dokapitalizaciji aktivni na presečni dan izkaza finančnega položaja, ki na dan 31.12.2016 niso bile vplačane.

Pogojna sredstva

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

Druga razkritja

Poleg navedenih pogojev sredstev LON na 31.12.2017 nastopa kot tožeča stranka v sodnem postopku proti članom nadzornega sveta v sestavi Stanislav Erzar, mag. Darko Prezelj in Igor Mihelj zaradi prejemkov izplačanih predsedniku uprave, ki je iz osebnih razlogov odstopil decembra 2014. Izplačani prejemki niso bili skladni s takrat veljavno Politiko prejemkov. Vrednost tožbe znaša 111 tisoč EUR. Znesek ni evidentiran med pogojnimi sredstvi.

6.5. RAZKRITJA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

6.5.1. PRIHODKI IZ OBRESTI

A) RAZČLENITEV PO VRSTAH SREDSTEV IN VRSTAH PRIHODKOV IZ OBRESTI

V 1000 EUR	2017			2016		
	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva namenjena trgovanju	0	0	0	0	0	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	511	0	511	727	0	727
Kredit	6.500	126	6.626	6.347	38	6.385
kredit in vloge pri bankah	0	0	0	0	0	0
kredit strankam, ki niso banke	6.500	126	6.626	6.347	38	6.385
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	320	0	320	693	0	693
Obresti iz drugih sredstev	1	0	1	0	0	0
Prihodki iz obresti	7.332	126	7.458	7.767	38	7.805

Obresti so pripoznane v izkazu poslovnega izida na dan obračuna. Prihodki od obresti od oslavljenih terjatev so izključeni v enakem odstotku, kot je oslABLJENA osnovna terjatev. Nezavarovane terjatve z zamudo nad 365 dni so oslABLJENE 100%. V enakem odstotku so obračunane tudi oslabitev obračunanih obresti. Za terjatve v sodni izterjavi, vodene kot sporne terjatve, LON ne pripozna obresti. Obresti so pripoznane le v primeru plačila.

6.5.2. ODHODKI ZA OBRESTI

A) RAZČLENITEV PO VRSTAH SREDSTEV IN VRSTAH ODHODKOV ZA OBRESTI

V 1000 EUR	2017			2016		
	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ	REDNE	ZAMUDNE	SKUPAJ
Finančne obveznosti do centralne banke	34	0	34	16	0	16
Finančne obveznosti namenjene trgovanju	5	0	5	40	0	40
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	243	0	243	396	0	396
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.408	0	1.408	1.731	0	1.731
vloge	1.181	0	1.181	1.496	0	1.496
kredit	64	0	64	63	0	63
dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	5	0	5
podrejene obveznosti	163	0	163	162	0	162
Naložbe v finančna sredstva	24	0	24	0	0	0
Drugo	4	0	4	5	0	5
Odhodki za obresti	1.718	0	1.718	2.183	0	2.183

B) ODHODKI, PLAČANI IZ NASLOVA PODREJENIH OBVEZNOSTI

Iz naslova podrejenih obveznosti je LON v letu 2017 obračunala za 163 tisoč EUR obresti (v letu 2015 162 tisoč EUR). V letu 2017 je bilo izplačanih za 160 tisoč EUR obresti iz naslova podrejenih obveznosti (enako tudi v letu 2016).

6.5.3. PRIHODKI IZ PREJETIH OPRAVNIN (PROVIZIJE)

V 1000 EUR	2017	2016
Provizije od danih jamstev	121	126
Provizije od plačilnega prometa v državi	1.645	1.437
Provizije od kreditnih poslov	392	449
Provizije za administrativne in druge storitve	670	598
Provizije od drugih storitev	6	3
Prihodki iz opravnin (provizije)	2.834	2.613

6.5.4. ODHODKI ZA ODPRAVNINE (PROVIZIJE)

V 1000 EUR	2017	2016
Provizije za bančne storitve v državi	321	262
Provizije za opravljanje menjalniških in posredniških poslov	55	23
Provizije za opravljanje borznih poslov in druge posle z VP	23	21
Provizije za opravljanje plačilnega prometa	91	81
Odhodki za opravnine (provizije)	490	387

6.5.5. REALIZIRANI DOBIČKI IN IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

V 1000 EUR	2017	2016
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	3	0
Dobički iz kreditov	17	2
Dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	0	1
Realizirani dobički (izterjave)	20	3
Izgube finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(180)	(79)
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega najema)	(69)	(71)
Realizirane izgube (odpisi)	(249)	(150)
Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti	(229)	(147)

Realizirani dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivi za prodajo se nanašajo na prodajo deleža v Kreditnem biroju Sisbon, ki je bil merjen po nabavni vrednosti (glej točko 6.4.2). Realizirane izgube finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo se nanašajo na prenos rezerve za pošteno vrednost od dolžniškega vrednostnega papirja, ki je bil oblikovana v letu 2008, ko je LON uvedel posebna pravilna računovodskega obračunavanja varovanja pred tveganjem (hedge accounting). Z uvedbo pravil hedge accountiga je LON finančna sredstva, ki so bila predmet varovanja prerazporedil iz skupne do dospelja v skupino razpoložljivo za prodajo, spremembo vrednosti finančnih sredstev pa pripoznal kot rezervo za pošteno vrednost v zvez s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo. V letu 2017 je vrednosti papir za katerega je bila oblikovana rezerva za pošteno vrednost dospel, zato je bil učinek iz izvira iz leta 2008, v skladu z MRS 39.55 prenesen v izkaz poslovnega izida kot izguba iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo.

Izguba v višini 69 tisoč EUR se nanašana odpisane krediti, ki na dan odpisa niso bili v celoti oslabljeni (glej točko 6.4.3. (c))

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

V 1000 EUR	2017	2016
Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	11	7
Čisti dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	4	20
Čisti dobički/izgube iz fin. sred. in obvez., namenjenih trgovanju	15	27

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

Čisti dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov se nanašajo na vrednotenje enega izvedenega finančnega instrumenta, ki ga ima LON za varovanje pred izgubami iz naslova obrestnega tveganja in ga ni obračunava po pravilih varovanja pred tveganji po MSRP 39.

6.5.7. SPREMEMBA POŠTENE VREDNOSTI PRI OBRAČUNAVANJU VAROVANJ PRED TVEGANJI

V 1000 EUR	2017	2016
Čisti izid iz izvedenih finančnih instrumentov namenjenih varovanju	241	385
Čisti izid iz varovanih postavk	(270)	(430)
Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(29)	(45)

Dodatna razkritja obračunavanja varovanj pred tveganji so podana v točki 6.8..

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

V 1000 EUR	2017	2016
Dobički	71	31
Izgube	(5)	(1)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	66	30

Realizirani dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo se nanašajo na dobičke realizirane pri odpravi pripoznanja in prodaji osnovnih sredstev v višini 69 tisoč EUR (iz naslova prodaje počitniškega apartmaja v Rogaški Slatini (točka 6.4.5.) in poslovne stavbe na starem sedežu LONa (točka 6.4.6.) ter iz odprave pripoznanja obveznosti za izplačilo dividend v znesku 2 tisoč EUR, ki so zapadle v izplačilo leta 2014 in delničarji niso posredovali podatkov za izvedbo izplačila. Izguba v višini 5 tisoč EUR se nanaša na neodpisano vrednosti osnovnih sredstev, ki so bila izločena iz registra osnovnih sredstev ob popisu. Izločena osnovna sredstva so bila prodana skupaj s poslovno stavbo na starem sedežu LONa.

6.5.9. DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE

V 1000 EUR	2017	2016
Dobički	120	72
Izgube	(104)	(69)
Drugi čisti poslovni dobički/ izgube	16	3

Drugi poslovni dobički v skupni vrednosti 120 tisoč EUR se nanašajo na provizije, ki jih LON pridobi v okviru poslovnega sodelovanja z drugimi gospodarskimi subjekti (33 tisoč EUR), prihodke od oddajanja premoženja v najem (48 tisoč EUR), prihodke od oddajanja opreme v najem (5 tisoč EUR), subvencijo ZRSZ (3 tisoč EUR), zaračunane cenitve strankam (6 tisoč EUR) in druge prihodke (17 tisoč EUR; od tega 12 tisoč EUR popravka dobitnega deleža DDV za leto 2016).

Izgube v vrednosti 104 tisoč EUR se nanašajo na plačane prispevke za stavbno zemljišče (47 tisoč EUR), prispevke iz naslova plačanih sejin in nadomestil članom nadzornega sveta (10 tisoč EUR), članarine (35 tisoč EUR) in podobne stroške.

6.5.10. ADMINISTRATIVNI STROŠKI

V 1000 EUR	2017	2016
Stroški dela	4.218	4.169
Splošni administrativni stroški	3.174	2.874
Administrativni stroški	7.392	7.043

A) STROŠKI DELA

V 1000 EUR	2017	2016
Bruto plače	3.266	3.223
Dajatve za socialno zavarovanje	215	211
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	290	289
Druge dajatve odvisne od bruto plač	23	23
Drugi stroški dela	424	423
- nadomestilo za prevoz na (iz) dela	106	99
- nadomestilo za prehrano med delom	145	141
- drugi stroški dela, regres	173	183
Stroški dela	4.218	4.169

B) SPLOŠNI IN ADMINISTRATIVNI STROŠKI

V 1000 EUR	2017	2016
Stroški materiala	96	82
Stroški energije	104	85
Stroški strokovne literature	18	16
Drugi stroški	18	52
Skupaj stroški materiala	236	235
Storitve drugih vključno s poslovnim najemom programske opreme	2.030	1.709
Odhodki za najemnine	154	180
Stroški reklame	119	99
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	197	214

Svetovalne, revizijske, računovodske in druge storitve	187	181
Reprezentanca	23	32
Šolnine, štipendije in drugi stroški za izobraževanje	35	33
Stroški zavarovanj	50	42
Stroški za službena potovanja	31	42
Stroški nadzora Banke Slovenije in nadzornega sveta	112	107
Skupaj stroški storitev	2.938	2.639
Skupaj splošni in administrativni stroški	3.174	2.874

Vrednost pogodbe za revizijo računovodskih izkazov in letnega poročila leta 2016, ki je bila sklenjena septembra 2017 je 23.500 EUR brez DDV in se plačuje v skladu z izvedenimi deli. Revizor računovodskih izkazov je bil imenovan na skupščini maja 2015 za obdobje 2015 – 2017.

Ker je LON pri ECB najel kredit za ciljno usmerjene operacije dolgoročnejšega refinanciranja, je na dan 31.12.2017 zavezana k reviziji poročila za pridobitev in vzdrževanje kredita (obrazec TLTRO). Strošek revizije poročila znaša 2.000 EUR brez DDV.

Pogodbeni revizor je v letu 2017 zaračunal tudi storitve po pogodbi o nujenju pomoči pri interpretaciji pravil MSRP 9, ki je bila sklenjena v letu 2016 ter predhodno odobrena s strani revizijske komisije, v skupni vrednosti 9 tisoč EUR brez DDV.

6.5.11. AMORTIZACIJA

V 1000 EUR	2017	2016
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	478	416
Amortizacija neopredmetenih osnovnih sredstev	42	35
Amortizacija naložbenih nepremičnin	94	6
Amortizacija	614	457



6.5.12. REZERVACIJE

V 1000 EUR	2017	2016
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – krediti in kreditne linije	(23)	(52)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije in druga jamstva (kartice)	(25)	2
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – plačilne kartice	6	4
Rezervacije za odpravnine	15	(78)
Rezervacije za brezplačno pridobljena osnovna sredstva	(1)	0
Rezervacije	(27)	(128)

V letu 2017 je bilo odpravljenih za 23 tisoč EUR rezervacij za zunajbilančne obveznosti iz naslova odobrenih in nekorisčenih kreditov in kreditnih linij ter za 25 tisoč EUR za zunajbilančne obveznosti iz naslova garancij in drugih jamstev.

V letu 2017 je LON dodatno oblikoval za 6 tisoč EUR rezervacij za zunajbilančne obveznosti iz naslova odobrenih limitov poslovnih in osebnih kartic z odloženim plačilom.

Na podlagi aktuarskega izračuna je bilo dodatno oblikovanih za 15 tisoč EUR rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade (od tega 12 tisoč EUR za odpravnine ob upokojitvi in 3 tisoč iz naslova jubilejnih nagrad).

6.5.13. OSLABITVE

V 1000 EUR	2017	2016
Oslabitve	2.522	3.681
Odprava oslabitev	(2.740)	(3.335)
Oslabitve kreditov (tudi drugih finančnih sredstev), merjenih po odplačni vrednosti	(222)	347
Oslabitve	19	5
Odprava oslabitev	0	0
Oslabitve finančnih sredstev, v posesti do zapadlosti, merjenih po odplačni vrednosti	19	5
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi IPI	(203)	352
Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev	2.209	0
Oslabitve naložbenih nepremičnin	1.022	0
Oslabitev drugih sredstev	1	(1)
Oslabitev drugih sredstev	3.232	(1)
Skupaj Oslabitve	3.029	351

Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida se nanašajo na oslabitve finančnih sredstev v posesti do zapadlosti in na oslabitve finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti (kreditni in druge terjatve) in odpravo teh oslabitev, ki so razkrite v točki 6.4.3. (c) in 6.4.4. (c).

V tej postavki je izkazan neto rezultat oblikovanja popravkov vrednosti teh postavk. Skladno z MSRP in lastno metodologijo služba upravljanja s tveganjih redno pregleduje finančna sredstva in oblikuje ustrezne popravke vrednosti, ki jih v izkazu poslovnega izida izkaže kot oslabitve, v primeru poplačil takšnih terjatev s strani dolžnikov, pa LON odpravi popravke vrednosti za te terjatve ter jih v svojih izkazih pripozna kot prihodke iz naslova odprave oslabitev. V izkazu poslovnega izida se prikaže pobotana vrednost, ki prikaže presežek novih oslabitev nad odpravo oslabitev. Pojasnilo oslabitve drugih sredstev, ki vključuje oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev in oslabitev naložbenih nepremičnin je podano v točki 6.4.5. in 6.4.6..

6.5.14. DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA

V 1000 EUR		2017	2016
Celotni dobiček		(3.086)	13
Neobdavčljivi prihodki	-	9	34
Obdavčljivi odhodki/ Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	+	178	185
Druga zmanjšanja/povečanja davčne osnove	+	0	60
Davčne olajšave	-	0	103
Davčna osnova	=	0	0
Davčna stopnja	x	19%	19%
Davek iz dobička	=	0	0
Odložene terjatve za davek	+	621	(1)
Davek od dohodkov pravnih oseb		0	0

LON v letu 2017 izkazuje davčno osnovo 0,00 EUR. Odložene terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb v znesku 621 tisoč EUR so obračunane iz naslova davčne izgube, rezervacij po MRS 19 in iz davčno nepriznanih oslabitev finančnih naložb v vrednostne papirje.

DAVEK OD DOHODKA PRAVNIH OSEB IZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA LETO 2017

V 1000 EUR	OSNOVA	DAVČNA STOPNJA	DAVEK
Rezerve za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivim za prodajo	192	19%	36

Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb iz drugega vseobsegajočega donosa znaša 36 tisoč EUR. Davek je izračunan po davčni stopnji 19%.

6.6. DENAR IN DENARNI USTREZNIKI

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki (pojasnilo 7.4.1)	25.701	27.580
Skupaj denar in denarni ustrezniki	25.701	27.580

6.7. RAZČLENITEV IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA PO POŠTENI VREDNOSTI

V 1000 EUR	31.12.2017		31.12.2016	
	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENI VREDNOST	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENI VREDNOST
Sredstva				
Denar v blagajni	25.701	27.501	27.580	27.580
Finančna sredstva raz- položljiva za prodajo	39.738	39.738	42.869	42.869
Kredit	146.904	147.755	142.087	143.121
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	35.016	36.027	28.176	27.508
Naložene nepremičnine	2.676	2.676	4.436	4.436
Obveznosti				
Finančne obveznosti namenjene trgovanju	0	0	4	4
Finančne obveznosti, mer- jene po odp. vred.	245.212	245.212	241.656	241.656
Izvedeni finančni instru- menti namenjeni varovanju	372	372	755	755
Rezervacije	425	425	407	407
Druge obveznosti	202	202	213	213

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

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

6.7.1. 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 NAMENJENA TRGOVANJU IN FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo hierarhično po nivojih vrednotenja

V 1000 EUR	31.12.2017		31.12.2016	
	KOTIRANE CENE NA DELUJOČIH TRGIH (2.NIVO)	POŠTENNA VREDNOST NE TEMELJI NA KOTIRANIH CENAH (3.NIVO)	KOTIRANE CENE NA DELUJOČIH TRGIH (2.NIVO)	POŠTENNA VREDNOST NE TEMELJI NA KOTIRANIH CENAH (3.NIVO)
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti	0	673	0	674
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po nabavni vrednosti	0	0	0	4
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	38.860	205	41.986	205
- Izdani od države in centralne banke	24.747	0	27.780	0
- Izdani od bank in hranilnic	14.113	0	14.206	
- Izdani od drugih izdajateljev	0	205	0	205
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	38.860	878	41.986	883

Poštena vrednost finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo 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, razpoložljivih za prodajo je enaka knjigovodski vrednosti.

V postavki finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo so izkazani dolžniški vrednostni papirji (obveznice RS, obveznice bank in obveznice, katerih izdajatelji so nefinančne družbe) in naložba v Sklad za reševanje bank.

Pošteno vrednost obveznic države, bank in drugih obveznic 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 1000 EUR	31.12.2017			31.12.2016		
	KOTIRANE CENE NA DELUJOČIH TRGIH (2.NIVO)	PRILAGOJENE KOTIRANE CENE (2.NIVO)	POŠTENA VREDNOST NE TEMELJI NA KOTIRANIH CENAH (3.NIVO)	KOTIRANE CENE NA DELUJOČIH TRGIH (2.NIVO)	PRILAGOJENE KOTIRANE CENE (2.NIVO)	POŠTENA VREDNOST NE TEMELJI NA KOTIRANIH CENAH (3.NIVO)
Izdani od države in centralne banke	23.056	21.249	0	15.596	0	0
Izdani od bank in hranilnic	9.994	9.954	0	8.319	0	1.023
- obveznice	9.994	9.954	0	8.319	0	0
- certificirani depoziti	0	0	0	0	0	1.023
Izdani od drugih izdajateljev	1.966	2.102	0	3.237	0	0
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	35.016	33.305	0	27.152	0	1.023
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	35.016	0	0	27.152	0	1.023

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

6.7.2. 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 NAMENJENE TRGOVANJU IN FINANČNE OBVEZNOSTI NAMENJENE VAROVANJU

Poštena vrednost finančnih obveznosti namenjenih trgovanju in poštena vrednost

izvedenih finančnih instrumentov namenjenih varovanju je enaka njihovi knjigovodski vrednosti.

FINANČNE OBVEZNOSTI MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

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

6.8. OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJI

Od 01.07.2008 LON obračunava varovanje pred tveganjem v skladu z MRS 39 (členi od 71 do 102). Razmerje varovanja je formalno označeno, opredeljene so varovane postavke za obračunavanje varovanja pred tveganjem in instrumenti za varovanje, opredeljeno je bilo tudi tveganje pred katerim se varuje.

LON varuje pošteno vrednost instrumentov v primeru, ko je varovana postavka vrednotena po pošteni vrednosti preko rezerve za pošteno vrednost (obveznice RS) z zapadlostjo v februarju 2019. Pri varovanju poštene vrednosti pred tveganjem gre za preoblikovanje fiksne obrestne mere v spremenljivo, s čimer dosežemo prilagoditev značilnosti svojih obveznosti značilnostim sredstev v aktivih. Z uporabo IFI varujemo sredstvo ali del sredstva oziroma obveznost ali del obveznosti, ki je izpostavljeno tveganju spremembe obrestne mere v prihodnosti in bo vplivalo na dobiček LONa.

A) SPREMEMBA POŠTENE VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV, KI SE VARUJEJO

Postavke, za katere se obračunava varovanje pred tveganjem spremembe poštene vrednosti, so od 01. julija 2008 razporejene v skupino finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo in se vrednotijo po pošteni vrednosti. Sprememba poštene vrednosti varovanih postavk je izkazana v vseobsegajočem donosu (rezerva za pošteno vrednost) in se ob izključitvi kreditnega in likvidnostnega tveganja prenaša v izkaz poslovnega izida. V letu 2017 je v izkazu poslovnega izida evidentirana sprememba poštene vrednosti varovanih postavk v znesku (270) tisoč EUR, v letu 2016 pa (430) tisoč EUR.

B) SPREMEMBA POŠTENE VREDNOSTI IZVEDENIH FINANČNIH SREDSTEV ZA VAROVANJE

Iz naslova spremembe poštene vrednosti instrumentov za varovanje (obrestna zamenjava), opredeljenih za varovanje poštene vrednosti, je bilo v letu 2017 obračunano zmanjšanje poštene vrednosti v znesku 241 tisoč EUR, v letu 2015 pa zmanjšanje v znesku 385 tisoč EUR.

V 1000 EUR	2017	2016
Varovanje pred spremembo poštene vrednosti		
Sprememba poštene vrednosti instrumenta varovanja	241	385
Sprememba poštene vrednosti varovane postavke	(270)	(430)
Skupaj v izkazu poslovnega izida	(29)	(45)

C) PREGLED STANJA REZERVE ZA POŠTENO VREDNOST

V 1000 EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Rezerva za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo		
Rezerva za pošteno vrednost finančnih sredstev RZP – varovanih postavk	33	289
Rezerva za pošteno vrednost finančnih sredstev RZP – nevarovanih postavk	394	385
Rezerva za pošteno vrednost varovanih postavk, ki se prenaša v poslovni izid	(235)	(505)
Odloženi davek od dohodka v presežku iz prevrednotenja	(36)	(32)
Skupaj	156	137
Rezerva za pošteno vrednost od rezervacij za odpravnine		
Rezerva za pošteno vrednost od rezervacij za odpravnine	(162)	(122)
Odloženi davek od dohodka v rezervi za pošteno vrednost	15	0
Skupaj	(147)	(122)
Skupaj stanje rezerve za pošteno vrednost	9	15

D) TABELA GIBANJA REZERVE ZA POŠTENO VREDNOST

V 1000 EUR	2017	2016
Stanje 1.1.	15	(134)
Povečanje/(zmanjšanje) rezerve za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi RZP	(335)	(162)
Povečanje/(zmanjšanje) rezerve za pošteno vrednost zaradi prenosa v izkaz poslovnega izida	270	430
Povečanje/(zmanjšanje) rezerve za pošteno vrednost od rezervacij za odpravnine	40	(70)
Sprememba obračuna odloženega davka od dohodka v rezervi za pošteno vrednost	19	(49)
Stanje 31.12.	9	15

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

6.9. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI

Povezane osebe v skladu z MRS 24 vključujejo osebe v posebnem razmerju, ki jih opredeljuje 2. odstavek 149. člena ZBan-2 in sicer člani uprave in njihovi bližnji družinski člani, člani nadzornega sveta in njihovi bližnji družinski člani, imetniki kvalificiranega deleža ter višje vodstvo. Drugih oseb v posebnem razmerju LON na dan 31.12.2017 (in 31.12.2016) nima.

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

6.9.1. RAZČLENITEV TERJATEV

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Člana uprave	30	36
Člani nadzornega sveta	0	0
Povezane osebe	5	296
Kvalificirani delničarji	0	1
Višje vodstvo	112	7
Terjatve do povezanih oseb	147	340

Terjatev do članov uprave vključujejo odobren dolgoročni krediti, dovoljeno negativno stanje na osebnih računih in porabljeni sredstva s kartico z odloženim plačilom. Na dan 31.12.2017 LON ne izkazuje terjatev do članov nadzornega sveta niti do povezanih oseb s člani nadzornega sveta. Terjatve do zaposlenih, ki so opredeljeni kot višje vodstvo se nanašajo na odobrene kredite in limite na transakcijskem računu.

6.9.2. RAZČLENITEV OBVEZNOSTI

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Člana uprave	31	26
Člani nadzornega sveta	0	0
Povezane osebe	4	3
Kvalificirani delničarji	0	116
Višje vodstvo	91	78
Terjatve do povezanih oseb	126	223

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

6.9.3. RAZČLENITEV IZVEDENIH PLAČIL ZA OPRAVLJENE STORITVE

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Člana uprave	0	0
Člani nadzornega sveta	30	0
Povezane osebe	0	0
Kvalificirani delničarji	0	1
Višje vodstvo	0	0
Izvedena plačila za opravljene storitve povezanih oseb	30	1

Med stroški dokapitalizacije zaključeni januarja 2017 (glej točko 6.4.19.) so vključeni tudi stroški svetovanja podjetja DKS d.o.o., katerega lastnik in zakoniti zastopnik je predsednik nadzornega sveta mag. Srečko Kenda. Stroški v višini 30 tisoč EUR so nastali v letu 2016, ko imenovani še ni opravljal funkcije predsednika nadzornega sveta, računovodsko pa so evidentirani v letu 2017.

Plačane obresti iz naslova depozitov, varčevanj in stanja na transakcijskih računih povezanim osebam so v letu 2016 in 2017 znašale manj kot tisoč EUR.

6.9.4. RAZČLENITEV PREJETIH PLAČIL

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Člana uprave	1	1
Člani nadzornega sveta	0	0
Povezane osebe	3	11
Kvalificirani delničarji	0	0
Višje vodstvo	3	0
Prejeta plačila povezanih oseb	7	12

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

6.9.5. RAZKRITJE ZASLUŽKOV IN DELEŽEV V DOBIČKU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA

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

Boniteta se obračunava za uporabo službenega avtomobila v privatne namene. Člana uprave sta imela na dan 31.12.2017 v lasti 178 delnic LONa, kar skupaj predstavlja 0,23% osnovnega kapitala. Povezane osebe članov uprave nimajo v lasti delnic LONa.

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

Člani nadzornega sveta in z njimi povezane osebe so imeli na dan 31.12.2017 v lastni 271 delnic LONa, kar predstavlja 0,36 % osnovnega kapitala.

v letu 2016

v 1000 EUR	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	SKUPAJ
dr. Jaka Vadnjal	200	0	10	210
Bojan Mandič	169	0	7	176
Stanislav Erzar	21	0	0	21
Skupaj	390	0	17	407

Boniteta se obračunava za uporabo službenega avtomobila v privatne namene in za nezgodno zavarovanje, ki je bilo v mesecu oktobru 2016 ukinjeno.

Nadzorni svet je v okviru 42. redne seje 5. sklica, ki je potekala 20.05.2016 sprejel sklep, s katerim je spremenil sklep v zvezi z nagrado predsedniku uprave, ki je funkcijo opravljal do 5.6.2015, ki je bil sprejet v letu 2015. Namesto nagrade v višini 79 delnic oznake LONR, navedenemu pripada nagrada v istem znesku, ki se izplača deloma v delnicah z oznako LONR (8 delnic), deloma v denarju.

V zvezi z odobreno nagrado je nadzorni svet v novi sestavi na 4. seji 6. sklica dne 29.09.2016 sprejel sklep o nezakonnosti in neutemeljenosti odobrene nagrade.

Člana uprave sta imela na dan 31.12.2016 v lasti 148 navadnih in 5 prednostnih delnic LONa, kar skupaj predstavlja 0,30 % osnovnega kapitala. Povezane osebe članov uprave nimajo v lasti delnic LONa.

V 1000 EUR	PLAČILO ZA OPRAVLJANJE FUNKCIJE IN SEJNINE			
	NADZORNI SVET	REVIZIJSKA KOMISIJA	KOMISIJA ZA TVEGANJA	SKUPAJ
Stanislav Erzar	12	2	1	15
mag. Darko Prezelj	8	1	1	10
Igor Mihelj	7	1	1	9
mag. Srečko Kenda	18	1	2	21
dr. Robert Ličen	8	1	0	9
mag. Branka Remškar	9	0	2	11
Janez Jelovšek	8	2	0	10
Janko Medja	8	0	2	10
Skupaj	78	8	9	95

Člani nadzornega sveta in z njimi povezane osebe na dan 31.12.2016 niso imeli v lasti delnic LONa.

6.9.6. RAZKRITJA PREJEMKOV ZAPOSLENIH PO INDIVIDUALNIH POGODBAH

v letu 2017

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

Na dan 31.12.2017 LON zaposluje 12 oseb, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi. Vsi zaposlenih opravljajo delo vodje poslovnih enot.

v letu 2016

v 1000 EUR	PLAČA IN REGRES ZA LETNI DOPUST	NAGRADA	BONITETE	ODPRAVNINA	SKUPAJ
Pooblaščenca uprave ⁸	230	0	4	59	293
Drugi zaposleni po individualni pogodbi	506	0	9	0	515
Skupaj	736	0	13	59	808

Na dan 31.12.2016 je LON zaposloval 12 oseb, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi. Vsi zaposlenih opravljajo delo vodje poslovnih enot. Z dvema pooblaščenca uprave, ki sta imela prav tako sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi, je bil v septembru 2016 sklenjen dogovor o prekinitvi le-te, enemu pooblaščenca pa je v novembru 2016 prenehalo delovno razmerje zaradi upokojitve. Slednjemu je LON izplačal odpravnino v skladu z individualno pogodbo o zaposlitvi.

6.9.7. 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.

6.9.8. DOGODKI PO DATUMU BILANCE STANJA

Dokapitalizacija

Marca 2018 je uprava, na podlagi pooblastila skupščine ter od soglasju nadzornega sveta, sprejela sklep o povečanju osnovnega kapitala iz celotnega zneska odobrenega kapitala. LON bo izdal največ 40.000 delnic po nominalni vrednosti 75,00 EUR za delnico. Emisijska vrednost delnice je 105,00 EUR.

Podrobna obrazložitev o poteku dokapitalizacije, vplačanih delnicah ter vplivu na višino kapitala in kapitalskega količnika je podana v točki 10.6. poročila o Upravljanju s tveganji.

U P R A V L J A N J E S T V E G A N J I

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

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

1. STRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJU

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

LON se zaveda vseh vrst tveganj, ki nastajajo pri poslovanju, tako z vidika notranjih procesov, sistemov in ljudi, kot tveganj, ki prihajajo iz zunanjega okolja. Najpomembnejše tveganje v LONU predstavlja kreditno tveganje, sledita likvidnostno ter operativno tveganje, katere se aktivno obvladuje. Potrebno pozornost pa se namenja tudi strateškemu in kapitalskemu tveganju, obrestnemu tveganju, tveganju ugleda ter dobičkonosnosti, katere LON vključuje v proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (t.i. ICAAP).

Cilj upravljanja s tveganji

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

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

prihodnje trende ter strateške usmeritve. Pri doseganju ciljev poslovanja sledi varnosti in zagotavljanju kapitalske ustreznosti.

Proces upravljanja s tveganji

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

Proces učinkovitega upravljanja s tveganji temelji na naslednjih načelih:

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

Interna ocena kapitalskih potreb in profil tveganosti

V okviru procesa interne ocene kapitalskih potreb (ICAAP) LON oceni kapitalske potrebe ter razpoložljivi kapital, ki služi za kritje izgub v primeru realizacije tveganj. LON v okviru prvega stebra izračunava kapitalsko zahtevo za kreditna in operativna tveganja, pri tem uporablja standardiziran pristop za kreditno ter enostavni pristop za operativno tveganje. V okviru drugega stebra izračunava kapitalske zahteve za ostala pomembna tveganja (tveganje ugleda, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje, kapitalsko tveganje) ter upošteva pribitke iz naslova stresnih testov.

LON enkrat letno v procesu izdelave profila tveganosti identificira pomembna tveganja ter oceni trenutno izpostavljenost omenjenim tveganjem. Profil tveganosti je zbir kvantitativnih in kvalitativnih ocen merljivih in nemerljivih tveganj, ki jih LON prevzema v okviru svojega poslovanja. Namen izdelave profila tveganosti je identifikacija pomembnih tveganj, opredelitev ključnih področij tveganj ter spremljanje in obvladovanje tveganj. Na podlagi trenutnega profila tveganosti, izračunanih internih kapitalskih potreb, strateških usmeritev ter sposobnosti za prevzemanje tveganj LON opredeli želeni profil tveganja, ki predstavlja nagnjenost k tveganjem (risk appetit). Tveganja, ki jih je LON še pripravljen prevzeti obvladuje s postavljenimi limiti.

Nagnjenost k prevzemanju tveganj

LON pri svojem poslovanju prevzema različna tveganja, katerih višina je po eni strani odvisna od pripravljenosti prevzemanja tveganja, po drugi strani pa veliko omejitev predstavlja razpoložljivi kapital, v okviru katerega lahko sprejema tveganja. Apetit LONa po prevzemanju tveganj je del strategije in temelji na postavljenih ključnih

indikatorjih poslovanja. Ključni kazalniki poslovanja na nivoju LONa, ki opredeljujejo nagnjenost k prevzemanju tveganj, so:

količnik kapitalske ustreznosti (ciljna vrednost nad 14%),
delež bruto nedonosnih terjatev med terjatvami (ciljna vrednost do 3,5%),
pokritost bruto nedonosnih terjatev z oslabitvami (ciljna vrednost nad 45%),
razmerje med krediti in depoziti (ciljna vrednost 75%).

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

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

Ključne mere tveganj so naslednje:

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

LON je kreditnemu tveganju izpostavljen preko svojega kreditnega portfelja, portfelja vrednostnih papirjev ter garancij. Na področju obvladovanja kreditnega tveganja je usmerjen v zagotavljanje ustrezne kakovosti kreditnega portfelja, doseganje nizkega deleža neplačnikov, izvajanje sistema zgodnjega opozarjanja na poslabšanje kreditne sposobnosti (EWS) ter zagotavljanje ustrezne pokritosti terjatev v neplačilu z oslabitvami. Nagnjenost k prevzemanju tveganj opredeljujeta vrednosti kazalcev delež nedonosnih terjatev med vsemi terjatvami in pokritost bruto nedonosnih terjatev z oslabitvami. Upravljanje kreditnega tveganja LON izvaja s stalnim spremljanjem in analiziranjem poslovanja dolžnikov, poravnavanjem obveznosti, kontrolo odobrenih kreditov in primernosti zavarovanj.

Na področju likvidnostnega tveganja je LON osredotočen na zagotavljanje ustrezne ravni regulatornih količnikov ter s tem potrebne ravni likvidnost za izpolnjevanje vseh svojih kratkoročnih obveznosti in zagotavljanja lastnih virov financiranja. Nagnjenost k prevzemanju likvidnostnega tveganja je določena skladno s poslovno strategijo in vlogo LONa v bančnem sistemu. LON se opredeljuje kot enostavna institucija s konzervativno politiko, ki pridobiva vire večinoma iz depozitne baze prebivalstva ter malih in srednjih podjetij. Manjši delež financiranja predstavljajo namenski viri

pri ECB in SID banki. Pri zbiranju depozitnih virov zasleduje načelo razpršenosti. Občutljivost na odlive sredstev zagotavlja s stresnimi scenariji, ki definirajo obseg likvidnostnega blažilnika. Uporabljena sta enomesečni scenarij zaostrene likvidnosti ter znotraj tega obdobja še enotedenski scenarij še posebej zaostrene likvidnosti. Appetit do prevzemanja likvidnostnega tveganja je relativno nizek. Nagnjenost do prevzemanja tveganja določajo regulatorni količniki likvidnosti ter vrednost kazalca pokritost kreditov z depoziti (LTD).

Na področju operativnih tveganj ima LON opredeljeno zgornjo mejo tolerance za področje operativnega tveganja ter kritično mejo škodnih dogodkov, ki sta postavljeni dovolj nizko, da pravočasno opozorita na morebitno preveliko izpostavljenost operativnemu tveganju. Učinkovito upravljanje z operativnimi tveganji se kaže v nizki izgubi iz naslova škodnih dogodkov.

Potrebno pozornost LON namenja tudi kapitalskemu tveganju, kjer je osredotočen na zagotavljanje ustrezne višine količnikov kapitalske ustreznosti, ki morajo biti najmanj na ravni predpisani s strani regulatorja. Zagotavljanje kapitalske ustreznosti je ključen pogoji pri postavljanju strateških usmeritev ter ciljev poslovanja. Temu cilju je podrejena tudi dividendna politika; LON bo izplačeval dobičke v višini, ki bo omogočala zagotavljanje dolgoročne stabilnosti poslovanja in doseganje ciljnih kapitalskih količnikov. Nagnjenost k prevzemanju tveganj je definirana z vrednostjo količnika celotnega kapitala.

Težje merljiva tveganja, kot so tveganje ugleda, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje, kapitalsko tveganje ter določene podvrste operativnega tveganja (npr. tveganje skladnosti, tveganja zunanjih izvajalcev, tveganje informacijske tehnologije, tveganje neprekinjenega poslovanja, tveganje pranja denarja in financiranja terorizma ter drugih neetičnih praks poslovanja) LON obvladuje s kvalitativnimi ukrepi obvladovanja tveganj oziroma mehanizmi notranjih kontrol. Postavljena ima interna pravila ter kontrole nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov, dodaten nadzor zagotavljajo neodvisne funkcije. V okviru izvajanja procesa ocenjevanja notranjega kapitala (ICAAP) LON tudi za omenjena tveganja izračunava kapitalsko zahtevo na podlagi postavljene interne metodologije ter ocenjuje izpostavljenost omenjenim tveganjem. Appetit do prevzemanja omenjenih tveganj je postavljen na relativno nizki ravni.

Razvoj področja upravljanja s tveganji

LON poseben poudarek namenja stalnemu izboljševanju sistema upravljanja s tveganji z namenom ustreznega spremljanja in obvladovanja tveganj, ki so relevantna.

Aktivnosti, ki jih pri upravljanju s tveganji zasleduje, so usmerjene predvsem v:

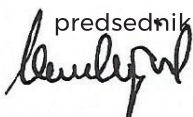
- implementacijo metodologije za izračun pričakovanih kreditnih izgub po MSRP9,
- implementacijo učinkovitejšega sistema spremljave kreditnega tveganja in likvidnostnega tveganja,
- dokončno implementacijo sistema odkrivanja zgornjih indikatorjev kreditnega tveganja,
- implementacijo dodatnih regulatornih zahtev na področju poročanja,

nadzor nad postavljenimi limiti za tveganja,
vzpostavitev učinkovitega sodelovanja, komunikacije in izmenjave podatkov med
posameznimi službami, ki so vključene v nadzor in upravljanje tveganj,
vzpostavitev primerne in pravočasnega poročanja o vrsti in višini tveganja,
izvajanje procesa ocenjevanja notranjega kapitala (ICAAP) in procesa ocenjevanja
ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP),
izboljšanje sistema notranjih kontrol.

LON je v letu 2017 nadgradil Politiko upravljanja s tveganji, prenovil proces ocenjevanja
ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) ter interni limitni sistem za vsa področja
tveganj. Aktivno se je pripravljala na nove računovodske standarde (veljati pričnejo
1.1.2018), avtomatiziranje sistema zgodnjega opozarjanja na poslabšanje kreditne
sposobnosti ter sistematičen popis bančnih procesov.

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

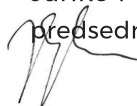
dr. Jaka Vadnjak
predsednik uprave



Bojan Mandič
član uprave



Janko Medja, MBA
predsednik nadzornega sveta



mag. Branka Remškar
namestnica predsednika nadzornega sveta



Janez Jelovšek
član nadzornega sveta



dr. Rober Ličen
član nadzornega sveta



2. KREDITNO TVEGANJE

Kreditno tveganje je največje tveganje v bančnem poslovanju in pomeni tveganje nastanka izgub zaradi nezmožnosti plačila zapadlih dolgov s strani dolžnikov. Povezano je z nesposobnostjo ali z nepripravljenostjo dolžnika, da v pogodbenem času izpolni svojo obveznost. LON je izpostavljen kreditnemu tveganju kreditnega portfelja, ki predstavlja posojila in naložbe v vrednostne papirje ter zunajbilančne obveznosti, kot so garancije, druga jamstva ter okvirni krediti. Temeljni cilji upravljanja s kreditnim tveganjem je zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja ter doseganje oziroma ohranjanje visoke kakovosti kreditnega portfelja. LON v postopku odobravanja kredita oceni kakšna je možnost, da bo dolžnik sposoben vrniti denar v pogodbenem roku in pod dogovorjenimi pogoji. Upravljanje kreditnega tveganja pomeni spremljanje dolžnikov v času trajanja kreditnega razmerja in sprotno preverjanje sposobnosti dolžnika, da bo izpolnil pogodbene obveznosti.

V postopku kreditiranja ima LON razmejene naloge in pristojnosti med poslovno mrežo in Službo zakladništva, ki predstavljajo komercialno funkcijo ter podpornimi službami, kot so računovodstvo in zaledne službe ter Službo upravljanja s tveganji. Kredite odobrava le kreditno sposobnim osebam, pri čemer upošteva tudi druge vidike, kot so koncentracija naložb, ročnost in ustreznost zavarovanja, izpostavljenost do povezanih oseb ter velike izpostavljenosti. Kreditno sposobnost in druge vidike preveri pripravljalec ob pripravi kreditnega predloga, svoje mnenje pa doda oddelek bonitet v okviru Službe upravljanja s tveganji.

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

V postopku spremljanja dolžnikov, LON preverja finančno stanje dolžnika in izpolnjevanje pogodbenih obveznosti. Spremlja tudi ustreznost zavarovanj. Služba upravljanja s tveganji spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju in ocenjuje primernost oblikovanih oslabitev in rezervacij ter opredeljuje višino potrebnih skupinskih oslabitev. Pripravlja poročila o obvladovanju tveganj namenjena odboru za tveganja, vodstvu ter nadzornemu svetu.

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

2.1. KREDITNA POLITIKA IN POSTOPKI

A) PRIPRAVA KREDITNEGA PREDLOGA

Kreditno sposobnost fizičnih oseb ugotavlja kreditni referent ob pripravi kreditnega predloga, kreditno sposobnost pravnih oseb in samostojnih podjetnikov pa dodatno preveri bonitetna služba v okviru Službe upravljanja s tveganji. LON pri upravljanju s kreditnimi tveganji upošteva z ZBan-2 in s CRR in na njegovi podlagi izdanimi predpisi, predpisano zgornjo raven izpostavljenosti do enega komitenta.

B) ODOBRITEV KREDITOV IN LIMITOV

Pri odobravanju kreditov LON upošteva vse zakonske omejitve. V skladu z ZBan-2 izpostavljenost iz naslova odobrenih kreditov, garancij in drugih terjatev do enega kreditojemalca ali skupine povezanih oseb ne sme presegati 25 % kapitala LONa. V primeru, ko izpostavljenost do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb preseže 10 % kapitala LONa (velika izpostavljenost), je potrebno predhodno soglasje nadzornega sveta. Soglasje je potrebno tudi v primeru odobritve kredita osebi ali skupini povezanih oseb, ki ima položaj osebe v posebnem razmerju z LONom, če izpostavljenost LONa do te osebe ali skupine povezanih oseb presega ali bo na podlagi tega posla presegla 100 tisoč EUR.

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

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

Ostale naložbe odobrava Kreditni odbor.

C) SPREMLJANJE IN IZTERJAVA KREDITOV

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

- priprava obračunov obresti, razmejevanje stroškov odobritve in vodenja garancij ter obračunavanje stroškov vodenja in vseh drugih vrst stroškov v skladu s pogodbami,
- aktiviranje trajnikov za poplačila kreditov v breme transakcijskih računov, odprtih v LONU ter izvrševanje SEPA direktnih bremenitev v breme transakcijskih računov

pri drugih bankah in hranilnicah,
spremljanje odplačevanja in opominjanje v primeru ugotovljene zamude,
vodenje postopka izterjave in priprava odškodninskega zahtevka zavarovalnici ali unovčenje drugih oblik zavarovanja, kot je poplačilo iz naslova depozita, vodenje postopka izterjave poroka oziroma predaja primera pravni službi, v primeru drugih oblik zavarovanja,
priprava predlogov za reprograme terjatev v zamudi, prijave v stečajno maso, priprava predlogov za odpise,
spremljanje in analiziranje škodnih zahtevkov,
in tekoče poročanje komisiji za rizične terjatev (KRT).

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

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

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

2.2. UPRAVLJANJE KREDITNEGA TVEGANJA

LON je izpostavljen kreditnemu tveganju predvsem prek kreditnega portfelja, manj pa je izpostavljen kreditnemu tveganju iz naslova garancij in drugih bilančnih in izvenbilančnih postavk.

Upravljanje s kreditnim tveganjem izvaja v okviru procesa odobrevanja kreditov ali drugih naložb, in sicer:

- oddelek bonitet ocenjuje odplačilno sposobnost posameznega podjetja ali samostojnega podjetnika,
- zgornjo mejo zadolževanja za fizične osebe izračunajo kreditni referenti v skladu s poslovno politiko LONa, v postopku priprave kreditnega predloga,
- z uporabo sistema SISBON/SISBIZ,
- odobritev kreditnega zahtevka gre skozi proces odobrevanja kreditnega odbora ali kreditnih komisij na podlagi internih navodil in pravilnikov, ki določajo poslovno politiko in postopke pri odločanju,
- z vodenjem registra skupin povezanih oseb,
- preko razvrščanja naložb in oblikovanja rezervacij,
- preko spremljanja zahtev glede velike izpostavljenosti,
- z uporabo instrumentov zavarovanja,
- preko limitnega sistema izpostavljenosti sklenjenih poslov preko kreditnih posrednikov in izpostavljenosti do posameznih skupin kreditnojemalcev,
- z rednimi portfeljskimi analizami,
- preko sistema zgodnjih indikatorjev kreditnega tveganja (EWS).

2.3. POLITIKA OBLIKOVANJA OSLABITEV IN REZERVACIJ

Finančno sredstvo je oslabiljeno in izgube nastanejo, če obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi sredstva do katerih je prišlo po začetnem pripoznanju sredstva in bodo vplivali na denarne tokove dolžnika v prihodnje. LON pri ugotavljanju nepristranskih dokazov o oslabitvi finančnega sredstva uporablja naslednja merila:

- finančne težave dolžnika,
- zamude pri poravnavanju pogodbenih obveznosti,
- nespoštovanje pogodbenih zavez,
- začetek insolvenčnega postopka,
- poslabšanje položaja dolžnika na trgu.

Bilančnih terjatev in rezervacije za izvenbilančne terjatve oblikuje oslabitve v skladu z MRS 39 in interno metodologijo.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo so izkazana po tržni vrednosti v izkazu finančnega položaja. V tej postavki so izkazane obveznice RS, obveznice bank in nefinančnih družb. Sprememba poštene vrednosti je izkazana v kapitalu. V primeru, da obstajajo dokazi o oslabitvi finančnega sredstva, LON popravek vrednosti prenese iz kapitala v izkaz poslovnega izida.

Finančna sredstva razvrščena v skupino kreditov, se ocenjuje in slabi v skladu s točko 6.5.2. pojasnil k računovodskim izkazom. V tej skupini niso oslabiljene terjatve do bank in hranilnic, ki se ocenjujejo individualno in LON ocenjuje, da oslabitev ni potrebna. Med finančnimi sredstvi v posesti do zapadlosti so prav tako obveznice RS, obveznice z jamstvom Republike Slovenije, drugi finančni instrumenti bank in nefinančnih družb, za katere je LON sprejel sklep, da jih namerava in zmore držati do zapadlosti. Obveznice in komercialni zapisi nefinančnih družb so oslabiljeni v odstotku za skupinske oslabitve izpostavljenosti do nefinančnih družb glede na bonitetno izdajatelja.

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.

Po Uredbi CRR za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje, se v kategoriji neplačanih izpostavljenosti zajemajo izpostavljenosti, pri katerih dolžnik zamuja s plačilom celotne izpostavljenosti ali njenega dela, ki presega znesek 200 EUR in zamuja več kot 90 dni. Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti se zajemajo v postavko zapadlih terjatev ne glede na izpolnjevanje teh kriterijev.

2.5. KREDITNA ZAVAROVANJA

LON zavaruje dane kredite v skladu s Pravilnikom o zavarovanjih. Glavne vrste zavarovanj s premoženjem, ki jih LON sprejema so:

- Zastava stanovanjskih in poslovnih nepremičnin,
- Zavarovanje pri zavarovalnici
- Zastava bančne vloge,
- Zastava premičnin,
- Zastava odstopa terjatev (cesije),
- Zavarovanje s poroštvom,
- Zavarovanje z menicami.

LON zasleduje cilj, da so naložbe čim bolj zavarovane z ustreznimi zavarovanji. Potrošniški krediti in krediti osebam, ki opravljajo dejavnost, so večinoma zavarovani pri zavarovalnici ali z vpisom hipoteke (potrošniški hipotekarni) in s poroki, stanovanjski krediti pretežno z vpisom hipoteke, krediti pravnim osebam pa z drugimi oblikami, kot so: vpis hipoteke, poročstva drugih pravnih ali fizičnih oseb, vloge, cesijske pogodbe.

V spodnji tabeli so zajete primerne oblike zavarovanja, ki bi jih LON v primeru neplačila dolžnika lahko unovčil. V postavki »terjatve zavarovane z zastavo nepremičnin« so prikazane vrednosti, katerih zavarovanje izpolnjuje kriterije ustreznosti po CRR.

V 1000 EUR	31.12.2017		31.12.2016	
	VREDNOST TERJATEV	VREDNOST ZAVAROVANJ	VREDNOST TERJATEV	VREDNOST ZAVAROVANJ
Terjatve zavarovane z bančnimi vlogami	80	1.769	120	2.331
Terjatve zavarovane z zastavo nepremičnin	66.408	180.980	61.957	156.752
Terjatve zavarovane z zavarovalno polico	27.189	29.554	29.414	34.129
Terjatve zavarovane z vrednostnimi papirji	0	0	0	0
Ostale oblike zavarovanja	1.403	1.172	1.767	2.422
Nezavarovano	51.823	0	48.833	0
Skupaj	146.904	213.475	142.087	195.634

Ostale oblike zavarovanja so predvsem poročstva kreditno sposobnih porokov, cesijske pogodbe sklenjene s partnerji z bonitetno oceno A ali B in se upoštevajo le v primeru, ko terjatev ni zavarovana z eno od naštetih zavarovanj. Nezavarovane so izkazane terjatve zavarovane z menico, s solidarnim porokom, ki ni kreditno sposoben, z vpisom hipoteke na nepremični, katere poštena vrednost ni ugotovljena na spodaj naveden način, terjatve do stanovalcev večstanovanjskih skupnosti, ki so zavarovane s prilivi na račune rezervnih skladov, odkupe terjatev do stanovalcev



večstanovanjskih stavb in terjatve, za katere se obračuna premija za tveganje. Kakovost zavarovanja preverja Služba kreditnih zavarovanj ob odobritvi kredita, v primeru zavarovanja z zastavo nepremičnine se pridobi tudi pravno mnenje. Kasneje se ustreznost zavarovanj redno spremlja, preverja se poštena vrednost zavarovanja v primerjavi s stanjem neodplačanega dolga in ustreznost zavarovanja z vidika iztržljivosti.

Obseg kreditov (potrošniški in stanovanjski krediti in krediti samostojnim podjetnikom) zavarovanih pri zavarovalnici se znižuje in je na dan 31.12.2016 obsegal 21%, na dan 31.12.2017 pa le še 18,5% stanja vseh kreditov. Obseg kreditov se nanaša na zavarovanje pri dveh zavarovalnicah.

V letu 2016 je stanje kreditov zavarovanih s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami predstavljalo 43% vseh kreditov, v letu 2017 pa 45%.

LON ugotavlja pošteno vrednost zavarovanja:

- v višini zavarovane terjatve, če gre za zavarovanje pri zavarovalnici, zavarovanje s kreditno sposobnim porokom ali v primeru sklenjene pogodbe o pristopu k dolgu,
- v višini stanja vloge, če gre za zavarovanje z zastavo bančne vloge,
- v višini strokovne presoje zunanjega ocenjevalca vrednosti nepremičnin ali množičnega vrednotenja nepremičnin po GURS-u, če gre za zavarovanje z zastavo nepremičnine.

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

Pri izračunavanju kapitalske zahteve za kreditno tveganje LON kot ustrezna zavarovanja upoštevana naslednje oblike zavarovanj:

Zavarovanja s stanovanjskimi in poslovnimi nepremičninami, če je zagotovljena vsa dokumentacija zahtevana s CRR,

Stvarna zavarovanja s finančnim premoženjem:

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

LON v praksi ne uporablja zavarovanja z zastavo zlata. V letu 2017 in 2016 ni imel dolžniških vrednostnih papirjev prejetih v zavarovanje, ki bi ustrezali kriterijem za pripoznavanje primerne zavarovanja s finančnim premoženjem skladno z uredbo CRR.

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

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

V 1000 EUR	ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM	
	31.12.2017	31.12.2016
Kategorija izpostavljenosti		
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	0	0
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0	9
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0
Izpostavljenosti do institucij	0	0
Izpostavljenosti do podjetij	1.306	1.639
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	180	350
Neplačane izpostavljenosti	3	4
Lastniški kapital	0	0
Ostale izpostavljenosti	0	0
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	1.489	2.002

VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JE KRITA Z JAMSTVI ALI KREDITNIMI IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI

V spodnji tabeli so prikazane izpostavljenosti, zavarovane z osebnimi jamstvi po posameznih kategorijah izpostavljenosti. LON na dan 31.12.2017 in 31.12.2016 ni imel izpostavljenosti, zavarovanih s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

V 1000 EUR	ZAVAROVANJE Z JAMSTVI	
	31.12.2017	31.12.2016
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	24.107	19.487
Izpostavljenosti do podjetij	0	0
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	0	0
Neplačane izpostavljenosti	0	0
Lastniški kapital	0	0
Ostale izpostavljenosti	0	0
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	24.107	19.487

POLITIKE IN PROCESI ZA UPORABO BILANČNEGA POBOTA TER OBSEG UPORABE TE VRSTE ZAVAROVANJA ZA BILANČNI IN ZUNAJBILANČNI POBOT TER NAVEDBA OBSEGA UPORABE TE VRSTE ZAVAROVANJA

LON tehnik za bilančnega in zunajbilančnega pobota za zmanjševanje kreditnega tveganja ne uporablja.



2.6. PREGLED KREDITOV PO NAČINU SLABENJA

NA DAN 31. 12. 2017

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

*vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

NA DAN 31. 12. 2016

V 1000 EUR	SKUPINSKO	INDIVIDUALNO	SKUPAJ
Stanje terjatev	38.598	654	39.252
Oslabitve	(1.576)	(386)	(1.962)
Nefinančne družbe	37.022	268	37.290
Stanje terjatev	246	0	246
Oslabitve	(2)	0	(2)
Javni sektor	244	0	244
Stanje terjatev	347	764	1.111
Oslabitve	(9)	-215	(224)
Druge finančne organizacije	338	549	887
Stanje terjatev	104.575	0	104.575
Oslabitve	(908)	0	(908)
Gospodinjstva*	103.667	0	103.667
Skupaj terjatve	143.766	1.418	145.184
Skupaj oslabitve	(2.495)	(601)	(3.096)
Kreditni po načinu slabljenja	141.271	817	142.088

*vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

2.7. NEPLAČANA ZAPADLA POSOJILA IN OBRESTI PO SEKTORJIH

LON oblikuje oslabitve bilančnih terjatev in rezervacije za zunajbilančne obveznosti v skladu z MRS 39 in interno metodologijo. Finančna sredstva razvrščena v skupino kreditov ocenjuje in slabi v skladu s točko 6.3.1. (b) predstavljeno v Računovodskem poročilu. V tej skupini niso oslABLJENE terjatve do bank in hranilnic, ki se ocenjujejo individualno.

A) PREGLED NEPLAČANIH TERJATEV PO SEKTORJIH

NA DAN 31.12.2017

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

*vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

NA DAN 31.12.2016

V 1000 EUR	NEZAPADLI DEL	ZAPADLI DEL	SKUPAJ
Nefinančne družbe	36.160	1.212	37.372
Banke in hranilnice	424	0	424
Javni sektor	244	0	244
Druge finančne organizacije	850	29	879
Gospodinjstva*	102.786	797	103.583
Neplačane terjatve	140.464	2.038	142.502

*vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

B) PREGLED NEPLAČANIH ZAPADLIH TERJATEV PO ZAMUDAH IN SEKTORJIH

NA DAN 31.12.2017

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

*vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

NA DAN 31.12.2016

v 1000 EUR	DO 15 DNI	DO 30 DNI	DO 90 DNI	DO 360 DNI	NAD 360	SKUPAJ
Nefinančne družbe	91	1	1	0	1.120	1.212
Druge finančne organizacije	0	0	0	29	0	29
Javni sektor	0	0	0	0	0	0
Gospodinjstva*	27	10	24	206	530	797
Neplačane zapadle terjatve	118	11	25	235	1.650	2.039

*vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

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

NA DAN 31.12.2017

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

NA DAN 31.12.2016

V 1000 EUR	ZNESEK ZAPADLE TERJATVE	ZNESEK ZAVAROVANJ	ZNESEK OSLABITEV IN REZERVACIJ
Bančne vloge	0	121	0
Zavarovalnica	33	2.229	(133)
Hipoteke	944	11.476	(948)
Drugo	1	179	(6)
Nezavarovano	1.060	3.960	(1.672)
Skupaj	2.039	17.966	(2.759)

2.8. PREGLED KREDITOV GLEDE NA KREDITNO KVALITETO

A) PREGLED KREDITOV GLEDE NA KREDITNO KVALITETO

NA DAN 31.12.2017

V 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE, JAVNI SEKTOR, DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	GOSPODINJSTVA*	SKUPAJ
A	9.094	102.239	111.333
B	21.434	6.265	27.699
C	5.816	1.268	7.085
D	478	48	527
E	47	214	261
Skupaj	36.869	110.034	146.904

*vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

NA DAN 31.12.2016

V 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE, JAVNI SEKTOR, DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	GOSPODINJSTVA*	SKUPAJ
A	9.382	96.334	105.716
B	23.428	5.117	28.545
C	4.796	1.622	6.418
D	735	293	1.028
E	161	219	380
Skupaj	38.502	103.585	142.087

*vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom



Kreditno kvaliteto nefinančnih družb določa oddelek bonitet v okviru Službe upravljanja s tveganji na podlagi računovodskih izkazov in drugih finančnih in nefinančnih podatkov, medtem ko se kreditna kvaliteta za prebivalstvo določa na podlagi zmožnosti dolžnika da redno odplačuje svoje obveznosti. Dolžniki iz naslova izpostavljenosti do prebivalstva, s katerimi je bil sklenjen dogovor o spremembi kreditnih pogojev (moratorij, podaljšanje odplačilne dobe, itd.), so zajeti v skupinah C do E. Bonitetna ocena dolžnika se preverja ob vsakem novem poslu, oziroma najmanj letno za dolžnike, ki v tekočem letu niso imeli novih poslov. Za potrebe prikaza kreditov glede na bonitetno oceno je LON kredite bankam razporedil v skupino A.

B) PREGLED FINANČNIH SREDSTEV, V ZVEZI S KATERIMI JE BI DOSEŽEN NOV DOGOVOR

V letu 2017 je bilo 25 restrukturiranih terjatev, iz naslova kreditov in limitov pravnim osebam, ter kreditov potrošnikom. Skupno stanje restrukturiranih terjatev na dan 31.12.2017 znaša 1.311 tisoč EUR, izkazane oslabitve na teh terjatvah znašajo 539 tisoč EUR. Od tega pravne osebe predstavljajo 987 tisoč EUR in fizične osebe 325 tisoč EUR.

Najpogostejši razlogi za reprogram so nezmožnost plačila obroka zaradi brezposelnosti, izgube dohodka, razveze, dolgotrajne bolniške, upokojitve (posledično pomembno znižanje dohodka oz. prejemkov), neporavnanje limita ob zapadlosti, smrt dolžnika ter izbris iz poslovnega registra zaradi prenehanja opravljanja dejavnosti iz različnih razlogov.

C) PREGLED STANJA RESTRUKTURIRANIH TERJATEV

NA DAN 31.12.2017

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

NA DAN 31.12.2016

V 1000 EUR	TERJATVE	OSLABITVE
Prebivalstvo	1.104	(97)
Pravne osebe in samostojni podjetniki	1.279	(406)
Skupaj	2.383	(503)

2.9. KONCENTRACIJA KREDITNEGA TVEGANJA

LON odobrava kredite v skladu z ZBan-2 in predpisi o veliki izpostavljenosti bank in hranilnic (395. do 403. člen CRR). Izpostavljenost do posameznega kreditojemalca oziroma skupine med seboj povezanih kreditojemalcev je omejena na največ 25 % kapitala LONa. V primeru, ko izpostavljenost do posameznega kreditojemalca oziroma do skupine med seboj povezanih oseb preseže 10 % kapitala, mora LON pridobiti soglasje nadzornega sveta za odobritev izpostavljenosti.

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

LON ima na dan 31.12.2017 izpostavljenosti do Republike Slovenije, bank in nefinančnih družb, ki jih štejemo kot velike izpostavljenosti. Po upoštevanju vseh izvzetij znašajo velike izpostavljenosti 5.820 tisoč EUR oziroma 39,5 % kapitala.

A) PREGLED STANJA KREDITOV PO STATISTIČNIH GEOGRAFSKIH REGIJAH

NA DAN 31.12.2017

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

NA DAN 31.12.2016

v 1000 EUR	NEFINANČNE DRUŽBE	JAVNI SEKTOR	DRUGE FINANČNE ORGANIZACIJE	GOSPODINJSTVA	SKUPAJ	% KREDITNEGA PORTFELJA
Osrednja Slovenija	11.130	0	556	25.681	37.367	26,30%
Podravje	11.100	242	0	25.048	36.390	25,61%
Savinjska	6.120	0	43	15.938	22.101	15,55%
Gorenjska	4.237	2	0	18.250	22.489	15,83%
Goriška	452	0	0	2.195	2.647	1,86%
Primorska	72	0	288	1.468	1.828	1,29%
Dolenjska	4.147	0	0	13.938	18.085	12,73%
Pomurje	32	0	0	1.149	1.181	0,83%
Skupaj	37.290	244	887	103.667	142.088	100,00%

B) PREGLED STANJA KREDITOV IZPOSTAVLJENOSTI PO PANOGI

NA DAN 31.12.2017

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

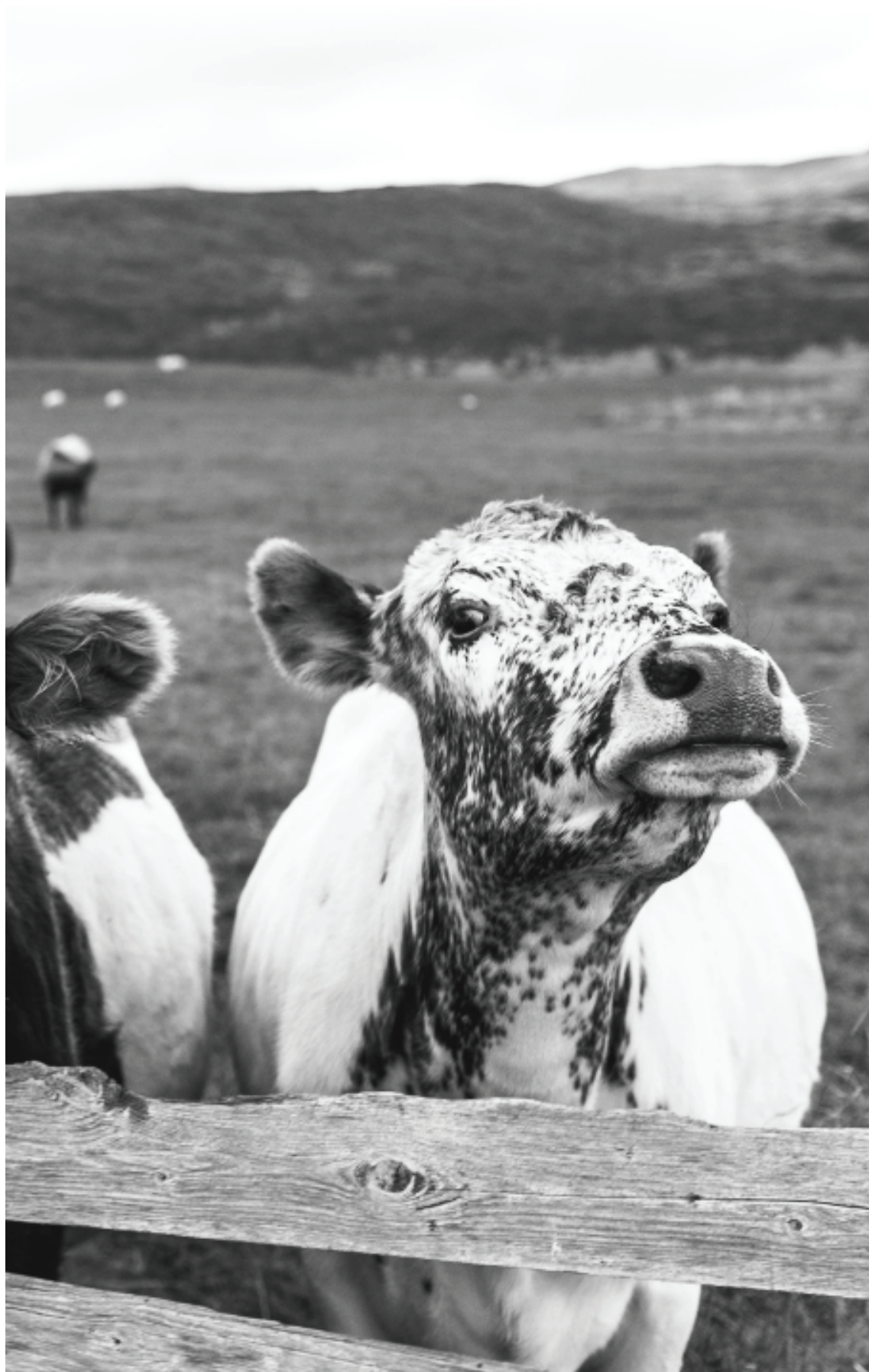
*vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom

B) PREGLED STANJA KREDITOV IZPOSTAVLJENOSTI PO PANOGI

NA DAN 31.12.2016

V 1000 EUR	ZNESEK BILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI	ZNESEK POPRAVKA VREDNOSTI (OSLABITEV)	NETO IZPOSTAVLJENOSTI
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	376	(6)	370
Predelovalne dejavnosti	12.231	(405)	11.826
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	546	(9)	537
Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in odpadki, saniranje okolja	177	(2)	175
Gradbeništvo	1.738	(244)	1.494
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	8.456	(771)	7.685
Promet in skladiščenje	2.745	(58)	2.687
Gostinstvo	1.694	(184)	1.510
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	1.134	(40)	1.094
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	1.207	(231)	976
Poslovanje z nepremičninami	723	(62)	661
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	7.032	(110)	6.922
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	1.140	(48)	1.092
Izobraževanje	48	(1)	47
Zdravstvo in socialno varstvo	1.204	(19)	1.185
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	150	(4)	146
Druge dejavnosti	15	(1)	14
Gospodinjstva*	104.575	(908)	103.667
Skupaj	145.191	(3.103)	142.088

*vključeno prebivalstvo in samostojni podjetniki ter drugi izvajalci gospodinjstvom



3. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, ko banka (hranilnica) ne bi bila več sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma ko bi bila prisiljena uporabljati potrebna sredstva z bistveno višjimi stroški od običajnih. Likvidnost je sposobnost banke (hranilnice) vzdržati zmanjšanje vlog, poravnati zapadle obveznosti in povečevati likvidna sredstva.

LON vzdržuje razpršeno sestavo likvidnostnih sredstev, ki so bremen prosta in na razpolago v vsakem trenutku. Likvidnostna sredstva so v obliki denarja in visoko likvidnih vrednostnih papirjev, ki jih lahko brez izgube unovči v denarna sredstva.

LON upravlja likvidnostna tveganja s/z:

- spremljanjem likvidnostnih metrik,
- spremljanjem višine likvidnih sredstev,
- spremljanjem likvidnostnih blažilnikov
- usklajevanjem ročnosti sredstev in obveznosti,
- analizo likvidnostnih vrzeli,
- spremljanjem doseganja postavljenih limitov,
- spremljanjem koncentracije vlog,
- likvidnostnimi stresnimi testi,
- spremljanjem stabilnosti vpoglednih vlog.

Analize in merjenje likvidnostnega tveganja pripravlja Služba upravljanja s tveganji v sodelovanju s Službo zakladništva. O izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju se mesečno seznanja Odbor za upravljanje bilance, kvartalno pa se izpostavljenost likvidnostnemu tveganju obravnava na Komisiji za tveganja NS.

LON je v letu 2017 izvedel dodatne interne stresne teste, s katerimi je ugotavljal odpornost LONa na nenadne dvige denarnih sredstev. Pripravljen ima tudi načrt ukrepanja v primeru likvidnostne krize, katerega vsako leto testira.

V letu 2017 je LON celotno obdobje zagotavljal ustrezen obseg likvidnostnega blažilnika, ocenjenega glede na stresni scenarij za obdobje 1 tedna in 1 meseca. Vseskozi je zagotavljal ustrezno vrednost kazalnikov LCR, NSFR in KL.

3.1. PREGLED LIKVIDNOSTNIH VRZELI

NA DAN 31.12.2017

v 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1 DO 3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Sredstva						
Denar v blagajni	25.701	0	0	0	0	25.701
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	97	8.495	14.594	12.604	3.249	39.039
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	518	44	15.367	19.625	0	35.553
Kredit	9.420	4.414	30.008	73.478	52.905	170.225
Terjatve za davek od dohodka pravnih oseb	621	0	0	0	0	621
Druga sredstva	741	0	0	0	0	741
Skupaj sredstva	37.097	12.953	59.969	105.707	56.154	271.880
Obveznosti						
Finančne obveznosti do centralne banke	0	0	0	25.000	0	25.000
Finančne obveznosti namenjene trgovanju	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	123.407	16.098	44.823	29.386	5.316	219.028
Izvedeni finančni instrumenti namenjeni varovanju	0	0	0	372	0	372
Druge obveznosti	202	0	0	0	0	202
Skupaj obveznosti	123.609	16.098	44.823	54.758	5.316	244.602
Vrzel po ročnostih	(86.512)	(3.145)	15.147	50.950	50.838	
Čista neusklajenost	(86.512)	(89.657)	(74.510)	(23.560)	27.278	

NA DAN 31.12.2016

v 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1 DO 3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Sredstva						
Denar v blagajni	27.580	0	0	0	0	27.580
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	97	3.694	5.048	29.760	3.679	42.278
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	299	1.302	7.650	19.826	0	29.077
Kredit	8.651	7.370	25.769	71.116	54.312	167.218
Terjatve za davek od dohodka pravnih oseb	0	0	89	0	0	89
Druge sredstva	225	0	0	0	0	225
Skupaj sredstva	36.852	12.366	38.556	120.702	57.991	266.447
Obveznosti						
Finančne obveznosti do centralne banke	0	3.000	0	15.000	0	18.000
Finančne obveznosti namenjene trgovanju	0	0	4	0	0	4
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	121.424	15.957	52.117	32.183	2.024	223.705
Izvedeni finančni instrumenti namenjeni varovanju	0	103	0	652	0	755
Druge obveznosti	213	0	0	0	0	312
Skupaj obveznosti	121.637	19.060	52.121	47.835	2.024	242.677
Vrzel po ročnostih	(84.785)	(6.694)	(13.565)	72.867	55.967	
Čista neusklajenost	(84.785)	(91.479)	(105.044)	(32.177)	23.790	

Zgornje tabele prikazujejo neizvedena finančna sredstva in obveznosti za namen upravljanja z likvidnostnim tveganjem po preostalih rokih dospelosti v plačilo. Vrednosti v tabeli zajemajo predvidene denarne tokove in so nediskontirane, zato se razlikujejo od vrednosti v izkazu finančnega položaja.

LON vzdržuje razpršen portfelj visoko likvidnih naložb za zagotavljanje zadostnih sredstev za poravnavo svojih obveznosti. Likvidna sredstva, namenjena uravnavanju likvidnostnega tveganja predstavljajo stanje gotovine v blagajnah in na računih LONa pri centralni banki, državne vrednostne papirje in druge vrednostne papirje, ki so primerni za zastavo pri centralni banki in druge likvidne vrednostne papirje. Manjši delež teh naložb ima LON kvalificiranih v postavki vrednostnih papirjev razpoložljivih za prodajo, ki jih v primeru poslabšane likvidnostne situacije lahko odproda, večji delež naložb pa namerava in zmore držati do zapadlosti in so kvalificirane kot naložbe v posesti do zapadlosti, oboje pa lahko zastavi za pridobitev kredita pri ECB.

3.2. LIKVIDNOSTNI KOLIČNIKI

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

LON je dolžan zagotavljati višino količnika prvega dospelostnega razreda nad 1, izračun količnika drugega razreda pa je zgolj informativne narave. Na dan 31.12.2017 je LON dosegal količnik prvega razreda v višini 1,51 na dan 31.12.2016 pa 1,34.

Poleg Likvidnostnega količnika LON izračunava tudi količnika LCR in NSFR.

LCR ali Količnik likvidnostnega kritja (*Liquidity Coverage Ratio*) je zasnovan kot stresni test, ki ugotavlja sposobnost finančne ustanove, da pokriva vse svoje kratkoročne obveznosti z visoko likvidnostnimi sredstvi. Likvidnostni blažilnik mora tako ves čas zagotavljati, da LON pokriva vse svoje obveznosti z zapadlostjo znotraj 30 dni. LON je v letu 2017 ves čas zagotavljal ustrezno vrednost kazalnika – na dan 31.12.2017 je bila vrednost LCR 657 %, na dan 31.12.2016 pa 630 %.

v 1000 EUR	TEHTANA VREDNOST (POVPREČJE)			
	31. 3. 2017	30. 6. 2017	30. 9. 2017	31. 12. 2017
Likvidnostni blažilnik	78.971	75.733	76.827	68.534
Neto likvidnostni odlivi	13.986	13.531	14.014	10.439
Količnik likvidnostnega kritja (v %)	565%	560%	548%	657%

NSFR ali Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net stable funding ratio) je drugi količnik, ki je bil skupaj s LCR-jem uveden z namenom zagotovitve minimalnega obsega likvidnosti. Medtem ko je LCR naravnan za zagotavljanje potreb kratkoročne likvidnosti, je NSFR namenjen uravnavanju in zagotavljanju celotne oziroma predvsem dolgoročne likvidnosti. Kazalnik je definiran kot razmerje med razpoložljivim stanjem stabilnega financiranja in potrebnim stanjem stabilnega financiranja. Razmerje mora biti vedno višje od 100% oziroma razpoložljivo financiranje mora vedno presegati potrebno financiranje. LON je v letu 2017 ves čas zagotavljal ustrezno vrednost kazalnika – na dan 31.12.2017 je bila vrednost NSFR 189 %, na dan 31.12.2016 pa 180 %.

3.3. KONCENTRACIJA DEPOZITOV

Koncentracija depozitov je pomemben element upravljanja z likvidnostnim tveganjem. Je pokazatelj razpršenosti depozitov glede velikosti in ročnosti.

v 1000 EUR	VLOGE PREBIVALSTVA		VLOGE PRAVNIH OSEB*		30 NAJVEČJIH DEPONENTOV		SKUPAJ
	ZNESEK	V %	ZNESEK	V %	ZNESEK	V %	ZNESEK
2017	164.355	78%	47.402	22%	24.836	12%	211.757
2016	161.195	75%	53.468	25%	24.490	11%	214.663

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

4. OBRESTNO TVEGANJE

Obrestno tveganje predstavlja tveganje, da sprememba obrestnih mer lahko povzroči spremembo neto obrestnih prihodkov (bodočih denarnih tokov) in tako vpliva na finančni položaj LONa. Izhaja iz strukture obrestne mere za neusklajenost zapadlosti obrestno občutljivih sredstev in obveznosti ob upoštevanju zapadlosti ponovne določitve obrestne mere.

4.1. POTEK UPRAVLJANJA OBRESTNEGA TVEGANJA

Spremembe pasivnih in aktivnih obrestnih mer v obdobju trajanja pogodbe predstavljajo za LON obrestno tveganje. Možne izgube iz tega naslova se pojavljajo glede na odvisnost posameznih postavk izkaza finančnega položaja na spremembe obrestnih mer. LON redno spremlja dogajanje na področju obrestovanja sredstev in naložb ter skladno s trendi na trgu usklajuje obrestne mere.

LON spremlja izpostavljenost obrestnemu tveganju in obrestne mere prilagaja razmeram na trgu. Za merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju uporablja metodo obrestnih vrzeli, v katerih ugotavlja obrestni razmik po posameznih dospelostnih razredih. Metoda obrestnih vrzeli je pripravljena na podlagi podatkov o predvidenih denarnih tokovih posameznih finančnih instrumentov, tako iz naslova glavnice kot pripadajočih obresti, diskontiranih na dan priprave poročila. S poročilom o vrzeli spremlja občutljivost neto obrestnih prihodkov v 12 mesecih in izpostavljenosti ekonomske vrednosti obrestno občutljivih postavk obrestnemu šoku v obliki vzporednega premika obrestnih mer za 200 bazičnih točk.

LON ima oblikovan sistem limitov lijakaste oblike za posamezno obrestno vrzel, dodatno pa ima oblikovan limit na skupno izpostavljenosti ekonomske vrednosti obrestno občutljivih postavk, ki je določena v vrednosti 10% kapitala LONa.

Poročila o obrestni izpostavljenosti obravnava Odbor za upravljanje bilance (ALM), s poročilom o izpostavljenosti obrestnemu tveganju se seznani tudi Komisija za tveganja NS v okviru obravnave analize tveganj. Naloge merjenja, spremljave in kontrole obrestnega tveganja se opravljajo v Službi upravljanja s tveganji.

4.2. OMEJEVANJE IZPOSTAVLJENOSTI OBRESTNEMU TVEGANJU

Za omejevanje obrestnega tveganja se LON poslužuje izvedenih finančnih instrumentov in referenčnih obrestnih mer. S posli obrestnih zamenjav, kateri so bili sklenjeni v letih 2008 in 2009, LON ščiti pošteno vrednost vrednostnih papirjev in kreditov s fiksno obrestno mero. Na dan 31.12.2017 ima LON v portfelju obrestne zamenjave za 7.712 tisoč EUR vrednostnih papirjev, kjer je fiksno obrestno mero zamenjala za referenčno obrestno mero 3 mesečni Euribor.

V letu 2017 LON ni sklepal poslov obrestnih zamenjav.



4.3. PREGLED OBRESTNIH VRZELI

LON meri izpostavljenost obrestnemu tveganju z metodo vrzeli, pri čemer razvrsti vse obrestno občutljive postavke v skupine po preostali dospelosti glede na datum naslednje spremembe obrestne mere.

Obrestno občutljive postavke v določenem razdobju so vse tiste, ki v tem obdobju zapadejo (tiste s spremenljivo in tiste z nespremenljivo obrestno mero) ter vse tiste postavke s spremenljivo obrestno mero, ki se jim v tem obdobju ponovno določi obrestna mera (repricing). Izpostavljenost obrestnemu tveganju predstavljajo vrednosti razlik med sredstvi in obveznostmi, ki so v danem obdobju izpostavljene spremembi obrestne mere.

NA DAN 31.12.2017

v 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1 DO 3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Sredstva						
Denar v blagajni	25.701	0	0	0	0	25.701
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	97	8.495	14.594	12.604	3.249	39.039
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	119.713	2.847	16.014	26.797	4.853	170.225
Kredit	518	44	15.367	19.625	0	35.553
Terjatve za davek od dohodka pravnih oseb	621	0	0	0	0	621
Druga sredstva	741	0	0	0	0	741
Skupaj sredstva	147.390	11.386	45.975	59.027	8.101	271.880

Obveznosti						
Finančne obveznosti namenjene trgovanju	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti po odplačilni vrednosti	125.565	16.156	44.770	28.285	4.252	219.029
Finančne obveznosti do CB	0	0	0	25.000	0	25.000
Izvedeni finančni instrumenti namenjeni varovanju	0	0	0	372	0	372
Druge obveznosti	202	0	0	0	0	202
Skupaj obveznosti in kapital	125.767	16.156	44.770	53.657	4.252	244.603
Vrzel po ročnostih	21.623	(4.770)	1.205	5.370	3.849	
Čista neusklajenost	21.623	16.853	18.058	23.428	27.277	

NA DAN 31.12.2016

v 1000 EUR	DO 1 MESECA	OD 1 DO 3 MESECEV	OD 3 MESECEV DO 1 LETA	OD 1 LETA DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Sredstva						
Denar v blagajni	27.164	0	0	0	0	27.164
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	97	3.694	5.048	29.760	3.679	42.278
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	132.356	2.786	11.033	17.527	3.516	167.218
Kredit	299	1.302	7.650	19.826	0	29.077
Terjatve za davek od dohodka pravnih oseb	0	0	89	0	0	89
Druga sredstva	225	0	0	0	0	225
Skupaj sredstva	160.141	7.782	23.820	67.113	7.195	266.051
Obveznosti						
Finančne obveznosti namenjene trgovanju	4	0	0	0	0	4
Finančne obveznosti po odplačilni vrednosti	125.740	15.957	52.117	27.868	2.024	223.706
Finančne obveznosti do CB	0	3.000	0	15.000	0	18.000
Izvedeni finančni instrumenti namenjeni varovanju	0	103	0	652		755
Druge obveznosti	213	0	0	0	0	213
Skupaj obveznosti in kapital	125.957	19.060	52.117	43.520	2.024	242.678
Vrzel po ročnostih	34.219	(11.278)	(28.297)	23.593	5.171	
Čista neusklajenost	34.219	22.906	(5.391)	18.202	23.373	



4.4. OBČUTLJIVOST NETO OBRETNIH 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 b.t.. Prouči se vpliv spremembe na prihodke v naslednjih razredih: do 1 meseca, od 1 do 3 mesecev, od 3 do 6 mesecev, od 6 do 12 mesecev. S tem LON pripravlja oceno vpliva spremembe krivulje donosnosti (tj. spremembe tržnih obrestnih mer) na bodoči poslovni rezultat. Na dan 31.12.2017 bi sprememba krivulje za 200 bazičnih točk povzročila spremembo obrestnih prihodkov v enoletnem obdobju za 825 tisoč EUR (na dan 31.12.2016 681 tisoč EUR).

4.5. VPLIV NA EKONOMSKO VREDNOST KAPITALA

Zaradi časovnega neujemanja obrestno občutljivih postavk pride do izpostavljanja tveganju spremembe krivulje donosnosti. Višino tveganja se oceni na podlagi spremembe ekonomske vrednosti obrestno občutljivih postavk v primerjavi s kapitalom. Test izjemnih situacij, ki omogoča ugotavljanje vpliva na vrednost kapitala se izdeluje po priporočilu baselskega dokumenta in je vezan na paralelni premik obrestnih mer za 200 bazičnih točk.

Osnova za ugotavljanje je poročilo o vrzelih iz katerega je razvidna obrestna izpostavljenost po posameznih dospelostnih razredih. Vpliv spremembe obrestnih mer na ekonomsko vrednost kapitala se ugotavlja z metodo modificiranega trajanja in se določi kot zmnožek obrestnih uteži in vrzeli po posameznih dospelostnih razredih.

Izveden test na podlagi spremembe obrestnih mer pokaže spremembo kapitala v višini 5,61% na dan 31.12.2017 (4,42 % na dan 31.12.2016). Interni limit LONa je postavljen na mejo 10%.

5. OPERATIVNO TVEGANJE

Operativno tveganje pomeni tveganje izgube zaradi neprimerne ali neuspešnega 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. Definicija vključuje tudi IT tveganje, pravno tveganje ter modelsko tveganje, izključuje pa strateško tveganje. LON pri upravljanju z operativnim tveganjem upošteva tudi vpliv na ugleda, ki ima pomembno vlogo pri poslovanju.

LON ima vzpostavljen sistem spremljanja operativnega tveganja, ki vključuje sistematično zbiranje in poročanje škodnih dogodkov. Opredeljeno ima 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. Poročila o operativnih tveganjih se obravnavajo na ustreznih organih upravljanja, kjer se po potrebi sprejme dodatne ukrepe obvladovanja tveganj.

6. TVEGANJE DOBIČKONOSNOSTI

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

Na dobičkonosnost vplivajo notranji in zunanji faktorji:

- notranji faktorji so struktura poslovnih aktivnosti, realizacija prihodkov (obrestna marža, neobrestni prihodki, dobički iz poslov trgovanja), kvaliteta naložb in stroški,
- zunanji faktorji so splošni nivo obrestnih mer, splošne ekonomske razmere in spremembe konkurenčnega okolja, v katerem LON posluje.

LON nima vpliva na zunanje faktorje, lahko pa jih ocenjuje in predvideva ter se z ustrezno prilagodljivostjo operativnih planov hitro odzove na morebitne spremembe v okolju. LON upravlja s tveganjem dobičkonosnosti tako, da:

- redno spremlja poslovanje in analizira rezultate poslovanja,
- spremlja gibanje in stabilnost obrestne marže,
- aktivno upravlja z operativnimi stroški poslovanja,
- pripravlja stresne scenarije, ki vključujejo tudi izračun vpliva na dobičkonosnost.

7. VALUTNO TVEGANJE

LON ne opravlja poslov v tujih valutah, zato se v devizni podbilanci nahaja le tuja gotovina v menjalnici in v trezorju pri NLB. Skupno stanje devizne gotovine na 31.12.2017 je 49.174,88 EUR. Izpostavljenost valutnemu tveganju je zanemarljiva.

8. DRUGA BANČNA TVEGANJA

Ostala pomembna tveganja LON ocenjuje v okviru procesa ICAAP, ki je podrobneje predstavljen v točki 10.1. in 10.5. poročila o Upravljanju s tveganji.

9. KAPITAL

Upravljanje kapitala je stalen proces zagotavljanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kvalitete kapitala. LON mora glede na vrsto in obseg svojih storitev in glede na tveganja, katerim se izpostavlja pri izvajanju teh storitev v vsakem trenutku zagotavljati ustrezno višino kapitala. Poslovati mora tako, da tveganja, ki jim je izpostavljena pri opravljanju posameznega posla in količina poslov, ne presežejo omejitev ZBan-2 in na njegovi podlagi izdanih predpisov, CRD IV in CRR. CRD IV in CRR v bančno zakonodajo prenašata vsebino Basla III in pomenita pomemben korak k uveljavitvi enotnih pravil na področju bančništva.

LON izračunava kapital najmanj kvartalno za poročanje Banki Slovenije, za interne potrebe pa tudi pogosteje.

9.1 USKLADITEV POSTAVK IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA IN KAPITALA Z NAMENOM KAPITALSKE USTREZNOSTI

Osnovo za izračun regulatornega kapitala in kapitalskih količnikov predstavlja izkaz finančnega položaja. Razkritje o uskladitvi postavk kapitala z računovodskimi izkazi predstavljamo v skladu s členi 437 a in f ter 447 Uredbe CRR. Kapital je sestavljen in elementov kapitala iz izkaza finančnega položaja ter podrejenega dolga, dodatno pa ga zmanjšujemo za odbitne postavke. V izračun so vključene le postavke, za katere je Banka Slovenije izdala dovoljenje v skladu s 27. členom CRR.

Kapital LONa je glede na pogoje, ki jih mora izpolnjevati posamezna kategorija kapitala, razdeljen na temeljni in dodatni kapital.

Temeljni kapital je sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega temeljnega kapitala. Navaden lastniški temeljni kapital predstavljajo vplačane navadne delnice zmanjšane za lastne delnice, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, zadržani dobiček in prehodne prilagoditve, zmanjšane za odbitne postavke. Dodaten temeljni kapital sestavljajo prednostne delnice in prehodne prilagoditve za prednostne delnice in odbitki dodatnega temeljnega kapitala.

Dodatni kapital vključuje podrejene vloge, ki so sprejemljive za vključevanje v izračun kapitala (glej točko 6.4.11. Računovodskega poročilo.). 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	31.12.2017	31.12.2016
Temeljni kapital	12.076	12.757
Dodatni kapital	2.640	2.650
Skupaj kapital po CRR	14.716	15.407

	31.12.2017	31.12.2016
Skupaj kapital (računovodski)	13.054	13.304
(-) Prednostne delnice za katere se uporabljajo prehodna pravila	(92)	(92)
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv	0	(14)
(-) Prilagoditve navadnega lastniškega kapitala zaradi bonitetnih filtrov	(40)	(42)
(-) Neopredmetena sredstva	(114)	(111)
(-) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala	(5)	(8)
(-) Druge prehodne prilagoditve navadnega temeljnega kapitala	(256)	(256)
(-) Dodatne odbitki navadnega lastniškega kapitala v skladu s členom 3 CRR	0	(23)
(-) Izdane delnice, za katere Banka Slovenije še ni izdala dovoljenja	(389)	0
(-) Vplačan presežek kapitala delnic, za katere Banka Slovenije še ni izdala dovoljenja	(124)	0
(-) Zadržani dobiček (stroški vezani na pridobivanje kapitala)	(42)	0
Navadni lastniški temeljni kapital	12.076	12.757
Dodatni temeljni kapital	0	0
Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo prehodna pravila	18	37
Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem kapitalu)	(23)	(45)
Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe o kapitalskih zahtevah	5	8
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti - podrejeni dolg	2.740	2.739
Razmejene obresti na dan 31.12.	(89)	(89)
Zmanjšanje na podlagi 64. člena CRR	(10)	0
Dodatni kapital	2.640	2.650

9.2 TEMELJNO TVEGANJE

V 1000 EUR	ČLEN CRR	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Temeljni kapital		12.076	12.757
Navadni lastniški temeljni kapital		12.076	12.757
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital		10.143	8.324
vplačani kapitalski instrumenti	26(l)	5.209	3.695
vplačan presežek kapitala	26(l)	4.936	4.631
(-) lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	26 (lf)	(1)	(1)
Zadržani dobiček		(2.533)	0
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	26 (ld)	9	15
Druge rezerve		4.872	4.859
zakonske rezerve	26 (l)	79	79
druge rezerve iz dobička	26(l)	4.791	4.780
rezerve za lastne delnice	26(l)	1	1
Prilagoditve navadnega lastniškega kapitala zaradi bonitetnih filtrov		(40)	(42)
prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	33(l)	(40)	(42)
Druga neopredmetena sredstva	36 (lb)	(114)	(111)
Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	36(lj)	(5)	(8)
Druge prehodne prilagoditve temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	469,472, 478, 481	(256)	(256)
Dodatni temeljni kapital	61	0	0
Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo prehodna pravila	483(4,5), 484, 487, 489, 491	18	37
Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem kapitalu)	474, 475 478, 481	(23)	(45)
Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe o kapitalskih zahtevah	36(lj)	5	8

Temeljni kapital se zmanjša za druge prehodne prilagoditve temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom, skupaj 256 tisoč EUR, in sicer:

Nerealizirani dobički in izgube iz naslova izpostavljenosti v kategoriji 'razpoložljiv za prodajo', ki niso izpostavljenosti do centralne ravni države (- 2 tisoč EUR). Na podlagi Sklepa o izvajanju Uredbe o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja glede izvrševanja opcij in diskrecijskih možnosti ter drugih nalog pristojnega organa za kreditne institucije (diskrecije BS) se izgube in dobički na dan 31.12.2017 upoštevajo v višini 80 %, zato prilagoditev za 20 % izgub in dobičkov iz lastniških in nedržavnih dolžniških vrednostnih papirjev, Nerealizirani dobički in izgube iz naslova izpostavljenosti v kategoriji 'razpoložljiv za prodajo', ki so izpostavljenosti do centralne ravni države (-277 tisoč EUR), se na podlagi Sklepa o izvajanju Uredbe o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja glede izvrševanja opcij in diskrecijskih možnosti ter drugih nalog pristojnega organa za kreditne institucije (diskrecije BS) se izgube na dan 31.12.2017 upoštevajo v višini 80 %, dobički pa v višini 0 % zato prilagoditev za 20 % izgub in 100 % dobičkov iz državnih dolžniških vrednostnih papirjev, 20 % knjigovodske vrednosti naložb v neopredmetena osnovna sredstva (23 tisoč EUR), 20 % stanja lastnih delnic (0 tisoč EUR).

Dodatni temeljni kapital hranilnice predstavljajo:

prednostne delnice (LONP), v znesku 92 tisoč EUR in se v izračun dodatnega temeljnega kapitala kot povečanje vključujejo v višini 20 % knjigovodske vrednosti (18 tisoč EUR)

neopredmetena dolgoročna sredstva v znesku 114 tisoč EUR se v izračunu dodatnega temeljnega kapitala izkazujejo kot zmanjšanje v višini 20 % knjigovodske vrednosti (23 tisoč EUR)

dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe o kapitalskih zahtevah, ki zmanjšujejo dodatni temeljni kapital za 5 tisoč EUR.

OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI NAVADNEGA LASTNIŠKEGA KAPITALA

1	Izdajatelj	Hranilnica LON d.d., Kranj
2	Edinstvena oznaka (koda ISIN)	SI0021200454
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o nematerializiranih vrednostnih papirjih Zakon o bančništvu Zakon o gospodarskih družbah
Regulativna obravnava		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični podlagi	Sprejemljiv na posamični podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Navadni lastniški temeljni kapital kot objavljen na seznamu EBA; člen 26 (3)
8	Znesek, priznan v regulatornem kapitalu (valuta v milijonih na zadnji dan poročanja)	0,513 mio EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	75,00 EUR
9a	Cena izdaje	99,00 EUR
9b	Cena odkupa	99,00 EUR
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	26.1.1992
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Stalni brez roka zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	n.r.
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	n.r.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datum odpoklica in odkupljeni znesek	n.r.
16	Naknadni datum odpoklica, če so potrebni	n.r.
Kuponske obrestne mere / dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda /kuponska obrestna mera	Spremenljiva dividenda
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	n.r.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	Da
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Delna diskrecijska pravica

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

OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA

Izdani instrumenti dodatnega temeljnega kapitala so v izračun kapitala vključeni le preko prehodnih določb, saj lastnosti instrumentov ne izpolnjujejo točke (n) 52. člena CRR. Po prehodnih določbah se vključujejo le instrumenti, ki so bili izdani pred uveljavitvijo CRR. Instrumenti, ki so bili izdani v dokapitalizaciji, zaključeni novembra 2017, niso vključeni v izračun kapital po CRR.

S spremembo statuta na skupščini dne 14.12.2017 ter vpisom sprememb 8.1.2018 LON nima več dodatnega temeljnega kapitala. Vse delnice so bile preklasificirane v navadni lastniški temeljni kapital (glej točko 13.1. in 13.4. v poslovnem delu letnega poročila).

1	Izdajatelj	Hranilnica LON d.d., Kranj
2	Edinstvena oznaka (koda ISIN)	SI0021200454
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o nematerializiranih vrednostnih papirjih Zakon o bančništvu Zakon o gospodarskih družbah
Regulativna obravnava		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Dodatni temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Dodatni temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični podlagi	Sprejemljiv na posamični podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcijah)	Uredba (EU) št. 575/2013 členi do 51. do 61.
8	Znesek, pripoznan v regulatornem kapitalu (valuta v milijonih na zadnji dan poročanja)	0,00 mio EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	75,00 EUR
9a	Cena izdaje	99,00 EUR
9b	Cena odkupa	99,00 EUR
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	26.1.1992
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Stalni brez roka zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	n.r.
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	n.r.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datum odpoklica in odkupljeni znesek	n.r.
16	Naknadni datum odpoklica, če so potrebni	n.r.

Kuponske obrestne mere / dividende

17	Fiksna ali spremenljiva dividenda /kuponska obrestna mera	Spremenljiva dividenda, prednostna pravica do izplačila dividende v višini 2% od nominalne vrednosti delnice pred izplačilom dividend lastnikom navadnih delnic
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.
20	Značilnosti odpisa	Ne
21	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 zadnjim instrumentom)	Dodatni kapital; Dodatni temeljni kapital je podrejen vsem drugih instrumentom, razen poplačila v višini nominalne vrednosti pred navadnimi delnicami
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. 2017	31. 12. 2016
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital	71	2.640	2.650
Dodatni kapital		2.640	2.650

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 vlogi nefinančnih družb in pet vlog fizičnih oseb.

LASTNOSTI	VPLAČNIK							
	DRUGA FINANČNA ORGANIZACIJA		NEFINANČNA DRUŽBA		FIZIČNA OSEBA			
ZAKONODAJA, KI UREJA INSTRUMENT	ZBAN-2							
Datum izdaje	1.6.15		26. 5.15	26.5.15	30.4.08	10.4.12	21.5.15	21.5.15
Datum pridobitve dovoljenja Banke Slovenije	21.7.15		21.7.15	21.7.15	9.6.08	4.9.12	21.4.15	25.8.15
Regulativna obravnava	CRR							
Izpolnjevanje zahtev iz dela 2 Uredbe CRR	Dodatni kapital							
Računovodska razvrstitev	Podrejene obveznosti							
Razvrstitev za namene določanja bilančne insolventnosti	Podrejene obveznosti							
Nominalni znesek instrumenta (v tisoč EUR)	200	250	250	473	277	200	500	500
Znesek pripoznan v regulativnem kapitalu (v tisoč EUR)	200	250	250	473	277	200	500	500

⁹ 1= kvartalno najprej po 5 letih in 1 dnevu od pridobitve dovoljenja Banke Slovenije. Hranilnica diskrecijsko pravico s predhodno 30-dnevno najavo

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

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

Instrumenti so dodeljeni in v celoti vplačani	DA							
Instrumenti so dodeljeni ali vplačani s strani hranilnice ali njej podrejene družbe ali družbe v kateri ima hranilnica več kot 20 % delež	NE							
Nakup instrumentov je financiran s strani hranilnice	NE							
Datum zapadlosti	30.9.22		1.9.25		1.9.25		Na odpoklic	
Odpoklic izdajatelja ob predhodni odobritvi nadzornika ⁹	1	1	1	2	2	3	3	3
Pogojni datum odpoklica	1.1, 1.4. 1.7., 1.10		9.8.2019		1.1., 1.4. 1.7., 1.10			
Kuponska obrestna mera/dividenda	6m EU-RIBOR + 5,65% 5,75%		5,65%	7,00%	6,80%	7,00%	5,75% 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							

9.4. VPLIV UČINKA PREHODA NA MSRP 9 NA KAPITAL

Pri prenosu učinka prehoda na MSRP 9 na višino kapitala bo LON, v skladu z Uredbo (EU) 2017/2395 uporabljal statični pristop. LON ne bo upošteval prehodnega obdobja, zato dodatna razkritja po 473.a členu CRR, ki jih zahtevajo Smernice o enotnih razkritjih v zvezi s prehodnim ureditvami za zmanjšanje vpliva uredbe MSRP 9 na kapital, niso potrebna.

10. KAPITALSKE ZAHTEVE

Kapitalski sporazum sestavljajo trije med seboj dopolnjujoči stebri:

Minimalne kapitalske zahteve so zajete v prvi steber in se nanašajo na kapitalsko zahtevo za kreditno, tržno (LON ne izračunava kapitalske zahteve za tržno tveganje) in operativno tveganje.

Drugi steber je namenjen izračunu notranjega kapitala finančne institucije imenovanega ICAAP in regulatornem nadzoru SREP.

Tretji steber kapitalske ureditve je namenjen javnim razkritjem, ki prispevajo k boljši obveščenosti uporabnikov računovodskih informacij.

Višino kapitalskih zahtev, ki je izražena kot minimalna vrednosti količnika temeljnega kapitala in minimalna vrednosti količnika celotnega kapitala, opredeljuje Banka Slovenije v okviru procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja SREP. Minimalna zahtevana višina kapitalskega količnika celotnega kapitala za leto 2017 znaša 13,00%, minimalna zahtevana višina kapitalskega količnika temeljnega kapitala za pa 11,25%.

Zaradi neizpolnjevanja kapitalskih zahtev iz ICAAP/SREP pisma za leto 2017 je svet Banke Slovenije v septembru 2017 izdal odredbo, v kateri je zahteval zagotovitev kapitala iz ICAAP/SREP 2017 najkasneje do 30.6.2018, pripravo podrobnega akcijskega načrta zagotavljanja kapitala in redno mesečno poročanje o kapitalskih zahtevah za kreditno tveganje.

10.1. POVZETEK PRISTOPA K OCENJEVANJU POTREBNEGA

NOTRANJEGA KAPITALA (ICAAP) ZA PODORO OBSTOJEČIH IN PRIHODNJIH DEJAVNOSTI

Namen ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP) je boljše zagotavljanje ustreznega kapitala LONa glede na dejanska tveganja, ki jih prevzema ter zagotoviti ustrezno višino in kvaliteto kapitala tudi v prihodnje. Proces ICAAP je v LONu pomemben dejavnik pri sprejemanju poslovnih odločitev ter dolgoročnega planiranja, kar zagotavlja dolgoročno stabilno poslovanje.

LON najmanj letno preverja proces ocenjevanja notranjega kapitala in izdela oceno ustreznega notranjega kapitala. Proces je sestavljen iz naslednjih ključnih aktivnosti:

- opredelitev strateških ciljev in ključnih indikatorjev poslovanja,
- postavitve metodologij za ocenjevanje kapitalskih potreb v okviru 1. in 2. stebra ter njihova ocena,
- ocena profila tveganosti,
- postavitve internega limitnega sistema ter s tem nagnjenosti k tveganjem,
- tekoče spremljanje ter sprejemanje ustreznih ukrepov za obvladovanje tveganj.

LON ima vzpostavljeno interno metodologijo ocenjevanja trenutne izpostavljenosti

pomembnim tveganjem (profil tveganj). Prav tako ima opredeljeno pripravljenost prevzemanja tveganj (risk apetit) ter skladno s tem postavljene interne limite za vsa pomembna tveganja. Omenjeni limiti tako na nižjem nivoju opredeljujejo pripravljenost LONa za prevzemanja posameznih vrst tveganj. Limiti so postavljeni tako, da LON izpolnjuje potrebne regulatorne zahteve, hkrati pa zagotavlja prevzemanje tveganj v višini, ki omogoča varno in donosno poslovanje. Limiti se četrtno spremljajo ter poročajo ustreznim organom upravljanja.

Kapitalski sporazum sestavljajo trije med seboj dopolnjujoči stebri:

Minimalne kapitalske zahteve so zajete v prvi steber in se nanašajo na kapitalsko zahtevo za kreditno, tržno in operativno tveganje.

Drugi steber je namenjen izračunu notranjega kapitala finančne institucije imenovanega ICAAP in regulatornem nadzoru SREP. LON pri ocenjevanju notranjega kapitala upošteva zahteve Direktive CRD IV, Uredbe CRR, ZBan-2 in podzakonskih aktov ter pisma in priporočila Banke Slovenije. Pri ocenjevanju notranjega kapitala večina metod za oceno kapitalskih potreb ni predpisana. LON, kot majhna institucija z manj kompleksnimi posli, uporablja enostavnejše metode.

Tretji steber kapitalske ureditve je namenjen javnim razkritjem, ki prispevajo k boljši obveščenosti uporabnikov računovodskih informacij.

LON zagotavlja notranji kapital za pokrivanje kapitalskih zahtev 1. stebra iz naslova:

kreditnega tveganja po standardiziranem pristopu v skladu s CRR,

operativnega tveganja po enostavnem pristopu v skladu s CRR.

Pri pripravi interne ocene kapitalskih potreb LON identificira dodatna tveganja, ki niso vključena v izračun po regulatornem pristopu (1. steber), vendar pomembno vplivajo na njeno poslovanje. V okviru 2. stebra tako vključuje kapitalske zahteve oz. pribitke za naslednje postavke:

- kapitalska zahteva za strateško tveganje,
- kapitalska zahteva za tveganje dobičkonosnosti,
- kapitalska zahteva za tveganje ugleda,
- kapitalska zahteva za tveganje kapitala,
- pribitki iz naslova korporativnega upravljanja,
- pribitki iz naslova kontrolnega okolja,
- pribitki iz naslova stres testov.

10.2. KAPITALSKA ZAHTEVA ZA KREDITNO TVEGANJE

LON izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje v skladu z določili členov od 111 do 134 CRR po standardiziranem pristopu. Izpostavljenosti razvrsti v predpisane kategorije izpostavljenosti, kot je razvidno iz spodnje tabele. Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje, kreditno tveganje nasprotne stranke in tveganje zmanjšanja vrednosti ter proste izročitve na dan 31.12.2017 znaša 107.255 tisoč EUR. Kapitalska zahteva za kreditno tveganje na dan 31.12.2017 znaša 8 % tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje kar znaša 8.580 tisoč EUR (na dan 31.12.2016 9.023 tisoč EUR).

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

NA DAN 31.12.2017

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

Ostale izpostavljenosti	26.567	0	0	0	11.502	920
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	261.677	16.540	(2.662)	(1.489)	107.255	8.580

NA DAN 31.12.2016

v 1000 EUR	BILANČNE TERJATVE	ZUNAJ BILANČNE TERJATVE	SLABITVE IN REZERVACIJE	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA	TVEGANJU PRILAGOJENE IZPOSTAVLJENOSTI	KAPITALSKA ZAHTEVA ZA KREDITNO TVEGANJE
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	55.226	0	0	19.487	223	18
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	149	9	(3)	(9)	29	2
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do institucij	23.968	5	0	(19.487)	897	72
Izpostavljenosti do podjetij	15.023	9.903	(323)	(1.639)	15.367	1.229
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	82.104	6.088	(557)	(350)	60.232	4.819
Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko	46.456	1.905	(746)	0	17.203	1.376
Neplačane izpostavljenosti	3.016	34	(1.687)	(4)	1.406	113
Lastniški kapital	4	0	0	0	4	0
Kolektivni naložbeni podjemi	674	0	0	0	88	7
Ostale izpostavljenosti	32.783	129	(6)	0	17.338	1.387
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	259.403	18.073	(3.322)	(2.002)	112.787	9.023

10.3. KAPITALSKA ZAHTEVA ZA OPERATIVNO TVEGANJE

Kapitalsko zahtevo za operativno tveganje LON izračunava po enostavnem pristopu v skladu s 315. in 316. členom CRR. Izračun temelji na podatkih o triletnem povprečju vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov. Znesek skupne izpostavljenosti operativnim tveganjem v skladu z 92. členom CRR na dan 31.12.2017 znaša 14.413 EUR ter 13.625 tisoč EUR na dan 31.12.2016. Kapitalska zahteva za operativno tveganje na dan 31.12.2017 znaša 1.153 tisoč EUR ter 1.090 tisoč EUR na dan 31.12.2016.

10.4. KAPITALSKA ZAHTEVE ZA TRŽNA TVEGANJA IN TVEGANJE PORAVNAVE

LON ni izpostavljena 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 potrebno dosegati v okviru 1. regulatornega stebra so:

- Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) v višini 4,5%,
- Količnik temeljnega kapitala v višini 6%,
- Količnik skupnega kapitala v višini 8%.

Na potrebno višino kapitalskih količnikov vplivajo tudi druge zahteve in priporočila, ki jih predpiše Banka Slovenije. V okviru procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja je znašala celotna kapitalska zahteva za LON za leto 2017 13,00% ter 11,25% za CET1.

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Temeljni kapital	12.076	12.757
Dodatni kapital	2.640	2.650
Skupaj kapital	14.716	15.407
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	107.255	112.786
Izpostavljenost operativnemu tveganju	14.413	13.625
Skupaj Tveganju prilagojena izpostavljenost	121.668	126.411
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	8.580	9.023
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	1.153	1.090
Skupaj Kapitalske zahteve (1. steber)	9.733	10.113
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	9,93%	10,09%
Količnik skupnega kapitala	12,10%	12,19%

Količnik skupne kapitalske ustreznosti predstavlja razmerje med kapitalom in vsoto tveganju prilagojenih izpostavljenosti in na dan 31.12.2017 znaša 12,10% ter 12,19% na dan 31.12.2016.

10.6. KAPITALSKA ZAHTEVA ZA OPERATIVNO TVEGANJE

Na podlagi pooblastila skupščine za povečanje osnovnega kapitala iz odobrenega kapitala ter zbiranja interesa, je uprava dne 22.3.2018 s sklepom, h kateremu je dal soglasje nadzorni svet, odločila o povečanju osnovnega kapitala za celotni znesek odobrenega kapitala to je za največ 40.000 delnic oz. 3.000.000,00 EUR ter z emisijsko (ponudbeno) ceno delnice v višini 105,00 EUR na delnico.

Ponudba delnic se je začela dne 27.3. 2018. V prvem vpisnem krogu, ki se je zaključil 9.4.2018 so delnice lahko vpisovali le delničarji LONa, ki so bili po stanju delniške knjige evidentirani med 50 največjih delničarjev LONa, kateri imajo skladno s statutom prednostno pravico do vpisa novih delnic. Prednostno pravico do vplačila je uveljavilo 9 obstoječih delničarjev, ki so vplačali skupaj 21.658 delnic oziroma 2.274 tisoč EUR, kar predstavlja 54% celotne emisije. Zbrani znesek kapitala že odpravlja kapitalski primanjkljaj. Uprava ocenjuje, da bodo do konca drugega kroga, ko je možnost vpisati še preostale delnice, vplačane tudi preostale delnice.

Na višino kapitala za namen izračuna kapitalске ustreznosti poleg kapitala vplačanega v dokapitalizaciji v teku, vpliva tudi kapital zbran v okviru dokapitalizacije, zaključene novembra 2017. Skladno s pravili CRR se lahko izdane delnice vključijo v izračun kapitala šele po pridobitvi dovoljenja Banke Slovenije. Za delnice, ki so bile izdane v novembrski dokapitalizaciji, je Banka Slovenije izdala dovoljenje 28.3.2018.

V spodnji tabeli je prikazan izračun kapitala in kapitalskih količnikov ob upoštevanju zgoraj opisanih sprememb ter nespremenjenih drugih parametrov.

V 1000 EUR	31.12.2017	31.12.2016
Temeljni kapital	12.076	15.212
Dodatni kapital	2.640	2.640
Skupaj kapital	14.716	17.852
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	107.255	107.255
Izpostavljenost operativnemu tveganju	14.413	14.413
Skupaj Tveganju prilagojena izpostavljenost	121.668	121.668
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	9,93%	12.50%
Količnik skupnega kapitala	12,10%	14.67%

11. IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE

LON pretežno izvaja klasične bančne posle, izvedene finančni instrumente uporablja za namen uravnavanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju. V skladu z 432.1 členom Uredbe LON ne razkriva kreditnega tveganja nasprotne stranke.

Na dan izkaza finančnega položaja LON izkazuje obveznost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov; vrednosti so predstavljene v Računovodskem poročilu (točka 6.4.12.).

LON v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

12. KAPITALSKI BLAŽILNIKI

Razkritje podrobnosti o kapitalskih blažilnikih je opredeljeno v členih 440 a in b CRR. Evropska 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 2017 mora LON izpolnjevati varovalni kapitalski blažilnik, ki je znašal 1,25% 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 (hranilnica) 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 2017 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 TVEGANJATER POVPREČNI ZNESEK

IZPOSTAVLJENOSTI SKOZI OBDOBJE, RAZČLENJEN NA RAZLIČNE VRSTE KATEGORIJ IZPOSTAVLJENOSTI

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	2017		2016	
	STANJE 31.12.	LETNO POVPREČJE	STANJE 31.12.	LETNO POVPREČJE
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	59.278	61.519	55.226	59.908
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	206	197	156	169
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0	0	2.573
Izpostavljenosti do institucij	24.362	25.430	23.973	22.835
Izpostavljenosti do podjetij	19.208	21.463	24.604	32.482
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	91.781	89.127	87.635	86.004
Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko	52.521	51.448	47.615	43.186
Neplačane izpostavljenosti	959	1.075	1.363	1.990
Lastniški kapital	0	0	4	179
Kolektivni naložbeni podjetji	673	673	674	674
Ostale izpostavljenosti	26.568	33.433	32.907	23.913
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	275.556	284.364	274.156	273.913

13.2. GEOGRAFSKA PORAZDELITEV IZ POSTAVLJENOSTI, RAZČLENJENA

V POMEMBNA OBMOČJA PO POMEMBNIH KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI

LON posluje samo na območju Slovenije.

13.3. PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTO NASPROTNE STRANKE,

RAZČLENJENIH PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI

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

NA DAN 31.12.2017

v1000 EUR	CENTRALNA RAVEN	REGIONALNA RAVEN	JAVNI SEKTOR	INSTITUCIJE	PODJETJA	FIZIČNE OSEBE IN S.P.	SKUPAJ
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	59.278	0	0	0	0	0	59.278
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0	206	0	0	0	0	206
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do institucij	0	0	0	24.362	0	0	24.362
Izpostavljenosti do podjetij	0	0	0	0	19.208	0	19.208
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	0	0	0	0	13.233	78.548	91.781
Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko	0	0	0	0	23.285	29.236	52.521
Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	671	288	959
Lastniški kapital	0	0	0	0	0	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi	414	57	2	30	170	0	673
Ostale izpostavljenosti	0	0	0	26.568	0	0	26.568
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	59.692	263	2	50.960	56.567	108.072	275.556

NA DAN 31.12.2016

v 1000 EUR	CENTRALNA RAVEN	REGIONALNA RAVEN	JAVNI SEKTOR	INSTITUCIJE	PODJETJA	FIZIČNE OSEBE IN S.P.	SKUPAJ
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	55.226	0	0	0	0	0	55.226
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0	156	0	0	0	0	156
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do institucij	0	0	0	23.973	0	0	23.973
Izpostavljenosti do podjetij	0	0	0		24.604	0	24.604
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	0	0	0	0	8.870	78.765	87.635
Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko	0	0	0	0	22.218	25.397	47.615
Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	916	447	1.363
Lastniški kapital	0	0	0	0	4	0	4
Kolektivni naložbeni podjemi	276	94	57	79	168	0	674
Ostale izpostavljenosti	0	0	0	23.907	0	0	23.907
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	55.502	250	57	47.959	56.780	104.609	265.157



13.4. RAZČLENITEV VSEH IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI,

RAZČLENJENIH GLEDE NA KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI

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

NA DAN 31.12.2017

v 1000 EUR	DO 1 MESECA	NAD 1 DO 3 MESECE	NAD 3 DO 12 MESECEV	NAD 1 DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	11.013	161	197	5.005	42.902	59.278
Izpostavljenost do enot regionalne in lokalne ravni države	1	0	69	136	0	206
Izpostavljenost do oseb javnega sektorja	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenost do institucij	248	0	0	24.107	7	24.362
Izpostavljenost do podjetij	1	19	2.165	3627	13.396	19.208
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	324	156	8.803	18.896	63.602	91.781
Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko	0	0	2.348	3.379	46.794	52.521
Neplačane izpostavljenosti	1	0	43	716	199	959
Lastniški kapital	0	0	0	0	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi	673	0	0	0	0	673
Ostale izpostavljenosti	26.370	0	0	0	198	26.568
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	38.631	336	13.625	55.866	167.098	275.556

NA DAN 31.12.2016

v 1000 EUR	DO 1 MESECA	NAD 1 DO 3 MESECE	NAD 3 DO 12 MESECEV	NAD 1 DO 5 LET	NAD 5 LET	SKUPAJ
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	11.850	3.430	7.954	27.977	4.015	55.226
Izpostavljenost do enot regionalne in lokalne ravni države	1	0	9	0	146	156
Izpostavljenost do oseb javnega sektorja	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenost do institucij	425	1.023	3.140	19.385	0	23.973
Izpostavljenost do podjetij	2.961	57	6.811	5.289	9.486	24.604
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	7.633	1.401	6.754	29.788	42.059	87.635
Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko	536	579	1.884	8.289	36.327	47.615
Neplačane izpostavljenosti	539	0	634	186	4	1.363
Lastniški kapital	4	0	0	0	0	4
Kolektivni naložbeni podjemi	674	0	0	0	0	674
Ostale izpostavljenosti	31.033	0	0	0	1.874	32.907
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	55.656	6.490	27.186	90.914	93.911	274.157

13.5. ZNESEK OSLABLJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, ZAPADLIH

OSLABLJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, POPRAVKA VREDNOSTI IN OBLIKOVANIH

OSLABITEV V OBDOBJU POROČANJA PO VRSTAH NASPROTNE STRANKE

NA DAN 31.12.2017

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

NA DAN 31.12.2016

V 1000 EUR	BRUTO IZPOSTAVLJENOST	POPRAVEK VREDNOSTI	ZNESEK V ZAMUDI
Nefinančne družbe	39.259	1.969	1.212
Javni sektor	246	2	0
Druge finančne organizacije	1.111	224	29
Gospodinjstva	104.575	908	762
Skupaj	145.191	3.103	2.003

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 točki 1.6. poglavja o Upravljanju s tveganji.



14. POLITIKA PREJEMKOV

14.1. INFORMACIJE O PROCESU ODLOČANJA, KI SE UPORABLJAJO PRI DOLOČANJU POLITIKE PREJEMKOV

LON je julija 2017 sprejel novo Politiko prejemkov, ki upošteva poslovno strategijo, velikost in organizacijsko strukturo. Osnutek so pripravile strokovne službe, uprava se je z njo seznanila in nadzorni svet jo je sprejel ter potrdil na svoji 10. redni seji 14. julija 2017.

Vloge organov pri procesu odločanja pri določanju politike prejemkov:

Nadzorni svet sprejema in nadzira izvajanje Politike prejemkov ter obravnava ugotovitve Banke Slovenije ali Evropske centralne banke ter drugih nadzornih organov. Nadzorni svet redno preverja ustreznost Politike prejemkov in praks glede prejemkov. Izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemov ter podaja pobude za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganja, kapitala in likvidnosti LONa. Prav tako odloča v zvezi s prejemki vodje Službe notranje revizije ter nadzira prejemke vodje Službe upravljanja s tveganji in osebe odgovorne za skladnost poslovanja. Nadzorni svet je politiko prejemkov obravnaval:

- na 3 rednih sejah nadzornega sveta,
- na 1 redni seji revizijske komisije,
- na 2 skupnih posvetovalnih sestankih med strokovnimi službami LONa in člani nadzornega sveta.

Uprava LONa enkrat letno opravi celovit in neodvisen pregled dejanskih prejemkov v LONU in skladnost s to politiko, načeli in prakso.

LON v skladu z zakonodajo ni opredeljen kot pomembna banka, zato Komisija za prejemke ni oblikovana, njene naloge neposredno opravlja Nadzorni svet.

Služba notranje revizije v svojem letnem poročilu o notranjem revidiranju poda oceno skladnosti prakse prejemkov s politiko prejemkov.

Komisija za tveganja je posvetovalno telo Nadzornega sveta ter preverja, ali so v spodbudah, ki jih zagotavlja sistem prejemkov, ustrezno upoštevani tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni razpored prihodkov LONa z namenom oblikovanja preudarnih politik in praks prejemkov.

Služba upravljanja s tveganji sodeluje ter obvešča o opredelitvi primernih meril uspešnosti, ki upoštevajo prevzeta tveganja ter ocenjuje, kako struktura variabilnih prejemkov vpliva na profil tveganosti in kulturo prevzemanja tveganj LONa.

Funkcija skladnosti poslovanja analizira, kako politika prejemkov vpliva na skladnost LONa z zakonodajo, predpisi, notranjimi politikami in kulturo prevzemanja tveganja ter o ugotovljenih tveganjih skladnosti poroča upravljalnemu organu.

Služba upravljanja s človeškimi viri sodeluje ter obvešča o pripravi in ocenjevanju ustreznosti metodologije politike prejemkov institucije, vključno s strukturo prejemkov, ravnmi prejemkov in sistemom spodbud.

LON pri določanju politike in praks glede prejemkov posameznikov upošteva načela 170. člena ZBan-2.

14.2. NAJPOMEMBNEJŠE ZNAČILNOSTI ZASNOVESISTEMA PREJEMKOV

Politika prejemkov je skladna s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi LONa ter vključuje ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov.

Politika prejemkov je združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in tako upravljanje tveganj tudi spodbuja, pri čemer ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki presega raven sprejemljivega tveganja za LON. Politika prejemkov vključuje 5 letno obdobje odložitve variabilnega prejemka tako, da se vsako leto izplača 1/5 dodeljenega zneska. Obdobje odložitve se ne upošteva v primeru, da je dodeljeni znesek nižji od 50 tisoč EUR za upravo in 25 tisoč EUR za ostale zaposlene vključene v politiko prejemkov. V takem primeru se znesek izplača v letu dodelitve.

LON s postavljenimi limiti omejuje tveganja, ki jih lahko prevzemajo neposredni prevzemniki tveganj. Vse funkcije sistema notranjih kontrol so podrejene neposredno upravi. Zaposleni so v skladu s svojo funkcijo dolžni tekoče poročati upravi oziroma ustreznim odborom, kar pozitivno vpliva na profil tveganosti.

Preprečevanje nasprotja interesov se izvaja z ukrepi, ki kontrolnim funkcijam predvidevajo izplačilo pretežno fiksnih prejemkov, prejemki nadzornega sveta pa so le v obliki fiksnih prejemkov ter omejeni z 50% prejemkov uprave. Merila za ugotavljanje uspešnosti zaposlenih so postavljena na način, da preprečujejo nasprotje interesov. Omenjena merila so postavljena v skladu s poslovno strategijo in cilji LONa ter izhajajo iz postavljenega ciljnega profila tveganosti.

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

14.3. INFORMACIJE O POVEZAVI MED PLAČILON IN USPEŠNOSTJO

Variabilni prejemek odraža vzdržno in tveganju prilagojeno uspešnost ter uspešnost, ki je višja od pričakovane uspešnosti, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev. Variabilne prejemke predstavljajo:

- regres za letni dopust, ki presega znesek, ki je opredeljen v veljavni zakonodaji,
- odpravnina, ki presega zakonsko opredeljeno,
- nagrada za uspešnost, ki presega višino določeno v veljavni zakonodaji.

Zaposleni, ki opravljajo kontrolne funkcije, so neodvisni od poslovnih enot, ki jih nadzorujejo, ter imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, katera nadzirajo.

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

14.4. RAZMERJE MED FIKSNIM IN VARIABILNIM PREJEMKOM

Znesek variabilnega prejemka se v skladu z metodologijo ustrezno prilagaja spremembam v uspešnosti zaposlenega, poslovne enote in LONa kot celote. 50 % variabilnega prejemka vsakega posameznika je sestavljena iz delnic LONa.

Fiksni prejemek odraža ustrezne poklicne izkušnje in odgovornosti v LONu, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev. Fiksne prejemke predstavljajo:

- plača, nadomestila iz naslova plače (prehrana in prevoz),
- prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje,
- regres za letni dopust do višine, ki je opredeljen z veljavno zakonodajo,
- odpravnina do višine, ki je opredeljena z veljavno zakonodajo,
- nagrada za delovno uspešnost do višine določene v veljavni zakonodaji.

Prejemki posameznega člana uprave so opredeljeni in se izplačujejo na podlagi sklenjene individualne pogodbe o zaposlitvi, ki je usklajena s Politiko prejemkov. Prejemki člana uprave so postavljeni na ravni, ki omogočajo ustrezno raven kakovosti življenja posameznika ter pridobitev kadra z ustrezno strokovno izobrazbo, izkušnjami ter sposobnostmi.

Nadzorni svet pri določitvi celotnih prejemkov posameznega člana uprave poskrbi, da so celotni prejemki v ustreznem sorazmerju z nalogami članov uprave, položajem LONa na trgu, izpolnjevanjem zastavljenih ciljev (plan/realizacija), naravo in obsegom



dela, zapletenosti poslovanja in finančnim stanjem ter kapitalsko osnovo ter v skladu s politiko prejemkov LONa.

Minimalna fiksna bruto plača člana uprave je opredeljena z najmanj 10-kratnikom minimalne bruto plače v Republiki Sloveniji ob času sklenitve pogodbe, najvišja možna plača pa s 10-kratnikom povprečne bruto mesečne plače v LONU. Povprečna bruto mesečna plača se izračuna kot povprečje vseh plač zaposlenih v LON u (brez plač članov uprave), ob času sklenitve pogodbe.

Fiksni prejemki članov uprave morajo biti postavljeni na ravni, ki omogočajo pridobitev ustreznega kadra, pri čemer pa prejemki niso nesorazmerni s prejemki drugih primerljivih organizacij. Variabilni prejemki uprave vključno z odpravnino ne smejo presegati 100% fiksnih prejemkov.

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

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

14.5. INFORMACIJE O MERILIH USPEŠNOSTI, NA KATERIH TEMELJI PRAVICA DO DELNIC, OPCIJ ALI VARIABILNIH PREJEMKOV

Merila za določanje nagrade za uspešnost opredeli in potrdi nadzorni svet, ki potrdi tudi znesek, katerega se nameni za izplačilo omenjene nagrade. Za izplačilo nagrade za uspešnost se nameni največ 10 % čistega dobička v letu, za katerega se računa nagrado za uspešnost. Izračun in izplačilo omenjenih prejemkov se opravi v naslednjem letu.

Ko je določen celotni proračun za nagrado uspešnosti, se proračun razdeli na tri dele, in sicer:

- uprava: 33% celotnega proračuna za nagrade uspešnosti
- ostali zaposleni s posebno naravo dela: 33% celotnega zneska proračuna za nagrade uspešnosti
- ostali zaposleni: 34% celotnega zneska proračuna za nagrade uspešnosti

Nagrada za uspešnost temelji na kombinaciji ocene uspešnosti posameznika, njegove

organizacijske enote ter splošnega poslovnega rezultata LONa. Pri tem se upošteva:

za upravo: 100% vezanost nagrade na doseganje vrednosti kazalnikov opredeljenih pri uspešnosti LONa za upravo.

za zaposlene s posebno naravo dela: uteži in kazalniki se opredelijo pri letnem razgovoru z upravo, ki jih obe strani podpišeta, in sicer do najkasneje 31.12. predhodnega leta in posredujeta vodji službe za razvoj človeških virov. Pri tem morajo predstavljati kazalniki uspešnosti LONa kot celote najmanj 40%.

za ostale zaposlene: uteži in kazalnike opredeli vodja službe za razvoj človeških virov z odobritvijo uprave in se objavijo na običajen način v LONU do najkasneje 31.12. predhodnega leta. Dodatni kazalniki se lahko opredelijo tudi pri letnem razgovoru zaposlenega z njegovo vodjo in odobritvijo vodje službe za razvoj človeških virov in uprave. Pri tem morajo predstavljati kazalniki uspešnosti LONa kot celote najmanj 20%.

V primeru, ko LON ne doseže dopustnih vrednosti količnika kapitalske ustreznosti, donosa na kapital in količnika LCR se variabilni prejemki oz. nagrade ne izplačajo oz. ne prenašajo v naslednja obdobja.

Uspešnost LONa je opredeljena s ključnimi kazalniki iz profila tveganja ter njihovimi ciljnim vrednostmi. Ciljne vrednosti vsako leto, pred začetkom leta, določi nadzorni svet s sprejetim sklepom na podlagi sklepa komisije za tveganje.

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

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

14.6. GLAVNI PARAMETRI IN UTEMELJITEV ZA VSAKO SHEMA VARIABILNIH SESTAVIN IN DRUGE NEDENARNE UGODNOSTI

V izračunavanje uspešnosti za izračun variabilnih prejemkov so vključeni naslednji glavni parametri:

- Količnik skupnega kapitala
- Donos na kapital
- Količnik LCR
- Delež bruto nedonosnih terjatev
- Pokritost bruto nedonosnih terjatev z oslabitvami
- Uspešnost uprave po oceni NS

Kazalniki Količnik skupnega kapitala, Donos na kapital in Količnik LCR veljajo za vse zaposlene v LONU. Ostale vrednosti so namenjene za izračun nagrada za uspešnost članom uprave LONa.

LON omogoča posameznim zaposlenim tudi nedenarne ugodnosti, pri čemer se višina in pogoji podrobneje določijo v pogodbi o zaposlitvi. Pri tem se upošteva sledeče omejitve:

- enkrat letno opravljanje preventivnega managerskega zdravstvenega pregleda v vrednosti največ 1.000 EUR,
- uporaba službenega avtomobila za privatne namen (maksimalna vrednost vozila ob nakupu za upravo je v višini do 50 tisoč EUR, za ostale zaposlene do 20 tisoč EUR),
- plačilo članarine v združenjih: v največ dveh stanovskih združenjih do skupine višine 500 EUR letno na člana uprave;
- uporaba službenega mobilnega telefona: v višini največ 100 EUR za zasebne namene,
- dodatni dnevi dopusta: v višini največ dodatnih 5 dni dopusta nad zakonsko določeno višino.
- zavarovanje managerske odgovornosti.

Nedenarne ugodnosti bistveno ne vplivajo na višino prejemkov.

14.7. GLAVNI PARAMETRI IN UTEMELJITEV ZA VSAKO SHEMA VARIABILNIH SESTAVIN IN DRUGE NEDENARNE UGODNOSTI

Za predstavitev prejemkov zaposlenih po področjih poslovanja je uporabljana prva raven organizacijske strukture, ki je prikazana v točki 6 poglavja Predstavitev LONa.

V 1000 EUR	2017	2016
Uprava	451	541
Razvoj človeških virov	46	44
Marketing in komuniciranje	46	32
Notranja revizija	65	57
Področje skladnosti poslovanja in pravnih zadev	175	232
Področje poslovne mreže	1.944	1.884
Področje podpore poslovanju	957	871
Področje upravljanja s tveganji	235	168
Področje financ	299	340
Skupaj	4.218	4.169

14.8. ZDRUŽENE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PREJEMKIH,

RAZČLENJENE GLEDE NA VIŠJE VODSTVO

Za predstavitev prejemkov zaposlenih po področjih poslovanja je uporabljana prva raven organizacijske strukture, ki je prikazana v točki 6 poglavja Predstavitev LONa.

V 1000 EUR	2017		2016	
	ŠTEVILO ZAPOSLENIH	ZNESEK	ŠTEVILO ZAPOSLENIH	ZNESEK
Višje vodstvo	6	359	3	270
Drugi zaposleni, ki imajo pomemben vpliv na profil tveganosti	3	125	15	578
Skupaj	9	484	18	848

Zaradi spremenjene opredelitve višjega vodstva in drugih zaposlenih, ki imajo pomemben vpliv na profil tveganosti postavke v zgornji tabeli med seboj niso primerljive. V letu 2017 so v postavki »Višje vodstvo« vključeni prejemki izvršnih direktorjev, vodje kabineta uprave ter vodje službe za razvoj človeških virov, v postavki »Drugi zaposleni, ki imajo pomemben vpliv na profil tveganosti« pa so vključeni prejemki vodje službe notranje revizije, pooblaščenke za preprečevanje pranja denarja in pooblaščenke za skladnost (katera je prenehala opravljati to funkcijo novembra 2017).

V letu 2016 so v kategoriji »višje vodstvo« vključeni prejemki nosilcev kontrolnih funkcij (vodja službe upravljanja s tveganji, vodje službe notranje revizije in vodja funkcije skladnosti), vodje kabineta uprave ter vodje službe pravnih zadev in skladnosti poslovanja. V kategoriji »Drugi zaposleni, ki imajo pomemben vpliv na profil tveganosti« so vključenih prejemki vodij poslovnih enot.

15. FINANČNI VZVOD

Skladno z 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. 2017	31. 12. 2016
Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	259.265	256.371
Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	14.976	16.094
Druge prilagoditve	(116)	(112)
Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	274.125	272.353

15.2. PREDLOGA LRSom: KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA - USKLAJENO

RAZKRITJE; MERA SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI ZA IZRAČUN KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA PO CRR

V 1000 EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2016
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)	259.265	256.371
(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(116)	(112)
Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	259.149	256.259
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	16.407	17.900
(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(1.431)	(1.806)
Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	14.976	16.094
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
Temeljni kapital	12.076	12.757
Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	274.125	272.353
Količnik finančnega vzvoda	4,41	4,68

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 povezan 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 ravniyo 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 2017 vrednostno niso pomembno spreminjale ali razlikovale od doseženih na dan 31.12.2017.



RAZKRITJA V SKLADU S CRR

LON je zavezan k razkritjem v skladu z osmim delom Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26.06.2013 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 delnih 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 zahtevanim razkritji po CRR ter predstavljeno vsebino v letnem poročilu je predstavljena v spodnji tabeli.

ČLEN	POTEBNO RAZKRITJE	POGLAVJE V LETNEM POROČILU ¹⁰	RAZKRITJE
435.1.	Cilji in politike upravljanja tveganj		
	a. strategije in procese za upravljanje tveganj	POS	9.1. in 9.2.
	b. struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj, vključno z informacijami o njeni hierarhiji in statusu, ali druge ustrezne ureditve	POS	9.3.
	c. obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	POS	9.
	d. politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procese za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj;	POS	9.
	e. izjavo upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije	POS	9.7.
	f. strnjeno izjavo 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	5.2.
	c. politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošne in konkretne cilje te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi;	LON	5.1.
	d. ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja ali ne ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestel;	LON POS	3 in 5 9
	e. opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa.	LON POS	7.5. 9.3. - 9.5.

¹⁰LON –Predstavitev LONa; POS –Poslovno poročilo; RAČ – Računovodsko poročilo; UTV – Upravljanje s tveganji; CRR – Razkritja v skladu s CRR

436	Področje uporabe	LON	
	a. ime institucije, za katero veljajo zahteve uredbe;	POS	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;	LON	n.r
	d. zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb;		n.r
	e. okoliščine za uporabo členov 7 (odstopanje od uporabe bonitetnih zahtev na posamični podlagi) in 9 (metoda individualne konsolidacije) uredbe		n.r
437	Kapital		
	a. celovito usklajevanje postavk kapitala ter filtrov in odbitkov od kapitala z bilanco stanja	UTV	9.1.
	b. opis glavnih značilnosti instrumentov posameznih kategorij kapitala, ki jih izda banka		9.2. in 9.3.
	c. vsa določila in pogoje za vse instrumente posameznih kategorij kapitala	UTV	9.2. in 9.3.
	d. ločeno razkritje narave in zneskov bonitetnih filtrov in odbitkov od kapitala	UTV	9.2. in 9.3.
	e. opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu z uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve	UTV	9.2. in 9.3.
	f. osnove, na kateri so izračunani kapitalski količniki (v primeru, da so določene na drugačni osnovi kot v Uredbi CRR)		n.r.
438	Kapitalske zahteve		
	a. Povzetek pristopa k ocenjevanju ustreznosti notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnost	UTV	10.1.
	b. rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke	UTV	10.5.
	c. kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu	UTV	10.2.
	d. kapitalska zahteva za kreditno tveganje po pristopu IRB		n.r.
	e. kapitalska zahteva za tržna tveganja in tveganje poravnave	UTV	10.4.
	f. kapitalska zahteva za operativno tveganje	UTV	10.3.
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke (CCR)		n.r.
440	Kapitalni blažilniki	UTV	12

441	Kazalniki splošnega sistemskega pomena (le za globalne sistemske pomembne institucije)		n.r.
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja:	UTV	13
	a. opredelitev »zapadlosti« in »oslabljenosti« za računovodske namene	RAČ	6.3.1. (b) in (c)
	b. opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	RAČ UTV	6.3.1. (b) 1.3.
	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. geografsko porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti, po potrebi tudi dodatne podrobnosti	UTV	13.2.
	e. porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti, vključno s prikazom izpostavljenosti do MSP ter po potrebi dodatne podrobnosti	UTV	13.3.
	f. razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, po potrebi pa tudi dodatne podrobnosti	UTV	13.4.
	g. podatki za pomembne gospodarske panoge ali vrste nasprotne stranke po stanju konec poročevalskega obdobja: - znesek zapadlih izpostavljenosti in znesek oslabljenih izpostavljenosti - znesek zapadlih izpostavljenosti in znesek oslabljenih izpostavljenosti - znesek posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja - znesek oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v poročevalskem obdobju	UTV	13.5.
	h. za pomembna geografska območja po stanju konec poročevalskega obdobja znesek zapadlih izpostavljenosti in znesek oslabljenih izpostavljenosti, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem	UTV	13.2.
	i. prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	RAČ	6.5.13.
443	Neobremenjena sredstva	CRR	1
	a. knjigovodska in poštena vrednost obremenjenih sredstev	CRR	1

	b. poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev in poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	CRR	1
	c. povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji in sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni	CRR	1
	d. Informacije o pomenu obremenitve: Opisne informacije, ki so povezane z učinkom poslovnega modela banke na raven obremenitve in pomenom obremenitve v modelu financiranja. Informacije vključujejo naslednje vidike:	CRR	1
	- glavne vire in vrste obremenitev, po potrebi podrobnosti o obremenitvah zaradi pomembnih poslov z IFI, posojanjem vrednostnih papirjev, repo pogodbami, izdajanjem kritih obveznic	CRR	1
	- spremembo obremenitev za celotno obdobje ter zlasti po obdobju zadnjega razkritja		
	- strukturo obremenitev med subjekti znotraj skupine		
443	Neobremenjena sredstva	CRR	1
	a. knjigovodska in poštena vrednost obremenjenih sredstev	CRR	1
	b. poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev in poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	CRR	1
	c. povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji in sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni	CRR	1
	d. Informacije o pomenu obremenitve: Opisne informacije, ki so povezane z učinkom poslovnega modela banke na raven obremenitve in pomenom obremenitve v modelu financiranja. Informacije vključujejo naslednje vidike:		
	- glavne vire in vrste obremenitev, po potrebi podrobnosti o obremenitvah zaradi pomembnih poslov z IFI, posojanjem vrednostnih papirjev, repo pogodbami, izdajanjem kritih obveznic	CRR	1
	- spremembo obremenitev za celotno obdobje ter zlasti po obdobju zadnjega razkritja		
	- strukturo obremenitev med subjekti znotraj skupine		

444	Uporaba ECAI	CRR	2
	a. firme imenovanih zunanjih bonitetnih institucij (ECAI) ali izvoznih agencij (ECA) ter razlogi za njihovo morebitno zamenjav	CRR	2
	b. kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA	CRR	2
	c. opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaj	CRR	2
	d. vzporeditev bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA s stopnjami kreditne kakovosti iz uredbe CRR (poglavje 2 naslova II dela 3), če gre za vzporeditev, ki ni usklajena s standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA (tudi Banka Slovenije)	CRR	2
	e. vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja (kreditnih zavarovanj), povezanih z vsako stopnjo kreditne kvalitete predpisane v poglavju 2 naslova II dela 3 uredbe CRR, kakor tudi vrednosti odbitkov od kapitala	CRR	2
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju	UTV	10.4.
446	Operativno tveganje	UTV	5 in 10.3.
447	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	CRR	3
	a. informacije glede razlikovanja med izpostavljenostmi glede na njihove namene, vključno z razlogi v zvezi s kapitalskimi dobički in strateškimi razlogi, ter pregled uporabljenih računovodskih tehnik in metodologij vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, ki vplivajo na vrednotenje ter kakšnimi koli pomembnimi spremembami teh prak	CRR	3
	b. vrednost v bilanci stanja (knjigovodska vrednost), poštena vrednost in, za lastniške instrumente, s katerimi se trguje na borzi, primerjava s tržno cen	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 pred časnih odplačil kreditov in gibanju nezapadlih vlog) in pogostost merjenja obrestnega tveganja	UTV	4.1.

	b. spremembe v donosih, ekonomsko 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 uporablja pri določanju politike prejemkov	UTV	14.1.
	b. informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo	UTV	14.3.
	c. najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagoditev zaradi tveganja, politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila	UTV	14.2.
	d. razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki	UTV	14.4.
	e. informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov	UTV	14.5.
	f. glavne parametre in utemeljitve za vsako shemo variabilnih sestavin in drugih nedenarnih ugodnosti	UTV	14.6.
	g. združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja	UTV	14.7.
	h. združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti banke	UTV	14.8.
	i. število posameznikov, ki se jim izplača 1 milijon EUR ali več na finančno leto, za izplačilo med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR, razdeljeno na obroke po 500.000 EUR, in za izplačilo 5 milijonov EUR ali več, razdeljeno na obroke po 1 milijon EUR		n.r.
	j. celotni prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	UTV RAČ	14.
450.2.	Institucije, ki izstopajo zaradi svoje velikosti, notranje organizacije in narave, področja in zapletenosti svojih dejavnosti, se kvantitativne informacije iz tega člena prav tako javno objavijo na ravni članov upravljalnega organa institucije		n.r.
451	Finančni vzvod	UTV	15
452	Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih		n.r.
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj	UTV	1.5.
	a. politike in procesi za uporabo bilančnega pobota ter obseg uporabe te vrste zavarovanja za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega uporabe te vrste zavarovanja	UTV	1.5.
	b. politike in procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem	UTV	1.5.
	c. opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih banka sprejema	UTV	1.5.

	d. glavne vrste izdajateljjev jamstev in nasprotnih strank v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti ter njihovo boniteto (kreditno kakovost)		n.r.
	e. informacije o koncentraciji tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja	UTV	1.5.
	f. za vsako kategorijo izpostavljenosti skupno vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krije primerno za- varovanje s finančnim premoženjem in to po uporabi prilagoditev za nestanovitnost	UTV	1.5.
	g. za vsako kategorijo izpostavljenosti skupno vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti	UTV	1.5.
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja		n.r.
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja		n.r.

1. NEOBREMENJENA SREDSTVA

1.1. KNJIGOVODSKA IN POŠTENA VREDNOST OBREMENJENIH IN NEOBREMENJENIH SREDSTEV

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

NA DAN 31.12.2017

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

NA DAN 31.12.2016

V 1000 EUR	OBREMENJENA SREDSTVA		NEOBREMENJENA SREDSTVA	
	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENA VREDNOST	KNJIGOVODSKA VREDNOST	POŠTENA VREDNOST
Krediti na odpoklic	2.436	0	6.259	0
Lastniški instrumenti	0	0	854	0
Dolžniški vrednostni papirji	31.694	23.869	48.863	48.937
Krediti in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	0	0	137.937	0
Druga sredstva	0	0	22.601	0
Skupaj sredstva	34.130	23.869	216.513	48.937

1.2. PREGLED OBREMENJENIH SREDSTEV

Obremenjena sredstva vključujejo sredstva:

- za namen začetnega kritja, ki je potrebno za odprtje pozicije,
- vrednostni papirji, 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. 2017		31. 12. 2016	
	KNJIGOVODSKA	POŠTENA	KNJIGOVODSKA	POŠTENA
	VREDNOST	VREDNOST	VREDNOST	VREDNOST
Jamstvena shema za SEPA plačilne sisteme	1.439	n.r.	864	n.r.
Obvezna rezerva	1.623	n.r.	1.572	n.r.
Kredit na odpoklic	3.061	n.r.	2.436	n.r.
Likvidna sredstva po ZOSRB	777	681	833	687
Kredit pri ECB	26.842	27.047	30.861	31.102
Dolžniški vrednostni papirji	27.618	27.728	31.694	31.789
Skupaj obremenjena sredstva	30.680	27.728	34.130	31.789

2. UPORABA ECAI

2.1. FIRME IMENOVANIH ECAI IN ECA TER RAZLOGI ZA MOREBITNE SPREMEMBE

LON ne uporablja bonitetnih ocen primernih ECAI.

2.2. KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERE SE UPORABLJA

POSAMEZNA ECAI ALI ECA

LON izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. Pri določanju uteži tveganja za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank LONO uporablja ocene Fitch Ratings, ki je s strani Banke Slovenije ocenjena kot primerna bonitetna institucija.

2.3. OPIS PROCESA DOLOČANJA UTEŽI TVEGANJA ZA IZPOSTAVLJENOSTI, KI

NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO, NA PODLAGI BONITETNIH OCEN IZDAJATELJA IZ IZDAJE

LON v procesu določanja uteži tveganja za posamezne izpostavljenosti uporabi metodologijo navedeno v členih od 111 do 134 Uredbe CRR za institucije, ki ne uporabljajo bonitetnih ocen.

3. IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO

VKLJUČENIH 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 razpoložljiva za prodajo in se vrednotijo po pošteni vrednosti.

Podrobnejše informacije v zvezi z lastniškimi instrumenti so podane v Računovodskem poročilu točka 6.4.2. (Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo).

V 1000 EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Naložbe potrebne za običajno delovanje	673	678
Lastniški vrednostni papirji in skladi	0	0
Skupaj	673	678

U P O R A B L J E N E K R A T I C E

UPORABLJENI ZAKONSKI AKTI

CRR – Uredba (EU) 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja

CRD IV – Direktiva 2013/36/EU o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij

ZBan-2 – Zakon o bančništvu (Ur.l. 25/2015),

ZGD-1 – Zakon o gospodarskih družbah (Ur.l. 42/2006, 60/2006, 26/2007, 33/2007, 10/2008, 68/2008, 42/2009, 33/2011, 91/2011, 100/2011, 32/2012, 57/2012, 82/2013, 55/2015),

ZPPDFT – Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma (Ur. l. 60/07, 47/09, 19/10, 77/11, 19/14)

ZDDV – Zakon o davku na dodano vrednost (Ur.l. 117/2006, 33/2009, 85/2009, 85/2010, 18/11, 78/2011, 38/2012, 83/2012, 86/2014)

ZDFS – Zakon o davku na finančne storitve (Ur.l. 94/2012, 90/2014)

FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act – Zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini

MSRP – Mednarodni standardi računovodskega poročanja

ZPre-1 - Zakon o prevzemih (Ur.l. 79/06, 1/08, 68/08, 10/12, 38/12, 56/13, 25/14 in 75/15)

ZTFI - Zakon o trgu finančnih instrumentov (Ur.l. 108/10, 78/11, 55/12, 30/16 in 9/17)

UPORABLJENI DRUGI PREDPISI

Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Ur.l. 73/15, 49/16 in 68/17)

DRUGE UPORABLJENE KARTICE

MSP – mala in srednje velika podjetja

ECB – Evropska centralna banka

DUTB – Družba za upravljanje terjatev bank

PPDFT – Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma

CRS – Common Reporting Standard – Standard avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih

ICAAP – The Internal Capital Adequacy Assessment Process - Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala

SREP – Supervisory Review and Evaluation Process - Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja

RS – Republika Slovenija

KDD – Klirinško depotna družba d.d.

UMAR – Urad za makroekonomske analize in razvoj

SISBON – Slovenski informacijski sistem bonitet

SDH – Slovenski državni holding

GURS – Geodetske urad Republike Slovenije

FURS – Finančna uprava Republike Slovenije

SEPA – Single Euro Payments Area – enotno območje plačil v evrih



JUNIJ 2018

