

Letno poročilo 2012



NLB  Leasing

Kazalo

Nagovor uprave	1
Ključni finančni podatki	2

Poslovno poročilo NLB Leasing skupine 3

Predstavitev	5
Strategija	8
Ključni dogodki	9

Analiza poslovanja 10

Makroekonomsko okolje	10
Poslovno okolje lizinske dejavnosti	12
Pregled poslovanja	15
Upravljanje tveganj	18
Informacijska tehnologija	20
Upravljanje in družbena odgovornost	21
Korporativno upravljanje NLB Leasing skupine	2
Upravljanje kadrov	21
Notranja revizija	22
Družbena odgovornost	23

Računovodsko poročilo 25

NLB Leasing, d. o. o., Ljubljana	28
----------------------------------	----

Nagovor Uprave

Spoštovani poslovni partnerji, lastniki in zaposleni!

Poslovanje NLB Leasing Ljubljana je tudi v letu 2012 minilo v znamenju izjemno težkih makroekonomskih okoliščin, ki so močno zaznamovale dosežene rezultate. Dosežena velika izguba je bila predvsem rezultat poslabšanih razmer v hčerinskih družbah, tj. Optimi Leasing in OL Nekretninah, in posledično izvedene dokapitalizacije obeh družb v skupni višini 45,8 mio EUR. Ob veliki izgubi, ki sicer ni bila načrtovana, je družba tekoče uspešno poslovala ter izpolnila pretežni del ciljev, opredeljenih v strategiji družbe in poslovnem in finančnem planu.

Izjemno uspešno je bila izpeljana pripojitev NLB Leasinga Koper in NLB Leasinga Maribor krovni družbi NLB Leasing Ljubljana, z organizacijskega, procesnega in tudi kadrovskega vidika. Pripojitev je v veliki meri pripomogla k racionalizaciji poslovanja, opaznejšemu zmanjšanju stroškov in števila zaposlenih.

Med drugimi sprejetimi ukrepi, ki bodo po našem prepričanju v bližnji prihodnosti imeli pozitivne posledice na poslovanje družbe, minimiziranje novih problematičnih plasmajev in doseganje finančnih ciljev, lahko zlasti izpostavimo:

- intenziviranje prizadevanj pri prodaji zalog in odvzetega premoženja;
- skrbno spremljanje prvih znakov poslabševanja poslovanja strank in redno spremljanje komitentov v t. i. intenzivni obravnavi;
- ustanovitev kreditnega odbora družbe in kolegija za upravljanje premoženja, z aktivno vlogo celotne uprave pri njunem delu; ter
- uvedbo konservativnejšega pristopa pri sklepanju novih poslov, z dodatnim poudarkom na presoji kreditne sposobnosti strank.

Poudariti je treba, da sta bila v družbi konec leta sprejeta petletna strategija družbe ter poslovni in finančni plan, ki predvidevata nadaljnje poslovanje družbe s postopnim zmanjševanjem višine bilančne vsote in prestrukturiranjem aktive. Bilančna vsota naj bi se v obdobju 2013–2017 zmanjševala, predvsem na račun reševanja slabih naložb, novi posli pa naj bi se sklepali predvsem na področju lizinga premičnin ter s poudarkom na osebnih in komercialnih vozilih.



Janez Saje
član uprave



Bojan Iskra
član uprave



Andrej Pucer
predsednik uprave

Ključni finančni podatki

Preglednica 1:
Prikaz ključnih finančnih podatkov
v letih 2012 in 2011

NLB Leasing Ljubljana		
v tisoč EUR	2012	2011
Kazalniki bilance stanja		
bilančna vsota	398.792	281.043
kapital	12.971	12.630
dolgovi na kapital (D/E)	29,7	21,3
Kazalniki izkaza poslovnega izida		
poslovni izid pred davki	-49.117	-28.446
čisti poslovni izid	-51.894	-24.128
prihodki	49.907	31.856
Kazalnika donosnosti		
Donos na povprečni kapital pred davki (ROE v %)*	–	–
Donos na povprečno aktivo pred davki (ROA v %)*	–	–
Preostali kazalniki		
število zaposlenih	79	62
bilančna vsota na zaposlenega	5.048	4.533

*Izračun kazalnika zaradi negativnega poslovnega izida ni smiselno.
Vir: NLB Leasing

1 Poslovno poročilo

NLB Leasing Skupina

Predstavitev

NLB Leasing družbe so del NLB Skupine, ta pa velja za največjo slovensko mednarodno finančno skupino, ki z univerzalno bančno finančno ponudbo posluje na domačem in tujem trgu. NLB Skupina je s svojimi 47 članicami na 15 trgih stabilen partner, ki ponuja številne storitve za vsak posel. Poleg bančništva NLB Skupina pokriva tudi lizinski dejavnost, faktoring, forfeitiranje, izvozno financiranje, zavarovalništvo in upravljanje premoženja.

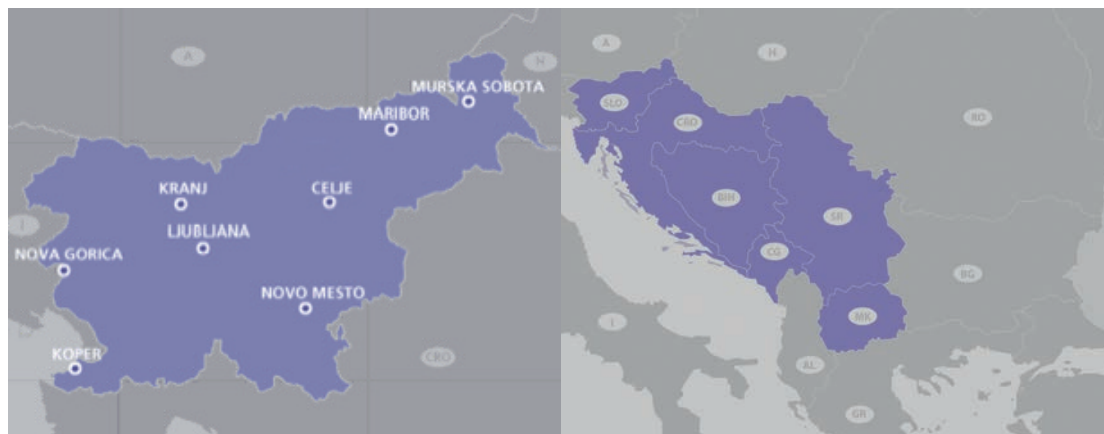
V NLB Skupini je 31. 12. 2012 delovala 1 lizinska družba z 8 poslovalnicami v Sloveniji ter 6 družb na jugovzhodnih trgih. Družba NLB Leasing Ljubljana je nosilka razvoja in koordinatorica te dejavnosti znotraj NLB Skupine. Družba je imela 31. 12. 2012 tri odvisne družbe (Optima Leasing Zagreb, OL Nekretnine in NLB Leasing Sofia), s katerimi predstavlja konsolidirano skupino, skupaj s sestrskimi družbami pa širšo skupino, imenovano NLB Leasing družbe. Širša skupina zaposluje 153 ljudi, medtem ko število zaposlenih v ožji NLB Leasing skupini znaša 102.

V tem poročilu predstavljamo poslovno-finančne podatke nosilke te skupine, družbe **NLB Leasing Ljubljana**, ki je s svojimi družbami in poslovalnicami prisotna na domačem in tujih trgih. NLB Leasing družbe s sedmimi družbami predstavljajo pomembno dejavnost v NLB Skupini

ter s svojo prisotnostjo na slovenskem trgu in na trgih JV Evrope nadgrajujejo univerzalnost bančno-finančnih storitev NLB Skupine. V preteklih letih je bila razvojna strategija večinoma usmerjena k jugovzhodnim trgom, čemur so sledile tudi visoke stopnje rasti na teh trgih, v zadnjem času pa bistveno spremenjene razmere, ki jih je zaznamovala finančna in gospodarska kriza, narekujejo prilagoditev trenutnega poslovnega procesa in prihodnje strateške usmeritve. Zaradi prilagajanja novim tržnim razmeram in optimizacije poslovanja se je v letu 2009 začela reorganizacija lizinske dejavnosti v NLB Skupini, ki se je nadaljevala tudi v letih od 2010 do 2012. Hkrati so bili sprejeti ukrepi za obvladovanje gospodarske krize. NLB Leasing sledi osnovnim strateškim usmeritvam NLB Skupine ter skrbi za harmonizacijo medsebojnih postopkov in pravil.

Pri reorganizaciji lizinske dejavnosti v NLB Skupini je matična družba NLB Leasing Ljubljana že v letu 2010 prodala družbi NLB Leasing Beograd in NLB Real Estate (prva NLB, d.d., in druga družbi NLB Srbija, d.o.o.). NLB Real Estate je bila pozneje pripojena k družbi NLB Srbija, d.o.o., in s tem prenehala poslovati kot samostojen subjekt. V letu 2011 se je reorganizacija nadaljevala s prodajo družbe NLB Leasing, d.o.o., Sarajevo, v letu 2012 pa s prodajo družbe NLB Leasing Podgorica, d.o.o. Obe družbi sta prešli v last NLB, d.d.

Slika 1:
Prisotnost NLB Leasing družbe



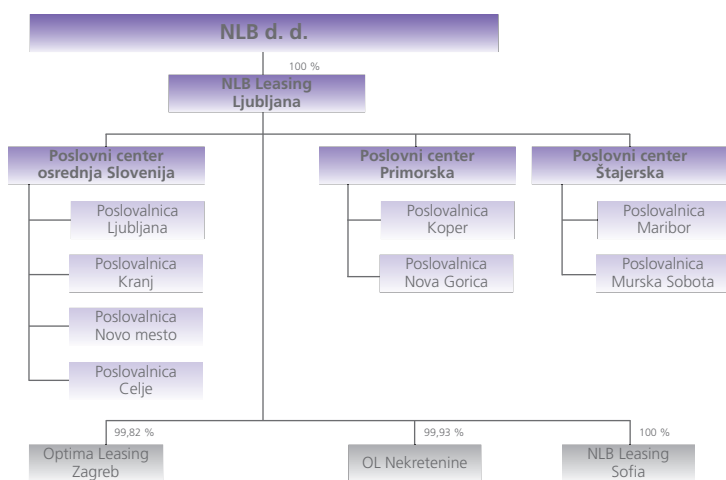
Vir: NLB Leasing

Na podlagi strateških usmeritev družbe in prilagajanja tržnim razmeram je v letu 2012 do večjega premika v reorganizacijskem smislu prišlo tudi na slovenskem trgu. Združile so se namreč tri slovenske NLB Leasing družbe. Tako sta se družbi NLB Leasing Koper in NLB Leasing Maribor pripojili k družbi NLB Leasing Ljubljana in zdaj v okviru slednje delujejo trije poslovni centri: Poslovni center osrednja Slovenija, Poslovni center Primorska in Poslovni center Štajerska.

Družba NLB Leasing Ljubljana ponuja storitve lizinga fizičnim in pravnim osebam ter samostojnim podjetnikom. Osnovni dejavnosti sta finančni lizing in poslovni najem oziroma operativni lizing. Družba

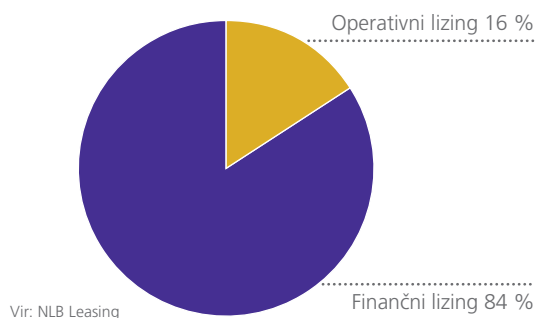
je v preteklosti poleg klasičnega lizingnega posla (finančnega in operativnega) ponujala tudi posojila in izvajala lastne nepremičninske projekte ter s tem sledila takratni razvojni strategiji. S prihodom finančne in gospodarske krize so se lizingne družbe srečale z zmanjšanim povpraševanjem na trgu in s plačilno nedisciplino na eni strani ter z omejenim pridobivanjem finančnih virov na drugi strani. Zaostrole so se tudi zahteve regulatorjev, ki so dodatno omejile možnosti poslovanja lizingnih družb. Posledično je družba NLB Leasing Ljubljana svojo dejavnost skrčila na dve osnovni vrsti storitev (finančni in operativni lizing), hkrati pa se osredotočila predvsem na financiranje premoženja s poudarkom na osebnih vozilih.

Slika 2:
Organizacijska shema družbe NLB Leasing Ljubljana
dne 31. 12. 2012



Vir: NLB Leasing

Slika 3:
Struktura novih naložb družbe NLB Leasing Ljubljana
v letu 2012



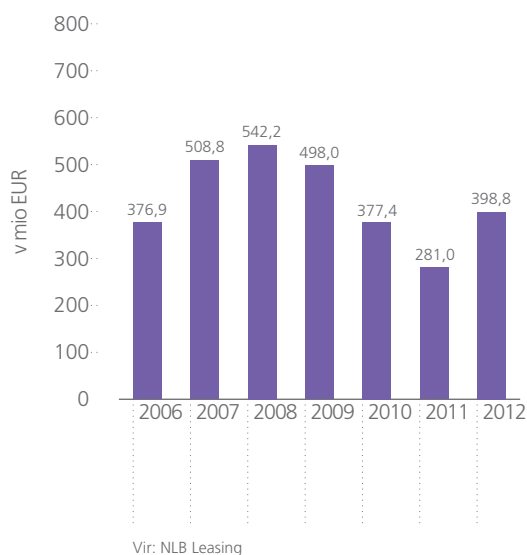
Vir: NLB Leasing

Rast in razvoj

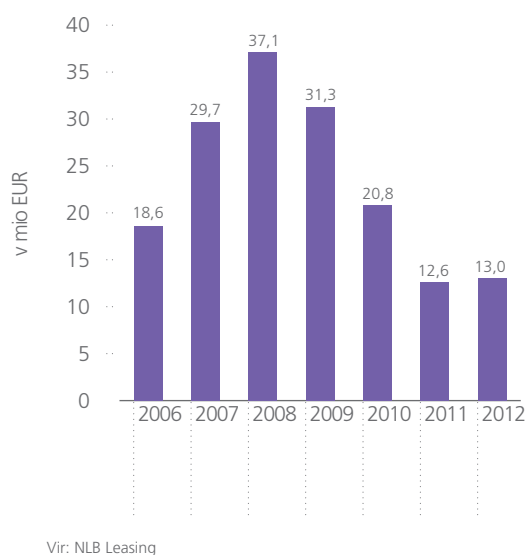
Odziv trga na težave, ki so nastale ob negativnih dogajanjih na mednarodnih finančnih trgih, je močno vplival tudi na rast lizinške dejavnosti. Po letu 2008 je bil na trgu aktiviran bistveno manjši obseg novih lizinških naložb, kar se je odrazilo na nižji realizaciji posameznih lizinških družb. NLB Leasing Ljubljana se je nastalim razmeram z različnimi ukrepi poskušala čim bolj prilagoditi, kljub

temu pa je v letu 2010 in tudi v letu 2011 zaznala padec bilančne vsote in kapitala. K padcu je pripomogla tudi strateška usmeritev NLB Skupine in z njo povezana reorganizacija skupine z odprodajo nekaterih odvisnih družb. V letu 2012 se je sicer bilančna vsota družbe glede na pretekli dve leti povečala, vendar ob upoštevanju, da gre za posledico navedene združitve treh slovenskih NLB Leasing družb.

Slika 4:
Gibanje bilančne vsote družbe NLB Leasing Ljubljana



Slika 5:
Gibanje kapitala družbe NLB Leasing Ljubljana



Strategija

Spremenjene gospodarske razmere z zmanjšanjem gospodarske aktivnosti in dodatnimi zahtevami regulatorjev finančnih trgov zahtevajo od finančnih ustanov prilagoditev, predvsem na področju kapitalске ustreznosti in korporativnega poslovanja. NLB Skupina in NLB Leasing skupina se trenutnemu in prihodnjemu tržnemu položaju prilagajata z novima strategijama, usmerjenima predvsem k racionalizaciji in konsolidaciji.

Vrednote, vizija in poslanstvo

Vizija in poslanstvo lizinga temeljita na **osnovnih vrednotah**, ki so **varnost, zanesljivost, usmerjenost k strankam, kakovost, strokovnost, proaktivno delovanje** in **usmerjenost k doseganju rezultatov**.

Vizija NLB Leasing družb je v srednjeročnem obdobju ostati liziška skupina, ki glede na prevzeta tveganja ustvarja dobiček. Delovanje liziške skupine je osredotočeno na Slovenijo.

Poslanstvo: biti zanesljiv partner, na katerega lahko stranke računajo. Družba svojim strankam zagotavlja prvovrstne storitve in rešitve, ki jih potrebujejo za doseganje svojih ciljev.

Strateške usmeritve in cilji

Tržne razmere so sprožile potrebo po prenovi prihodnjih strateških smernic liziške dejavnosti v okviru NLB Skupine. Na podlagi strateških ciljev NLB Skupine in v njihovem okviru nova strategija liziške dejavnosti v NLB Skupini opredeljuje izvajanje lizinga kot komplementarno dejavnost bančnim storitvam na slovenskem trgu in drugih strateških trgih NLB Skupine. Skladno s sprejeto strategijo NLB Skupine je lizing vozil (premičnin) definiran kot primarna liziška dejavnost, lizing preostalih predmetov pa le kot dopolnilna dejavnost.

Glede na to usmeritev bo tržni fokus v prihodnjih letih predvsem na lizingu vozil, ki pomeni razpršitev portfelja, poleg tega gre za standardizirane produkte in zelo razvit sekundarni trg (prodaja rabljenih vozil).

Cilji nove strateške usmeritve:

- postopno manjšati bilančno vsoto z vzdržnim maksimiziranjem vrednosti za delničarje;
- razpršiti portfelj;
- partnerstva z mrežami pooblaščenih prodajalcev vozil;
- zmanjšati obseg in delež zapadlih neplačanih terjatev;
- aktivno upravljati in dezinvestirati premoženje družbe.

Ključni dogodki

Pomembni poslovni dogodki v letu 2012:

- družbi NLB Leasing Koper, d.o.o., in NLB Leasing Maribor, d.o.o., se pripojita k družbi NLB Leasing Ljubljana d.o.o. (maj 2012);
- razširitev Uprave družbe NLB Leasing, d. o. o., Ljubljana na tri člane (maj 2012);
- podpis pogodbe o odprodaji poslovnega deleža družbe NLB Leasing Podgorica matični banki, Novi Ljubljanski banki, d.d. (junij 2012);
- dokapitalizacija odvisne družbe Optima Leasing, d.o.o., Zagreb v višini 27,8 mio EUR (december 2012);
- dokapitalizacija odvisne družbe OL Nekretnine, d.o.o., v višini 18,0 mio EUR (december 2012);
- dokapitalizacija družbe NLB Leasing, d.o.o., Ljubljana, s strani NLB d.d. v višini 45,8 mio EUR (december 2012).

Po zaključku poslovnega leta 2012 ni bilo dogodkov, ki bi pomembneje vplivali na poslovanje družbe NLB Leasing Ljubljana.

Načrti za leto 2013

Družba bo v letu 2013 sledila tržnim gibanjem ter s prilagodljivim in odzivnim poslovanjem poskušala ohraniti pomembno vlogo na slovenskem trgu in strateško opredeljenih jugovzhodnih trgih. Svoje aktivnosti bo prilagajala iskanju novih priložnosti za naložbe, upravljanju obstoječega portfelja, stroškovni racionalizaciji in vzdrževanju dobaviteljske mreže. Poudarek bo tudi na zagotavljanju ustreznih finančnih virov ter upravljanju kreditnih in nekreditnih tveganj. Hkrati bo nadaljevala postopke harmonizacije oziroma standardizacije poslovanja v NLB Skupini.

Analiza poslovanja

Makroekonomsko okolje

Slovenija

Trendi v slovenskem gospodarskem prostoru v letu 2012 so opredeljevali zniževanje gospodarske aktivnosti, krčenje investicijskega trošenja, zmanjševanje potrošnje gospodinjstev in države na eni strani ter ohlajanje gospodarske rasti v EU in nezaupanje na mednarodnih finančnih trgih do slovenskega dolgoročnega državnega dolga in posledično do bank na drugi strani. Dolgotrajnost gospodarske in finančne krize vedno bolj poslabšuje pogoje poslovanja slovenskih podjetij in zmanjšuje njihovo kreditno povpraševanje, zlasti povpraševanje po investicijskih posojilih. Podobno je bilo vidno tudi pri gospodinjstvih, kar se kaže v znižanju odobrenih bančnih posojil.

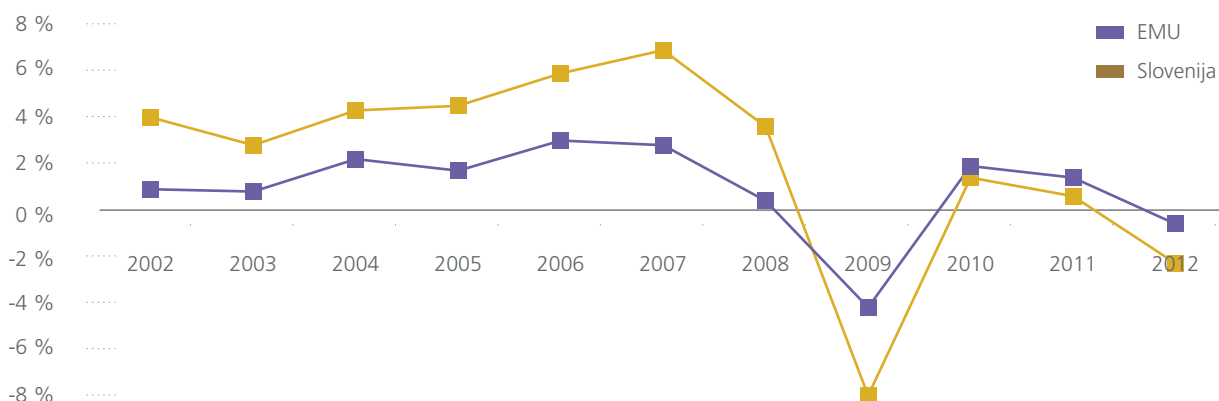
BDP se je v letu 2012 skrčil za 2,0 %, predvsem kot posledica večjega zmanjševanja investicijskega dela domače porabe, majhne končne porabe države in gospodinjstev ter šibkega prispevka salda menjave s tujino. Trg dela se je na razmere v gospodarstvu odzval s hitrim zmanjševanjem zaposlenosti, hkrati so se slabšale tudi zaposlitvene možnosti, na kar kaže

močno zmanjšanje števila prostih delovnih mest in novih zaposlitev. Zaradi povečanja priliva iskalcev prve zaposlitve je registrirana stopnja brezposelnosti dosegla 12,2 %. Podoben trend je opazen tudi pri anketni stopnji brezposelnosti (ILO), ki je znašala 9,2 %.

Inflacija se je v letu 2012 postopoma poviševala, kar je skladno z višanjem cen energentov ter alkohola in tobačnih izdelkov. Povprečni harmonizirani indeks cen življenjskih potrebščin je konec leta znašal 2,8 %.

Hitra rast slovenskega javnega dolga in (pre)počasni reformni premiki niso ostali neopaženi pri bonitetnih agencijah, kar je pripeljalo do ponovnega znižanja bonitetne ocene Slovenije pri vseh treh največjih bonitetnih agencijah. Moody's je znižal oceno dolgoročnega državnega dolga Slovenije z A2 na Baa2, Standard & Poor's z AA- na A in Fitch z AA- na A-.

Slika 6:
Realna rast BDP v Sloveniji in EMU



Vir: Eurostat

Na poslovanje slovenskih bank in lizinško dejavnost je tudi v letu 2012 vplivala gospodarska in finančna kriza, ki še vedno poslabšuje pogoje poslovanja slovenskih podjetij in zmanjšuje njihovo kreditno povpraševanje, zaradi česar se je bilančna vsota komercialnih bank v Sloveniji zmanjšala za več kot 2 mrd EUR. Krediti nebančnemu sektorju so se zmanjšali za 5,7 %, predvsem zaradi

zmanjšanja kreditov nefinančnim družbam in vse nižje stopnje rasti stanovanjskih posojil. Zaradi zmanjševanja depozitov gospodinjstev in razdolževanja bank do tujih upnikov se je kreditni potencial bank do domačega zasebnega sektorja zmanjšal za 1,9 mrd EUR, kar je podražilo ceno novega financiranja.

Preglednica 2:
Gibanje ključnih makroekonomskih kazalnikov za Slovenijo in EMU v obdobju 2010–2012

	2010	2011	2012
Slovenija			
BDP (realna rast v %)	1,4	0,6	-2,0
Povprečna letna inflacija – HICP (v %)	2,1	2,1	2,8
Stopnja registrirane brezposelnosti – ILO (v %)	7,3	8,1	9,2
Tekoči račun plačilne bilance (v % BDP)	-0,8	-0,5	2,0
Javni dolg (v % BDP)	38,8	45,1	53,8
Proračunski primanjkljaj/presežek (v % BDP)	-5,8	-5,5	4,3
EMU			
BDP (realna rast v %)	1,9	1,4	-0,5
Povprečna letna inflacija – HICP (v %)	1,6	2,7	2,2
Stopnja registrirane brezposelnosti – ILO (v %)	10,1	10,2	11,7
Tekoči račun plačilne bilance (v % BDP)	-0,4	-0,6	0,9
Javni dolg (v % BDP)	85,6	88,0	92,9
Proračunski primanjkljaj/presežek (v % BDP)	-6,2	-4,1	-3,3

Vir: Eurostat, SURS, UMAR, Ministrstvo za finance RS, Evropska komisija

Poslovno okolje liziške dejavnosti

Poslovno okolje – Slovenija

Slovenski liziški trg je v veliki meri razdeljen med družbe oziroma skupine, ki nastopajo na trgu kot univerzalni ponudnik liziških storitev, in med »captive leasing companies«, tj. med družbe, ki so organizirane v lasti distributerjev vozil. Ti se ukvarjajo izključno s ponudbo lizinga osebnih in komercialnih vozil. Med tistimi, ki so v letu 2012 dosegli velik tržni delež, sta predvsem Summit Leasing in Porsche Leasing. Med največje ponudnike univerzalnih storitev uvrščamo NLB Leasing, Hypo Leasing, SKB Leasing in Unicredit Leasing, čeprav je tudi pri teh opaziti trend poudarka na financiranju vozil.

Slovenski liziški trg je v zadnjih štirih letih zaznal bistveno manjše obsege novih naložb kot v letih 2008 in 2007. Primerjava let 2009 in 2008 kaže, da je liziški trg v letu 2009 dosegel le 58 % novih naložb leta 2008; to je tudi prvo leto, v katerem je bila rast negativna. Za dodaten odstotek se je liziška aktivnost zmanjšala v letu 2010, v letu 2011 ostala na ravni leta 2010, v letu 2012 pa se še dodatno zmanjšala za 20 %. Skupen obseg novih naložb v letu 2012 je znašal 1.317,3 mio EUR (v letu 2011 1.639,7 mio EUR).

V nadaljevanju je prikazana preglednica obsegov novih naložb po posameznih četrtletjih in letih za obdobje med letoma 2009 in 2012.

Iz preglednice 3 je razvidno, da je bil na slovenskem liziškem trgu v letih 2009, 2010 in 2011 sklenjen primerljiv obseg novih naložb, medtem ko je bil v letu 2012 ta obseg bistveno manjši. Povprečna rast slovenskega liziškega trga je v zadnjih osmih letih znašala 6 % letno, s tem da so bila zadnja štiri leta tista z najnižjimi rastmi oz. leta, ko je bila rast negativna. V primerjavi z letom 2011 je v letu 2012 opazen manjši obseg novih naložb pri vseh vrstah opreme. Obseg osebnih vozil je v letu 2012 padel za 12 %, obseg proizvodne opreme za 10 % in obseg komercialnih vozil za 1 %. Največje zmanjšanje je bilo vidno pri nepremičninah, število katerih se je zmanjšalo za 68 %. Prav pri teh je bilo zmanjšanje tudi absolutno najvišje (180,4 mio EUR manj kot v letu 2011). Sicer so osebna vozila ostala oprema, ki je imela v letu 2012 največji delež v strukturi celotnega slovenskega liziškega trga (63 %) in se je glede na leto 2011 še nekoliko zvišala. Sledijo

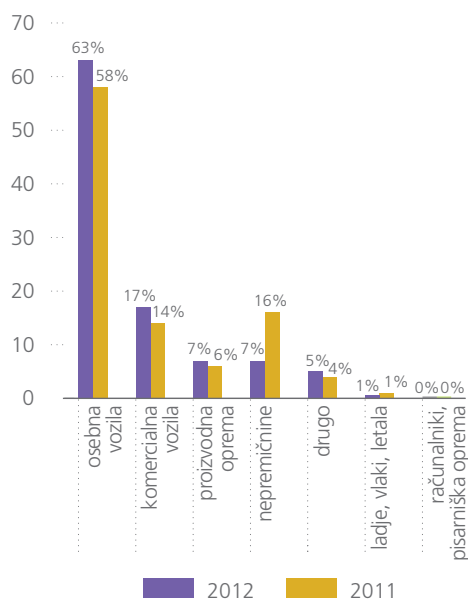
Preglednica 3:
Nove naložbe slovenskega liziškega trga po
četrtletjih in letih v obdobju 2009–2012, (v mio EUR)

Obdobje	Nove naložbe	Obdobje	Nove naložbe
1-3 09	439,7	1-3 11	355,4
4-6 09	436,3	4-6 11	496,5
7-9 09	381,0	7-9 11	374,3
10-12 09	398,3	10-12 11	413,5
Skupaj 2009	1.655,4	Skupaj 2011	1.639,7
1-3 10	372,6	1-3 12	344,3
4-6 10	435,0	4-6 12	356,2
7-9 10	372,2	7-9 12	307,4
10-12 10	461,9	10-12 12	309,4
Skupaj 2010	1.641,7	Skupaj 2012	1.317,3

Vir: Združenje bank Slovenije

komercialna vozila (17 %), proizvodna oprema (7 %) in nepremičnine (7 %).

Slika 7:
Struktura lizinga v Sloveniji v letih 2012 in 2011



Vir: Združenje bank Slovenije

Preglednica 4:
Obseg novih naložb (nabavna in financirana vrednost) po podatkih ZBS leta 2012

v mio EUR	NOVE NALOŽBE 2012					
	nabavna vrednost	RANG	TD %	financirana vrednost	RANG	TD %
SKB LEASING-SKUPINA SG	352,4	1	26,8 %	312,9	1	27,9 %
HYPO LEASING	237,4	2	18,0 %	206,0	2	18,4 %
PORSCHE LEASING	158,0	3	12,0 %	132,8	4	11,9 %
SUMMIT LEASING	154,1	4	11,7 %	137,3	3	12,3 %
UNICREDIT LEASING	111,8	5	8,5 %	94,3	5	8,4 %
VBS LEASING+VBS HIŠA	85,8	6	6,5 %	66,0	6	5,9 %
NLB LEASING LJUBLJANA	80,5	7	6,1 %	64,2	7	5,7 %
FINOR	46,8	8	3,6 %	33,0	8	2,9 %
BKS-LEASING	23,6	9	1,8 %	20,0	9	1,8 %
ALEASING	19,3	10	1,5 %	15,3	10	1,4 %
SKUPINA KBM LEASING	16,4	11	1,2 %	13,4	11	1,2 %
SPARKASSEN	12,0	12	0,9 %	9,5	12	0,8 %
VBKS LEASING	8,5	13	0,6 %	6,9	13	0,6 %
RAIFFEISEN	5,6	14	0,4 %	4,4	14	0,4 %
PROBANKA LEASING	3,8	15	0,3 %	3,2	15	0,3 %
MICRA T	1,4	16	0,1 %	1,1	16	0,1 %
SKUPAJ	1.317,3		100,0 %	1.120,5		100,0 %

Vir: Združenje bank Slovenije

Glede na dejavnost lizingojemalcev so leta 2012 v Sloveniji pri premičninah prevladovali zasebno-storitveni sektor (57 %), fizične osebe (24 %) in industrijska proizvodnja (13 %). Pri nepremičninah je bil vodilni zasebno-storitveni sektor (68 %), sledila mu je industrijska proizvodnja (19 %). Fizične osebe so pri nepremičninah predstavljale le 3 % nabavne vrednosti vseh naložb.

V letu 2012 so največjo vlogo na trgu imeli SKB Leasing, Hypo Leasing, Porsche Leasing in Summit Leasing. Navedene družbe skupaj dosegajo 68,5 % tržnega deleža. V obliki lizinskih storitev je bilo leta 2012 na slovenskem lizinškem trgu financiranih 1.317,3 mio EUR naložb, leta 2011 pa 1.639,7 mio EUR naložb. Obseg finančnega lizinga je v letu 2012 znašal 706,3 mio EUR (54 %), operativnega lizinga 155,5 mio EUR (12 %), posojil 71,0 mio EUR (5 %) in obseg financiranja zalog 384,5 mio EUR (29 %).

Družba NLB Leasing Ljubljana je dosegla 6,1-odstotni tržni delež (v letu 2011 5,2 %). Tržni delež lizinskih družb v Sloveniji je definiran na podlagi novoaktiviranih naložb po nabavni vrednosti; če bi tržni delež spremljali po načelu bančnega, ki upošteva bilančno vsoto, družba NLB Leasing Ljubljana dosega tržni delež v višini 9,1 % in na trgu zaseda drugo mesto.

Evropski lizinski trg

Preliminarni statistični podatki za leto 2012 kažejo, da je bilo na evropskem lizinskem trgu sklenjenih za 2,7 % manj novih naložb kot v letu 2011. Obseg novih naložb v letu 2012 evropsko lizinsko združenje Leaseurope ocenjuje na 242 mrd EUR. Obseg novih naložb je padel predvsem pri lizingu nepremičnin (–31,7 %), od tega večinoma na avstrijskem, slovenskem, švicarskem, danskem, grškem in nizozemskem trgu. Zmanjšal se je tudi obseg novih naložb v opremo, medtem ko se je lizinski trg vozil v letu 2012 nekoliko okrepil. Rast novih naložb lizinga vozil je znašala 0,4 %.

Raziskave kažejo, da kljub splošnemu padcu evropskega lizinskega trga lahko po posameznih regijah opazimo različne vzorce padcev/rasti in strukture lizinske dejavnosti. Tako je bila v

nekaterih državah opažena tudi rast lizinske dejavnosti, med njimi največja na Danskem in Švedskem, v Estoniji, Latviji in Litvi ter v Turčiji. Rast na področju nepremičnin je zabeležena le na Češkem, Madžarskem in Finskem.

Pričakovanja za leto 2013 v državah Evropske unije ostajajo še naprej nekoliko nedorečena, posledično bo lizinska dejavnost še naprej odvisna od uspešnosti okrevanja posameznega trga s poudarkom na finančnih trgih, na katerih se v letu 2012 še ni pojavilo okrevanje. Tudi v letu 2013 lahko pričakujemo zelo podobno razpršenost lizinskih storitev po posamezni vrsti opreme kot v preteklih letih. To pomeni, da bodo še vedno v ospredju lizinske naložbe v osebna in komercialna vozila ter v proizvodno opremo.

Pregled poslovanja

Leto 2012 je zahtevalo hitro prilaganje poslovnih odločitev spremenjenim razmeram na finančnih trgih, pri čemer je družbi kljub omejenemu obsegu novih naložb uspelo ostati med pomembnejšimi lizinškimi ponudniki.

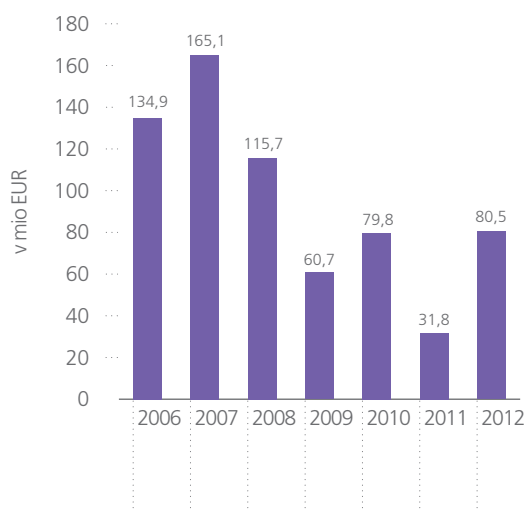
Družba NLB Leasing Ljubljana je v letu 2012 realizirala večji obseg novih naložb glede na leto 2011, seveda je ob tem treba upoštevati dejstvo, da so se v letu 2012 združile tri slovenske NLB Leasing družbe. V letu 2011 se je obseg novih naložb družbe glede na leto 2010 zmanjšal za 40 %, na podlagi združitve pa se v letu 2012 znova povečal, in sicer za 2,5-krat.

Družba je v letu 2012 sklenila in aktivirala 80,5 mio EUR novih naložb, kar je za 2,5-krat več kot v letu 2011. Glede na leto 2011 je bilo odstotno znižanje najvidnejše pri nepremičninah, povišanje pa pri osebnih vozilih in komercialnih vozilih, deloma tudi pri skupini ladje, vlaki, letala, vendar so tu obsegi precej manjši.

Največje absolutno zmanjšanje obsega naložb glede na leto 2011 je bilo prav tako doseženo pri nepremičninah, katerih obseg je bil v letu 2012 za 3,5 mio EUR manjši kot v letu 2011. Največje absolutno povečanje je bilo doseženo pri osebnih in komercialnih vozilih. Skupni obseg novih naložb leta 2012 je bil za 48,7 mio EUR večji kot leta 2011.

V letu 2012 so osebna vozila predstavljala kar 73 % vseh novosklenjenih naložb družbe NLB Leasing Ljubljana, kar je za 27 odstotnih točk več kot v preteklem letu. Na drugem mestu so komercialna vozila, ki so predstavljala 15 % vseh novosklenjenih naložb. Kot že omenjeno, so največji padec doživele nepremičnine, ki so v letu 2012 med novimi naložbami dosegle le 6-odstotni delež, medtem ko je ta v letu 2011 znašal še 26 %.

Slika 8:
Nove naložbe družbe NLB Leasing
Ljubljana v letih 2006–2012 (v mio EUR)



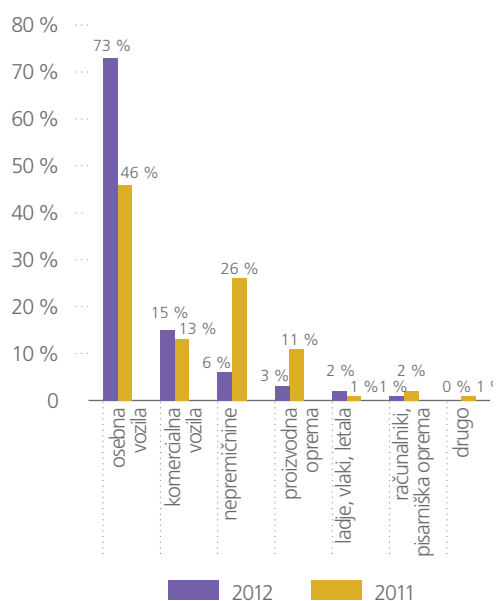
Vir: NLB Leasing

Preglednica 5:
**Struktura novih naložb družbe NLB Leasing
Ljubljana (v mio EUR in v %)**

	2012		2011		2012/2011
	mio EUR	%	mio EUR	%	Indeks
Osebna vozila	58,9	73	14,5	46	407
Komercialna vozila	11,9	15	4,2	13	285
Računalniki, pisarniška oprema	0,5	1	0,6	2	89
Proizvodna oprema	2,6	3	3,6	11	72
Nepremičnine	4,8	6	8,3	26	58
Ladje, vlaki, letala	1,8	2	0,4	1	407
Drugo	0,0	0	0,3	1	8
SKUPAJ	80,5	100	31,8	100	253

Vir: NLB Leasing

Slika 9:
**Struktura novih naložb družbe NLB Leasing
Ljubljana v letih 2012 in 2011**



Izid poslovanja družbe NLB Leasing Ljubljana v letu 2012

Poslovanje družbe so v letu 2012 zaznamovale izjemno zahtevne gospodarske okoliščine, povezane z globalno recesijo in njenimi učinki na realni sektor gospodarstva. Posledično sta finančna disciplina in obseg povpraševanja na trgu ostala na nizki ravni. Tudi na finančnih trgih se je pridobivanje virov v letu 2012 dodatno zaostri; s tem so nominalni stroški financiranja ostali na visoki ravni. Novi viri so bili večinoma nadomeščeni z višjimi maržami, kot so jih banke družbi priznavale v preteklih letih.

Zaradi ublažitve negativnih gospodarskih gibanj je družba svoje poslovanje prilagodila spremenjenim razmeram na trgu, problematiki zagotavljanja zadostnih in ustreznih virov financiranja, povečanju finančne nediscipline in posledično konservativni politiki oblikovanja visokih oslabitev terjatev.

Družba je v letu 2012 realizirala za 80,5 mio EUR novih naložb (v letu 2011 31,8 mio EUR), pretežni del vrednosti novih naložb v letu 2012 odpade na financiranje osebnih vozil, kar je skladno s strateškimi smernicami, ki za ključna stebra v prihodnjih letih predvidevajo storitve finančnega lizinga in financiranje premičnin.

Ob tem je družba v letu 2012 nadaljevala tudi reorganizacijo skupine ter v tem procesu izvedla združitve slovenskih lizingških družb in hkrati odprodala odvisno družbo NLB Leasing Podgorica.

Družba NLB Leasing Ljubljana je končala poslovanje s čisto izgubo v višini 51,894 mio EUR (v letu 2011 je izguba znašala 24,128 mio EUR). Glavni razlog za realizirano izgubo je:

- oslabitev naložb v odvisnih družbah (Optima Leasing d.o.o. Zagreb in OL Nekretnine d.o.o.), ki sta bili v decembru 2012 dokapitalizirani, takoj zatem pa tudi v enakih zneskih oslavljeni. Skupna višina dokapitalizacije je znašala 45,8 mio EUR, od tega za Optimo Leasing 27,8 mio EUR in za OL Nekretnine 18,0 mio EUR;

Bilančna vsota družbe NLB Leasing Ljubljana se je v letu 2012 povečala, in sicer z 281,0 mio EUR (izkazana 31. 12. 2011) na 398,8 mio EUR (izkazana 31. 12. 2012). Povečanje je, kot že omenjeno, posledica pripojitve obeh slovenskih NLB Leasing družb v maju 2012.

Preglednica 6:
Realizirani parametri poslovanja družbe
NLB Leasing Ljubljana v letih 2012 in 2011

	2012	2011
Obseg naložb v mio EUR	80,5	31,8
Povprečno trajanje naložb (leta)	3,4	3,8
Dolgovi na kapital (D/E)	29,7	21,3
ROE % (pred davki)*	-	-
ROA % (pred davki)*	-	-
Čisti poslovni izid v tisoč EUR	-51.894	-24.128
Skupni prihodki v tisoč EUR	49.907	31.856

*Izračun kazalnika zaradi negativnega poslovnega izida ni smiselno.
Vir: NLB Leasing

Upravljanje tveganj

Upravljanje tveganj je ena ključnih dejavnosti pri izvajanju dejavnosti za doseganje strateških ciljev in poslovnih rezultatov, še zlasti v razmeroma težkih makroekonomskih razmerah, v katerih je v zadnjih letih tudi družba NLB Leasing Ljubljana. Družba namenja vso potrebno pozornost merjenju in ocenjevanju, predvsem pa opozarjanju na vse vrste tveganj in sodelovanju v procesih odločanja, z željo po pravočasni izvedbi ustreznih ukrepov.

Kreditno tveganje

Lizing se od drugih oblik financiranja razlikuje tudi po tem, da ima lizingodajalec jamstvo za poplačilo svoje naložbe v predmetu lizinga, ki ga je kupil po naročilu lizingojemalca. Zavarovanje v obliki lastništva predmeta lizinga v primerjavi z bančnimi kreditnimi posli načeloma zmanjšuje tveganost tovrstnih transakcij, ne nadomešča pa ocene kreditne sposobnosti lizingojemalca, ki se ji tudi v okviru lizingne dejavnosti posveča posebna pozornost.

Družba NLB Leasing Ljubljana je izpostavljena kreditnemu tveganju, ki pomeni tveganje izgube kot posledico dolžnikove nezmožnosti, da izpolni svoje obveznosti do lizingodajalca po sklenjeni pogodbi o lizingu.

Obvladovanju kreditnega tveganja se glede na trenutne razmere v gospodarstvu v zadnjih letih posveča še večjo pozornost. Družba pri svojem poslovanju poleg ocenjevanja prihodnje kreditne sposobnosti za minimiziranje kreditnega tveganja uporablja še nekatere druge pristope:

- zahteva po ustreznih lastnih udeležbi lizingojemalca;
- prilagajanje dobe financiranja individualnim značilnostim predmeta lizinga;
- zahteva po dodatnih instrumentih ali/in oblikah zavarovanja (menice, poročila, pristopi k dolgu, zastava nepremičnin in premičnin) in tudi po aktivnem spremljanju že obstoječih poslov.

Zaradi učinkovitejšega obvladovanja tveganj in sprejemanja ustreznih poslovnih odločitev je NLB Leasing Ljubljana v letu 2012 ustanovil Kreditni

odbor (člani odbora so vsi člani uprave družbe), ki sprejema odločitve o razvrščanju, prerazvrščanju, določanju zgornjih meja zadolževanja in odobravanju naložbenih poslov lizinga, ter v ta namen spremenil sistem pooblastil.

Skladno z zahtevo Uprave NLB d.d. so vse druge lizingne družbe v okviru NLB Skupine od junija 2012 dolžne pridobiti soglasje Oddelka za upravljanje s tveganji NLB Leasinga Ljubljana za vse posle nad določeno izpostavljenostjo, kar je v odobravanju naložb prineslo dodaten element konservativnosti. Za posle z višjo izpostavljenostjo morajo družbe skladno s sistemom pooblastil dodatno pridobiti še mnenje oddelkov za upravljanje s tveganji lokalne banke in NLB d.d.

Pri spremljanju poslovanja si družba nenehno prizadeva izboljšati obvladovanje kreditnega tveganja pri odobravanju naložb in zmanjšati delež zapadlih neplačanih terjatev.

Upravljanje nekreditnih tveganj

V družbi NLB Leasing Ljubljana se spremljajo tudi nekreditna tveganja v okviru sprejetih politik upravljanja nekreditnih tveganj, pripravljenih skladno s standardi, ki jih za članice NLB Skupine postavlja NLB d.d. Zaradi tekočega spremljanja nekreditnih tveganj in želje po avtomatizaciji procesov in poročil ima družba razvito lastno IT-aplikacijo.

Obrestno tveganje

V preteklih letih je družba začela spremljati izpostavljenost obrestnim tveganjem po metodologiji obrestnih razmikov. Metodologija temelji na razvrščanju denarnih tokov obrestno občutljivih finančnih instrumentov v časovne intervale skladno z njihovo preostalo zapadlostjo pri fiksni obrestni meri oz. z obdobjem ponovne določitve obrestne mere pri variabilni obrestni meri.

Družba ima večji del svojih naložb z variabilno obrestno mero, ki je sestavljena iz obrestne mere 6-mesečni Euribor, povečane za obrestno

maržo, saj je obrestna mera tako strukturirana tudi pri večini obrestnih mer za kredite, najete pri bankah. Družba v minimalnem obsegu sklepa tudi pogodbe s fiksno obrestno mero.

Valutno tveganje

NLB Leasing Ljubljana redno spremlja valutno izpostavljenost v okviru sprejete politike upravljanja valutnega tveganja. Družba izvaja konservativno politiko upravljanja valutnih tveganj z zapiranjem odprtih valutnih pozicij v mejah postavljenih limitov. Delež portfelja v CHF je sorazmerno majhen, saj družba večino naložb plasira v EUR oziroma s klavzulo EUR. Valutna neusklajenost v EUR je večinoma posledica strukturnih neravnovesij pri sredstvih oziroma obveznostih družbe NLB Leasing Ljubljana.

Operativna tveganja

V družbi NLB Leasing Ljubljana se spremljajo tudi operativna tveganja, in sicer skladno s standardi NLB Skupine in od leta 2008 naprej. Cilj upravljanja operativnih tveganj je omejiti obseg potencialnih izgub in verjetnost njihove realizacije na raven, ki je za družbo sprejemljiva z vidika finančne škode.

Namen upravljanja operativnih tveganj je spremljanje škodnih dogodkov, identifikacija tveganj, njihovo ocenjevanje in obvladovanje.

Viri financiranja in likvidnost

Leto 2012 je zaznamovalo nadaljevanje zaostrenih razmer na finančnih trgih. Ker so ti zelo zaprti in nič več ne omogočajo novega kreditiranja, smo se v družbi NLB Leasing Ljubljana na tovrstne razmere odzvali z večjim najemanjem virov pri bankah v okviru NLB Skupine, s prenosom financiranja družbe NLB Leasing Podgorica na NLB, d.d., in z omejeno komercialno dejavnostjo. Del virov v višini 45,8 mio EUR, potrebnih za dokapitalizacijo odvisnih družb, je NLB, d.d., zagotovila tudi z dokapitalizacijo. Opazno je bilo tudi spreminjanje strukture virov financiranja, saj je družba v letu 2012 večji del kratkoročnih kreditov prestrukturirala v dolgoročne ter s tem prispevala k boljši ročnosti usklajenosti aktivne in pasivne strani bilance.

Informacijska tehnologija

Največji projekt v letu 2012 je bil tudi z vidika informatike projekt pripojitve družb NLB Leasing Maribor in NLB Leasing Koper. Po dobri pripravi v letu 2011 sta bila uspešna tudi nadaljevanje in zaključek projekta v maju 2012. Združevanje dveh najpomembnejših programskih rešitev je bilo izvedeno ob izdatni podpori dobaviteljev, za infrastrukturni del in manjše rešitve pa smo poskrbeli z lastnim znanjem. Ustreznost in uspešnost izvedbe projekta z vidika IT je potrdil tudi revizorski pregled.

Na splošno je bilo leto 2012 na področju informatike uspešno. Pohvalimo se lahko z

99,988-odstotno razpoložljivostjo glavne programske rešitve. Resnejših težav ali incidentov nismo opazili niti na drugih področjih.

Ne glede na dobre izkušnje smo pripravljeni tudi na presenečenja, lani smo tako skladno z metodologijo in pripojitvijo temeljito prenovili načrt neprekinjenega poslovanja.

Leto 2012 je potekalo v znamenju optimizacije in stroškovne učinkovitosti, kar je bilo predmet številnih manjših projektov in organizacijsko-procesnih sprememb.

Upravljanje in družbena odgovornost

Korporativno upravljanje NLB Leasing skupine

NLB Leasing Ljubljana kot nadrejena družba izvaja sistem upravljanja in nadzora v NLB Leasing skupini (Corporate Governance) s temeljnimi mehanizmi korporativnega upravljanja in nadzora, pa tudi z mehanizmi, ki zagotavljajo učinkovit poslovni nadzor.

Najpomembnejši mehanizem na tem področju pripada področju upravljanja tveganj, ki upravlja in nadzira različne vrste tveganj (kreditna in nekreditna). Poleg tega obvladujoča družba opredeljuje vloge oziroma pristojnosti in odgovornosti posameznih organov in organizacijskih enot ter zagotavlja njihovo enotno delovanje s ciljem uresničevati poslovne cilje ter enotno in usklajeno nastopati na vseh trgih. Ob tem skrbi za nemoteno in usklajeno delovanje drugih področij po posameznih družbah, predvsem z nadzorom pravilnosti računovodskih poročanj in drugih poročanj, ki jih morajo zagotavljati odvisne družbe. Sistem upravljanja je v NLB Leasing skupini opredeljen tudi z naslednjimi mehanizmi:

- s postopki harmonizacije in standardizacije;
- s sklici strateških konferenc (na katerih sodelujejo vse NLB Leasing družbe);
- s sklici kolegijev direktorjev področij in kolegijev direktorjev NLB Leasing družb.

Upravljanje NLB Leasing skupine se izvaja usklajeno tudi s temeljnimi načeli Politike upravljanja in nadzora NLB Skupine, ki celovito ureja upravljanje in nadzor v celotni NLB Skupini, skladno z osnovnimi korporacijskimi pravili pa prek organov članic NLB Leasing skupine:

- z glasovanjem na skupščinah članic NLB Leasing skupine;
- z glasovanjem na nadzornih svetih članic NLB Leasing skupine;
- z imenovanjem predstavnikov uprave NLB Leasing Ljubljana v nadzorne organe članic.

Upravljanje kadrov

Na podlagi združitve slovenskih NLB Leasing družb v maju 2012 se je število zaposlenih v družbi NLB Leasing Ljubljana povečalo, kljub temu lahko povzamemo, da se je realno število zaposlenih z združitvijo optimiziralo in hkrati zmanjšalo.

Na 31. 3. 2012 so imele vse tri združene družbe skupno 91 zaposlenih, 31. 12. 2012 pa le še 79 zaposlenih. Glede na stanje pred združitvijo se je torej število zaposlenih zmanjšalo za 12 zaposlenih oziroma za 13 %.

Na ravni konsolidirane skupine se je sicer število zaposlenih glede na preteklo leto na podlagi združitve sicer povečalo, čeprav je bila leta 2012

Preglednica 7:
Število zaposlenih po družbah NLB Leasing skupine v letih 2012 in 2011

Družba	31. 12. 2012	31. 12. 2011
NLB Leasing, d. o. o., Ljubljana	79	62
NLB Leasing Podgorica, d. o. o.*	-	7
Optima Leasing, d. o. o., Zagreb	20	17
NLB Leasing Sofia, e. o. o. d.	2	2
OL Nekretnine, d. o. o.*	1	-
NLB Leasing skupina	102	88

*Družba OL Nekretnine (2011) in družba NLB Leasing Podgorica (2012) ob koncu leta nista bili del skupine.
Vir: NLB Leasing

družba NLB Leasing Podgorica lastniško prenesena na matično banko NLB d.d. Konec leta 2011 je bilo v konsolidirani skupini zaposlenih 88 sodelavcev, medtem ko se je v letu 2012 ta številka zaradi že opisanih dejstev povečala na 102.

Spodbuda zaposlenih k inovativnosti, dinamičnosti, prijaznosti in usmerjenosti k dobrim dosežkom je v NLB Leasing skupini ustvarjena na podlagi izobraževanj, usposabljanj in motivacije zaposlenih. V skupini je bilo v letu 2012 organiziranih veliko strokovnih izobraževanj, usposabljanj in druženj, kar med zaposlenimi spodbuja skupinsko delo in ustvarja pozitivno delovno okolje. Zaposleni v NLB Leasing skupini so se v letu 2012 udeleževali tudi zunanjih seminarjev, organiziranih na različnih strokovnih področjih, s tem pa so še dodatno nadgrajevali znanje in strokovnost.

Preglednica 8:
Izobrazbena struktura zaposlenih v družbi NLB Leasing Ljubljana

Stopnja izobrazbe	31. 12. 2012
V. stopnja	25
VI. stopnja	17
VII. stopnja ali več	37

Vir: NLB Leasing

Notranja revizija

Služba notranje revizije družbe NLB Leasing Ljubljana deluje kot neodvisna, objektivna in svetovalna funkcija pri ocenjevanju kontrolnega sistema, upravljanja tveganj in vodenja poslovanja. Služba deluje skladno z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja

pri notranjem revidiranju, s Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksom načel notranjega revidiranja. Služba je v letu 2012 pridobila zunanjo oceno kakovosti delovanja po pravilih notranjerevizijske stroke, ki jih sprejemata Inštitut notranjih revizorjev s sedežem v ZDA in Slovenski inštitut za revizijo. Najpomembnejša ugotovitev je, da je v vseh bistvenih vidikih ugotovljena splošna skladnost s standardi. Predloženih je bilo tudi nekaj priporočil za izboljšanje kakovosti delovanja notranjerevizijske službe.

Služba opravlja navedeno funkcijo tudi v lizinških družbah v NLB Skupini. V letu 2012 je v celoti izvedla štiri redne in izredne revizijske preglede, za katere spremlja izvrševanje revizijskih priporočil. Poleg tega je v letu 2012 spremljala izvrševanje priporočil, predloženih pri inšpekcijskih pregledih Banke Slovenije in Hanfe na Hrvaškem. Izvaja tudi koordinacijo med zaposlenimi v družbi ter med zunanjo revizijsko hišo in drugimi družbami v skupini skozi celotno leto.

Preostala dejavnost Službe notranje revizije se je nanašala na svetovanje in koordinacijo pri tekočih projektih oziroma zadevah. Njeno delovanje je opredeljeno v Listini o delovanju notranje revizije, navodila o delu pa so zapisana v priročniku za delo. Načrtovanje revizijskih pregledov temelji na določitvi revizijskega okolja in analizi tveganosti posamezne enote revidiranja (vgrajena tveganja, kontrolno tveganje in pomembnost oz. materialnost) v posamezni lizinški družbi v NLB Skupini. Pri revizijskih pregledih je največji poudarek na sistemu notranjih kontrol in upravljanju tveganj, kar predvideva tudi mednarodna praksa skladno z usmeritvami COSO (The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission). Služba o svojem delu redno poroča upravi in nadzornemu svetu NLB Leasing Ljubljana, Centru notranje revizije NLB in po potrebi tudi zunanjim nadzornikom.

Družbena odgovornost

Varstvo okolja

NLB Leasing Ljubljana je v letu 2012 sledil zakonodaji na področju varnosti in zdravja pri delu, varstva pred požari in varstva okolja. Izobraževanje zaposlenih na tem področju poteka skladno z usmeritvami v NLB Leasing skupini in je organizirano vsaj enkrat v tekočem poslovnem obdobju.

Del družbene odgovornosti je tudi spodbujanje okoljske in požarne ozaveščenosti med zaposlenimi in poslovnimi partnerji.

Pokroviteljstva in donacije

Kot odvisna družba v skupini NLB se zavedamo, da moramo biti odlični na vsakem koraku, zato se postavljamo ob bok odličnim organizacijam ter podpiramo ekipe in ljudi, s katerimi si delimo mišljenje. Smo ponosni sponzor slovenske rokometne reprezentance in ekskluzivni sponzor 1. NLB Leasing lige, v kateri nastopa 12 najboljših slovenskih rokometnih klubov.

NLB  **Leasing**
Prva liga

Slovenski rokomet je edina kolektivna športna panoga pri nas, uvrščena med šest najboljših na svetu. Januarja letos je članska reprezentanca osvojila 4. mesto na svetovnem prvenstvu v Španiji, medtem ko so se predstavniki 1. NLB Leasing lige uvrstili med najboljših 16 klubov v ligi Evrope. 1. NLB Leasing liga ima namreč dva predstavnika v ligi prvakov in dva predstavnika v ligi Evropa, vsi štirje predstavniki pa so se letos uvrstili v TOP 16, kar je prav tako izjemno za slovenski kolektivni šport.



Vir: RZS, Rokometna reprezentanca Slovenije: Škof, Zorman.
Foto: Uroš Hočevar

V letu 2012 smo ostali pokrovitelj Jadralnega kluba Horizont, ki je znova upravičil naše zaupanje. Z jadrnico in jadri, na katerih je naše ime, dosegajo cilje in presegajo pričakovanja. Celotno sezono so bili huda konkurenca in zasedali prva mesta v skupnih seštevkih. Ves trud je bil poplačan na zaključni regati Pokala Slovenije, ki so jo končali kot prvi v razredu in osvojili skupno prvo mesto v razredu Pokal Slovenije 2012.

2 Računovodsko poročilo

Računovodsko poročilo NLB Leasing d. o. o.

Skladno s Slovenskimi računovodskimi standardi

Bilanca stanja	33
Izkaz poslovnega izida	35
Izkaz denarnih tokov	37
Izkaz gibanja kapitala	38
Izjava odgovornosti posloводства	40
Pojasnila k računovodskim izkazom	41
 1 PODLAGE ZA SESTAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV	41
1.1 Načelo časovne neomejenosti delovanja	41
1.2 Spremembe v predstavitvi in odprava napak iz preteklih let.....	42
 2 RAČUNOVODSKE USMERITVE	43
2.1 Neopredmetena sredstva	43
2.2 Opredmetena osnovna sredstva	43
2.3 Amortizacija	44
2.4 Finančne naložbe.....	44
2.5 Zaloge	45
2.6 Terjatve.....	46
2.7 Odloženi davki.....	46
2.8 Naložbene nepremičnine	46
2.9 Denarna sredstva in denarni ustrezniki.....	46
2.10 Časovne razmejitve.....	46
2.11 Kapital.....	46
2.12 Rezervacije in dolgoročne pasivne časovne razmejitve	47
2.13 Obveznosti	47
2.14 Prihodki.....	47
2.15 Odhodki	47
2.16 Davek od dohodkov pravnih oseb.....	48
2.17 Izkaz denarnih tokov	48
2.18 Izpostavljenost in obvladovanje tveganj	48
 3 POJASNILA K POSAMEZNIM POSTAVKAM V BILANCI STANJA.....	49
3.1 Sredstva	49
3.1.1 Neopredmetena sredstva in dolgoročne aktivne časovne razmejitve	49
3.1.2 Opredmetena osnovna sredstva	50
3.1.3 Naložbene nepremičnine	51
3.1.4 Dolgoročne finančne naložbe	52
3.1.5 Dolgoročne poslovne terjatve	56
3.1.6 Odložene terjatve za davek.....	57
3.1.7 Zaloge	58
3.1.8 Kratkoročne finančne naložbe	59
3.1.9 Kratkoročne poslovne terjatve	60
3.1.10 Denarna sredstva.....	62
3.1.11 Kratkoročne aktivne časovne razmejitve.....	62
3.2 Obveznosti do virov sredstev.....	63
3.2.1 Kapital.....	63
3.2.2 Rezervacije in dolgoročne pasivne časovne razmejitve	63
3.2.3 Dolgoročne finančne obveznosti	64
3.2.4 Dolgoročne poslovne obveznosti	65

3.2.5	Kratkoročne finančne obveznosti	65
3.2.6	Kratkoročne poslovne obveznosti	66
3.2.7	Kratkoročne pasivne časovne razmejitve	66
3.2.8	Zunajbilančna sredstva in obveznosti	67
4	POJASNILA K POSAMEZNIM POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA	68
4.1	Čisti prihodki od prodaje	68
4.2	Sprememba vrednosti zalog proizvodov in nedokončane proizvodnje	68
4.3	Drugi poslovni prihodki (s prevrednotovalnimi poslovnimi prihodki)	69
4.4	Stroški blaga, materiala in storitev	69
4.5	Stroški dela	69
4.6	Odpisi vrednosti	70
4.7	Drugi poslovni odhodki	70
4.8	Struktura stroškov in poslovnih odhodkov	71
4.9	Finančni prihodki iz deležev	71
4.10	Finančni prihodki iz danih posojil in finančnega najema	71
4.11	Finančni prihodki iz poslovnih terjatev	72
4.12	Finančni odhodki iz oslabitev in odpisov finančnih naložb	72
4.13	Finančni odhodki iz finančnih obveznosti	72
4.14	Finančni odhodki iz poslovnih obveznosti	72
4.15	Drugi prihodki	73
4.16	Drugi odhodki	73
4.17	Čisti poslovni izid obračunskega obdobja	73
4.18	Davek iz dobička in odloženi davki	74
5	RAZKRITJA POSLOV S POVEZANIMI OSEBAMI	75
6	DRUGA POMEMBNA RAZKRITJA	77
7	RAČUNOVODSKI KAZALNIKI	78

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Družbeniku družbe NLB Leasing d.o.o. Ljubljana

Poročilo na računovodske izkaze

Revidirali smo priložene računovodske izkaze gospodarske družbe NLB Leasing d.o.o. Ljubljana, ki vključujejo bilanco stanja na dan 31. decembra 2012, izkaz poslovnega izida in drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi ter razkritji, predpisanimi z Zakonom o gospodarskih družbah in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanjem in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov družbe, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja družbe. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen posloводства kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Mnenje

Računovodski izkazi so v vseh pomembnih pogledih resničen in pošten prikaz finančnega stanja družbe NLB Leasing d.o.o. Ljubljana na dan 31. decembra 2012 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi in razkritji, predpisanimi z Zakonom o gospodarskih družbah.

Pojasnjevalni odstavek

Ne da bi izrazili mnenje s pridržkom opozarjamo, da tekoča izguba skupaj s prenesenimi izgubami dosega 66 odstotkov osnovnega kapitala družbe. V skladu z Zakonom o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju je posloводство dolžno pripraviti poslovni načrt z opredeljenimi ukrepi, na podlagi katerih se bodo odstranili vzroki za kapitalsko neustreznost ter o tem obvestiti nadzorni svet. Pojasnilo 1.1 k računovodskim izkazom vključuje navedbe posloводства glede načrtovanih ukrepov. Dodatno opozarjamo, da je nadaljnje poslovanje družbe v veliki meri odvisno od finančne podpore edinega lastnika.

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Cesta v Kleče 15, SI-1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 (1) 5836 000, F: +386 (1) 5836 000, www.pwc.com/si
Matična št.: 5717159 Davčna št.: SI35498161

Družba je vpisana v sodni register pri Okrožnem sodišču v Ljubljani s sklepom Srg. 200110427 z dne 19. 07. 2001 pod vložno številko 12156800 ter v register revizijskih družb pri Slovenskem inštitutu za revizijo pod številko RD-A-014. Višina vpisanega osnovnega kapitala je 34.802 EUR. Seznam zaposlenih revizorjev z veljavno licenco za delo je na voljo na sedežu družbe.

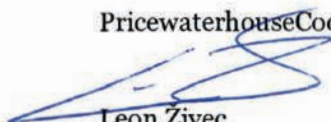
Poročilo o drugih pravnih in poročevalskih zahtevah

Poslovodstvo je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah. Naša odgovornost je presoditi o usklajenosti poslovnega poročila z računovodskimi izkazi.

Poslovno poročilo je skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

Ljubljana, 10.6.2013

PricewaterhouseCoopers d.o.o.



Leon Živec
Pooblaščen revizor



Francois Mattelaer
Partner



PricewaterhouseCoopers d.o.o.

Bilanca stanja

v tisoč EUR	Pojasnila	31. 12. 2012	31. 12. 2011 popravljen	31. 12. 2011 poročano
SREDSTVA		398.792	281.845	281.043
A. Dolgoročna sredstva		255.435	163.070	162.268
I. Neopredmetena sredstva in dolg. aktivne časovne razm.	3.1.1	614	286	286
1. Dolgoročne premoženjske pravice		607	278	278
2. Druge dolgoročne aktivne časovne razmejitve		7	8	8
II. Opredmetena osnovna sredstva	3.1.2	19.018	12.406	12.406
1. Zemljišča in zgradbe		6.594	4.574	4.574
2. Druge naprave in oprema		12.355	7.362	7.362
3. Osnovna sredstva, ki se pridobivajo		69	470	470
III. Naložbene nepremičnine	3.1.3	51.415	40.050	40.050
IV. Dolgoročne finančne naložbe	3.1.4	170.157	96.917	96.922
1. Dolgoročne finančne naložbe, razen posojil		799	200	200
a) delnice in deleži v družbah v skupini		0	200	200
b) druge dolgoročne finančne naložbe		799	0	0
2. Dolgoročna posojila in terjatve iz finančnega najema		169.358	96.717	96.722
a) dolgoročna posojila drugim		7.751	6.767	6.767
b) dolgoročne terjatve iz finančnega najema v skupini		0	1	6
c) dolgoročne terjatve iz finančnega najema		161.607	89.949	89.949
V. Dolgoročne poslovne terjatve	3.1.5	32	7	7
1. Dolgoročne poslovne terjatve do drugih		32	7	7
VI. Odložene terjatve za davek	3.1.6	14.199	13.404	12.602
B. Kratkoročna sredstva		143.246	118.602	118.602
I. Sredstva (skupine za odtujitev) za prodajo		0	0	13.842
II. Zaloge	3.1.7	46.843	23.520	9.678
1. Nedokončana proizvodnja		1.976	1.880	1.880
2. Proizvodi in trgovsko blago		44.867	21.640	7.798
III. Kratkoročne finančne naložbe	3.1.8	90.807	86.093	86.088
1. Kratkoročna posojila in terjatve iz finančnega najema		90.807	86.093	86.088
a) kratkoročna posojila družbam v skupini		335	27.174	27.174
b) kratkoročna posojila drugim		23.433	34.416	34.416
c) kratkoročne terjatve iz finančnega najema v skupini		2	5	0
č) kratkoročne terjatve iz finančnega najema		67.037	24.498	24.498
IV. Kratkoročne poslovne terjatve	3.1.9	5.476	8.657	8.657
1. Kratkoročne poslovne terjatve do družb v skupini		60	77	77
2. Kratkoročne poslovne terjatve do kupcev		3.070	4.806	4.806
3. Kratkoročne poslovne terjatve do drugih		2.346	3.774	3.774
V. Denarna sredstva	3.1.10	120	332	332
C. Kratkoročne aktivne časovne razmejitve	3.1.11	111	173	173
D. ZUNAJBILANČNA SREDSTVA		435.079	271.752	18.202

Bilanca stanja

v tisoč EUR	Pojasnila	31. 12. 2012	31. 12. 2011 popravljen	31. 12. 2011 poročano
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV		398.792	281.845	281.043
A. Kapital	3.2.1	12.971	13.432	12.630
I. Vpoklicani kapital		38.481	28.481	28.481
1. Osnovni kapital		38.481	28.481	28.481
VI. Čisti poslovni izid poslovnega leta		(25.510)	(15.049)	(15.851)
B. Rezervacije in dolgoročne pasivne časovne razmejitve	3.2.2	5.190	5.374	5.374
1. Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti		90	85	85
2. Druge rezervacije		4.345	4.461	4.461
3. Dolgoročne pasivne časovne razmejitve		755	828	828
C. Dolgoročne obveznosti		204.400	120.245	120.245
I. Dolgoročne finančne obveznosti	3.2.3	204.397	120.245	120.245
1. Dolgoročne finančne obveznosti do družb v skupini		163.569	70.034	69.974
2. Dolgoročne finančne obveznosti do bank		40.828	50.211	50.211
3. Druge dolgoročne poslovne obveznosti		0	0	60
II. Dolgoročne poslovne obveznosti	3.2.4	3	0	0
1. Druge dolgoročne poslovne obveznosti		3	0	0
Č. Kratkoročne obveznosti		175.361	142.008	142.008
I. Kratkoročne finančne obveznosti	3.2.5	171.381	139.837	139.837
1. Kratkoročne finančne obveznosti do družb v skupini		123.710	39.134	39.134
2. Kratkoročne finančne obveznosti do bank		47.671	100.703	100.703
II. Kratkoročne poslovne obveznosti	3.2.6	3.980	2.171	2.171
1. Kratkoročne poslovne obveznosti do družb v skupini		24	0	0
2. Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev		1.136	403	403
3. Kratkoročne poslovne obveznosti na podlagi predujmov		1.709	784	784
4. Druge kratkoročne poslovne obveznosti		1.111	984	984
D. Kratkoročne pasivne časovne razmejitve	3.2.7	870	786	786
E. ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI	3.2.8	435.079	271.752	18.202

Pojasnila k računovodskim izkazom so del računovodskih izkazov in jih je treba brati v povezavi z njimi.

Izkaz poslovnega izida – različica I

v tisoč EUR	Pojasnila	2012	2011
1. Čisti prihodki od prodaje	4.1	8.782	10.146
a) prihodki od prodaje proizvodov in storitev		955	5.021
b) prihodki od prodaje trgovskega blaga		532	0
c) prihodki od najemnin		7.295	5.125
2. Sprememba vrednosti zalog proizvodov in nedokončane proizvodnje	4.2	0	592
3. Drugi poslovni prihodki (s prevrednotovalnimi poslovnimi prihodki)	4.3	9.547	1.023
a) prevrednotovalni poslovni prihodki v zvezi z osnovnimi sredstvi – dobiček		8.545	2
b) prevrednotovalni poslovni prihodki – odpravljeni popravki vrednosti pret. let		804	999
c) prihodki od odprave rezervacij		198	22
4. Stroški blaga, materiala in storitev	4.4	(2.561)	(6.160)
a) nabavna vrednost prodanega blaga in stroški materiala		(816)	(3.471)
b) stroški storitev		(1.745)	(2.689)
5. Stroški dela	4.5	(3.998)	(3.110)
a) stroški plač		(3.048)	(2.235)
b) stroški drugih socialnih zavarovanj		(196)	(340)
c) stroški pokojninskih zavarovanj		(249)	0
č) drugi stroški dela		(505)	(535)
6. Odpisi vrednosti	4.6	(14.725)	(5.312)
a) amortizacija		(2.864)	(1.596)
b) prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih in opredmetenih osnovnih sredstvih		(8.801)	(895)
c) prevrednotovalni poslovni odhodki pri obratnih sredstvih		(3.060)	(2.821)
7. Drugi poslovni odhodki	4.7	(275)	(4.943)
8. Finančni prihodki iz deležev	4.9	1.440	1.011
a) finančni prihodki iz deležev v družbah v skupini		114	950
č) finančni prihodki iz drugih naložb		1.326	61
9. Finančni prihodki iz danih posojil in finančnega najema	4.10	30.859	19.054
a) finančni prihodki iz posojil, danih družbam v skupini		2.917	4.301
b) finančni prihodki iz posojil, danih drugim		16.848	10.755
c) finančni prihodki iz razveljavitve oslabitev posojil		11.094	3.998
10. Finančni prihodki iz poslovnih terjatev	4.11	19	4
a) finančni prihodki iz poslovnih terjatev do družb v skupini		2	2
b) finančni prihodki iz poslovnih terjatev do drugih		17	2
11. Finančni odhodki iz oslabitve in odpisov finančnih naložb	4.12	(61.584)	(26.838)
12. Finančni odhodki iz finančnih obveznosti	4.13	(16.026)	(13.200)
a) finančni odhodki iz posojil, prejetih od družb v skupini		(9.651)	(5.465)
b) finančni odhodki iz posojil, prejetih od bank		(5.517)	(6.976)
c) finančni odhodki iz drugih finančnih obveznosti		(858)	(759)
13. Finančni odhodki iz poslovnih obveznosti	4.14	(396)	(19)
a) finančni odhodki iz poslovnih obveznosti do družb v skupini		(80)	(13)
b) finančni odhodki iz obveznosti do dobaviteljev in meničnih obveznosti		(23)	(3)
c) finančni odhodki iz drugih poslovnih obveznosti		(293)	(3)
14. Drugi prihodki	4.15	117	26
15. Drugi odhodki	4.16	(316)	(720)
16. Odloženi davki	4.18	(2.777)	5.120
17. Čisti poslovni izid obračunskega obdobja		(51.894)	(23.326)
Bruto poslovni izid obračunskega obdobja		(49.117)	(27.644)

Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR	2012	2011
Čisti poslovni izid obračunskega obdobja	(51.894)	(23.326)
Celotni vseobsegajoči donos obračunskega obdobja	(51.894)	(23.326)

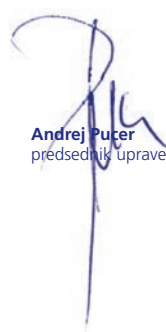
Pojasnila k računovodskim izkazom so del računovodskih izkazov in jih je treba brati v povezavi z njimi.

Uprava NLB Leasinga d. o. o. Ljubljana potrjuje računovodske izkaze in njihova pojasnila.

Ljubljana, 10. 06. 2013


Janez Saje
član uprave


Bojan Iskra
član uprave


Andrej Puc
predsednik uprave

Izkaz denarnih tokov – različica II

v tisoč EUR	2012	2011
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a) Postavke izkaza poslovnega izida	(1.180)	804
Poslovni prihodki (razen za prevrednotenje) in finančni prihodki iz poslovnih terjatev	8.830	10.171
Poslovni odhodki brez amortizacije (razen za prevrednotenje) in finančni odhodki iz poslovnih dejavnosti	(7.233)	(11.064)
Davki iz dobička in drugi davki, ki niso zajeti v poslovnih odhodkih	(2.777)	1.697
b) Spremembe čistih obratnih sredstev (in časovnih razmejitev, rezervacij ter odloženih terjatev in obveznosti za davek) poslovnih postavk bilance stanja	(9.218)	(18.183)
Začetne manj končne poslovne terjatve	4.380	(4.658)
Začetne manj končne aktivne kratkoročne časovne razmejitve	108	29
Začetne manj končne odložene terjatve za davek	1.974	(5.120)
Začetne manj končne zaloge	(14.617)	(8.206)
Končni manj začetni poslovni dolgovi	(620)	(1.224)
Končne manj začetne pasivne časovne razmejitve in rezervacije	(443)	194
c) Prebitek prejemkov (izdatkov) pri poslovanju (a+b)	(10.398)	(18.181)
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a) Prejemki pri naložbenju	198.869	138.443
Prejemki od dobljenih obresti in deležev v dobičku drugih, ki se nanašajo na naložbenje	0	13.938
Prejemki od odtujitve opredmetenih osnovnih sredstev	12.596	2.390
Prejemki od odtujitve dolgoročnih finančnih naložb	133.969	119.517
Prejemki od odtujitve kratkoročnih finančnih naložb	52.304	2.598
b) Izdatki pri naložbenju	(164.614)	(25.072)
Izdatki za pridobitev neopredmetenih sredstev	(32)	(5)
Izdatki za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev	(14.626)	(3.986)
Izdatki za pridobitev dolgoročnih finančnih naložb	(135.509)	(19.935)
Izdatki za pridobitev kratkoročnih finančnih naložb	(14.447)	(1.146)
c) Prebitek prejemkov (izdatkov) pri naložbenju (a+b)	34.255	113.371
C. DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a) Prejemki pri financiranju	331.730	109.456
Prejemki od vplačanega kapitala	46.604	16.000
Prejemki od povečanja dolgoročnih finančnih obveznosti	129.006	15.115
Prejemki od povečanja kratkoročnih finančnih obveznosti	156.120	78.341
b) Izdatki pri financiranju	(356.264)	(208.945)
Izdatki za dane obresti, ki se nanašajo na financiranje	(16.026)	(12.608)
Izdatki za odplačila dolgoročnih finančnih obveznosti	(177.634)	(98.148)
Izdatki za odplačila kratkoročnih finančnih obveznosti	(162.604)	(98.189)
c) Prebitek prejemkov (izdatkov) pri financiranju (a+b)	(24.534)	(99.489)
Č. KONČNO STANJE DENARNIH SREDSTEV (x+y)	120	332
x) Denarni izid v obdobju (Ac+Bc+Cc)	(677)	(4.299)
y) Začetno stanje denarnih sredstev – skupaj	797	4.631
Začetno stanje denarnih sredstev – pripojitev	465	0
Začetno stanje denarnih sredstev – otvoritev	332	0

Izkaz gibanja kapitala od 1. 1. 2012 do
31. 12. 2012

v tisoč EUR	I. Vpoklicani kapital	II. Kapitalske rezerve	III. Rezerve iz dobička	V. Preneseni čisti poslovni izid	VI. Čisti poslovni izid poslovnega leta	VII. Skupaj
A.1. Stanje konec prejšnjega poročevalskega obdobja – 31. 12. 2011	28.481	0	0	0	(15.049)	13.432
A.2. Začetno stanje poročevalskega obdobja – 1. 1. 2012	28.481	0	0	0	(15.049)	13.432
Pripojitve družb – 1. 1. 2012	0	7.058	33	961	(2.419)	5.633
B.1. Spremembe lastniškega kapitala – transakcije z lastniki	10.000	35.800	0	0	0	45.800
č) vnos dodatnih vplačil kapitala	10.000	35.800	0	0	0	45.800
B.2. Celotni vseobsegajoči donos poročevalskega obdobja	0	0	0	0	(51.894)	(51.894)
a) vnos čistega poslovnega izida poročevalskega obdobja	0	0	0	0	(51.894)	(51.894)
B.3. Spremembe v kapitalu	0	(42.858)	(33)	(961)	43.852	0
a) razporeditev na druge sestavine kapitala	0	0	0	(961)	961	0
b) razporeditev dela čistega dobička na druge sestavine kapitala po sklepu organov vodenja in nadzora	0	(42.858)	(33)	0	42.891	0
C. Končno stanje poročevalskega obdobja – 31. 12. 2012	38.481	0	0	0	(25.510)	12.971

Izkaz gibanja kapitala od 1. 1. 2011 do
31. 12. 2011

v tisoč EUR	I. Vpoklicani kapital	II. Kapitalske rezerve	III. Rezerve iz dobička	V. Preneseni čisti poslovni izid	VI. Čisti poslovni izid poslovnega leta	VII. Skupaj
A.1. Stanje konec prejšnjega poročevalskega obdobja – 31. 12. 2010	28.481	0	0	0	(7.721)	20.760
b) prilagoditve za nazaj	0	0	0	0	(2)	(2)
A.2. Začetno stanje poročevalskega obdobja – 1. 1. 2011	28.481	0	0	0	(7.723)	20.758
B.1. Spremembe lastniškega kapitala – transakcije z lastniki	0	16.000	0	0	0	16.000
č) vnos dodatnih vplačil kapitala	0	16.000	0	0	0	16.000
B.2. Celotni vseobsegajoči donos poročevalskega obdobja	0	0	0	0	(23.326)	(23.326)
a) vnos čistega poslovnega izida poročevalskega obdobja	0	0	0	0	(23.326)	(23.326)
B.3. Spremembe v kapitalu	0	(16.000)	0	0	16.000	0
a) razporeditev na druge sestavine kapitala	0	0	0	(7.723)	7.723	0
b) razporeditev dela čistega dobička na druge sestavine kapitala po sklepu organov vodenja in nadzora	0	(16.000)	0	7.723	8.277	0
C. Končno stanje poročevalskega obdobja – 31. 12. 2011	28.481	0	0	0	(15.049)	13.432

Pojasnila k računovodskim izkazom so del računovodskih izkazov in jih je treba brati v povezavi z njimi.

Razkritja k izkazu gibanja kapitala

Dne 3. 5. 2012 sta se dve družbi, NLB Leasing Koper, d.o.o., in NLB Leasing Maribor, d.o.o., pripojili k družbi NLB Leasing, d.o.o., Ljubljana, obračunski datum pripojitve je bil 31. 12. 2011. Vse premoženje in obveznosti obeh družb so prešli na prevzemno družbo. Zaradi prevzema se je kapital prevzemne družbe povečal za 5.633 tisoč EUR. Osnovni kapital prevzemne družbe je pri tem ostal nespremenjen, zato sta se osnovna kapitala prevzetih družb prenesla med kapitalske rezerve.

Družba je v letu 2012 dosegla negativen poslovni rezultat v višini 51.894 tisoč EUR. Konec leta 2012 je edini družbenik sprejel sklep o povečanju kapitala družbe v višini 45.800 tisoč EUR. Za 10.000 tisoč EUR se je povečal osnovni kapital družbe, za 35.800 tisoč EUR pa se je povečal kapital zaradi kritja bilančne izgube (vplačan presežek kapitala).

Bilančna izguba

v tisoč EUR	2012	2011 popravljeno	2011 poročano
a) čisti poslovni izid poslovnega leta	(51.894)	(23.326)	(24.128)
b) preneseni poslovni izid	(16.507)	(7.723)	(7.723)
c) zmanjšanje rezerv iz dobička	33	0	0
d) zmanjšanje kapitalskih rezerv	42.858	16.000	16.000
Bilančna izguba	(25.510)	(15.049)	(15.851)

V računovodskih izkazih za leto 2011 niso bile pripoznane odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na začasne razlike pri davčni izgubi. Poslovodstvo je odpravilo napako iz preteklih let in prilagodilo primerjalne podatke (pojasnilo 1.2).

Izjava o odgovornosti posloводства

Posloводство potrjuje računovodske izkaze za leto, ki se je končalo 31. 12. 2012, ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom letnega poročila.

Posloводство je odgovorno za pripravo letnih računovodskih izkazov tako, da ti predstavljajo resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja družbe in izidov njenega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2012.

Posloводство potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Posloводство tudi potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju podjetja ter skladno z veljavno zakonodajo in Slovenskimi računovodskimi standardi.

Posloводство je tudi odgovorno za ustrezno vodenje računovodstva, za sprejemanje ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti oziroma zakonitosti.

Davčne oblasti lahko kadar koli v roku petih let od dneva, ko je bilo treba davek obračunati, preverijo poslovanje družbe, kar lahko posledično povzroči nastanek dodatne obveznosti plačila davka, zamudnih obresti in kazni iz naslova ZDDPO-2 ali drugih davkov in dajatev. Posloводство družbe ni seznanjeno z okoliščinami, ki bi lahko povzročile morebitno pomembno obveznost iz tega naslova.

Ljubljana, 10. 06. 2013



Janez Saje
član uprave



Bojan Iskra
član uprave



Andrej Pucer
predsednik uprave

Pojasnila k računovodskim izkazom družbe

1 PODLAGE ZA SESTAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Računovodski izkazi NLB Leasing, d.o.o., Ljubljana (v nadaljevanju: NLB Leasing Ljubljana) so sestavljeni skladno s Slovenskimi računovodskimi standardi 2006 (v nadaljevanju: SRS 2006) in z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1). Podatki v računovodskih izkazih temeljijo na knjigovodskih listinah in poslovnih knjigah, vodenih skladno s Slovenskimi računovodskimi standardi.

Pri pripravi računovodskih izkazov so upoštevane temeljne računovodske predpostavke: upoštevanje nastanka poslovnih dogodkov, časovne neomejenosti delovanja in kakovostne značilnosti računovodskih izkazov; to so predvsem razumljivost, ustreznost, zanesljivost in primerljivost. Pri računovodskih usmeritvah so upoštevana osnovna računovodska načela: previdnost, prednost vsebine pred obliko in pomembnost.

Postavke, prikazane v računovodskih izkazih, se merijo v valuti izvirnega gospodarskega okolja, v katerem podjetje posluje. Računovodski izkazi so predstavljeni v evrih, ki so funkcijaska in predstavitevna valuta podjetja.

Računovodski izkazi za leto 2012 niso v celoti primerljivi z letom 2011 zaradi razloga, ker so v postavkah izkazov za leto 2011 vključeni zneski izključno samo od družbe NLB Leasing, d.o.o., Ljubljana. Dne 3. 5. 2012 sta se družbi NLB Leasing Koper, d.o.o., in NLB Leasing Maribor, d.o.o., pripojili k družbi NLB Leasing Ljubljana; takrat je bil izveden vpis pripojitve v sodni register, obračunski datum pripojitve pa je bil 31. 12. 2011. Pripojitev je bila izvedena po knjigovodskih vrednostih družb, ker je šlo za transakcijo z družbami pod skupnim upravljanjem z vidika lastnika NLB, d.d. Z dnem vpisa pripojitve v sodni register sta obe pripojeni družbi prenehali poslovati, izbrisani sta bili tudi iz sodnega registra. Vsi poslovni dogodki, bili ustvarjeni do trenutka izbrisa obeh navedenih družb, so se združili v promet NLB Leasing, d.o.o., Ljubljana.

Tečaji in način preračuna v domačo valuto

Terjatve ali obveznosti, izražene v tuji valuti, se zaradi ohranjanja njihove realne vrednosti vrednotijo po tečaju, ki izhaja iz pogodbe in je dogovorjen med strankama kot pogodbeni tečaj. Terjatve iz finančnega najema ter kratko- in dolgoročno dana posojila so vodena večinoma po pogodbenem prodajnem tečaju NLB, d.d.

Denarna sredstva so izkazana v evrih (EUR).

Obveznosti od dolgo- in kratkoročnih posojil in obresti so preračunane po prodajnem podjetniškem tečaju NLB, d.d. Obveznosti do tujine se vrednotijo po srednjem tečaju Banke Slovenije.

Podjetje izkazuje terjatve in obveznosti v tuji valuti (izključno v CHF).

Pomembna razkritja za poslovno leto 2012

Dne 3. 5. 2012 sta se k družbi NLB Leasing, d.o.o., Ljubljana pripojili dve družbi, in sicer NLB Leasing Koper, d.o.o., in NLB Leasing Maribor, d.o.o., medtem ko je bil obračunski datum pripojitve 31. 12. 2011. Na prevzemno družbo NLB Leasing, d.o.o., Ljubljana so bili preneseni celotno premoženje in obveznosti obeh prevzetih družb, in sicer po poti univerzalnega naslednika.

Junija 2012 je družba prodala 100-odstotni delež naložbe v NLB Leasing, d.o.o., Podgorica banki NLB, d.d.

Konsolidirani računovodski izkazi

Na podlagi Slovenskih računovodskih standardov obvladujočemu podjetju, ki je samo hkrati tudi odvisno podjetje in ki ga obvladuje drugo podjetje s sedežem v Republiki Sloveniji, ni treba sestavljati skupinskih računovodskih izkazov.

Družbo NLB Leasing, d.o.o., obvladuje družba NLB, d.d., s sedežem v Sloveniji. Skupinski računovodski izkazi NLB Skupine so na voljo na sedežu banke, na Trgu republike 2 v Ljubljani.

Narava poslovanja

Družba ponuja storitve lizinga fizičnim in pravnim osebam ter samostojnim podjetnikom. Osnovni dejavnosti sta finančni lizing in poslovni najem oziroma operativni lizing. Družba je v preteklosti poleg klasičnega lizingnega posla (finančnega in operativnega) ponujala tudi posojila in izvajala lastne nepremičninske projekte ter s tem sledila takratni razvojni strategiji. S prihodom finančne in gospodarske krize so se lizingne družbe soočile z zmanjšanim povpraševanjem na trgu in s plačilno nedisciplino na eni strani ter z omejenim pridobivanjem finančnih virov na drugi strani. Zaostrile so se tudi zahteve regulatorjev, ki so dodatno omejile možnosti poslovanja lizingnih družb. Posledično je družba svojo dejavnost skrčila na dve osnovni vrsti storitev (finančni in operativni lizing), hkrati pa se osredotočila predvsem na financiranje premičnin s poudarkom na osebnih vozilih.

1.1 Načelo časovne neomejenosti delovanja

Sprejeta strategija družbe NLB Leasing, d.o.o., predvideva postopno zmanjšanje bilančne vsote družbe. Ta je 31. 12. 2012 znašala 398,8 mio EUR.

Družba NLB Leasing, d.o.o., je poslovanje v letu 2012 končala s čisto izgubo v višini 51,9 mio EUR. Dosežena izguba konec leta 2012 je tako skupaj s prenesenimi izgubami iz preteklih let (16,5 mio EUR) preseгла polovico osnovnega kapitala družbe.

Izguba leta 2012 je posledica visoko oblikovanih oslabitev v višini 50,7 mio EUR. Na višino oslabitev je bistveno vplivala oslabitev naložb v odvisnih družbah (Optima Leasing, d.o.o., Zagreb in OL Nekretnine, d.o.o.), ki sta bili v decembru 2012 dokapitalizirani, takoj zatem pa tudi v enakih zneskih oslabljeni.

S ciljem izboljšati splošni poslovni model in poslovni izid v družbi NLB Leasing, d.o.o., je uprava že v letu 2012 uvedla določene ukrepe in aktivnosti, ki se bodo izvajale tudi v prihodnje, kot so:

- intenzivna prodaja zalog/odvzetega premoženja;
- intenzivno ukvarjanje s komitenti ICL/PN in sprejemanje ukrepov;
- konservativnejši pristop pri sklepanju novih poslov;
- poudarek na zniževanju stroškov;
- spremembe obrestnih mer na aktivni strani.

Skladno s sklepi skupščine edinega družbenika bo realizirano tudi prestrukturiranje postavk znotraj kapitala družbe, in sicer v naslednjih korakih:

1. pokrivanje tekoče in pretekle izgube iz rezerv družbe – gre za črpanje celotnih rezerv, pri čemer ostane 25,5 mio EUR nepokrite izgube (in 38,5 mio EUR osnovnega kapitala); in
2. pokrivanje dela preostale izgube od znižanja osnovnega kapitala (poenostavljeno zmanjšanje osnovnega kapitala) – osnovni kapital družbe se zaradi pokrivanja izgube zniža na 23,6 mio EUR, pri čemer ostane še za 10,6 mio EUR nepokritih izgub.

Z opisanim načinom pokrivanja izgube bo zagotovljena kapitalska ustreznost družbe. V letu 2013 uprava družbe, skladno s sprejetim finančnim planom družbe, načrtuje pozitivno poslovanje, s čimer bo preprečila dodatne obremenitve kapitala in kapitalske ustreznosti družbe.

Družba se je tudi v letu 2012 soočala z oteženimi razmerami na področju likvidnosti in virov financiranja, kljub temu je v letu 2012 obnovila večino kratkoročnih kreditov, najetih pri bankah zunaj NLB Skupine, hkrati pa v dolgoročne kredite prestrukturirala večino kratkoročnih kreditov, najetih pri NLB, d.d., ki so v tem obdobju zapadli. S tem se je tudi izboljšala usklajenost aktivne in pasivne strani bilance po ročnosti.

Novo zadolževanje zunaj NLB Skupine (razen obnov obstoječih kreditov) na podlagi doseženih rezultatov leta 2012 je zelo oteženo, posledično družba vsa poplačila do drugih bank, ki jih ni mogoče zagotoviti iz rednega denarnega toka družbe, nadomesti z viri NLB, d.d. V letu 2012 je družba pri NLB, d.d., najela za 140,8 mio EUR kreditov.

Družba je v okviru NLB Skupine sicer razvrščena med nestrateške članice, vendar ne glede na to normalno posluje naprej, kar je razvidno tudi iz realiziranega obsega poslov v letu 2012 in plana za leto 2013. Tržni fokus družbe je slonel na sklepanju pogodb osebnih in komercialnih vozil. Družba je v letu 2012 aktivirala 64,3 mio EUR neto novih naložb, od tega je kar 88 % novih naložb obsegalo financiranje osebnih in komercialnih vozil. Podoben obseg novih poslov se načrtuje tudi v letu 2013.

Na tej podlagi uprava družbe ocenjuje, da je ustrezno, da so računovodski izkazi pripravljeni skladno z načelom časovne neomejenosti delovanja.

1.2 Spremembe v predstavitvi in odprava napak iz preteklih let

a) Spremembe v predstavitvi

Spodaj prikazane spremembe v predstavitvi v računovodskih izkazih so bile izvedene zaradi zagotavljanja primerljivosti podatkov med leti.

Bilanca stanja

V bilanci stanja za leto 2011 so se prerazvrstile naslednje postavke:

- dolgoročne terjatve iz finančnega najema v skupini so se zmanjšale za 5 tisoč EUR in prerazvrstile na kratkoročne terjatve iz finančnega najema v skupini;
- sredstva (skupine za odtujitev) za prodajo v višini 13.842 tisoč EUR so se prenesla med zaloge.

Učinek prerazporeditev dne 31. 12. 2011:

v tisoč EUR	Pojasnilo	Prvotno predstavljeno	Stanje po prerazporeditvi	Prerazporejeni znesek	
	Dolgoročne terjatve iz finančnega najema v skupini	3.1.4	6	1	(5)
	Kratkoročne terjatve iz finančnega najema v skupini	3.1.4	5	0	5
	Sredstva (skupine za odtujitev) za prodajo		13.842	0	(13.842)
	Zaloge	3.1.7	9.678	23.520	13.842

Izkaz poslovnega izida

V izkazu poslovnega izida za leto 2011 so se prerazvrstile naslednje postavke:

- stroški storitev so se zmanjšali za 4.479 tisoč EUR in prerazvrstili med druge poslovne odhodke;
- finančni prihodki iz danih posojil in finančnega najema so se znižali za 4 tisoč EUR in prenesli med finančne prihodke iz poslovnih terjatev;

- znotraj finančnih prihodkov iz danih posojil in finančnega najema je prišlo še do prerazvrstitve iz finančnih prihodkov iz razveljavitve oslabitev posojil med finančne prihodke iz posojil, danih družbam v skupini in danih drugim, v višini 1.157 tisoč EUR.

Učinek prerazporeditev za leto, ki se je končalo 31. 12. 2011:

v tisoč EUR	Pojasnilo	Prvotno predstavljeno	Promet po prerazporeditvi	Prerazporejeni znesek
Stroški storitev	4.4	(7.168)	(2.689)	4.479
Drugi poslovni odhodki	4.7	(464)	(4.943)	(4.479)
Finančni prihodki iz danih posojil in finančnega najema	4.10	19.058	19.054	(4)
Finančni prihodki iz posojil, danih družbam v skupini	4.10	3.146	4.301	1.155
Finančni prihodki iz posojil, danih drugim	4.10	10.757	10.755	2
Finančni prihodki iz razveljavitve oslabitev posojil	4.10	5.155	3.998	(1.157)
Finančni prihodki iz poslovnih terjatev	4.11	0	4	4

b) Popravek napake iz preteklih let

V računovodskih izkazih za leto 2011 niso bile pripoznane odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na začasne razlike iz davčne izgube. V letu 2012 je družba ocenila, da bi navedene terjatve za odložene davke morala pripoznati skladno s SRS 5.18 že v preteklem obdobju.

Poslovodstvo je odpravilo napako iz preteklih let in prilagodilo primerjalne podatke. Popravek napake vpliva na bilanco stanja, izkaz poslovnega izida in izkaz gibanja kapitala dne 31. 12. 2011.

Učinek popravka v bilanci stanja dne 31. 12. 2011:

v tisoč EUR	Pojasnilo	Poročano	Popravek	Popravljenost stanje
Odložene terjatve za davek	3.1.6	12.602	802	13.404
Čisti poslovni izid poslovnega leta	3.2.1	(24.128)	802	(23.326)

Učinek popravka v izkazu poslovnega izida dne 31. 12. 2011:

v tisoč EUR	Pojasnilo	Poročano	Popravek	Popravljenost stanje
Izguba pred obdavčitvijo		(28.446)	0	(28.446)
Odloženi davki	4.18	4.318	802	5.120
Čisti poslovni izid poslovnega leta	3.2.1	(24.128)	802	(23.326)

c) Prikaz tretje bilance stanja

Kot posledica opisanih prerazporeditev in popravka za nazaj zaradi napake iz preteklih let je v računovodskih izkazih predstavljena dodatna, tretja bilanca stanja na dan 31. 12. 2011. Zahteva po predstavitvi dodatne bilance stanja oziroma po popravku končnih saldov sredstev, dolgov in kapitala za predstavljeno preteklo obdobje se nanaša tudi na računovodske informacije v pojasnilih. Poslovodstvo je presodilo pomembnost razkritij in sklenilo, da je zadostno, da družba predstavi tovrstno informacijo le v pojasnilih k tistim računovodskim postavkam, ki so bile predmet popravka napake za nazaj.

2 RAČUNOVODSKE USMERITVE

2.1 Neopredmetena sredstva

Neopredmetena sredstva družbe obsegajo naložbe v premoženjske pravice ter dolgoročne aktivne časovne razmejitve. So nedenarna sredstva in navadno fizično ne obstajajo.

Nabavna vrednost neopredmetenih sredstev se pripozna, če obstaja verjetnost pritoka prihodnjih gospodarskih koristi in če je njihovo nabavno vrednost mogoče zanesljivo izmeriti.

Neopredmetena sredstva se po začetnem pripoznanju merijo po modelu nabavne vrednosti.

Vsa neopredmetena osnovna sredstva imajo končno dobo koristnosti. Njihove knjigovodske vrednosti se zmanjšujejo z amortiziranjem in mogočo oslabitvijo. Neopredmeteno sredstvo s končno dobo koristnosti se amortizira v dobi koristnosti. Uporabljena je metoda enakomernega časovnega amortiziranja.

Neodpisano vrednost neopredmetenih sredstev je treba podrobno presoditi najmanj ob koncu vsakega poslovnega leta. Če se pričakovana doba koristnosti neopredmetenega sredstva s končno dobo koristnosti pomembno razlikuje od prejšnje ocene in če se pomembno spremenijo pričakovanja gospodarskih koristi od sredstva, je treba dobo amortiziranja in metodo amortiziranja ustrezno spremeniti.

Razlika med čistim donosom ob odtutitvi in knjigovodsko vrednostjo odtujenega neopredmetenega sredstva se prenese med prevrednotovalne poslovne prihodke, če je čisti donos ob odtutitvi večji od knjigovodske vrednosti, oziroma med prevrednotovalne poslovne odhodke, če je knjigovodska vrednost večja od čistega donosa ob odtutitvi. Podjetje tudi preveri, ali je neopredmeteno sredstvo na dan sestave računovodskih izkazov oslabljeno, in sicer

tako, da primerja njegovo knjigovodsko vrednost z njegovo nadomestljivo vrednostjo. Nadomestljiva vrednost je višja izmed vrednosti v uporabi in čiste prodajne vrednosti. Mogoča ugotovljena oslabitev se takoj izkaže v izkazu poslovnega izida.

2.2 Opredmetena osnovna sredstva

Opredmeteno osnovno sredstvo je sredstvo, ki ga ima podjetje v lasti ali finančnem najemu ali ga na drug način obvladuje ter ga uporablja pri ustvarjanju proizvodov ali opravljanju storitev oziroma dajanju v najem ali za pisarniške namene ter ga bo po pričakovanjih uporabljalo v te namene v več kot enem obračunskem obdobju.

Opredmetena osnovna sredstva se pripoznajo po nabavni vrednosti. V nabavno vrednost opredmetenega osnovnega sredstva so vključeni njegova nakupna cena, uvozne in nevračljive nakupne dajatve in vsi stroški, ki jih je mogoče neposredno pripisati njihovi usposobitvi za nameravano uporabo ter po potrebi tudi ocena stroškov razgradnje, odstranitve in obnove. Če je nabavna vrednost opredmetenega osnovnega sredstva velika, se razporedi na njegove dele. V okviru opredmetenih osnovnih sredstev izkazuje družba poleg sredstev, ki jih sama uporablja, tudi osnovna sredstva (vozila, opremo), dana v poslovni najem.

Pozneje nastali stroški, ki so povezani z opredmetenim osnovnim sredstvom, povečujejo njegovo nabavno vrednost, če se povečujejo prihodnje koristi v primerjavi s prej ocenjenimi.

Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi se izkazujejo tudi vlaganja v opredmetena osnovna sredstva v tuji lasti.

Po začetnem pripoznavanju vodi družba opredmetena osnovna sredstva po modelu nabavne vrednosti, zmanjšanem za amortizacijski popravek vrednosti in oslabitve.

Obračunavanje amortizacije se začne prvi dan naslednjega meseca, ko je sredstvo razpoložljivo za uporabo. Družba za potrebe amortiziranja uporablja metodo enakomernega časovnega amortiziranja. Amortizacija je obračunana od izvirne nabavne vrednosti amortizljivih sredstev, zmanjšana za mogočo ocenjeno preostalo vrednost. Amortizacija je obračunana po stopnjah, ki odražajo dobo koristnosti sredstva in so določene za posamezno osnovno sredstvo ter predložene v okviru pojasnil amortizacije.

Preostala vrednost in doba koristnosti sredstva se pregledujeta na dan izdelave bilance stanja ter ustrezno prilagodita, če so pričakovanja drugačna od prejšnjih ocen.

Vsako leto podjetje na podlagi cenitve pooblaščenega cenilca in sistema eurotax preveri, ali obstajajo znaki, ki bi kazali na oslabitev osnovnih sredstev. Če se ugotovi, da taka znamenja obstajajo, se pristopi k ocenjevanju nadomestljive vrednosti. Nadomestljiva vrednost je vrednost v uporabi ali čista prodajna vrednost, in sicer tista, ki je višja. Če je vrednost v uporabi višja od knjigovodske vrednosti, sredstev ni treba slabiti, nasprotno pa se slabitev takoj pripozna v izkazu poslovnega izida.

2.3 Amortizacija

Amortizacijske stopnje določi družba na podlagi ocene dobe koristnosti posameznega opredmetenega in

neopredmetenega sredstva, pri čemer uporablja metodo enakomernega časovnega amortiziranja.

Za poslovne namene lahko družba glede na dobo koristnosti posamezno opredmeteno osnovno sredstvo amortizira po stopnjah, ki se razlikujejo od maksimalno davčno priznanih stopenj po ZDDPO-2, kar mora upoštevati pri sestavitvi davčne bilance.

Opredmeteno osnovno sredstvo, katerega doba uporabnosti je daljša od enega leta in katerega posamična nabavna vrednost ne presega vrednosti 500 evrov, se kot odhodek ob prenosu v uporabo prizna odpis celotne nabavne vrednosti.

2.4 Finančne naložbe

Finančne naložbe so finančna sredstva, ki se v bilanci stanja izkazujejo kot dolgo- in kratkoročne finančne naložbe. Dolgoročne naložbe so tiste, ki jih ima podjetje v posesti dlje kot leto dni in jih v bližnji prihodnosti ne namerava prodati. Tiste dolgoročne finančne naložbe, ki zapadejo v plačilo v letu dni po bilanci stanja, se v bilanci stanja prenesejo med kratkoročne finančne naložbe.

Finančne naložbe se pri začetnem pripoznavanju lahko razvrstijo med:

- finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida;
- finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo;
- finančne naložbe v posojila;
- za prodajo razpoložljiva finančna sredstva.

Amortizacija opreme je bila obračunana po naslednjih stopnjah:	2012
	%
* gradbeni objekti	2,5–10
* računalniška oprema	20–50
* osebna motorna vozila	12,5–20
* ostala oprema	12,5–25
* vlaganja v tuje objekte	10

Amortizacija opreme je bila obračunana po naslednjih stopnjah:	2011
	%
* gradbeni objekti	3
* računalniška oprema	50
* osebna motorna vozila	12,5–20
* ostala oprema	12,5–25
* vlaganja v tuje objekte	10

Amortizacijske stopnje neopredmetenih sredstev	2012
	%
* premoženjske pravice	
– računalniški programi	10–50
– blagovna znamka	10

Amortizacijske stopnje neopredmetenih sredstev	2011
	%
* premoženjske pravice	
– računalniški programi	10
– blagovna znamka	10

Finančne naložbe družbe predstavljajo deleži podjetij v skupini, dolgo- in kratkoročna dana posojila, terjatve iz finančnega najema in izvedeni finančni instrumenti. Podjetje nima drugih vrst finančnih naložb.

Prevrednotenje finančnih naložb je sprememba njihove knjigovodske vrednosti. Pojavi se predvsem kot prevrednotenje finančne naložbe na njihovo pošteno vrednost, prevrednotenje finančnih naložb zaradi oslabitve ali prevrednotenje finančnih naložb zaradi odprave njihove oslabitve.

Pripoznavanje finančnega sredstva se odpravi, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje pogoje za odpravo pripoznavanja.

Knjigovodska vrednost finančnih naložb, ki je izkazana v bilanci stanja, predstavlja mogočo izpostavljenost kreditnemu tveganju.

a) Finančne naložbe v deleže odvisnih podjetij

Finančne naložbe v deleže odvisnih podjetij se v bilanci stanja pripoznajo kot finančno sredstvo, če je verjetno, da bodo pritekale gospodarske koristi in da je mogoče izmeriti njihovo nabavno vrednost.

Finančne naložbe v odvisna podjetja se v individualnih izkazih družbe vodijo po nabavni vrednosti. Prejete dividende se izkažejo med prihodki v obdobju, ko družba prejme izplačilo.

Pri ugotavljanju morebitnih oslabitev naložb v odvisna podjetja družba primerja nabavno vrednost naložbe z njeno nadomestljivo vrednostjo. Če je knjigovodska vrednost naložbe višja, se razlika pripozna kot oslabitev v izkazu poslovnega izida.

b) Izvedeni finančni instrumenti

Izvedeni finančni instrument je instrument, katerega vrednost se spremeni zaradi spremembe določene spremenljivke, kot so obrestna mera, tečaj, cena, valutni tečaj, indeks cen, kreditna sposobnost ipd. Izvedene finančne instrumente družba vedno razporedi v skupino finančnih sredstev po poštenu vrednosti skozi poslovni izid.

Izvedeni finančni instrumenti so v bilanci stanja začetno pripoznani po nabavni vrednosti, ki je enaka poštenu vrednosti prejetega in danega nadomestila. Izvedeni finančni instrumenti se vrednotijo po poštenu vrednosti prek izkaza poslovnega izida, ki se ustrezno določi na podlagi objavljene tržne cene, modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov ali z uporabo cenovnih modelov.

c) Finančne naložbe v posojila

Finančne naložbe v posojila in terjatve iz finančnega najema se merijo po odplačni vrednosti po metodi efektivnih obresti, kar pomeni, da se tudi vsi stroški in prihodki, ki so neposredno povezani s posojilom, razmejujejo (breme oziroma dobro osnovne postavke) in postopoma prenašajo v izkaz poslovnega izida glede na trajanje posla.

Najemodajalec mora pripoznati v svoji bilanci stanja sredstva, ki jih je dal v finančni najem, kot terjatev v vrednosti, ki je enaka čisti naložbi v najem. Pripoznavanje finančnih prihodkov mora biti zasnovano tako, da odseva stalno obdobjo stopnjo donosnosti čiste najemodajalčeve naložbe v finančni najem.

Najem se ob sklenitvi pogodbe razvrsti kot finančni najem, kadar se na lizingojemalca prenesejo skoraj vsa tveganja in koristi, povezani z lastništvom predmeta najema. Sredstva, dana v finančni najem, se ob začetnem pripoznanju v bilanci stanja izkažejo kot finančna naložba v vrednosti, ki je enaka čisti naložbi v najem. Terjatve iz finančnega

najema se izmerijo v velikosti razlike med seštevkom dogovorjene najemnine in nezajamčene preostale vrednosti sredstva in s seštevkom v najemnino zajetih finančnih prihodkov. Vsi stroški in prihodki, ki so neposredno povezani s pogodbo, se pripisujejo oziroma odštevajo od začetnega stanja terjatev in postopoma prenašajo v izkaz poslovnega izida glede na trajanje pogodbe.

Posojila in terjatve iz finančnega najema, za katere se domneva, da ne bodo poravnani oziroma ne bodo poravnani v celotnem znesku, je treba šteti kot dvomljive, če se zaradi njih začne sodni postopek, pa kot sporne.

Ker večino portfelja družbe predstavlja finančni najem, je zavarovanje zagotovljeno s pravnim lastništvom nad predmetom najema do poplčila zadnjega obroka.

d) Oslabitev finančnih sredstev

Oslabitev na finančna sredstva in ostale terjatve se ugotavljajo na mesečni ravni. Vsak mesec družba preveri realnost oblikovanih oslabitev. Poleg tega oblikuje rezervacije oziroma oslabitve za škodne dogodke ali prevare, ugotovljene v preteklem mesecu.

Oslabitev družba oblikuje v primerih, ko na podlagi nepristranskih dokazov oceni, da določenih instrumentov zavarovanja posojil in terjatev iz finančnega najema ne bo mogla unovčiti skladno s pogodbenimi določbami oziroma se pri njih pričakuje izguba.

Če družba ocenjuje, da bodo komitenti glede na svojo boniteto, dosedanje poravnavanje obveznosti in vrednost predmeta najema v celoti poplačali pogodbeni znesek v pogodbeni višini in rokih, oslabitev ni treba oblikovati. Družba individualno pregleda finančne naložbe, in sicer tista posojila in terjatve iz finančnega najema do fizičnih oseb nad določenim zneskom, za posojila in terjatve iz finančnega najema do fizičnih oseb pod tem zneskom pa se uporabi skupinski izračun oslabitev. Pravne osebe so razporejene v bonitetne skupine od A do E glede na kreditno sposobnost. Individualno se pregledajo vse naložbe nad določenim zneskom, razporejene v skupini D in E, bonitetni razred in pomemben delež vrednostno najbolj izpostavljenih terjatev nad določenim zneskom bonitetne skupine C. Oslabitev za preostale finančne naložbe v bonitetnih razredih od C do E, ki niso individualno pregledane, se ocenijo na skupinski ravni. Za terjatve, razporejene v bonitetni razred A in B, se uporabi skupinski izračun oslabitev. Za terjatve iz operativnega lizinga je pri individualnem pregledu treba oblikovati oslabitve v celoti na zapadle neplačane najemnine nad določenim dnevom zamud.

Znesek izgube zaradi oslabitve finančnih sredstev, izkazanih po odplačni vrednosti, se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo pričakovanih prihodnjih denarnih tokov, diskontiranih po efektivni obrestni meri, izračunani pri začetnem pripoznanju. Knjigovodska vrednost sredstva se zmanjšuje s popravki vrednosti, vrednost izgube pa se pripozna v izkazu poslovnega izida.

Z oslabitvijo finančnih sredstev je zagotovljena njihova poštena vrednost.

Družba ima za neizterljiva finančna sredstva tista, za katera so izčrpane vse (pravne) možnosti za izterjavo in je zato znesek izgube dokončen. Ob poznejšem morebitnem poplačilu odpisanih finančnih sredstev se prejeti znesek izkaže kot prihodek v izkazu poslovnega izida.

2.5 Zaloge

Med zaloge družba uvršča zalogo projektov v gradnji zaradi poznejšega finančnega najema oziroma prodaje, zaloge trgovskega blaga in odvzeto opremo po odpovedanih pogodbah finančnega najema.

Zaloga se pripozna v knjigovodskih razvidih, če je verjetno, da bodo pritekale gospodarske koristi, povezane z njimi, ter če je njihovo nabavno oziroma stroškovno vrednost mogoče zanesljivo izmeriti. Pripoznavanje se odpravi v trenutku, ko je zaloga porabljena ali prodana.

Zaloga se izvirno vrednoti po nabavni ceni, ki jo sestavljajo nakupna cena, uvozne in druge dajatve in neposredni stroški nabave. Nakupna cena je zmanjšana za dobljene popuste.

Nedokončana proizvodnja se vrednoti na podlagi nabavne cene in stroškov, povezanih z njo, na podlagi metode proizvodjalnih stroškov.

Prevrednotenje zalog je sprememba njihove knjigovodske vrednosti. Opravi se ob koncu poslovnega leta ali med njim. Zaloge se vrednotijo po izvirni vrednosti ali čisti iztržljivi vrednosti na podlagi cenitev neodvisnih cenilcev, in sicer po manjši izmed njiju. Zaradi okrepitve se zaloge ne prevrednotujejo. Zaloge zmanjšujemo, če njihova knjigovodska vrednost presega čisto iztržljivo vrednost.

2.6 Terjatve

Terjatve se pojavljajo večinoma do kupcev iz naslova prodanih proizvodov, storitev, prodaje blaga iz zaloge, lahko pa tudi do dobaviteljev iz naslova danih predumov, danih predplačil in varščin, terjatve do zaposlencev, terjatve do države iz naslova plačanih davkov.

Terjatve se glede na zapadlost v plačilo razčlenjujejo na dolgo- in kratkoročne terjatve. Dolgoročne poslovne terjatve so terjatve do kupcev, ki zapadejo v plačilo v roku, daljšem od enega leta. Deli dolgoročnih terjatev, ki bodo zapadli v plačilo v enem letu po datumu bilance stanja, so izkazani med kratkoročnimi poslovnimi terjatvami.

Terjatve se na začetku izkazujejo po pošteni vrednosti, te izhajajo iz ustreznih listin, in sicer ob predpostavki, da bodo tudi plačane.

Terjatve se zaradi oslabitev in odpisov presojujejo enako kot finančna sredstva. Postopek je opisan v točki 2.4 d.

a) Poslovni najem

Najem se razvrsti kot poslovni najem, če se ne zgodi pomemben prenos tveganj in koristi, povezanih z lastništvom. Sredstva, dana v poslovni najem, se v bilanci stanja pripoznajo skladno z njihovo naravo, pri čemer se prihodki od najemnin pripoznajo enakomerno med trajanjem najema. Ob začetnem pripoznavanju podjetje sledi načelu upoštevanja vsebine pred obliko, pri čemer poznejše spremembe ocen in okoliščin ne povzročijo spremembe klasifikacije najema.

Pri poslovnem najemu je zavarovanje zagotovljeno s pravnim lastništvom nad predmetom najema do plačila zadnjega obroka.

2.7 Odloženi davki

Odložene terjatve za davek so pripoznane za odbitne začasne razlike, za katere je verjetno, da se bo v prihodnosti zanesljivo pojavil razpoložljivi obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne začasne razlike.

2.8 Naložbene nepremičnine

Naložbena nepremičnina je nepremičnina, posedovana zaradi oddajanja v poslovni najem in povečevanja vrednosti dolgoročne naložbe.

Naložbena nepremičnina se začetno pripozna po nabavni vrednosti, ki jo sestavljajo nakupna cena in stroški nakupa.

Naložbene nepremičnine družbe se pozneje vodijo po modelu poštene vrednosti, ki jo določi pooblaščen cenilec na podlagi mednarodnih standardov ocenjevanja vrednosti (z uporabo naslednjih načinov ocenjevanja vrednosti: način tržnih primerjav, na donosu zasnovan način in nabavnovrednostni način). Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti so vključeni v izkaz poslovnega izida.

Med naložbene nepremičnine podjetje uvršča:

- zemljišča, posedovana za povečanje vrednosti dolgoročne naložbe in ne za prodajo v bližnji prihodnosti v okviru rednega poslovanja; in
- zgradbe v lasti, oddane v poslovni najem.

Če družba razpolaga z nepremičnino, katere del je oddan v najem, se ta del razporedi med naložbene nepremičnine, če ga je mogoče prodati ločeno. Del, namenjen lastni uporabi, se vodi ločeno v okviru lastnih osnovnih sredstev.

2.9 Denarna sredstva in denarni ustrezniki

Denarno sredstvo se ob začetnem pripoznanju izkaže v znesku, ki izhaja iz ustrezne listine. Denarno sredstvo, izraženo v tuji valuti, se prevede v domačo valuto po tečaju na dan prejema ustrezne listine.

Denarna sredstva na deviznem transakcijskem računu se prevrednotujejo mesečno in na koncu leta poračunajo po referenčnem tečaju ECB.

Kot denarna sredstva družba prikazuje gotovino, knjižni denar, denar na poti in denarne ustreznike; to so naložbe, ki jih je mogoče hitro oziroma v bližnji prihodnosti pretvoriti v vnaprej znani znesek denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti nepomembno. Mednje družba uvršča tudi kratkoročne depozite in vloge pri bankah z originalno zapadlostjo do 90 dni.

2.10 Časovne razmejitve

Časovne razmejitve so terjatve in druga sredstva ter obveznosti, ki se bodo po predvidevanjih pojavili v naslednjem oziroma naslednjih obdobjih in katerih nastanek je verjeten, velikost pa zanesljivo ocenjena. Namen časovnih razmejitev je, da se v izkazu poslovnega izida družbe izkazujejo vsi odhodki in prihodki v obdobju, na katerega se nanašajo, ne glede na to, ali so takrat tudi plačani.

Ločimo aktivne in pasivne časovne razmejitve. Aktivne časovne razmejitve vključujejo odložene stroške (odhodke) in prehodno nezaračunane prihodke, pasivne časovne razmejitve pa vključujejo vnaprej vračunane stroške (odhodke) in odložene prihodke.

Časovne razmejitve se ne prevrednotujejo. Med letom in ob sestavljanju računovodskih izkazov družba preverja realnost in upravičenost njihovega oblikovanja ter jih glede na to ustrezno popravi.

2.11 Kapital

Celoten kapital podjetja se razčlenjuje na osnovni kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, preneseni čisti poslovni izid iz preteklih let, čisti poslovni izid poslovnega leta in na presežek iz prevrednotenja.

Osnovni kapital se pripozna ob pojavitvi denarnih in stvarnih vložkov v družbo. Za pripoznavanje je odločilen kapital, vpisan v sodni register.

Poslovni izid podjetja predstavlja razliko med prihodki in odhodki, zmanjšan za davek od dohodka in popravljen za znesek odloženih davkov od začasnih odbitnih razlik.

2.12 Rezervacije in dolgoročne pasivne časovne razmejitve

Rezervacije se pripoznajo, če ima družba zaradi preteklega dogodka pravne ali posredne obveze, ki jih je mogoče zanesljivo oceniti in je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo gospodarske koristi.

Družba ima oblikovane rezervacije iz naslova ugodnosti zaposlenih, ki vključujejo jubilejne nagrade, odpravnine ob upokojitvi in druge obveznosti ter so izračunane na podlagi akterskega izračuna ob upoštevanju števila zaposlenih, ocenjene fluktuacije, pokojninske dobe itd.

Rezervacije se lahko uporabijo le za tiste postavke, za katere so bile oblikovane.

Podjetje med dolgoročne pasivne časovne razmejitve vključuje razmejene pologe za poslovni najem, ki se med prihodke prenašajo enakomerno skozi dobo trajanja pogodbe.

2.13 Obveznosti

Obveznosti se v bilanci stanja pripoznajo, ko ob upoštevanju pogodbenega datuma ali datuma prejemkov oziroma prejemkov in z njimi povezanih obračunov nastane obveznost, določena v pogodbi ali drugem pravnem aktu.

Kratko- in dolgoročne obveznosti se na začetku ovrednotijo z zneski, ki izhajajo iz ustreznih listin ob njihovem nastanku.

Obveznosti se merijo po odplačni vrednosti po metodi efektivnih obresti.

Dolgoročne obveznosti se izkazujejo kot dolgoročne finančne obveznosti in dolgoročne poslovne obveznosti. Dolgoročne finančne obveznosti predstavljajo dolgoročno prejeta posojila. Dolgoročne finančne obveznosti se povečujejo za pripisane obresti ter zmanjšujejo za odplačane zneske in mogoče drugačne poravnave, če o tem obstaja sporazum z upnikom. Knjigovodska vrednost dolgoročnih obveznosti je enaka njihovi izvirni vrednosti, zmanjšani za odplačila glavnice in prenose med kratkoročne obveznosti, dokler se ne pojavi potreba po prevrednotenju. Vsi stroški, ki se neposredno nanašajo na prejete finančne obveznosti, se razmejujejo in jih družba prenaša med stroške sorazmerno z dobo odplačila obveznosti.

Kratkoročne finančne obveznosti so dobljena kratkoročna posojila in del dolgoročnih posojil, prenesen na kratkoročni del. Kratkoročne poslovne obveznosti predstavljajo dobljeni predjumi in varščine od kupcev, obveznosti do dobaviteljev doma in v tujini, obveznosti do delavcev, obveznosti do državnih ustanov in druge obveznosti.

2.14 Prihodki

Prihodki se razčlenjujejo na poslovne prihodke, finančne prihodke in druge prihodke. Prihodki se pripoznajo, če je

povečanje gospodarske koristi v obračunskem obdobju povezano s povečanjem sredstev ali zmanjševanjem dolga in je povečanje mogoče zanesljivo izmeriti.

a) Poslovni prihodki

Poslovni prihodki so prihodki od prodaje in drugi poslovni prihodki, povezani s poslovnimi učinki.

Prihodke od prodaje sestavljajo prodajne vrednosti prodanih proizvodov in opravljenih storitev v obračunskem obdobju ter prodaja trgovskega blaga. Prihodki od prodaje proizvodov in opravljenih storitev ter prihodki od prodaje trgovskega blaga se merijo na podlagi prodajnih cen, navedenih na fakturah in drugih listinah, zmanjšanih za popuste, odobrene ob prodaji ali pozneje, tudi zaradi zgodnejšega plačila. Največji del poslovnih prihodkov obsegajo najemnine od naložbenih nepremičnin in najemnine od poslovnega najema.

Prevrednotovalni poslovni prihodki se pojavljajo pretežno ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev kot presežki njihove prodajne vrednosti nad njihovo knjigovodsko vrednostjo.

b) Finančni prihodki

Finančni prihodki so prihodki od naložbenja. Pojavljajo se v povezavi s finančnimi naložbami in tudi v povezavi s terjatvami v obliki obračunanih obresti, deležev v dobičku drugih in kot prevrednotovalni finančni prihodki.

Dividende in drugi deleži v dobičku se kot prihodki pripoznajo, ko je uveljavljena pravica podjetja do prejetja izplačila.

Finančni prihodki iz finančnih naložb vključujejo tudi prihodke iz pozitivnih tečajnih razlik, ki nastanejo iz preračuna tuje valute v domačo na dan poravnave in s poračunom ob koncu leta.

Prihodki, ki se zaračunajo strankam ob sklenitvi pogodb za finančni najem, se razmejujejo na dobo trajanja posamezne pogodbe. V obdobju se med prihodki pripozna le del, ki se nanaša na tekoče obračunsko obdobje.

c) Drugi prihodki

Druge prihodke sestavljajo neobičajne postavke (izredni prihodki) in preostali prihodki, ki povečujejo poslovni izid.

2.15 Odhodki

Odhodki se razvrščajo na poslovne odhodke, finančne odhodke in druge odhodke.

a) Poslovni odhodki

Poslovni odhodki so v načelu enaki vračunanim stroškom v obračunskem obdobju, povečanim za stroške, ki se zadržujejo v začetnih zalogah, ter zmanjšanim za stroške, ki se zadržujejo v končnih zalogah. Med poslovne odhodke je treba šteti še nabavno vrednost prodanega blaga, stroške zaposlencev v razširjenem dobičku ter prevrednotovalne poslovne odhodke, ki niso bili obravnavani kot stroški.

Med poslovne odhodke spadajo tudi vsi stroški, nastali v poslovnem letu, evidentirani po naravnih vrstah, kot so stroški materiala, stroški storitev, stroški dela, amortizacija in drugi stroški.

Prevrednotovalni poslovni odhodki se pojavljajo v povezavi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi, neopredmetenimi sredstvi in obratnimi sredstvi zaradi

njihove oslabilte, če zmanjšanje njihove vrednosti ni krito s presežkom iz prevrednotenja kapitala iz njihove predhodne okrepitev.

b) Finančni odhodki

Finančni odhodki so odhodki za financiranje in odhodki za naložbenje. Med odhodki za financiranje so vključeni predvsem stroški danih obresti, odhodki za naložbenje pa imajo naravo prevrednotovalnih finančnih odhodkov, ki se pojavljajo v povezavi s finančnimi naložbami zaradi njihove oslabilte. Finančni odhodki vključujejo tudi odhodke iz negativnih tečajnih razlik, ki nastanejo iz preračuna tuje valute v domačo na dan poravnave in s poračunom ob koncu leta. Finančni odhodki se v izkazu poslovnega izida prenašajo skladno z metodo odplačne vrednosti.

c) Drugi odhodki

Druge odhodke sestavljajo neobičajne postavke in preostali odhodki, ki zmanjšujejo poslovni izid.

2.16 Davek od dohodkov pravnih oseb

Družba je zavezanec za obračun in plačilo davka od dohodkov pravnih oseb po zakonsko določeni stopnji od davčne osnove, ob predhodnem upoštevanju davčnih pribitkov in davčnih olajšav.

2.17 Izkaz denarnih tokov

Izkaz denarnih tokov je sestavljen po posredni metodi (različica II). Osnovo za sestavitev izkaza denarnih tokov sestavljajo izkaz poslovnega izida družbe, bilanca stanja družbe iz dveh zaporednih let in dodatni podatki iz analitičnih evidenc družbe. Da bi bili v izkazu denarnih tokov pritoki čim bližje prejemkom, odtoki pa izdatkom, podjetje na podlagi bilančnih podatkov izvede več prilagoditev, kot so izločitev stroškov amortizacije, učinki tečajnih razlik, oslabilte in popravki vrednosti itd.

2.18 Izpostavljenost in obvladovanje tveganj

Družba je izpostavljena različnim vrstam tveganja, kot so kreditno, valutno, obrestno in operativno.

Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube družbe, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti, da zaradi katerega koli razloga ne izpolni svojih pogodbenih obveznosti.

Kreditno tveganje se pojavlja pri tveganjih aktivnih bilančnih postavkah in tveganjih zunajbilančnih postavkah. Med te postavke v družbi spadajo dolgo- in kratkoročne finančne naložbe, kratkoročne poslovne terjatve, vključno z danimi predujmi, ter odobrene, vendar še neizkoriščene finančne naložbe.

Družba redno izvaja analize kreditnega portfelja. V te namene ima opredeljena merila za obravnavo dolžnikov in njihove izpostavljenosti, vse to pa zahteva njihovo podrobnejše spremljanje.

Zaradi ocenjevanja kreditnega tveganja ima družba vzpostavljen sistem razvrščanja komitentov v bonitetne razrede.

Pri oceni kreditnega tveganja se upoštevajo dolžnikove sposobnosti izpolnjevanja pogodbenih obveznosti (v višini in času) in vrsta zavarovanja terjatev. Če družba ugotovi potencialne izgube iz naslova

kreditnega tveganja, pripozna slabitev v izkazu poslovnega izida.

Obrestno tveganje

Obrestno tveganje je tveganje nastanka izgube družbe, pri obrestno občutljivih bilančnih in zunajbilančnih pozicijah. Tveganje se pojavi pri spremembi tržnih obrestnih mer.

Osnova za ugotavljanje izpostavljenosti obrestnim tveganjem je metodologija obrestnih razmikov.

Zaradi spremljanja obrestnega tveganja družba mesečno ugotavlja izpostavljenost obrestnim tveganjem v domači in tuji valuti, skladno s sprejeto politiko upravljanja obrestnega tveganja v družbi.

Temeljna usmeritev družbe je zagotoviti čim manjše obrestne razmike med obrestno občutljivimi aktivnimi in pasivnimi bilančnimi postavkami.

Valutno tveganje

Valutno tveganje je tveganje nastanka izgube družbe zaradi valutne neusklajenosti terjatev in obveznosti kot posledica tržnih tečajev ter neusklajenosti denarnih tokov v tuji valuti.

Zaradi spremljanja valutnega tveganja družba mesečno pripravlja poročilo o izpostavljenosti valutnemu tveganju, skladno s sprejeto politiko upravljanja valutnega tveganja v družbi.

Za merjenje valutnih tveganj se uporablja metodologija neto odprte pozicije po bruto načelu, brez vključenih oslabiltev v odprto pozicijo. Pozicija se izračunava za vsako posamezno valuto in vse valute skupaj.

Družba vzdržuje neto odprte pozicije čim bolj zaprte, kljub temu pa ima določen limit razkoraka med aktivnimi in pasivnimi bilančnimi postavkami po posamezni valuti.

Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, ko družba ni sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti.

Likvidnostno tveganje je tesno povezano z drugimi tveganji v družbi (kreditnim, obrestnim, valutnim). Družba likvidnostno tveganje upravlja na operativni in strukturni ravni. Na operativni ravni s spremljanjem in načrtovanjem denarnih tokov, najemanjem virov, vezavo depozitov ipd., na strukturni ravni pa z rednim spremljanjem in izračunavanjem kazalnikov strukturne likvidnosti.

Zaradi spremljanja likvidnostnega tveganja družba mesečno pripravlja poročilo o izpostavljenosti temu tveganju, skladno s sprejeto politiko upravljanja likvidnostnega tveganja v družbi.

Operativno tveganje

Operativno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi neustreznosti ali nepravilnega izvajanja notranjih procesov, drugih nepravilnih ravnanj zaposlenih v družbi, neustreznosti ali nepravilnega delovanja sistemov in zunanjih dogodkov. Opredelitev vključuje pravno tveganje, ne vključuje pa strateškega tveganja in tveganja izgube dobrega imena.

Zato da bi družba zmanjšala nevarnost in verjetnost nastanka večjih škod ter znižala velikost potencialnih in dejanskih izgub, sprejela politiko upravljanja operativnega tveganja.

3 POJASNILA K POSAMEZNIM POSTAVKAM V BILANCI STANJA

3.1 Sredstva

3.1.1 Neopredmetena sredstva in dolgoročne aktivne časovne razmejitve

v tisoč EUR	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Premoženjske pravice	893	393
Druge dolgoročne aktivne časovne razmejitve	7	8
PV premoženjskih pravic zaradi amortiziranja	(286)	(115)
Skupaj	614	286

Gibanje neopredmetenih sredstev v letu 2012

v tisoč EUR	Dolgoročne aktivne časovne razmejitve	Premoženjske pravice	SKUPAJ
Nabavna vrednost:			
Stanje 31. 12. 2011	8	393	401
priporočitev družb	0	550	550
Pridobitve	0	38	38
Odtujitve	(1)	(88)	(89)
Stanje 31. 12. 2012	7	893	900
Popravek vrednosti:			
Stanje 31. 12. 2011	0	(115)	(115)
priporočitev družb	0	(165)	(165)
Odtujitve	0	81	81
Amortizacija	0	(87)	(87)
Stanje 31. 12. 2012	0	(286)	(286)
Neodpisana vrednost:			
Stanje 31. 12. 2011	8	278	286
Stanje 31. 12. 2012	7	607	614

Gibanje neopredmetenih sredstev v letu 2011

v tisoč EUR	Dolgoročne aktivne časovne razmejitve	Premoženjske pravice	SKUPAJ
Nabavna vrednost:			
Stanje 31. 12. 2010	8	388	396
Pridobitve	0	5	5
Stanje 31. 12. 2011	8	393	401
Popravek vrednosti:			
Stanje 31. 12. 2010	0	(79)	(79)
Amortizacija	0	(36)	(36)
Stanje 31. 12. 2011	0	(115)	(115)
Neodpisana vrednost:			
Stanje 31. 12. 2010	8	309	317
Stanje 31. 12. 2011	8	278	286

Konec leta med neopredmetenimi sredstvi družba izkazuje večinoma premoženjske pravice in dolgoročne aktivne časovne razmejitve. Premoženjske pravice vključujejo kupljene računalniške programe, med dolgoročnimi aktivnimi časovnimi razmejitvami je zajet vstopni DDV kot začasno neodbita postavka za lastno nepremičnino v Ljubljani zaradi obdavčljive oddaje dela te nepremičnine najemjemalcem. Vrednost teh razmejitev se vsako leto zmanjša za pripadajočo vrednost odbitega vstopnega DDV iz tega naslova.

Družba nima zastavljenih neopredmetenih sredstev kot jamstvo za dolgove.

3.1.2 Opredmetena osnovna sredstva

v tisoč EUR	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Nepremičnine	7.926	5.062
Zemljišča, vrednotena po modelu nabavne vrednosti	1.429	1.030
Zgradbe, vrednotene po modelu nabavne vrednosti	6.497	4.032
Popravek vrednosti nepremičnin	(1.332)	(488)
Popravek vrednosti nepremičnin zaradi amortiziranja	(1.332)	(488)
Neodpisana vrednost nepremičnin	6.594	4.574
Oprema in druga opredmetena osnovna sredstva	18.801	11.584
Oprema, vrednotena po modelu nabavne vrednosti	1.389	980
Oprema, dana v poslovni najem	17.394	10.585
Usredstveni stroški naložb v tuja opredmetena osnovna sredstva	18	19
Popravek vrednosti opreme	(6.446)	(4.222)
Popravek vrednosti opreme zaradi amortiziranja	(1.137)	(770)
Popravek vrednosti opreme dane v poslovni najem zaradi amortiziranja	(5.297)	(3.441)
Popravek vrednosti usredstvenih stroškov naložb v tuja opredmetena osnovna sredstva	(12)	(11)
Neodpisana vrednost opreme	12.355	7.362
Kratkoročni predujmi, dani za opredmetena osnovna sredstva	69	470
Skupaj	19.018	12.406

Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2012

v tisoč EUR	Zemljišča	Zgradbe	Sredstva, dana v poslovni najem	Pohištvo in druga oprema	Usredstveni stroški naložb v tuja opredmetena osnovna sredstva	Predujmi za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev	SKUPAJ
Nabavna vrednost:							
Stanje 31. 12. 2011	1.030	4.032	10.585	980	19	470	17.116
pripojitve družb	402	2.477	6.944	533	0	384	10.740
Pridobitve	0	0	10.581	61	0	3.984	14.626
Odtujitve/prenosi	(3)	(12)	(10.716)	(185)	(1)	(4.557)	(15.474)
Stanje 31. 12. 2012	1.429	6.497	17.394	1.389	18	281	27.008
Popravek vrednosti:							
Stanje 31. 12. 2011	0	(488)	(3.441)	(770)	(11)	0	(4.710)
pripojitve družb	0	(616)	(1.843)	(399)	0	0	(2.858)
Povečanje	0	0	0	0	0	(212)	(212)
Odtujitve/prenosi	0	0	2.441	127	0	0	2.568
Amortizacija	0	(228)	(2.454)	(95)	(1)	0	(2.778)
Stanje 31. 12. 2012	0	(1.332)	(5.297)	(1.137)	(12)	(212)	(7.990)
Neodpisana vrednost:							
Stanje 31. 12. 2011	1.030	3.544	7.144	210	8	470	12.406
Stanje 31. 12. 2012	1.429	5.165	12.097	252	6	69	19.018

Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2011

v tisoč EUR	Zemljišča	Zgradbe	Sredstva, dana v poslovni najem	Pohištvo in druga oprema	Usredstveni stroški naložb v tuja opredmetena osnovna sredstva	Predujmi za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev	SKUPAJ
Nabavna vrednost:							
Stanje 31. 12. 2010	1.030	4.032	11.247	1.049	18	0	17.376
Pridobitve	0	0	3.326	104	1	679	4.110
Odtujitve/prenosi	0	0	(3.988)	(173)	0	(209)	(4.370)
Stanje 31. 12. 2011	1.030	4.032	10.585	980	19	470	17.116
Popravek vrednosti:							
Stanje 31. 12. 2010	0	(367)	(3.521)	(658)	(10)	0	(4.556)
Povečanje	0	0	0	0	0	(212)	(212)
Odtujitve/prenosi	0	0	1.360	46	0	0	1.406
Amortizacija	0	(121)	(1.280)	(158)	(1)	0	(1.560)
Stanje 31. 12. 2011	0	(488)	(3.441)	(770)	(11)	(212)	(4.710)
Neodpisana vrednost:							
Stanje 31. 12. 2010	1.030	3.665	7.726	391	8	0	12.820
Stanje 31. 12. 2011	1.030	3.544	7.144	210	8	258	12.406

V okviru opredmetenih osnovnih sredstev družba izkazuje: nepremičnine, kot so zgradbe, gre za poslovne prostore na lokacijah Ljubljana, Kranj, Nova Gorica, Koper in Maribor ter za pripadajoča zemljišča (tudi parkirne prostore), kjer družba opravlja svojo dejavnost, za lastno opremo (vozila, oprema poslovnih prostorov, računalniška oprema), za opremo, dano v poslovni najem, vlaganja v tuja osnovna sredstva ter predujme za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev.

Nobeno opredmeteno osnovno sredstvo ni predmet zastave kot jamstvo za dolgove oziroma iz kakšnega drugega naslova. Nobeno opredmeteno osnovno sredstvo ni bilo pridobljeno s finančnim najemom.

Obveznosti za nakup opredmetenih osnovnih sredstev družba ne izkazuje. Družba na podlagi razpoložljivih cenitev na dan 31. 12. 2012 ocenjuje, da ni znakov oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev.

3.1.3 Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Naložbene nepremičnine, vrednotene po modelu poštene vrednosti	51.611	40.470
Prevrednotenje naložbenih nepremičnin po poštenu vrednosti	(196)	(420)
Skupaj:	51.415	40.050

Gibanje naložbenih nepremičnin v letu 2012

v tisoč EUR	Naložbeni gradbeni objekti	Naložbena zemljišča	SKUPAJ
Nabavna vrednost:			
Stanje 31. 12. 2011	39.839	211	40.050
pripojitve družb	2.942	0	2.942
Pridobitve	10.100	0	10.100
Odtujitve/prenosi	(1.397)	(84)	(1.481)
Prevrednotenje	(130)	(66)	(196)
Stanje 31. 12. 2012	51.354	61	51.415

Gibanje naložbenih nepremičnin v letu 2011

v tisoč EUR	Naložbeni gradbeni objekti	Naložbena zemljišča	SKUPAJ
Nabavna vrednost:			
Stanje 31. 12. 2010	37.390	211	37.601
Pridobitve	3.028	0	3.028
Odtujitve/prenosi	(205)	0	(205)
Prevrednotenje	(374)	0	(374)
Stanje 31. 12. 2011	39.839	211	40.050

Med naložbenimi nepremičninami so izkazane nepremičnine, kupljene zaradi oddajanja v najem, in naložbene nepremičnine, pridobljene z odvzemom zaradi odpovedanih pogodb finančnega najema (pri tem so se sredstva prerazvrstila iz dolgoročnih finančnih naložb ali iz zalog).

Naložbene nepremičnine se vrednotijo po pošteni vrednosti. Skladno z interno politiko družbe in pridobljenimi cenitvami pooblaščenih ocenjevalcev vrednosti nepremičnin je bilo opravljeno prevrednotenje naložbenih nepremičnin prek izkaza poslovnega izida.

Prihodki iz najemnin od naložbenih nepremičnin so znašali 3.868 tisoč EUR (v letu 2011 pa 2.874 tisoč EUR), medtem ko je bilo stroškov, povezanih s temi nepremičninami, za 165 tisoč EUR (v letu 2011 21 tisoč EUR).

3.1.4 Dolgoročne finančne naložbe

v tisoč EUR	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Dolgoročne finančne naložbe, razen posojil	799	200
Delnice in deleži v družbah v skupini	53.147	7.950
Oslabitev delnic in deležev v družbah v skupini	(53.147)	(7.750)
Druge dolgoročne finančne naložbe	799	0
Dolgoročno dana posojila	7.751	6.767
Dolgoročna posojila, dana družbam v skupini	7.858	35.198
Oslabitev posojil, danih družbam v skupini	(7.523)	(8.024)
Prenos na kratkoročni del	(335)	(27.174)
Dolgoročna posojila, dana drugim	23.896	20.386
Oslabitev posojil, danih drugim	(7.511)	(4.284)
Prenos na kratkoročni del	(8.634)	(9.335)
Dolgoročne terjatve iz finančnega najema	161.607	89.949
Dolgoročne terjatve iz finančnega najema v skupini	3	6
Dolgoročne terjatve iz finančnega najema do drugih	261.442	131.091
Oslabitev terjatev iz finančnega najema	(32.799)	(16.654)
Prenos na kratkoročni del	(67.039)	(24.494)
Skupaj:	170.157	96.917

a) Gibanje dolgoročnih finančnih naložb, razen posojil v letu 2012

v tisoč EUR	Delnice in deleži v družbah v skupini	Druge dolgoročne finančne naložbe	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Udeležba v kapitalu	7.950	0	7.950
priponitev družb	41	569	610
Povečanje	45.356	230	45.586
Naložba	(200)	0	(200)
Kapital	53.147	799	53.946
Slabitve			
Čisti poslovni izid	(7.750)	0	(7.750)
priponitev družb	(41)	0	(41)
Povečanje	(45.356)	0	(45.356)
Stanje 31. 12. 2012	(53.147)	0	(53.147)
Stanje 31. 12. 2011	200	0	200
Stanje 31. 12. 2012	0	799	799

Gibanje dolgoročnih finančnih naložb, razen posojil v letu 2011

v tisoč EUR	Delnice in deleži v družbah v skupini
Nabavna vrednost	
Udeležba v kapitalu	6.790
Povečanje	1.826
Naložba	(667)
Kapital	7.949
Slabitve	
Čisti poslovni izid	(6.155)
Povečanje	(1.826)
Prodaja odvisne družbe	232
Stanje 31. 12. 2011	(7.749)
Stanje 31. 12. 2010	635
Stanje 31. 12. 2011	200

V okviru dolgoročnih finančnih naložb, razen posojil, družba izkazuje naložbe v odvisna podjetja. Med drugimi dolgoročnimi finančnimi naložbami sta zajeti varovani postavki, ki predstavljata dve medsebojno povezani naložbi – dve pogodbi finančnega najema, odobreni istemu najemniku. Instrument za varovanje je obrestna zamenjava, ki se vrednoti po pošteni vrednosti skladno s formalno sprejetim internim dokumentom, učinek prevrednotenja pa je izkazan v izkazu poslovnega izida.

V letu 2012 je bila prodana odvisna družba NLB Leasing Podgorica družbi NLB, d.d., po ocenjeni vrednosti 314 tisoč EUR. Pri tem je bil realiziran dobiček od prodaje v višini 114 tisoč EUR.

V letu 2012 sta bili dokapitalizirani še družbi OL Nekretnine, d.o.o., Zagreb in Optima Leasing, d.o.o., Zagreb, v skupni višini 45.356 tisoč EUR. Obe naložbi, ki sta bili povečani iz dokapitalizacije, sta bili v istem letu tudi oslavljeni v višini 100 %.

Naložbe v odvisnih družbah z deleži udeležbe v kapitalu teh družb so konec leta 2012 znašale:

	v tisoč EUR		Naložba	Udeležba v kapitalu			Kapital	Čisti poslovni izid	
Odvisna družba	Sedež	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
NLB Leasing Sofia, e.o.o.d.	Bolgarija	200	200	100,00 %	100,00 %	(5.878)	(4.916)	(962)	(1.280)
NLB Leasing Podgorica, d. o. o.	Črna gora	-	200	-	100,00 %	-	384	-	95
Optima Leasing d. o. o., Zagreb	Hrvaška	35.134	7.550	99,82 %	99,15 %	(27.402)	(18.082)	(9.413)	(10.682)
OL Nekretnine d. o. o., Zagreb	Hrvaška	17.813	-	99,93 %	-	1.211	-	484	-

b) Gibanje dolgoročno danih posojil v letu 2012

v tisoč EUR	Dolgoročna posojila, dana družbam v skupini	Dolgoročna posojila, dana drugim	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31. 12. 2011	0	11.051	11.051
priporočitev družb	0	1.425	1.425
Povečanje	1.183	868	2.051
Zmanjšanje	(28.530)	(5.514)	(34.044)
Prenos na kratkoročni del	27.347	1.365	28.712
Stanje 31. 12. 2012	0	9.195	9.195
Slabitve			
Stanje 31. 12. 2011	0	(4.284)	(4.284)
priporočitev družb	0	(616)	(616)
Povečanje	(630)	(778)	(1.408)
Zmanjšanje	1.131	728	1.859
Prenos na kratkoročni del	(501)	3.506	3.005
Stanje 31. 12. 2012	0	(1.444)	(1.444)
Stanje 31. 12. 2011	0	6.767	6.767
Stanje 31. 12. 2012	0	7.751	7.751

Gibanje dolgoročno danih posojil v letu 2011

v tisoč EUR	Dolgoročna posojila, dana družbam v skupini	Dolgoročna posojila, dana drugim	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31. 12. 2010	48.783	20.991	69.774
Povečanje	0	7.676	7.676
Zmanjšanje	(13.585)	(8.281)	(21.866)
Prenos na kratkoročni del	(35.198)	(9.335)	(44.533)
Stanje 31. 12. 2011	0	11.051	11.051
Slabitve			
Stanje 31. 12. 2010	(5.884)	(2.215)	(8.099)
Povečanje	(3.298)	(3.357)	(6.655)
Zmanjšanje	1.158	1.288	2.446
Prenos na kratkoročni del	8.024	0	8.024
Stanje 31. 12. 2011	0	(4.284)	(4.284)
Stanje 31. 12. 2010	42.899	18.776	61.675
Stanje 31. 12. 2011	0	6.767	6.767

c) Zapadlost danih posojil

v tisoč EUR	31. 12. 2012	31. 12. 2011
do 1 leta	22.493	45.778
od 1 do 5 let	4.962	5.686
nad 5 let	4.299	4.120
Skupaj:	31.754	55.584

V okviru dolgoročno danih posojil, ki zapadejo do enega leta, so izkazana tudi posojila, ki jim je zapadlost že potekla. Vsaj dolgoročno dana posojila, ki jim je zapadlost že potekla, in tudi tista posojila, ki jim zapadlost poteče v roku enega leta od sestave bilance stanja, se v bilanci izkazujejo med kratkoročnimi finančnimi naložbami. Med kratkoročnimi deli se izkazujejo tudi pripadajoči popravki vrednosti teh terjatev oz. njihove oslavitve zaradi kreditnega tveganja.

V zgornji preglednici je prikazana zapadlost danih posojil brez pripadajočih popravkov vrednosti.

Dolgoročno dana posojila so zavarovana s prejetimi hipotekami in prejetimi menicami.

Družba je izpostavljena različnim vrstam tveganja, kot so kreditno, valutno, obrestno.

č) Gibanje dolgoročnih terjatev iz finančnega najema v letu 2012

v tisoč EUR	Finančni najem opreme	Finančni najem nepremičnin	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31. 12. 2011	68.766	37.837	106.603
priporočitev družb	32.565	101.322	133.887
Povečanje	85.571	2.301	87.872
Zmanjšanje	(91.926)	(20.994)	(112.920)
Prenos na kratkoročni del	(26.777)	(23.741)	(50.518)
Stanje 31. 12. 2012	68.199	96.725	164.924
Slabitve			
Stanje 31. 12. 2011	(10.744)	(5.910)	(16.654)
priporočitev družb	2.368	2.024	4.392
Povečanje	(5.552)	(5.443)	(10.995)
Zmanjšanje	2.033	2.243	4.276
Prenos na kratkoročni del	11.443	4.221	15.664
Stanje 31. 12. 2012	(452)	(2.865)	(3.317)
Stanje 31. 12. 2011	58.022	31.927	89.949
Stanje 31. 12. 2012	67.747	93.860	161.607

Gibanje dolgoročnih terjatev iz finančnega najema v letu 2011

v tisoč EUR	Finančni najem opreme	Finančni najem nepremičnin	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31. 12. 2010	70.945	47.300	118.245
Povečanje	49.815	27.949	77.764
Zmanjšanje	(16.307)	(8.193)	(24.500)
Prenos na kratkoročni del	(35.687)	(29.219)	(64.906)
Stanje 31. 12. 2011	68.766	37.837	106.603
Slabitve			
Stanje 31. 12. 2010	(8.933)	(3.731)	(12.664)
Povečanje	(3.541)	(2.779)	(6.320)
Zmanjšanje	1.730	600	2.330
Stanje 31. 12. 2011	(10.744)	(5.910)	(16.654)
Stanje 31. 12. 2010	62.012	43.569	105.581
Stanje 31. 12. 2011	58.022	31.927	89.949

Zapadlost dolgoročnih terjatev iz finančnega najema dne 31. 12. 2012

v tisoč EUR	Bruto terjatev	Odloženi prihodki	Sedanja vrednost
do 1 leta	107.676	(10.416)	97.260
od 1 do 5 let	115.430	(22.011)	93.419
nad 5 let	81.241	(10.475)	70.766
Skupaj:	304.347	(42.902)	261.445

Zapadlost dolgoročnih terjatev iz finančnega najema dne 31. 12. 2011

v tisoč EUR	Bruto terjatev	Odloženi prihodki	Sedanja vrednost
do 1 leta	30.536	(5.307)	25.229
od 1 do 5 let	63.342	(11.061)	52.281
nad 5 let	59.185	(5.598)	53.587
Skupaj 31. 12. 2011:	153.063	(21.966)	131.097

Vrednost dolgoročnih terjatev iz finančnega najema zmanjšujejo oz. povečujejo:

- prenosi terjatev na kratkoročne dele finančnih naložb (zapadlost v plačilo v obdobju 12 mesecev po datumu bilance stanja in zapadle neplačane naložbe);
- prejete in dane odobritvene provizije, ki so razmejene na dobo trajanja posojila;
- oslabitve posojil in terjatev iz finančnega najema;
- razmejeni obrestni prihodki, ki se razmejijo na dan bilance glede na datum dokumenta zadnjega obroka pred bilanco in glede na datum dokumenta naslednjega obroka.

V okviru dolgoročnih terjatev iz finančnega najema, ki zapadejo do enega leta, so izkazane tudi terjatve, ki jim je zapadlost že potekla.

V zgornji preglednici je prikazana zapadlost dolgoročnih terjatev iz finančnega najema brez pripadajočih popravkov vrednosti. V letu 2012 je bilo odpisanih za 44 tisoč EUR dolgoročnih terjatev iz finančnega najema (v letu 2011 pa 547 tisoč EUR)

Prikazane terjatve iz finančnega najema so zavarovane z lastništvom nad predmetom najema. Poleg navedenega zavarovanja so sklenjene še druge vrste zavarovanj, kot so menice, poroštva in drugo. Družba je izpostavljena različnim vrstam tveganja, kot so kreditno, valutno, obrestno.

Zadnje ocenjevanje kreditnega tveganja je družba izvedla 31. 12. 2012.

3.1.5 Dolgoročne poslovne terjatve

v tisoč EUR	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Dolgoročne poslovne terjatve do drugih	32	7
Skupaj:	32	7

Gibanje dolgoročnih poslovnih terjatev v letu 2012

v tisoč EUR	Druge dolgoročne terjatve iz poslovanja
Nabavna vrednost	
Stanje 31. 12. 2011	7
pripojitve družb	30
Povečanje	2
Zmanjšanja	(7)
Stanje 31. 12. 2012	32

Gibanje dolgoročnih poslovnih terjatev v letu 2011

v tisoč EUR	Druge dolgoročne terjatve iz poslovanja
Nabavna vrednost	
Stanje 31. 12. 2010	7
Stanje 31. 12. 2011	7

Med dolgoročnimi poslovnimi terjatvami so vključena sredstva, vplačana v rezervni sklad. Te terjatve nimajo zapadlosti.

3.1.6 Odložene terjatve za davek

v tisoč EUR	31. 12. 2012	31. 12. 2011 popravljen	31. 12. 2011 poročano
Odloženi davki za popravke vrednosti posojil in terjatev	13.941	10.973	10.973
Odloženi davki za rezervacije za zaposlene	8	17	17
Odloženi davki za davčno nepriznana amortizacija	74	85	85
Odloženi davki za druge namene	176	2.329	1.527
Skupaj:	14.199	13.404	12.602

Gibanje odloženih terjatev za davek v letu 2012

v tisoč EUR	Oslabitev posojil in terjatev	Rezervacije za obveznosti	Davčno nepriznana amortizacija	Drugo	SKUPAJ
Stanje 31. 12. 2011	10.973	17	85	2.329	13.404
pripojitve družb	3.565	7	0	0	3.572
Povečanje	3.226	0	2	0	3.228
Zmanjšanja	(3.823)	(16)	(13)	(2.153)	(6.005)
Stanje 31. 12. 2012	13.941	8	74	176	14.199

V računovodskih izkazih za leto 2011 niso bile pripoznane odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na začasne razlike iz davčne izgube. V letu 2012 je družba ocenila, da bi navedene terjatve za odložene davke morala pripoznati skladno s SRS 5.18. Poslovodstvo je odpravilo napako iz preteklih let in prilagodilo primerjalne podatke.

Gibanje odloženih terjatev za davek v letu 2011

v tisoč EUR	Oslabitev posojil in terjatev	Rezervacije za obveznosti	Davčno nepriznana amortizacija	Drugo	SKUPAJ
Stanje 31. 12. 2010	7.031	21	76	1.156	8.284
Povečanje	3.942	0	9	371	4.322
Popravek napake iz preteklih let (pojasnilo 1.2)	0	0	0	802	802
Zmanjšanja	0	(4)	0	0	(4)
Stanje 31. 12. 2011	10.973	17	85	2.329	13.404

Terjatve za odloženi davek so zneski davka od dohodka, ki bodo davčnemu zavezancu povrnjeni v prihodnjih davčnih obdobjih z manjšimi plačili davka v prihodnosti, takrat ko bodo terjatve lahko uveljavljene. Terjatve za odloženi davek je družba pripoznala iz odbitnih začasnih razlik, ker pričakuje v prihodnje razpoložljivi obdavčljivi dobiček, ki ga bo mogoče obremeniti za te odbitnečasne razlike. Odložene terjatve za davek so bile konec leta 2012 preračunane na stopnjo 17 %, to je stopnja po kateri bo obdavčena pozitivna davčna osnova, ugotovljena v letu 2013.

Za leto 2012 družba ni pripoznala odbitnih začasnih razlik od prevrednotenja kapitalskih naložb v višini 53.147 tisoč EUR.

3.1.7 Zaloge

v tisoč EUR	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Nedokončana proizvodnja	1.976	1.880
Nepremičnine kupljene za trg (zaloga trgovskega blaga)	16.634	1.886
Odvzeta oprema in nepremičnine	26.838	19.754
Vozila dana v poslovni najem do 1 leta	1.395	0
Skupaj:	46.843	23.520

Gibanje zalog v letu 2012

v tisoč EUR	Nedokončana proizvodnja	Nepremičnine, kupljene za trg	Odvzeta oprema in nepremičnine	Vozila dana v poslovni najem	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 31. 12. 2011	1.880	1.886	19.754	0	23.520
pripojitev družb	547	2.451	7.122	0	10.120
Povečanje	111	13.030	15.323	1.889	30.353
Zmanjšanja	(205)	(400)	(14.637)	(494)	(15.736)
Slabitve	(357)	(333)	(724)	0	(1.414)
Stanje 31. 12. 2012	1.976	16.634	26.838	1.395	46.843

Gibanje zalog v letu 2011

v tisoč EUR	Nedokončana proizvodnja	Nepremičnine, kupljene za trg	Odvzeta oprema in nepremičnine	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 31. 12. 2010	3.980	3.808	8.175	15.963
Povečanje	763	15	18.499	19.277
Zmanjšanja	(2.863)	(350)	(5.790)	(9.003)
Slabitve	0	(1.587)	(1.130)	(2.717)
Stanje 31. 12. 2011	1.880	1.886	19.754	23.520

V okviru zalog družba izkazuje nedokončano proizvodnjo, zaloge trgovskega blaga, odvzeto opremo zaradi odpovedanih pogodb finančnega najema in vozila, dana v poslovni najem do enega leta.

Med nedokončano proizvodnjo je vključena gradnja nepremičnin. Med zalogami trgovskega blaga so nepremičnine – stanovanja. Odvzeta oprema in nepremičnine predstavljajo zalogo, pridobljeno z odvzemom zaradi odpovedanih pogodb finančnega najema; vzrok je neizpolnjevanje pogodbenih določil. Med zalogami so izkazana tudi vozila, ki so dana v poslovni najem do enega leta. Ta skupina na podlagi Slovenskih računovodskih standardov ne izpolnjuje meril za razvrščanje med opredmetena osnovna sredstva, zato je oprema, ki je dana v poslovni najem do enega leta, izkazana med zalogami.

Vse zaloge so namenjene prodaji. Vrednotene so po izvirni vrednosti ali čisti iztržljivi vrednosti, in sicer po manjši izmed njiju. Zadnje vrednotenje je družba izvedla konec leta 2012.

Pri popisu zalog konec leta ni bilo ugotovljenih manjkov ali viškov.

3.1.8 Kratkoročne finančne naložbe

v tisoč EUR	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Kratkoročno dana posojila	23.768	61.590
Kratkoročni del dolgoročnih posojil, danih družbam v skupini	7.858	35.198
Kratkoročni del oslabitev dolgoročnih posojil, danih družbam v skupini	(7.523)	(8.024)
Kratkoročna posojila, dana drugim	40.272	50.404
Kratkoročni del dolgoročnih posojil, danih drugim	14.701	9.335
Oslabitev vrednosti danih kratkoročnih posojil, danih drugim	(25.473)	(25.323)
Kratkoročni del oslabitev dolgoročnih posojil, danih drugim	(6.067)	0
Kratkoročne terjatve iz finančnega najema	67.039	24.498
Kratkoročne terjatve iz finančnega najema	992	735
Kratkoročni del dolgoročnih terjatev iz finančnega najema	96.520	24.494
Oslabitev terjatev iz finančnega najema	(992)	(731)
Kratkoročni del oslabitev terjatev iz finančnega najema	(29.481)	0
Skupaj:	90.807	86.088

Gibanje kratkoročnih finančnih naložb v letu 2012

v tisoč EUR	Kratkoročna posojila, dana družbam v skupini	Kratkoročna posojila, dana drugim	Kratkoročne terjatve iz finančnega najema	SKUPAJ
Nabavna vrednost				
Stanje 31. 12. 2011	35.198	59.739	25.229	120.166
priporočitev družb	0	7.534	25.325	32.859
Povečanje	7	14.431	9	14.447
Zmanjšanje	0	(25.366)	(3.569)	(28.935)
Prenos na kratkoročni del	(27.347)	(1.365)	50.518	21.806
Stanje 31. 12. 2012	7.858	54.973	97.512	160.343
Slabitve				
Stanje 31. 12. 2011	(8.024)	(25.323)	(731)	(34.078)
priporočitev družb	0	(2.759)	(14.069)	(16.828)
Povečanje	0	(5.659)	(9)	(5.668)
Zmanjšanje	0	5.707	0	5.707
Prenos na kratkoročni del	501	(3.506)	(15.664)	(18.669)
Stanje 31. 12. 2012	(7.523)	(31.540)	(30.473)	(69.536)
Stanje 31. 12. 2011	27.174	34.416	24.498	86.088
Stanje 31. 12. 2012	335	23.433	67.039	90.807

Gibanje kratkoročnih finančnih naložb v letu 2011

v tisoč EUR	Kratkoročna posojila, dana družbam v skupini	Kratkoročna posojila, dana drugim	Kratkoročne terjatve iz finančnega najema	SKUPAJ
Nabavna vrednost				
Stanje 31. 12. 2010	34.850	58.354	50.869	144.073
Povečanje	2.908	1.139	14	4.061
Zmanjšanje	(37.758)	(9.089)	(50.148)	(96.995)
Prenos na kratkoročni del	35.198	9.335	24.494	69.027
Stanje 31. 12. 2011	35.198	59.739	25.229	120.166
Slabitve				
Stanje 31. 12. 2010	0	(14.321)	(3.447)	(17.768)
Povečanje	0	(11.309)	(1)	(11.310)
Zmanjšanje	0	307	74	381
Prenos na kratkoročni del	(8.024)	0	2.643	(5.381)
Stanje 31. 12. 2011	(8.024)	(25.323)	(731)	(34.078)
Stanje 31. 12. 2010	34.850	44.033	47.422	126.305
Stanje 31. 12. 2011	27.174	34.416	24.498	86.088

Med kratkoročnimi finančnimi naložbami družba izkazuje kratkoročno dana posojila in kratkoročne terjatve iz finančnega najema. Med kratkoročno dani posojili so prikazani tudi kratkoročni deli dolgoročno danih posojil in kratkoročno dana posojila.

Med kratkoročno dani terjatvami iz finančnega najema so prikazani kratkoročni deli dolgoročnih terjatev iz finančnega najema in kratkoročne terjatve, ki predstavljajo del terjatev v sodnih postopkih.

Kratkoročno dana posojila in kratkoročni deli dolgoročno danih posojil so zavarovani s prejetimi hipotekami in prejetimi menicami.

Kratkoročni deli terjatev iz finančnega najema nepremičnin in opreme so zavarovani z lastništvom nad predmeti najema, poroštvi, menicami in drugim. Kratkoročne terjatve iz finančnega najema, ki so tožene, niso zavarovane.

Družba je izpostavljena različnim vrstam tveganja, kot so kreditno, valutno, obrestno.

Družba v letu 2012 ni imela nobenih finančnih instrumentov za varovanje pred tveganjem. Zadnje ocenjevanje kreditnega tveganja je družba izvedla 31. 12. 2012.

3.1.9 Kratkoročne poslovne terjatve

v tisoč EUR	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Kratkoročne terjatve do kupcev	3.130	4.883
Kratkoročne terjatve do družb v skupini	60	77
Kratkoročne terjatve do kupcev	10.094	10.419
Oslabitev vrednosti kratkoročnih terjatev do kupcev	(7.024)	(5.613)
Dani kratkoročni predujmi in varščine	95	89
Drugi dani kratkoročni predujmi in preplačila	262	256
Dane kratkoročne varščine	1	0
Oslabitev vrednosti danih kratkoročnih predujmov in varščin	(168)	(167)
Kratkoročne terjatve, povezane s finančnimi prihodki	6	0
Kratkoročne terjatve za obresti	54	0
Oslabitev vrednosti kratkoročnih terjatev, povezanih s finančnimi prihodki	(48)	0
Druge kratkoročne terjatve	2.245	3.685
Kratkoročne terjatve do države	1.973	3.554
Ostale kratkoročne terjatve	935	205
Oslabitev vrednosti drugih kratkoročnih terjatev	(663)	(74)
Skupaj:	5.476	8.657

Gibanje kratkoročnih poslovnih terjatev v letu 2012

v tisoč EUR	Kratkoročne terjatve do kupcev	Kratkoročno dani predujmi in varščine	Kratkoročne terjatve, povezane s finančnimi prihodki	Druge kratkoročne terjatve	SKUPAJ
Nabavna vrednost					
Stanje 31. 12. 2011	10.496	256	0	3.759	14.511
priponitev družb	1.108	4	1.147	1.087	3.346
Povečanje	32.418	8.885	12	27.336	68.651
Zmanjšanja	(33.868)	(8.882)	(1.105)	(29.274)	(73.129)
Stanje 31. 12. 2012	10.154	263	54	2.908	13.379
Slabitve					
Stanje 31. 12. 2011	(5.613)	(167)	0	(74)	(5.780)
priponitev družb	(595)	(202)	(161)	(504)	(958)
Oblikovane	(1.225)	(172)	(28)	(248)	(1.425)
Ukinjene	409	373	141	163	923
Stanje 31. 12. 2012	(7.024)	(168)	(48)	(663)	(7.240)
Stanje 31. 12. 2011	4.883	89	0	3.685	8.657
Stanje 31. 12. 2012	3.130	95	6	2.245	5.476

Gibanje kratkoročnih poslovnih terjatev v letu 2011

v tisoč EUR	Kratkoročne terjatve do kupcev	Kratkoročno dani predujmi in varščine	Kratkoročne terjatve, povezane s finančnimi prihodki	Druge kratkoročne terjatve	SKUPAJ
Nabavna vrednost					
Stanje 31. 12. 2010	4.281	257	0	1.970	6.508
Povečanje	20.997	8.031	0	13.044	42.072
Zmanjšanja	(14.782)	(8.032)	0	(11.255)	(34.069)
Stanje 31. 12. 2011	10.496	256	0	3.759	14.511
Slabitve					
Stanje 31. 12. 2010	(2.460)	(5)	0	(45)	(2.465)
Oblikovane	(4.069)	(225)	0	(39)	(4.294)
Ukinjene	916	63	0	10	979
Stanje 31. 12. 2011	(5.613)	(167)	0	(74)	(5.780)
Stanje 31. 12. 2010	1.821	252	0	1.925	3.998
Stanje 31. 12. 2011	4.883	89	0	3.685	8.657

Kratkoročne terjatve do kupcev večinoma izhajajo iz zaračunanih stroškov v povezavi s finančnim in poslovnim najemom ter iz zaračunanih najemnin in drugih kratkoročnih terjatev.

Kratkoročni predujmi in varščine v višini 95 tisoč EUR se nanašajo na plačila dobaviteljem za še ne dobavljeno blago in storitve.

Kratkoročne terjatve, povezane s finančnimi prihodki, so terjatve iz zaračunanih obresti na kratkoročna posojila dobaviteljem osebnih vozil za financiranje zalog.

Med drugimi kratkoročnimi terjatvami največji del odpade na terjatve do države. Terjatve do države so iz davka na dodano vrednost, vplačanih akontacij davka od dohodka pravnih oseb, davka po odbitku za plačane obresti v tujini in terjatve iz refundacij – bolezni. Ostale kratkoročne terjatve se nanašajo na terjatve za škodne dogodke do zavarovalnic v povezavi s sklenjenimi pogodbami poslovnih najemov in na druge terjatve, ki so v sodnih postopkih.

Kratkoročne terjatve do kupcev, ki so v povezavi s finančnim in poslovnim najemom, so zavarovane z menicami, ostale kratkoročne terjatve so brez zavarovanja.

Družba je pri teh terjatvah izpostavljena kreditnemu tveganju. Zadnje ocenjevanje kreditnega tveganja je družba izvedla 31. 12. 2012.

3.1.10 Denarna sredstva

v tisoč EUR	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Denarna sredstva na transakcijskem računu	120	173
Denarna sredstva za posebne namene	0	159
Skupaj:	120	332

Med denarnimi sredstvi družba izkazuje dobroimetje na transakcijskem računu. Družba ne posluje z gotovino in nima blagajne.

3.1.11 Kratkoročne aktivne časovne razmejitve

v tisoč EUR	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Kratkoročno odloženi stroški oziroma odhodki	96	125
Kratkoročno nezaračunani prihodki	0	48
DDV od prejetih predujmov	15	0
Skupaj:	111	173

Gibanje kratkoročnih aktivnih časovnih razmejitev v letu 2012

v tisoč EUR	
Stanje 31. 12. 2011	173
priporočitev družb	45
Povečanje	208
Zmanjšanja	(315)
Stanje 31. 12. 2012	111

Gibanje kratkoročnih aktivnih časovnih razmejitev v letu 2011

v tisoč EUR	
Stanje 31. 12. 2010	200
Povečanje	402
Zmanjšanja	(429)
Stanje 31. 12. 2011	173

Kratkoročno odloženi stroški in odhodki se nanašajo na prejete fakture v letu 2012, stroški oziroma odhodki pa bodo nastali šele v letu 2013. Gre za razmejene stroške reklame, zavarovanja, naročin in druge podobne stroške.

Oblikovane časovne razmejitve iz leta 2011 so bile porabljene v tekočem letu.

3.2 Obveznosti do virov sredstev

3.2.1 Kapital

v tisoč EUR	31. 12. 2012	31. 12. 2011 popravljen	31. 12. 2011 poročano
Vpoklicani kapital	38.481	28.481	28.481
Osnovni kapital – kapitalski deleži	38.481	28.481	28.481
Čisti poslovni izid	(25.510)	(15.049)	(15.851)
Čisti poslovni izid poslovnega leta	(25.510)	(15.049)	(15.851)
Skupaj:	12.971	13.432	12.630

V računovodskih izkazih za leto 2011 niso bile pripoznane odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na začasne razlike iz davčne izgube. V letu 2012 je družba ocenila, da bi navedene terjatve za odložene davke morala pripoznati skladno s SRS 5.18. Poslovodstvo je odpravilo napako iz preteklih let in prilagodilo primerjalne podatke. Zaradi tega je čisti poslovni izid poslovnega leta po pokritju tekoče izgube z rezervami višji za 802 tisoč EUR (pojasnilo 1.2).

Osnovni kapital družbe je sestavljen iz kapitalskega deleža edinega lastnika, to je Nova Ljubljanska banka, d.d., Ljubljana.

3.2.2 Rezervacije in dolgoročne pasivne časovne razmejitev

v tisoč EUR	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	19	15
Dolgoročne rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	72	70
Dolgoročne rezervacije za zunaj bilančne obveznosti	119	235
Rezervacije za kočljive pogodbe	4.226	4.226
Dolgoročne pasivne časovne razmejitev	754	828
Skupaj:	5.190	5.374

Gibanje rezervacij in dolgoročnih aktivnih časovnih razmejitev v letu 2012

v tisoč EUR	Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	Dolgoročne rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Dolgoročne rezervacije za zunaj bilančne obveznosti	Rezervacije za kočljive pogodbe	Dolgoročne pasivne časovne razmejitev	SKUPAJ
Stanje 31. 12. 2011	15	70	235	4.226	828	5.374
pripojitev družb	8	29	67	0	511	615
Povečanje	0	0	164	0	294	458
Zmanjšanje	(4)	(27)	(347)	0	(879)	(1.257)
Stanje 31. 12. 2012	19	72	119	4.226	754	5.190

Gibanje rezervacij in dolgoročnih aktivnih časovnih razmejitev v letu 2011

v tisoč EUR	Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	Dolgoročne rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Dolgoročne rezervacije za zunaj bilančne obveznosti	Rezervacije za kočljive pogodbe	Dolgoročne pasivne časovne razmejitve	SKUPAJ
Stanje 31. 12. 2010	7	89	0	4.226	1.111	5.433
Povečanje	8	2	243	0	402	655
Zmanjšanje	0	(21)	(8)	0	(685)	(714)
Stanje 31. 12. 2011	15	70	235	4.226	828	5.374

Družba ima konec leta oblikovane rezervacije za zunajbilančne obveznosti, za pričakovane izgube in do zaposlencev na podlagi SRS 10.44 in MRS 19.

Rezervacije za zunajbilančne obveznosti so oblikovane zaradi kreditnega tveganja za odobrene, vendar še ne izkoriščene dolgoročne finančne naložbe. Rezervacije za kočljive pogodbe so bile oblikovane že v preteklih obdobjih na podlagi zavez iz sklenjenih pogodb. Rezervacije za zaposlence so oblikovane za dolgoročne zaslužke, kot so jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi, na podlagi aktuarskega izračuna. Zadnji aktuarski izračun je bil narejen po stanju 31. 12. 2011.

Izračun se opravi za vsakega zaposlenega, upošteva pa strošek odpravnine ob upokojitvi, ki mu pripada po pogodbi o zaposlitvi, in strošek vseh pričakovanih jubilejnih nagrad za delovno dobo v družbi do upokojitve. Če se uporabi MRS 19, po katerem delodajalci nimajo formiranih skladov za pokrivanje prihodnjih finančnih obveznosti od upravičenj zaposlenih, se uporabi metoda knjižnega rezerviranja (angl. book reserve method). Ocenjena sta obveznost do zaposlencev, ki je nastala v obračunskem obdobju, in prirast sedanje vrednosti obveznosti zaradi približevanja času izpolnitve.

MRS 19 za izračun sedanje vrednosti predvideva diskontno obrestno mero, enako tržni donosnosti na podjetniške obveznice izdajateljev z visoko boniteto, izdane v valuti, ki je enaka valuti obveznosti delodajalca. Izbrana diskontna obrestna mera je znašala 7,25 % letno.

Predpostavke, ki so bile upoštevane pri aktuarskem izračunu, so rast plač v Republiki Sloveniji, rast zneskov odpravin in jubilejnih nagrad, fluktuacija zaposlencev, smrtnost in pogoji za upokojitev.

Dolgoročne pasivne časovne razmejitve se nanašajo na dolgoročno odložene prihodke. Gre za vplačane zneske polgov ob sklenitvi pogodb poslovnega najema in vplačane zneske odobritvenih provizij. Vplačani pologi in provizije se enakomerno razmejijo glede na skupno število najemnin iz sklenjene pogodbe. Zneski, ki so evidentirani med dolgoročnimi pasivnimi časovnimi razmejitvami, zapadejo med prihodke od leta 2014.

3.2.3 Dolgoročne finančne obveznosti

v tisoč EUR	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Dolgoročna posojila, dobljena v družbah v skupini	162.862	69.974
Dolgoročna posojila, dobljena v družbah v skupini	280.937	72.393
Prenos na kratkoročni del	(118.075)	(2.419)
Dolgoročna posojila, dobljena pri bankah v državi	28.949	30.659
Dolgoročna posojila, dobljena pri bankah v državi	46.432	86.031
Prenos na kratkoročni del	(17.483)	(55.372)
Dolgoročna posojila, dobljena pri bankah v tujini	11.879	19.552
Dolgoročna posojila, dobljena pri bankah v tujini	20.172	31.950
Prenos na kratkoročni del	(8.293)	(12.398)
Druge dolgoročne finančne obveznosti v skupini	707	60
Skupaj:	204.397	120.245

Med dolgoročnimi finančnimi obveznostmi družba izkazuje dolgove iz naslova prejetih posojil po posojilnih pogodbah. Ob začetnem pripoznanju se dolgoročne finančne obveznosti ovrednotijo z zneski iz posojilnih pogodb, ki jim sledi prejem denarnih sredstev na transakcijski račun, zmanjšujejo pa se za odplačane zneske.

Dolgoročne finančne obveznosti zmanjšujejo prenosi obveznosti, ki dospejo v letu dni, in odobritvene provizije bank za prejeta posojila.

Za prejeta posojila (dolgoročna in kratkoročna) družba ni izdala zavarovanj.

Zapadlost v plačilo dne 31. 12. 2012				v tisoč EUR
Dolgoročne finančne obveznosti do:	do 1 leta	od 1 do 5 let	nad 5 let	SKUPAJ
do družb v skupini	123.710	132.522	31.047	287.279
do bank v državi	39.334	27.347	1.602	68.283
do bank v tujini	8.337	11.879	0	20.216
Skupaj 31. 12. 2012:	171.381	171.748	32.649	375.778

Zapadlost v plačilo dne 31. 12. 2011				v tisoč EUR
Dolgoročne finančne obveznosti do:	do 1 leta	od 1 do 5 let	nad 5 let	SKUPAJ
do družb v skupini	39.134	65.859	4.175	109.168
do bank v državi	86.544	23.250	7.409	117.203
do bank v tujini	14.159	19.552	0	33.711
Skupaj 31. 12. 2011:	139.837	108.661	11.584	260.082

3.2.4 Dolgoročne poslovne obveznosti

v tisoč EUR	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Dolgoročne poslovne obveznosti na podlagi predujmov	3	0
Skupaj:	3	0

Med dolgoročnimi poslovnimi obveznostmi družba izkazuje dolgoročno prejete varščine.

3.2.5 Kratkoročne finančne obveznosti

v tisoč EUR	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Kratkoročna posojila, dobljena v družbah v skupini	123.710	39.134
Kratkoročna posojila, dobljena pri družbah v skupini	5.635	36.715
Kratkoročni del dolgoročnih posojil	118.075	2.419
Kratkoročna posojila, dobljena pri bankah v državi	39.334	86.544
Kratkoročna posojila, dobljena pri bankah v državi	21.851	31.172
Kratkoročni del dolgoročnih posojil	17.483	55.372
Kratkoročna posojila, dobljena pri bankah v tujini	8.337	14.159
Kratkoročni del dolgoročnih posojil, dobljenih pri bankah v tujini	44	1.761
Kratkoročni del dolgoročnih posojil	8.293	12.398
Skupaj:	171.381	139.837

Med kratkoročnimi finančnimi obveznostmi družba izkazuje kratkoročne dele obveznosti iz dolgoročnih posojil. Gre za finančne obveznosti, ki zapadejo v letu dni od datuma bilance stanja. Prav tako so tukaj izkazana tudi kratkoročno dobljena posojila.

3.2.6 Kratkoročne poslovne obveznosti

v tisoč EUR	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Kratkoročne obveznosti do dobaviteljev	1.160	403
Kratkoročne obveznosti do dobaviteljev, podjetja v skupini	24	0
Kratkoročne obveznosti do dobaviteljev v državi	578	350
Kratkoročne obveznosti do dobaviteljev v tujini	537	0
Kratkoročne obveznosti za nezaračunano blago in storitve	21	53
Prejeti kratkoročni predujmi in varščine	1.709	784
Prejeti kratkoročni predujmi	1.571	691
Prejete kratkoročne varščine	138	93
Kratkoročne obveznosti do zaposlencev	252	174
Kratkoročne obveznosti za plače	201	155
Kratkoročne obveznosti za druge prejemke iz delovnega razmerja	51	19
Obveznosti do državnih in drugih institucij	127	73
Obveznosti za obračunani DDV	87	47
Obveznosti za prispevke izplačevalca	40	26
Druge kratkoročne obveznosti	732	737
Kratkoročne obveznosti v zvezi z odtegljaji od plač	11	7
Ostale kratkoročne poslovne obveznosti	721	730
Skupaj:	3.980	2.171

Med kratkoročnimi poslovnimi dolgovi družba izkazuje obveznosti do dobaviteljev, ki še niso dospele v plačilo. Večji del teh obveznosti se nanaša na dobavitelje za opremo, dano v finančni najem.

Prejeti kratkoročni predujmi in varščine se nanašajo na prejeta denarna sredstva od sklenjenih posojilnih in lizinskih pogodb ter predstavljajo vplačane pologe po teh pogodbah, ki še niso aktivirane, ter preplačila po že sklenjenih pogodbah za terjatve, ki še niso dospele.

Kratkoročne obveznosti do zaposlencev se nanašajo na obračunano in še neizplačano decembrsko plačo. Izplačilo je bilo izvedeno v januarju 2013.

Obveznosti do državnih institucij izhajajo iz obveznosti za prispevke iz decembrskih plač in obračunanega DDV.

Med drugimi kratkoročnimi obveznostmi so vključene obveznosti od odtegljajev iz plač in obveznosti po podjemnih pogodbah.

3.2.7 Kratkoročne pasivne časovne razmejitve

v tisoč EUR	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Vnaprej vračunani stroški oziroma odhodki	600	416
Kratkoročno odloženi prihodki	262	343
DDV od danih predujmov	8	27
Skupaj:	870	786

Gibanje kratkoročnih pasivnih časovnih razmejitev v letu 2012

v tisoč EUR	Vnaprej vračunani stroški	Kratkoročno odloženi prihodki	DDV od danih predujmov	SKUPAJ
Stanje 31. 12. 2011	416	343	27	786
pripojitve družb	183	84	0	267
Povečanje	3.061	178	264	3.503
Zmanjšanja	(3.060)	(343)	(283)	(3.686)
Stanje 31. 12. 2012	600	262	8	870

Gibanje kratkoročnih pasivnih časovnih razmejitev v letu 2011

v tisoč EUR	Vnaprej vračunani stroški	Kratkoročno odloženi prihodki	DDV od danih predujmov	SKUPAJ
Stanje 31. 12. 2010	233	365	1	599
Povečanje	545	150	332	1.027
Zmanjšanja	(362)	(172)	(306)	(840)
Stanje 31. 12. 2011	416	343	27	786

V okviru kratkoročnih pasivnih časovnih razmejitev družba izkazuje obveznosti za vračunane stroške plač od nagrade upravi po individualni pogodbi in rezervacij za neizkoriščene dopuste ter kratkoročni del dolgoročnih pasivnih časovnih razmejitev, ki se nanašajo na kratkoročno odložene prihodke za vplačana denarna sredstva v obliki pologov za sklenjene pogodbe poslovnega najema. Z mesečnimi obračunanimi najemninami po teh pogodbah tako razmejeni prihodki postopoma prehajajo v prihodke. Med kratkoročnimi pasivnimi časovnimi razmejitvami je vključena tudi vrednost obračunanega DDV od prejetih predujmov, saj se ti izkazujejo po bruto vrednosti.

3.2.8 Zunajbilančna sredstva in obveznosti

v tisoč EUR	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Izvedeni finančni instrumenti – swap	4.222	612
Neizkoriščena posojila prejeta od družb v skupini	12.568	4.847
Odstop terjatev	5.549	7.246
Neizkoriščen limit za poslovne kartice in TRR	611	600
Neizkoriščena dana posojila	224	0
Prejeta zavarovanja	406.425	253.550
Druge zunajbilanca	5.480	4.897
Skupaj:	435.079	271.752

Med zunajbilančnimi sredstvi in obveznostmi družba izkazuje naslednje postavke:

- izvedeni finančni instrumenti, ki izkazujejo stanje glavnice dveh posojil, pri katerih je sklenjena pogodba o obrestni zamenjavi z zapadlostjo leta 2026;
- neizkoriščena prejeta posojila;
- tihi odstopev terjatev;
- neizkoriščen okvirni limit na transakcijskem računu in neizkoriščen limit za poslovne kartice;
- neizkoriščena dana posojila; gre za sklenjene pogodbe finančnega najema, ki konec leta še niso bile aktivirane;
- prejeta zavarovanja, ki se izključno nanašajo na prejete hipoteke po posojilnih pogodbah in v obliki tržne vrednosti predmetov najema, ki so dani v finančni najem; in
- druga zunajbilanca, kjer so zajete potencialne obveznosti od prejetih tožb, prejete garancije in odpisane terjatve.

Obveznosti iz naslova danih jamstev družba ne izkazuje.

4 POJASNILA K POSAMEZNIM POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

4.1 Čisti prihodki od prodaje

v tisoč EUR	2012	2011
Prihodki od storitev	955	4.961
Prihodki od prodaje trgovskega blaga	532	50
Prihodki od najemnin opreme	3.735	2.251
Prihodki od najemnin nepremičnin	3.560	2.884
Skupaj:	8.782	10.146

Čisti prihodki od storitev predstavljajo zaračunane opomine, zavarovalniške provizije, stroške predčasnih zaključkov pogodb in ostale stroške, zaračunane najemnikom iz pogodb finančnega in poslovnega najema.

Čisti prihodki od prodaje trgovskega blaga se nanašajo na prihodke, dosežene s prodajo nepremičnin, ki so bile kupljene za trg.

Prihodki od najemnin se nanašajo na zaračunane najemnine iz pogodb poslovnih najemov za opremo in nepremičnine.

Prihodnji prihodki iz poslovnih najemov v letu 2012

v tisoč EUR	
Prihodnji prihodki, ki zapadejo do 1 leta	4.908
Prihodnji prihodki, ki zapadejo od 1 do 5 let	12.959
Prihodnji prihodki, ki zapadejo nad 5 let	54.981
Skupaj	72.848

Prihodnji prihodki iz poslovnih najemov v letu 2011

v tisoč EUR	
Prihodnji prihodki, ki zapadejo do 1 leta	4.037
Prihodnji prihodki, ki zapadejo od 1 do 5 let	11.836
Prihodnji prihodki, ki zapadejo nad 5 let	16.349
Skupaj	32.349

4.2 Sprememba vrednosti zalog proizvodov in nedokončane proizvodnje

v tisoč EUR	2012	2011
Sprememba vrednosti zalog nedokončane proizvodnje	0	592
Skupaj:	0	592

Sprememba vrednosti zalog nedokončane proizvodnje se nanaša na usredstvene stroške zalog, povezane z gradnjo nepremičnin, tj. na podlagi uporabljenega koncepta prikaza stroškov po njihovih naravnih vrstah. Navedeno postavko družba v letu 2012 izkazuje samo med zalogami nedokončane proizvodnje.

4.3 Drugi poslovni prihodki (s prevrednotovalnimi poslovnimi prihodki)

v tisoč EUR	2012	2011
Prevrednotovalni poslovni prihodki v zvezi z osnovnimi sredstvi	8.545	2
Prevrednotovalni poslovni prihodki – odpravljeni popravki vrednosti	804	999
Prihodki od odprave rezervacij	198	22
Skupaj:	9.547	1.023

Prevrednotovalni poslovni prihodki v zvezi z osnovnimi sredstvi predstavljajo večinoma prodajne vrednosti prodanih lastnih osnovnih sredstev – motornih vozil, danih v poslovni najem. Na podlagi MRS 16.68 A so prihodki izkazani po prodajni vrednosti brez obračunanega DDV, za razliko od prodaje lastnih osnovnih sredstev, ki niso bila dana v poslovni najem. Prihodki teh so prikazani kot učinki prodaje, torej ali kot dobički oz. izgube od prodaje.

Prevrednotovalni poslovni prihodki za odpravljene popravke vrednosti se nanašajo na odpravo popravkov vrednosti, ki so bili oblikovani zaradi kreditnega tveganja na poslovne terjatve, odpravljeni pa so bili zaradi poplačanih terjatev.

Prihodki od odprave rezervacij se nanašajo na odpravo rezervacij za zaposlene iz naslova odpravnin in jubilejnih nagrad, izračunanih na podlagi aktuarskega izračuna. Prihodki so nastali zaradi prenehanja delovnega razmerja zaposlenih.

4.4 Stroški blaga, materiala in storitev

v tisoč EUR	2012	2011
Nabavna vrednost prodanega blaga	(481)	(2.787)
Stroški materiala	(335)	(684)
Stroški materiala	0	(565)
Stroški energije	(204)	(69)
Stroški nadomestnih delov za osnovna sredstva in materiala za vzdrževanje osnovnih sredstev	(33)	0
Odpis drobnega inventarja	(11)	(2)
Stroški pisarniškega materiala in strokovne literature	(80)	(44)
Drugi stroški materiala	(7)	(4)
Stroški storitev	(1.745)	(2.689)
Stroški poštinih, telegrafskih in telefonskih storitev	(221)	(148)
Stroški storitev v zvezi z vzdrževanjem opredmetenih osnovnih sredstev	(333)	(390)
Najemnine	(61)	(144)
Povračila stroškov zaposlencem v zvezi z delom	(68)	(49)
Stroški plačilnega prometa in bančnih storitev ter zavarovalne premije	(133)	(789)
Stroški intelektualnih storitev	(452)	(497)
Stroški sejmov, reklame in reprezentance	(257)	(289)
Stroški storitev fizičnih oseb, ki ne opravljajo dejavnosti, skupaj z dajatvami, ki bremenijo podjetje	(46)	(16)
Stroški drugih storitev	(174)	(367)
Skupaj:	(2.561)	(6.160)

4.5 Stroški dela

v tisoč EUR	2012	2011
Plače in nadomestila plač zaposlencev	(2.488)	(1.897)
Vračunani stroški plač	(451)	(338)
Stroški pokojninskega zavarovanja – delež podjetja	(126)	(92)
Regres za letni dopust, povračila stroškov in drugi prejemki	(388)	(364)
Delodajalčevi prispevki – stroški ostalih socialnih zavarovanj	(196)	(153)
Delodajalčevi prispevki – stroški pokojninskih zavarovanj	(239)	(187)
Rezervacije za neizkoriščene dopuste	(110)	(79)
Skupaj:	(3.998)	(3.110)

Vračunani stroški plač so bili oblikovani za nagrado upravi po individualni pogodbi in za stroške neizkoriščenega dopusta za leto 2012.

Dne 31. 12. 2012 je bilo v družbi 79 zaposlenih (dne 31. 12. 2011 pa 62 zaposlenih).

4.6 Odpisi vrednosti

v tisoč EUR	2012	2011
Amortizacija	(2.864)	(1.596)
Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev	(88)	(38)
Amortizacija zgradb	(228)	(121)
Amortizacija opreme in nadomestnih delov	(2.548)	(1.437)
Prevrednotovalni poslovni odhodki	(11.861)	(3.716)
Prevrednotovalni poslovni odhodki neopredmetenih dolgoročnih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev	(8.801)	(895)
Prevrednotovalni poslovni odhodki kratkoročnih poslovnih terjatev	(1.853)	(1.691)
Prevrednotovalni poslovni odhodki zalog	(1.207)	(1.130)
Skupaj:	(14.725)	(5.312)

Stroški amortizacije so posledica amortiziranja opredmetenih in neopredmetenih osnovnih sredstev po metodi enakomernega časovnega amortiziranja ter po stopnjah, navedenih v računovodskih usmeritvah v točkah neopredmetena in opredmetena osnovna sredstva.

Prevrednotovalni poslovni odhodki v zvezi z osnovnimi sredstvi se nanašajo na sedanje vrednosti prodane opreme, ki se daje v poslovni najem, medtem ko prevrednotovalni poslovni odhodkov v povezavi z osnovnimi sredstvi za njihove slabitve ni bilo.

Prevrednotovalni poslovni odhodki v zvezi s kratkoročnimi poslovnimi terjatvami se nanašajo na novo oblikovane popravke vrednosti za kreditna tveganja.

Prevrednotovalni poslovni odhodki za zaloge se nanašajo na njihove slabitve, torej na uskladitev njihovih knjigovodskih vrednosti na iztržljivo vrednost.

v tisoč EUR	2012	2011
Stroški rezervacij	(8)	(4.479)
Rezervacije za jubilejne nagrade	0	(8)
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	0	(2)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	(8)	(4.469)
Drugi stroški	(267)	(464)
Dajatve, ki niso odvisne od stroškov dela ali drugih vrst stroškov	(51)	(41)
Nagrade dijakom in študentom na delovni praksi	(49)	(7)
Ostali stroški	(167)	(416)
Skupaj:	(275)	(4.943)

Med stroški rezervacij družba izkazuje rezervacije za zunajbilančne obveznosti, ki se nanašajo na že odobrene, vendar še ne izkoriščene dolgoročne finančne naložbe.

Med drugimi stroški družba izkazuje dajatve, ki niso odvisne od stroškov dela ali drugih vrst stroškov, nagrade dijakom in študentom na delovni praksi in ostale stroške. Med dajatvami, ki niso odvisne od drugih stroškov, so vključena nadomestila za uporabo stavbnega zemljišča, prispevki za invalide, saj družba ne zaposluje predvidene kvote invalidov, davčni odtegljaj za plačilo obresti do tujih posojilodajalcev. Ostali stroški se nanašajo na sodne takse, sodne stroške in vstopni DDV, ki se ne odbija po ključu, ta pa je posledica opravljanja oproščene in obdavčene dejavnosti.

4.8 Struktura stroškov in poslovnih odhodkov

v tisoč EUR	2012	2011	2012 (v %)	2011 (v %)
Nabavna vrednost prodanega blaga in materiala	(481)	(2.787)	2,21	14,27
Stroški materiala	(335)	(684)	1,54	3,50
Stroški storitev	(1.745)	(2.689)	8,02	13,77
Stroški dela	(3.998)	(3.110)	18,37	15,93
Amortizacija	(2.864)	(1.596)	13,16	8,17
Prevrednotovalni poslovni odhodki	(12.068)	(3.716)	55,44	19,03
Rezervacije	(8)	(4.479)	0,04	22,94
Drugi stroški	(267)	(464)	1,23	2,38
Skupaj:	(21.766)	(19.525)	100,00	100,00

4.9 Finančni prihodki iz deležev

v tisoč EUR	2012	2011
Finančni prihodki iz deležev v družbah v skupini	114	950
Finančni prihodki iz drugih naložb	1.326	61
Skupaj	1.440	1.011

Finančni prihodki od deležev v družbah v skupini se nanašajo na dobiček od prodaje odvisne družbe NLB Leasing Podgorica matični družbi oz. lastniku, to je NLB, d.d.

Finančni prihodki iz drugih naložb predstavljajo prihodke iz prevrednotenja izvedenih finančnih instrumentov, vrednotenih po poštenosti vrednosti prek poslovnega izida. Do sklenitve izvedenih finančnih instrumentov je prišlo zaradi zavarovanja pred obrestnim tveganjem.

4.10 Finančni prihodki iz danih posojil in finančnega najema

v tisoč EUR	2012	2011
Finančni prihodki iz posojil, danih družbam v skupini	1.785	3.144
Finančni prihodki iz posojil, danih drugim	910	2.051
Finančni prihodki iz finančnega najema, danih družbam v skupini	1	0
Finančni prihodki iz finančnega najema	14.887	8.224
Finančni prihodki iz razveljavitve oslabitev posojil, družbe v skupini	1.131	1.157
Finančni prihodki iz razveljavitve oslabitev posojil	6.489	1.595
Finančni prihodki iz razveljavitve oslabitev finančnega najema	4.605	2.403
Finančni prihodki iz zamudnih obresti	929	466
Drugi finančni prihodki	122	14
Skupaj:	30.859	19.054

Finančni prihodki iz danih posojil in finančnega najema se nanašajo na zaslužene obresti po posojilnih pogodbah in pogodbah finančnega najema nepremičnin in opreme. Tukaj so vključene tudi neto razmejene odobrene in dane provizije, ki izhajajo iz teh poslov.

Finančni prihodki iz razveljavitve oslabitve posojil in finančnih najemov se nanašajo na odpravljene predhodno že oblikovane popravke vrednosti, ki so bili oblikovani za kreditna tveganja za pogodbe iz danih posojil in finančnih najemov.

Finančni prihodki iz zamudnih obresti se nanašajo na zaračunane zamudne obresti od vseh terjatev, poravnanih z zamudo.

Drugi finančni prihodki se nanašajo na pozitivno prevrednotenje terjatev in tudi obveznosti.

4.11 Finančni prihodki iz poslovnih terjatev

v tisoč EUR	2012	2011
Finančni prihodki iz poslovnih terjatev do družb v skupini	2	2
Finančni prihodki iz poslovnih terjatev do drugih	17	2
Skupaj:	19	4

Finančni prihodki iz poslovnih terjatev do družb v skupini izhajajo iz avista obresti za pozitivna stanja na transakcijskem in deviznem računu.

Finančni prihodki iz poslovnih terjatev do drugih se nanašajo na zamudne obresti po teh terjativah.

4.12 Finančni odhodki iz oslabitev in odpisov finančnih naložb

v tisoč EUR	2012	2011
Finančni odhodki iz oslabitve posojil, družbe v skupini	(630)	(3.298)
Finančni odhodki iz oslabitve posojil	(6.382)	(14.659)
Finančni odhodki iz oslabitve finančnega najema	(7.943)	(6.933)
Finančni odhodki iz oslabitve naložb družb v skupini	(45.356)	(1.889)
Finančni odhodki za prevrednotenje finančnih instrumentov – swap	(1.273)	(59)
Skupaj:	(61.584)	(26.838)

Finančni odhodki iz oslabitve posojil in finančnih najemov se nanašajo na novo oblikovane popravke vrednosti za kreditna tveganja, ki izhajajo iz teh naložb.

Finančni odhodki iz oslabitve naložb družb v skupini se nanašajo na slabitve kapitalskih naložb, ki so bile povečane v letu 2012.

Finančni odhodki za prevrednotenje finančnih instrumentov se nanašajo na prevrednotenje izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju posameznih naložb pred obrestnim tveganjem.

4.13 Finančni odhodki iz finančnih obveznosti

v tisoč EUR	2012	2011
Finančni odhodki iz posojil, prejetih od družb v skupini	(9.501)	(5.465)
Finančni odhodki iz posojil, prejetih od bank	(5.517)	(6.976)
Finančni odhodki iz drugih finančnih obveznosti	(1.008)	(759)
Skupaj:	(16.026)	(13.200)

Finančni odhodki iz posojil, prejetih od družb v skupini, se nanašajo na obračunane obresti za prejeta posojila ter na razmejene provizije, ki so bile zaračunane ob sklenitvi in so razmejene na dobo trajanja prejetih posojil. Prav tako se tudi finančni odhodki iz posojil, prejetih od bank nanašajo na obračunane obresti po prejetih posojilih od drugih bank doma in v tujini ter na razmejene provizije.

Finančni odhodki iz drugih finančnih obveznosti se nanašajo na negativne tečajne razlike.

4.14 Finančni odhodki iz poslovnih obveznosti

v tisoč EUR	2012	2011
Finančni odhodki iz obveznosti do družb v skupini	(80)	(13)
Finančni odhodki iz obveznosti do dobaviteljev	(23)	(3)
Finančni odhodki iz drugih poslovnih obveznosti	(293)	(3)
Skupaj:	(396)	(19)

Finančni odhodki iz obveznosti do družb v skupini se nanašajo na negativne tečajne razlike ob nakupu tujih valut in na zaračunane zamudne obresti.

Finančni odhodki iz obveznosti do dobaviteljev se nanašajo na zaračunane zamudne obresti.

Finančni odhodki iz drugih poslovnih obveznosti se nanašajo na odhodke za davke, konkretno na davek po odbitku, ki je bil plačan v tujini za plačila obresti za dana posojila družbam v skupini. Ker družba za leto 2012 izkazuje nepokrito davčno izgubo, terjatev iz davka po odbitku ne more uveljavljati v davčnem obračunu, zato so bile terjatve prenesene v odhodke.

4.15 Drugi prihodki

v tisoč EUR	2012	2011
Prihodki iz naložbenih nepremičnin	13	0
Prejete odškodnine	29	5
Ostali prihodki	75	21
Skupaj:	117	26

Med drugimi prihodki družba izkazuje prihodke iz naložbenih nepremičnin, prejete odškodnine in ostale prihodke. Prihodki od naložbenih nepremičnin predstavljajo njihovo pozitivno vrednotenje. Prejete odškodnine so bile prejete od zavarovalnic iz naslova »total« in kraj opreme, dane v poslovni najem. Ostali prihodki se nanašajo na izkazana prejeta preplačila, za katera je bilo ugotovljeno pri usklajevanju stanj, da ne obstajajo.

4.16 Drugi odhodki

v tisoč EUR	2012	2011
Odhodki iz vrednotenja naložbenih nepremičnin	(207)	0
Ostali odhodki	(109)	(720)
Skupaj:	(316)	(720)

Med drugimi odhodki družba izkazuje odhodke iz vrednotenja naložbenih nepremičnin in ostale odhodke.

4.17 Čisti poslovni izid obračunskega obdobja

v tisoč EUR	2012	2011	2012 (v %)	2011 (v %)
Prihodki				
Čisti prihodki od prodaje	8.782	10.146	17,30	31,85
Sprememba vrednosti zalog	0	592	0,00	1,86
Drugi poslovni prihodki	9.547	1.023	18,81	3,21
Finančni prihodki	32.318	20.069	63,66	63,00
Drugi prihodki	117	26	0,23	0,08
Skupaj:	50.764	31.856	100,00	100,00
Odhodki				
Stroški blaga, materiala in storitev	(2.561)	(6.160)	2,56	10,22
Stroški dela	(3.998)	(3.110)	4,00	5,16
Odpisi vrednosti	(14.932)	(5.312)	14,95	8,81
Drugi poslovni odhodki	(275)	(4.943)	0,28	8,20
Finančni odhodki	(78.006)	(40.057)	78,10	66,43
Drugi odhodki	(109)	(720)	0,11	1,19
Skupaj:	(99.881)	(60.302)	100,00	100,00
Odloženi davki	(2.777)	4.318		
Čisti poslovni izid obračunskega obdobja	(51.894)	(24.128)		

v tisoč EUR	2012	2011
Vrsta dobička/(izgube)		
Dobiček/(izguba) iz poslovanja	(3.437)	(7.764)
Dobiček/(izguba) iz financiranja	(45.688)	(19.988)
Dobiček/(izguba) iz drugega poslovanja	8	(694)
Odloženi davki	(2.777)	4.318
Čisti poslovni izid obračunskega obdobja	(51.894)	(24.128)

Izračun poslovnega izida na podlagi rasti cen življenjskih potrebščin

				2012
v tisoč EUR	Znesek	% rasti	Izračunan učinek	Korigiran čisti poslovni izid
Kapital brez tekočega poslovnega izida	38.481	2,70%	1.039	(26.549)
Čisti poslovni izid tekočega leta	(25.510)			
Rast cen življenjskih potrebščin za leto 2012		2,70%		

Izračun poslovnega izida na podlagi rasti cen življenjskih potrebščin

				2011
v tisoč EUR	Znesek	% rasti	Izračunan učinek	Korigiran čisti poslovni izid
Kapital brez tekočega poslovnega izida	20.758	2,00%	415	(24.543)
Čisti poslovni izid tekočega leta	(24.128)			
Rast cen življenjskih potrebščin za leto 2011		2,00%		

4.18 Davek iz dobička in odloženi davki

v tisoč EUR	2012	2011
Davek iz dobička	0	0
Prihodki (odhodki) iz naslova odloženega davka	(2.777)	5.120
Skupaj:	(2.777)	5.120

Izračun davka iz dobička

v tisoč EUR	2012	2011
Prihodki, ugotovljeni po računovodskih predpisih	50.764	34.016
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih – zmanjšanje	(13.032)	(6.958)
Davčno priznani prihodki	37.732	27.058
Odhodki, ugotovljeni po računovodskih predpisih	(99.881)	(62.462)
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih – zmanjšanje	65.206	31.971
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih – povečanje	(84)	(624)
Davčno priznani odhodki	(34.759)	(31.115)
Razlika med davčno priznanimi prihodki in odhodki	2.973	(4.057)
Povečanje davčne osnove	3	48
Davčna osnova	2.976	(4.009)
Pokrivanje izgube	(2.976)	0

Konec leta 2012 družba izkazuje nepokrito davčno izgubo v višini 1.033 tisoč EUR (leto 2011 za 4.009 tisoč EUR).

5 RAZKRITJA POSLOV S POVEZANIMI OSEBAMI

v tisoč EUR	2012	2011
Bilanca stanja		
Sredstva	517	27.632
A. Dolgoročna sredstva	0	206
IV. Dolgoročne finančne naložbe	0	206
– NLB	0	200
– ostale družbe v NLB Skupini	0	6
B. Kratkoročna sredstva	517	27.426
III. Kratkoročne finančne naložbe	337	27.176
– ostale družbe v NLB Skupini	337	27.176
IV. Kratkoročne poslovne terjatve	120	77
– NLB	46	23
– ostale družbe v NLB Skupini	74	54
V. Denarna sredstva	120	173
– NLB	120	173
Obveznosti do virov sredstev	286.596	139.176
B. Rezervacije in dolgoročne pasivne časovne razmejitev	0	7
– ostale družbe v NLB Skupini	0	7
C. Dolgoročne obveznosti	162.862	70.034
I. Dolgoročne finančne obveznosti	162.569	70.034
– NLB	163.569	70.034
Č. Kratkoročne obveznosti	123.734	39.135
II. Kratkoročne finančne obveznosti	123.710	39.134
– NLB	123.710	39.134
III. Kratkoročne poslovne obveznosti	24	1
– NLB	23	0
– ostale družbe v NLB Skupini	1	1

Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR	2012	2011
1. Čisti prihodki od prodaje	419	545
– NLB	373	397
– ostale družbe v NLB Skupini	46	148
4. Drugi poslovni prihodki (s prevrednotovalnimi prihodki)	3	0
– ostale družbe v NLB Skupini	3	0
5. Stroški blaga, materiala in storitev	(127)	(42)
– NLB	(121)	(42)
– ostale družbe v NLB Skupini	(6)	0
7. Odpisi vrednosti	(4)	0
– ostale družbe v NLB Skupini	(4)	0
9. Finančni prihodki iz deležev	114	950
– ostale družbe v NLB Skupini	114	950
10. Finančni prihodki iz danih posojil in finančnega najema	2.917	4.301
– NLB	602	971
– ostale družbe v NLB Skupini	2.315	3.330
11. Finančni prihodki iz poslovnih terjatev	2	2
– NLB	2	2
12. Finančni odhodki iz oslabitve in odpisov finančnih naložb	(46.690)	(5.187)
– NLB	(704)	(122)
– ostale družbe v NLB Skupini	(45.986)	(5.065)
13. Finančni odhodki iz finančnih obveznosti	(9.505)	(5.465)
– NLB	(9.505)	(5.465)
14. Finančni odhodki iz poslovnih obveznosti	(80)	(13)
– NLB	(80)	(13)

6 DRUGA POMEMBNA RAZKRITJA

Terjatve in obveznosti do članov uprave in drugih zaposlenih po individualnih pogodbah ter do članov nadzornega sveta

Družba izkazuje terjatve iz posojil in finančnega najema do zaposlenih po individualnih pogodbah v višini 79 tisoč EUR (v letu 2011 82 tisoč EUR) ter obveznosti od bruto plač v višini 54 tisoč EUR (v letu 2011 37 tisoč EUR).

Zaslужki članov uprave in drugih zaposlenih po individualnih pogodbah in članov nadzornega sveta

V letu 2012 so bili zaposlenim po individualnih pogodbah za opravljanje nalog v družbi obračunani bruto prejemki v višini 638 tisoč EUR (v letu 2011 318 tisoč EUR). Članom nadzornega sveta se v letu 2012 niso obračunali prejemki (prav tako tudi v letu 2011).

Razkritje zneskov revizorja

Družba je po 57. členu ZGD-1 zavezana k reviziji. Celotni znesek, ki je bil v letu 2012 porabljen za storitve revidiranja letnega poročila, je 40 tisoč EUR (v letu 2011 27 tisoč EUR).

Poročanje po odsekih

Značilnost lizinske dejavnosti, ki se razlikuje od drugih oblik financiranja, je v tem, da je lizingodajalec pravni lastnik predmeta lizinga do plačila zadnjega obroka in da je prodajna cena financiranega predmeta večinoma v vsakem trenutku izvajanja pogodbe večja od vrednosti terjatev – to je izpostavljenosti lizingodajalca kreditnemu tveganju. Zaradi navedenih značilnosti so tveganja po posameznih produktih strankam podobna (finančni in poslovni najem opreme in nepremičnin za pravne osebe, fizične osebe itd.). Na podlagi navedenega družba ni definirala ločenih področnih odsekov, ampak je na sekundarni ravni opredelila le območni odsek svojega poslovnega udejstvovanja, ki je prikazan spodaj.

v tisoč EUR	2012				
	Slovenija	EU in tujina	Skupaj	Delež v Sloveniji	Delež v EU in tujini
1. Prihodki	50.604	160	50.764	99,68%	0,32%
2. Odhodki	(99.837)	(44)	(99.881)	99,96%	0,04%
3. Sredstva	384.207	14.585	398.792	96,34%	3,66%
4. Obveznosti	377.266	21.526	398.792	94,60%	5,40%

Dogodki po datumu bilance stanja

Ker je tekoča izguba skupaj s prenesenimi izgubami presegla polovico osnovnega kapitala in teh izgub ni mogoče pokriti v breme prenesenih dobičkov ali rezerv, je uprava družbe nadzornemu svetu predlagala ukrepe finančnega prestrukturiranja, med katerimi je tudi znižanje osnovnega kapitala zaradi pokrivanja izgub (postopek poenostavljenega zmanjšanja osnovnega kapitala). Poteka postopek znižanja osnovnega kapitala zaradi pokrivanja izgub.

7 RAČUNOVODSKI KAZALNIKI

	2012	2011
1. KAZALNIKI STANJA FINANCIRANJA		
a) stopnja lastniškosti financiranja kapital/obveznosti do virov sredstev	3,25 %	4,49 %
b) stopnja dolgoročnosti financiranja (kapital + dolgoročni dolgovi)/obveznosti do virov sredstev	54,51 %	47,28 %
2. KAZALNIKI STANJA INVESTIRANJA		
a) stopnja osnovnosti investiranja osnovna sredstva po neodpisani vrednosti/sredstva	4,92 %	4,51 %
b) stopnja dolgoročnosti investiranja dolgoročna sredstva (brez odloženega davka)/sredstva	42,68 %	34,49 %
3. KAZALNIKI VODORAVNEGA FINANČNEGA USTROJA		
a) kapitalska pokritost osnovnih sredstev kapital/osnovna sredstva po neodpisani vrednosti	0,66	1,00
b) neposredna pokritost kratkoročnih obveznosti (hitri koef.) likvidna sredstva/kratkoročne obveznosti	0,00	0,00
c) pospešena pokritost kratkoročnih obveznosti (pospešeni koef.) (likvidna sredstva + kratkoročne terjatve)/kratkoročne obveznosti	0,55	0,67
č) kratkoročna pokritost kratkoročnih obveznosti (kratkoročni koef.) kratkoročna sredstva/kratkoročne obveznosti	0,82	0,84
4. KAZALNIKI GOSPODARNOSTI		
a) gospodarnost poslovanja poslovni prihodki/poslovni odhodki	0,85	0,57
5. KAZALNIKI DONOSNOSTI		
a) čista dobičkonosnost kapitala čisti izid v poslovnem obdobju/povprečna vred.kapitala (brez č.dob.)	-1,55	-1,69
b) dividendnost osnovnega kapitala vsota dividend za poslovno obdobje/povprečna vred.osnovnega kap.	0,00	0,00