Letno poročilo 2018

Kazalo

Nagovor likvidacijskih upraviteljev 1
Ključni finančni podatki in kazalniki 3

Poslovno poročilo

Predstavitev 7
Strategija 7
- Vrednote in poslanstvo 7
- Strateške usmeritve in cilji 8
- Obeti za leto 2019 8

Pomembnejši poslovni dogodki v letu 2018 8
Ekonomsko okolje 2018 8
- Slovenija 8
- Poslovanje slovenskega bančnega sistema 9
- Slovenski lizinški trg 9
- Evropski lizinški trg 11

Poslovanje družbe NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji 11
- Izkaz finančnega položaja in poslovnega izida za leto 2018 11
- Financiranje in upravljanje likvidnosti v letu 2018 12
- Komercialni rezultati poslovanja v letu 2018 12

Upravljanje tveganj 12
- Kreditno tveganje 13
- Upravljanje nekreditnih tveganj 13
- Operativna tveganja 13

Upravljanje kadrov 13
Informacijska tehnologija 14
Korporativno upravljanje NLB Leasing skupine 14
Družbena odgovornost 14
- Skrb za zdravje in varnost sodelavcev ter varstvo okolja 14
- Sponzorstva in donacije 15

Izjava o upravljanju družbe 14
Izjava o poslovanju z obvladujočo družbo in drugimi povezanimi družbami v skupini 16

Računovodsko poročilo

Računovodsko poročilo NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji 17

1 Nagovor likvidacijskih upraviteljev

Spoštovani poslovni partnerji, lastniki in zaposleni,

poslovno leto 2018 smo začeli kot družba v postopku redne likvidacije, do katere je prišlo zaradi danih zavez Republike Slovenije Evropski komisiji ob odobritvi pomoči NLB d.d. Navedeno je zaznamovalo naše poslovanje skozi celotno preteklo leto, predvsem na področju prodaje. Aktivnosti na področju prodaje so bile omejene na kreditno posredovanje in zavarovanje predmetov lizinga. V spodbudnem gospodarskem okolju je bilo tudi v preteklem letu zaznati rastoče povpraševanje po lizinških storitvah in ugodne razmere za nadaljnji razvoj lizinške dejavnosti.

Poslovno leto smo zaključili s pozitivnim poslovnim izidom, na katerega so v veliki meri vplivale rezervacije in zlasti oslabitve iz naslova problematičnih naložb. Z aktivnim in sistematičnim upravljanjem problematičnih naložb smo močno znižali vrednost slednjih ob koncu preteklega leta. Razrešenih je bilo preko 90% problematičnih naložb, kar je precej nad postavljenih planom. Delež problematičnih naložb v celotnem naložbenem portfelju je konec leta 2018 znašal zgolj okrog 3%.

Družba je v dobri finančni kondiciji. Dejstvo, da ne sklepa novih poslov, se odraža v presežni likvidnosti. V letu 2018 smo na osnovi presežka likvidnih sredstev predčasno poplačali velik del finančnih obveznosti in s tem znižali stopnjo zadolženosti. Ob zniževanju obrestnih prihodkov in prihodkov od najemnin, kot posledica prenehanja opravljanja novih poslov, se tako znižujejo tudi obrestni odhodki iz naslova prejetih posojil.

Velikega pomena ostaja skrb za obvladovanje, optimizacijo in racionalizacijo poslovnih procesov, ki se kaže v razvojnih projektih, usmerjenih v avtomatizacijo in digitalizacijo. V letu 2018 smo nadaljevali z aktivnostmi, pričetimi v predhodnih letih, lotili pa smo se tudi novih projektov. Slednji so bili osnovani bodisi z zakonskimi zahtevami bodisi z željo, da bi poenostavili procese in storitve tako z vidika strank in poslovnih partnerjev kot z vidika zaposlenih.

Izboljšanju uporabniške izkušnje naših strank, poslovnih partnerjev in zaposlenih bomo tudi v bodoče posvetili posebno pozornost.

Anže Pogačnik
likvidacijski upravitelj



Andrej Pucer
likvidacijski upravitelj



2 Ključni finančni podatki in kazalniki

Preglednica 1: Prikaz ključnih finančnih podatkov in kazalnikov v letih 2018 in 2017

Finančni podatki/kazalniki	2017	2018
Bilanca stanja		
Bilančna vsota v 000 EUR	166.091	89.012
Kapital v 000 EUR	11.119	15.472
Kapital v bilančni vsoti v %	6,7	17,4
Dolgovi na kapital (D/E)	13,9	4,5
Izkaz poslovnega izida		
Poslovni izid pred davki v 000 EUR	951	4.285
Čisti poslovni izid v 000 EUR	951	4.285
Prihodki v 000 EUR	27.128	21.295
CIR v %	47,6	52,8
Donosnost		
Donos na povprečni kapital pred davki (ROE v %)	8,5	35,2
Donos na povprečno aktivo pred davki (ROA v %)	0,6	3,5
Ostalo		
Število zaposlenih	48	37
Bilančna vsota na zaposlenega v 000 EUR	3.460	2.406

Vir: NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji

Poslovno poročilo

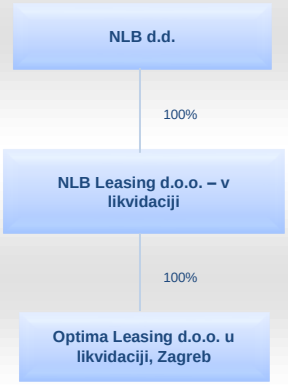
3 Predstavitev

Družba NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji je znotraj NLB Skupine opravljala in razvijala lizinško dejavnost v Sloveniji. Edina slovenska lizinška družba znotraj NLB Skupine je več let delovala kot univerzalna lizinška hiša, v zadnjih letih pa je bila osredotočena na financiranje premičnin, zlasti osebnih in tovornih vozil.

V skladu s strateškimi smernicami in cilji se je lizinška dejavnost v NLB Skupini, prisotna tudi na trgih jugovzhodne Evrope, v zadnjih letih začela postopoma opuščati. Zaradi danih zavez Republike Slovenije v postopku presoje skladnosti ukrepov za banko NLB d.d s pravili Evropske unije o državnih pomočeh je bila konec leta 2017 primorana vstopiti v postopek redne likvidacije tudi družba NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji. Slednja je sicer z aktivnostmi na področju problematičnih naložb v preteklih letih ustvarila temelje za uspešen nadaljnji razvoj in po več letih izgube je poslovno leto 2017 zaključila s pozitivnim poslovnim izidom.

V letu 2018 ni bilo sprememb z vidika lastništva, NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji ostaja v 100%-ni lasti NLB d.d. Prav tako ostaja družba lastnica hrvaške družbe Optima Leasing d.o.o. u likvidaciji, Zagreb (100%-ni lastniški delež), katera se je v preteklosti prav tako ukvarjala z lizinško dejavnostjo v NLB Skupini.

Slika 1: Lastniška shema NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji na dan 31.12.2018



Vir: NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji

V družbi NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji je bilo na dan 31.12.2018 zaposlenih 37 oseb, ki delo opravljajo na sedežu družbe (Šlandrova ulica 2, 1231 Ljubljana – Črnuče) in v poslovalnicah oziroma pisarnah. Poleg poslovalnice v Ljubljani ima družba poslovalnico še v Kopru, Celju in Mariboru, v Novi Gorici in v Murski Soboti pa sta locirani pisarni z enim zaposlenim.

Likvidacijska upravitelja družbe sta Andrej Pucer in Anže Pogačnik.

4 Strategija

Strategija družbe je usklajena s strategijo NLB Skupine, ki določa okvire delovanja, znotraj katerih družba sledi tržnim trendom in se prilagaja zahtevam regulatorjev finančnih ustanov.

Vrednote in poslanstvo

Vizija in poslanstvo družbe temeljita na osnovnih vrednotah, ki so varnost in zanesljivost, odgovornost do strank in družbe, kakovost in strokovnost, proaktivno delovanje z usmerjenostjo k izpolnitvi ciljev, odprta komunikacija in sodelovanje ter učinkovitost v vsakdanjem poslovanju.

Poslanstvo družbe ostaja biti zanesljiv poslovni partner, ki zagotavlja komitentom kvalitetne storitve oziroma rešitve.

Strateške usmeritve in cilji

Glavne usmeritve družbe ostajajo še naprej:

- aktivno upravljanje in dezinvestiranje premoženja,
- stroškovna učinkovitost.

Obeti za leto 2019

Družba bo v letu 2019 nadaljevala z opravljanjem poslov kreditnega posredovanja in s sklepanjem premoženjskih zavarovanj.

Med pomembnejšimi nalogami družbe ostaja stroškovna učinkovitost. Medtem ko se variabilni stroški z manjšim obsegom postopoma znižujejo, ostajajo fiksni stroški izziv, ki se ga je družba lotila z reorganizacijo poslovnih procesov. V letu 2019 bo nadaljevala z aktivnostmi za znižanje stroškov v zvezi z lastnimi nepremičninami.

Še naprej bo družba aktivna tudi na področju obvladovanja vseh vrst tveganj ter izterjave zapadlih neplačanih terjatev oziroma problematičnih naložb.

5 Pomembnejši poslovni dogodki v letu 2018

Izmed pomembnejših poslovnih dogodkov v letu 2018 bi izpostavili naslednje:

- realizirana je bila paketna prodaja dela problematičnih naložb, večjega dela zabilance in v manjšem obsegu že dokončno odpisanih terjatev. Iz tega naslova je bilo v letu 2018 odpisanih 20.601 tisoč EUR terjatev, od tega 19.429 tisoč EUR terjatev iz zabilance,
- v sodelovanju z edinim lastnikom je bila realizirana prodaja največje problematične naložbe v portfelju, in sicer na način oddelitve dela premoženja in obveznosti družbe s pripojitvijo družbi kupca. V poslovnih knjigah NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji so se finančne naložbe in finančne obveznosti znižale za 10.639 tisoč EUR,
- na osnovi izčrpanih pravnih možnosti za nadaljevanje izterjave proti dolžnikom in/ali porokom so bile odpisane terjatve v skupni vrednosti 6.132 tisoč EUR, od tega 5.881 tisoč EUR iz zabilance in
- v skladu z EU direktivo GDPR (General Data Protection Regulation) oziroma smernicami novega zakona o varstvu osebnih podatkov so bile v poslovnih procesih družbe implementirane spremembe, ki zagotavljajo poslovanje v skladu z GDPR uredbo. Med drugim je bila potrebna prilagoditev programske opreme.

Po zaključku poslovnega leta 2018 je prišlo do poslovnega dogodka, ki je pomembneje vplival na poslovanje družbe, in sicer je bil realiziran odkup terjatev, ki je pojasnjen v računovodskem delu letnega poročila.

6 Ekonomsko okolje 2018

Slovenija

V letu 2018 se je v Sloveniji nadaljevala visoka in široko osnovana rast gospodarske aktivnosti, ki je močno presegala evrsko povprečje. Na Uradu RS za makroekonomske analize in razvoj (UMAR) ugotavljajo, da sta bila ključna dejavnika rasti okrepljena investicijska aktivnost in izvoz. Po napovedih UMAR jeseni 2018 naj bi gospodarska rast v Sloveniji v letu 2018 znašala 4,4 %, do leta 2020 pa naj bi se le-ta znižala na 3 %. K umiritvi prej pospešene gospodarske rasti naj bi prispevala predvsem nižja rast izvoza oziroma v prihodnjih letih naj bi se umirjanje gospodarske rasti nadaljevalo kot posledica nižje rasti tujega povpraševanja in demografskih dejavnikov, ki omejuje število delovno aktivnih. Banka Slovenije je napovedi rasti slovenskega gospodarstva še nekoliko znižala; za leto 2018 je predvidela rast v višini 4,2 %.

Preglednica 2: Gibanje ključnih makroekonomskih kazalcev za Slovenijo in EMU

Makroekonomski kazalci	2016	2017	2018 (ocena)	2019 (ocena)	2020 (ocena)
Slovenija					
BDP (realna rast v %)	3,1	4,9	4,4	3,5	3,0
Povprečna letna inflacija (v %)	-0,1	1,4	1,9	1,9	2,1
Stopnja brezposelnosti (v %)	8,0	6,6	5,5	5,2	5,2
Tekoči račun plačilne bilance (v % BDP)	5,5	7,1	6,8	6,2	6,0
Javni dolg (v % BDP)	78,7	74,1	71,0	67,5	65,5
Proračunski primanjkljaj/presežek (v % BDP)	-1,9	0,1	0,4	0,2	0,2
EMU					
BDP (realna rast v %)	1,9	2,4	1,9	1,6	1,5
Povprečna letna inflacija (v %)	0,2	1,5	1,8	1,6	1,6
Stopnja brezposelnosti (v %)	10,0	9,1	8,3	7,8	7,6
Tekoči račun plačilne bilance (v % BDP)	3,6	3,5	3,2	3,1	2,9
Javni dolg (v % BDP)	89,1	86,8	86,3	82,0	79,8
Proračunski primanjkljaj/presežek (v % BDP)	-1,6	-1,0	-0,7	-0,9	-0,9

Viri: Banka Slovenije, UMAR, Eurostat, ECB, IMF

Poslovanje slovenskega bančnega sistema

Slovenski bančni sistem je v letu 2018 ostal stabilen, z nizko ali srednjo ravnijo tveganj na posameznih segmentih. Dobičkonosnost bank se je postopoma povečevala in nanjo je vplivala tudi prebujena kreditna aktivnost. V letu 2018 so slovenske banke še naprej okrepljeno kreditirale gospodinjstva, zlasti s potrošniškimi posojili, manj je bilo financiranja poslovanja in investicij poslovnih subjektov.

Banke so v letu 2018 dosegale solidno donosnost, katere vzdržnost na daljši rok je vprašljiva, saj je dosežena tudi na račun neto sproščanja oslabitev in rezervacij. Medtem ko je bila rast neobrestnih prihodkov solidna, je bila rast neto obrestnih prihodkov nizka. Dobiček pred obdavčitvijo je na ravni bančnega sistema v prvih treh četrtletjih 2018 znašal 422 mio EUR in se je medletno povečal za 14 %.

V letu 2018 se je nadaljevalo izboljševanje kakovosti kreditnega portfelja v bankah v vseh segmentih naložb. Nekateri deli portfelja so sicer še obremenjeni z visoki deleži nedonosnih izpostavljenosti, vendar je nadaljnje izboljšanje na ravni bančnega sistema odvisno predvsem od aktivnosti posameznih bank, ki zaradi svoje velikosti v večji meri bremenijo povprečje celotnega bančnega sistema.

Slovenija se v mednarodnih primerjavah uvršča med države z največjimi zmanjšanji deleža NPE v bančnem sistemu, vendar je še vedno v zgornji tretjini držav.

Bančni sistem ostaja kapitalsko močan. Kapitalska ustreznost bančnega sistema se je zaradi rasti kapitala na osnovi dobrih poslovnih rezultatov izboljšala in presega povprečje evro-območja. Sicer ostajajo razlike v kapitalskem položaju posameznih bank precejšnje.

Slovenski lizinški trg

Ob spodbudnem dogajanju na evropskem lizinškem trgu se je na slovenskem lizinškem trgu v letu 2018 nadaljeval trend rasti iz zadnjih let. V prvih devetih mesecih leta 2018 se je nadaljevala rast novih poslov s premičninami, medtem ko je vrednost poslov z nepremičninami upadla na najnižjo raven doslej. Pri novih poslih s premičninami ostajajo družbe osredotočene na lizing osebnih ter komercialnih in tovornih vozil, zaradi dobre gospodarske klime pa se postopoma povečuje tudi povpraševanja po proizvodni opremi in strojih.

Po informacijah Banke Slovenije se je zaradi manjšega zanimanja lizinških družb za sklepanje nepremičninskih poslov in zaradi prenehanja poslovanja posameznih lizinških družb, ki so bile v preteklosti ustanovljene zgolj za projektno financiranje nepremičninskih poslov, znižalo tudi celotno stanje naložb in bilančna vsota ter delež terjatev v zamudi nad 90 dni. Z izključitvijo učinka prenehanja poslovanja nekaterih družb bi se bilančna vsota medletno povečala za 3,7 %.

Lizinške družbe še naprej povečujejo dobičkonosnost. Celotni dobiček se je v obdobju januar – september 2018 medletno povečal za 7,8 % zaradi povečanja prihodkov, predvsem pa zaradi zmanjšanja odhodkov iz oslabitev in prevrednotenj.

V preglednici 3 je prikazan obseg novih naložb v obdobju januar – september 2018 skupaj s financiranjem zalog. Kot je razvidno, so bile v prvih devetih mesecih preteklega leta realizirane nove naložbe v skupni nabavni vrednosti 1.265,28 mio EUR oziroma v skupni financirani vrednosti 1.059,31 mio EUR. Navedena nabavna vrednost vključuje 828,09 mio EUR (65,45 %) naložb finančnega lizinga, 146,12 mio EUR (11,55 %) naložb operativnega lizinga, 38,61 mio EUR (3,05 %) posojilnih poslov, za 252,46 mio EUR (19,95 %) pa je bilo financiranja zalog.

Nabavna vrednost novih naložb je bila v obdobju januar – september 2018 za približno 1,9 % višja od nabavne vrednosti v obdobju januar – september 2017, število sklenjenih pogodb pa se je v primerjavi z enakim obdobjem 2017 povečalo za dober odstotek. Daleč največ je bilo financiranja osebnih vozil.

Preglednica 3: Obseg novih naložb na slovenskem lizinškem trgu v obdobju 1-9/2018

Poročevalec	SKUPNI PROMET v 1-9/2018 (v mio EUR)								
	Nabavna vrednost	TD %	RANG	Financirana vrednost	TD %	RANG	Št. pogodb	TD %	RANG
Lizinška hiša 1	307,7	24,3	1,0	259,9	24,5	1,0	37.939	46,7	1
Lizinška hiša 2	262,4	20,7	2,0	233,7	22,1	2,0	13.390	16,5	3
Lizinška hiša 3	231,4	18,3	3,0	210,0	19,8	3,0	13.697	16,9	2
Lizinška hiša 4	200,1	15,8	4,0	148,7	14,0	4,0	8.562	10,5	4
Lizinška hiša 5	91,8	7,3	5,0	73,1	6,9	5,0	1.918	2,4	5
Lizinška hiša 6	72,9	5,8	6,0	53,2	5,0	6,0	1.882	2,3	6
Lizinška hiša 7	27,8	2,2	7,0	23,6	2,2	7,0	366	0,5	11
Lizinška hiša 8	22,7	1,8	8,0	18,4	1,7	8,0	413	0,5	10
Lizinška hiša 9	20,3	1,6	9,0	14,7	1,4	9,0	995	1,2	7
Lizinška hiša 10	7,3	0,6	10,0	5,5	0,5	11,0	835	1,0	8
Lizinška hiša 11	6,1	0,5	11,0	4,6	0,4	12,0	193	0,2	13
Lizinška hiša 12	5,9	0,5	12,0	5,9	0,6	10,0	529	0,7	9
Lizinška hiša 13	4,1	0,3	13,0	4,1	0,4	13,0	353	0,4	12
Lizinška hiša 14	3,8	0,3	14,0	2,9	0,3	14,0	102	0,1	14
Lizinška hiša 15	0,8	0,1	15,0	0,8	0,1	15,0	50	0,1	15
Lizinška hiša 16	0,1	0,0	16,0	0,1	0,0	16,0	10	0,0	16
Lizinška hiša 17	0,0	0,0	17,0	0,0	0,0	17,0	1	0,0	18
Lizinška hiša 18	0,0	0,0	18,0	0,0	0,0	18,0	3	0,0	17
Skupaj	**1.265,3**	**100,0**		**1.059,3**	**100,0**		**81.238**	**100,0**	

Vir: Banka Slovenije

Preglednica 4: Obseg novih naložb na slovenskem lizinškem trgu v obdobju 1-9/2018 po vrsti opreme

Predmet lizinga	Nabavna vrednost v mio EUR
Osebna vozila	893,7
Komercialna in tovorna vozila	258,3
Proizvodna oprema	72,3
Nepremičnine	7,8
Drugo	30,3
Ladje, vlaki, letala	1,7
Računalniki, pisarniška oprema	1,3
Skupaj	**1.265,3**

Vir: Banka Slovenije

V navedenih številkah niso zajeti bančni lizinški posli. Slednji so v prvih devetih mesecih 2018 dosegli vrednost približno 165,5 mio EUR, ki za 14,4 % presega vrednost v obdobju januar – september 2017.

Evropski lizinški trg

Razpoložljivi statistični podatki organizacije Leaseurope, ki zastopa področje lizinške dejavnosti v Evropi, kažejo, da se je obseg novih naložb tako kot predhodno leto tudi v letu 2018 povečal, in sicer prvem trimesečju za 4,3 %, v drugem trimesečju za 9% in v tretjem trimesečju za 7,7 % glede na enako obdobje 2017.

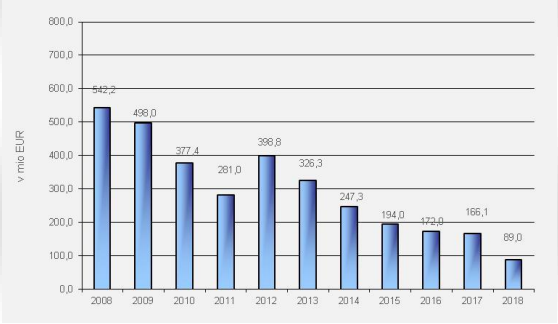
7 Poslovanje družbe NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji

Izkaz finančnega položaja in poslovnega izida za leto 2018

Ker družba NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji zaradi postopka redne likvidacije v letu 2018 ni sklepala novih poslov, se je njena bilančna vsota ves čas zniževala na račun rednih in predčasnih plačil lizingojemalcev. Hkrati je k znižanju bilančne vsote pripomogla prodaja nekaterih terjatev oziroma problematičnih naložb.

Na dan 31. 12. 2018 je bila bilančna vsota družbe za 77.079 tisoč EUR oziroma za dobrih 46 % nižja kot na dan 31. 12. 2017. 91 % premoženja družbe so konec leta 2018 predstavljale finančne naložbe.

Slika 2: Gibanje bilančne vsote NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji



Vir: NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji

Dejstvo, da je družba v postopku redne likvidacije, se odraža tudi na izkazu poslovnega izida. V letu 2018 so se v primerjavi z letom 2017 znižali tako prihodki kot stroški oziroma odhodki. Z zmanjševanjem portfelja naložb se bodo še naprej zniževali obrestni prihodki oziroma prihodki od najemnin iz naslova operativnega lizinga.

Glede na strateške usmeritve je družba tudi v letu 2018 stremela k stroškovni učinkovitosti, kar se odraža na znižanju stroškov. Največje znižanje je bilo doseženo pri stroških dela na račun znižanja števila zaposlenih. Na osnovi aktivnosti, izvedenih v preteklih letih s ciljem stroškovne racionalizacije, so bili doseženi tudi prihranki pri nekaterih drugih vrstah stroškov.

Pri stroških storitev je bilo v letu 2018 opazno zvišanje stroškov v zvezi z nepremičninami družbe, zlasti stroškov vzdrževanja nepremičnin, ter stroškov v zvezi z reševanjem problematičnih naložb, ki so bili enkratne narave. Družba je že v letu 2018 aktivno pristopila k oddaji/prodaji dela nepremičnin.

Poslovno leto 2018 je družba zaključila s čistim dobičkom v višini 4.285 tisoč EUR. Precejšen vpliv na poslovni izid so imele oslabitve in rezervacije. Družba je beležila 1.411 tisoč EUR rezervacij iz naslova tožb, neto učinek oslabitev finančnih naložb pa je bil pozitiven v višini 3.041 tisoč EUR (neto sproščanje oslabitev).

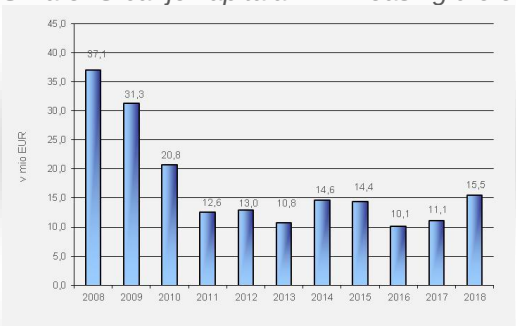
Ključni finančni podatki so razvidni iz preglednice 1.

Financiranje in upravljanje likvidnosti v letu 2018

Na osnovi pozitivnega poslovnega izida sta se tako vrednost kapitala kot delež kapitala v bilančni vsoti zvišala. Družba je v letu 2018 znižala finančne obveznosti, v celoti izkazane do edinega lastnika, za 82.080 tisoč EUR, in sicer na osnovi rednih in predčasnih plačil ter na osnovi omenjene prodaje terjatev v obliki oddelitve dela premoženja in obveznosti družbe.

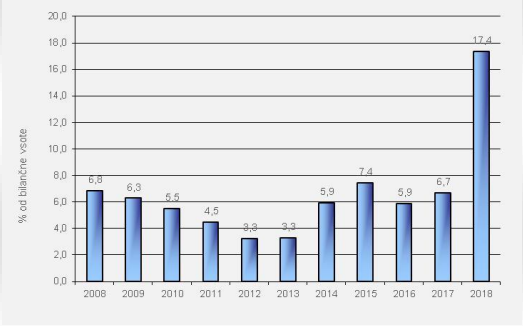
Dejstvo, da družba v letu 2018 ni sklepala novih poslov, se je odražalo v presežni likvidnosti. Vsa presežna likvidna sredstva so bila namenjena delnemu predčasnemu znižanju glavnic preostalih posojil.

Slika 3: Gibanje kapitala NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji



Vir: NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji

Slika 4: Delež kapitala v bilančni vsoti NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji



Vir: NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji

Komercialni rezultati poslovanja v letu 2018

Čeprav družba v letu 2018 ni bila komercialno aktivna v smislu sklepanja novih pogodb, je na osnovi sklenjenih pogodb o kreditnem posredovanju ostala aktivna v vlogi kreditnega posrednika.

Družba je bila v letu 2018 aktivna tudi na področju sklepanja premoženjskih zavarovanj za predmete lizinga. V primerjavi z letom 2017 je sklenila manj novih zavarovanj, več pa je bilo obnov zavarovanj. Vrednost premij je bila v celoti nižja kot v letu 2017 na račun manjšega obsega novih zavarovanj.

Kljub redni likvidaciji je družba ohranila stik s trgom in zadovoljstvo strank ostaja med najpomembnejšimi nalogami.

8 Upravljanje tveganj

Osnovna izhodišča za področje upravljanje tveganj v družbi NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji so opredeljena s standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini. Standardi so postavljeni za področje kreditnih, nekreditnih in operativnih tveganj ter prinašajo osnovna izhodišča za vse veljavne poslovne politike, organizacijo, postopke dela in sistem poročanja.

Učinkovito upravljanje tveganj je v družbi ena ključnih dejavnosti pri izvajanju poslovnih politik in doseganju vseh zastavljenih poslovnih in strateških ciljev. Družba uporablja konservativni pristop, usklajen s politikami in metodologijami NLB Skupine. Vsa potrebna pozornost je tako namenjena

merjenju in ocenjevanju, predvsem pa opozarjanju na vse vrste tveganj in aktivnemu sodelovanju v procesih odločanja.

Kreditno tveganje

Usmeritve za upravljanje kreditnih tveganj so enotne za banke in druge finančne ustanove v NLB Skupini. Družba je tudi v letu 2018 namenjala pozornost ustreznemu razvrščanju komitentov v bonitetne razrede, spremljanju poslovanja komitentov, s posebnim poudarkom na pravnih osebah, analizi kreditnega portfelja, ter na oblikovanju oslabitev terjatev in rezervacij skladno z veljavno metodologijo. Poleg tega je družba v letu 2018 še naprej namenjala večji poudarek aktivnostim usmerjenim v zmanjševanje problematičnih naložb in deleža zapadlih neplačanih terjatev.

Upravljanje nekreditnih tveganj

Pri upravljanju nekreditnih tveganj družba večino pozornosti namenja spremljanju ter obvladovanju obrestnih, valutnih in likvidnostnih tveganj, vse v okviru politik in limitov, določenih za družbe NLB Skupine.

Operativna tveganja

Družba je med letom 2018 podrobno spremljala škodne dogodke, opravila pa je tudi vsakoletno identifikacijo tveganj pri procesih, pri katerih lahko škodni dogodki nastanejo. Na podlagi analiz je potrdila dosedanje ukrepe za zmanjševanje tveganj in opredelila nekatere nove ukrepe, vse s ciljem minimizirati potencialne škodne dogodke.

9 Upravljanje kadrov

Družba NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji si kot del NLB Skupine prizadeva biti dejavna na področju družbene odgovornosti in odnosov do zaposlenih. Sestavni del družbene odgovornosti je tudi certifikat *Družini prijazno podjetje*, ki ga družba uveljavlja v sklopu NLB Skupine. S tem skrbi za izboljšanje delovnih procesov in kakovosti delovnega okolja ter za boljše usklajevanje poklicnega in družinskega življenja.

Kadrovska politika družbe sledi vrednotam in strateškim usmeritvam NLB Skupine, katerim je sledilo tudi zaposlovanje v letu 2018. V skladu z navedenim se je število zaposlenih znižalo za 11, skupno število zaposlenih ob koncu leta 2018 je znašalo 37.

Družba in njeni zaposleni posvečajo veliko pozornost tudi znanju in izobrazbi, kar potrjuje izobrazbena struktura zaposlenih, ki je na zelo visoki ravni. Del zaposlenih se ob delu še dodatno izobražuje, prav tako pa družba v sklopu internih izobraževanj skrbi za dodatno strokovnost in znanje zaposlenih.

Družba upošteva pri zaposlovanju načela raznolikosti, sicer pa nima formalno sprejete politike raznolikosti na tem področju.

Preglednica 5: Izobrazbena struktura zaposlenih NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji

Stopnja izobrazbe	Število zaposlenih na dan 31.12.2017	Število zaposlenih na dan 31.12.2018
V. stopnja	15	7
VI. stopnja	11	10
VII. stopnja ali več	22	20
Skupaj	**48**	**37**

Vir: NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji

10 Informacijska tehnologija

Razpoložljivost poslovnih aplikacij v NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji je bila z 99,99% tudi v letu 2018 nad ciljnimi 99,9%. Družba ni beležila incidentov. Navedeno je rezultat proaktivnega pristopa družbe pri upravljanju z informatiko, pozitiven vpliv pa ima tudi uspešno poslovno sodelovanje z obema glavnima dobaviteljema.

Na področju infrastrukture je družba začela priprave na prenovo, ki bo sledila v letu 2019. Priprave so obsegale analizo potreb in prepoznavanje različnih možnosti glede ureditve navedenega področja na najbolj ustrezen način. Končna odločitev in izvedba sta predvideni v letu 2019.

Na razvojnem področju je družba v letu 2018 nadaljevala s projekti, pričetimi v predhodnih letih, hkrati pa se je lotila novih projektov. Med večjimi zaključenimi projekti sta bila projekta MSRP 9 (računovodsko poročanje v skladu s standardom MSRP 9) in GDPR (zagotavljanje poslovanja v skladu z GDPR uredbo). Družba je nadaljevala z aktivnostmi na projektih eArhiv (certificirana elektronska hramba dokumentov) in ePero (digitalno podpisovanje dokumentov), katerih zaključek je predviden v letu 2019.

11 Korporativno upravljanje NLB Leasing skupine

V okviru celovitih procesov korporativnega upravljanja, ki jih v prvi vrsti narekuje NLB d.d. kot krovna družba v NLB Skupini, predstavniki NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji sodelujejo v procesih upravljanja in nadzora lizing družb.

12 Družbena odgovornost

Skrb za zdravje in varnost sodelavcev ter varstvo okolja

Vzgoja in izobraževanje na področju varnosti in zdravja pri delu ter požarno varstvo sta sestavna dela usposabljanja zaposlenih. Družba NLB Leasing d.o.o. Ljubljana - v likvidaciji sledi zakonodaji s tega področja ter tako zaposlene seznanja z vsemi potrebnimi novostmi.

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

Sponzorstva in donacije

Družba NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji želi v okviru opredeljenega letnega proračuna s sponzorstvi in donatorstvom pomagati pri uresničevanju ciljev, ki si jih zastavljajo različne organizacije in društva.

V letu 2018 je namenila manjša sponzorska sredstva različnim športnim klubom oziroma društvom.

13 Izjava o upravljanju družbe

Družba NLB Leasing d.o.o. - v likvidaciji skladno z določbo petega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (Uradni list RS št. 55/2015 s spremembami) kot del poslovnega dela Letnega poročila podaja izjavo o upravljanju. Ta izjava se nanaša na obdobje od 1.1.2018 do 31.12.2018.

Družba NLB Leasing d.o.o. - v likvidaciji je pri svojem delu in poslovanju v letu 2018 sledila priporočenim standardom:

- Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države, dostopnega na spletni strani Slovenskega državnega holdinga d.d. www.sdh.si in
- Politike upravljanja in nadzora NLB Skupine, ki je objavljena na intranetni strani NLB Leasing d.o.o. - v likvidaciji.

a.) Izjava o spoštovanju načel Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države (Kodeks)

Družba je pri svojem poslovanju, upoštevajoč dejavnost družbe in druge posebnosti družbe, v največji meri smiselno upoštevala določila Kodeksa. Posamezna odstopanja od zgoraj navedenega kodeksa se nanašajo na njen status, da je enoosebna družba z edinim družbenikom NLB d.d.

b.) Posamezna odstopanja od zgoraj navedenega kodeksa so skupaj z navedbo razlogov razkrita v nadaljevanju te izjave.

Točka 3.5.: Družba NLB Leasing d.o.o. - v likvidaciji je enoosebna družba. Vlogo skupščine opravlja edini lastnik (družbenik) družbe.

Točka 6.: Družba NLB Leasing d.o.o. - v likvidaciji nima oblikovanega Nadzornega sveta.

Točka 7.2.1.: Družba NLB Leasing d.o.o. - v likvidaciji nima oblikovanega Nadzornega sveta, zato o vseh relevantnih podatkih poroča edinemu lastniku družbe, pri tem se ne uporabljajo Priporočila za poročanje nadzornim svetom.

Točka 7.2.2.: Diskusija v okviru te točke poteka med poslovodstvom oz. likvidacijskima upraviteljema ter edinim lastnikom družbe.

Točka 7.4.1-7.4.2.: V vlogi Nadzornega sveta nastopa edini lastnik družbe.

Točka 8.4.: Družba nima oblikovanega nadzornega sveta in komisij.

Točka 9.1.: Postopek izbire zunanjega revizorja in imenovanje revizijske družbe izvede edini lastnik družbe (NLB d.d.).

Točka 9.2.2.: Družba nima Nadzornega sveta. Edini lastnik je seznanjen s sistemom upravljanja tveganj v družbi.

Točka 9.2.7: Praviloma se priporočila izvršujejo v okviru postavljenih rokov.

Točka 9.2.8: Se ne izvaja.

Točka 9.2.9.: Družba nima nadzornega sveta, zato notranja revizija poroča edinemu lastniku družbe in službi notranje revizije pri edinemu lastniku (CNR NLB d.d.).

Točka 9.2.10.: Družba ima vzpostavljeno notranje-revizijsko dejavnost z zunanjim izvajalcem.

Točka 9.3.1.: Družba poroča neposredno njenemu edinemu lastniku.

Točka 10.2.: Družba nima razvitega posebnega samostojnega sistema korporativne integritete. Korporativna varnost se izvaja v okviru NLB Skupine.

Anže Pogačnik
likvidacijski upravitelj



Andrej Pucer
likvidacijski upravitelj



14 Izjava o poslovanju z obvladujočo družbo in drugimi povezanimi družbami v skupini

Družba NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji je v 100-odstotni lasti obvladujoče družbe NLB d.d.

Na osnovi 545. in 546. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) je bilo podano poročilo o razmerjih z obvladujočo družbo in drugimi povezanimi družbami v skupini.

Na osnovi okoliščin, ki so bile znane v trenutku, ko je bil opravljen posamezen pravni posel, ocenjujemo, da v poslih z obvladujočo družbo ter z njo povezanimi družbami NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji ni bil bil prikrajšan. V letu 2018 ni bil opravljen noben pravni posel, ki bi družbi NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji povzročil škodo, oziroma ni bilo storjeno ali opuščeno nobeno dejanje, ki bi družbi NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji povzročilo škodo in bi to bila posledica vplivanja obvladujoče družbe in z njo povezanih družb.

Ljubljana, 27. marec 2019

Anže Pogačnik
likvidacijski upravitelj



Andrej Pucer
likvidacijski upravitelj



Računovodsko poročilo

Računovodsko poročilo NLB Leasing d. o. o. Ljubljana – v likvidaciji skladno s Slovenskimi računovodskimi standardi

Kazalo

Poročilo neodvisnega revizorja 22
Bilanca stanja 24
Izkaz poslovnega izida 26
Izkaz drugega vseobsegajočega donosa……..27
Razkritja k izkazu drugega vseobsegajočega donosa……27
Izkaz denarnih tokov……...28
Izkaz gibanja kapitala……29
Razkritja k izkazu gibanja kapitala……31
Bilančni dobiček……...31
Izjava o odgovornosti poslovodstva……...32
Pojasnila k računovodskim izkazom…….33
Podlage za sestavo računovodskih izkazov……..33
Tečaji in način preračuna v domačo valuto……33
Konsolidirani računovodski izkazi……33
Narava poslovanja……..33
Oddelitev s prevzemom……...33
Spremembe SRS 2016, veljavnost 01. 01. 2019……34
Najemi – SRS 1……34
Prihodki – SRS 15……35
Likvidacija družbe…….35
Načelo časovne neomejenosti delovanja…….35
Računovodske usmeritve…….35
Neopredmetena sredstva……35
Opredmetena osnovna sredstva……36
Amortizacija……36
Finančne naložbe…….38
Zaloge…….40
Terjatve…….40
Odloženi davki…….40
Naložbene nepremičnine……..41
Denarna sredstva in denarni ustrezniki…….41
Časovne razmejitve……...41
Kapital…….41
Rezervacije in dolgoročne pasivne časovne razmejitve…….42
Obveznosti……..42
Prihodki……...42
Stroški……...43
Odhodki……..44
Davek od dohodkov pravnih oseb……..44
Izkaz denarnih tokov……44
Izpostavljenost in obvladovanje tveganj…….44
Pojasnila k posameznim postavkam v bilanci stanja……46
Sredstva……..46
Neopredmetena sredstva in dolgoročne aktivne časovne razmejitve…46
Opredmetena osnovna sredstva…….48
Naložbene nepremičnine……..50

Dolgoročne finančne naložbe……52
Dolgoročne poslovne terjatve……57
Zaloge……58
Kratkoročne finančne naložbe……59
Kratkoročne poslovne terjatve……61
Denarna sredstva……63
Kratkoročne aktivne časovne razmejitve……63
Obveznosti do virov sredstev……64
Kapital……64
Rezervacije in dolgoročne pasivne časovne razmejitve……64
Dolgoročne finančne obveznosti……65
Dolgoročne poslovne obveznosti……66
Kratkoročne finančne obveznosti……66
Kratkoročne poslovne obveznosti……67
Kratkoročne pasivne časovne razmejitve……68
Zunajbilančna sredstva in obveznosti……68
Pojasnila k posameznim postavkam izkaza poslovnega izida……70
Čisti prihodki od prodaje……70
Drugi poslovni prihodki (s prevrednotovalnimi poslovnimi prihodki)……70
Stroški blaga, materiala in storitev……71
Stroški dela……71
Odpisi vrednosti……72
Drugi poslovni odhodki……72
Struktura stroškov in poslovnih odhodkov……73
Finančni prihodki iz danih posojil in finančnega najema……73
Finančni prihodki iz poslovnih terjatev……74
Finančni odhodki iz oslabitev in odpisov finančnih naložb……74
Finančni odhodki iz finančnih obveznosti……74
Finančni odhodki iz poslovnih obveznosti……75
Drugi prihodki……75
Drugi odhodki……75
Čisti poslovni izid obračunskega obdobja……76
Davek od dohodka pravnih oseb……76
Razkritja poslov s povezanimi osebami……78
Bilanca stanja……78
Izkaz poslovnega izida……79
Druga pomembna razkritja……80

Poročilo neodvisnega revizorja

BILANCA STANJA

v tisoč EUR	Pojasnila	31.12.2018	31.12.2017
SREDSTVA		**89.012**	**166.091**
A. Dolgoročna sredstva		**57.020**	**109.821**
I. Neopredmetena sredstva in dolgoročne AČR	**46**	**268**	**295**
1. Dolgoročne premoženjske pravice		239	271
2. Predujmi za neopredmetena sredstva		29	24
II. Opredmetena osnovna sredstva	**48**	**3.408**	**4.683**
1. Zemljišča in zgradbe		2.232	2.820
3. Druge naprave in oprema		1.176	1.863
III. Naložbene nepremičnine	**50**	**1.855**	**1.785**
IV. Dolgoročne finančne naložbe	**52**	**51.481**	**103.052**
2. Dolgoročna posojila in terjatve iz finančnega najema		51.481	103.052
a) dolgoročna posojila družbam v skupini		0	33
b) dolgoročna posojila drugim		583	2.211
c) dolgoročne terjatve iz finančnega najema v skupini		39	62
č) dolgoročne terjatve iz finančnega najema		50.859	100.746
V. Dolgoročne poslovne terjatve	**57**	**8**	**6**
1. Dolgoročne poslovne terjatve do drugih		8	6
B. Kratkoročna sredstva		**31.954**	**56.177**
II. Zaloge	**58**	**2.395**	**8.324**
2. Proizvodi in trgovsko blago		2.395	8.324
III. Kratkoročne finančne naložbe	**59**	**29.089**	**46.528**
1. Kratkoročna posojila in terjatve iz finančnega najema		29.089	46.528
a) kratkoročna posojila družbam v skupini		34	0
b) kratkoročna posojila drugim		109	1.511
c) kratkoročne terjatve iz finančnega najema v skupini		23	9
č) kratkoročne terjatve iz finančnega najema		28.923	45.008
IV. Kratkoročne poslovne terjatve	**61**	**368**	**1.113**
1. Kratkoročne poslovne terjatve do družb v skupini		1	0
2. Kratkoročne poslovne terjatve do kupcev		340	801
3. Kratkoročne poslovne terjatve do drugih		27	312
V. Denarna sredstva	**63**	**102**	**212**
C. Kratkoročne aktivne časovne razmejitve	**63**	**38**	**93**
D. ZUNAJBILANČNA SREDSTVA		**130.266**	**219.808**

BILANCA STANJA

v tisoč EUR	Pojasnila	31.12.2018	31.12.2017
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV		**89.012**	**166.091**
A. Kapital	**64**	**15.472**	**11.119**
I. Vpoklicani kapital		**15.000**	**15.000**
1. Osnovni kapital		15.000	15.000
V. Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vred.		**(54)**	**(122)**
VI. Preneseni čisti poslovni izid		**(3.759)**	**(4.710)**
VII. Čisti poslovni izid poslovnega leta		**4.285**	**951**
B. Rezervacije in dolgoročne PČR	**64**	**2.027**	**875**
1. Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti		186	257
2. Druge rezervacije		1.676	399
3. Dolgoročne pasivne časovne razmejitve		165	219
C. Dolgoročne obveznosti		**63.744**	**143.388**
I. Dolgoročne finančne obveznosti	**65**	**63.744**	**143.387**
1. Dolgoročne finančne obveznosti do družb v skupini		63.744	143.387
II. Dolgoročne poslovne obveznosti	**66**	**0**	**1**
1. Druge dolgoročne poslovne obveznosti		0	1
Č. Kratkoročne obveznosti		**7.488**	**10.290**
II. Kratkoročne finančne obveznosti	**66**	**6.261**	**8.698**
1. Kratkoročne finančne obveznosti do družb v skupini		6.261	8.698
III. Kratkoročne poslovne obveznosti	**67**	**1.227**	**1.592**
1. Kratkoročne poslovne obveznosti do družb v skupini		4	6
2. Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev		261	473
3. Kratkoročne poslovne obveznosti na podlagi predujmov		312	836
4. Druge kratkoročne poslovne obveznosti		650	277
D. Kratkoročne pasivne časovne razmejitve	**68**	**281**	**419**
E. ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI	**68**	**130.266**	**219.808**

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

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR	Pojasnila	2018	2017
1. Čisti prihodki od prodaje	**70**	**7.990**	**14.822**
a) prihodki od prodaje proizvodov in storitev		630	623
b) prihodki od prodaje trgovskega blaga		5.597	11.785
c) prihodki od najemnin		1.763	2.414
4. Drugi poslovni prihodki (s prevrednotov.poslov.prih.)	**70**	**682**	**742**
a) prevred.poslov.prihodki v zvezi z osn.sred.in naložb.neprem.		364	565
b) prevred.poslov.prihodki-odpravljeni popravki vrednosti pret.let		245	130
c) prihodki od odprave rezervacij in drugi poslovni prihodki		73	47
5. Stroški blaga, materiala in storitev	**71**	**(6.456)**	**(12.795)**
a) nabavna vrednost prodanega blaga in stroški materiala		(5.729)	(11.988)
- nabavna vrednost prodanega blaga		(5.639)	(11.896)
- stroški materiala		(90)	(92)
b) stroški storitev		(727)	(807)
6. Stroški dela	**71**	**(2.380)**	**(2.777)**
a) stroški plač		(1.808)	(2.056)
b) stroški ostalih socialnih zavarovanj		(159)	(152)
c) stroški pokojninskih zavarovanj		(129)	(186)
č) drugi stroški dela		(284)	(383)
7. Odpisi vrednosti	**72**	**(2.152)**	**(3.026)**
a) amortizacija		(637)	(743)
b) prevred.posl.odh. pri neopredm. in opredm.sred. in naložb.nepr.		(764)	(491)
c) prevred.posl.odh. pri obratnih sredstvih		(751)	(1.792)
8. Drugi poslovni odhodki	**72**	**(1.507)**	**(224)**
10. Finančni prihodki iz danih posojil in finančnega najema	**73**	**12.548**	**11.093**
a) Finančni prihodki iz posojil, danim družbam v skupini		118	271
b) Finančni prihodki iz posojil, danim drugim		6.963	8.760
c) Finančni prihodki iz razveljavitve oslabitev posojil		5.467	2.048
d) Drugi finančni prihodki		0	14
11. Finančni prihodki iz poslovnih terjatev	**74**	**6**	**9**
b) Finančni prihodki iz poslovnih terjatve do drugih		6	9
12. Finančni odhodki iz oslabitve in odpisov finančnih naložb	**74**	**(2.426)**	**(3.868)**
13. Finančni odhodki iz finančnih obveznosti	**74**	**(2.013)**	**(3.059)**
a) Finančni odhodki iz posojil, prejetih od družb v skupini		(1.712)	(2.503)
b) Finančni odhodki iz posojil, prejetih od bank		0	(122)
d) Finančni odhodki iz drugih finančnih obveznosti		(301)	(434)
14. Finančni odhodki iz poslovnih obveznosti	**75**	**(10)**	**(7)**
a) Finančni odhodki iz poslovnih obveznosti do družb v skupini		(4)	(1)
b) Finančni odhodki iz obveznosti do dobav. in menič nih obv.		(5)	(6)
c) Finančni odhodki iz drugih poslovnih obveznosti		(1)	0
15. Drugi prihodki	**75**	**69**	**462**
16. Drugi odhodki	**75**	**(66)**	**(421)**
19. Čisti poslovni izid obračunskega obdobja		**4.285**	**951**
Bruto poslovni izid obračunskega obdobja		**4.285**	**951**

IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR	Pojasnila	2018	2017
Čisti poslovni izid obračunskega obdobja		4.285	951
Druge sestavine vseobsegajočega donosa	27	68	56
Celotni vseobsegajoči donos obračunskega obdobja		**4.353**	**1.007**

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

Razkritja k izkazu drugega vseobsegajočega donosa

Čisti poslovni izid obračunskega obdobja za leto 2018, v višini 4.285 tisoč EUR, povečuje sprememba v višini 68 tisoč EUR. Ta izhaja iz ponovnega vrednotenja aktuarja za odpravnine in predstavlja spremembo aktuarskih predpostavk.

IZKAZ DENARNIH TOKOV od 1.1.2018 do 31.12.2018

različica II

	v tisoč EUR	2018	2017
A.	**DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU**		
a)	**Postavke izkaza poslovnega izida**	**(2.281)**	**(871)**
	Poslovni prihodki (razen za prevrednotenje) in finančni prihodki iz poslovnih terjatev	8.138	15.303
	Poslovni odhodki brez amortizacije (razen za prevrednotenje) in finančni odhodki iz poslovnih dejavnosti	(10.419)	(16.174)
b)	**Spremembe čistih obratnih sredstev (in časovnih razmejitev, rezervacij ter odloženih terjatev in obveznosti za davek) poslovnih postavk bilance stanja**	**6.989**	**(2.225)**
	Začetne manj končne poslovne terjatve	988	(169)
	Začetne manj končne aktivne časovne razmejitve	55	28
	Začetne manj končne zaloge	5.230	(1.010)
	Končni manj začetni poslovni dolgovi	(366)	(668)
	Končne manj začetne pasivne časovne razmejitve in rezervacije	1.082	(406)
c)	**Pozitivni ali negativni denarni izid pri poslovanju (a+b)**	**4.708**	**(3.096)**
B.	**DENARNI TOKOVI PRI INVESTIRANJU**		
a)	**Prejemki pri investiranju**	**70.137**	**68.689**
	Prejemki od dobljenih obresti in deležev v dobičku drugih, ki se nanašajo na naložbenje	6.574	9.028
	Prejemki od odtujitve opredmetenih osnovnih sredstev	313	579
	Prejemki od odtujitve finančnih naložb	63.250	59.082
b)	**Izdatki pri investiranju**	**(1.501)**	**(56.667)**
	Izdatki za pridobitev neopredmetenih sredstev	(123)	(44)
	Izdatki za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev	(47)	(1.057)
	Izdatki za pridobitev finančnih naložb	(1.331)	(55.566)
c)	**Pozitivni ali negativni denarni izid pri investiranju (a+b)**	**68.636**	**12.022**
C.	**DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU**		
a)	**Prejemki pri financiranju**	**4.538**	**192.464**
	Prejemki od povečanja finančnih obveznosti	4.538	192.464
b)	**Izdatki pri financiranju**	**(77.992)**	**(201.335)**
	Izdatki za dane obresti, ki se nanašajo na financiranje	(2.028)	(3.607)
	Izdatki za odplačila finančnih obveznosti	(75.964)	(197.728)
c)	**Pozitivni ali negativni denarni izid pri financiranju (a+b)**	**(73.454)**	**(8.871)**
Č.	**KONČNO STANJE DENARNIH SREDSTEV (x+y)**	**102**	**212**
x)	**Denarni izid v obdobju (Ac+Bc+Cc)**	**(110)**	**55**
y)	**Začetno stanje denarnih sredstev - skupaj**	**212**	**157**

IZKAZ GIBANJA KAPITALA od 1.1.2018 do 31.12.2018

v tisoč EUR		I. Vpoklicani kapital	V. Rezerve, nastale zaradi prevred. po pošteni vred.	VI. Preneseni čisti poslovni izid	VII. Čisti poslovni izid poslovnega leta	VIII. Skupaj
		1.Osnovni kapital		1. Prenesena čista izguba	1. Čisti dobiček poslovnega leta	
A.1.	**Stanje konec prejšnjega poročevalskega obdobja - 31.12.2017**	**15.000**	**(122)**	**(4.710)**	**951**	**11.119**
A.2.	**Začetno stanje poročevalskega obdobja - 01.01.2018**	**15.000**	**(122)**	**(4.710)**	**951**	**11.119**
B.2.	**Celotni vseobsegajoči donos poročevalskega obdobja**	**0**	**68**	**0**	**4.285**	**4.353**
	a) vnos čistega poslovnega izida poročevalskega obdobja	0	0	0	4.285	**4.285**
	č) druge sestavine vseobsegajočega donosa poročevalskega obdobja	0	68	0	0	**68**
B.3.	**Spremembe v kapitalu**	**0**	**0**	**951**	**(951)**	**0**
	a) razporeditev na druge sestavine kapitala	0	0	0	0	**0**
	č) poravnava izgube kot odbitne sestavine kapitala	0	0	951	(951)	**0**
C.	**Končno stanje poročevalskega obdobja - 31.12.2018**	**15.000**	**(54)**	**(3.759)**	**4.285**	**15.472**

IZKAZ GIBANJA KAPITALA od 1.1.2017 do 31.12.2017

	v tisoč EUR	I. Vpoklicani kapital	II. Kapitalske rezerve	V. Rezerve, nastale zaradi prevred. po pošteni vred.	VI. Preneseni čisti poslovni izid	VII. Čisti poslovni izid poslovnega leta	VIII. Skupaj
		1.Osnovni kapital			1. Prenesena čista izguba	1. Čisti dobiček poslovnega leta	
A.1.	**Stanje konec prejšnjega poročevalskega obdobja - 31.12.2016**	**15.000**	**14.005**	**(178)**	**(399)**	**(18.316)**	**10.112**
A.2.	**Začetno stanje poročevalskega obdobja - 01.01.2017**	**15.000**	**14.005**	**(178)**	**(399)**	**(18.316)**	**10.112**
B.2.	**Celotni vseobsegajoči donos poročevalskega obdobja**	**0**	**0**	**56**	**0**	**951**	**1.007**
	a) vnos čistega poslovnega izida poročevalskega obdobja	0	0	0	0	951	**951**
	č) druge sestavine vseobsegajočega donosa poročevalskega obdobja	0	0	56	0	0	**56**
B.3.	**Spremembe v kapitalu**	**0**	**(14.005)**	**0**	**(4.311)**	**18.316**	**0**
	a) razporeditev na druge sestavine kapitala	0	(14.005)	0	14.005	0	**0**
	č) poravnava izgube kot odbitne sestavine kapitala	0	0	0	(18.316)	18.316	**0**
C.	**Končno stanje poročevalskega obdobja - 31.12.2017**	**15.000**	**0**	**(122)**	**(4.710)**	**951**	**11.119**

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

Razkritja k izkazu gibanja kapitala

V letu 2018 je bilo izvedeno ponovno vrednotenje rezervacij iz naslova odpravnin (aktuarski izračuni). Iz tega naslova je bil ugotovljen aktuarski presežek v višini 68 tisoč EUR.

Bilančni dobiček

v tisoč EUR	2018	2017
a) Čisti poslovni izid poslovnega leta	4.285	951
b) Preneseni poslovni izid	(3.759)	(4.710)
Bilančni dobiček / izguba	**526**	**(3.759)**

Likvidacijska upravitelja družbe NLB Leasing d.o.o. Ljubljana – v likvidaciji potrjujeta računovodske izkaze in njihova pojasnila.

Ljubljana, 27. marec 2019

Anže Pogačnik
likvidacijski upravitelj



Andrej Pucer
likvidacijski upravitelj



Izjava o odgovornosti poslovodstva oz. likvidacijskih upraviteljev

Poslovodstvo potrjuje računovodske izkaze za leto končano na dan 31. decembra 2018 in uporabljene računovodske usmeritve ter pojasnila k računovodskim izkazom letnega poročila.

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo letnih računovodskih izkazov tako, da le-ti predstavljajo resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja družbe in izidov njenega poslovanja za leto končano 31. decembra 2018.

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

Poslovodstvo je tudi odgovorno za ustrezno vodeno računovodstvo, za sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti oziroma zakonitosti.

Davčne oblasti lahko kadarkoli v roku petih let od dneva, ko je bilo potrebno davek obračunati, preverijo poslovanje družbe, kar lahko posledično povzroči nastanek dodatne obveznosti plačila davka, zamudnih obresti in kazni iz naslova Zakona o davku o dohodka pravnih oseb (ZDDPO-2) ali drugih davkov ter dajatev. Poslovodstvo družbe ni seznanjeno z okoliščinami, ki bi lahko povzročile morebitno pomembno obveznost iz tega naslova.

Ljubljana, 27. marec 2019

Anže Pogačnik
likvidacijski upravitelj



Andrej Pucer
likvidacijski upravitelj



Pojasnila k računovodskim izkazom družbe

Podlage za sestavo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi družbe NLB Leasing d.o.o. Ljubljana – v likvidaciji so sestavljeni skladno s Slovenskimi računovodskimi standardi 2016 (*v nadaljevanju:* SRS 2016) 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 pa 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 funkcijska in predstavitvena valuta podjetja.

Tečaji in način preračuna v domačo valuto

Terjatve ali obveznosti, izražene v tuji valuti, se na dan bilance stanja preračunajo v domačo valuto po srednjem tečaju ECB.

V tuji valuti izkazane terjatve in obveznosti so izključno v CHF.

Denarna sredstva so izkazana v EUR.

Konsolidirani računovodski izkazi

Na podlagi določil Zakona o gospodarskih družbah, 5. odstavek 56. člena, družba ni zavezana k izdelavi konsolidiranega letnega poročila.

Družbo NLB Leasing d.o.o. Ljubljana – v likvidaciji obvladuje družba NLB d.d., s sedežem v Sloveniji. Skupinski računovodski izkazi NLB Skupine so na voljo na sedežu NLB d.d., Trg republike 2, Ljubljana.

Narava poslovanja

Družba ponuja storitve lizinga fizičnim in pravnim osebam ter samostojnim podjetnikom. Osnovno dejavnost predstavljata finančni lizing in poslovni najem oziroma operativni lizing. V skladu z usmeritvami edinega lastnika, ki je bil dolžan slediti zavezam, danim Evropski komisiji, je družba svojo dejavnost najprej skrčila na dve osnovni vrsti storitev (finančni in operativni lizing), hkrati pa se osredotočala predvsem na financiranje premičnin s poudarkom na osebnih vozilih.

Oddelitev s prevzemom

Med družbo NLB Leasing d.o.o. Ljubljana v likvidaciji (v nadaljevanju: NLB Leasing d.o.o. Ljubljana) in družbo AH INVEST 1, družba za investiranje, d.o.o., Ljubljana je bila dne 14. januarja 2019 podpisana pogodba o oddelitvi in prevzemu v višini 10.639 tisoč EUR. Družba AH INVEST 1, d.o.o. Ljubljana je novoustanovljena družba, ki je bila vpisana v sodni register 23. 11. 2018.
Predmet oddelitve je bilo premoženje prenosne družbe (NLB Leasing d.o.o. Ljubljana) skupaj s pripadajočimi obveznostmi, ki so bile izkazane v bilanci stanja prenosne družbe po knjigovodski vrednosti na dan 31. 10. 2018. Premoženje, ki se prenaša, z organizacijskega vidika predstavlja neodvisno poslovanje. Na prevzemno družbo se prenaša del premoženja, ki omogoča neodvisno poslovanje, in s katerim bo prevzemna družba po prenosu lahko začela samostojno opravljati gospodarsko dejavnost finančnega zakupa. Prevzemna družba je registrirana za opravljanje dejavnosti finančnega zakupa, zato se bodo s prenosom dela premoženja prenosne družbe na prevzemno družbo prenesena sredstva in prenesene obveznosti prenosne družbe uporabljala za opravljanje dejavnosti. Sredstva, potrebna za poslovanje in delovanje dejavnosti finančnega zakupa, so razdeljene tako, da

prenesena dejavnost tvori neodvisno poslovanje in bo prevzemna družba lahko trajno nadaljevala poslovanje.
Dan obračuna oddelitve s prevzemom je 31. 10. 2018, kar pomeni, da se od tega dne dalje štejejo dejanja prenosne družbe v zvezi s preneseno dejavnostjo opravljena za račun prevzemne družbe.
Z vpisom oddelitve v sodni register je prevzemna družba AH INVEST, d.o.o. Ljubljana, prevzela vso premoženje in pripadajoče obveznosti dogovorjene s pogodbo o oddelitvi s prevzemom. Oddelitev je bila vpisana v sodni register 25. 1. 2019, kar je v skladu z ZGD v povezavi z obračunskim datumom 31. 10. 2018.
Prevzemna družba je prevzeto premoženje in obveznosti izkazala po dosedanjih knjigovodskih vrednostih. Prenosna družba NLB Leasing d.o.o. Ljubljana po oddelitvi še naprej deluje, vendar z zmanjšanim obsegom bilančne vsote.

Pri oddelitvi s prevzemom so bila upoštevana določila naslednjih zakonov:

- Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1),
- Zakon o dohodku pravnih oseb (ZDDPO-2),
- Zakon o davčnem postopku (ZDavP-2) in
- Zakon o davku na dodano vrednost (ZDDV-1).

Računovodska in davčna obravnava oddelitve

Glede na to, da z oddelitvijo preide na novo družbo ali na prevzemno družbo del premoženja prenosne družbe, določen z delitvenim načrtom, ter pravice in obveznosti prenosne družbe v zvezi s tem premoženjem, se ta prenos obravnava kot prenos podjetja ali dela podjetja po 10. členu ZDDV-1 kot neobdavčljiva transakcija. Da se transakcija lahko po določbi 10. člena ZDDV-1 obravnava kot neobdavčljiva, mora biti podjetje ali del podjetja preneseno na davčnega zavezanca, ki je identificiran za namene DDV. Ker se je družba AH INVEST, d.o.o. Ljubljana identificirala za namene DDV že 19. 12. 2018, je davčna obravnava oddelitve iz vidika ZDDV-1 nevtralna.
Ker po ZDDPO-2 niso bili izpolnjeni pogoji za uveljavljanje davčno nevtralne oddelitve, prenosna in prevzemna družba nista priglasili nevtralnosti Finančni upravi Republike Slovenije. Naveden zakon govori o davčno nevtralnem prenosu premoženja v primerih, ko se na drugo družbo prenaša vsaj en samostojen obrat. Pri prenosu dela terjatev na drugo družbo pa ne moremo govoriti o prenosu celega obrata. Prenosna družba na prevzemno družbo namreč ni prenesla celotne dejavnosti poslovanja ampak samo del dejavnosti. Iz opisanega razloga ni bil dosežen pogoj iz ZDDPO-2 za davčno nevtralno obravnavo oddelitve.
Ker je bila oddelitev vpisana v sodni register z dne 25.01.2019, je prenosna družba vse poslovne dogodke iz leta 2018 povezane z oddelitvijo izvzela iz računovodskih izkazov po stanju 31.12.2018.

Sprememba Slovenskih računovodskih standardov 2016, veljavnost od 01.01.2019

Najemi – SRS 1

Družba ima določene poslovne prostore za namene opravljanja svoje dejavnosti v najemu, zraven lastnih prostorov. Za najete prostore plačuje najemnino. Stroški najemnin so se po trenutno veljavnih Slovenskih računovodskih standardih (SRS 12, 2016) vključevali v stroške storitev, medtem, ko predmet najema ni bil zajet v izkazih družbe (bilanca stanja). Na podlagi sprememb SRS 1 – opredmetena osnovna sredstva, mora najemnik od leta 2019 dalje pripoznati v svojih izkazih pravico do uporabe najetega sredstva (opredmetenega osnovnega sredstva) na strani aktive, na strani pasive pa obveznost iz najema. Navedeno velja za pogodbe, ki so najemne pogodbe in če se z njimi prenaša pravica do obvladovanja uporabe identificiranega sredstva za določeno obdobje v zameno za nadomestilo. Sredstvo običajno velja za identificirano, če je izrecno določeno v pogodbi.
Družba je po stanju 31.12.2018 pregledala vse najemne pogodbe kjer se pojavlja kot najemnik. Iz pregleda izhaja, da samo ena najemna pogodba ustreza določilom iz SRS 1.27. iz vidika identifikacije najetega sredstva. Družba se je odločila, da pri prehodu na ta standard uporabi poenostavljeno možnost (SRS 1.68.). To pomeni, da na datum začetne uporabe standarda pripozna obveznost iz najema in pravico do uporabe, pri čemer se obveznost izmeri po sedanji vrednosti preostalih najemnin, ki so diskontirane s predpostavljeno obrestno mero. Za določitev predpostavljene obrestne mere je družba uporabila obrestno mero za prejeta dolgoročna posojila, ta znaša 1,27%.
Po stanju 01.01.2019 je družba pripoznala obveznost iz najema in pravico do uporabe sredstva v višini 15 tisoč EUR.

Prihodki – SRS 15

Družba opravlja posle finančnega in poslovnega najema. Na dan 31.12.2018 je družba pregledala vse sklenjene pogodbe. V svojem portfelju ima družba samo pogodbe finančnega in poslovnega najema ter posojila, drugih pogodb nima. Na podlagi določil SRS 15 (2019) družba ugotavlja, da določila spremenjenega standarda ne bodo vplivala na spremembo izkazovanja prihodkov.

Pripoznavanje prihodkov družbe iz naslova danih finančnih najemov je zasnovano tako, da odseva stalno obdobno stopnjo donosnosti čiste naložbe v finančni najem. Družba prihodke dosledno in preudarno razporeja na celotno dobo trajanja najema, izkazuje pa jih med finančnimi prihodki.

Prihodke od najemnin iz poslov poslovnega najema družba pripoznava med poslovnimi prihodki, in sicer enakomerno med trajanjem najema, tudi če se plačila ne prejemajo na tej podlagi.

Likvidacija družbe

Z dnem 31.12.2017 se je pričel postopek redne likvidacije družbe. Razlog za prenehanje družbe po postopku likvidacije je izključno izpolnitev zavez iz kataloga zavez, ki so bile dane s strani Republike Slovenije v postopku presoje skladnosti ukrepov za NLB d.d. s pravili Evropske unije o državnih pomočeh. Sklep o začetku postopka likvidacije je bil vpisan v sodni register dne 03.01.2018. Na podlagi sprejetega sklepa o začetku postopka likvidacije, družba ne sklepa več novih poslov.

Načelo časovne neomejenosti delovanja

V skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) morata likvidacijska upravitelja sestaviti začetno likvidacijsko bilanco, dokončati tekoče posle, izterjati terjatve, unovčiti preostalo premoženje in poplačati upnike; za dokončanje nedokončanih poslov smeta sklepati tudi nove posle. Glede na finančne projekcije postopka likvidacije, je zaključek likvidacije družbe predviden v letu 2025.

Ne glede na to, da se je za družbo pričel likvidacijski postopek, družba ne sestavlja računovodske izkaze v skladu s SRS 39 – Računovodske rešitve v organizacijah v stečaju ali likvidaciji, saj naveden standard ne velja za redno obliko likvidacijskega postopka (SRS 39.44). Ker bo družba v skladu z likvidacijskim načrtom poslovala vsaj še nekaj let, na tej osnovi ocenjujemo, da je ustrezno, da so računovodski izkazi pripravljeni v skladu z načelom časovne neomejenosti delovanja.

Računovodske usmeritve

Neopredmetena sredstva

Neopredmetena sredstva družbe zajemajo naložbe v premoženjske pravice. So nedenarna sredstva in navadno fizično ne obstajajo.

Nabavna vrednost neopredmetenih sredstev se pripozna, če obstaja verjetnost pritoka bodočih 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 natančno preučiti vsaj ob koncu vsakega poslovnega leta. Če se pričakovana doba koristnosti neopredmetenega sredstva s končno dobo koristnosti neopredmetenega sredstva pomembno razlikuje od prejšnje ocene in če se pričakovanja gospodarskih koristi spremenijo od sredstva, je treba dobo amortiziranja in metodo amortiziranja ustrezno spremeniti.

Razlika med čistim donosom ob odtujitvi in knjigovodsko vrednostjo odtujenega neopredmetenega sredstva se prenese med prevrednotene poslovne prihodke, če je čisti donos ob odtujitvi večji od

knjigovodske vrednosti, oziroma med prevrednotene poslovne odhodke, če je knjigovodska vrednost večja od čistega donosa ob odtujitvi.

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 naštetih vrednosti v uporabi in čisti prodajni vrednosti. Mogoča ugotovljena oslabitev se takoj izkaže v izkazu poslovnega izida.

Opredmetena osnovna sredstva

Opredmeteno osnovno sredstvo je sredstvo, ki ga ima podjetje v lasti ali finančnem najemu ali pa ga na drug način obvladuje ter ga uporablja pri ustvarjanju proizvodov ali opravljanju storitev oziroma dajanju v najem ali za pisarniške namene in 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 zajeti njegova nakupna cena, uvozne in nevračljive nakupne dajatve in vsi stroški, ki jih je mogoče neposredno pripisati njihovi usposobitvi za nameravano uporabo ter če bi bilo treba, 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 amortiziranih 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 podane v okviru pojasnil amortizacije.

Preostalo vrednost in dobo koristnosti sredstva se pregleduje na dan izdelave bilance stanja in ustrezno prilagodi, če so pričakovanja drugačna od prejšnjih ocen.

Vsako leto podjetje preveri, ali obstajajo znaki, ki bi kazali na oslabitev osnovnih sredstev. Če se ugotovi, da so takšna znamenja prisotna, 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, v nasprotnem primeru pa se slabitev takoj pripozna v izkazu poslovnega izida.

Amortizacija

Amortizacijske stopnje določi družba na osnovi ocene dobe koristnosti posameznega opredmetenega in neopredmetenega sredstva, pri čemer uporablja metodo enakomernega časovnega amortiziranja. Ker je družba registrirana tudi za oddajanje v poslovni najem, se med pričakovano dobo koristnosti šteje tudi obdobje, za katero je opredmeteno sredstvo oddano v poslovni najem.

Amortizacijske stopnje neopredmetenih sredstev v letu 2018	
* premoženjske pravice	
- računalniški programi	10% - 33,33%
- blagovna znamka	10%

Amortizacijske stopnje neopredmetenih sredstev v letu 2017	
* premoženjske pravice	
- računalniški programi	10% - 33,33%
- blagovna znamka	10%

Amortizacijske stopnje opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2018	
* gradbeni objekti	2,5% - 5%
* računalniška oprema	20% - 50%
* osebna motorna vozila	12,5% - 50%
* ostala oprema	6,67% - 20,00%
* vlaganja v tuje objekte	10% - 10,17%

Amortizacijske stopnje opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2017	
* gradbeni objekti	2,5% - 5%
* računalniška oprema	20% - 50%
* osebna motorna vozila	12,5% - 66,67%
* ostala oprema	6,67% - 20,00%
* vlaganja v tuje objekte	10% - 10,17%

Amortizacijske stopnje za neopredmetena in opredmetena osnovna sredstva se v letu 2018 glede na predhodno leto 2017 niso spremenile. V zgoraj prikazanih tabelah so zajete amortizacijske stopnje samo za tista sredstva, ki so bila v posameznem letu še predmet amortizacije.

Pri amortizaciji sredstev danih v poslovni najem družba sledi usmeritvam glede usklajenosti dobe odobrenega posameznega poslovnega najema z dobo amortiziranja istega sredstva in usklajenosti višine vrednosti dane v poslovni najem. Iz tega izhaja, da je število najemnin enako številu mesečnih amortizacij, osnova za amortizacijo je nabavna vrednost zmanjšana za vstopni davek na dodano vrednost in zmanjšana za preostanek vrednosti opreme, ki ni vključen v najemnine.

Za poslovne namene lahko družba glede na dobo koristnosti posamezno opredmeteno osnovno amortizira po stopnjah, ki se razlikujejo od maksimalno davčno priznanih stopenj po Zakonu o davku od dohodkov pravnih oseb (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 EUR, se kot odhodek ob prenosu v uporabo prizna odpis celotne nabavne vrednosti.

Finančne naložbe

Finančne naložbe so finančna sredstva, ki se v bilanci stanja izkazujejo kot dolgoročne in kratkoročne finančne naložbe. Dolgoročne naložbe so tiste, ki jih ima podjetje v posesti dlje kot leto dni in jih ne namerava prodati v bližnji prihodnosti. 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 pripoznanju lahko razvrstijo med:

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

Finančne naložbe družbe predstavljajo deleži podjetij v skupini, dolgoročna in kratkoročna dana posojila, ter terjatve iz finančnega najema. Družba 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 možno izpostavljenost kreditnemu tveganju.

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. V kolikor je knjigovodska vrednost naložbe višja, se razlika pripozna kot oslabitev v izkazu poslovnega izida.

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 obdobno 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 naslova 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.

Finančne naložbe v posojila in terjatve iz finančnega najema se ne pripoznajo, če niso plačane in če je posamezni komitent razvrščen v D ali E bonitetno skupino.

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.

Glede na to, da večino portfelja družbe predstavlja finančni najem, je zavarovanje zagotovljeno s pravnim lastništvom nad predmetom najema do poplačila zadnjega obroka.

Oslabitev finančnih sredstev

Oslabitve 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.

Oslabitve 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 se razporedi v bonitetne skupine od A do E glede na kreditno sposobnost. Individualno so pregledane vse naložbe nad določenim zneskom, razporejene v bonitetna razreda D in E. Za terjatve, razporejene v bonitetni razred A, B in C in terjatve razporejene v D in E bonitetni razred, ki niso individualno pregledane, se uporabi skupinski izračun oslabitev. Za terjatve iz naslova operativnega lizinga je v primeru individualnega pregleda potrebno 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, izračunanih pri začetnem pripoznanju. Knjigovodska vrednost sredstva se zmanjšuje preko popravkov vrednosti, vrednost izgube pa se pripozna v izkazu poslovnega izida.

Z oslabitvijo finančnih sredstev je zagotovljena poštena vrednost le-teh.
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.

Prenos zapadlih neplačanih finančnih sredstev

Minimalni standardi za odpis / prenos zapadlih neplačanih posojil in terjatev v NLB Skupini določajo kriterije in postopke za odpis oz. prenos zapadlih neplačanih posojil in terjatev v zunajbilančno evidenco.

V zunajbilančno evidenco se prenesejo zapadla neplačana posojila in terjatve, ki imajo oblikovane 100 % oslabitve in je hkrati izpolnjen še eden od naslednjih kriterijev:

- za nezavarovana posojila in terjatve, če dolžnik zamuja z odplačevanjem več kot 1 leto,
- za nezavarovana posojila in terjatve, če je dolžnik že v stečajnem postopku in
- za posojila in terjatve pri katerih poslovni deli ocenijo, da ni mogoče pričakovati pomembnega poplačila, postopki izterjave pa še niso zaključeni.

Zaloge

Med zaloge družba uvršča nepremičnine in drugo opremo kupljeno za nadaljnjo prodajo, odvzeto opremo in nepremičnine po odpovedanih pogodbah finančnega najema, ter opremo dano v poslovni najem z ročnostjo do enega leta.

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 pa 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 ter neposredni stroški nabave. Nakupna cena je zmanjšana za dobljene popuste.

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 osnovi cenitev neodvisnih cenilcev in sicer po manjši izmed njiju. Zaradi okrepitve se zaloge ne prevrednotijo. Zaloge znižujemo, če njihova knjigovodska vrednost presega čisto iztržljivo vrednost.

Terjatve

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

Terjatve se glede na zapadlost v plačilo razčlenjujejo na dolgoročne in kratkoročne terjatve. Dolgoročne poslovne terjatve predstavljajo 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 v začetku izkazujejo po pošteni vrednosti, le-te izhajajo iz ustreznih listin, in sicer ob predpostavki, da bodo tudi plačane.

Terjatve se ne pripoznajo, če niso plačane in če je posamezni komitent razvrščen v D ali E bonitetno skupino.

Terjatve se zaradi oslabitev, odpisov in prenosov v izvenbilanco presojajo na enak način kot finančna sredstva. Postopek je opisan v poglavju *Finančne naložbe* pod *Oslabitev finančnih sredstev* in *Prenos zapadlih neplačanih finančnih sredstev*.

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 pripoznanju 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.

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.
Ker obstaja negotovost, da bo družba lahko v doglednem času unovčila vse odbitne začasne razlike iz preteklosti, je bila v letu 2013 narejena odprava pripoznanja vseh začasnih odbitnih razlik.

Naložbene nepremičnine

Naložbena nepremičnina je nepremičnina, posedovana z namenom 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. Pošteno vrednost naložbenih nepremičnin je potrebno preverjati na vsak dan izkaza finančnega položaja in presoditi ali je prišlo do pomembnih sprememb poštene vrednosti. Ne glede na to, je potrebno pridobiti cenitve naložbenih nepremičnin s strani pooblaščenih cenilcev najmanj vsake 3 leta ali pogosteje v primeru pomembnejših odstopanj poštene vrednosti 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 za lastno uporabo, se vodi ločeno v okviru lastnih osnovnih sredstev.

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 prevrednotijo po referenčnem tečaju ECB.

Kot denarna sredstva družba prikazuje knjižni denar 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.

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 prevrednotijo. Med letom in ob sestavljanju računovodskih izkazov družba preverja realnost in upravičenost njihovega oblikovanja ter jih glede na to ustrezno popravi.

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 vpisan kapital v sodni register.

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

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 aktuarskega 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 dane poslovne najeme, ki se med prihodke prenašajo enakomerno skozi dobo trajanja pogodbe.

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.

Kratkoročne 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 in 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 predujmi in varščine od kupcev, obveznosti do dobaviteljev doma in v tujini, obveznosti do delavcev, obveznosti do državnih ustanov in druge obveznosti.

Prihodki

Prihodki se razčlenjujejo na poslovne prihodke, finančne prihodke in na druge prihodke. Prihodki se pripoznajo, če je povečanje gospodarske koristi v obračunskem obdobju povezano s povečanjem sredstev ali z zmanjševanjem dolga in je povečanje mogoče zanesljivo izmeriti.

Prihodki se ne pripoznajo, če niso plačani in če se nanašajo na komitenta, ki je razvrščen v D ali E bonitetno skupino.

Poslovni prihodki

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

Prihodke od prodaje sestavljajo prodajne vrednosti opravljenih storitev v obračunskem obdobju ter prodaja trgovskega blaga. Prihodki od prodaje za opravljene storitve 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 predstavljajo najemnine od naložbenih nepremičnin in najemnine iz naslova 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. Prevrednotovalni poslovni prihodki se pojavljajo tudi zaradi prevrednotenja naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost.

Finančni prihodki

Finančni prihodki so prihodki od naložb. 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 naslova pozitivnih tečajnih razlik, ki nastanejo iz preračuna tuje valute v domačo.

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

Drugi prihodki

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

Stroški

Stroški se razvrščajo na stroške materiala, stroške storitev in stroške dela.

Stroški materiala in storitev se pripoznavajo na podlagi listin, ki dokazujejo, da so praviloma povezani z nastalimi gospodarskimi koristmi. Stroški dela se pripoznajo na podlagi listin, ki dokazujejo opravljeno delo in druge podlage za obračun plač v bruto znesku oziroma upravičenost do nadomestila plač in drugih dohodkov iz zaposlitve, pa tudi odpravnin ter ustreznih dajatev.

Stroški materiala

Stroški materiala so cenovno izraženi potroški neposrednega materiala in tistega dela materiala, na katerega se nanašajo posredni stroški nabavljanja, prodajanja in splošnih služb. Stroški materiala so stroški surovin, osnovnega in pomožnega materiala ter kupljenih polproizvodov, delov, goriva in maziva. Posebni stroški so stroški porabljene energije.

Stroški storitev

Stroški storitev so stroški, ki se ne štejejo kot stroški materiala, amortizacije in dela. Stroški storitev so stroški prevoznih storitev, komunalnih storitev, telekomunikacijskih storitev, najemnin, zavarovalnih premij, storitev plačilnega prometa in podobni stroški, v širšem pomenu pa tudi stroški dajatev, ki niso odvisne od poslovnega izida in niso povezane s plačami. Med stroške storitev sodijo tudi stroški po pogodbah o delu, pogodbah o avtorskem delu oziroma storitev iz drugih pravnih razmerij, razen iz delovnega razmerja, nastali s fizičnimi osebami.

Stroški dela

Stroški dela so vse oblike zaslužkov, ki jih družba daje zaposlenim v zameno za njihovo službovanje. Med stroške dela vključujemo; plače, ki pripadajo zaposlenim, v bruto znesku, nadomestila plač, dajatve, odpravnine in dajatve, ki se dodatno obračunavajo na stroške dela.

Stroški povračil zaposlenim so stroški povračil v zvezi z delom. Lahko imajo naravo stroškov plač ali pa naravo stroškov storitev

Odhodki

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

Poslovni odhodki

Med poslovne odhodke uvrščamo nabavno vrednost prodanega blaga ter prevrednotovalne poslovne odhodke, ki niso bili obravnavani kot stroški.

Prevrednotovalni poslovni odhodki se pojavljajo v povezavi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi, neopredmetenimi sredstvi in obratnimi sredstvi zaradi njihove oslabitve, če zmanjšanje njihove vrednosti ni krito s presežkom iz prevrednotenja kapitala iz njihove predhodne okrepitve. Prevrednotovalni poslovni odhodki se pojavljajo tudi zaradi prevrednotenja naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost.

Finančni odhodki

Finančni odhodki so odhodki za financiranje in odhodki za naložbenje. Med odhodke za financiranje so zajeti predvsem stroški danih obresti, odhodki za naložbenje pa imajo naravo prevrednotovalnih finančnih odhodkov, ki se pojavljajo v povezavi s finančnimi naložbami zaradi njihove oslabitve. Finančni odhodki vključujejo tudi odhodke iz naslova negativnih tečajnih razlik, ki nastanejo iz preračuna tuje valute v domačo valuto.

Finančni odhodki se v izkaz poslovnega izida prenašajo v skladu z metodo odplačne vrednosti.

Drugi odhodki

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

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.

Izkaz denarnih tokov

Izkaz denarnih tokov je sestavljen po posredni metodi (različica II). Osnova za sestavitev izkaza denarnih tokov je 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 osnovi bilančnih podatkov izvede več prilagoditev, kot so npr.: izločitev stroškov amortizacije, učinki tečajnih razlik, oslabitev in popravki vrednosti itd.

Izpostavljenost in obvladovanje tveganj

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

Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube družbe, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti, da zaradi kateregakoli razloga ne izpolni svojih pogodbenih obveznosti.
Kreditno tveganje se pojavlja pri tveganih aktivnih bilančnih postavkah in tveganih izven bilančnih postavkah. Med te postavke v družbi sodijo dolgoročne 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 podrobnejše spremljanje le-teh.

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

Pri oceni kreditnega tveganja se upoštevajo dolžnikove sposobnosti izpolnjevanja pogodbenih obveznosti (tako v višini kot v 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 izven bilančnih pozicijah. Tveganje se pojavi pri spremembi tržnih obrestnih mer.

Osnova za ugotavljanje izpostavljenosti obrestnim tveganjem je metodologija obrestnih razmikov.

Za namene spremljanja obrestnega tveganja družba mesečno ugotavlja izpostavljenost obrestnim tveganjem v domači in tuji valuti, v skladu 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.

Za namene spremljanja valutnega tveganja družba mesečno pripravlja poročilo o izpostavljenosti valutnemu tveganju, v skladu s sprejeto politiko upravljanja valutnega tveganja v družbi.

Za merjenje valutnih tveganj se uporablja metodologija neto odprte pozicije po bruto principu, brez vključenih oslabitev v odprto pozicijo. Pozicija se izračunava za vsako posamezno valuto ter 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, vezavi depozitov ipd., na strukturni ravni pa z rednim spremljanjem in izračunavanjem kazalcev strukturne likvidnosti.
Za namene spremljanja likvidnostnega tveganja družba mesečno pripravlja poročilo o izpostavljenosti temu tveganju, v skladu 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.

Z namenom zmanjšanja nevarnosti in verjetnosti nastanka večjih škod ter znižanja velikosti potencialnih in dejanskih izgub, je družba sprejela politiko upravljanja z operativnim tveganjem.

Pojasnila k posameznim postavkam v bilanci stanja

Sredstva

Neopredmetena sredstva in dolgoročne aktivne časovne razmejitve

Preglednica neopredmetenih osnovnih sredstev

v tisoč EUR	31.12.2018	31.12.2017
Premoženjske pravice	993	943
PV premoženjskih pravic zaradi amortiziranja	(754)	(672)
Predujmi za neopredmetena sredstva	29	24
Skupaj	**268**	**295**

Gibanje neopredmetenih sredstev v letu 2018

v tisoč EUR	premoženjske pravice	predujmi za neopredmetena sredstva	SKUPAJ
Nabavna vrednost:			
Stanje 31.12.2017	**943**	**24**	**967**
Pridobitve	66	58	**124**
Odtujitve	(16)	(53)	**(69)**
Stanje 31.12.2018	**993**	**29**	**1.022**
Popravek vrednosti:			
Stanje 31.12.2017	**(672)**	**0**	**(672)**
Odtujitve	13	0	**13**
Amortizacija	(95)	0	**(95)**
Stanje 31.12.2018	**(754)**	**0**	**(754)**
Neodpisana vrednost:			
Stanje 31.12.2017	**271**	**24**	**295**
Stanje 31.12.2018	**239**	**29**	**268**

Gibanje neopredmetenih sredstev v letu 2017

v tisoč EUR	premoženjske pravice	predujmi za neopredmetena sredstva	SKUPAJ
Nabavna vrednost:			
Stanje 31.12.2016	**929**	**0**	**929**
Pridobitve	20	24	**44**
Odtujitve	(6)	0	**(6)**
Stanje 31.12.2017	**943**	**24**	**967**
Popravek vrednosti:			
Stanje 31.12.2016	**(587)**	**0**	**(587)**
Odtujitve	6	0	**6**
Amortizacija	(91)	0	**(91)**
Stanje 31.12.2017	**(672)**	**0**	**(672)**
Neodpisana vrednost:			
Stanje 31.12.2016	**342**	**0**	**342**
Stanje 31.12.2017	**271**	**24**	**295**

Družba med neopredmetenimi sredstvi konec leta izkazuje premoženjske pravice in dane avanse za nakup novih premoženjskih pravic, ki so v izdelavi. Premoženjske pravice predstavljajo kupljene računalniške programe in licence za uporabo računalniških aplikacij.

Družba nima zastavljenih neopredmetenih sredstev kot jamstvo za dolgove.

Opredmetena osnovna sredstva

Preglednica opredmetenih osnovnih sredstev

v tisoč EUR	31.12.2018	31.12.2017
Nepremičnine	**6.479**	**6.854**
Zemljišča vrednotena po modelu nabavne vrednosti	1.070	1.188
Zgradbe, vrednotene po modelu nabavne vrednosti	5.409	5.666
Popravek vrednosti nepremičnin	**(4.247)**	**(4.034)**
Popravek vrednosti nepremičnin zaradi amortiziranja	(2.138)	(2.215)
Popravek vrednosti nepremičnin zaradi oslabitev	(2.109)	(1.819)
Neodpisana vrednost nepremičnin	**2.232**	**2.820**
Oprema in druga opredmetena osnovna sredstva	**2.857**	**3.643**
Oprema vrednotena po modelu nabavne vrednosti	1.249	1.290
Oprema dana v poslovni najem	1.595	2.332
Usredstveni stroški naložb v tuja opredmetena osnovna sredstva	13	21
Popravek vrednosti opreme	**(1.681)**	**(1.780)**
Popravek vrednosti opreme zaradi amortiziranja	(1.122)	(1.127)
Popravek vrednosti opreme dane v poslovni najem zaradi amortiziranja	(550)	(637)
Popravek vrednosti usredstvenih stroškov naložb v tuja opredmetena osnovna sredstva	(9)	(16)
Neodpisana vrednost opreme	**1.176**	**1.863**
Kratkoročni predujmi, dani za opredmetena osn.sred.	**0**	**0**
Kratkoročni predujmi, dani za opredmetena osn.sred.	0	25
Popravek vrednosti kratkoročnih predujmov	0	(25)
Skupaj	**3.408**	**4.683**

Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev v 2018

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 31.12.2017	**1.188**	**5.666**	**2.332**	**1.290**	**21**	**25**	**10.522**
Pridobitve	0	0	43	2	0	0	**45**
Odtujitve / Prenosi	(118)	(257)	(780)	(43)	(8)	(25)	**(1.231)**
Stanje 31.12.2018	**1.070**	**5.409**	**1.595**	**1.249**	**13**	**0**	**9.336**
Popravek vrednosti:							
Stanje 31.12.2017	**(603)**	**(3.431)**	**(637)**	**(1.127)**	**(16)**	**(25)**	**(5.839)**
Amortizacija	0	(128)	(373)	(39)	(1)	0	**(541)**
Zmanjšanje/Povečanje	(169)	84	460	44	8	25	**452**
Stanje 31.12.2018	**(772)**	**(3.475)**	**(550)**	**(1.122)**	**(9)**	**0**	**(5.928)**
Neodpisana vrednost:							
Stanje 31.12.2017	**585**	**2.235**	**1.695**	**163**	**5**	**0**	**4.683**
Stanje 31.12.2018	**298**	**1.934**	**1.045**	**127**	**4**	**0**	**3.408**

Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev v 2017

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 31.12.2016	**1.188**	**5.666**	**2.620**	**1.272**	**16**	**25**	**10.787**
Pridobitve	0	0	946	731	5	29	**1.711**
Odtujitve / Prenosi	0	0	(1.234)	(713)	0	(29)	**(1.976)**
Stanje 31.12.2017	**1.188**	**5.666**	**2.332**	**1.290**	**21**	**25**	**10.522**
Popravek vrednosti:							
Stanje 31.12.2016	**(603)**	**(3.298)**	**(893)**	**(1.159)**	**(16)**	**(25)**	**(5.994)**
Amortizacija	0	(133)	(489)	(31)	0	0	**(653)**
Zmanjšanje/Povečanje	0	0	745	63	0	0	**808**
Stanje 31.12.2017	**(603)**	**(3.431)**	**(637)**	**(1.127)**	**(16)**	**(25)**	**(5.839)**
Neodpisana vrednost:							
Stanje 31.12.2016	**585**	**2.368**	**1.727**	**113**	**0**	**0**	**4.793**
Stanje 31.12.2017	**585**	**2.235**	**1.695**	**163**	**5**	**0**	**4.683**

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

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.

Na dan 31. 12. 2018 družba ne izkazuje bodoče obveznosti za nakup opredmetenih sredstev (2017: 0).

Družba ocenjuje, da ni prisotnih znakov za dodatne oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev po stanju 31. 12. 2018. Zadnje cenitve nepremičnin, poslovnih zgradb v katerih družba opravlja svojo dejavnost, so bile izvedene v decembru leta 2018.

Naložbene nepremičnine

Preglednica naložbenih nepremičnin

v tisoč EUR	31.12.2018	31.12.2017
Naložbene nepremičnine, vrednotene po modelu poštene vrednosti	2.720	2.547
Prevrednotenje naložbenih nepremičnin po pošteni vrednosti	(865)	(762)
Skupaj:	**1.855**	**1.785**

Gibanje naložbenih nepremičnin v 2018

v tisoč EUR	Naložbeni gradbeni objekti	Naložbena zemljišča	Skupaj
Nabavna vrednost:			
Stanje 31.12.2017	**1.722**	**63**	**1.785**
Pridobitve	172	0	**172**
Prevrednotenje	(93)	(9)	**(102)**
Stanje 31.12.2018	**1.801**	**54**	**1.855**

Gibanje naložbenih nepremičnin v 2017

v tisoč EUR	Naložbeni gradbeni objekti	Naložbena zemljišča	Skupaj
Nabavna vrednost:			
Stanje 31.12.2016	**1.738**	**47**	**1.785**
Pridobitve	0	0	**0**
Poprava	(16)	16	**0**
Prevrednotenje	0	0	**0**
Stanje 31.12.2017	**1.722**	**63**	**1.785**

Med naložbenimi nepremičninami so izkazane lastne nepremičnine, in sicer tisti deli zgradb, ki niso potrebni za izvajanje lastne dejavnosti in so na razpolago za oddajo v poslovni najem.

Naložbene nepremičnine se vrednotijo po pošteni vrednosti. Zadnje vrednotenje je bilo opravljeno v decembru leta 2018. Ocena tržne (poštene) vrednosti za potrebe računovodskega poročanja je bila narejena v skladu z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV 2017), upoštevajoč Mednarodne standarde računovodskega poročanja (MSRP 13), Slovenske računovodske standarde ter MSOV 400 – pravice na nepremičninah. Poštena vrednost je rezultat dveh izbranih metod vrednotenja, to sta način tržnih primerjav ter na donosu zasnovan način. Glede na razpoložljivost in kvaliteto podatkov ter reakcije udeležencev na trgu nepremičnin imata obe izbrani metodi vrednotenja enako težo.

Prihodki iz naslova najemnin od naložbenih nepremičnin so znašali 131 tisoč EUR (v letu 2017 pa 119 tisoč EUR), medtem ko je bilo stroškov, povezanih z omenjenimi nepremičninami, za 62 tisoč EUR (v letu 2017 pa 24 tisoč EUR).

Dolgoročne finančne naložbe

Preglednica dolgoročnih finančnih naložb

v tisoč EUR	31.12.2018	31.12.2017
Dolgoročne finančne naložbe, razen posojil	**0**	**0**
Delnice in deleži v družbah v skupini	70.821	70.821
Oslabitev delnic in deležev v družbah v skupini	(70.821)	(70.821)
Dolgoročno dana posojila	**583**	**2.244**
Dolgoročna posojila, dana družbam v skupini	33	33
Prenos na kratkoročni del-posojila v skupini	(33)	0
Dolgoročna posojila, dana drugim	755	4.043
Oslabitev posojil, danih drugim	(63)	(960)
Prenos na kratkoročni del posojil	(171)	(1.829)
Prenos na kratkoročni del oslabitev	62	957
Dolgoročne terjatve iz finančnega najema	**50.898**	**100.808**
Dolgoročne terjatve iz finančnega najema v skupini	62	83
Oslabitev terjatev iz finančnega najema v skupini	0	(12)
Prenos na kratkoročni del terjatev v skupini	(23)	(21)
Prenos na kratkoročni del oslabitev v skupini	0	12
Dolgoročne terjatve iz finančnega najema do drugih	80.876	164.147
Oslabitev terjatev iz finančnega najema	(1.093)	(18.719)
Prenos na kratkoročni del terjatev	(29.488)	(46.823)
Prenos na kratkoročni del oslabitev	564	2.141
Skupaj:	**51.481**	**103.052**

Gibanje dolgoročnih finančnih naložb, razen posojil v letu 2018

v tisoč EUR	Delnice in deleži v družbah v skupini
Nabavna vrednost	
Stanje 31.12.2017	**70.821**
Povečanje	0
Zmanjšanje	0
Stanje 31.12.2018	**70.821**
Slabitve	
Stanje 31.12.2017	**(70.821)**
Povečanje	0
Zmanjšanje	0
Stanje 31.12.2018	**(70.821)**
Stanje 31.12.2017	**0**
Stanje 31.12.2018	**0**

Gibanje dolgoročnih finančnih naložb, razen posojil v letu 2017

v tisoč EUR	**Delnice in deleži v družbah v skupini**
Nabavna vrednost	
Stanje 31.12.2016	**70.821**
Povečanje	0
Zmanjšanje	0
Stanje 31.12.2017	**70.821**
Slabitve	
Stanje 31.12.2016	**(70.821)**
Povečanje	0
Zmanjšanje	0
Stanje 31.12.2017	**(70.821)**
Stanje 31.12.2016	**0**
Stanje 31.12.2017	**0**

V okviru dolgoročnih finančnih naložb, razen posojil, družba izkazuje naložbe v odvisna podjetja.

Deleži v odvisnih družbah

v tisoč EUR		**31.12.2018**	**31.12.2017**
Optima Leasing d.o.o., Zagreb, Hrvaška	naložba	70.821	70.821
	udeležba v kapitalu	100,00%	100,00%
	kapital	2.882	3.819
	čisti poslovni izid	(951)	(965)

Gibanje dolgoročno danih posojil v letu 2018

v tisoč EUR	Dolgoročna posojila, dana družbam v skupini	Dolgoročna posojila, dana drugim	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2017	**33**	**2.214**	**2.247**
Povečanje	1	156	**157**
Zmanjšanje	0	(2.934)	**(2.934)**
Prenos na kratkoročni del	(34)	1.659	**1.625**
Odpisi	0	(511)	**(511)**
Stanje 31.12.2018	**0**	**584**	**584**
Slabitve			
Stanje 31.12.2017	**0**	**(3)**	**(3)**
Povečanje	0	(32)	**(32)**
Zmanjšanje	0	418	**418**
Prenos na kratkoročni del	0	(895)	**(895)**
Odpisi	0	511	**511**
Stanje 31.12.2018	**0**	**(1)**	**(1)**
Stanje 31.12.2017	**33**	**2.211**	**2.244**
Stanje 31.12.2018	**0**	**583**	**583**

Gibanje dolgoročno danih posojil v letu 2017

v tisoč EUR	Dolgoročna posojila, dana družbam v skupini	Dolgoročna posojila, dana drugim	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2016	**33**	**2.890**	**2.923**
Povečanje	0	(43)	**(43)**
Zmanjšanje	0	(744)	**(744)**
Prenos na kratkoročni del	0	111	**111**
Stanje 31.12.2017	**33**	**2.214**	**2.247**
Slabitve			
Stanje 31.12.2016	**0**	**(4)**	**(4)**
Povečanje	0	(30)	**(30)**
Zmanjšanje	0	57	**57**
Prenos na kratkoročni del	0	(26)	**(26)**
Stanje 31.12.2017	**0**	**(3)**	**(3)**
Stanje 31.12.2016	**33**	**2.886**	**2.919**
Stanje 31.12.2017	**33**	**2.211**	**2.244**

Zapadlost danih posojil

v tisoč EUR	Stanje 31.12.2018	Stanje 31.12.2017
do 1 leta	204	1.829
od 1 do 5 let	284	1.435
nad 5 let	300	812
Skupaj:	**788**	**4.076**

Med dolgoročnimi posojili družbam v skupini družba izkazuje depozit v višini 33 tisoč EUR. Zaradi zapadlosti depozita v letu 2019 je bilo stanje preneseno na kratkoročna posojila. Depozit je zastavljen za posel v teku – pogodba finančnega leasinga.
V okviru dolgoročno danih posojil, ki zapadejo do 1 leta, so izkazana tudi posojila, katerih zapadlost je že potekla. Vsa dolgoročno dana posojila katerih zapadlost je že potekla in tudi tista posojila katerih zapadlost poteče v roku 1 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 oslabitve zaradi kreditnega tveganja.

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

Gibanje dolgoročnih terjatev iz finančnega najema v letu 2018

v tisoč EUR	Finančni najem družbam v skupini	Finančni najem ostali	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2017	**62**	**117.324**	**117.386**
Povečanje	5	10.691	**10.696**
Zmanjšanje	(26)	(68.061)	**(68.087)**
Prenos na kratkoročni del	(2)	17.335	**17.333**
Oddelitev	0	(25.306)	**(25.306)**
Odpisi	0	(595)	**(595)**
Stanje 31.12.2018	**39**	**51.388**	**51.427**
Slabitve			
Stanje 31.12.2017	**0**	**(16.578)**	**(16.578)**
Povečanje	0	(2.547)	**(2.547)**
Zmanjšanje	13	4.911	**4.924**
Prenos na kratkoročni del	(13)	(1.576)	**(1.589)**
Oddelitev	0	14.666	**14.666**
Odpisi	0	595	**595**
Stanje 31.12.2018	**0**	**(529)**	**(529)**
Stanje 31.12.2017	**62**	**100.746**	**100.808**
Stanje 31.12.2018	**39**	**50.859**	**50.898**

Gibanje dolgoročnih terjatev iz finančnega najema v letu 2017

v tisoč EUR	Finančni najem družbam v skupini	Finančni najem ostali	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2016	**64**	**118.498**	**118.562**
Povečanje	42	121.168	**121.210**
Zmanjšanje	(45)	(118.597)	**(118.642)**
Prenos na kratkoročni del	1	(2.772)	**(2.771)**
Prenos v zabilanco	0	(828)	**(828)**
Odpisi	0	(145)	**(145)**
Stanje 31.12.2017	**62**	**117.324**	**117.386**
Slabitve			
Stanje 31.12.2016	**0**	**(14.330)**	**(14.330)**
Povečanje	(3)	(3.781)	**(3.784)**
Zmanjšanje	3	735	**738**
Prenos na kratkoročni del	0	(175)	**(175)**
Prenos v zabilanco	0	828	**828**
Odpisi	0	145	**145**
Zmanjšanje	**0**	**(16.578)**	**(16.578)**
Stanje 31.12.2016	**64**	**104.168**	**104.232**
Stanje 31.12.2017	**62**	**100.746**	**100.808**

Zapadlost dolgoročnih terjatev iz finančnega najema na dan 31.12.2018

v tisoč EUR	Bruto terjatev	Odloženi prihodki	Sedanja vrednost
do 1 leta	33.162	(3.651)	29.511
od 1 do 5 let	52.342	(4.365)	47.977
nad 5 let	3.673	(223)	3.450
Skupaj:	**89.177**	(8.239)	80.938

Zapadlost dolgoročnih terjatev iz finančnega najema na dan 31.12.2017

v tisoč EUR	Bruto terjatev	Odloženi prihodki	Sedanja vrednost
do 1 leta	53.099	(6.255)	46.844
od 1 do 5 let	121.362	(11.677)	109.685
nad 5 let	8.220	(519)	7.701
Skupaj:	**182.681**	(18.451)	164.230

Vrednost dolgoročnih terjatev iz finančnega najema znižujejo 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,
- prejeta plačila,
- prenosi terjatev v izvenbilančno evidenco in

- odpis terjatev.

V okviru dolgoročnih terjatev iz finančnega najema, ki zapadejo do 1 leta, so izkazane tudi terjatve, katerih zapadlost je že potekla.
V zgornji tabeli je prikazana zapadlost dolgoročnih terjatev iz finančnega najema brez pripadajočih popravkov vrednosti.
Prikazane terjatve iz finančnega najema so zavarovane z lastništvom nad predmetom najema. Zraven navedenega zavarovanja pa so sklenjene še ostale vrste zavarovanj, kot so menice, poroštva in drugo.
Družba je izpostavljena različnim vrstam tveganja, kot so: kreditno, valutno in obrestno.
Zadnje ocenjevanje kreditnega tveganja je družba izvedla na dan 31. 12. 2018.

Dolgoročne poslovne terjatve

Preglednica dolgoročnih poslovnih terjatev

v tisoč EUR	**31.12.2018**	**31.12.2017**
Dolgoročne poslovne terjatve do drugih	8	6
Skupaj:	**8**	**6**

Gibanje dolgoročnih poslovnih terjatev v letu 2018

v tisoč EUR	**Druge dolgoročne terjatve iz poslovanja**
Nabavna vrednost	
Stanje 31.12.2017	**6**
Povečanje	3
Zmanjšanja	(1)
Stanje 31.12.2018	**8**

Gibanje dolgoročnih poslovnih terjatev v letu 2017

v tisoč EUR	**Druge dolgoročne terjatve iz poslovanja**
Nabavna vrednost	
Stanje 31.12.2016	**3**
Povečanje	4
Zmanjšanja	(1)
Stanje 31.12.2017	**6**

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

Zaloge

Preglednica zalog

v tisoč EUR	31.12.2018	31.12.2017
Nepremičnine kupljene za trg (zaloge trgovskega blaga)	1.414	1.270
Odvzeta oprema in nepremičnine	174	484
Vozila dana v poslovni najem do 1 leta	807	6.570
Skupaj:	**2.395**	**8.324**

Gibanje zalog v letu 2018

v tisoč EUR	Zaloge	Odvzeta oprema in nepremičnine	Vozila dana v poslovni najem	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 31.12.2017	**1.270**	**484**	**6.570**	**8.324**
Povečanje	225	140	146	**511**
Zmanjšanja	(49)	(291)	(5.402)	**(5.742)**
Slabitve	(32)	(159)	(507)	**(698)**
Stanje 31.12.2018	**1.414**	**174**	**807**	**2.395**

Gibanje zalog v letu 2017

v tisoč EUR	Zaloge	Odvzeta oprema in nepremičnine	Vozila dana v poslovni najem	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 31.12.2016	**1.379**	**1.301**	**6.302**	**8.982**
Povečanje	57	128	14.334	**14.519**
Zmanjšanja	(3)	(554)	(12.951)	**(13.508)**
Slabitve	(163)	(391)	(1.115)	**(1.669)**
Stanje 31.12.2017	**1.270**	**484**	**6.570**	**8.324**

V okviru zalog družba izkazuje odvzeto opremo in odvzete nepremičnine po odpovedanih pogodbah finančnega najema, vozila dana v poslovni najem do 1 leta in ostale zaloge, ki so povezane s tekočimi posli (nepremičnine in oprema) Zaloga vozil dana v poslovni najem do enega leta na podlagi Slovenskih računovodskih standardov ne izpolnjuje kriterijev za razvrščanje med opredmetena osnovna sredstva, zato je oprema, ki je dana v poslovni najem do 1 leta, izkazana med zalogami.

Vse zaloge so namenjene prodaji. Vrednotene so po izvirni vrednosti ali čisti iztržljivi vrednosti in sicer po manjši izmed njiju. Na vrednost izkazane zaloge, skupina nepremičnin, vpliva še uporaba odbitkov v odvisnosti od časa nameravane prodaje. Za zaloge nepremičnin, ki se bodo prodale v roku enega leta se uporabi odbitek v višini 6 odstotkov, za zaloge nepremičnin s predvideno prodajo od enega do dveh let se uporabi odbitek 10 odstotkov in za zaloge nepremičnin s predvideno prodajo od dveh do treh let se uporabi odbitek v višini 14 odstotkov.
Zadnje vrednotenje je družba izvedla konec leta 2018. Pri popisu zalog konec leta ni bilo ugotovljenih mankov ali viškov.

Kratkoročne finančne naložbe

Preglednica kratkoročnih finančnih naložb

v tisoč EUR	31.12.2018	31.12.2017
Kratkoročno dana posojila	**143**	**1.511**
Kratkoročna posojila, dana drugim	1	966
Oslabitev vrednosti danih kratkoročnih posojil, danih drugim	(1)	(1)
Kratkoročni del dolgoročnih posojil, danih družbam v skupini	34	0
Kratkoročni del dolgoročnih posojil, danih drugim	170	1.503
Kratkoročni del oslabitev dolgoročnih posojil, danih drugim	(61)	(957)
Kratkoročne terjatve iz finančnega najema	**28.946**	**45.017**
Kratkoročni del dolgoročnih terjatev iz finančnega najema-družbe v skupini	23	21
Kratkoročni del oslabitev terjatev iz finančnega najema-družbe v skupini	0	(12)
Kratkoročni del dolgoročnih terjatev iz finančnega najema	29.487	47.148
Kratkoročni del oslabitev terjatev iz finančnega najema	(564)	(2.140)
Skupaj:	**29.089**	**46.528**

Gibanje kratkoročnih finančnih naložb v letu 2018

v tisoč EUR	Kratkoročna posojila, dana drugim	Kr.del dolg.posojil, danih družbam v skupini	Kr.del dolg.posojil, danih drugim	Kr.del dolg. terjatev iz finanč. najema-družbe v skupini	Kr.del dolg.terjatev iz finanč. Najema - ostali	SKUPAJ
Nabavna vrednost						
Stanje 31.12.2017	**966**	**0**	**1.503**	**21**	**47.148**	**49.638**
Povečanje	0	0	0	0	0	**0**
Zmanjšanje	(953)	0	0	0	0	**(953)**
Prenos kr. delov	0	34	(1.333)	2	(17.661)	**(18.958)**
Odpis	(12)	0	0	0	0	**(12)**
Stanje 31.12.2018	**1**	**34**	**170**	**23**	**29.487**	**29.715**
Slabitve						
Stanje 31.12.2017	**(1)**	**0**	**(957)**	**(12)**	**(2.140)**	**(3.110)**
Povečanje	(12)	0	0	0	0	(12)
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	**0**
Prenos kr. delov	0	0	896	12	1.576	**2.484**
Odpis	12	0	0	0	0	**12**
Stanje 31.12.2018	**(1)**	**0**	**(61)**	**0**	**(564)**	**(626)**
Stanje 31.12.2017	**965**	**0**	**546**	**9**	**45.008**	**46.528**
Stanje 31.12.2018	**0**	**34**	**109**	**23**	**28.923**	**29.089**

Gibanje kratkoročnih finančnih naložb v letu 2017

v tisoč EUR	Kratkoročna posojila, dana drugim	Kr.del dolg.posojil, danih družbam v skupini	Kr.del dolg.posojil, danih drugim	Kr.del dolg. terjatev iz financ. najema-družbe v skupini	Kr.del dolg.terjatev iz financ. Najema - ostali	Kratkoročne terjatve iz finančnega najema	SKUPAJ
Nabavna vrednost							
Stanje 31.12.2016	**10.753**	**0**	**1.614**	**22**	**44.375**	**669**	**57.433**
Povečanje	0	0	0	0	0	0	**0**
Zmanjšanje	(4.692)	0	0	0	0	0	**(4.692)**
Prenos kr. delov	0	0	(111)	(1)	2.773	0	**2.661**
Prenos v zabilanco	0	0	0	0	0	(101)	**(101)**
Odpis	(5.095)	0	0	0	0	(568)	**(5.663)**
Stanje 31.12.2017	**966**	**0**	**1.503**	**21**	**47.148**	**0**	**49.638**
Slabitve							
Stanje 31.12.2016	**(5.717)**	**0**	**(983)**	**(12)**	**(2.316)**	**(667)**	**(9.695)**
Povečanje	0	0	0	0	0	(2)	(2)
Zmanjšanje	621	0	0	0	0	0	**621**
Prenos kr. delov	0	0	26	0	176	0	**202**
Prenos v zabilanco	0	0	0	0	0	101	**101**
Odpis	5.095	0	0	0	0	568	**5.663**
Stanje 31.12.2017	**(1)**	**0**	**(957)**	**(12)**	**(2.140)**	**0**	**(3.110)**
Stanje 31.12.2016	**5.036**	**0**	**631**	**10**	**42.059**	**2**	**47.738**
Stanje 31.12.2017	**965**	**0**	**546**	**9**	**45.008**	**0**	**46.528**

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

Med kratkoročno danimi terjatvami iz finančnega najema so prikazani kratkoročni deli dolgoročnih terjatev iz finančnega najema.
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.

Družba je izpostavljena različnim vrstam tveganja, kot so: kreditno, valutno, obrestno. Družba na dan 31. 12. 2018 ni imela nobenih finančnih instrumentov za varovanje pred tveganjem. Zadnje ocenjevanje kreditnega tveganja je družba izvedla na dan 31. 12. 2018.

Kratkoročne poslovne terjatve

Preglednica kratkoročnih poslovnih terjatev

v tisoč EUR	31.12.2018	31.12.2017
Kratkoročne terjatve do kupcev	**341**	**801**
Kratkoročne terjatve do družb v skupini	1	0
Kratkoročne terjatve do kupcev	368	928
Oslabitev vrednosti kratkoročnih terjatev do kupcev	(28)	(127)
Dani kratkoročni predujmi in varščine	**2**	**226**
Drugi dani kratkoročni predujmi in preplačila	2	449
Oslabitev vrednosti danih kratkoročnih predujmov in varščin	0	(223)
Druge kratkoročne terjatve	**25**	**86**
Kratkoročne terjatve do države	6	10
Ostale kratkoročne terjatve	19	78
Oslabitev vrednosti drugih kratkoročnih terjatev	0	(2)
Komisijsko poslovanje	**0**	**0**
Prodane terjatve	2.960	5.887
Obveznost do kupca terjatev	(2.960)	(5.887)
Skupaj:	**368**	**1.113**

Struktura kratkoročnih poslovnih terjatev v bruto znesku

v tisoč EUR	31.12.2018	31.12.2017
Zapadle neplačane terjatve	105	761
Nezapadle terjatve	291	704
Skupaj	**396**	**1.465**

Gibanje kratkoročnih poslovnih terjatev v letu 2018

v tisoč EUR	Kratkoročne terjatve do kupcev	Kratkoročno dani predujmi in varščine	Kratkoročne terjatve, povezane s finančnimi prihodki	Druge kratkoročne terjatve	Komisijsko poslovanje	SKUPAJ
Nabavna vrednost						
Stanje 31.12.2017	**928**	**449**	**0**	**88**	**5.887**	**7.352**
Povečanje	11.348	394	1	1.383	0	**13.126**
Zmanjšanja	(11.834)	(633)	(1)	(1.446)	(2.927)	**(16.841)**
Odpis	(73)	(208)	0	0	0	**(281)**
Stanje 31.12.2018	**369**	**2**	**0**	**25**	**2.960**	**3.356**
Slabitve						
Stanje 31.12.2017	**(127)**	**(223)**	**0**	**(2)**	**(5.887)**	**(6.239)**
Povečanje	(67)	0	0	0	0	**(67)**
Zmanjšanje	93	15	0	2	2.927	**3.037**
Odpis	73	208	0	0	0	**281**
Stanje 31.12.2018	**(28)**	**0**	**0**	**0**	**(2.960)**	**(2.988)**
Stanje 31.12.2017	**801**	**226**	**0**	**86**	**0**	**1.113**
Stanje 31.12.2018	**341**	**2**	**0**	**25**	**0**	**368**

Gibanje kratkoročnih poslovnih terjatev v letu 2017

v tisoč EUR	Kratkoročne terjatve do kupcev	Kratkoročno dani predujmi in varščine	Kratkoročne terjatve, povezane s finančnimi prihodki	Druge kratkoročne terjatve	Komisijsko poslovanje	SKUPAJ
Nabavna vrednost						
Stanje 31.12.2016	**2.346**	**306**	**1**	**256**	**7.224**	**10.133**
Povečanje	23.215	16.394	1	35.265	0	**74.875**
Zmanjšanja	(23.187)	(16.251)	(1)	(35.265)	(1.337)	**(76.041)**
Prenos v zabilanco	(684)	0	0	0	0	**(684)**
Odpis	(762)	0	(1)	(168)	0	**(931)**
Stanje 31.12.2017	**928**	**449**	**0**	**88**	**5.887**	**7.352**
Slabitve						
Stanje 31.12.2016	**(1.588)**	**(211)**	**(1)**	**(168)**	**(7.224)**	**(9.192)**
Oblikovane	(40)	(42)	0	(12)	0	**(94)**
Ukinjene	55	30	0	10	1.337	**1.432**
Prenos v zabilanco	684	0	0	0	0	**684**
Odpis	762	0	1	168	0	**931**
Stanje 31.12.2017	**(127)**	**(223)**	**0**	**(2)**	**(5.887)**	**(6.239)**
Stanje 31.12.2016	**758**	**95**	**0**	**88**	**0**	**941**
Stanje 31.12.2017	**801**	**226**	**0**	**86**	**0**	**1.113**

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

Kratkoročni predujmi in varščine se nanašajo na plačila dobaviteljem za še ne dobavljeno blago in storitve.

Kratkoročne terjatve, povezane s finančnimi prihodki, so terjatve iz naslova zaračunanih obresti na podlagi pogodbenih razmerij, ki niso posojila in ne finančni najem.

Med drugimi kratkoročnimi terjatvami so izkazane terjatve do države iz naslova davka na dodano vrednost in terjatve iz naslova refundacij – boleznine. Ostale kratkoročne terjatve se nanašajo na terjatve za škodne dogodke do zavarovalnic v povezavi s sklenjenimi pogodbami poslovnih najemov in na druge terjatve za plačane davke izven Slovenije.

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

Komisijsko poslovanje se nanaša na vodenje terjatev, ki so bile predhodno prodane. Prodane terjatve so izhajale iz tekočih poslov finančnega najema do pravnih oseb s slabo boniteto. Ker je družba celotne zapadle in nezapadle terjatve iz teh poslov prodala investitorju je odpravila pripoznanje iz dolgoročnih in kratkoročnih finančnih naložb ter iz poslovnih terjatev, saj iz tega naslova ne pričakuje več gospodarskih koristi, prav tako je tveganje iz teh poslov prešlo na investitorja. Ker pa so prodane terjatve vezane na pravno lastništvo financiranih predmetov, ki ostaja še vedno v korist naše družbe, je potrebno te posle voditi še naprej, v svojem imenu in za tuj račun. Sedanje bruto vrednosti terjatev na dan prodaje je zato družba prenesla med komisijsko poslovanje. Kot protipostavko izkazuje obveznost do investitorja.

Družba je pri kratkoročnih poslovnih terjatvah izpostavljena kreditnemu tveganju. Zadnje ocenjevanje kreditnega tveganja je družba izvedla na dan 31. 12. 2018.

Denarna sredstva

Preglednica denarnih sredstev

v tisoč EUR	**31.12.2018**	**31.12.2017**
Denarna sredstva na transakcijskem računu	102	212

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

Kratkoročne aktivne časovne razmejitve

Preglednica kratkoročnih aktivnih časovnih razmejitev

v tisoč EUR	**31.12.2018**	**31.12.2017**
Kratkoročno odloženi stroški oziroma odhodki	26	55
Kratkoročno nezaračunani prihodki	12	21
DDV od prejetih predujmov	0	17
Skupaj:	**38**	**93**

Gibanje kratkoročnih aktivnih časovnih razmejitev v letu 2018

	v tisoč EUR
Stanje 31.12.2017	**93**
Povečanje	426
Zmanjšanja	(481)
Stanje 31.12.2018	**38**

Gibanje kratkoročnih aktivnih časovnih razmejitev v letu 2017

	v tisoč EUR
Stanje 31.12.2016	**121**
Povečanje	411
Zmanjšanja	(439)
Stanje 31.12.2017	**93**

Kratkoročno odloženi stroški in odhodki se nanašajo na prejete fakture v letu 2018, stroški oziroma odhodki pa bodo nastali šele v letu 2019. Gre za razmejene stroške reklame, zavarovanja, naročnin in druge podobne stroške. Kratkoročno ne zaračunani prihodki se nanašajo na obračunane provizije od sklenjenih zavarovalnih poslov, fakturirane bodo v letu 2019. DDV od prejetih predujmov predstavlja obračunan DDV od prejetih avansov kjer še ni prišlo do dobave blaga.

Oblikovane časovne razmejitve iz leta 2017 so bile porabljene v letu 2018.

Obveznosti do virov sredstev

Kapital

Preglednica kapitala

v tisoč EUR	31.12.2018	31.12.2017
Vpoklicani kapital	**15.000**	**15.000**
Osnovni kapital - kapitalski deleži	15.000	15.000
Čisti poslovni izidi	**526**	**(3.759)**
Preneseni čisti poslovni izid	(3.759)	(4.710)
Čisti poslovni izid poslovnega leta	4.285	951
Presežki iz prevrednotenja	**(54)**	**(122)**
Aktuarski dobički ali izgube	(54)	(122)
Skupaj:	**15.472**	**11.119**

Osnovni kapital družbe je sestavljen iz kapitalskega deleža edinega lastnika, to je NLB d.d., Ljubljana.

Rezervacije in dolgoročne pasivne časovne razmejitve

Preglednica rezervacij in dolgoročnih pasivnih časovnih razmejitev

v tisoč EUR	31.12.2018	31.12.2017
Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	21	32
Dolgoročne rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	165	225
Dolgoročne rezervacije za zunaj bilančne obveznosti	1.676	399
Dolgoročne pasivne časovne razmejitve	165	219
Skupaj:	**2.027**	**875**

Gibanje rezervacij in dolgoročnih pasivnih časovnih razmejitev v letu 2018

v tisoč EUR	Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	Dolgoročne rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Dolgoročne rezervacije za zunaj bilančne obveznosti	Dolgoročne pasivne časovne razmejitve	SKUPAJ
Stanje 31.12.2017	**32**	**225**	**399**	**219**	**875**
Povečanje	7	3	1.411	191	**1.612**
Zmanjšanje	(18)	(63)	(134)	(245)	**(460)**
Stanje 31.12.2018	**21**	**165**	**1.676**	**165**	**2.027**

Gibanje rezervacij in dolgoročnih pasivnih časovnih razmejitev v letu 2017

v tisoč EUR	Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	Dolgoročne rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Dolgoročne rezervacije za zunaj bilančne obveznosti	Dolgoročne pasivne časovne razmejitve	SKUPAJ
Stanje 31.12.2016	**45**	**290**	**381**	**262**	**978**
Povečanje	4	16	31	501	**552**
Zmanjšanje	(17)	(81)	(13)	(544)	**(655)**
Stanje 31.12.2017	**32**	**225**	**399**	**219**	**875**

Družba ima konec leta oblikovane rezervacije za zunaj bilančne obveznosti in do zaposlencev na podlagi SRS 10.

Rezervacije za zunaj bilančne obveznosti so oblikovane za potencialne obveznosti za prejete tožbe. 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 30. 9. 2018 s projekcijo obveznosti do 30. 9. 2021. Za potrebe računovodskih izkazov se je upoštevala projekcija obveznosti na dan 31. 12. 2018.
Izračun se opravi za vsakega zaposlenega, upošteva pa strošek odpravnine ob upokojitvi, ki mu pripada po pogodbi o zaposlitvi ter strošek vseh pričakovanih jubilejnih nagrad za delovno dobo v družbi do upokojitve.

Merjenje sedanjih vrednosti obvez za dolgoročne zaslužke zaposlenih (izračun rezervacij) je bilo izvedeno skladno z MRS 19. Uporabila se je aktuarska metoda, metoda predvidene pomembnosti enot (metoda obračunavanja zaslužkov sorazmerno z opravljenim delom ali kot metoda zaslužkov na leta službovanja v družbi), ki omogoča izdelavo zanesljive ocene končnih stroškov zaslužkov, ki so jih zaposleni dobili v zameno za svoje službovanje v tekočem in preteklih obdobjih.

Za izračun sedanje vrednosti je predvidena diskontna obrestna mera, enaka tržni donosnosti na podjetniške obveznice izdajateljev z visoko boniteto izdane v valuti, ki je enaka valuti obveznosti delodajalca. Izbrana diskontna obrestna mera je znašala 1,05 odstotkov letno (0,97 za leto 2017).

Predpostavke, ki so bile upoštevane pri aktuarskem izračunu, so: demografske predpostavke (smrtnost, fluktuacija in upokojevanje) ter finančne predpostavke (rast plač v Republiki Sloveniji in rast plač v družbi).

Dolgoročne pasivne časovne razmejitve se nanašajo na dolgoročno odložene prihodke. Gre za vplačane zneske pologov 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 2020 dalje.

Dolgoročne finančne obveznosti

Preglednica dolgoročnih finančnih obveznosti

v tisoč EUR	31.12.2018	31.12.2017
Dolgoročna posojila, dobljena v družbah v skupini	**63.744**	**143.387**
Dolgoročna posojila, dobljena v družbah v skupini	70.003	149.722
Prenos na kratkoročni del	(6.259)	(6.335)
Skupaj:	**63.744**	**143.387**

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.
Obrestna mera za dolgoročna posojila je spremenljiva in jo sestavljata šestmesečni EURIBOR ali LIBOR ter pribitek. Pri posojilih, dobljenih od povezanih oseb, pribitek znaša 1,27 % za dolgoročna posojila (1,27 % za leto 2017), za kratkoročna pa 1,23 % (1,28 % za leto 2017).

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

Finančne obveznosti zapadle v plačilo na dan 31.12.2018

v tisoč EUR	do 1 leta	od 1 - 5 let	nad 5 let	Skupaj
do družb v skupini	6.261	63.744	0	**70.005**
Stanje 31.12.2018	**6.261**	**63.744**	**0**	**70.005**

Finančne obveznosti zapadle v plačilo na dan 31.12.2017

v tisoč EUR	do 1 leta	od 1 - 5 let	nad 5 let	Skupaj
do družb v skupini	8.698	25.629	117.758	**152.085**
Stanje 31.12.2017	**8.698**	**25.629**	**117.758**	**152.085**

Dolgoročne poslovne obveznosti

Preglednica dolgoročnih poslovnih obveznosti

v tisoč EUR	31.12.2018	31.12.2017
Dolgoročne poslovne obveznosti na podlagi predujmov	0	1

Med dolgoročnimi poslovnimi obveznostmi je družba v preteklosti izkazovala dolgoročno prejete varščine, le-te so bile v letu 2018 odpravljene.

Kratkoročne finančne obveznosti

Preglednica kratkoročnih finančnih obveznosti

v tisoč EUR	31.12.2018	31.12.2017
Kratkoročna posojila, dobljena v družbah v skupini	**6.261**	**8.698**
Kratkoročna posojila, dobljena pri družbah v skupini	2	2.363
Kratkoročni del dolgoročnih posojil	6.259	6.335
Skupaj:	**6.261**	**8.698**

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 pa so tukaj izkazana tudi kratkoročno dobljena posojila.

Kratkoročne poslovne obveznosti

Preglednica kratkoročnih poslovnih obveznosti

v tisoč EUR	31.12.2018	31.12.2017
Kratkoročne obveznosti do dobaviteljev	**265**	**479**
Kratkoročne obveznosti do dobaviteljev, podjetja v skupini	4	6
Kratkoročne obveznosti do dobaviteljev v državi	188	423
Kratkoročne obveznosti do dobaviteljev v tujini	0	0
Kratkoročne obveznosti za nezaračunano blago in storitve	73	50
Prejeti kratkoročni predujmi in varščine	**312**	**836**
Prejeti kratkoročni predujmi, podjetja v skupini	0	0
Prejeti kratkoročni predujmi	205	748
Prejete kratkoročne varščine	107	88
Kratkoročne obveznosti do zaposlencev	**137**	**164**
Kratkoročne obveznosti za plače	131	156
Kratkoročne obveznosti za druge prejemke iz delovnega razmerja	6	8
Obveznosti do državnih in drugih institucij	**195**	**74**
Obveznosti za obračunani DDV	167	36
Obveznosti za prispevke izplačevalca	26	31
Obveznosti za druge dajatve	2	7
Druge kratkoročne obveznosti	**318**	**39**
Kratkoročne obveznosti v zvezi z odtegljaji od plač	4	6
Ostale kratkoročne poslovne obveznosti, podjetja v skupini	0	0
Ostale kratkoročne poslovne obveznosti	314	33
Skupaj:	**1.227**	**1.592**

Med kratkoročnimi poslovnimi dolgovi družba izkazuje dolgove, ki še niso dospeli v plačilu. Obveznosti do dobaviteljev se nanašajo na dobavitelje za opravljene storitve.

Prejeti kratkoročni predujmi in varščine se nanašajo na prejeta denarna sredstva iz naslova sklenjenih posojilnih in lizing pogodb in predstavljajo 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 izvršeno v januarju 2019.

Obveznosti do državnih institucij izhajajo iz obveznosti za prispevke iz decembrskih plač, obveznosti iz naslova obračunanega DDV, ter na obveznosti za obračunan davek na finančne storitve.

Med drugimi kratkoročnimi obveznostmi so zajete obveznosti iz naslova odtegljajev iz plač in obveznosti po pogodbah o delu.

Kratkoročne pasivne časovne razmejitve

Preglednica kratkoročnih pasivnih časovnih razmejitev

v tisoč EUR	31.12.2018	31.12.2017
Vnaprej vračunani stroški oziroma odhodki	210	238
Kratkoročno odloženi prihodki	71	181
Skupaj:	**281**	**419**

Gibanje kratkoročnih pasivnih časovnih razmejitev v letu 2018

v tisoč EUR	Vnaprej vračunani stroški	Kratkoročno odloženi prihodki	SKUPAJ
Stanje 31.12.2017	**238**	**181**	**419**
Povečanje	966	71	**1.037**
Zmanjšanja	(994)	(181)	**(1.175)**
Stanje 31.12.2018	**210**	**71**	**281**

Gibanje kratkoročnih pasivnih časovnih razmejitev v letu 2017

v tisoč EUR	Vnaprej vračunani stroški	Kratkoročno odloženi prihodki	SKUPAJ
Stanje 31.12.2016	**608**	**157**	**765**
Povečanje	1.875	181	**2.056**
Zmanjšanja	(2.245)	(157)	**(2.402)**
Stanje 31.12.2017	**238**	**181**	**419**

V okviru kratkoročnih pasivnih časovnih razmejitev družba izkazuje obveznosti za vkalkulirane stroške plač 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.

Zunajbilančna sredstva in obveznosti

Preglednica zunajbilančnih sredstev in obveznosti

v tisoč EUR	31.12.2018	31.12.2017
Neizkoriščena posojila prejeta od družb v skupini	2.000	6.150
Neizkoriščen limit za poslovne kartice ter TRR	111	111
Odobreni in nečrpani posli finančnega in poslovnega najema	0	1.957
Prejeta zavarovanja	122.735	206.142
Slaba posojila in terjatve	4.808	30.525
Popravek slabih posojil in terjatev	(4.808)	(30.525)
Druga izvenbilanca	5.420	5.448
Skupaj:	**130.266**	**219.808**

Med zunaj bilančnimi sredstvi in obveznostmi družba izkazuje naslednje postavke:

- neizkoriščena prejeta posojila
- neizkoriščen okvirni limit na transakcijskem računu in neizkoriščen limit za poslovne kartice
- neizkoriščena dana posojila (sklenjene pogodbe finančnega in poslovnega 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
- druga izvenbilanca, kjer so zajete potencialne obveznosti iz naslova prejetih tožb in prejete garancije in
- prenesene slabe terjatve in posojila na katere so oblikovane oslabitve v višini 100 %.

Za del obveznosti izkazane v drugi zabilanci, iz naslova prejetih tožb, so na vrednost v višini 1.675 tisoč EUR (399 tisoč EUR za 2017) oblikovane 100 % rezervacije saj poslovodstvo ocenjuje, da obstaja več kot 50 % verjetnost, da bo v prihodnosti prišlo do izdatkov iz tega naslova. Za preostale prejete tožbe v višini 2.477 tisoč EUR (3.428 tisoč EUR za leto 2017) rezervacije niso oblikovane, saj je verjetnost bodočih izdatkov manjša kot 50 %.

Obveznosti iz naslova danih jamstev družba ne izkazuje.

Pojasnila k posameznim postavkam izkaza poslovnega izida

Čisti prihodki od prodaje

Preglednica čistih prihodkov od prodaje

v tisoč EUR	2018	2017
Čisti prihodki od prodaje na domačem trgu	**7.990**	**14.822**
Prihodki od storitev	630	623
Prihodki od prodaje trgovskega blaga	5.597	11.785
Prihodki od najemnin opreme	1.631	2.238
Prihodki od najemnin nepremičnin	132	176
Skupaj:	**7.990**	**14.822**

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 zalog vozil, ki so bila dana v poslovni najem do enega leta.

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

Bodoči prihodki iz naslova poslovnih najemov

v tisoč EUR	2018	2017
Bodoči prihodki, ki zapadejo do 1 leta	454	1.281
Bodoči prihodki, ki zapadejo od 1 do 5 let	336	617
Bodoči prihodki, ki zapadejo nad 5 let	0	1
Skupaj	**790**	**1.899**

Drugi poslovni prihodki (s prevrednotovalnimi poslovnimi prihodki)

Preglednica drugih poslovnih prihodkov (s prevrednotovalnimi prihodki)

v tisoč EUR	2018	2017
Prevrednotovalni poslovni prihodki v zvezi z osnovnimi sredstvi in naložbenimi nepremičninami	364	565
Prevrednotovalni poslovni prihodki - odpravljeni popravki vrednosti	245	130
Prihodki od odprave rezervacij	52	37
Drugi prihodki	21	10
Skupaj:	**682**	**742**

Prevrednotovalni poslovni prihodki v zvezi z osnovnimi sredstvi in naložbenimi nepremičninami predstavljajo v glavnini prodajne vrednosti prodanih lastnih osnovnih sredstev – motornih vozil, ki so bila dana v poslovni najem ter vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost (29 tisoč EUR). Prihodki od prodaje osnovnih sredstev danih v poslovni najem so izkazani po prodajni vrednosti brez obračunanega DDV, za razliko od prodaje lastnih osnovnih sredstev, ki niso bila dana v poslovni najem. Prihodki slednjih so prikazani kot učinki prodaje, torej kot dobički oziroma 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.

Prihodki od odprave rezervacij se nanašajo na odpravo rezervacij za zaposlence na podlagi novega aktuarskega izračuna.

Drugi prihodki se nanašajo na vračila sodnih stroškov iz sodnih sporov.

Stroški blaga, materiala in storitev

Preglednica stroškov blaga, materiala in storitev

v tisoč EUR	2018	2017
Nabavna vrednost prodanega blaga	**(5.639)**	**(11.896)**
Stroški materiala	**(90)**	**(92)**
Stroški energije	(73)	(66)
Stroški nadomestnih delov za osnovna sredstva in materiala za vzdrževanje osnovnih sredstev	(4)	(1)
Osnovna sredstva do 500 evrov	(4)	(3)
Stroški pisarniškega materiala in strokovne literature	(5)	(18)
Drugi stroški materiala	(4)	(4)
Stroški storitev	**(727)**	**(807)**
Stroški poštnih, telegrafskih in telefonskih storitev	(98)	(121)
Stroški storitev v zvezi z vzdrževanjem opredmetenih osnovnih sredstev	(192)	(179)
Najemnine	(29)	(50)
Povračila stroškov zaposlencem v zvezi z delom	(9)	(13)
Stroški plačilnega prometa in bančnih storitev ter zavarovalne premije	(50)	(62)
Stroški intelektualnih storitev	(188)	(176)
Stroški sejmov, reklame in reprezentance	(40)	(76)
Stroški drugih storitev	(121)	(130)
Skupaj:	**(6.456)**	**(12.795)**

Stroški dela

Preglednica stroškov dela

v tisoč EUR	2018	2017
Plače in nadomestila plač zaposlencev	(1.705)	(2.002)
Vkalkulirani stroški plač	(82)	(25)
Stroški pokojninskega zavarovanja - delež podjetja	(76)	(95)
Regres za letni dopust, povračila stroškov in drugi prejemki	(193)	(270)
Delodajalčevi prispevki - stroški ostalih socialnih zavarovanj	(129)	(152)
Delodajalčevi prispevki - stroški pokojninskih zavarovanj	(159)	(186)
Stroški za neizkoriščene dopuste	(21)	(29)
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	(15)	(18)
Skupaj:	**(2.380)**	**(2.777)**

Na dan 31. 12. 2018 je bilo v družbi 37 zaposlenih (na dan 31. 12. 2017 pa 48). Povprečno število zaposlenih na podlagi fonda ur za leto 2018 v breme delodajalca znaša 40,70 zaposlenih (za 2017; 55,73 zaposlenih).

Odpisi vrednosti

Preglednica odpisov vrednosti

v tisoč EUR	2018	2017
Amortizacija	**(637)**	**(743)**
Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev	(96)	(91)
Amortizacija zgradb	(128)	(133)
Amortizacija opreme in nadomestnih delov	(413)	(519)
Prevrednotovalni poslovni odhodki	**(1.515)**	**(2.283)**
Prevrednotovalni poslovni odhodki neopredmetenih dolgoročnih sredstev, opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(764)	(491)
Prevrednotovalni poslovni odhodki kratkoročnih poslovnih terjatev	(52)	(123)
Prevrednotovalni poslovni odhodki zalog	(699)	(1.669)
Skupaj:	**(2.152)**	**(3.026)**

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

Prevrednotovalni poslovni odhodki v zvezi z osnovnimi sredstvi in naložbenimi nepremičninami se nanašajo na sedanje vrednosti prodane opreme, ki se daje v poslovni najem (322 tisoč EUR), oslabitev nepremičnin, ki se uporabljajo pri opravljanju dejavnosti zaradi novih cenitev (310 tisoč EUR) ter na vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost (132 tisoč EUR).

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.

Drugi poslovni odhodki

Preglednica rezervacij in drugih poslovnih odhodkov

v tisoč EUR	2018	2017
Stroški rezervacij	**(1.411)**	**(31)**
Rezervacije za zunaj bilančne obveznosti	(1.411)	(31)
Drugi stroški	**(96)**	**(193)**
Dajatve, ki niso odvisne od stroškov dela ali drugih vrst stroškov	(31)	(120)
Ostali stroški	(65)	(73)
Skupaj:	**(1.507)**	**(224)**

Med stroški rezervacij družba izkazuje rezervacije za potencialne obveznosti iz naslova prejetih tožb.

Med drugimi stroški družba izkazuje dajatve, ki niso odvisne od stroškov dela ali drugih vrst stroškov in ostale stroške. Med dajatvami, ki niso odvisne od drugih stroškov, so zajeti odhodki za prispevke za invalide, saj družba ne zaposluje predvidene kvote invalidov in davek na finančne storitve. Ostali stroški se nanašajo na sodne takse, sodne stroške, članarine in na nadomestila za uporabo stavbnih zemljišč.

Struktura stroškov in poslovnih odhodkov

v tisoč EUR	2018	2017	2018%	2017%
Nabavna vrednost prodanega blaga in materiala	(5.639)	(11.896)	45,13	63,20
Stroški materiala	(90)	(92)	0,72	0,49
Stroški storitev	(727)	(807)	5,82	4,29
Stroški dela	(2.380)	(2.777)	19,05	14,75
Amortizacija	(637)	(743)	5,10	3,95
Prevrednotovalni poslovni odhodki	(1.515)	(2.283)	12,12	12,13
Rezervacije	(1.411)	(31)	11,29	0,16
Drugi stroški	(96)	(193)	0,77	1,03
Skupaj:	**(12.495)**	**(18.822)**	**100,00**	**100,00**

Finančni prihodki iz danih posojil in finančnega najema

Preglednica finančnih prihodkov iz danih posojil in finančnega najema

v tisoč EUR	2018	2017
Finančni prihodki iz posojil, danih družbam v skupini	113	263
Finančni prihodki iz posojil, danih drugim	88	137
Finančni prihodki iz finančnega najema, danim družbam v skupini	5	6
Finančni prihodki iz finančnega najema	6.758	8.444
Finančni prihodki iz razveljavitve oslabitev posojil	423	817
Finančni prihodki iz razveljavitve oslabitev finančnega najema, družbe v skupini	13	2
Finančni prihodki iz razveljavitve oslabitev finančnega najema	5.031	1.231
Finančni prihodki iz zamudnih obresti	117	179
Drugi finančni prihodki	0	14
Skupaj:	**12.548**	**11.093**

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 zajete tudi neto razmejene prejete in dane provizije, ki izhajajo iz teh poslov, prav tako je zajeto tudi pozitivno prevrednotenje tako danih kakor tudi prejetih posojil v tuji valuti.

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 za terjatve, ki so bile poravnane z zamudo.

Finančni prihodki iz poslovnih terjatev

Preglednica finančnih prihodkov iz poslovnih terjatev

v tisoč EUR	2018	2017
Finančni prihodki iz poslovnih terjatev do drugih	6	9
Skupaj:	6	9

Finančni prihodki iz poslovnih terjatev do drugih se nanašajo na tečajne razlike zaradi uporabe valutne klavzule in na zaračunane zamudne obresti iz poslovnih terjatev.

Finančni odhodki iz oslabitev in odpisov finančnih naložb

Preglednica finančnih odhodkov iz oslabitev in odpisov finančnih naložb

v tisoč EUR	2018	2017
Finančni odhodki iz oslabitve posojil	(42)	(45)
Finančni odhodki iz oslabitve finančnega najema, družbe v skupini	0	(3)
Finančni odhodki iz oslabitve finančnega najema	(2.384)	(3.820)
Skupaj:	**(2.426)**	**(3.868)**

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 finančnih obveznosti

Preglednica finančnih odhodkov iz finančnih obveznosti

v tisoč EUR	2018	2017
Finančni odhodki iz posojil, prejetih od družb v skupini	(1.712)	(2.503)
Finančni odhodki iz posojil, prejetih od bank	0	(122)
Finančni odhodki iz drugih finančnih obveznosti	(301)	(434)
Skupaj:	**(2.013)**	**(3.059)**

Finančni odhodki iz posojil, prejetih od družb v skupini se nanašajo na obračunane obresti za prejeta posojila in na razmejene provizije, ki so nam bile zaračunane ob sklenitvi in so razmejene na dobo trajanja prejetih posojil. Med temi odhodki je zajeto tudi prevrednotenje prejetih posojil.

Finančni odhodki iz drugih finančnih obveznosti se v glavnini nanašajo na negativne tečajne razlike iz poslov finančnega in poslovnega najema, majhen delež pa na aktuarske izračune, konkretno za prirast sedanje vrednosti.

Finančni odhodki iz poslovnih obveznosti

Preglednica finančnih odhodkov iz poslovnih obveznosti

v tisoč EUR	2018	2017
Finančni odhodki iz obveznosti do družb v skupini	(4)	(1)
Finančni odhodki iz obveznosti do dobaviteljev	(5)	(6)
Finančni odhodki iz drugih poslovnih obveznosti	(1)	0
Skupaj:	**(10)**	**(7)**

Finančni odhodki iz obveznosti do družb v skupini se nanašajo na negativne tečajne razlike ob nakupu tujih valut. Finančni odhodki iz obveznosti do dobaviteljev se nanašajo na zaračunane zamudne obresti. Finančni odhodki iz drugih poslovnih obveznosti predstavljajo odhodke za plačane davke s pripadajočimi obrestmi.

Drugi prihodki

Preglednica drugih prihodkov

v tisoč EUR	2018	2017
Prejete odškodnine	1	16
Ostali prihodki	68	446
Skupaj:	**69**	**462**

Med drugimi prihodki družba izkazuje prejete odškodnine, le-te so bile prejete od zavarovalnic iz naslova »totalk« in kraj opreme dane v poslovni najem. Ostali prihodki se nanašajo na odpisana preplačila.

Drugi odhodki

Preglednica drugih odhodkov

v tisoč EUR	2018	2017
Odhodki iz naslova davčnih pregledov	0	(402)
Ostali odhodki	(66)	(19)
Skupaj:	**(66)**	**(421)**

Med ostalimi odhodki so zajeti izdatki za izplačila dogovorjenih odškodnin v povezavi z opravljanjem tekočih poslov.

Čisti poslovni izid obračunskega obdobja

Preglednica čistega poslovnega izida obračunskega obdobja

v tisoč EUR	2018	2017	2018%	2017%
Prihodki				
Čisti prihodki od prodaje	7.990	14.822	37,52	54,64
Drugi poslovni prihodki	682	742	3,20	2,74
Finančni prihodki	12.554	11.102	58,95	40,92
Drugi prihodki	69	462	0,32	1,70
Prihodki skupaj:	**21.295**	**27.128**	**100,00**	**100,00**
Odhodki				
Stroški blaga, materiala in storitev	(6.456)	(12.795)	37,95	48,88
Stroški dela	(2.380)	(2.777)	13,99	10,61
Odpisi vrednosti	(2.152)	(3.026)	12,65	11,56
Drugi poslovni odhodki	(1.507)	(224)	8,86	0,86
Finančni odhodki	(4.449)	(6.934)	26,16	26,49
Drugi odhodki	(66)	(421)	0,39	1,61
Odhodki skupaj:	**(17.010)**	**(26.177)**	**100,00**	**100,00**
Čisti poslovni izid obračunskega obdobja	**4.285**	**951**		

Vrsta dobička / izgube

v tisoč EUR	2018	2017
Dobiček / izguba iz poslovanja	(3.823)	(3.258)
Dobiček / izguba iz financiranja	8.105	4.168
Dobiček / izguba iz drugega poslovanja	3	41
Čisti poslovni izid obračunskega obdobja	**4.285**	**951**

Davek od dohodka pravnih oseb

Izračun davka od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR	2018	2017
Prihodki, ugotovljeni po računovodskih predpisih	21.295	27.128
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih - zmanjšanje	(5.733)	(2.109)
Davčno priznani prihodki	**15.562**	**25.019**
Odhodki, ugotovljeni po računovodskih predpisih	(17.009)	(26.177)
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih - zmanjšanje	4.981	6.293
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih - povečanje	(41.585)	(10.447)
Sprememba davčne osnove - prevrednotenje	34	(28)
Davčno priznani odhodki	**(53.579)**	**(30.359)**
Razlika med davčno priznanimi prihodki in odhodki	**(38.017)**	**(5.340)**
Davčna osnova	**(38.017)**	**(5.340)**
Olajšave	0	(29)
Davčna izguba	**(38.017)**	**(5.369)**

Konec leta 2018 družba izkazuje nepokrito davčno izgubo v višini 100.908 tisoč EUR (leto 2017 za 63.924 tisoč EUR). Največji vzrok za povečanje davčne izgube v letu 2018 so bili odpisi in odprava finančnih naložb in terjatev, ki so bili oslabljeni v preteklosti, njihove oslabitve pa v trenutku oblikovanja niso zniževale davčne osnove.

Razkritja poslov s povezanimi osebami

Bilanca stanja

v tisoč EUR	2018	2017
SREDSTVA	**199**	**317**
A. Dolgoročna sredstva	**39**	**96**
IV. Dolgoročne finančne naložbe	**39**	**96**
- NLB	0	33
- ostale družbe v Skupini NLB	39	63
B. Kratkoročna sredstva	**160**	**221**
III. Kratkoročne finančne naložbe	**57**	**9**
- NLB	34	0
- ostale družbe v Skupini NLB	23	9
IV. Kratkoročne poslovne terjatve	**1**	**0**
- NLB	1	0
V. Denarna sredstva	**102**	**212**
- NLB	102	212
D. Zunajbilančna sredstva	**3.325**	**7.726**
- NLB	3.244	7.638
- ostale družbe v Skupini NLB	81	88
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	**70.009**	**152.091**
C. Dolgoročne obveznosti	**63.744**	**143.387**
I. Dolgoročne finančne obveznosti	**63.744**	**143.387**
- NLB	63.744	143.387
Č. Kratkoročne obveznosti	**6.265**	**8.704**
II. Kratkoročne finančne obveznosti	**6.261**	**8.698**
- NLB	6.261	8.698
III. Kratkoročne poslovne obveznosti	**4**	**6**
- NLB	4	6

Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR	2018	2017
1. Čisti prihodki od prodaje	**1**	**35**
- NLB	1	31
- ostale družbe v Skupini NLB	0	4
4. Drugi poslovni prihodki (s prevrednotovalnimi prihodki)	**9**	**4**
- ostale družbe v Skupini NLB	9	4
5. Stroški blaga, materiala in storitev	**(30)**	**(53)**
- NLB	(30)	(47)
- ostale družbe v Skupini NLB	0	(6)
7. Odpisi vrednosti	**0**	**(3)**
- NLB	0	(1)
- ostale družbe v Skupini NLB	0	(2)
10. Finančni prihodki iz danih posojil in finančnega najema	**131**	**271**
- NLB	113	263
- ostale družbe v Skupini NLB	18	8
12. Finančni odhodki iz oslabitve in odpisov finančnih naložb	**0**	**(3)**
- ostale družbe v Skupini NLB	0	(3)
13. Finančni odhodki iz finančnih obveznosti	**(1.712)**	**(2.503)**
- NLB	(1.712)	(2.503)
14. Finančni odhodki iz poslovnih obveznosti	**(4)**	**(1)**
- NLB	(4)	(1)

Druga pomembna razkritja

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

Družba na dan 31. 12. 2018 ne izkazuje terjatev iz naslova posojil in finančnega najema do zaposlenih po individualnih pogodbah (2017: 0 tisoč EUR), izkazuje pa obveznosti iz naslova bruto plač v višini 21 tisoč EUR (2017: 22 tisoč EUR). Družba trenutno nima nadzornega sveta.

Zaslužki članov uprave in drugih zaposlenih po individualnih pogodbah

v tisoč EUR	**2018**	**2017**
Pucer Andrej - likvidacijski upravitelj (predsednik uprave)	**126**	**123**
* plače in drugi prejemki	124	121
* prevoz in prehrana	2	2
Pogačnik Anže - likvidacijski upravitelj (član uprave)	**95**	**64**
* plače in drugi prejemki	93	63
* prevoz in prehrana	2	1
Saje Janez - član uprave	**0**	**49**
* plače in drugi prejemki	0	48
* prevoz in prehrana	0	1
Ostali zaposleni po IP	**79**	**72**
* plače in drugi prejemki	78	71
* prevoz in prehrana	1	1
Skupaj:	**300**	**308**

Anže Pogačnik je sklenil delovno razmerje v družbi tekom leta 2017 zato so zaslužki tega leta manjši glede na leto 2018.
Število ostalih zaposlenih po individualni pogodbi za leto 2018 je 1 (leto 2017; 1 zaposlen).

Razkritje zneskov revizorja

Družba je po 57. členu ZGD-1 zavezana k reviziji. Celotni znesek, ki je bil v letu 2018 porabljen za storitve revidiranja (zunanje in notranje) brez davka na dodano vrednost, je znašal 37 tisoč EUR (2017: 24 tisoč EUR).

Poročanje po odsekih

Značilnost lizing dejavnosti, ki se razlikuje od drugih oblik financiranja je v tem, da je lizingodajalec pravni lastnik predmeta lizinga do plačila zadnjega obroka in dejstva, 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 osnovi omenjenega družba ni definirala ločenih področnih odsekov, ampak je na sekundarni ravni definirala le območni odsek svojega poslovnega udejstvovanja, katerega prikaz je spodaj.

Poročanje po odsekih

v tisoč EUR	Slovenija	EU in tujina	Skupaj	delež v Sloveniji	delež v EU in tujini
1. Prihodki	21.229	66	21.295	99,69%	0,31%
2. Odhodki	(16.962)	(48)	(17.010)	99,72%	0,28%
3. Sredstva	88.812	200	89.012	99,78%	0,22%
4. Obveznosti	89.012	0	89.012	100,00%	0,00%

Dogodki po datumu bilance stanja

Družba je dobila iz strani edinega lastnika navodilo, da odkupi vse terjatve NLB d.d. do povezane družbe Optima Leasing d.o.o., v likvidaciji, po vrednosti knjigovodskega stanja terjatev na dan plačila kupnine. Navodilo je bilo realizirano 01.03.2019, v višini 6.300 tisoč EUR.