

Letno poročilo 2016

HYPO Alpe-Adria-Leasing, družba za financiranje, d. o. o.
Slovenija

Kazalo

1	Uvod	4
1.1	Nagovor vodstva	5
2	Predstavitve Družbe v Sloveniji	6
2.1	Lastništvo	6
3	Poslovno poročilo	7
3.1	Splošno gospodarsko okolje 2015	7
3.2	Vpliv zakonskih sprememb na poslovanje	7
3.3	Cilji poslovanja za leto 2017	7
3.4	Najpomembnejši dogodki v letu 2016	8
3.5	Družbena odgovornost	8
3.6	Upravljanje s tveganji	9
3.7	Dogodki po datumu bilance stanja	9
4	Računovodsko poročilo za leto 2016	10
4.1	Izjava o odgovornosti posloводства	10
4.2	Revizorjevo poročilo	11
4.3	Izkaz poslovnega izida	13
4.4	Izkaz vseobsegajočega donosa	14
4.5	Bilanca stanja	15
4.6	Izkaz gibanja kapitala	17
4.7	Izkaz denarnega toka	19
4.8	Pojasnila	21
5	Pojasnila postavk v bilanci stanja in izkazu gibanja kapitala	30
5.1	Pojasnila postavk v izkazu poslovnega izida	42
5.2	Druga pojasnila	47



1 Uvod

V letnem poročilu za ime družbe Hypo Alpe-Adria-Leasing glede na ustreznost vsebine uporabljamo izraz Družba ali Hypo Alpe-Adria-Leasing. Hypo Alpe-Adria-Leasing, d. o. o., s sedežem na Dunajski cesti 117, Ljubljana, je slovenska družba z omejeno odgovornostjo, katere glavna dejavnost je bila finančni lizing premičnin na slovenskem trgu.

Družba je od 29. oktobra 2014 v 100-odstotnem lastništvu Addiko Bank d. d., s sedežem v Ljubljani (Dunajska cesta 117).

Lastništvo Addiko Bank d. d.:

- Addiko Bank AG, s sedežem na Dunaju.

Leto 2016 je bilo za Družbo prelomno, saj so stekle vse aktivnosti z namenom, da se po več kot 20 letih poslovanja na slovenskem trgu Družbo proda.



Barbara Seničar Hren,
direktorica

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized initials and a surname.



Matjaž Omejc
direktor

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized initials and a surname.

1.1 Nagovor vodstva

Spoštovani,

naša lastnica, Addiko Bank d.d. (v juliju 2016 preimenovana iz Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.), se je lastniku zavezala, da bo sledila novozastavljeni strategiji, t. i. straightforward bančništvu, in odprodala tiste dele družbe, ki niso izključno bančni. Tako smo vso energijo v prvi polovici leta 2016 usmerjali v to, da smo Družbo pripravljali na prodajo, izpeljali celoten postopek in s kupcem podpisali vse pogodbe o nameri prodaje, ki se formalnopravno zaključuje v januarju 2017. To pomeni, da kar smo si zadali v letu 2015, smo v letu 2016 tudi dejansko realizirali.

Na razpisu je bila za prevzem pogodbenega portfelja in Družbe skrbno izbrana družba Gorenjska banka d.d. oziroma njena hčerinska družba GB Leasing d.o.o.

Prodajo smo izpeljali tako, da je bil postopek za vse deležnike korekten in transparenten. Za stranke se določila iz obstoječih pogodb niso spremenila in pogoji veljajo enaki do izteka le-teh.

Za zaposlene smo v Družbi poskrbeli na najboljši možen način, in sicer s prezaposlitvijo na Addiko banko oziroma Gorenjsko banko, nekaj pa smo jih vključili v program, namenjen presežkom.

S tem dejanjem smo skupaj dodali kamen v mozaiku našega lastnika, ki intenzivno udejanja vizijo in uspešno sledi strategiji ter poslovni filozofiji t. i. straightforward bančništva, ki pomeni jasno, enostavno in neposredno bančništvo.

Ob tej priložnosti se vsem strankam in ostalim poslovnim partnerjem iskreno zahvaljujemo za več kot 20 let zvestobe, partnerstva in uspešnega poslovanja na slovenskem trgu. Skupaj smo zgradili nekoč največjo lizinski hišo v Sloveniji in bili mnogokrat pobudnik sprememb na lizinskem trgu. V prihodnosti vam želimo še mnogo uspehov na poslovnem in osebnem področju.

S spoštovanjem.

Vodstvo

Barbara Seničar Hren,
direktorica



Matjaz Omejc,
direktor



2 Predstavitev Družbe v Sloveniji

Na dan 31. 12. 2016 je bilo vodstvo Družbe naslednje:

- Barbara Seničar Hren, direktorica,
- Matjaž Omejc, direktor, in
- Aleš Zrinski, prokurist.

1.2 Lastništvo

Družba je od 29. oktobra 2014 v 100-odstotnem lastništvu Addiko Bank d. d., s sedežem v Ljubljani (Dunajska cesta 117).

Lastništvo Addiko Bank d. d.:

- Addiko Bank AG, s sedežem na Dunaju.

Družba in lastnica Družbe, Addiko Bank, sta skladno s svojo poslovno strategijo 21. oktobra 2016 z Gorenjsko banko d.d. in njeno hčerinsko družbo GB Leasing d.o.o. podpisali pogodbo, s katero je Gorenjska banka od Družbe prevzela portfelj približno 9 tisoč pogodb o finančnem najemu premičnin. Družbi sta se dogovorili tudi za kasnejši prevzem lastništva nad Družbo.

3 Poslovno poročilo

3.1 Splošno gospodarsko okolje 2016

Mednarodno okolje

V letu 2016 je svetovno gospodarstvo zabeležilo gospodarsko rast. Ta je bila mogoča zaradi nizkih cen surovin, ki so se v drugi polovici leta sicer že začele višati, in padca cen storitev na svetovnih trgih. Ključni svetovni trgi so ob tem poslovali zelo različno. Ameriško gospodarstvo se je stabiliziralo, trg delovne sile se je okrepil. V Evropi so bile sicer še vedno prisotne težave, povezane z dolžniško krizo, predvsem na jugu Evrope, medtem ko je nemško gospodarstvo zabeležilo nove rekorde tako po številu zaposlenih kot optimizmu gospodarstvenikov in tudi po rasti BDP. Ameriške volitve, z nenapovedano zmago Donalda Trumpa, so pustile kratkoročni učinek, ki se je večinoma že razblinil. Bolj pomembni so bili ukrepi centralne banke (FED), ki je dvignila ključno obrestno mero s 0,25 % na 0,50 %. To se je odrazilo na tečaju dolarja. Dolar se je skozi vse leto krepil in v decembru dosegel nov vrh. Pritiski v smeri krepitve valute so bili prisotni tudi pri švicarskem franku, kjer je občasno prihajalo do takšnih krepitev franka nasproti dolarju in evru, da je morala posredovati švicarska centralna banka z ukrepi za slabitev domače valute.

Daleč najbolj pa je na mednarodnih trgih odmevala odločitev britanskih volivcev, da država izstopi iz Evropske unije. Proces, poimenovan »brexit«, je sprva povzročil močno slabitev funta nasproti vsem pomembnejšim valutam, zatem pa vzbudil inflacijske pritiske. Kljub temu se centralna banka Bank of England ni odločila za spremembo obrestne mere. Šele v letu 2017 se bo pokazalo, kakšno vlogo v EU bo lahko Združeno kraljestvo obdržalo v prihodnjem obdobju. Prav ta vloga bo namreč določila tudi položaj Londona kot mednarodnega finančnega središča.

Slovenija

V letu 2016 so se ključni gospodarski kazalniki v Sloveniji še dodatno izboljšali. Slovenija po daljšem obdobju prvič ne beleži več deflacije. Inflacija je v letu 2016 znašala 0,50 % in je predvsem posledica nižjih cen energentov in višjih cen storitev. Posledično sta bili gonilni sili gospodarske rasti izvoz in potrošnja gospodinjstev.

Brezposelnost je upadla pod 100.000 brezposelnih, povpraševanje na trgu delovne sile je še dodatno okrevalo. Ob koncu leta 2016 je bilo razpoloženje v gospodarstvu na najvišji ravni od začetka krize. V zadnjem četrtletju je kazal znake okrevanja tudi trg nepremičnin.

Težave ima še vedno gradbeni sektor, medtem ko se je bančni sektor še dodatno konsolidiral in stabiliziral. Količina slabih posojil je upadla, banke pa so pospešeno sanirale svoje bilance. Pred bankami so se v letu 2016 pojavili novi izzivi, predvsem manjše povpraševanje po kreditih s strani domačega nebančnega sektorja.

Še dodatno se je zmanjšal javnofinančni primanjkljaj po denarnem toku.

3.2 Vpliv zakonskih sprememb na poslovanje

V letu 2016 niso bile sprejete takšne zakonske spremembe oziroma spremembe pravne podlage, ki bi imele bistven vpliv na poslovanje Družbe.

3.3 Cilji poslovanja za leto 2017

Glede na dejstvo o prodaji Družbe cilji za poslovanje v letu 2017 niso bili določeni.

3.4 Naložbe in razvoj

Vse aktivnosti na področju informacijske tehnologije so v letu 2016 potekale s ciljem, da se prodaja Družbe izvede korektno in brez večjih težav.

Na področju informatike, katerega osnovna dolžnost je vzdrževanje, razvoj in razpoložljivost informacijskega sistema, smo tudi v letu 2016 svoje delo usmerilo v stroškovno učinkovitost procesov in nadgradnjo poročanja.

Zagotavljali smo celovito podporo vsem zakonodajnim in ostalim regulatorskim zahtevam.

3.4 Najpomembnejši dogodki v letu 2016

Najpomembnejši dogodek za Družbo v letu 2016 je bila vsekakor prodaja oziroma sklenitev pogodbe o prodaji Družbe.

Tako so 21. oktobra 2016 Družba, njena lastnica Addiko Bank d.d., Gorenjska banka d.d. skupaj z njeno hčerinsko družbo GB Leasing d.o.o. podpisale pogodbo, s katero je Gorenjska banka od Družbe prevzela portfelj približno 9 tisoč pogodb o finančnem najemu premičnin. S pogodbo je bilo dogovorjeno tudi, da bo Gorenjska banka prevzela tudi lastništvo nad Družbo.

Zaradi prodajnega postopka je Družba z izvajanjem novih poslov prenehala 31. julija 2016. Zato je tudi prenehala s sklepanjem novih poslov. Vse storitve so se upravljale le na sedežu Družbe.

3.5 Družbena odgovornost

Na področju družbene odgovornosti smo se predvsem osredotočili na zaposlene in na posledice zanje zaradi prodaje Družbe.

Zaposleni

Aktivnosti na področju zaposlenih so bile v letu 2016 skladne s poslovno odločitvijo o prodaji Družbe. Skozi celotno leto smo zmanjševali število zaposlenih na dva načina:

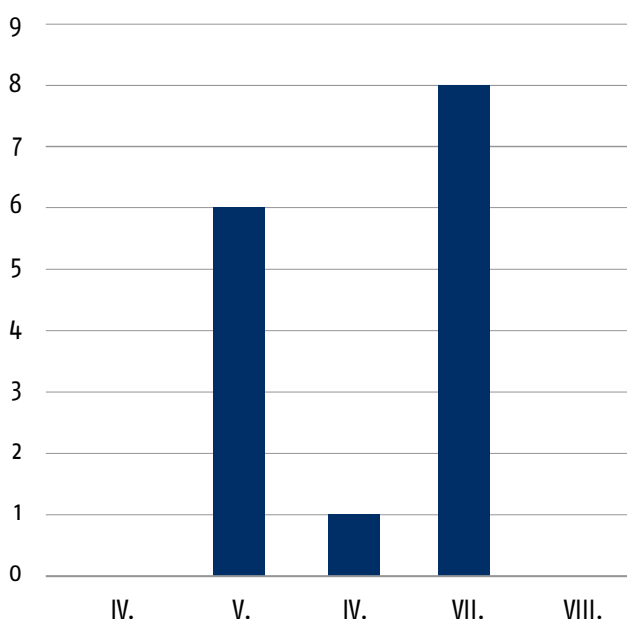
- s prezaposlovanjem na Addiko Bank do 11. 7. 2016 in
- z vključevanjem v interni program presežnih delavcev, kjer smo zaposlene obravnavali individualno in z vsakim našli obojestransko sprejemljivo rešitev ter pogoje za prekinitve delovnega razmerja.

Konec leta 2016 je bilo v Družbi 15 zaposlenih. Vsem zaposlenim je z dnem 31. 12. 2016 prenehalo delovno razmerje.

Stopnja izobrazbe zaposlenih v Družbi prikazuje spodnja tabela.

Stopnja izobrazbe	Št. zaposlenih glede na izobrazbo v letu 2016	Št. zaposlenih glede na izobrazbo v letu 2015
IV.	0	1
V.	6	27
VI.	1	14
VII.	8	37
VIII.	0	3
Stanje na 31. 12.	15	82

Število zaposlenih glede na izobrazbo v letu 2016



Odgovornost do širše skupnosti

Skladno z odločitvijo o prodaji Družbi se posebne aktivnosti na področju družbene odgovornosti niso izvajale.

3.6 Upravljanje s tveganji

Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje finančne izgube, ki nastane kot posledica dolžnikove nezmožnosti, da zaradi katerega koli razloga delno ali v celoti ne izpolni svoje finančne ali pogodbene obveznosti do družbe. Upravljanje s kreditnimi tveganji je bistvena sestavina skrbnega in varnega poslovanja liziške družbe. Skrbno upravljanje s kreditnim tveganjem vključuje preudarno upravljanje razmerja med tveganjem in donosom ter nadzor in znižanje kreditnega tveganja prek različnih vidikov, kot so kakovost, koncentracija, valuta, rok, dospelosti, zavarovanje in vrsta kredita oziroma lizinga.

Družba je v letu 2016 skladno s smernicami in politikami matične banke nadaljevala z izvajanjem kreditnega procesa.

Družba je v letu 2016 v sklopu nadaljevala z aktivnostmi, ki terjajo poglobljeno analizo kreditnega portfelja, pri čemer je tesno sodelovala z oddelkom matične banke Corporate monitoringa, katerega glavna naloga je redna spremljava in zgodnje zaznavanje potencialno problematičnih strank zaradi preprečitve oziroma zmanjšanja prehajanja strank v slab portfelj. Spremljava je potekala preko vpeljanih odborov za spremljavo problematičnih naložb ter izpopolnjenega procesa izterjave za zmanjšanje portfelja spremljanih naložb. Preko uskladitve kreditnega odbora in odbora za spremljavo naložb smo nadaljevali z boljšim obvladovanjem ter identificiranjem posameznih področij tveganj.

Valutno tveganje

V Družbi smo obvladovali valutno tveganje tako, da smo izravnali valuto črpanja posojila na strani virov s terjatvami do strank na strani sredstev. Če je prišlo do neuravnoveženosti valut na strani sredstev in virov, se je pojavilo valutno tveganje. Mesečno smo spremljali stanje različnih valut (CHF) in jih mesečno izravnali, tako da je bila valutna vrzel zanemarljiva.

Obrestno tveganje

Obvladovanje obrestnega tveganja pomeni ugotavljanje usklajenosti obrestnih mer na strani sredstev in virov. Če obrestne mere na strani sredstev in virov niso usklajene, se pojavi obrestno tveganje.

V Družbi smo uporabljali svoj model za ugotavljanje obrestnega tveganja, na podlagi katerega smo izračunavali morebitne dobičke ali izgube, ki so nastali zaradi zamika ob prilagoditvi obrestnih mer na sredstvih in virih zaradi spremenjenih razmer na trgu.

Družba je za zaščito pred to vrsto tveganj poskrbela z usklajenostjo obrestnih mer na strani sredstev in virov. Največji delež financiranja na strani sredstev je bil zato vezan na variabilno obrestno mero, kar je bilo usklajeno z najetimi krediti na strani virov.

Likvidnost

Za učinkovito upravljanje in nadzor likvidnostnega tveganja smo imeli v Družbi razvite ustrezne nadzorne postopke in informacijski sistem. Likvidnosti v Družbi nismo upravljali samo s stališča sredstev kot vira denarnih prilivov, temveč tudi v povezavi z možnostjo pridobitve likvidnih sredstev po ustrezni ceni, kar je zagotavljalo takojšnjo izpolnitev finančnih obveznosti ob zapadlosti. To je pomenilo pridobivanje dodatnih finančnih sredstev po ustrezni ceni.

Druga razkritja

Skladno z 70. členom Zakona o gospodarskih družbah Družba nima sprejetega lastnega kodeksa o upravljanju. Prav tako Družba ne uporablja drugega kodeksa o upravljanju, saj je prenehala s poslovanjem. Iz istega razloga Družba tudi ne izvaja politike raznolikosti.

3.7 Dogodki po datumu bilance stanja

Vežano na podpisano pogodbo med lastnico Družbe, Addiko Bank d.d., in Gorenjsko banko o prodaji družbe Hypo Leasing d.o.o. je s 1. februarjem 2017 lastništvo Družbe prešlo na Gorenjsko banko d.d.

4 Računovodsko poročilo za leto 2016

4.1 Izjava o odgovornosti posloводства

Posloводство Družbe potrjuje računovodske izkaze za leto, končano 31. decembra 2016, ter uporabljene računovodske usmeritve in ocene ter pojasnila k računovodskim izkazom.

Posloводство je odgovorno za pripravo računovodskih izkazov tako, da ti predstavljajo resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja Družbe in izidov njenega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2016. Posloводство je odgovorno za vodenje ustreznih evidenc, za izvajanje ustreznih ukrepov za varovanje premoženja Družbe ter za preprečevanje in odkrivanje zlorab in drugih nepravilnosti.

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

Davčne oblasti lahko kadar koli v roku petih let od dneva, ko je bilo treba davek obračunati, preverijo poslovanje Družbe, kar lahko posledično povzroči nastanek dodatne obveznosti plačila davka, zamudnih obresti in kazni iz naslova davka iz dohodka pravnih oseb ali drugih davkov ter dajatev.

Vodstvo

Barbara Seničar Hren,
direktorica




Matjaž Omejc,
direktor



Ljubljana, 31. 1. 2017

4.2 Revizorjevo poročilo



Deloitte revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenia
VAT ID: S162560085

Tel: +386 (0) 1 3072 800
Fax: +386 (0) 1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA
lastnikom družbe Hypo Alpe-Adria Leasing d.o.o.

Mnenje

Revidirali smo priložene računovodske izkaze gospodarske družbe Hypo Alpe-Adria Leasing d.o.o. (v nadaljevanju "družba"), ki vključujejo bilanco stanja na dan 31. decembra 2016, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnega toka za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključno s povzetkom bistvenih računovodskih usmeritev. Pregledali smo tudi poslovno poročilo. Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj Družbe na dan 31.12.2016 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi (v nadaljevanju "SRS").

Osnova za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti, kot jih določajo ti standardi, so podrobneje opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov* tega poročila. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in da smo izpolnili vse druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Poudarjanje zadeve

Kot je podrobneje opisano v pojasnilu f) splošnih pojasnil k računovodskim izkazom je s 01.20.2017 predvidena prodaja Družbe. Družba je v okviru postopkov prodaje v letu 2016 odprodala pomemben del svojih sredstev zaradi česar računovodski izkazi družbe za leto 2016 niso primerljivi s predhodnim obdobjem.

Naše mnenje ni prilagojeno v zvezi z poudarjeno zadevo.

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije vključujejo poslovno poročilo, ki je sestavni del letnega poročila družbe, vendar ne vključujejo računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

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

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see <http://www.deloitte.com> for a more detailed description of DTTL and its member firms.

In Slovenia the services are provided by Deloitte revizija d.o.o. and Deloitte svetovanje d.o.o. (jointly referred to as "Deloitte Slovenia") which are affiliates of Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenia is one of the leading professional services organizations in the country providing services in audit, tax, consulting, financial advisory and legal services, through over 100 national and foreign professionals.

Deloitte revizija d.o.o. - The company is registered with the Ljubljana District Court, registration no. 1647105 - VAT ID S162560085 - Nominal capital EUR 74,214.30.

© 2016, Deloitte Slovenia

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

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

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

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

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

V okviru revizije v skladu z MSR med izvajanjem revizijskih postopkov uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

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

Pristojne za upravljanje med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in časovnem okviru revizije ter pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc
Pooblaščenka revizorka

Ljubljana, 31.1.2017

Deloitte.
DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 1

4.3 Izkaz poslovnega izida

V tisoč EUR

Vsebina	Pojasnilo	2016	2015
1. Čisti prihodki od prodaje	14	1.046	1.110
a) Prihodki od prodaje na domačem trgu		1.046	1.110
4. Drugi poslovni prihodki (s prevrednotovalnimi poslovnimi prihodki)	15	1.410	422
5. Stroški blaga, materiala in storitev	16	(1.559)	(2.621)
a) Nabavna vrednost prodanega blaga in materiala ter stroški porabljenega materiala		(33)	(34)
b) Stroški storitev		(1.526)	(2.587)
6. Stroški dela	16	(949)	(1.844)
a) Stroški plač		(693)	(1.388)
b) Stroški pokojninskih zavarovanj		(19)	(162)
c) Stroški drugih socialnih zavarovanj		(114)	(101)
č) Drugi stroški dela		(123)	(193)
7. Odpisi vrednosti	16	(133)	(239)
a) Amortizacija		(39)	(42)
b) Prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih		(34)	(3)
c) Prevrednotovalni poslovni odhodki pri obratnih sredstvih		(60)	(194)
8. Drugi poslovni odhodki	17	(2.822)	(935)
9. Finančni prihodki iz deležev		-	16
10. Finančni prihodki iz danih posojil in finančnega najema	18	7.713	10.539
a) Finančni prihodki iz posojil in finančnega najema, danega družbam v skupini		-	4
b) Finančni prihodki iz posojil in finančnega najema, danega drugim		7.713	10.535
12. Finančni odhodki iz oslabitev in odpisov finančnih naložb	19	(2.219)	(3.292)
13. Finančni odhodki iz finančnih obveznosti	20	(2.270)	(2.858)
a) Finančni odhodki iz posojil, prejetih od družb v skupini		(2.270)	(2.858)
15. Drugi prihodki	21	-	10
16. Drugi odhodki	21	(20)	(47)
Poslovni izid pred davki		197	261
17. Davek iz dobička	22	-	(376)
18. Odloženi davki	4	-	(372)
19. Čisti poslovni izid obračunskega obdobja		197	(487)

Pojasnila na straneh od 30 do 47 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati v povezavi z njimi.

4.4 Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

V tisoč EUR

Vsebina	2016	2015
Čisti poslovni izid obračunskega obdobja	197	(487)
Presežek iz prevrednotenja – aktuarski izračun	-	-
Celotni vseobsegajoči donos obračunskega obdobja	197	(487)

4.5 Bilanca stanja

V tisoč EUR

Vsebina	Pojasnila	31. 12. 2016	31. 12. 2015
SREDSTVA			
A. DOLGOROČNA SREDSTVA		55	72.344
I. Neopredmetena sredstva in dolgoročne aktivne časovne razmejitve	1	55	398
1. Dolgoročne premoženjske pravice		55	110
5. Druge dolgoročne aktivne časovne razmejitve		-	288
II. Opredmetena osnovna sredstva	2	-	16
3. Druge naprave in oprema		-	16
IV. Dolgoročne finančne naložbe	3	-	71.917
2. Dolgoročna posojila		-	71.917
a) Dolgoročna posojila družbam v skupini		-	27
b) Dolgoročna posojila drugim		-	71.890
V. Dolgoročne poslovne terjatve		-	13
2. Dolgoročne poslovne terjatve do kupcev		-	13
VI. Odložene terjatve za davek	4	-	-
A. KRATKOROČNA SREDSTVA		1.617	52.200
I. Sredstva (skupine za odtujitev) za prodajo		-	-
II. Zaloge	5	151	1.176
3. Proizvodi in trgovsko blago		-	569
4. Predujmi za zaloge		151	607
III. Kratkoročne finančne naložbe	3	-	46.171
1. Kratkoročne finančne naložbe, razen posojil		-	-
c) Druge kratkoročne finančne naložbe		-	-
2. Kratkoročna posojila in terjatve iz finančnega najema		-	46.171
a) Kratkoročna posojila in terjatve iz finančnega najema do družb v skupini		-	-
b) Kratkoročna posojila in terjatve iz finančnega najema do drugih		-	46.171
IV. Kratkoročne poslovne terjatve	6	858	2.665
1. Kratkoročne poslovne terjatve do družb v skupini		-	233
2. Kratkoročne poslovne terjatve do kupcev		424	3
3. Kratkoročne poslovne terjatve do drugih		434	2.429
V. Denarna sredstva	7	608	2.188
C. Kratkoročne aktivne časovne razmejitve	8	-	410
SKUPAJ SREDSTVA		1.672	124.954
D. Zunajbilančna sredstva		-	53.911

V tisoč EUR

Vsebina	Pojasnila	31. 12. 2016	31. 12. 2015
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV			
A. Kapital	9	290	90
I. Vpoklicani kapital		8	8
1. Osnovni kapital		8	8
II. Kapitalske rezerve		85	571
IV. Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po poštenu vrednosti		-	(2)
V. Preneseni čisti poslovni izid		-	-
VI. Čisti poslovni izid poslovnega leta		197	(487)
B. Rezervacije in dolgoročne pasivne časovne razmejitev	10	-	1.580
1. Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti		-	72
2. Rezervacije za reorganizacijo		-	446
3. Druge rezervacije		-	710
4. Dolgoročne pasivne časovne razmejitev		-	352
C. Dolgoročne obveznosti		-	82.094
I. Dolgoročne finančne obveznosti	11	-	82.094
1. Dolgoročne finančne obveznosti do družb v skupini		-	82.094
Č. Kratkoročne obveznosti		1.349	39.843
II. Kratkoročne finančne obveznosti	11	348	35.265
1. Kratkoročne finančne obveznosti do družb v skupini		348	35.265
III. Kratkoročne poslovne obveznosti	12	1.001	4.578
1. Kratkoročne obveznosti do družb v skupini		-	2
2. Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev		761	423
4. Kratkoročne poslovne obveznosti na podlagi predujmov		-	925
5. Druge kratkoročne poslovne obveznosti		240	3.228
D. Kratkoročne pasivne časovne razmejitev	13	33	1.347
SKUPAJ OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV		1.672	124.954
E. Zunajbilančne obveznosti		-	53.911

Pojasnila na straneh od 30 do 47 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati v povezavi z njimi.

4.6 Izkaz gibanja kapitala

V tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti	Preneseni čisti poslovni izid	Čisti poslovni izid poslovnega leta	Skupaj kapital
Začetno stanje 1. 1. 2015	8	1.456	-	761	(1.647)	578
Razporeditev na druge sestavine kapitala	-	(885)	-	(761)	1.647	-
Celotni vseobsegajoči donos poslovnega leta	-	-	-	-	(487)	(487)
Vnos čistega poslovnega izida poročevalskega obdobja	-	-	-	-	(487)	(487)
Drugo – aktuarski izračun	-	-	(2)	-	-	(2)
Končno stanje poročevalskega obdobja – 31. 12. 2015	8	571	(2)	-	(487)	90

V tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti	Preneseni čisti poslovni izid	Čisti poslovni izid poslovnega leta	Skupaj kapital
Začetno stanje 1. 1. 2016	8	571	(2)	(487)	-	90
Razporeditev na druge sestavine kapitala	-	(487)	-	487	-	-
Drugo – aktuarski izračun	-	-	2	-	-	2
Celotni vseobsegajoči donos poslovnega leta	-	-	-	-	197	197
Vnos čistega poslovnega izida poročevalskega obdobja	-	-	-	-	197	197
Končno stanje poročevalskega obdobja – 31. 12. 2016	8	85	-	-	197	290

Pojasnila na straneh od 30 do 47 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati v povezavi z njimi.

4.6.1 Razkritja k izkazu gibanja kapitala

Bilančni dobiček ali izguba

	V tisoč EUR	
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Prenesena izguba	(487)	(487)
Zmanjšanje kapitalskih rezerv	487	-
Dobiček poslovnega leta	197	-
Bilančni dobiček	197	(487)

Družba je v letu 2016 izkazala dobiček v višini 197 tisoč evrov (v letu 2015 izgubo v višini 487 tisoč evrov). V letu 2016 je lastnik Družbe sprejel sklep, da se izguba leta 2015 pokrije iz naslova kapitalskih rezerv. Bilančni dobiček družbe, v višini 197 tisoč EUR, bo v letu 2017 izplačan Addiko Banki d.d.

4.7 Izkaz denarnega toka

Različica II

V tisoč EUR

	2016	2015
A. Denarni tokovi pri poslovanju		
a) Čisti poslovni izid in prilagoditve		
Poslovni izid pred obdavčitvijo	197	261
Davki iz dobička in drugi davki, ki niso zajeti v poslovnih odhodkih	-	(376)
Prilagoditve za amortizacijo	39	42
Prilagoditve za prevrednotovalne poslovne odhodke	-	4
Prilagoditve za finančne prihodke iz financiranja	65	(59)
Prilagoditve za finančne odhodke iz financiranja	(2.831)	2.783
Skupaj postavke izkaza poslovnega izida	4.374	2.654
b) Spremembe ostalih poslovnih sredstev in obveznosti		
Začetne manj končne poslovne terjatve	1.820	(689)
Začetne manj končne aktivne časovne razmejitev	699	615
Začetne manj končne zaloge	993	156
Končni manj začetni poslovni dolgovi	(3.577)	926
Končne manj začetne pasivne časovne razmejitev in rezervacije	(2.895)	(2.934)
Skupaj postavke ostalih poslovnih sredstev in obveznosti	(2.960)	(1.926)
c) Prebitek prejemkov (izdatkov) pri poslovanju	(1.115)	728
B. Denarni tokovi pri naložbenju		
Prejemki od odtujitve opredmetenih osnovnih sredstev	28	22
Prejemki od odtujitve dolgoročnih finančnih naložb	112.630	81.433
Prejemki od odtujitve kratkoročnih finančnih naložb	49.569	16.367
Skupaj prejemki pri naložbenju	162.226	97.822

V tisoč EUR

b) Izdatki pri naložbenju		
Izdatki za pridobitev neopredmetenih sredstev	(29)	(55)
Izdatki za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev	-	(2)
Izdatki za pridobitev dolgoročnih finančnih naložb	(40.725)	(62.773)
Izdatki za pridobitev kratkoročnih finančnih naložb	(2.811)	(2.793)
Skupaj izdatki pri naložbenju	(43.507)	(65.623)
c) Prebitek prejemkov (izdatkov) pri naložbenju	118.719	32.199
C. Denarni tokovi pri financiranju		
b) Izdatki pri financiranju		
Izdatki za odplačila dolgoročnih finančnih obveznosti	(82.279)	(29.024)
Izdatki za odplačila kratkoročnih finančnih obveznosti	(36.905)	(10.081)
Skupaj izdatki pri financiranju	(119.184)	(39.105)
c) Prebitek prejemkov (izdatkov) pri financiranju	(119.184)	(39.105)
Č. Končno stanje denarnih sredstev		
a) Denarni izid v obdobju	(1.580)	(6.179)
b) Začetno stanje denarnih sredstev	2.188	8.367
c) Skupaj končno stanje denarnih sredstev	608	2.188

Pojasnila na straneh od 30 do 47 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati v povezavi z njimi.

4.8 Pojasnila

4.8.1 Splošna pojasnila

a) Osnovni podatki o družbi

Pravna oblika: družba z omejeno odgovornostjo
Sedež: Dunajska cesta 117, 1000 Ljubljana
Država: Slovenija

b) Najpomembnejša dejavnost družbe:

Najpomembnejša dejavnost družbe je bila do 1. 8. 2016, ko je lastnik Družbe sprejel odločitev o prenehanju sklepanja novih poslov, dejavnost finančnega zakupa.

c) Podatki o obvladujočem podjetju:

Družbo Hypo Alpe-Adria Leasing d. o. o. od 29. 10. 2014 obvladuje družba Addiko Bank d.d. s sedežem v Sloveniji. Skupinski računovodski izkazi Skupine so na voljo na sedežu Banke, Dunajska cesta 117, Ljubljana

d) Velikost družbe po merilih Zakona o gospodarskih družbah

Družba se na podlagi 55. člena Zakona o gospodarskih družbah uvršča med srednje družbe.

Družba je del mednarodnega finančnega koncerna Addiko Bank.

e) Podlage za računovodske izkaze

Računovodski izkazi Hypo Alpe-Adria Leasing d. o. o. so sestavljeni skladno s Slovenskimi računovodskimi standardi 2016 (v nadaljnjem besedilu: 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.

SRS 2016 Družba uporablja od 1. januarja 2016. Na dan prve uporabe je treba prerazporediti postavke sredstev in obveznosti do virov sredstev ter spremeniti računovodsko usmeritev, če to določajo prehodne določbe. Pri prehodu na SRS 2016 pri Družbi ni prišlo do prerazvrstitve postavk oziroma do učinkov prehoda. Družba je samo preimenovala postavko Presežek iz prevrednotenja v Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti.

Pri sestavi računovodskih izkazov so bile upoštevane kakovostne značilnosti računovodskih izkazov in s tem tudi celotnega računa vodenja, in sicer predvsem razumljivost, ustreznost, zanesljivost in primerljivost.

Priprava računovodskih izkazov zahteva od posloводства določene ocene in predpostavke, ki vplivajo na izbrane usmeritve in neodpisano vrednost sredstev in obveznosti družbe ter razkritje potencialnih obveznosti na datum poročanja ter zneskov prihodkov in odhodkov Družbe v obdobju, ki se konča na datum poročanja.

Ocene in predpostavke temeljijo na prejšnjih izkušnjah in drugih dejavnikih, ki se jih v danih okoliščinah in v trenutku razpoložljivosti informacij na datum računovodskih izkazov razume kot utemeljene in na podlagi katerih so izražene presoje o knjigovodskih vrednosti sredstev in obveznosti in ki niso očitne iz drugih virov.

Skupine sredstev in obveznosti, pri katerih je moralo posloводство uporabiti visoko mero presoje, ali tiste, pri katerih imajo poslovodske ocene in predpostavke pomemben vpliv na računovodske izkaze, so razkrite v nadaljevanju.

Računovodski izkazi so sestavljeni v evrih brez centov.

Terjatve in obveznosti v tuji valuti se preračunajo po podjetniškem tečaju NLB. Družba prevrednotuje terjatve in obveznosti mesečno, zadnje prevrednotovanje je bilo na dan 31. 12. 2016

f) Uporaba predpostavke o delujočem podjetju

Računovodski izkazi Družbe so pripravljani na predpostavki delujočega podjetja. Uprava lastnika družbe Addiko Bank d.d. je na svoji seji uprave z dne 8. 3. 2016 sprejela sklep o prenehanju izvajanja aktivnosti dajanja novih poslov na Družbi Hypo Alpe-Adria-Leasing, d. o. o., z dnem 1. 5. 2016 (tako imenovani Wind Down), ki je bil naknadno podaljšan, in sicer do 31. 7. 2016, saj je Addiko Skupina sprejela strateško odločitev, da se umakne iz dejavnosti lizinga na slovenskem trgu.

Hkrati se je začel postopek zbiranja ponudb za prodajo Družbe oziroma potrfelja Družbe. Na podlagi uspešno izvedenega postopka izbire najboljšega ponudnika je bila dne 21. 10. 2016 podpisana pogodba, s katero je Gorenjska banka d.d. od Družbe prevzela portfelj pogodb o finančnem najemu premičnin, hkrati pa je bila podpisana tudi pogodba o prodaji družbe, na podlagi katere mora dosedanji lastnik Družbe, tj. Addiko Bank d.d., izvesti določene aktivnosti (npr. odpis oziroma prodajo osnovnih sredstev družbe, prenehanje delovnih razmerij, odpravo rezer-

vacij in razmejitev ...). Prodaja portfelja je bila izvedena 29. 12. 2016, kar pomeni, da so bile v ekonomskem smislu vse pogodbe prenesene na Gorenjsko banko d.d. Prodaja podjetja pa bo predvidoma izvedena 1. 2. 2017

Ključne računovodske usmeritve

Kot posledica prenehanja opravljanja ključne dejavnosti in zaradi nameravane prodaje podjetja je Družba izvedla naslednje dodatne knjižbe, ki so vplivale na računovodske izkaze Družbe za leto 2016:

1. Družba je sproščala oblikovane rezervacije v višini 909 tisoč EUR;
2. Družba je dokončno sprostila nerazmejeni del provizij v višini n stroškov odobritve v višini, ki so se do prodaje portfelja prenašali v izkaz poslovnega izida v dobi trajanja pogodbe;
3. Družba je odpisala vsa opredmetena in neopredmetena osnovna sredstva, razen neopredmetenih sredstev, za katere je v pogodbi o prodaji Družbe določeno, da se pogodba ne prekine;
4. Družba je v skladu s podpisano pogodbo o prodaji portfelja pripoznala vse koristi in tveganja v povezavi s pogodbami, ki so bile predmet prodaje, do dneva učinkovanja. Glede na to, da so vse koristi in tveganja od 1. 8. 2016 pripadala Gorenjski banki, je Družba te potem stornirala preko postavke izkaza poslovnega izida Drugi poslovni odhodki v višini 2.069 tisoč EUR. Dejanski neto učinek iz prodaje portfelja pa je bila izguba v višini 442 tisoč EUR.

Družba bo z dnem 1. 2. 2017 prodana Gorenjski banki.

g) Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene

V nadaljevanju opisane računovodske usmeritve in ocene so se uporabljale vse do 29. 12. 2016, ko je začela učinkovati pogodba za prodajo portfelja Gorenjski banki d.d., razen za sredstva in obveznosti, ki so izkazane v finančnih izkazih na 31. 12. 2016.

Oslabitev posojil in terjatev

Družba je na mesečni osnovi ovrednotila portfelj finančnih sredstev in zunajbilančnih izpostavljenosti. Na podlagi objektivnih dejavnikov, ki so nakazovali na oslABLjenost finančnega sredstva po odplačni vrednosti, se je presojala potreba po njegovi

oslabitvi. Objektivni kriteriji so bili predvsem: neredno poravnavanje obveznosti in materialna zamuda nad 90 dni; poslabšanje gospodarskih razmer v panogi, v kateri podjetje posluje; reprogram zaradi ekonomskih, pravnih ali drugih težav stranke. Družba je pri strankah, ki so izpolnjevale katerega izmed objektivnih kriterijev, individualno ovrednotila pričakovane denarne tokove za poplačilo (ovrednotila je tako pričakovane denarne tokove iz naslova rednega odplačevanja kredita kot tudi morebitne denarne tokove iz naslova unovčevanja zavarovanj) in v primeru negativne razlike med diskontirano vrednostjo vseh pričakovanih denarnih tokov in knjigovodsko vrednostjo terjatve oblikovala individualne oslabitve. Ostale stranke je Družba presojala skupinsko na podlagi lastne metodologije in kazalnikov, ki se jih je redno preverjalo, da bi se zmanjšale razlike med ocenjenimi in dejanskimi izgubami.

Kakovost kreditnega portfelja in z njim povezana ustreznost oslabitev vrednosti portfelja sta bili pomembno odvisni od makroekonomskih dejavnikov.

h) Področni in območni odseki

Celotna dejavnost, ki jo je opravljala Družba, je zajemala samo en področni odsek, in sicer področje finančnega najema. Poleg tega je celotna dejavnost podjetja zajemala en območni odsek, in sicer Slovenijo.

4.8.2 Povzetek računovodskih usmeritev

1. Neopredmetena dolgoročna sredstva in dolgoročne aktivne časovne razmejitve

Materialne pravice

Neopredmeteno sredstvo je razpoznavno nedenarno sredstvo, ki praviloma fizično ne obstaja.

Neopredmetena sredstva zajemajo naložbe v pridobljene dolgoročne pravice do industrijske lastnine in ustvarjajo prihodnje gospodarske koristi. Nabavna vrednost licenc in podobnih pravic se pripozna kot neopredmeteno sredstvo, če je zaradi uporabe teh pravic mogoče upravičeno pričakovati večletne koristne učinke.

Za neopredmetena sredstva se v knjigovodskih razvidih izkazuje posebej nabavna vrednost in posebej amortizacijski popravek vrednosti in posebej morebitna nabrana izguba zaradi oslabitve, v bilanci stanja pa zgolj knjigovodska vrednost.

Uporabljena letna amortizacijska stopnja za materialne pravice v letu 2016 znaša 10 in 20 odstotkov. Enake stopnje so bile veljavne v letu 2015. Neopredmetena dolgoročna sredstva se amortizirajo po metodi enakomernega časovnega amortiziranja.

Dolgoročne aktivne časovne razmejitve

Dolgoročne aktivne časovne razmejitve so dolgoročno odloženi stroški provizij, ki so jih Družbi zaračunali posredniki za storitev posredovanja kupcev (lizingojemalcev). Stroški provizij, ki so bili neposredno povezani s posamezno pogodbo, so se razmejevali za obdobje trajanja lizingške pogodbe, in sicer v podobnem deležu kot se razmejujejo prihodki iz naslova odobritve oziroma priprave pogodbe. Stroški provizij so se prenašali v poslovni izid kot odhodki provizij v enakem razmerju, kot nastajajo prihodki iz naslova obresti. Z dnem učinkovanja pogodbe za prodajo portfelja, to je 29. 12. 2016, je Družba dokončno prenesla v poslovni izid vse kratkoročne in dolgoročne aktivne časovne razmejitve.

2. Opredmetena osnovna sredstva

Druge naprave in oprema

Sredstva, ki so izpolnjevala pogoje za pripoznanje, so bila ob začetnem pripoznanju ovrednotena po nabavni vrednosti.

Nabavna vrednost posameznega sredstva je zajemala nakupno ceno in vse stroške, ki jih je bilo mogoče neposredno pripisati usposobitvi sredstva za nameravano uporabo. Za sredstva se v knjigovodskih razvidih izkazujejo posebej nabavna vrednost in posebej amortizacijski popravek vrednosti in posebej morebitna nabrana izguba zaradi oslabitve, v bilanci stanja pa zgolj njihova knjigovodska vrednost.

Stopnje amortizacije za posamezne vrste sredstev v 2016 so bile naslednje.

5

Osnovno sredstvo	Letna stopnja amortizacije
Oprema	12,5 do 50 %
Drobni inventar	50 %

Amortizacijske stopnje se v letu 2016 v primerjavi z letom 2015 niso spreminjale.

Obračunavanje amortizacije se je začelo prvi dan naslednjega meseca po tistem, ko je bilo sredstvo usposobljeno za uporabo.

Metoda amortiziranja opredmetenih osnovnih sredstev je bila opredeljena glede na računovodsko oceno in prihodnjo uporabo sredstev. Za vsa opredmetena osnovna sredstva se je uporabljala metoda enakomernega časovnega amortiziranja.

3. Dolgoročno dana posojila

Dolgoročno dana posojila so predstavljala dana posojila in terjatve iz naslova finančnega najema, ki so zapadla v roku, daljšem od enega leta. Del dolgoročnih posojil, ki je zapadel v plačilo v enem letu, se je prerazporedil med kratkoročno dana posojila.

Dolgoročno dana posojila oziroma finančne naložbe v posojila so se izmerila po odplačni vrednosti. Vsi stroški in prihodki, ki so se neposredno nanašali na dolgoročno dana posojila, so se razmejevali in se prenašali med prihodke v razmerju, kot so nastajali prihodki iz naslova obresti. S tem se je zagotovilo vodenje dolgoročnih posojil na način, ki je primerljiv z vodenjem po metodi učinkovitih obresti.

Obresti (pogodbene in zamudne) od dolgoročno danih posojil so se obračunavale v skladu s pogodbo ali zakonom in so se števale v finančne prihodke.

Dolgoročne terjatve, ki so bile izražene v tuji valuti, so se preračunale po pogodbeno dogovorjenem tečaju tuje valute.

Slabitev dolgoročno danih posojil in terjatev iz naslova finančnega lizinga

Posojila in terjatve iz naslova finančnega lizinga so oslABLJENE in izgube nastanejo, če obstaja nepristranski dokaz o slabitvi kot posledici enega ali več škodnih dogodkov, ki so nastali po začetnem pripoznavanju sredstev in imajo vpliv na prihodnje denarne tokove, ki jih lahko zanesljivo izmerimo.

Kriteriji, na podlagi katerih se je v Družbi ocenilo, ali so obstajali nepristranski dokazi o oslabitvi, vključujejo:

- zamudo pri plačevanju pogodbenih obveznosti,
- likvidnostne težave lizingojemalca,
- kršenje pogodbenih določil,
- poslabšanje lizingojemalčevega tržnega položaja,
- znižanje poštene vrednosti zavarovanja,
- poslabšanje bonitetne ocene posojilojemalca pod sprejemljivo mejo.

Najprej se je ugotovilo, ali so obstajali nepristranski dokazi o slabitvi posamično pomembnih finančnih sredstev. Za individualno pomembne terjatve je Družba štela vse izpostavljenosti komitentov, ki so dolgovali vsaj 250 EUR ali 2,5 odstotka obliga več kot 90 dni in je bila skupna izpostavljenost večja od 150.000 EUR. Za tako ugotovljene pomembne izpostavljenosti strank se je izračunalo znesek oslabitev kot razliko med knjigovodsko vrednostjo sredstev in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ki so bili diskontirani z izvirno pogodbeno obrestno mero.

Če je Družba ugotovila, da ni prisotnih znakov oslabitve, ki so bili pri individualno ocenjenem finančnem sredstvu posamično pomembna ali ne, ga je vključila v skupinsko ocenjevanje finančnih sredstev s podobnimi značilnostmi kreditnega tveganja. Sredstva, ki so bila posamično ocenjena in pri katerih se je ugotovila prisotnost znakov oslabitve, se niso vključila v skupinsko preverjanje oslabitve.

Terjatve iz naslova finančnega lizinga in posojila, ki niso bila posamično oslabiljena in pri katerih ni bilo zaznati identifikatorjev slabitve, so bila vključena v skupino podobnih lastnosti (segmentov) glede na kreditno tveganje, pri čemer se je izračun skupinskih oslabitev ločil glede na kriterije, ali je stranka izpolnjevala enega izmed kriterijev nepristranskih dokazov. Segmenti, na podlagi katerih so se oblikovale skupine podobnih lastnosti, so se identificirali glede na:

- skupino finančnih sredstev, odobrenih podjetjem za redno poslovanje,
- skupino finančnih sredstev, odobrenih samostojnim podjetnikom,
- skupino finančnih sredstev, odobrenih osebam javnega sektorja in proračunskim uporabnikom,
- skupino finančnih sredstev, odobrenih fizičnih osebam.

Popravki vrednosti iz naslova slabitve so bili izkazani med finančnimi odhodki iz oslabitve in odpisov finančnih naložb.

Če se je pozneje znesek izgube zmanjšal kot posledica dogodka, ki je nastopil po oslabitvi, se je odprava oslabitve izvedla z zmanjšanjem popravka vrednosti.

Ko so posojila oziroma terjatve iz naslova finančnega lizinga postale neizterljive, se jih je odpisalo z uporabo predhodno oblikovanega popravka vrednosti. Neizterljive terjatve in posojila

so se odpisala po izčrpanju vseh možnosti za izterjavo in ko je bil znesek izgube dokončen. V primeru poznejšega poplavlja odpisane terjatve oziroma posojila se je prikazal prihodek v izkazu poslovnega izida.

Terjatve do kupcev iz naslova finančnega lizinga so bile zavarovane z lastninsko pravico na predmetu lizinga, ki so vse do izpolnitve lizinske pogodbe ostajale v lasti lizingodajalca. Dodatna zavarovanja so, odvisno od primera, bila vzpostavljena s poroštvom, menicami, glede na oceno tveganja tudi z zastavno pravico na stvareh, pretežno nepremičninah, ki so bile last lizingojemalca ali zastavitelja.

4. Odloženi Davki

Davek iz dohodka pravnih oseb se je obračunaval po stopnji, veljavni na dan izkaza finančnega položaja, in sicer od ugotovljene davčne osnove v skladu z Zakonom o davku od dohodka pravnih oseb. Davčna stopnja za leto 2015 je 17-odstotna, davčna stopnja za leto 2016 je 19-odstotna. Družba konec leta 2016 ni pripoznala obveznosti iz naslova davka od dohodkov pravnih oseb zaradi pripoznanja davčne izgube, v večini kot posledica oslabitev, ki so s prodajo portfelja postale davčno priznane.

5. Zaloge

Med zaloge je Družba uvrščala odvzeta vozila in opremo po odpovedanih pogodbah finančnega najema. Do leta 2015 je Družba odvzeta vozila in opremo izkazovala v postavki Nekratkoročna sredstva za prodajo. V letu 2015 je Družba zaradi poenotenja računovodskih usmeritev z računovodskimi usmeritvami skupine odvzeta vozila prerazvrstila v postavko Zaloge.

Prvotno so bila sredstva za prodajo vrednotena na podlagi seštevka bodočih razdolžnin iz posamezne lizinske pogodbe. Če je tako ugotovljena knjigovodska vrednost sredstva presegala pošteno vrednost, so se oblikovale slabitve sredstev v breme prevrednotovalnih odhodkov.

V zalogo trgovskega blaga so se razvrstili tisti predmeti za poznejši finančni najem, za katere je že bil pridobljen račun za plačilo kupnine do zaključka poslovnega leta, pogodba z lizingojemalcem pa še ni bila aktivirana. Zaloga se je vrednotila na podlagi dejanske nabavne cene ter stroškov, povezanih z nabavo predmeta finančnega najema.

Med danimi predujmi se izkazujejo kratkoročni predujmi, dani za nakup sredstev za poznejšo oddajo v finančni najem.

6. Kratkoročne finančne naložbe

Kratkoročna posojila

Kratkoročna finančna posojila so se ob začetnem pripoznanju ovrednotila po nabavni vrednosti, ki je bila enaka bodisi plačane-mu znesku denarja bodisi pošteni vrednosti drugih nadomestil za nakup. Vsi stroški in prihodki, ki so se neposredno nanašali na kratkoročno dana posojila, so se razmejevali in se prenašali med prihodke v razmerju, kot so nastajali prihodki iz naslova obresti. S tem je bilo zagotovljeno vodenje dolgoročnih posojil na način, ki je bil primerljiv z vodenjem po metodi učinkovitih obresti.

Pošteno vrednost danih posojil se je redno preverjalo. Za slabitev posojil se je uporabljalo enako metodologijo kot za slabitev dol-goročnih posojil (glej pojasnilo Dolgoročne finančne naložbe).

7. Kratkoročne poslovne terjatve

Kratkoročne terjatve predstavljajo terjatve do kupcev, ki zapadejo v plačilo v največ letu dni.

Terjatve se ob začetnem pripoznavanju izkazujejo v zneskih, ki izhajajo iz ustreznih listin, ob predpostavki, da bodo plačane.

Terjatve do kupcev so terjatve v zvezi s prodanimi proizvodi in opravljenimi storitvami.

Terjatve do drugih so predvsem terjatve do države.

Kratkoročne poslovne terjatve se oslabijo, če se oceni, da je njihova poplačljiva vrednost manjša od knjigovodske. V takem primeru se oblikuje popravek vrednosti posamične terjatve. Družba je pri izračunu oslabitev uporabljala enotno metodolo-gijo oslabljevanja tako za kratkoročno kot za dolgoročno dane posojila (glej pojasnilo Dolgoročne finančne naložbe).

8. Denarna sredstva

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki obsegajo kratkoročne bančne depozite in druge kratkoročne, hitro unovčljive naložbe z dospelostjo do treh mesecev.

Denarno sredstvo se je ob začetnem pripoznanju izkazalo v zne-sku, ki je izhajal iz ustrezne listine. Denarno sredstvo, izraženo v tuji valuti, se je prevedlo v domačo valuto na dan nastanka listine.

Denarna sredstva na deviznem transakcijskem računu so se prevrednotila mesečno po referenčnem tečaju ECB.

Družba nima dogovorjenih samodejnih zadolžitev na tekočih računih pri bankah, stanje denarnih sredstev ustreza vrednosti denarnih sredstev in denarnih ustreznikov.

9. Kapital

Celotni kapital družbe sestavljajo:

- vpoklicani kapital,
- kapitalske rezerve,
- čisti poslovni izid poslovnega leta.

Kapitalske rezerve so nastale neposredno ali posredno z vplačili. Torej so bile vplačane in niso posledica poslovanja Družbe.

10. Rezervacije in dolgoročne pasivne časovne razmejitve

Rezervacije

Rezervacije v bilanci stanja pripoznamo z vračunavanjem ustre-zRezervacije v bilanci stanja so bile pripoznane z vračunavanjem ustreznih stroškov oziroma odhodkov, če je zaradi preteklih dogodkov obstajala sedanja obveza ter če je bilo verjetno, da bi v prihodnosti nastali taki stroški oziroma odhodki in je zanje bila potrebna rezervacija za njihovo pokrivanje.

Družba je imela oblikovane rezervacije iz ugodnosti zaposlenih, ki so vključevale jubilejne nagrade, odpravnine ob upokojitvi in druge obveznosti ter so bile izračunane na podlagi aktuarskega izračuna ob upoštevanju števila zaposlenih, ocenjene fluktuacije, pokojninske dobe itn.

Rezervacije so se porabile za tiste postavke, za katere so bile obli-kovane, konec leta 2016 pa so bile v celoti odpravljene.

Dolgoročne pasivne časovne razmejitve vključujejo

Družba je med dolgoročnimi pasivnimi časovnimi razmejitvami vključevala odložene prihodke, ki so v obdobju, daljšem od leta dni, pokrili predvidene odhodke. Vključeni so bili prihodki iz naslova določenih akcij prodaje avtomobilov, kjer so se pro-dajalcu avtomobilov zaračunavali za obdobje več let celotni stroški financiranja in so se črpali s prenašanjem med prihodke od financiranja sorazmerno z zapadlostjo posameznih obrokov lizišne pogodbe.

11. Dolgoročne in kratkoročne finančne obveznosti

Dolgoročni dolgovi družbe so bile pripoznane obveznosti v zvezi s financiranjem lastnih sredstev, ki jih je bilo treba v obdobju, daljšem od leta dni, vrniti oziroma poravnati v denarju.

Dolgoročni dolgovi so se povečevali za pripisane obresti in se zmanjševali za odplačane zneske.

Dolgoročni dolgovi, ki so bili izraženi v tuji valuti, so se z namenom ohranjanja njihove realne vrednosti, zaradi spremembe kupne moči domače valute, prevrednotili večinoma z uporabo prodajnega podjetniškega tečaja banke NLB, d. d.

Dolgoročne finančne obveznosti so se izmerile po odplačni vrednosti. Vsi stroški, ki so se neposredno nanašali na prejete finančne obveznosti, so se razmejevali in se prenašali med stroške sorazmerno z dobo odplačila obveznosti. S tem se je zagotavljalo vodenje dolgoročnih finančnih obveznosti na način, ki je bil primerljiv z vodenjem po metodi učinkovitih obresti.

Dolgoročne finančne obveznosti, ki zapadejo v enem letu, so se prerazporedile med kratkoročne dolgove.

12. Kratkoročne časovne razmejitve

Kratkoročne časovne razmejitve so terjatve in druga sredstva ter obveznosti, ki se bodo po predvidevanjih pojavile v obdobju enega leta in katerih nastanek je verjeten, velikost pa zanesljivo ocenjena. Njihov namen 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.

Družba je po potrebi vzpostavljala kratkoročne časovne razmejitve, in sicer:

- aktivne kratkoročne časovne razmejitve za potrebe razmejevanja kratkoročno odloženih stroškov oziroma kratkoročno odloženih odhodkov ter kratkoročno nezaračunane prihodke;
- pasivne kratkoročne časovne razmejitve za potrebe razmejevanja vnaprej vračunanih stroškov oziroma kratkoročno vnaprej vračunanih odhodkov in kratkoročno odložene prihodke.

13. Čisti prihodki od prodaje

Prihodki se pripoznajo, če je povečanje gospodarskih koristi v obračunskem obdobju povezano s povečanjem sredstva ali z zmanjšanjem dolga in je to povečanje mogoče zanesljivo izmeriti.

Prihodki od prodaje proizvodov in trgovskega blaga so se merili na podlagi prodajnih cen, navedenih v računih ali drugih listinah, zmanjšanih za popuste, odobrene ob prodaji.

Prihodki od opravljenih storitev so se merili po prodajnih cenah dokončanih storitev, pri nedokončanih storitvah pa glede na stopnjo dokončanosti. Prihodki od storitev so se merili na podlagi izdanih računov oziroma na podlagi drugih verodostojnih računovodskih listin.

14. Drugi poslovni prihodki (s prevrednotovalnimi poslovnimi prihodki)

Drugi poslovni prihodki, povezani s poslovnimi učinki, so bile izkazane subvencije, dotacije, kompenzacije, premije in podobni prihodki.

Med druge poslovne prihodke smo uvrščali tudi prihodke od odprave rezervacij in prihodke od poslovnih združitve.

Prevrednotovalni poslovni prihodki so predstavljali dobiček od prodaje opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin, merjenih po nabavni vrednosti, zmanjšanja popravka vrednosti poslovnih terjatev zaradi odprave njihove oslabitve ter odpisi poslovnih dolgov.

15. Stroški

V finančnem računovodstvu so se stroški ob začetnem pripoznavanju razčlenjvali po izvirnih vrstah na:

- stroške materiala,
- stroške storitev,
- odpise vrednosti,
- stroške dela,
- stroške dajatev, ki so neodvisni od poslovnega izida.

Stroški po izvirnih vrstah so se razporejali po stroškovnih mestih, ki so omogočali najmanj ločeno spremljanje stroškov nakupovanja, stroškov prodajanja in stroškov skupnih služb.

Stroški materiala in storitev so se pripoznali na podlagi prejetih knjigovodskih listin, ki so dokazovale, da so bili praviloma povezani z nastalimi gospodarskimi koristmi. Prevrednotenja stroškov materiala in storitev družba ni opravljala.

Stroški dela so se pripoznali na podlagi listin, ki so dokazovale opravljeno delo in druge podlage za obračun plač. Stroški dela in stroški povračil zaposlenim so se obračunavali skladno z zakonom, kolektivno pogodbo in pogodbo o zaposlitvi.

16. Odpisi vrednosti

Amortizacija

Pojasnila v zvezi z amortizacijo so opisana v okviru sredstev, za katera se obračunava amortizacija.

Prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih

Med prevrednotovalnimi poslovnimi odhodki se izkazuje negativna razlika med čistim donosom in knjigovodsko vrednostjo odtujenega osnovnega sredstva.

Prevrednotovalni poslovni odhodki pri obratnih sredstvih

V postavki prevrednotovalnih poslovnih odhodkov pri obratnih sredstvih se izkazujejo zneski oslabitve zalog in poslovnih terjatev.

17. Drugi poslovni odhodki

Med druge odhodke so bili vključeni odhodki za razne datjave, takse, izdatki za varstvo okolja in podobno.

18. Finančni prihodki

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

Prihodki so se pripoznali, ko se je upravičeno pričakovalo, da bodo vodili do prejemkov, če ti niso bili uresničeni že ob nastanku.

Finančni prihodki iz finančnih naložb so vključevali tudi prihodke iz pozitivnih tečajnih razlik, ki so nastali pri preračunu tuje valute v domačo na dan poravnave in s poračunom ob koncu leta.

V bilanci stanja so se ločeno izkazovala dolgoročna in kratkoročna posojila, njihovi finančni prihodki pa so se izkazovali skupaj.

19. Finančni odhodki

Finančni odhodki Družbe so odhodki za financiranje in odhodki za naložbenje. Med odhodke za financiranje sodijo predvsem stroški obresti. Odhodki za naložbenje pa imajo naravo prevrednotovalnih finančnih odhodkov, ki so se pojavljali v zvezi s finančnimi naložbami zaradi njihove oslabitve. Družba je namreč na vsak dan bilance stanja ocenila, ali so obstajali kakšni nepristranski dokazi o morebitni oslabljenosti finančne naložbe. Če so obstajali objektivni dokazi o slabitvi, se je finančna naložba prevrednotila za znesek izgube ali oslabitve.

Finančni odhodki vključujejo tudi odhodke iz negativnih tečajnih razlik, ki so nastali iz preračuna tuje valute v domačo na dan poravnave in s poračunom ob koncu leta.

20. Drugi prihodki in drugi odhodki

Med drugimi prihodki in drugimi odhodki Družba izkazuje vse neobičajne postavke, ki zmanjšujejo oziroma povečujejo poslovni izid. V največji meri so v tej postavki izkazane prejete oziroma plačane odškodnine in kazni.

21. Izkaz denarnega toka

Izkaz denarnih tokov je sestavljen po posredni metodi (skrajšana različica II).

Izkaz denarnih tokov je izračunan iz podatkov dveh zaporednih bilanc stanja iz izkaza poslovnega izida ter dodatnih podatkov za vmesno obdobje.

Podatki za sestavo izkaza denarnih tokov izhajajo iz bilančnih podatkov za leti 2016 in 2015.

Da bi bili v različici II izkaza denarnih tokov pritoki čim bližje prejemkom, odtoki pa čim bližje izdatkom, se podatke v dveh zaporednih bilancah stanja in v izkazu poslovnega izida za obdobje med njima kar se da poglobljeno popravljata. Na tej podlagi se pri izdelavi izkaza upoštevala naslednje:

- iz posameznega izkaza uspeha se zajame v izkaz finančnih tokov prihodke kot pritoke in odhodke, razen amortizacije in stroškov, namenjenih oblikovanju dolgoročnih rezervacij;
- da bi bili prihodki v finančnem toku pri poslovanju poistoveteni s pritoki in da bi bili pritoki čim bližje prejemkom, se prihodke popravi za spremembo terjatev in izloči oblikovanje popravkov terjatev;
- sprememba med začetnim in končnim stanjem poslovnih terjatev se popravi za tečajne razlike;

- spremembo med začetnim in končnim stanjem finančnih obveznosti se popravi za tečajne razlike;
- spremembe zaradi prenosa posameznih kategorij na druge postavke se popravi za znesek tega prenosa.

22. Podlaga za sestavo izkaza poslovnega izida

Vezano na podpisano pogodbo med lastnico Družbe, Addiko bank d.d., in Gorenjsko banko o prodaji družbe Hypo leasing d.o.o. bo s 1. 2. 2017 lastništvo Družbe prešlo na Gorenjsko banko d.d.

23. Podlaga za sestavitev izkaza poslovnega izida

Izkaz poslovnega izida Družbe je sestavljen v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi in v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah. Izkaz poslovnega izida je predstavljen po različici I

5 Pojasnila postavk v bilanci stanja in izkazu gibanja kapitala

1. Neopredmetena sredstva in dolgoročne aktivne časovne razmejitve

V tisoč EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Neopredmetena sredstva		
Dolgoročne premoženjske pravice	89	146
Popravek vrednosti premoženjskih pravic zaradi amortiziranja	(34)	(36)
Skupaj dolgoročne premoženjske pravice	55	110
Dolgoročne aktivne časovne razmejitve	-	288
Skupaj neopredmetena sredstva	55	398

Konec leta med neopredmetenimi sredstvi Družba izkazuje premoženjske pravice, ki predstavljajo kupljene računalniške programe.

Družba nima v uporabi v celoti zamortiziranih neopredmetenih osnovnih sredstev.

Družba v preteklem letu ni imela zastavljenih neopredmetenih osnovnih sredstev.

Gibanje neopredmetenih sredstev v letu 2016

Leto 2016

V tisoč EUR

	Pojasnilo	Programi
Nabavna vrednost		
Stanje 1. 1. 2016		146
Zmanjšanje		(57)
Stanje 31. 12. 2016		89
Popravek vrednosti		
Stanje 1. 1. 2016		(36)
Amortizacija	16 b	(26)
Odpis		28
Stanje 31. 12. 2016		(34)
Neodpisana vrednost		
Stanje 1. 1. 2016		110
Stanje 31. 12. 2016		55

Gibanje neopredmetenih sredstev v letu 2015

Leto 2015	Pojasnilo	Programi	V tisoč EUR
Nabavna vrednost			
Stanje 1. 1. 2015			90
Povečanje			56
Stanje 31. 12. 2015			146
Popravek vrednosti			
Stanje 1. 1. 2015			(16)
Amortizacija	16 b		(20)
Stanje 31. 12. 2015			(36)
Neodpisana vrednost			
Stanje 1. 1. 2015			74
Stanje 31. 12. 2015			110

Gibanje dolgoročnih aktivnih časovnih razmejitev

	2016	2015	V tisoč EUR
Začetno stanje	288	787	
Prenos na odhodke	(288)	(569)	
Prenos med kratkoročnim in dolgoročnim	-	70	
Končno stanje	-	288	

2. Opredmetena osnovna sredstva

V tisoč EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Pohištvo in druga oprema	-	527
Popravek vrednosti pohištva in druge opreme	-	(521)
Neodpisana vrednost pohištva in druge opreme	-	6
Računalniška oprema	4	35
Popravek vrednosti računalniške opreme	(4)	(25)
Neodpisana vrednost računalniške opreme	-	10
Motorna vozila	-	148
Popravek vrednosti motornih vozil	-	(148)
Neodpisana vrednost motornih vozil	-	-
Skupaj neodpisana vrednost	-	16

Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2016

Leto 2016 V tisoč EUR

	Računalniška oprema	Pohištvo in druga oprema	Motorna vozila	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1. 1. 2016	35	527	148	710
Zmanjšanje (odpis)	(31)	(527)	(148)	(706)
Stanje 31. 12. 2016	4	-	-	4
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2016	(25)	(521)	(148)	(694)
Amortizacija	(9)	(4)	-	(13)
Zmanjšanje (odpis)	(12)	(484)	(148)	(644)
Zmanjšanje (prodaja)	-	33	-	(33)
Stanje 31. 12. 2016	(4)	-	-	(4)
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2016	10	6	-	16
Stanje 31. 12. 2016	-	-	-	-

Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2015

Leto 2015 V tisoč EUR

	Računalniška oprema	Pohištvo in druga oprema	Motorna vozila	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1. 1. 2015	283	734	276	1.293
Povečanje	2	-	-	2
Zmanjšanje	(250)	(207)	(128)	(585)
Stanje 31. 12. 2015	35	527	148	710
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2015	(261)	(716)	(276)	(1.253)
Amortizacija	(14)	(8)	-	(22)
Zmanjšanje	250	203	128	581
Stanje 31. 12. 2015	(25)	(521)	(148)	(694)
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2015	22	18	0	40
Stanje 31. 12. 2015	10	6	0	16

3. Kratkoročne in dolgoročne finančne naložbe

a) Posojila v Skupini in terjatve iz naslova finančnega lizinga do družb v Skupini

Družba je na dan 31. 12. 2015 izkazovala dolgoročne finančne terjatve do družb v skupini iz naslova finančnega lizinga premičnin v višini 27 tisoč evrov. V letu 2016 so bile vse terjatve prodane Gorenjski banki.

b) Posojila drugim in terjatve iz naslova finančnega lizinga

	V tisoč EUR	
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dolgoročna posojila na domačem trgu	-	1.948
Dolgoročna posojila tujim rezidentom	-	1.444
Dolgoročne terjatve iz naslova finančnega lizinga	-	68.835
Dolgoročne razmejitev manipulativnih stroškov	-	(337)
Skupaj dolgoročna posojila in terjatve	-	71.890
Kratkoročna posojila na domačem trgu	-	59
Kratkoročna posojila tujim rezidentom	-	-
Kratkoročne terjatve iz naslova finančnega lizinga	-	49.091
Kratkoročne razmejitev manipulativnih stroškov	-	-
Skupaj kratkoročna posojila	-	49.150
Popravek vrednosti	-	(2.979)
Skupaj neto vrednost kratkoročnih posojil in terjatev	-	46.171

a) Oblikovani popravki vrednosti finančnih in poslovnih terjatev po vrstah oseb in glede na zapadlost terjatev

Oblikovani popravki vrednosti finančnih in poslovnih terjatev po vrstah oseb in glede na zapadlost terjatev za leto 2015

Leto 2015 V tisoč EUR

	Brez zamude				1 < = 90				Nad 90 dni				Skupaj za vse vrste oseb in zapadlosti skupaj
	fizične osebe	javni sektor	pravne osebe	skupaj	fizične osebe	javni sektor	pravne osebe	skupaj	fizične osebe	javni sektor	pravne osebe	skupaj	
Skupaj znesek terjatev brez zamud	28.191	712	72.907	101.810	-	-	-	-	-	-	-	-	101.810
Znesek terjatev z zamudo	-	-	-	-	9.008	123	9.681	18.812	365	-	1.066	1.431	20.243
Skupaj terjatve	28.191	712	72.907	101.810	9.008	123	9.681	18.812	365	-	1.066	1.431	122.053
Individualni popravki (SRP)	-	-	(1.152)	(1.152)	-	-	(465)	(465)	-	-	(132)	(132)	(1.749)
Pavšalni popravki (skupinska slabitev) (PRP (I))	(13)	-	(5)	(18)	(202)	-	(44)	246	(252)	-	(389)	(2641)	(905)
Pavšalni popravki (skupinska slabitev, latentne izgube) (PRP (II))	(63)	-	(307)	(371)	(16)	-	(25)	(41)	-	-	-	-	(411)
Skupaj popravki vrednosti	(76)	-	(1.464)	(1.540)	(218)	-	(534)	(752)	(252)	-	(521)	(774)	(3.065)

Popravki vrednosti kratkoročno in dolgoročno danih posojil

Družba je v letu 2016 oblikovala popravke vrednosti terjatev za vse vrste in ročnosti terjatev po enaki metodologiji kot za leto 2015. V mesecu decembru 2016 je družba prodala celotni kreditni portfelj, s čemer družba na dan 31.12. 2016 izkazuje 0 tisoč evrov (v letu 2015 3.066 tisoč evrov) popravkov.

Leto 2016

Vrsta panoge	Izpostavljenost (v tisoč EUR)	% od skupne izpostavljenosti
Dejavnost eksteritorialnih organizacij in teles	0	0%
Dejavnost gospodinjstev z zaposlenim hišnim osebjem, proizvodnja za lastno rabo	0	0%
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	0	0%
Druge dejavnosti	0	0%
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	0	0%
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	0	0%
Fizične osebe	0	0%
Gostinstvo	0	0%
Gradbeništvo	0	0%
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	0	0%
Izobraževanje	0	0%
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	0	0%
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	0	0%
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	0	0%
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki in odpadki, saniranje okolja	0	0%
Poslovanje z nepremičninami	0	0%
Predelovalne dejavnosti	0	0%
Promet in skladiščenje	0	0%
Rudarstvo	0	0%
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	0	0%
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	0	0%
Zdravstvo in socialno varstvo	0	0%
Skupaj	0	0%

Leto 2015		V tisoč EUR	
Vrsta panoge	Izpostavljenost (v tisoč EUR)	% od skupne izpostavljenosti	
Dejavnost eksteritorialnih organizacij in teles	277	0,23 %	
Dejavnost gospodinjstev z zaposlenim hišnim osebjem, proizvodnja za lastno rabo	-	0,00 %	
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	1.228	1,01 %	
Druge dejavnosti	336	0,28 %	
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	925	0,76 %	
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	184	0,15 %	
Fizične osebe	37.614	30,82 %	
Gostinstvo	793	0,65 %	
Gradbeništvo	7.206	5,90 %	
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	314	0,26 %	
Izobraževanje	987	0,81 %	
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	8.850	7,25 %	
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	151	0,12 %	
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	7.842	6,42 %	
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki, saniranje okolja	2.132	1,75 %	
Poslovanje z nepremičninami	445	0,36 %	
Predelovalne dejavnosti	19.315	15,83 %	
Promet in skladiščenje	19.172	15,71 %	
Rudarstvo	813	0,67 %	
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	3.253	2,66 %	
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	9.044	7,41 %	
Zdravstvo in socialno varstvo	1.172	0,96 %	
Skupaj	122.053	100,00 %	

4. Odloženi davki

V tisoč EUR

	2016	2015
Davčna stopnja za izračun	19 %	17 %
Nepriznane slabitve terjatev	-	-
Rezervacije za ugodnosti do zaposlencev	-	-
Različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene	-	-
Skupaj odložena terjatev za davke	-	-
Različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene	-	-
Skupaj odložena obveznost za davke	-	-
Neto odložena terjatev za davke	-	-
Vključeno v izkaz poslovnega izida (učinek leta)	-	(372)
Različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene	-	-
Rezervacije za ugodnosti do zaposlencev	-	(8)
Neizkoriščene davčne olajšave in drugo	-	(380)

5. Zaloge

V tisoč EUR

	2016	2015
Zaloge		
Zaloga opreme za finančni lizing	-	473
Odvzeta vozila in oprema	-	96
Predujmi za zaloge	151	607
Skupaj	151	1.176

V tisoč EUR

	Zaloga opreme za finančni lizing	Odvzeta vozila in oprema	Predujmi za zaloge
Stanje 31. 12. 2015	473	96	607
Povečanje	-	129	31.987
Zmanjšanje	(473)	(225)	(32.443)
Stanje 31. 12. 2016	-	-	151

6. Kratkoročne poslovne terjatve

	V tisoč EUR	
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Kratkoročne poslovne terjatve do družb v skupini	-	233
Kratkoročne poslovne terjatve do kupcev	424	60
Kratkoročne poslovne terjatve do drugih	434	2.429
Popravek vrednosti poslovnih terjatev	-	(57)
Skupaj	858	2.665

Kratkoročne poslovne terjatve do drugih predstavljajo terjatve družbe do Davčne uprave RS. Kratkoročne poslovne terjatve do kupcev pa predstavljajo terjatve iz naslova provizije za upravljanje prodanega protfelja.

7. Denarna sredstva in denarni ustrezniki

	V tisoč EUR	
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Denarna sredstva na transakcijskem računu	608	2.188
Terjatve za kratkoročne depozite	-	-
Skupaj denarna sredstva	608	2.188

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

8. Kratkoročne aktivne časovne razmejitve

Družba konec leta 2016 ne izkazuje kratkoročnih aktivnih časovnih razmejitev, konec leta 2015 pa so te znašale 410 tisoč evrov in so predstavljale kratkoročni del aktivnih časovnih razmejitev, ki so bile v letu 2016 prenesene na stroške.

Gre za razmejene stroške zavarovanj, naročnin, provizij in druge podobne stroške.

9. Kapital

V tisoč EUR

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Osnovni kapital	8	8
Kapitalske rezerve	85	571
Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti – aktuar	-	(2)
Čisti dobiček poslovnega leta	197	(487)
Skupaj	290	90

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

a) Osnovni kapital

Osnovni kapital družbe je vplačal njen lastnik.

b) Zakonske rezerve

Družba v letu 2016 ni oblikovala zakonskih rezerv, ker znašajo kapitalske rezerve na dan 31. 12. 2016 85 tisoč eur in predstavljajo več kot 10 % osnovnega kapitala..

10. Rezervacije in dolgoročne pasivne časovne razmejitev

V tisoč EUR

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Rezervacije za odpravnine pred upokojitvijo	-	54
Rezervacije za reorganizacijo	-	446
Rezervacije za jubilejne nagrade	-	17
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – nekoriščeni krediti	-	29
Druge rezervacije	-	682
Rezervacije skupaj	-	1.228
Dolgoročne pasivne razmejitve	-	352
Skupaj	-	1.580

Gibanje rezervacij

V tisoč evrih

	Rezervacije za ugodnosti zaposlenih		Druge rezervacije			Skupaj
	Odpravnine pred upokojitvijo	Jubilejne nagrade	Rezervacije za zunaj-bilančne obveznosti – nekoriščeni krediti	Druge rezervacije	Rezervacije za reorganizacijo	
Stanje na 1. 1. 2016	54	17	29	681	447	1.228
Dodatno oblikovanje	-	-	131	-	-	131
Poraba	-	1	-	-	447	448
Odprava	54	16	160	681	-	911
Stanje na 31. 12. 2016	-	-	-	-	-	-

11. Dolgoročne in kratkoročne finančne obveznosti

V tisoč EUR

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dolgoročne finančne obveznosti do družb v Skupini	-	82.094
Kratkoročne finančne obveznosti do družb v Skupini	348	35.265
Skupaj finančne obveznosti	348	117.359

Med kratkoročnimi finančnimi obveznostmi Družba izkazuje obveznost za strošek predčasnega vračila prejetih kreditov.

12. Kratkoročne poslovne obveznosti

V tisoč EUR

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Kratkoročne poslovne obveznosti do družb v Skupini	-	2
Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev	761	423
Kratkoročne poslovne obveznosti na podlagi prejetih predujmov	-	925
Kratkoročne obveznosti do zaposlencev	-	87
Kratkoročne poslovne obveznosti do državnih in drugih institucij	-	2.521
Druge kratkoročne poslovne obveznosti	240	620
Skupaj poslovne obveznosti	1.001	4.578

13. Kratkoročne pasivne časovne razmejitve

V tisoč EUR

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Vkalkulirani stroški in odhodki	33	1.112
Kratkoročno odloženi prihodki	-	235
Skupaj	33	1.347

5.1 Pojasnila postavk v izkazu poslovnega izida

14. Čisti prihodki od prodaje proizvodov in storitev, razen najemnin

V tisoč EUR

	2016	2015
Čisti prihodki od prodaje storitev	1.046	1.110

Drugi prihodki od prodaje storitev predstavljajo zaračunane opomine, zavarovalniške provizije, stroške predčasnih zaključkov pogodb in druge stroške, zaračunane najemnikom iz pogodb finančnega najema.

15. Drugi poslovni prihodki (s prevrednotovalnimi poslovnimi prihodki)

V tisoč EUR

	2016	2015
Prihodki od odprave rezervacij	909	251
Drugi poslovni prihodki	501	171
Skupaj	1.410	422

Drugi poslovni prihodki predstavljajo prihodke iz že odpisanih terjatev in prihodke iz izločenih osnovnih sredstev.

16. Stroški

a) Razčlenitev stroškov po izvornih vrstah

V tisoč EUR

	2016	2015
Stroški materiala	33	34
Stroški storitev	1.526	2.587
Skupaj stroški materiala in storitev	1.559	2.621
Stroški plač	693	1.388
Stroški pokojninskih zavarovanj	19	162
Stroški drugih socialnih zavarovanj	114	101
Drugi stroški dela	123	193
Skupaj stroški dela	949	1.844
Amortizacija	39	42
Prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetnih in opredmetenih osnovnih sredstvih	34	3
Prevrednotovalni poslovni odhodki pri obratnih sredstvih	60	194
Skupaj odpisi vrednosti	133	239
Skupaj stroški	2.641	4.704

b) Razčlenitev stroškov po skupinah sredstev

V tisoč EUR

	2016	2015
Amortizacija materialnih pravic	26	20
Amortizacija pohištva in druge opreme	5	8
Amortizacija računalniške opreme	8	14
Skupaj	39	42

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

17. Drugi poslovni odhodki

V tisoč EUR

	2016	2015
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	131	34
Rezervacije za reorganizacijo	-	447
Druge rezervacije	-	327
Skupaj rezervacije	131	808
Drugi poslovni odhodki	2.691	127
Skupaj drugi poslovni odhodki	2.822	935

Med stroški rezervacij Družba izkazuje stroške rezervacij za zunajbilančne obveznosti, ki se nanašajo na že odobrene, vendar še ne izkoriščene pogodbe za finančni lizing, rezervacije za reorganizacijo ter druge rezervacije, med katere sodijo rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi ter rezervacije za bodoče možne obveznosti.

Med drugimi poslovnimi odhodki Družba izkazuje dajatve, ki niso odvisne od stroškov dela ali drugih vrst stroškov. Nanašajo se na sodne takse, članarine, stroške za donatorstvo in humanitarne namene ter drugo.

V letu 2016 je med drugimi poslovnimi odhodki v višini 2.511 tisoč evrov izkazana izguba ob prodaji portfelja (442 tisoč evrov se nanaša na dejansko izgubo iz prodaje portfelja po stanju na 31. 7. 2016, 2.069 tisoč evrov pa se nanaša na zmanjšanje obrestnih in provizijskih prihodkov ter slabitev za obdobje od 1. 8. do 29. 12. Družba je portfelj prodala Gorenjski banki d.d. po stanju na dan 31. 7. 2016, s tem da je pogodba o prodaji portfelja začela učinkovati 29. 12. 2016, ko so bili izpolnjeni vsi odložni pogoji in je bila nakazana kupnina. Posledično so bile v decembru 2016 stornirane vse koristi in tveganja (prihodki iz naslova obresti in provizij ter oblikovanje in sproščanje slabitev) od 1. 8. 2016 naprej.

18. Finančni prihodki

V tisoč EUR

	2016	2015
Obrestni prihodki	-	4
Finančni prihodki iz posojil, danih drugim	7.713	10.535
Obrestni prihodki	4.935	7.402
Prevrednotovalni finančni prihodki (tečajne razlike)	2	448
Drugi finančni prihodki (sproščanje oslabitev)	2.776	2.685
Skupaj finančni prihodki	7.713	10.539

19. Finančni odhodki iz oslabitve in odpisov finančnih naložb

V tisoč EUR

	2016	2015
Odhodki iz oslabitve finančnih naložb	2.198	3.279
Odhodki iz odprave pripoznanja finančnih naložb	21	13
Skupaj finančni odhodki iz oslabitve in odpisov finančnih naložb	2.219	3.292

Finančni odhodki vključujejo odhodke za popravke terjatev iz naslova posojil in finančnega lizinga (tako individualne kot skupinske) ter druge finančne odhodke.

20. Finančni odhodki iz finančnih obveznosti

V tisoč EUR

	2016	2015
Finančni odhodki iz posojil, prejetih od družb v skupini	2.270	2.858
Obrestni odhodki	1.988	2.364
Prevrednotovalni finančni odhodki (tečajne razlike)	282	494
Skupaj finančni odhodki iz finančnih obveznosti	2.270	2.858

21. Drugi prihodki/odhodki

V tisoč EUR

	2016	2015
Drugi prihodki	-	10
Drugi odhodki	(20)	(47)

Ostali prihodki se nanašajo na ugotovljene razlike pri aktivacijah pogodb o finančnem lizingu, ki izhajajo iz nezaračunanih provizij. Večinski del drugih odhodkov predstavljajo odhodki iz naslova davka na finančne storitve.

22. Davek od dohodkov pravnih oseb

V tisoč EUR

	2016	2015
Efektivna davčna stopnja	-	2,01
Davek od dohodka	-	376
Odloženi davek	-	372
Skupaj davek od dohodka	-	748
Davek iz dohodka se od davka, ugotovljenega z uporabo osnovne davčne stopnje, razlikuje kot sledi		
Dobiček/(izguba) pred obdavčitvijo	(197)	261
Davek, izračunan po predpisani davčni stopnji (2016:19 %, 2015:17 %)	(34)	44
Davek iz davčno nepriznanih prihodkov	500	(472)
Davek iz davčno nepriznanih odhodkov	(463)	1.189
Drugo	(3)	(13)
Skupaj davek od dohodka	-	748

Razkritja povezanih oseb**23. Podatki o članih uprave in nadzornega sveta**

Družbo zastopata:

- direktor Matjaž Omejc in
- direktorica Barbara Seničar Hren.

24. Pregled poslov in zaslužkov s ključnimi osebami v podjetju v letu 2016

V tisoč EUR

	Zaposleni na podlagi individualne pogodbe	Barbara Seničar Hren (direktorica)*	Matjaž Omejc (direktor)**
Prejemki in druge kratkoročne ugodnosti	105	10	10

*Direktorica družbe Barbara Seničar Hren je hkrati tudi direktorica Računovodstva in poročanja ter prejema prejemke enako kot zaposleni na podlagi individualne pogodbe. Hkrati prejema tudi dodatek za vodenje od 1. 9. 2014 dalje.

**Direktor Matjaž Omejc je hkrati direktor Produktnega vodenja ter prejema prejemke enako kot zaposleni na podlagi individualne pogodbe. Hkrati prejema tudi dodatek za vodenje od 1. 10. 2015 dalje.

Družba ni oblikovala popravkov za terjatve do vodstva Družbe ali zaposlenih po individualni pogodbi. Vodstvo družbe nima deležev v razširjenem dobičku.

Podjetje na dan poročila nima zahtev zaposlencev po izplačilih na podlagi določb zakona, kolektivne pogodbe ali pogodbe o zaposlitvi, ki bi jim podjetje nasprotovalo. Rezervacije za ta izplačila niso bile oblikovane.

25. Pregled poslov s povezanimi podjetji**Transakcije s področja depozitov in vodenja transakcijskih računov**

Družba ima odprt transakcijski račun pri povezani osebi Addiko Bank, d. d., s tega naslova družbe povezani osebi plačujejo stroške vodenja računov, stroške provizij in podobno. Presežke likvidnostnih sredstev Družba veže pri povezani družbi Addiko Bank, d. d. Vse transakcije so opravljene pod pogoji, ki se sklepajo z nepovezanimi strankami za podobne transakcije.

Prejeta posojila od povezane družbe

Družba se financira s posojili, prejetimi s strani povezanih oseb Addiko Bank AG in Addiko Bank, d. d. Družba plačuje obresti za prejeta posojila v skladu s podpisano pogodbo. Ocenjujemo, da so pogoji prejetih posojil primerljivi s tistimi, ki bi jih Družba lahko pridobila pri nepovezanih osebah.

5.2 Druga pojasnila

a) Izjava o poslovanju z nadrejeno družbo in drugimi odvisnimi družbami v skupini

V skladu s 545. in 546. členom Zakona o gospodarskih družbah podajamo izjavo, da Družba v njej znanih okoliščinah storitve med povezanimi osebami izvršuje pod običajnimi tržnimi pogoji.

Družba je v letu 2016 v vseh poslih, ki so potekali z matično družbo in ostalimi povezanimi družbami v skupini, dobila ustrezna plačila in vračila in na osnovi poslov ni bila prikrajšana.

i bila prikrajšana.

Vodstvo

Barbara Seničar Hren,
direktorica



Matjaž Omejc,
direktor



Ljubljana, 31.1. 2017



HYP ALPE ADRIA
VAŠI. Z VAMI. ZA VAS.

