

VSEBINA

1. POMEMBNEJŠI PODATKI O POSLOVANJU IN NEKATERI KAZALCI POSLOVANJA	2
2. POROČILO DIREKTORICE	3
3. OSNOVNI PARAMETRI POSLOVANJA	4
4. ANALIZA FORMIRANJA DOBIČKA	5
5. REFINANCIRANJE	6
6. UPRAVLJANJE Z RIZIČNIMI NALOŽBAMI	8
7. KADRI IN ORGANIZACIJSKA STRUKTURA	9
8. PLAN POSLOVANJA ZA LETO 2004	10
9. ZAKLJUČEK	11
10. MNENJE POOBlašČENEGA REVIZORJA	12
11. RAČUNOVODSKO POROČILO	13

1. POMEMBNEJŠI PODATKI O POSLOVANJU IN NEKATERI KAZALCI POSLOVANJA

v 000 SIT

2004 2003 2002 2001 2000

Bilanca stanja

Bilančna vsota	7.987.829	5.680.417	6.282.284	7.435.159	7.792.845
Stalna sredstva	2.200.379	1.217.223	334.906	343.392	461.042
Gibljava sredstva	5.782.063	4.458.177	5.937.658	7.082.813	7.331.803
Celotni kapital	698.921	780.772	716.829	902.291	790.842
Rezervacije	20.318	70.730	96.482	103.029	107.996
Finan.in posl.obveznosti	7.267.450	4.823.969	5.462.076	6.419.577	5.974.776
Obseg zunajbilan.poslovanja	8.098.679	4.996.639	6.258.662	6.187.688	5.317.864

Izkaz uspeha

Čisti prihodki od prodaje	418.141	2.494.091	2.628.469	281.694	158.951
Finančni prihodki	448.446	610.903	784.810	901.374	601.914
Finančni odhodki	247.582	363.360	553.511	704.757	367.786
Stroški dela, materiala in stor.	512.495	2.594.258	2.632.627	236.296	216.913
Amortizacija	6.445	7.973	7.319	15.083	15.204
Poslovni izid pred obdavčitvijo	52.036	101.104	95.693	107.583	89.044
Davek iz dobička	31.177	37.160	40.659	45.586	20.562

Število zaposlenih

	10	10	9	9	9
--	-----------	----	---	---	---

Kazalci v odstotkih

a) stopnja lastniškosti financiranja	0,09	0,14	0,11	0,12	0,1
b) koeficient kapitalske pokritosti osn.sred.	4,85	16,69	15,95	17,43	4,7
c) koef.neposredne pokritosti kratk.obv.	0,75	0,24	0,05	0,07	0,05
d) koef.kratkor.pokritosti kratk.obveznosti	1,52	2,05	1,32	1,5	1,32
e) koeficient gospodarnosti poslovanja	0,79	0,95	0,95	1,13	1,11

2. POROČILO DIREKTORICE

Za leto 2004 lahko rečemo, da se je poslovanje po nekajletnem upadu zopet povečalo in to smatramo za zelo pozitiven trend. Obseg novosklenjenih pogodb se je povečal za 100 % napram prejšnjemu letu in je presegel zastavljeni cilj za 19 %.

Spremenila se je struktura opreme za leasing. Vedno bolj se podjetje ukvarja z nepremičninskim leasingom, ki je dokaj varen posel, čeprav nosi tudi rizike. Smatramo pa, da je velik delež novo sklenjenih nepremičninskih pogodb sklenjenih z državo, saj so bili posli pridobljeni na javnih razpisih, in pri teh pogodbah ni pričakovati plačilnih rizikov. Preostale pogodbe za nepremičnine se sklenjene z dovolj visoko lastno udeležbo leasingojemalca in po natančnem preverjanju cene nepremičnine, vse z namenom, da na vhodu izločimo riziko previsoke cene in kasnejše znižanje vrednosti portfelja.

Predvsem na segmentu opreme nismo dosegli zastavljenih ciljev. Razlog je iskati v dejstvu, da je oprema najbolj rizična in da jo dobre stranke običajno financirajo s kreditom.

Zaskrbljujoč je tudi upad pogodb za osebna vozila. Podjetje ne najde načina za pridobitev tovrstnih leasingojemalcev. Po naših opažanjih se prav na relaciji avtodiler in leasing hiša dogajajo največje provizijske transakcije. V te posle se KBM-leasing ne more, niti noče spuščati.

Če je prvi pokazatelj poslovanja obseg novih poslov, je drug nedvomno obseg stroškov. Stroške lahko razdelimo v tri skupine: fiksne, variabilne, ki se prefakturirajo ter popravki vrednosti terjatev.

Fiksni stroški podjetja se v okviru planiranih in so na najnižjem možnem nivoju. Velik del njih je strošek plač. Število zaposlenih v podjetju je primerljivo s konkurenčnimi podjetji, višina plač pa je usklajena s plačami v banki, lastnici podjetja. Plače niso visoke, kar kaže tudi nenehna fluktuacija zaposlenih k konkurenčnim leasing podjetjem, predvsem tistim v lastništvu tujcev (kar so praktično vsi).

V letu 2004 je podjetje na priporočilo izbranih revizorjev oblikovalo zgolj popravke vrednosti terjatev, ne več tudi rezervacije za bodoče rizike. Vendar je to le drugačen način oblikovanja stroškov, vsebine ne spreminja. Vsebinsko gledano je bilo v opazovanem letu oblikovano relativno malo popravkov vrednosti terjatev, vsekakor izpod planiranih. In gledano v tej luči je dosežen dobiček še toliko manjši.

Dosežen dobiček pred obdavčitvijo je 52.036 tis. SIT, po obdavčitvi 31.177 tis. SIT. Davek iz dobička obračunan v višini 20.859 tis. SIT oz. 40%. Tako visoka stopnja dobička je zaradi obdavčitve obresti med povezanimi osebami.

KBM-leasing je sredi decembra 2004 postal solastnik podjetja CONSULT BIRO – TURIST d.o.o., Zagreb.

Lastniki podjetja so:

➤ KBM-FINEKO d.o.o.	15.800,00 Kn	osnovni kapital	oz. 39,52%
➤ TEICO d.o.o.	9.600,00 Kn	osnovni kapital	oz. 24,00%
➤ KBM-leasing d.o.o.	7.300,00 Kn	osnovni kapital	oz. 18,24%

➤ KBM-Invest d.o.o.	7.300,00 Kn	osnovni kapital	oz. 18,24%
Skupaj osnovni kapital	40.000,00 Kn		oz. 100%

KBM-leasing namerava preko hrvaškega podjetja opravljati v prihodnosti leasing na Hrvaškem.

Po podatkih Združenja leasing podjetij Slovenije, v katerem je včlanjeno 23 aktivnih leasing podjetij, je bilo v Sloveniji v letu 2004 sklenjeno za 1.094 mio EUR pogodb. Kar je za 98 mio EUR več kot v letu 2003, predvsem na račun povečanja pogodb za osebna vozila.

KBM-leasing ima zanemarljiv delež, z 18,5 mio EUR zavzema 1,7% tržni delež. Vsekakor pa je potrebno združiti dosežen obseg novih poslov za oba leasing podjetja v lastništvu Nove KBM, da je podatek primerljiv z ostalimi leasing podjetji. Tako bi imela oba leasinga Nove KBM skupaj 36,0 mio EUR novo sklenjenih pogodb in tržni delež 3,3%.

Največji med vsemi leasing podjetji je bil zopet HYPO leasing z 38% tržnim deležem. Sledi mu LB leasing (10% TD), Summit leasing (9% TD), Debis AC leasing (7% TD), SKB leasing (7% TD), Raiffeisen leasing (5% TD). KBM-leasing in Gorica leasing sta skupaj na 8 mest.

3. OSNOVNI PARAMETRI POSLOVANJA

DESET NAJVEČJIH LEASINGOJEMALCEV NA DAN 31.12.2004

v EUR

zap. števil.	leasingojemalec	število pogodb	Diskontirana vrednost pogodb
1	ANTON ŠTORMAN S.P.	1	2.944.329
2	GP LJUBLJANA D.D.	1	2.881.435
3	ZALOŽBA KAPITAL D.O.O.	1	550.247
4	CITY MB D.O.O.	1	505.967
5	GOKOP D.O.O.	7	290.138
6	MAUČEC ANTON S.P.	7	220.945
7	JOŽE OZIMIČ S.P.	1	218.937
8	ASFALTI PTUJ D.O.O.	3	215.648
9	LEŠ BOJAN S.P.	1	193.275
10	TENOVIS D.O.O.	3	187.857
11	Ostali	2308	14.483.526
skupaj 2217 leasingojemalcev		2334	22.692.303

*STRUKTURA SKLENJENIH POGODB V LETU 2003 IN STRUKTURA NALOŽB PO STANJU 31.12.2004
GLEDE NA VRSTO OPREME*

v EUR

vrsta opreme	pogodbe, sklenjene v letu 2004				stanje diskonti. nezapadlih terjatev			
	število pogodb	%	nabavna vred. opreme	%	število pogodb	%	diskontirana vred. terjatev	%
osebna vozila	230	57	2.829.510	15	1.928	81	7.581.539	26
tovarna vozila	64	16	1.834.201	10	190	8	2.718.413	9
ostala oprema	82	20	2.725.410	15	212	9	4.422.285	16
nepremičnine	30	7	11.273.003	60	51	2	14.278.481	49
skupaj	406	100	18.662.124	100	2.381	100	29.000.718	100

4. ANALIZA FORMIRANJA DOBIČKA

V letu 2004 je podjetje doseglo dobiček pred obdavčitvijo v višini 52.036 tis. SIT. Zaradi povišane davčne osnove na račun obdavčitve obresti med povezanimi osebami je hkrati obračunalo 40% davka na dobiček in je tako dobiček po obdavčitvi 31.177 tis. SIT.

Doseženi dobiček je za polovico nižji kot leto poprej in za 55% izpod planiranega. V nadaljevanju prikazujemo formiranje dobička po osnovnih kategorijah, ki kaže, da je glavni izpad dobička na računu nižjega rezultata iz naslova financiranja. Le-ta je bil v letu 2004 170.060 tis. SIT, kar je 18% manj kot v letu poprej in to navkljub povečanemu obsegu poslovanja in povečanemu portfelju. Le-ta je bil konec leta 2004 29,0 mio EUR, konec leta 2003 pa 21,8 mio EUR. Znižan rezultat iz naslova financiranja je predvsem odraz zniževanje obrestne mere v leasing pogodbah zaradi vedno večjega pritiska konkurence.

Rezultat iz naslova poslovanja je izguba v višini 69.995 tis. SIT, kar je 9% več kot leto poprej. Zgolj za 6% so se povečale zaračunane provizije v novosklenjenih leasing pogodbah, čeprav je bilo realizacija novih pogodb za 100% višja kot leto poprej. Nepremičninske posle je nemogoče pridobiti z provizijo v višini 2% ali več, kot jo je podjetje dosegalo v prejšnjih letih fiksni stroški poslovanja so 8% višji kot prejšnje leto, plače samo 6%.

Neto oblikovani popravki vrednosti terjatev so bili oblikovani v višini 48.029 tis. SIT oz. 18% več kot prejšnje leto. Smatramo, da so popravki oblikovani za vse potencialne rizike.

1. Rezultat iz naslova poslovanja je izguba v višini v 000 sit
69.995

a) prihodki iz poslovanja	73.512
- zaračunane provizije	46.489
- drugo	27.023

b) odhodki iz poslovanja		143.507
- fiksni stroški	61.237	
- strošek dela	82.270	
2. Rezultat iz naslova financiranja je dobiček v višini		170.060
a) prihodki iz naslova financiranja		448.446
- prihodki od obresti	386.083	
- prihodki prevrednotenja	62.363	
b) odhodki iz naslova financiranja		278.386
- odhodki od obresti	185.760	
- odhodki prevrednotenja	61.822	
- bančna provizija	30.804	
3. Neto oblikovanje popravkov vrednosti terjatev iz poslovanja je izguba v višini		48.029
4. Dobiček pred obdavčitvijo		52.036
5. Davek iz dobička		20.859
6. Čisti poslovni izid		31.177

5. REFINANCIRANJE

Per 31.12.2004 je imelo podjetje:

1. najetih za 6.941.114 tis. SIT kreditov za financiranje leasinga
2. vsi krediti so bili najeti pri Novi KBM
3. vsi krediti so bili devizni, v EUR
4. povprečna realna obrestna mera za najete kredite na dan 31.12.2004 je bila 3,78%

Per 31.12.2004 je imelo podjetje vezano v depozitih:

1. skupaj za 1.888.000 tis. SIT sredstev
2. od tega:
 - pri Novi KBM 70.000 tis. SIT
 - pri Gorenjski banki 970.000 tis. SIT
 - pri A banki 948.000 tis. SIT
3. povprečna nominalna obrestna mera za dane depozite na dan 31.12.2004 je bila 3,69%

Nova KBM je podjetju odobrila kredite na podlagi sklenjenih leasing pogodb. V letu 2004 je KBM-leasing pridobil na podlagi javnih razpisov 4 posle, za predajo 4 nepremičninskih

objektov na leasing in sicer v skupni vrednosti 5,0 mio EUR. Ker bo KBM-leasing gradil omenjene objekte v letu 2005, bo odobrene kredite počrpal v tekočem letu.

PREGLED ZADOLŽENOSTI IN IZRAČUN POVPREČNE OBRESTNE MERE NAJETIH KREDITOV PER 31.12.2004

v 000 EUR

zap. št.	kreditodajalec	stanje kredita 31.12.2004	nominacija	realna obrestna mera v %
1	Nova KBM , Maribor	15.963.850	EUR	EURIBOR + 1,75 % 3,959
2	Nova KBM , Maribor	2.000.000	EUR	EURIBOR + 1,75 % 3,959
3	Nova KBM , Maribor	3.500.000	EUR	EURIBOR + 1,50 % 3,709
4	Nova KBM , Maribor	1.250.000	EUR	EURIBOR + 1,1 % 3,309
5	Nova KBM , Maribor	338.460	EUR	EURIBOR + 0,9 % 3,018
6	Nova KBM , Maribor	5.900.000	EUR	EURIBOR + 1,2 % 3,409
	vsega skupaj	28.952.310	EUR	povprečna 3,78

PREGLED OBSEGA IN STRUKTURE KREDITODAJALCEV V LETU 2004 V PRIMERJAVI Z LETOM 2003, 2002 IN 2001

v 000 SIT

zap št.	kreditodajalec	stanje kreditov 31.12.2001	stanje kreditov 31.12.2002	stanje kreditov 31.12.2003	stanje kreditov 31.12.2004	struk-tura %	indeks 2004/2003
1	Nova KBM, Maribor	2.381.201	3.385.558	3.622.246	6.941.114	100	191
2	Sindiciran Bayerische	1.940.655	1.513.720	1.037.296			
3	Adria Bank Dunaj	788.432	327.990	72.244			
4	Terme 3000		143.115				
5	Banka Velenje	42.452	14.717				
6	Kovintrade, Celje						
7	Cetis Celje	176.000					
8	Nova LB Ljubljana	1.000.000					
9	LHB Frankfurt						
	skupaj	6.328.740	5.385.101	4.731.786	6.941.114	100	147
	od tega depozit	603.500	222.648	153.000	1.888.000		

6. UPRAVLJANJE Z RIZIČNIMI NALOŽBAMI

PREGLED NASTALIH RIZIKOV IN OBLIKOVANJA REZERVACIJ

v EUR

leto	diskontirana vrednost terjatev	neplačane terjatve	% (2:1)	odvzeta oprema diskontirana vrednost
	(1)	(2)	(3)	(4)
1999	31.976.036	586.670	1,8	107.370
2000	26.881.155	893.745	3,3	415.291
2001	26.611.736	989.616	3,7	699.803
2002	22.875.663	792.738	3,5	504.583
2003	21.812.497	747.841	3,4	76.855
2004	29.000.718	597.330	2,0	33.418

leto	terjatve v tožbah	skupaj (2+4+5)	oblikovani popravki in rezervacije	% (7:6)	% (7:1)
	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
1999	147.437	841.477	831.607	99	2,6
2000	811.593	2.120.629	1.246.465	59	4,6
2001	1.009.234	2.698.653	1.422.978	53	5,3
2002	987.258	2.284.579	1.396.136	61	6,1
2003	1.043.460	1.868.156	1.240.842	66	5,7
2004	1.169.190	1.799.938	1.391.904	77	4,7

PREGLED ZAMUD PRI PLAČEVANJU ZAPADLIH LEASING TERJATEV

v EUR

dnevi	31.12.2001	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2004	indeks 2004/2003
do 30 dni	401.428	393.831	422.996	286.323	68
do 60 dni	209.493	145.072	145.887	95.787	66
do 90 dni	116.571	63.213	68.018	30.354	45
več kot 90 dni	262.124	190.622	110.940	184.868	167

Podatki o rizikih v podjetju kažejo, da se le-ti znižujejo tako v absolutnih zneskih, kakor tudi procentualno merjeno v primerjavi s portfeljem podjetja.

Nekoliko zaskrbljujoč je podatek, da so se povečale neplačane terjatve, ki so zapadle že več kot 90 dni in to kaže na možne probleme v izterjavi.

Ima pa podjetje oblikovane popravke vrednosti terjatev za vse tiste leasing obroke, ki so zapadli in neplačani več kot 60 dni, to je za 215.222 EUR.

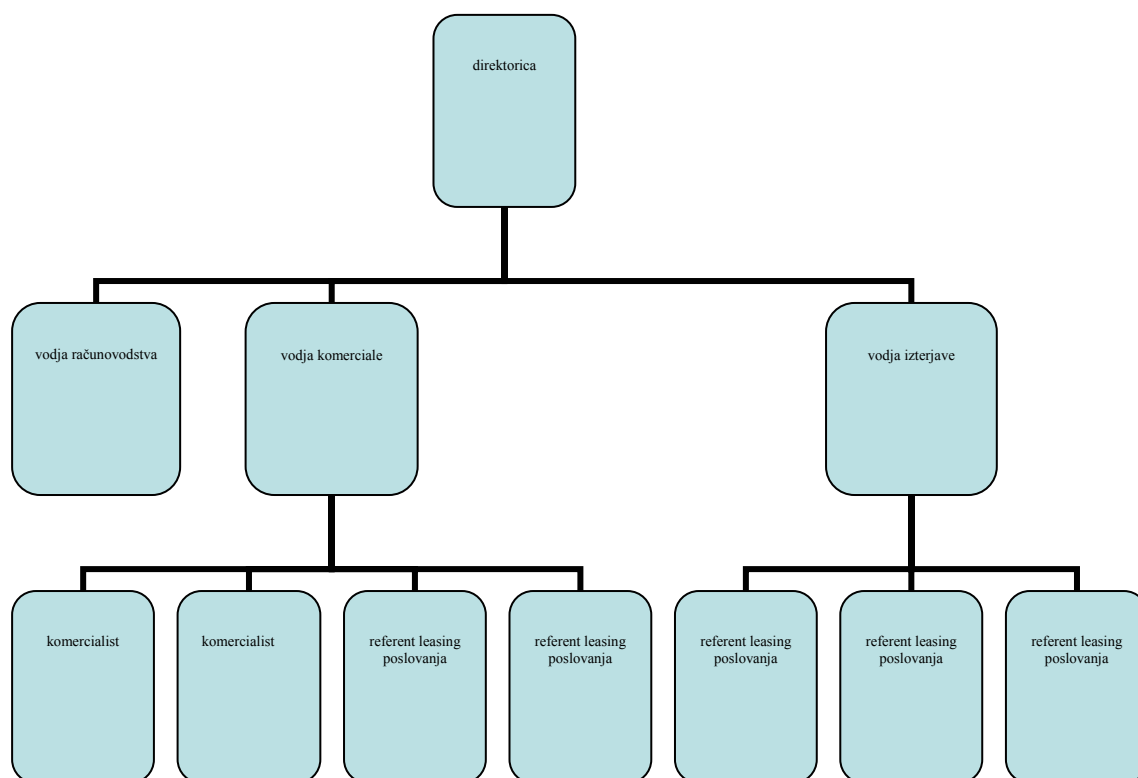
V letu 2004 je oblikovalo 125.730 EUR popravkov za terjatve v tožbah, medtem ko je na podlagi tožb izterjalo v istem obdobju 59.275 EUR.

Tako kot se spreminja struktura predane opreme na leasing, kar pogojuje tudi manj pogodb večjih vrednosti, tako se posledično spreminjajo tudi razmere na področju izterjave. Zmanjšuje se število poslanih opominov, razvez leasing pogodb zaradi neplačevanja leasingojemalcev in zmanjšuje se število odvzetih predmetov leasinga, predvsem osebnih vozil. V letu 2002 je podjetje leasingojemalcem odvzelo zaradi neplačevanja obveznosti 164 kom. vozil, v letu 2004 pa zgolj 22.

Konec leta 2004 je imelo podjetje na zalogi 8 kom vozil, v skupni vrednosti 8,0 mio SIT.

vsebina	2002	2003	2004	indeks 04/03
poslani opomini	12.360	10.956	6.592	60
prekinjene leasing pogodbe po razvezi poravnano	2.080	2.018	1.648	82
predano v izterjavo na podlagi izterjave plačano	1.074	987	1.185	120
odvzeto	842	961	441	46
	164	70	22	31

7. KADRI IN ORGANIZACIJSKA STRUKTURA



Po stanju 31.12.2004 je bilo zaposlenih 10 delavcev. Od tega eden z opravljenim magisterijem, 4 z visokošolsko izobrazbo in 5 z srednješolsko izobrazbo.

Od novembra 2004 je delovno mesto vodje izterjave nezasedeno in v letu 2005 kanimo spremeniti kadrovske organizacije.

Plače v KBM-leasingu se usklajujejo s plačami pri lastnici Novi KBM.

8. PLAN POSLOVANJA ZA LETO 2005

Za leto 2005 planiramo:

1. da bomo sklenili za 20,0 mio EUR novih leasing pogodb, kar je za 7% več kot v letu 2004
2. da bo struktura opreme za leasing sledeča:
 - premičnine 40%
 - nepremičnine 60%
3. da bomo poskušali povečati vrednost osebnih vozil med premičninami, saj so zaslužki na tem segmentu načeloma najvišji
4. da bomo za financiranje novih leasing poslov dodatno potrebovali 7,0 mio EUR novih kreditov
5. da bomo dosegli za najete kredite obrestno mero v višini priznane obrestne mere za posojila med povezanimi osebami oz. za velike in specialne posle za dobre stranke tudi nižjo obrestno mero
6. da bomo del kreditov ponovno najemali pri drugih bankah, ne zgolj pri Novi KBM
7. da bomo dosegli dobiček pred obdavčitvijo najmanj v višini 60,0 mio SIT
8. da bomo obdržali fiksne stroške poslovanja na nivoju leta 2004, povečano za inflacijo, razen:
 - plače, ki se bodo gibale v skladu z gibanji pri banki
 - reklama in propaganda, za katero bomo namenili nekoliko več sredstev, da bi tako povečali prepoznavnost podjetja
 - opravke vrednosti, ki jih bomo na priporočilo revizorjev oblikovali na drugačen način kot v letih do sedaj

9. ZAKLJUČEK

V KBM-leasingu z nekoliko večjim optimizmom kot v prejšnjih letih pričakujemo prihodnje leto in bomo storili vse, kar je v naših močeh, da se bodo začetni pozitivni trendi nadaljevali.

Pričakujemo podporo lastnika, predvsem v sodelovanju pri oblikovanju obrestne mere za kredite, saj edino ugodni kreditni aranžmaji nudijo osnovo za konkurenčno leasing ponudbo.

Prav posebno pozornost kanimos posvetiti rizikom v poslovanju, z še večjim strokovnim selekcioniranjem pri sklepanju leasing pogodb, da ne bi riziki dražili cene leasinga.

Na področju stroškov poslovanja in plač bomo še naprej pazili, da bodo le-te optimalni.

Že v letu 2004 je bilo zaznati povečano željo finančne skupine po doseganju sinergijskih učinkov. In prav to bomo poskušali v letu 2005 še povečati.

Irena Zajec
direktorica

Maribor, marec 2005

10. MNENJE POOBLAŠČENEGA REVIZORJA O RAČUNOVODSKIH



Revizorjevo poročilo

Družbeniku družbe KBM Leasing d.o.o., Maribor

Revidirali smo priloženo bilanco stanja gospodarske družbe KBM Leasing d.o.o., Maribor na dan 31. decembra 2004 ter z njo povezane izkaz poslovnega izida, izkaz finančnega izida, izkaz gibanja kapitala in prilogo k računovodskim izkazom za tedaj končano leto. Pregledali smo tudi poslovno poročilo uprave. Za te računovodske izkaze in prilogo k njim je odgovorna uprava gospodarske družbe. Naša naloga je na podlagi revizije izraziti mnenje o teh računovodskih izkazih.

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja, ki jih je izdalo Mednarodno združenje računovodskih strokovnjakov in drugimi pravili revizijske stroke, ki jih sprejema Slovenski inštitut za revizijo. Ti zahtevajo od nas načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev primerne zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo bistveno napačnih navedb. Revizija vključuje preizkuševalno preverjanje dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Revizija vključuje tudi presojanje uporabljenih računovodskih načel in pomembnih ocen uprave ter ovrednotenje celovite predstavitve računovodskih izkazov in presojo vsebinske skladnosti poslovnega poročila z računovodskimi izkazi, ki so sestavni del letnega poročila. Prepričani smo, da je naša revizija primerna podlaga za naše mnenje.

Po našem mnenju so računovodski izkazi s prilogo iz prvega odstavka resnična in poštena slika finančnega stanja gospodarske družbe na dan 31. decembra 2004, poslovnega izida in finančnega izida njenega poslovanja ter gibanja kapitala v tedaj končanem letu v skladu s slovenskimi računovodskimi standardi, ki jih je izdal Slovenski inštitut za revizijo.

Poslovno poročilo je skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

KPMG SLOVENIJA,

podjetje za revidiranje, d.o.o.

Tatjana Skaza, univ. dipl. ekon.

pooblaščená revizorka

Andrej Kórinšek, univ. dipl. ekon.

pooblaščení revizor

direktor

Ljubljana, 14. marec 2005

KPMG Slovenija, d.o.o.

11. RAČUNOVODSKO POROČILO

VSEBINA

Izkaz poslovnega izida	14
Bilanca stanja	15
Izkaz finančnega izida	16
Izkaz gibanja kapitala	17
Bilančni dobiček	19
Kazalniki	20
Pojasnila k računovodskim izkazom	21
Razmerja z povezanimi družbami	41
Dodatek k pojasnilom	41
Dogodki po datumu 31.12.2004	41

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA LETI, KI STA SE KONČALI NA DAN 31.12.

v 000 SIT

Vsebina	pojasnilo	2004	2003
1	2	3	4
1. ČISTI PRIHODKI OD PRODAJE	3.1	418.141	2.494.091
a) Čisti prihodki od prodaje storitev na domače trgu		73.512	86.154
b) Čisti prihodki od prodaje blaga na domačem trgu		344.629	2.407.937
c) Čisti prihodki od prodaje blaga na tujem trgu		0	0
4. DRUGI POSLOVNI PRIHODKI (s prev.poslov.prihodki)	3.2	71.161	118.740
5. STROŠKI BLAGA, MATERIALA IN STORITEV	3.3	430.225	2.516.945
a) Nabavna vrednost prodanega blaga in materiala		328.070	2.406.672
b) Stroški porabljenega materiala		3.749	3.958
c) Stroški storitev		98.406	106.315
6. STROŠKI DELA	3.4	82.270	77.313
a) Stroški plač		58.225	55.493
b) Stroški socialnih zavarovanj		9.651	10.785
c) Drugi stroški dela		14.394	11.035
7. ODPISI VREDNOSTI	3.5	107.942	94.674
a) Amortizacija neopred.dolg.sredstev in opred.osnov.sredstev		6.445	7.973
b) Prevrednotovalni poslovni odhodki pri opred.dolg.sred			74
c) Prevrednotovalni poslovni odhodki pri obratnih sredstvih		101.497	86.627
8. DRUGI POSLOVNI ODHODKI	3.6	7.150	69.232
10. FINANČNI PRIHODKI IZ DOLGOROČNIH TERJATEV	3.7	62.363	148.251
a) Finančni prihodki iz dolgoročnih terjatev do podjetij v skupini			287
b) Drugi finančni prihodki iz dolgoročnih terjatev		62.363	147.964
11. FINANČNI PRIHODKI IZ KRATKOROČNIH TERJATEV	3.7	386.083	462.652
a) Finančni prihodki iz obresti in kratkoročnih terjatev do podjetij v skupini		5.231	9.182
b) Drugi finančni prihodki iz obresti in kratkoročnih terjatev		380.852	453.470
13. FINANČNI ODHODKI ZA OBRESTI IN DRUGE OBVEZNOSTI	3.8	247.582	363.360
a) Finančni odhodki za obresti in iz drugih obveznosti do podjetij v skupini		205.201	247.620
b) Drugi finančni odhodki za obresti in iz drugih obveznosti		42.381	115.740
15. ČISTI POSLOVNI IZID IZ REDNEGA DELOVANJA		62.579	102.210
16. IZREDNI PRIHODKI	3.9		32
17. IZREDNI ODHODKI	3.9	10.543	1.138
18. POSLOVNI IZID ZUNAJ REDNEGA DELOVANJA		-10.543	-1.106
19. DAVEK IZ DOBIČKA		20.859	37.160
21. ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA		31.177	63.944

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

BILANCA STANJA ZA LETI, NA DAN 31.12.2004 IN 31.12.2003

v 000 SIT

Vsebina	Pojasnilo	2004	2003
1	2	3	5
SREDSTVA		7.987.829	5.680.417
A. STALNA SREDSTVA		2.200.379	1.217.223
I. Neopredmetena dolgoročna sredstva	3.10	880	1.127
II. Opredmetena osnovna sredstva	3.10	143.721	45.662
III. Dolgoročne finančne naložbe	3.11	2.055.778	1.170.434
B. GIBLJIVA SREDSTVA		5.782.063	4.458.177
I. Zaloge	3.12	198.920	18.779
1. Trgovsko blago		7.584	15.146
2. Predujmi za zaloge		191.336	3.633
II. Poslovne terjatve	3.13	3.458.699	4.017.992
a) Dolgoročne poslovne terjatve		1.936.420	2.135.284
1. Dolgoročne poslovne terjatve do kupcev (razen iz IIa2)		1.929.592	2.123.957
2. Dolgoročne poslovne terjatve do podjetij v skupini		6.828	11.327
b) Kratkoročne poslovne terjatve		1.522.279	1.882.708
1. Kratkoročne poslovne terjatve do kupcev (brez IIb2)		1.481.589	1.864.835
2. Kratkoročne poslovne terjatve do podjetij v skupini		2.098	7.224
3. Kratkoročne poslovne terjatve do drugih		38.592	10.649
III. Kratkoročne finančne naložbe	3.11	219.623	148.426
IV. Dobroimetja pri bankah, čeki in gotovina	3.14	1.904.821	272.980
C. AKTIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	3.15	5.387	5.017
Zabilančna sredstva	3.19	8.098.679	4.996.639
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV		7.987.829	5.680.417
A. KAPITAL	3.16	698.921	780.772
B. REZERVACIJE	3.17	20.318	70.730
C. FINANČNE IN POSLOVNE OBVEZNOSTI	3.18	7.267.450	4.823.969
a) Dolgoročne finančne in poslovne obveznosti		4.732.917	3.690.884
1. Dolgoročne finančne obveznosti do bank - posojilo			518.648
2. Dolgoročne finančne in poslovne obveznosti do podjetij v skupini		4.732.917	3.172.236
b) Kratkoročne finančne in poslovne obveznosti		2.534.533	1.133.085
1. Kratkoročne finančne obveznosti do bank - posojilo			590.892
2. Kratkoročne finančne in poslovne obveznosti do podjetij v skupini		2.226.300	463.478
3. Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev		276.548	26.490
4. Kratkoročne poslovne obveznosti na podlagi predujmov		25.545	26.655
5. Druge kratkoročne finančne in poslovne obveznosti		6.140	25.570
D. PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE	3.15	1.140	4.946
Zabilančne obveznosti	3.19	8.098.679	4.996.639

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

IZKAZ FINANČNEGA IZIDA ZA LETI NA DAN 31.12.2004 IN 31.12.2003

v 000 SIT

Opis	2004	2003
A. FINANČNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a) Pritoki pri poslovanju	185.876	3.894.275
- poslovni prihodki	431.196	2.512.902
- izredni prihodki, ki se nanašajo na poslovanje	0	32
- začetne manj končne poslovne terjatve	-244.950	1.376.638
- začetne manj končne aktivne kratkoročne časovne razmejitve	-370	4.703
b) Odtoki pri poslovanju	497.773	2.518.090
- poslovni odhodki brez amortizacije in dolgoročnih rezervacij	576.461	2.594.532
- izredni odhodki, ki se nanašajo na poslovanje	10.543	1.138
- davki iz dobička in drugi davki, ki niso zajeti v poslovnih odhodkih	0	0
- končne manj začetne zaloge	180.577	-94.365
- začetni manj končni poslovni dolgovi	-266.002	14.834
- začetne manj končne pasivne kratkoročne časovne razmejitve	-3.806	1.951
c) Prebitek odtokov pri poslovanju ali pribitek odtokov pri poslovanju	-311.897	1.376.185
B. FINANČNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a) Pritoki pri naložbenju	1	94.747
- finančni prihodki, ki se nanašajo na naložbenje (razen za prevr.)	0	0
- izredni prihodki, ki se nanašajo na naložbenje	0	0
- pobotano zmanjšanje neopredmetenih dolgoročnih sredstev (razen za prevr.)	1	0
- pobotano zmanjšanje opredmetenih osnovnih sredstev (razen za prevr.)	0	0
- pobotano zmanjšanje dolgoročnih finančnih naložb (razen za prevr.)	0	0
- pobotano zmanjšanje kratkoročnih finančnih naložb (razen za prevr.)	0	94.747
b) Odtoki pri naložbenju	359.282	886.750
- finančni odhodki, ki se nanašajo na naložbenje (razen za prevr.)	0	0
- izredni odhodki, ki se nanašajo na naložbenje	0	0
- pobotano povečanje neopredmetenih dolgoročnih sredstev (razen za prevr.)	0	1.131
- pobotano povečanje opredmetenih osnovnih sredstev (razen za prevr.)	104.258	4.862
- pobotano povečanje dolgoročnih finančnih naložb (razen za prevr.)	183.827	880.757
- pobotano povečanje kratkoročnih finančnih naložb (razen za prevr.)	71.197	0
c) Prebitek pritokov pri naložbenju ali prebitek odtokov pri naložbenju	-359.281	-792.003
C. FINANČNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a) Pritoki pri financiranju	2.663.629	792.094
- finančni prihodki, ki se nanašajo na financiranje (razen za prevr.)	448.445	610.903
- izredni prihodki, ki se nanašajo na financiranje	0	0
- povečanje kapitala (brez čistega dobička)	0	0
- pobotno povečanje dolgoročnih rezervacij (razen za prevr.)	544	1.334
- pobotno povečanje dolgoročnih finančnih dolgov (razen za prevr.)	1.042.033	179.857
- pobotno povečanje kratkoročnih finančnih dolgov (razen za prevr.)	1.172.607	0
b) Odtoki pri financiranju	360.610	1.203.651
- finančni odhodki, ki se nanašajo na financiranje (razen za prevr.)	247.582	363.360
- izredni odhodki, ki se nanašajo na financiranje	0	0
- zmanjšanje kapitala (brez čiste izgube poslovnega leta)	113.028	0
- pobotano zmanjšanje dolgoročnih rezervacij (razen za prevr.)	0	0
- pobotano zmanjšanje dolgoročnih finančnih dolgov (razen za prevr.)	0	0
- pobotano zmanjšanje kratkoročnih finančnih dolgov (razen za prevr.)	0	840.291
- zmanjšanje obveznosti do lastnikov iz delitve dobička	0	0
c) Prebitek pritokov pri financiranju ali prebitek odtokov pri financiranju	2.303.019	-411.557
Č. KONČNO STANJE DENARNIH SREDSTEV IN NJIHOVIH USTREZNIKOV	1.904.821	272.980
Seštevek postavk:		
x) Finančni izid v obdobju (seštevek prebitkov Ac, Bc in Cc)	1.631.841	172.625
y) Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	272.980	100.355

IZKAZ GIBANJA KAPITALA ZA LETO, KI SE JE KONČALO 31.12.2003

v 000 SIT

Sestavina kapitala/sprememba v obdobju	osnovni kapital	zakonske rezerve	preneseni čisti dobiček	čisti dobiček poslovnega leta	splošni prev. popravek kapitala	skupaj kapital
A. ZAČETNO STANJE V OBDOBJU	412.520	2.752	0	52.282	249.275	716.829
B. PREMIKI V KAPITAL	0	3.197	52.282	60.746	0	116.225
a) vpis vpoklicanega osnovnega kapitala	0	0	0	0	0	0
b) vpis nevpoklicanega osnovnega kapitala	0	0	0	0	0	0
c) vpoklic vpisanega osnovnega kapitala	0	0	0	0	0	0
č) vnos dodatnih vplačil kapitala	0	0	0	0	0	0
d) vnos čistega poslovnega izida poslovnega leta	0	0	52.282	60.746	0	113.028
e) vnos zneska splošnega prevrednotenja kapitala	0	0	0	0	0	0
f) vnos zneska posebnih prevrednotenj kapitala	0	0	0	0	0	0
g) druga povečanja sestavin kapitala	0	3.197	0	0	0	3.197
C. PREMIKI V KAPITALU	0	0	0	-52.282	0	-52.282
a) razporeditev čistega dobička kot sestavine kapitala po sklepu uprave in nadzornega sveta	0	0	0	-52.282	0	-52.282
b) razporeditev čistega dobička za oblikov.dodatnih rezerv po sklepu skupščine	0	0	0	0	0	0
c) poravnava izgube kot odbitne sestavine kapitala	0	0	0	0	0	0
č) oblikovanje rezerve za lastne deleže iz drug. sest.kapit.	0	0	0	0	0	0
d) razpustitev rezerv za lastne deleže in rozp.na dr.sest.	0	0	0	0	0	0
e) izplačila dividend v obliki delnic	0	0	0	0	0	0
f) druge prerazporeditve sestavin kapitala	0	0	0	0	0	0
Č. PREMIKI IZ KAPITALA	0	0	0	0	0	0
a) izplačilo dividend	0	0	0	0	0	0
b) vračilo kapitala	0	0	0	0	0	0
c) uporaba posebnega prevredn. popravka kapitala	0	0	0	0	0	0
č) prenos posebnih prevredn. popravkov kapitala	0	0	0	0	0	0
d) druge odprave sestavin kapitala	0	0	0	0	0	0
D. KONČNO STANJE V OBDOBJU	412.520	5.949	52.282	60.746	249.275	780.772

IZKAZ GIBANJA KAPITALA ZA LETO, KI SE JE KONČALO 31.12.2004

v 000 SIT

Sestavina kapitala/sprememba v obdobju	osnovni kapital	zakonske rezerve	preneseni čisti dobiček	čisti dobiček poslovnega leta	splošni prev. popravek kapitala	skupaj kapital
A. ZAČETNO STANJE V OBDOBJU	412.520	5.949	113.028		249.275	780.772
B. PREMIKI V KAPITAL	0	1.558	0	29.619	0	31.177
a) vpis vpoklicanega osnovnega kapitala	0	0	0	0	0	0
b) vpis nevpoklicanega osnovnega kapitala	0	0	0	0	0	0
c) vpoklic vpisanega osnovnega kapitala	0	0	0	0	0	0
č) vnos dodatnih vplačil kapitala	0	0	0	0	0	0
d) vnos čistega poslovnega izida poslovnega leta	0	0	0	29.619	0	29.619
e) vnos zneska splošnega prevrednotenja kapitala	0	0	0	0	0	0
f) vnos zneska posebnih prevrednotenj kapitala	0	0	0	0	0	0
g) druga povečanja sestavin kapitala	0	1.558	0	0	0	1.558
C. PREMIKI V KAPITALU	0	0		0	0	
a) razporeditev čistega dobička kot sestavine kapitala po sklepu uprave in nadzornega sveta	0	0		0	0	
b) razporeditev čistega dobička za oblikov.dodatnih rezerv po sklepu skupščine	0	0	0	0	0	0
c) poravnava izgube kot odbitne sestavine kapitala	0	0	0	0	0	0
č) oblikovanje rezerve za lastne deleže iz drug. sest.kapit.	0	0	0	0	0	0
d) razpustitev rezerv za lastne deleže in razp.na dr.sest.	0	0	0	0	0	0
e) izplačila dividend v obliki delnic	0	0	0	0	0	0
f) druge prerazporeditve sestavin kapitala	0	0	0	0	0	0
Č. PREMIKI IZ KAPITALA	0	0	-113.028	0	0	-113.028
a) izplačilo dividend	0	0	-113.028	0	0	-113.028
b) vračilo kapitala	0	0	0	0	0	0
c) uporaba posebnega prevredn. popravka kapitala	0	0	0	0	0	0
č) prenos posebnih prevredn. popravkov kapitala	0	0	0	0	0	0
d) druge odprave sestavin kapitala	0	0	0	0	0	0
D. KONČNO STANJE V OBDOBJU	412.520	7.507	0	29.619	249.275	698.921

BILANČNI DOBIČEK NA DAN 31.12.

v 000 SIT

Vsebina	31.12.2004	31.12.2003
Čisti poslovni izid poslovnega leta	31.177	63.944
Preneseni čisti dobiček	0	52.282
Zmanjšanje kapitalskih rezerv	0	0
Zmanjšanje rezerv iz dobička	0	0
Povečanje rezerv iz dobička	1.558	3.198
Povečanje zakonskih rezerv	1.558	3.198
Povečanje rezerv za lastne deleže	0	
Povečanje statutarnih rezerv	0	0
Povečanje drugih rezerv iz dobička	0	0
Bilančni dobiček	29.619	113.028

Uprava družbe potrjuje računovodske izkaze in njihova pojasnila.

Direktorica:

Irena Zajec

KAZALNIKI, PRILOGA K IZKAZOM:

Kazalniki poslovanja družbe KBM Leasing d.o.o. za leti 2004 in 2003 so naslednji:

	2004	2003
Stopnja lastniškosti financiranja (kapital/obveznosti do virov sredstev)	0,09	0,14
Stopnja dolgoročnosti financiranja (vsota kapitala in dolgoročni dolgovi (skupaj z dolgoročnimi rezervacijami)/obveznosti do virov sredstev)	0,68	0,80
Stopnja osnovnosti investiranja (osnovna sredstva (po neodpisani vrednosti)/sredstva)	0,018	0,008
Stopnja dolgoročnosti investiranja (vsota osnovnih sredstev (po neodpisani vrednosti), dolgoročnih finančnih naložb in dolgoročnih poslovnih terjatev/sredstva)	0,52	0,59
Koeficient kapitalske pokritosti osnovnih sredstev (kapital/osnovna sredstva)	4,85	16,69
Koeficient neposredne pokritosti kratkoročnih obveznosti likvidna sredstva/kratkoročne obveznosti)	0,75	0,24
Koeficient pospešene pokritosti kratkoročnih obveznosti (vsota likvidnih sredstev in kratkoročnih terjatev/kratkoročne obveznosti)	1,35	1,90
Koeficient kratkoročne pokritosti kratkoročnih obveznosti (kratkoročna sredstva/kratkoročne obveznosti)	1,52	2,05
Koeficient gospodarnosti poslovanja (poslovni prihodki/poslovni odhodki)	0,79	0,95
Koeficient čiste dobičkonosnosti kapitala (čisti dobiček v poslovnem letu/povprečni kapital (brez čistega poslovnega izida proučevanega leta))	0,05	0,09
Koeficient dividendnosti osnovnega kapitala (vsota dividend za poslovno leto/povprečni osnovni kapital)	0,00	0,00

POJASNILA K RAČUNOVOSKIM IZKAZOM ZA LETI, KI STA SE KONČALI 31.12.2004 IN 2003

1. PREDSTAVITEV DRUŽBE

Splošno

KBM Leasing d.o.o., je družba z omejeno odgovornostjo, registrirana v sodnem registru v Mariboru s sklepom Srg. 96/00622 pod številko registrskega vložka 1/01132/00. Zadnja sprememba v sodnem registru je bila registrirana s sklepom Srg. 200300370 z dnem 02.06.2003.

Sedež družbe je v Mariboru, Vita Kraigherja 5

Matična številka: 5300347

Davčna številka: 72699965

Poslovno leto je enako koledarskemu

Družba je registrirana za opravljanje dejavnosti trgovine ter dajanje motornih vozil in opreme v finančni najem fizičnim in pravnim osebam ter podjetnikom posameznikom.

Osnovni kapital

Osnovni kapital družbe na dan 31.12.2004 znaša 412.520 tisoč SIT, katerega edini lastnik je Nova KBM d.d..

Zastopanje družbe

Družbo KBM Leasing d.o.o. vodi enočlanska uprava, ki jo predstavlja direktorica Irena Zajec in ki je bila imenovana za direktorico z dnem 12.10.1994. Direktorica zastopa družbo z omejitvijo sklepanja poslov do višine 250.000,00 EUR, nad to vrednostjo je potrebno soglasje nadzornega sveta.

Člani nadzornega sveta so: Drago Pišek, Sonja Bauman-Cotar in Vlasta Brečko.

Povezanost družbe

Družba KBM Leasing d.o.o. spada v skupino povezanih družb, ki jo obvladuje Nova KBM d.d., Vita Kraigherja 4, 2000 Maribor.

Konsolidirano letno poročilo za skupino sestavi Nova KBM d.d. Maribor in ga je moč pridobiti na sedežu imenovane družbe: Vita Kraigherja 4, 2000 Maribor.

2. TEMELJNE RAČUNOVODSKE PREDPOSTAVKE IN ZNAČILNOSTI RAČUNOVODENJA

Priloženi računovodski izkazi družbe KBM Leasing d.o.o. so bili pripravljene v skladu z zakonom o gospodarskih družbah in slovenskimi računovodskimi standardi. Pri tem je bilo uporabljeno načelo izvirnih vrednosti. Poleg tega so bile upoštevane temeljne računovodske predpostavke: časovna neomejenost poslovanja, konsistentnost in doslednost pri uporabi računovodskih smernic in strogo upoštevanje nastanka poslovnega dogodka.

Računovodski izkazi vključujejo le tista sredstva in obveznosti, ki se nanašajo na dejavnost družbe. Poslovni dogodki so zajeti v računovodske razvide, ko se pojavijo, oz. so zajeti v računovodske izkaze, če so nastali v obdobju, na katero se izkazi nanašajo. Odhodki so prepoznani na podlagi neposredne povezave nastanka stroškov in pridobitve prihodkov. Pri prevrednotovanju gospodarskih kategorij je upoštevana obvezna slabitev sredstev in obvezna okrepitev dolgov. Družba ne krepi sredstev in ne slabi dolgov.

Sredstva in dolgovi izraženi v tuji valuti, so na dan bilanciranja izraženi v tolarjih, upoštevajoč srednji tečaj Banke Slovenije za posamezno valuto, razen pri pogodbah izražene v tuji valuti vezane na druge tečaje.

Pri pripravi bilanc družbe za poslovno leto, ki se je končalo 31.12.2004, so bile uporabljene naslednje računovodske usmeritve:

9. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva

Sredstva so vrednotena po nabavni vrednosti, ki vključuje nevratljive nakupne dajatve ter stroške, ki jih je mogoče pripisati neposredno njegovi usposobitvi. V bilanci stanja so sredstva izkazana po neodpisani vrednosti. Družba amortizira sredstva časovno enakomerno v času ocenjene dobe uporabe posameznega sredstva. Amortizacija bremeni nabavno vrednost posameznega sredstva. V nadaljevanju je podan pregled uporabljenih letnih amortizacijskih stopenj v letu 2004:

Zgradbe	5 %
Računalniški programi	20 %
Računalniška oprema	50 %
Ostala oprema	12,5 - 20 %
Motorna vozila	12,5 - 23,30 %
Drobni inventar	33,3 %

Amortizacija je obračunana v skladu s pravilnikom o računovodstvu, amortizacijske stopnje se v letu 2004 glede na leto 2003 niso spremenile.

➤ Dolgoročne in kratkoročne finančne naložbe

Dolgoročne in kratkoročne finančne naložbe so naložbe, ki so nastale pri sklenjenih pogodbah finančnega leasinga nepremičnin. Nadalje, naložbe zajemajo še sklenjene posojilne pogodbe in dane depozite. Naložbe izkazane v tuji valuti družba prevrednoti glede na pogodbeni tečaj na dan bilanciranja.

➤ Zaloge

Družba evidentira med zalogami zalogo odvzete opreme. Nabavno ceno zaloge odvzete opreme sestavljajo stroški oz. dolg leasingojemalca, ki mu jih lahko pripišemo. Mednje uvrščamo: zapadle neplačane in nezapadle glavnice, zapadle neplačane obresti in drugi stroški.

Družba na dan bilanciranja zaloge odvzete opreme zaradi oslabitve prevrednotuje. Zaloga je prevrednotena do višine tržne cene, ki se ugotavlja za avtomobile s pomočjo eurotax in za drugo opremo s pomočjo cenitve.

➤ Terjatve

Družba pripozna terjatev v računovodskih razvidih kot sredstvo z dnem, ko se začnejo obvladovati nanjo vezane pogodbene pravice, v znesku, ki izhajajo iz ustrezne listine in ob nedvoumni predpostavki da bo terjatev plačana. V bilanci stanja so terjatve izkazane po knjigovodski vrednosti, zmanjšani za oblikovani popravek vrednosti, ki je nastal kot posledica prevrednotovanja terjatev (dvomljive in sporne terjatve). Družba odpiše tiste, posamično obravnavane terjatve, za katere obstaja nedvoumno dokazilo, da je njihova poštena oz. udenarljiva vrednosti enaka nič.

➤ Denarna sredstva

Denarna sredstva se nanašajo na tolarška sredstva na transakcijskem računu družbe pri banki, depozitnem računu in gotovino v blagajni.

➤ Obveznosti

Obveznosti se izkazujejo ob začetnem pripoznanju po vrednostih, ki izhajajo iz ustreznih listin o njihovem nastanku. Zajemajo poslovne in finančne obveznosti. Poslovni dolgovi so kratkoročne obveznosti do dobaviteljev, kratkoročne obveznosti do zaposlenih, obveznosti iz obresti, obveznosti do države, tudi obračunanega davka na dodano vrednost, ter kratkoročne obveznosti do prejetih avansov. Finančne obveznosti so prejeta posojila.

➤ Oblikovanje popravkov terjatev

Družba oblikuje naslednje vrste popravkov: popravke za bodoče rizike za vrednost zapadlih neplačanih terjatev, popravke za oblikovanje zavarovanja terjatev po leasing pogodbah in druge popravke.

Popravki za bodoče rizike za vrednost zapadlih neplačanih terjatev se oblikujejo za: vrednost zapadlih neplačanih terjatev iz obrokov (glavnica, obresti in DDV) po pogodbi finančnega leasinga in pogodbi s pridržanim lastništvom z zapadlostjo več kot dva meseca od dneva bilanciranja

- vrednost zapadlih neplačanih terjatev iz prometnega davka z zapadlostjo na dan bilanciranja
- vrednost zapadlih neplačanih terjatev iz posojilnih pogodb za prometni davek z zapadlostjo na dan bilanciranja
- vrednost zapadlih neplačanih terjatev iz posojilnih pogodb za DDV z zapadlostjo na dan bilanciranja
- vrednost zapadlih neplačanih terjatev iz drugih posojilnih pogodb z zapadlostjo na dan bilanciranja

- vrednost zapadlih neplačanih drugih terjatev (opomini, izterjava, itd), ki so povezane s pogodbo finančnega leasinga in pogodb s pridržanim lastništvom z zapadlostjo na dan bilanciranja

- Rezervacije

Rezervacije za zavarovanje terjatev oblikuje družba ob sklenitvi pogodbe za rizične naložbe. Višina zavarovanja terjatev je opredeljena v splošnih komercialnih pogojih. Zavarovanje terjatev se zaračuna leasingojemalcem. Oblikujejo se v višini določb iz pogodb. Rezervacije se oblikujejo v breme terjatev do leasingojemalcev in dobro dolgoročnih rezervacij.

- Obdavčitev

Obračun davka od dobička pravnih oseb je izdelan v skladu z zakonom o davku od dobička pravnih oseb. Družba obračunava in plačuje davek na dodano vrednost v skladu z zakonom o davku na dodano vrednost. Obveznost za davek bremeni obdobje, v katerem je davčna obveznost nastala.

- Prihodki

Družba izkazuje poslovne prihodke, prihodke iz financiranja in izredne prihodke. Poslovne prihodke ustvarja iz naslova prodaje storitev, prodaje blaga – zaloge in drugih poslovnih prihodkov v katere sodijo prevrednotovalni poslovni prihodki. Finančne prihodke ustvarja iz naslova prihodkov iz obresti po pogodbah finančnega leasinga in drugih obresti. V finančne prihodke sodijo tudi prevrednotovalni prihodki iz naslova ohranitve vrednosti terjatev izražene v tuji valuti.

- Odhodki

Družba izkazuje poslovne odhodke, odhodke iz financiranja in izredne odhodke. Med poslovne odhodke spadajo stroški blaga, materiala in storitev, stroški dela, odpisi vrednosti in drugi poslovni odhodki v katere sodijo prevrednotovalni poslovni odhodki. Odhodki iz financiranja sestavljajo odhodki iz obresti in prevrednotovalni finančni odhodki.

- Zunajbilančna evidenca

Družba izkazuje v zunajbilančni evidenci zavarovanja prejetih kreditov z odstopi terjatev in tožbene zahtevke, kjer je tožena stranka družba ter garancije banke.

3. PODROBNA RAZKRITJA RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

3.1 Čisti prihodki od prodaje

Čisti prihodki od prodaje so realizirani:

v 000 SIT

vsebina	2004	2003
čisti prihodki od prodaje storitev na domačem trgu	73.512	86.154
Provizije	46.489	43.721
Prihodki izdanih računov izterjave in odvetnika	10.397	20.861
Opomini	6.592	12.979
Drugi prihodki	10.034	8.593
čisti prihodki od prodaje blaga na domačem trgu	344.629	2.407.937
Aktiviranje leasing pogodb	0	2.110.631
Prodaja zaloge odvzetega predmeta leasinga	130.477	214.569
Prenosi pogodb	86.960	44.878
Prodaja druge zaloge	127.192	37.859
čisti prihodki od prodaje blaga na tujem trgu	0	0

V letu 2004 nimamo prikazanih prihodkov od aktiviranja leasing pogodb zaradi prehoda na neto princip izkazovanja v znesku SIT 3.178.575, hkrati so za enak znesek nižje izkazani odhodki za nabavno vrednost prodanega blaga.

S podjetju v skupini je družba v letu 2004 in 2003 realizirala naslednje prihodke iz poslovanja:

v 000 SIT

Podjetja v skupini	2004	2003
KBM Ivest d.o.o.	0	0
MBH d.o.o.	0	10.941
KBM Infond d.o.o.	0	6.395
Skupaj prihodki od prodaje	0	17.336

3.2 Drugi poslovni prihodki

Družba je ustvarila v letu 2004 drugih poslovnih prihodkov iz naslednjih dogodkov: odprava dolgoročnih rezervacij v višini 58.106 tisoč SIT in izterjanih terjatev, kjer je bil v preteklih letih oblikovan popravek vrednosti terjatev v višini 13.055 tisoč SIT.

3.3 Stroški blaga, materiala in storitev

Stroški blaga, materiala in storitev so:

<i>Vsebina</i>	<i>2004</i>	<i>2003</i>
	<i>v 000 SIT</i>	
Nabavna vrednost prodanega blaga in materiala:	328.070	2.406.672
Nabavna vrednost predmeta danega na leasing	0	2.109.998
Nabavna vrednost odvzetega predmeta leasinga	114.576	213.995
Nabavna vrednost pri prenosih pogodb	86.302	44.820
Nabavna vrednost pri drugi zalogi	127.192	37.859
Drugo	0	0
Stroški materiala	3.749	3.958
Stroški elektrike in plina	585	501
Stroški pisarniškega materiala, časopisov in literature	2.559	2.965
Drugi stroški porabljenega materiala	605	492
Stroški storitev	98.406	106.315
Stroški, ki se prefakturirajo	12.601	20.846
Stroški, ki bremenijo družbo	85.805	85.469

Nabavna vrednost vključuje vse odhodke, nastale pri zmanjševanju zaloge zaradi prodaje odvzetih vozil.

V letu 2004 ni prikazana nabavna vrednost predmetov danega na leasing v znesku SIT 3.178.575, ter za enak znesek niso izkazani prihodki od aktiviranja leasing pogodb.

Stroški materiala vključujejo stroške energije in ogrevanja, stroške pisarniškega materiala, strokovne literature in druge stroške materiala.

Stroški storitev se delijo na dva sklopa: na stroške, ki so vezani na obseg poslovanja in se v celoti zaračunajo leasingojemalcem (stroški vezani na izterjavo in stroški odvetnika) in na stroške, ki bremenijo poslovanje družbe.

Stroški storitev, ki se nanašajo na poslovanje družbe so:

<i>Vsebina</i>	<i>2004</i>	<i>2003</i>
	<i>v 000 SIT</i>	
Vzdrževanje osnovnih sredstev	3.391	3.303
Najemnine	1.022	367
Povračila stroškov zaposlencev v zvezi z delom	353	136
Provizija po posojilnih pogodbah dane bankam in drugim	9.762	8.321
Provizija po garanciji in patronatski izjavi dana Novi KBM	19.982	31.265
Provizije po tran.računu, nakazila v tujino in drugo	2.028	1.084
Stroške revizije in računovodske storitve	8.787	6.127
Stroški reprezentance	343	274
Stroški reklame	18.100	7.865
Stroški donatorstva in sponzoriranja	2.257	3.147
Poštna in telefonske storitve dani Novi KBM	2.432	2.720
Stroški provizij danim dobaviteljem	1.999	2.132
Odvetniške storitve	4.398	5.767
Sodne takse in izvržbe	3.284	2.945
Stroški izterjave in odvzemov	456	1.152
Drugi stroški	7.211	8.864
skupaj	85.805	85.469

Stroški blaga, materiala in storitev do povezanih družb so naslednji:

v 000 SIT

Podjetja v skupini	2004	2003
Nova KBM d.d.		
Provizija za najete kredite	9.118	7.403
Provizija po garanciji	19.789	30.895
Provizija po patronatski izjavi	79	370
Provizija za nakazilo v tujino	1.532	818
Provizija transakcijskega računa	285	237
Poštne, telefonske in druge storitve	2.264	2.727
skupaj	33.067	42.450
KBM Fineko		
Najemnina in čiščenje	473	0
KBM Invest	0	0
Revizijske in druge storitve	53	0

3.4 Zaposleni in stroški dela

Stroški dela so:

v 000 SIT

Vsebina	2004	2003
Plače zaposlencev po kolektivni pogodbi	40.848	38.120
Plače zaposlencev po individualni pogodbi	17.377	17.373
Dajatve na plače za zagotavljanje socialne varnosti zaposlenih	9.651	9.424
Dajatve za dodatno pokojninsko zavarovanje	1.462	1.360
Drugi stroški dela	12.932	11.035
Skupaj stroški dela	82.270	77.313

Na dan 31.12.2004 je bilo v družbi zaposlenih 10 delavcev (prav tako 10 delavcev leta 2003), od tega 1 delavec na osnovi individualne pogodbe in 9 delavcev na osnovi kolektivne pogodbe. V družbi je bilo povprečno zaposlenih 5 delavcev z VII. stopnjo izobrazbe in 5 delavcev z V. stopnjo izobrazbe. V letu 2004 je odšel 1 delavec in na novo se je zaposlil 1 delavec.

Politiko plač in drugih prejemkov v letu 2004 je družba usklajevala s politiko v okviru bančne skupine Nove KBM d.d.

01.07.2001 je družba pristopila k prostovoljnemu dodatnemu pokojninskemu zavarovanju, katerega izvajalec je Moja naložba, pokojninska družba d.d., Maribor. Družba je v letu 2004 plačevala premije za dodatno prostovoljno pokojninsko zavarovanje za povprečno 10 zaposlencev.

Drugi stroški dela vključujejo stroške regresa v višini 4.911 tisoč SIT, stroške prehrane v višini 1.499 tisoč SIT, stroške prevoza v višini 1.167 tisoč SIT, davek na izplačane plače v višini 5.312 tisoč SIT in drugi stroški dela v višini 42 tisoč SIT.

Družba KBM Leasing d.o.o. je v letu 2004 direktorici družbe izplačala prejemke v skupni bruto vrednosti 20.055 tisoč SIT.

3.5 Odpisi vrednosti

Družba izkazuje med odpisi vrednosti naslednje stroške:

v 000 SIT		
Vsebina	2004	2003
amortizacija neopred.dolg.sredstev in opred.osnov.sredstev	6.445	7.973
prevrednotovalni poslovni odhodki pri opred.dolg.sred.	0	74
prevrednotovalni poslovni odhodki pri obratnih sredstvih	101.497	86.627
skupaj odpisi vrednosti	107.942	94.674

Prevrednotovalni poslovni odhodki pri obratnih sredstvih vsebuje popravek vrednosti terjatev v višini 100.895 tisoč SIT (leta 2003 83.311 tisoč SIT), nepriznan DDV zaradi izračuna dejanskega odbitnega deleža za leto 2004 v višini 166 tisoč SIT in oslabitev zalog v višini 436 tisoč SIT.

3.6 Drugi poslovni odhodki

Družba je v letu 2004 oblikovala 7.150 tisoč SIT rezervacij za tožbene zahtevke, kjer je družba tožena stranka.

Stroški po funkcionalnih skupinah:

Družba je ustvarila za 58.306 tisoč SIT stroškov iz prodaje in 139.714 tisoč SIT stroškov splošnih dejavnosti.

3.7 Finančni prihodki

Finančni prihodki obsegajo naslednje postavke:

v 000 SIT		
Vsebina	2004	2003
prihodki iz obresti – leasing pogodbe	351.476	407.133
prihodki iz obresti – pogodbe s pridržanim lastništvom	113	3.906
prihodki iz obresti – posojilne pogodbe	1.856	2.106
drugi prihodki iz obresti in zamudne obresti	29.944	43.099
prihodki od prevrednotenja terjatev	65.057	154.659
skupaj finančni prihodki	448.446	610.903

S podjetju v skupini je družba realizirala naslednje finančne prihodke:

v 000 SIT		
Podjetje v skupini	2004	2003
Nova KBM d.d.	4.221	8.335
KBM Invest d.o.o.	41	470
MBH d.o.o.	398	653
KBM Infond d.o.o.	571	11
skupaj finančni prihodki	5.231	9.469

Z družbo Nova KBM d.d. je družba ustvarila prihodke iz obresti transakcijskega računa, danih depozitov in deviznega računa. S preostalimi družbami iz skupine je družba ustvarila prihodke iz obresti po sklenjenih leasing pogodbah in prihodkov od prevrednotenja leasing terjatev.

3.8 Finančni odhodki

Odhodki za obresti in drugi finančni odhodki vključujejo:

Vsebina	v 000 SIT	
	2004	2003
odhodki za obresti	185.760	220.384
negativne tečajne razlike	410	3.289
odhodki prevrednotenja zaradi ohranitve vrednosti	61.412	139.687
Skupaj finančni odhodki	247.582	363.360

Odhodki iz obresti vključujejo obresti od najetih kratkoročnih in dolgoročnih posojil in zamudnih obresti, ter se pretežno nanašajo na prejete kredite od Nove KBM d.d. in posojil najetih v tujini od Adria bank in sindiciranega kredita.

Stroški financiranja do povezanih družb so znašali:

Podjetja v skupini	v 000 SIT	
	2004	2003
Nova KBM d.d.	205.021	247.620
Fineko d.o.o.	0	0
skupaj finančni odhodki	205.021	247.620

3.9 Izredni prihodki in odhodki

Obsegajo prihodke in odhodke, ki imajo značaj izrednih postavk.

V večji meri so izredni odhodki nastali na podlagi plačila izgubljene tožbe MBB v znesku 5.204 tisoč SIT, tožbe Sever v znesku 39 tisoč SIT, tožbe Tomič v znesku 173 tisoč SIT in tožbe Čuk v znesku 3.641 tisoč SIT.

3.10 Neopredmetena dolgoročna sredstva in opredmetena osnovna sredstva

Neopredmetena dolgoročna sredstva vključujejo računalniške programe. Izkazujejo se v bilanci stanja po neodpisani vrednosti.

Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi se izkazujejo nepremičnine: poslovni prostor, kjer ima družba sedež in garažni prostor, oprema za opravljanje dejavnosti (oprema družbe, drobni inventar, katerega doba uporabnosti je daljša od enega leta in katerega posamična vrednost ne presega 500 EUR). Opredmetena osnovna sredstva so izkazana v bilanci stanja po neodpisani vrednosti.

Amortizacijske stopnje so navedene v poglavju temeljne računovodske predpostavke in značilnosti računovodenja.

Tabela gibanja osnovnih sredstev za leto 2003

v 000 SIT

2003	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema in drobní inventar	Oprema oper. leasinga	Skupaj opredmetana osnovna sredstva	Programska oprema	Neopredmetena dolg. sredstva v pripravi	Skupaj neopredmetena dolg. sredstva
Nabavna ali rev. vrednost							
Stanje 1. 1. 2003	47.784	34.524	0	82.308	9.473	0	9.473
Prenosi	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja	0	7.977	58.582	66.559	83	1.041	1.124
Prenos iz priprave	0	0	0	0	1.041	0	1.041
Zmanjšanja	0	7.579	58.582	66.161	1.449	1.041	2.490
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12. 2003	47.784	34.922	0	82.706	9.148	0	9.148
Popravek vrednosti							
Stanje 1. 1. 2003	11.901	25.454	0	37.355	9.197	0	9.197
Prenosi	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja	0	1.203	56.880	58.083	67	0	67
Amortizacija	2.185	3.880	1.702	7.767	206	0	206
Zmanjšanja	0	7.579	58.582	66.161	1.449	0	1.449
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12. 2003	14.086	22.958	0	37.044	8.021	0	8.021
Sedanja vrednost 01.01.2003	35.883	9.070	0	44.953	276	0	276
Sedanja vrednost 31.12.2003	33.698	11.964	0	45.662	1.127	0	1.127

Tabela gibanja osnovnih sredstev za leto 2004

v 000 SIT

	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema in drobni inventar	Oprema oper.leasinga	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj opredmetena osnovna sredstva	Programska oprema	Skupaj neopredmete na dolgoročna sredstva
Nabavna ali rev. vrednost							
Stanje 01.01.2004	47.784	34.922		0	82.706	9.148	9.148
Prenosi	0	0		0	0	0	0
Povečanje	0	1.522	15.959	86.776	104.257	0	0
Prenos iz priprave	0	0		0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0		0	0	0	0
Prevrednotenje	0	0		0	0	0	0
Stanje 31.12.2004	47.784	36.444	15.959	86.776	186.963	9.148	9.148
Popravek vrednosti							
Stanje 01.01.2004	14.086	22.958		0	37.044	8.021	8.021
Prenosi	0	0		0	0	0	0
Povečanje	0	0		0	0	0	0
Amortizacija	2.184	3.775	239	0	6.198	247	247
Zmanjšanje	0	0		0	0	0	0
Prevrednotenje	0	0		0	0	0	0
Stanje 31.12.2004	16.270	26.733	239	0	43.242	8.268	8.268
Neodpisana vrednost							
Stanje 01.01.2004	33.698	11.964	0	0	45.662	1.127	1.127
Stanje 31.12.2004	31.514	9.711	15.720	86.776	143.721	880	880

Družba na dan 31.12.2004 nima vpisanih hipotek na opredmetenih osnovnih sredstvih. Pri popisu premoženja družba ni imela inventurnih viškov in manjkov.

3.11 Dolgoročne in kratkoročne finančne naložbe

Dolgoročne finančne naložbe obsegajo naslednje postavke:

vsebina	V 000 SIT	
	31.12.2004	31.12.2003
dolgoročne terjatve iz nepremičninskih pogodb	2.055.778	882.624
dolgoročno dana posojila	0	2.070
dolgoročno dani depozit	0	285.740
skupaj	2.055.778	1.170.434

Zapadlost dolgoročnih terjatev iz nepremičninskih pogodb po letih

Skupaj/leta	V 000 SIT				
	2006	2007	2008	2009	2009 - 2018
2.055.778	220.173	210.469	209.863	215.048	1.200.225

Kratkoročne finančne naložbe obsegajo naslednje postavke:

vsebina	V 000 SIT	
	31.12.2004	31.12.2003
kratkoročne terjatve iz nepremičninskih pogodb	217.255	87.751
kratkoročni del dolgoročnih posojil	2.096	1.977
kratkoročna dana posojila	42	58.698
kratkoročni depozit pri Novi KBM d.d.	0	0
terjatve za odkup poslovnih deležev	230	0
skupaj	219.623	243.173

Zapadlost kratkoročnih terjatev iz nepremičninskih pogodb po kvartalnih

Vsebina	Skupaj	Zapadle neplačane	V 000 SIT			
			01.01.-31.13.	01.04.-30.06.	01.07.-30.09	01.10.-31.12.
Terjatve iz nepremič.pogodb	217.255	24.321	75.573	41.177	37.881	38.303

Družba izkazuje med dolgoročnimi in kratkoročnimi finančnimi naložbami terjatve iz sklenjenih pogodb finančnega leasinga katere predmet so nepremičnine.

Družba izkazuje med dolgoročno danimi posojili in med kratkoročnim delom dolgoročnih posojil posojilo odvetniški pisarni Grmek in Obersnel in podjetju Holo Medico d.o.o. Kratkoročne naložbe so izkazane v višini zapadlosti glavnice v letu 2005.

Družba izkazuje med kratkoročnimi danimi posojili posojila do naslednjih posojiljemalcev:

- Kratkoročno dana posojila leasingojemalcev v višini 42 tisoč SIT za pokrivanje prometnega davka

Tabela danih posojil in obrestne mere:

V 000 SIT

Posojiljemalec	Obr. mera	Stanje kredita na 31.12.2004	Datum zapadlosti
Posojila za prometni davek Grmek, Obersnel	EUR + 9 % EUR + 9 %	42 1.515	30.06.2000 Mesečno do 04.12.2005
Holo medico d.o.o.	EUR + 9 %	581	Mesečno do 12.12.2005
skupaj		2.138	

Posojila dana leasingojemalcem za prometni davek se bodo izplačala z iztekom leasing pogodbe. Posojilne pogodbe za prometni davek so varovane s predmetom leasing pogodb.

Družba oblikuje za zapadle neplačane posojilne pogodbe na dan 31.12.2004 popravke, ki so opisane pod 3.13. v višini 41 SIT .

3.12 Zaloge

Družba izkazuje med zalogami naslednje postavke:

V 000 SIT

vsebina	31.12.2004	31.12.2003
zaloga odvzetega predmeta leasinga	8.020	18.191
oslabitev zalog	(436)	(3.045)
predujmi dani dobaviteljem za dobavo predmeta leasinga	191.336	5.914
popravek vrednosti predujmov	0	(2.281)
Skupaj zaloga	198.920	18.779

Pri popisu premoženja družba ni imela inventurnih viškov in manjkov.

V letu 2004 je družba oslabilala zalogo v višini 436 tisoč SIT, medtem ko je na dan 31.12.2003 družba oslabilala zaloge v višini 3.045 tisoč SIT.

Tabela gibanja zalog

V 000 SIT

	Zaloga nabavljene opreme za predmet leasing	Zaloga odvzete opreme leasinga, total in prenosov	Zaloga druge opreme
Stanje na 01.01.2004	0	18.191	0
nakup/povečanje	3.178.635	85.549	0
Prodaja/zmanjšanje	3.178.635	95.720	0
stanje na 31.12.2004	0	8.020	0

3.13 Dolgoročne in kratkoročne poslovne terjatve

Dolgoročne poslovne terjatve so:

V 000 SIT

Vsebina	31.12.2004	31.12.2003
dolgoročne terjatve iz pogodb s pridržkom lastninske pravice	0	0
dolgoročne terjatve iz pogodb o finančnem leasingu	1.936.420	2.135.284
skupaj dolgoročne terjatve	1.936.420	2.135.284

Zapadlost dolgoročnih terjatev po letih:

V 000 SIT

Skupaj/leta	2006	2007	2008	2009-2016	
	1.936.420	1.051.998	540.206	300.530	43.686

Kratkoročne poslovne terjatve so:

V 000 SIT

vsebina	31.12.2004	31.12.2003
kratkoročni del terjatev iz pogodb s pridržkom lastninske pravice	117	6.495
kratkoročni del terjatev iz pogodb o finančnem leasingu	1.478.219	1.854.429
kratkoročne druge terjatve do leasingojemalcev	3.802	9.611
kratkoročne terjatve do kupcev	1.549	796
kratkoročne dvomljive terjatve do kupcev	81.847	24.340
terjatve v tožbi in stečajih	403.217	368.763
popravek vrednosti terjatev	(485.064)	(393.103)
	1.483.687	1.871.331
prefakturiranje	20	0
predujmi	2.142	1.317
terjatve do državnih in drugih institucij in druge terjatve	33.393	8.836
terjatve do obresti	3.037	1.224
skupaj kratkoročne terjatve	1.522.279	1.882.708

Zapadlost kratkoročnih terjatev po kvartalih

V 000 SIT

Vsebina	Skupaj	Zapadle neplačane	01.01.-31.13.	01.04.-30.06.	01.07.-30.09.	01.10.-31.12.
Pogodbe s prid. lastninske pravice	117	117	0	0	0	0
Pogodbe finančnega leasinga	1.478.219	116.035	400.852	340.299	317.830	303.203
Druge terjatve do leasingojemalcev	3.802	2.963	839			
Terjatve do kupcev	1.549		1.549			
Dvomljive terjatve	81.847	81.847				
Terjatve v tožbi in stečaju	403.217	403.217				
Skupaj	1.968.751	604.179	403.240	340.299	317.830	303.203

Dolgoročne poslovne terjatve vključujejo dolgoročne terjatve do leasingojemalcev iz pogodb finančnega leasinga in terjatve iz pogodb s pridržanim lastništvom, katerih zapadlost je po 01.01.2006. Kratkoročne poslovne terjatve vključujejo zapadle neplačane terjatve na dan 31.12.2004 in terjatve, ki zapadejo v plačilo leta 2005. Družba vrednoti terjatve iz pogodb finančnega leasinga in pogodb s pridržanim lastništvom po neto načelu oz. izkazuje vse zapadle neplačane terjatve iz pogodb in nezapadle glavnice in DDV.

Obrestne mere pri pogodbah finančnega leasinga in pogodbah s pridržkom lastninske pravice se gibljejo od 3,266 % do 13,00 %. Terjatve do leasingojemalcev so zavarovanje z samim predmetom leasing pogodbe. Pri novo sklenjenih pogodbah so dodatno terjatve zavarovane z menicami.

Druge kratkoročne terjatve zajemajo terjatve iz naslednjih poslov: druge terjatve iz leasing pogodb in pogodb s pridržanim lastništvom v katere spadajo opomini, stroški izterjave, odvetnika ipd; terjatve do kupcev, ki izhajajo v večji meri iz prodaj odvzetega predmeta leasinga in poravnalnih pogodb.

Leasingojemalce toži družba v primeru, ko je na dan prekinitve pogodbe prodajna cena predmeta leasinga nižja od terjatev do leasingojemalcev, ki sledijo iz pogodbe, ali kadar leasingojemalec ne vrne predmeta leasinga, s prodajo katerega bi družba poplačala svoje terjatve po leasing pogodbi.

Druge terjatve zajemajo predujme, terjatve do državnih institucij, ki v večji meri zajemajo terjatve do DDV iz prejetih računov in terjatve za obračunane obresti po danih posojilnih pogodbah in obresti za dane depozite.

Glej tudi razlago pod 3.11 in 3.12.

V bilanci stanja so terjatve prikazane v neto vrednosti, kar pomeni da so zmanjšane za popravek vrednosti za dvomljive in sporne terjatve. Popravek vrednosti terjatev do leasingojemalcev se oblikuje do višine stanja terjatev do leasingojemalcev v tožbi na dan bilance stanja. Popravki vrednosti terjatev so oblikovani tudi za terjatve prijavljene v stečajno maso dolžnika in dvomljive terjatve. Odpis terjatev se vrši na podlagi sklepa sodišča ali sklepa direktorice družbe.

Popravek vrednosti terjatev je oblikovan za naslednje predmete:

Popravek oblikovan za:	31.12.2004	31.12.2003
dvomljive terjatve	81.847	24.340
terjatve v tožbi	280.606	246.980
terjatve do TAM Maribor in TAM Radgona	65.010	64.182
terjatve do Lesnine	397	397
terjatve do Transeuro	57.204	57.204
skupaj popravek	485.064	393.103

V 000 SIT

Družba oblikuje popravke za zapadle neplačane naslednje terjatve :

- Za vrednost zapadlih neplačanih terjatev iz leasing pogodb in pogodb s pridržanim lastništvom z zapadlostjo do 31.10.2004 v višini 50.011 tisoč SIT
- Za vrednost zapadlih terjatev iz drugih terjatev iz leasing pogodb in pogodb s pridržanim lastništvom z zapadlostjo na dan 31.12.2004 v katero spadajo opomini, izterjava, ipd v višini 2.963 tisoč SIT.
- Za vrednost drugih zapadlih terjatev, ki so dvomljive za plačilo v znesku 28.832 tisoč SIT.

Družba izkazuje naslednje terjatve do družb v skupini:

V 000 SIT

Vsebina	31.12.2004	31.12.2003
Dolgoročne terjatve:		
KBM Invest d.o.o.	0	0
MBH d.o.o.	1.685	4.762
KBM Infond d.o.o.	5.143	6.565
skupaj	6.828	11.327
Kratkoročne terjatve:		
Nova KBM d.d.	730	728
KBM Invest d.o.o.	0	1.845
MBH d.o.o.	592	3.245
KBM Infond d.o.o.	1.506	1.397
Skupaj	2.828	7.224

3.14 Dobroimetja pri banki, čeki in gotovina

Dobroimetja pri bankah, čeki in gotovina vključujejo:

V 000 SIT

Vsebina	31.12.2004	31.12.2003
transakcijski račun	16.801	119.903
Tolarska sredstva v blagajni	20	77
Vezani bančni depoziti	1.888.000	153.000
skupaj	1.904.821	272.980

Družba izkazuje naslednja dobroimetja pri banki, čeki in gotovina do družb v skupini:

V 000 SIT

Vsebina	2004	2003
transakcijski račun	16.801	119.903
Vezani bančni depoziti	70.000	153.000
skupaj	86.801	272.903

3.15 Časovne razmejitve

Med aktivnimi časovnimi razmejitvami družba izkazuje stroške garancije Nove KBM po kreditih in stroške provizije 880 tisoč SIT. Izkazuje kratkoročno odložene stroške najema sefa in drugih garancij Nove KBM v skupni vrednosti 155 tisoč SIT. Družba razmejuje tudi obračunane in nefakturirane zamudne obresti leasingojemalcem do 31.12.2004 za neplačane terjatve do leasingojemalcev v višini 3.771 tisoč SIT. Nadalje izkazuje med aktivnim časovnimi razmejitvami druge odložene stroške v skupni vrednosti 581 tisoč SIT.

Med pasivnimi časovnimi razmejitvami družba izkazuje obračunano in v letu 2005 plačano obveznost po sodbi Čuk (nakazilo Zavodu za zaposlovanje) v višini 657 tisoč SIT in druge pasivne časovne razmejitve v višini 483 tisoč SIT.

Družba izkazuje med aktivnimi časovnimi razmejitvami do družb v skupini naslednje razmejitve: do Nove KBM d.d. za stroške razmejitve provizije po kreditih in provizije po garancijah v višini 880 tisoč SIT in stroške najema sefa in druge garancije v višini 155 tisoč SIT.

3.16 Kapital

Kapital sestavljajo naslednje postavke:

Vsebina	31.12.2004	31.12.2003
	v 000 SIT	
I. Vpoklicani kapital	412.520	412.520
1. Osnovni kapital	412.520	412.520
2. Nevpoklicani kapital	0	0
II. Kapitalske rezerve	0	0
III. Rezerve iz dobička	7.507	5.949
1. Zakonske rezerve	7.507	5.949
2. Rezerve za lastne deleže	0	0
3. Statutarne rezerve	0	0
4. Druge rezerve iz dobička	0	0
IV. Preneseni čisti poslovni izid	0	52.282
1. Preneseni čisti dobiček	0	52.282
2. Prenesena čista izguba	0	0
V. Čisti poslovni izid poslovnega leta	29.619	60.746
1. Čisti dobiček poslovnega leta	29.619	60.746
2. Čista izguba poslovnega leta	0	0
VI. Prevrednotovalni popravki kapitala	249.275	249.275
1. Splošni prevrednotovalni popravek kapitala	249.275	249.275
2. Posebni prevrednotovalni popravki kapitala	0	0

Družba je ustvarila v letu 2004 za 31.177 tisoč SIT čistega dobička. Družba je razporedila del dobička po sklepu direktorice družbe 5 % od vrednosti čistega dobička v višini 1.558 tisoč SIT v zakonske rezerve. Preostanek dobička v višini 29.619 tisoč SIT je nerazporejeni dobiček za leto 2004 v višini 29.619 tisoč SIT.

Dne 25.5.2004 je uprava NKBM, d.d. sprejela sklep o razdelitvi bilančnega dobička za leto 2003, in sicer je 8.220.679,40 Sit namenila udeležbi na dobički zaposlenim delavcem ter članom nadzornega sveta, ostanek v višini 52.525.723,57 Sit se izplača edinemu družbeniku NKBM, d.d.

Preneseni dobiček iz leta 2002 v višini 52.281.330,17 Sit se izplača edinemu družbeniku NKBM, d.d.

Družba je v 100 % lasti Nove KBM d.d.

Izračun poslovnega izida na podlagi prevrednotenja:

Na podlagi splošnega prevrednotenja, ki bi ga podjetje opravilo upoštevajoč rast življenjskih potrebščin oz. rast EUR v poslovnem letu 2004, bi znašal poslovni izid v letu 2004:

V 000 SIT

Vsebina	Rast življenjskih potrebščin	Rast EUR
Celotni dobiček	27.051	41.964
Čisti dobiček	12.439	23.623

3.17 Rezervacije

Družba izkazuje naslednje dolgoročne rezervacije :

V 000 SIT

Vsebina	31.12.2004	31.12.2003
rezervacije za bodoče neizterljive terjatve	0	43.673
Dolgoročne rezervacije za zavarovanje terjatev	2.045	1.501
rezervacije za pokrivanje stroškov vračil	0	0
rezervacije za bodoče rizike pri prodaji opreme	0	0
rezervacije za izgube – tožena stranka KBM leasing	18.273	25.556
Skupaj	20.318	70.730

Rezervacije za zavarovanje terjatev družba oblikuje ob sklenitvi pogodbe za rizične naložbe in bremenijo samega leasingojemalca.

V letu 2004 je družba spremenila pravilnik o računovodstvu in za bodoče neizterljive terjatve oblikuje popravek terjatev in ne več rezervacije, tako imamo v letu 2004 na popravkih le-teh oblikovanih v višini 53.015 tisoč Sit.

Rezervacije za izgube – tožena stranka KBM leasing oblikuje družba za morebitno izgubo, ki bi jo utrpela, če bi izgubila vse tožbe na sodišču. Družba je oblikovala rezervacije v višini 7.150 tisoč SIT že v začetku leta 2004.

Tabela gibanja rezervacij

V 000 SIT

	2004	2003
stanje na 01.01.2004	70.730	96.483
oblikovanje rezervacij	7.694	70.562
črpanje rezervacij med letom	58.106	96.315
stanja na 31.12.2003	20.318	70.730

3.18 Finančne in poslovne obveznosti

Finančne in poslovne obveznosti zajemajo:

V 000 SIT

Vsebina	31.12.2004	31.12.2003
Dolgoročne obveznosti	4.732.917	3.690.884
Dolgoročne finančne obveznosti	4.732.917	3.690.884
Dolgoročne poslovne obveznosti	0	0

Kratkoročne obveznosti	2.534.533	1.133.085
Kratkoročne finančne obveznosti	2.208.197	1.040.903
Kratkoročne poslovne obveznosti	326.336	92.182

Dolgoročne in kratkoročne finančne obveznosti

V 000 SIT

Vsebina	31.12.2004	31.12.2003
Dolgoročne finančne obveznosti:		
Posojila pri Novi KBM d.d.	4.732.917	3.172.236
Posojila pri tujih bankah	0	518.648
Skupaj	4.732.917	3.690.884
Kratkoročne finančne obveznosti		
Posojila pri domačih bankah	0	0
Posojila pri Novi KBM d.d.	2.208.197	450.011
Posojila pri domačih podjetjih	0	0
Posojila pri tujih bankah	0	590.892
Skupaj kratkoročne finančne obveznosti	2.208.197	1.040.903
Skupaj finančne obveznosti	6.941.114	4.731.787

Pregled dolgov po obrestnih merah in zapadlosti

V 000 SIT

Posojilodajalec	Glavnica na 31.12.2004	Obrestna mera	Zapadlost
Nova KBM d.d.			
30270/17	3.827.221	šestmesečni EURIBOR +1,75%	2005
30270/18	479.486	šestmesečni EURIBOR +1,75%	2005
30295/08	839.101	šestmesečni EURIBOR +1,50%	2005
30344/12	299.679	šestmesečni EURIBOR +1,1%	2005
40722/17	81.143	enomesečni EURIBOR +0,9%	2005
30396/27	1.414.484	šestmesečni EURIBOR +1,2%	2005
skupaj Nova KBM	6.941.114		
Skupaj obveznost	6.941.114		

Posojila so zavarovana z menicami in odstopi terjatev.

Dolgoročne in kratkoročne obveznosti iz poslovanja

Dolgoročne in kratkoročne obveznosti iz poslovanja sestavljajo naslednje postavke:

V 000 SIT

Vsebina	31.12.2004	31.12.2003
Kratkoročne obveznosti iz poslovanja:		
Obveznosti do dobaviteljev	276.784	27.407
Obveznosti za prejete predujme	25.545	26.655
Obveznosti do države	1.331	20.631
Obveznosti do delavcev	4.809	4.935
Obveznosti iz naslova obresti	17.867	12.554
Skupaj kratkoročne obveznosti	326.336	92.182

Obveznosti do dobaviteljev so v večji meri povezane z obveznosti do dobaviteljev za predmet leasinga.

Obveznosti za prejete avanse so obveznosti do prejetih avansov od leasingojemalcev v višini 24.992 tisoč SIT in obveznosti do drugih prejetih avansov.

Obveznosti do države vključujejo obveznosti po obračunu DDV za mesec december 2004 v višini 171 tisoč SIT in davke povezane z plačami.

Obveznosti do delavcev iz čistih plač se skupaj z nadomestili, prispevki in davki iz plač nanašajo na decembrski obračun plač zaposlenih, ki so bile izplačane v januarju 2005.

Kratkoročne obveznosti iz naslova obresti se nanašajo na obračunane obresti po posojilnih pogodbah z Novo KBM v znesku 17.867 tisoč SIT.

Družba izkazuje naslednje poslovne in finančne obveznosti do družb v skupini:

	V 000 SIT	
Podjetja v skupini	31.12.2004	31.12.2003
dolgoročne obveznosti:		
Nova KBM d.d. – posojilo	4.732.917	3.172.236
Skupaj dolgoročne obveznosti	4.732.917	3.172.236
Kratkoročne obveznosti		
KBM Fineko, - obveznosti do dobaviteljev	5	0
Nova KBM d.d. – posojilo	2.208.197	450.011
Nova KBM d.d. – obveznosti do dobaviteljev	231	917
Nova KBM d.d. – obveznosti iz obresti	17.867	12.550
Skupaj kratkoročne obveznosti	2.226.300	463.478

IZKAZ DAVKA IZ DOBIČKA ZA LETI, KI STA SE KONČALI NA DAN 31.12.

	V 000 SIT	
vsebina	31.12.2004	31.12.2003
1. Prihodki iz poslovanja	937.748	3.223.776
2. Prihodki kot osnova za izračun davka od dobička	937.748	3.223.766
3. Odhodki iz poslovanja	885.712	3.122.662
4. Davčno priznani odhodki	794.406	2.979.682
5. Davčna osnova I (2-4)	143.342	244.084
6. Povečanje davčne osnove (nepriznana inesticijska olajšava)	141	135
7. Zmanjšanje davčne osnove (črpane, že obdavčene rezervacije)	58.106	94.220
8. Davčna osnova II (5+6-7)	85.377	149.999
9. Zmanjšanje davčne osnove za priznane olajšave (stroški pokojninske naložbe in vlaganja v osn.sredstva)	1.942	1.360
10. Davčna osnova III (8-9)	83.435	148.639
11. Davek od dobička (25 %)	20.859	37.160
12. Davčna obveznost	20.859	37.160

3.19 Zunajbilančne postavke

V 000 SIT

	31.12.2004
pogodbe z odstopom terjatev za zavarovanje prejetih posojil	7.545.967
garancije NKBM	534.439
tožen znesek, pri katerih je tožena stranka družba	18.273
skupaj	8.098.679

RAZMERJA MED POVEZANIMI DRUŽBAMI

Družba KBM leasing d.o.o. spada v skupino povezanih družb, ki tvorijo bančno skupino Nova KBM d.d. Družba izkazuje za leto 2004 naslednja razmerja z družbami v skupini.:

V 000 SIT

Postavka	Nova KBM	KBM Invest	KBM Fineko	MBH	KBM Infond
Neopred.in opredmetena sredstva	0	0		0	0
Dolgoročne finančne naložbe	0	0		0	0
Zaloge	0	0		0	0
Dolgoročne poslovne terjatve	0	0		1.685	5.143
Kratkoročne poslovne terjatve	70.730			592	1.506
Kratkoročne finančne naložbe	0	0		0	0
Dobroimetje pri bankah	16.801	0		0	0
Aktivne časovne razmejitve	1.035	0		0	0
Kapital	700.752	0		0	0
Rezervacije	0	0		0	0
Dolgoročne obveznosti	4.732.917	0		0	0
Kratkoročne obveznosti	2.226.295	0	5	0	0
Pasivne časovne razmejitve	0	0		0	0
Prihodki	4.222	41		398	571
odhodki	236.043	52	473	0	0

DODATEK K POJASNILOM

Družba KBM Leasing d.o.o. do članov nadzornega sveta na dan 31.12.2004 ne izkazuje poslovnih dogodkov.

Članom nadzornega sveta je družba v letu 2004 izplačala nagrade iz dobička v višini 3.302 tisoč SIT.

DOGODKI PO DATUMU 31.12.2004

V obdobju od 31.12.2004 do izdelave poslovnega poročila, smo ocenili predvsem tiste poslovne dogodke, ki bi lahko pomembno vplivali na stanje sredstev in obveznosti družbe KBM Leasing d.o.o.. V navedenem obdobju družba KBM Leasing d.o.o. v svojih poslovnih

knjigah ne izkazuje poslovnih dogodkov, ki bi pomembno vplivali na finančni, materialni in dohodkovni položaj družbe.