

## N A P O M E N E UZ FINANSIJSKI IZVEŠTAJ ZA 2008 GODINU

### 1. OPŠTI PODACI O PRAVNOM LICU

Društvo sa ograničenom odgovornošću za obavljanje lizing poslova ZASTAVA ISTRABENZ LIZING, Beograd, registrovano je kod Trgovinskog suda u Beogradu 11.12.2003 godine. Rešenjem broj XVI-Fi-12546/03. Sa osnivanjem Agencije za privredne registre i preuzimanjem nadležnosti vođenja registra privrednih subjekata od Trgovinskih sudova, Društvo ZASTAVA ISTRABENZ LIZING, doo izvršilo je prevođenje u registar Agencije za privredne registre 04.02.2005 godine, Rešenjem broj 835/2005.

Na sednici Skupštine od 09.12.2005 godine usvojen je tekst Ugovora o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju privrednog društva ZASTAVA ISTRABENZ LIZING D.O.O. Beograd čime je izvršeno usklađivanje sa Zakonom o privrednim društvima (Sl. gl. br. 125 od 22. novembra 2004) i Izmenama i dopunama Zakona o finansijskom lizingu ( Sl. gl. br. 61 od 18.jula 2005 godine).

Rešenjem Guvernera Narodne banke Srbije br.514 od 24.01.2006 godine izdata je dozvola Zastava Istrabenz lizing doo, Beograd Bulevar despota Stefana 12 za obavljanje poslova finansijskog lizinga.

Poslovno ime Društva glasi: Društvo sa ograničenom odgovornošću za obavljanje lizing poslova ZASTAVA ISTRABENZ LIZING, Beograd, Bulevar Despota Stefana 12

Skraćeni poslovno ime društva glasi: Zastava Istrabenz Lizing d.o.o. Beograd

Sedište pravnog lica: Beograd, Bulevar Despota Stefana 12

Matični broj: 17518844

Poreski identifikacioni broj ; 103156991

Šifra delatnosti ; 65210

Tekući računi; Banca Intesa 160-84209-37

LHB banka 260-0196010036129-53

RAIFFEISENBANK 265-104031000017227

METALS BANKA 355-8515-24

Osnivači Zastava Istrabenz Lizinga d.o.o. su Grupa Zastava vozila sa 4.80 % udela u kapitalu i Istrabenz d.d. Kopar sa 95.20% udela u kapitalu. Namera firme je da se omogući prodaja automobila i onima čije su materijalne mogućnosti skromnije, pa se sa pravom možemo pohvaliti dominantnim položajem na tržištu prodaje vozila Zastava putem finansijskog lizinga.

Finansijski izveštaj za 2008 je sastavljen u skladu sa MSFI i komentarom o prihvatanju novih MRS/MSFI, kao i u skladu sa Pravilnikom o računovodstvu Zastava Istrabenz lizinga d.o.o.

## 2.PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

### 2.1 PRIHODI I RASHODI

Prihodi po osnovu robe date u lizing, u obliku dugoročnih finansijskih plasmana iskazani su po prodajnim cenama i priznaju se u momentu transfera rizika i koristi od predmeta lizinga.

Prihodi od naknada po osnovu odobrenja lizinga se priznaju na sledeći način; 1/5 u momentu zaključenja ugovora, a 4/5 u naredne četiri godine u jednakim godišnjim iznosima.

Nabavna vrednost prodane robe iskazana je po nabavnim cenama i priznaju se u momentu nabavke. Direktni troškovi priznaju se kao rashod u momentu nastanka.

### 2.2 FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI

Priznavanje finansijskih prihoda zasniva se na obrascu koji održava konstantnu periodičnu stopu prinosa na neizmireni iznos neto ulaganja davaoca lizinga po osnovu finansijskog lizinga.

Troškovi pozajmljivanja čine kamata i drugi troškovi koje društvo ima u vezi sa pozajmljenim novčanim sredstvima. Troškovi pozajmljivanja se priznaju kao rashod u periodu u kom su nastali.

Kamate sadržane u lizing aranžmanu priznaju se sa protokom vremena na koji se te kamate odnose.

### 2.3 PRERAČUNAVANJE DEVIZNIH IZNOSA

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu NBS koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu NBS koji je važio na taj dan.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene u korist ili na teret bilansa uspeha, kao pozitivne i negativne kursne razlike finansijski prihodi/rashodi.

### 2.4 POTRAŽIVANJA

Za vrednovanje potraživanja nije dovoljna samo njihova osnovanost, već i postojanje zadovoljavajuće verovatnoće da će potraživanje biti naplaćena.

Prema roku dospelosti za naplatu potraživanja se grupišu:

- dugoročne finansijske plasmane

- kratkoročna potraživanja i kratkoročne finansijske plasmane.

Dugoročni finansijski plasmani predstavljaju naknadu koju primalac lizinga plaća davaocu lizinga po osnovu korišćenja predmeta lizinga, a koja dospevaju za naplatu u roku dužem od dvanaest meseci. Potraživanja koja proizilaze iz ugovora o finansijskom lizingu izražena su u valuti (EUR), a naplaćuju se u dinarskoj protivvrednosti po prodajnom kursu NBS na dan uplate.

Kratkoročna potraživanja po osnovu lizinga uključuju sva potraživanja po osnovu dospelih mesečnih lizing rata i glavnica koje dospevaju u roku od godine dana, avansa datih dobavljačima predmeta lizinga. Potraživanja koja proizilaze iz ugovora o lizingu izražena su u valuti (EUR), a plaćaju se u dinarskoj protivvrednosti po zvaničnom prodajnom kursu NBS na dan uplate.

Ukoliko postoji značajnija neizvesnost naplate potraživanja, potraživanje se indirektno koriguje na teret rashoda poslovanja. Društvo vrši ispravku vrednosti za sve dospele plasmane koji su stariji (nisu naplaćeni) više od 90 dana. Ispravka vrednosti dospelih potraživanja vrši se u celosti za one ugovore, za koje je pokrenuta pravna procedura za njihov raskid.

## 2.5 OBAVEZE

Sve obaveze društvo vrednuje u visini nominalne vrednosti, odnosno nabavne cene na datum isporuke sredstava od strane nekog preduzeća. Finansijska obaveza se priznaje kada i samo kada preduzeće postane ugovorna strana u ugovornim odredbama za finansijsku obavezu.

Obaveze iskazane u stranoj valuti početno se priznaju po kursu razmene strane valute i domaće valute koji važi na dan transakcije. Neizmirene obaveze u stranoj valuti na dan bilansiranja se vrednuju po zaključnom kursu, a kursne razlike se priznaju kao prihod ili rashod perioda u kome su nastale.

Prema roku dospelosti za plaćanje obaveze se grupišu na

- kratkoročne - do godinu dana
- dugoročne – od 1-5 godina.

## 2.6 DEVIZNI KURS

Ukupni obaveze i potraživanja u valutnim iznosima (EUR) obračunati su po srednjem kursu;

31.12. 2007 – 1EUR – 79,2362 din.

31.12. 2008 - 1EUR - 88,6010 din.



#### 4. TROŠKOVI AMORTIZACIJE I REZERVISANJA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Troškovi amortizacije	1.383	1.463
Troškovi rezervacije	2.140	319
	-----	-----
	3.523	1.782

#### 5. OSTALI POSLOVNI RASHODI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Troškovi usluga održavanja	2.339	2.440
Troškovi zakupnina	--	---
Troškovi sajмова	113	---
Troškovi relame i propagande	483	324
Ostali troškovi neproizvodnih usluga	798	616
Troškovi proizvodnih usluga	3.733	3.380
	-----	-----
Troškovi neproizvodnih usluga	1.529	1.392
Troškovi reprezentacije	448	368
Troškovi premija osiguranja	159	216
Troškovi platnog prometa	1.059	899
Troškovi članarina	417	435
Troškovi poreza i doprinosa	419	605
Ostali nematerijalni troškovi	401	599
	-----	-----
Nematerijalni troškovi	4.432	4.513
	-----	-----
UKUPNO	8.165	7.893

#### 6. FINANSIJSKI PRIHODI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Prihodi od kamata - anuitet	52.019	42.420
Zatezna kamata	1.285	1.562
Kamata po vidjenju – tekući račun	165	4.156
Prihodi od kursnih razlika - anuitet	98.760	108.989
Kursna razlika za gotovinu	2.141	4.138
Pozitivne kursne razlike	8.184	-
Pozitivne kursne razlike-kredit	29.417	48.777
Prihod – ukalkulisana kamata	2.122	1.709
Prihod – utuzeni	338	221
	-----	-----
UKUPNO	194.431	211.972

## 7. FINANSIJSKI RASHODI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Finansijski rashodi -kamata po kred.	36.809	35.319
Kamata za neblagovremeno pl. Jav. Prih.	4	-
Troškovi garancija	827	733
Rashodi po kursnim razlikama po kred.	56.907	94.113
Kursna razlika – ostalo	9.857	2.609
Negativna kursna razlika-anuiteti	70.314	57.155
<b>UKUPNO</b>	<b>174.718</b>	<b>189.929</b>

## 8. OSTALI PRIHODI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Naplaćena otpisana potraživanja	153	749
Prihodi od smanjena obaveza	-	1
Prihodi od ukidanja rezervisanja	-	269
Ostali nepomeniti prihodi	315	57
<b>UKUPNO</b>	<b>468</b>	<b>1.076</b>

## 9. OSTALI RASHODI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Ostali nepomenuti rashodi	-	2
Obezvredjivanje nekretnine,postrojenja i opreme	41	28
Obezvredjivanje dugor.finan.plasmana	-	-
Obezvredjivanje potraživanja	4.399	2.755
<b>UKUPNO</b>	<b>4.440</b>	<b>2.785</b>

## 10. POREZ NA DOBIT

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Dobit pre oporezivanja	8.616	16.422
Efekti po osnovu razlike za priznatu amortizaciju	-	-
Nepriznati troškovi	1.776	473
	-----	-----
Poreska osnovica po poreskom bilansu	10.392	16.343
Stopa 10%	1.039	1.634
Iskor. por. kred. po osnovu ulaganja u os. sr	520	817
Obračunat porez na dobit za plaćanje	520	817
Po konačnom obračunu poreza više uplaćeno	2.364	1.845
Ukupno uplaćen porez	520	817

## 11. NEMATERIJALNA ULAGANJA

	u hiljadama din	
	Softer 2007	2008
Nabavna vrednost		
Stanje na početku godine	360	360
Nabavka u toku godine	-	-
Stanje na kraju godine	360	360
	-----	-----
Ispravka vrednosti		
Stanje na početku godine	108	144
Amortizacija za tekuću godinu	36	36
Stanje na kraju godine	144	180
	-----	-----
Sadašnja vrednost	216	180

## 12. OPREMA I GRADEVINSKI OBJEKTI

	u hiljadama din	
Oprema	2007	2008
Nabavna vrednost opreme		
Stanje na početku godine	4.030	4.010
Nabavke u toku godine	34	226
Otudjenja	41	28
Ispravka vrednosti	13	6
	-----	-----
Stanje na kraju godine	4.010	4.202
Stanje na početku godine	1.130	1.746
Amortizacija u toku godine	629	634
Ispravka vrednosti	13	6
	-----	-----
Stanje na kraju godine	1.746	2.374
Sadašnja vrednost	2.264	1.828

## GRADEVINSKI OBJEKTI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Nabavna vrednost gr.objekata	24.928	24.637
Ispravka vrednosti	291	316
Ulaganja u toku godine	---	616
Prenos na investicione nekretnine	---	1.886
	-----	-----
Sadašnja vrednost	24.637	23.051

## 13. INVESTICIONE NEKRETINE

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Nabavna vrednost inves.nekretn.	35.785	35.359
Ispravka vrednosti	426	477
Prenos sa gradjevinskih objekata	---	1.886
	-----	-----
Sadašnja vrednost	35.359	36.768

#### 14. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI

Dugoročni finansijski plasmani u iznosu din. 264.406.621.00 odnose se na odobreni finansijski lizing sa dospećem u narednih šest godina.

Dugoročni finansijski plasmani predstavljaju naknadu koju primalac lizinga plaća davaocu lizinga po osnovu korišćenja predmeta lizinga, a koja dospeva na naplatu u roku dužem od dvanaest meseci . Potraživanja koja proizilaze iz ugovora o finansijskom lizingu izražena su u valuti (EUR), a naplaćuju se u dinarskoj protivvrednosti po prodajnom kursu na dan uplate . Potraživanja po osnovu lizinga u koja je ugrađena devizna klauzula preračunava se u dinare po srednjem kursu koji je važio na dan bilansa. Pozitivni i negativni efekti nastali po ovom osnovu iskazani su u bilansu uspeha Preduzeća, kao finansijski prihodi/rashiodi.

#### 15. ZALIHE

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Zalihe po procenjenoj vrednosti	136	230

#### 16. POTRAŽIVANJA

	u hiljada dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Potraživanja od kupaca u zemlji	12.234	15.108
Potraživanja za kamate	2.564	3.304
Svega	14.798	18.412
Ispravka vrednosti potraživanja	9.967	11.974
	4.831	6.438

#### 17. POTRAŽIVANJA ZA VIŠE PLAĆEN POREZ NA DOBITAK

	u hiljada dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Potraživanje za više plaćen porez na dobit	2.364	1.845

#### 18. KRATKOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Dospeća do godinu dana	195.339	209.599

## 19. GOTOVINSKI EKVIVALENTI I GOTOVINA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Dinarski poslovni račun	30.151	41.437
Devizni poslovni račun	14.721	16.567
Dinarska blagajna	30	32
Devizna blagajna	---	---
	44.902	58.036

## 20. AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANICENJA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Aktivna vremenska razgranicenja	2.122	1.709
Razgraničeni prethodni PDV	-	5
	2.122	1.714

## 21. VANBILANSNA AKTIVA

	u hiljadima dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Vanbilansna aktiva	1.779	1.651

## 22. KAPITAL

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Osnovni kapital	79.127	79.127
Rezerve	1.769	1.769
Neraspoređeni dobitak ranijih god.	29.854	36.375
Neraspoređeni dobitak tekuće god.	8.096	15.605
Neraspoređeni dobitak	37.950	51.980
Kapital	118.846	132.876

### 23. DUGOROČNA REZERVISANJA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Rezervisanja na početku godine		2.140
Rezervisanja u toku godine	2.140	53
Ukidanje rezervisanja u toku godine		269
Rezervisanja na kraju godine	2.140	1.924

### 24. DUGOROČNI KREDITI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Robni krediti	---	---
Istrabenz d.d.	184.620	155.052
Adria bank	158.472	---
LHB banka Beograd	20.576	9.635
LHB FRANKFURT	31.695	35.440
Deo dugoročnih kredita koji dospevaju u nar. god.		(24.143)
	395.363	175.984

### 25. KRATKOROČNE FINANSIJSKE OBAVEZE

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
LHB- BANKA Beograd	5.745	6.424
LHB -BANKA Beograd	3.680	---
ISTRABENZ DD- KOPER	---	184.290
LHB – FRANKFURT	15.847	17.720
KRATKOROČNE OBAVEZE – ŠTETE	1.163	43
	26.435	208.477

## 26. OBAVEZE IZ POSLOVANJA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Dobavljači u zemlji	227	182
Primljeni avansi	11.524	11.308
Dobavljači u inostranstvu	203	175
	-----	-----
	11.954	11.665

## 27. OSTALE KRATKOROČNE OBAVEZE

	u hiljadima dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Obaveze za bruto zarade	627	744
Obaveze za kamate	5.467	4.313
Ostale obaveze iz posl. odnosa	10	277
	-----	-----
	6.104	5.334

## 28. OBAVEZE PO OSNOVU PDV I OSTALIH JAVNIH PRIHODA I PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

	u hiljadima dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Obračunati ukalulisani troškovi	317	355
Odloženi i prihodi po osnovu kamate po fin. Liz.	76.495	61.922
Odloženi i obračunati prihodi troškova lizinga	5.270	4.429
Obaveze po osnovu PDV	709	96
Obaveze za ostale javne prihode	6	217
	-----	-----
	82.797	67.019

29.OBAVEZE PO OSNOVU POREZA NA DOBITAK

	u hiljadima dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Obaveze po osnovu poreza na dobitak	520	817

30.VANBILANSNA PASIVA

	u hiljadima dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2008
Vanbilansna pasiva	1.779	1.651

U Beogradu 08.02.2009 god.



ZASTAVA ISTRABENZ LIZING D.O.O.

(Božidar Milojičić, direktor)