

**БИЛАНС СТАЊА**  
на дан 31.12. 2005. године

(у хиљадама динара)

Редни број	ПОЗИЦИЈА	Група рачуна, рачун	Претходна година	Текућа година					
				у динарима	Индексирано валутном клаузулом	У иностраној валути	Укупно	Исправка вредности	Нето књиговодствена вредност
1	2	3	4	5	6	7	8=5+6+7	9	10=8-9
<b>АКТИВА</b>									
1	<b>СТАЛНА ИМОВИНА (1.1+1.2+1.3+1.4)</b>		297,965	4,453	482,234	0	486,687	684	486,003
1.1	НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	00					0		0
1.2	НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА	01	324	360			360	72	288
1.3	НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И БИОЛОШКА СРЕДСТВА	од 020 до 028	1,300	4,093			4,093	612	3,481
1.4	ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (1.4.1+1.4.2)		296,341	0	482,234	0	482,234	0	482,234
1.4.1	Учешћа у капиталу (1.4.1.1+1.4.1.2)		0	0	0	0	0	0	0
1.4.1.1	Учешћа у капиталу правних лица	030 и 031					0		0
1.4.1.2	Учешћа у капиталу правних лица и друге хартије од вредности расположиве за продају	032					0		0
1.4.2	Остали дугорочни финансијски пласмани (од 1.4.2.1 до 1.4.2.5)		296,341	0	482,234	0	482,234	0	482,234
1.4.2.1	Дугорочни кредити	од 033 до 035					0		0
1.4.2.2	Хартије од вредности које се држе до доспећа	036					0		0

1.4.2.3	Откупљене сопствене акције	минус 037					0		0
1.4.2.4	Дугорочни пласмани по основу финансијског лизинга	038 (део)	296,341	0	482,234	0	482,234	0	482,234
	– са доспећем од 2 до 5 година		296,341		482,234		482,234		482,234
	– са доспећем преко 5 година						0		0
1.4.2.5	Остало	038 (део)					0		0
<b>2</b>	<b>ОБРТНА ИМОВИНА (2.1+2.2+2.3)</b>		<b>26,375</b>	<b>2,638</b>	<b>166,194</b>	<b>8,403</b>	<b>177,235</b>	<b>1,196</b>	<b>176,039</b>
2.1	ЗАЛИХЕ	од 10 до 15	0	0	0	0	0	0	0
	– од тога опрема која се даје у финансијски лизинг						0		0
	– од тога враћени предмети лизинга						0		0
2.2	КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (2.2.1+2.2.2+2.2.3+2.2.4)		26,375	2,638	166,194	8,403	177,235	1,196	176,039
2.2.1	Потраживања	20, 21 и 22	154	1,011	6,474		7,485	1,196	6,289
2.2.2	Краткорочни финансијски пласмани (од 2.2.2.1 до 2.2.2.5)		0	0	159,720	0	159,720	0	159,720
2.2.2.1	Краткорочни кредити и текућа доспећа дугорочних кредита	од 230 до 234					0		0
2.2.2.2	Хартије од вредности које се држе до доспећа	235					0		0
2.2.2.3	Хартије од вредности којима се тргује	236					0		0
2.2.2.4	Откупљене сопствене акције	минус 237					0		0
2.2.2.5	Остали краткорочни финансијски пласмани	238			159,720		159,720		159,720
	– од тога текућа доспећа дугорочних пласмана по основу финансијског лизинга						0		0
2.2.3	Готовински еквиваленти и готовина	24	26,221	1,627		8,403	10,030		10,030
2.2.4	Порез на додату вредност и активна временска разграничења (од 2.2.4.1 до 2.2.4.5)		0	0	0	0	0	0	0

2.2.4.1	Порез на додату вредност	27					0		0
2.2.4.2	Активна временска разграничења трошкова	280, 289 (део)					0		0
2.2.4.3	Активна временска разграничења прихода	281 и 289 (део)					0		0
2.2.4.4	Аконтирани порез на додату вредност	282					0		0
2.2.4.5	Обрачунати расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	283					0		0
2.3	ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	288					0		0
<b>3</b>	<b>ПОСЛОВНА ИМОВИНА (1+2)</b>		<b>324,340</b>	<b>7,091</b>	<b>648,428</b>	<b>8,403</b>	<b>663,922</b>	<b>1,880</b>	<b>662,042</b>
<b>4</b>	<b>ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА</b>	<b>29</b>					<b>0</b>		<b>0</b>
<b>5</b>	<b>УКУПНА АКТИВА (3+4)</b>		<b>324,340</b>	<b>7,091</b>	<b>648,428</b>	<b>8,403</b>	<b>663,922</b>	<b>1,880</b>	<b>662,042</b>
<b>6</b>	<b>ВАНБИЛАНСНА АКТИВА</b>	<b>88</b>					<b>0</b>		<b>0</b>
<b>ПАСИВА</b>									
<b>1</b>	<b>КАПИТАЛ (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5-1.6-1.7)</b>		<b>44,301</b>	<b>39,152</b>	<b>75,876</b>	<b>0</b>	<b>115,028</b>	<b>0</b>	<b>115,028</b>
1.1	ОСНОВНИ И ОСТАЛИ КАПИТАЛ	30	26,606	3,251	75,876		79,127		79,127
1.2	НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	31					0		0
1.3	РЕЗЕРВЕ	32		1,769			1,769		1,769
1.4	РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ	33					0		0
1.5	НЕРАСПОРЕЂЕНА ДОБИТ (1.5.1+1.5.2)		17,695	34,132	0	0	34,132	0	34,132
1.5.1	Нераспоређена добит ранијих година	340	3	14,646			14,646		14,646
1.5.2	Нераспоређена добит текуће године	341	17,692	19,486			19,486		19,486
1.6	ГУБИТАК (1.6.1+1.6.2)		0	0	0	0	0	0	0
1.6.1	Нераспоређени губитак ранијих година	350					0		0
1.6.2	Нераспоређени губитак текуће године	351					0		0
1.7	ОТКУПЉЕНЕ СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ	037 и 237					0		0

<b>2</b>	<b>ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ (2.1+2.2+2.3+2.4)</b>		<b>280,039</b>	<b>18,261</b>	<b>158,415</b>	<b>370,338</b>	<b>547,014</b>	<b>0</b>	<b>547,014</b>
2.1	ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	40					<b>0</b>		<b>0</b>
2.2	ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (2.2.1+2.2.2)	41	214,629	0	33,096	370,215	403,311	0	403,311
2.2.1	Дугорочни кредити (2.2.1.1+2.2.1.2)		211,675	0	33,096	370,215	403,311	0	<b>403,311</b>
2.2.1.1	Дугорочни кредити у земљи	411 (део), 412 (део) и 414	14,462	0	33,096	0	33,096	0	33,096
	– с доспећем до 5 година		14,462		33,096		<b>33,096</b>		<b>33,096</b>
	– с доспећем преко 5 година						<b>0</b>		<b>0</b>
2.2.1.2	Дугорочни кредити у иностранству	411 (део), 412 (део) и 415	197,213	0	0	370,215	370,215	0	370,215
	– с доспећем до 5 година		197,213			370,215	<b>370,215</b>		<b>370,215</b>
	– с доспећем преко 5 година						<b>0</b>		<b>0</b>
2.2.2	Остале дугорочне обавезе	410, 413 и 419	2,954				<b>0</b>		<b>0</b>
	– од тога обавезе по емитованим хартијама од вредности						<b>0</b>		<b>0</b>
2.3	КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (2.3.1+2.3.2+2.3.3+2.3.4+2.3.5)		65,410	18,261	125,319	123	143,703	0	143,703
2.3.1	Краткорочни кредити (2.3.1.1+2.3.1.2)		0	0	3,099	0	3,099	0	3,099
2.3.1.1	Краткорочни кредити у земљи	420 (део), 421 (део), 422 и 424 (део)			3,099		<b>3,099</b>		<b>3,099</b>
	– од тога текућа доспећа дугорочних кредита				3,099		<b>3,099</b>		<b>3,099</b>
2.3.1.2	Краткорочни кредити у иностранству	420 (део), 421 (део), 423 и 424 (део)					<b>0</b>		<b>0</b>

	– од тога текућа доспећа дугорочних кредита						0		0
2.3.2	Остале краткорочне финансијске обавезе	425, 426 и 429					0		0
	– од тога обавезе по емитованим хартијама од вредности						0		0
2.3.3	Обавезе из пословања	43 и 44	1,038	6,930		123	7,053		7,053
2.3.4	Обавезе по основу пореза на додату вредност и осталих јавних прихода (2.3.4.1+2.3.4.2)		2,110	1,823	0	0	1,823	0	1,823
2.3.4.1	Обавезе за порез на додату вредност	47		1,609			1,609		1,609
2.3.4.2	Обавезе за остале порезе	48	2,110	214			214		214
2.3.5	Остале краткорочне обавезе и пасивна временска разграничења (од 2.3.5.1 до 2.3.5.5)		62,262	9,508	122,220	0	131,728	0	131,728
2.3.5.1	Пасивна временска разграничења трошкова	490, 494 и 499 (део)		115			115		115
2.3.5.2	Пасивна временска разграничења прихода	491, 495 и 499 (део)	62,262	4,397	122,220		126,617		126,617
	– од тога камате садржане у дугорочним пласмана по основу финансијског лизинга		61,787	4,397	122,220		126,617		126,617
2.3.5.3	Наплаћени порез на додату вредност	492					0		0
2.3.5.5	Остало	45 и 46		4,996			4,996		4,996
2.3.5.4	Одложени приход по основу ефеката уговорене заштите од ризика	493					0		0
2.4	ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	498					0		0
3	<b>УКУПНА ПАСИВА (1+2)</b>		<b>324,340</b>	<b>57,413</b>	<b>234,291</b>	<b>370,338</b>	<b>662,042</b>	<b>0</b>	<b>662,042</b>
4	<b>ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА</b>	<b>89</b>							

## БИЛАНС УСПЕХА

за период од 01.01 до 31.12. 2005. године

(у хиљадама динара)

Редни број	ПОЗИЦИЈА	Група рачуна, рачун	Претходна година	Текућа година
1	2	3	4	5
<b>ПРИХОДИ И РАСХОДИ ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b>				
<b>1</b>	<b>ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (од 1.1 до 1.5)</b>		<b>302,186</b>	<b>371,047</b>
1.1	Приходи од продаје	60 и 61	302,186	371,047
	– од тога приходи од давања опреме у финансијски лизинг		296,160	365,567
	– од тога приходи од провизија		6,026	5,480
1.2	Приходи од активирања учинака и робе	62		
1.3	Повећање вредности залиха учинака	630		
1.4	Смањење вредности залиха учинака	631		
1.5	Остали пословни приходи	64 и 65		
<b>2</b>	<b>ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (од 2.1 до 2.5)</b>		<b>290,021</b>	<b>369,508</b>
2.1	Набавна вредност продате робе	50	269,506	347,658
	– од тога набавна вредност опреме дате у финансијски лизинг		269,506	347,658
2.2	Трошкови материјала	51	659	949
2.3	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	52	6,815	8,581
2.4	Трошкови амортизације и резервисања (од 2.4.1 до 2.4.2)		204	479
2.4.1	Трошкови амортизације	540	204	479
2.4.2	Трошкови резервисања	од 541 до 549		

2.5	Остали пословни расходи	53 и 55	12,837	11,841
	– од тога трошкови закупнина		859	963
<b>3</b>	<b>ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1-2)</b>		<b>12,165</b>	<b>1,539</b>
<b>4</b>	<b>ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (од 4.1 до 4.3)</b>		<b>33,900</b>	<b>73,958</b>
4.1	Приходи од камата	660 (део), 661 (део), 662	10,865	41,246
4.2	Позитивне курсне разлике	661 (део), 661 (део), 663	23,023	32,712
4.3	Остали финансијски приходи	669	12	
<b>5</b>	<b>ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (од 5.1 до 5.3)</b>		<b>26,514</b>	<b>52,784</b>
5.1	Расходи камата	560 (део), 561 (део) и 562	8,992	28,122
	– од тога камате по кредитима у земљи		721	1,302
	– од тога камате по кредитима у иностранству		8,271	26,820
5.2	Негативне курсне разлике	560 (део), 561 (део) и 563	17,522	24,338
5.3	Остали финансијски расходи	560 (део), 561 (део) и 569		324
<b>6</b>	<b>ОСТАЛИ ПРИХОДИ</b>		<b>452</b>	<b>1,774</b>
6.1	Добитак од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких срестава	670 и 671		
6.2	Добитак од продаје учешћа и хартија од вредности	672		
6.3	Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	676		
6.4	Приходи од укидања дугорочних резервисања	678		
6.5	Остало	673, 674, 675, 677, 679 и 68	452	1,774
<b>7</b>	<b>ОСТАЛИ РАСХОДИ</b>		<b>245</b>	<b>2,822</b>

7.1	Губитак по основу расходања и продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	570 и 571		
7.2	Губитак по основу продаје учешћа и хартија од вредности	572		
7.3	Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	573		
7.4	Расходи по основу директних отписа потраживања	576		
7.5	Остало	573, 574, 579 и 58	245	2,822
<b>8</b>	<b>РЕЗУЛТАТ ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (3+4-5+6-7)</b>		<b>19,758</b>	<b>21,665</b>
<b>ВАНРЕДНЕ СТАВКЕ</b>				
<b>9</b>	<b>ВАНРЕДНИ ПРИХОДИ</b>	<b>69</b>		
<b>10</b>	<b>ВАНРЕДНИ РАСХОДИ</b>	<b>59</b>		
<b>11</b>	<b>РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ВАНРЕДНИХ СТАВКИ (9-10)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12</b>	<b>РЕЗУЛТАТ ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (8+11)</b>		<b>19,758</b>	<b>21,665</b>
<b>13</b>	<b>ПОРЕЗ НА ДОБИТ</b>		<b>2,066</b>	<b>2,179</b>
<b>14</b>	<b>НЕТО РЕЗУЛТАТ (12-13)</b>		<b>17,692</b>	<b>19,486</b>



## СТРУКТУРА ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКОГ ЛИЗИНГА

на дан 31.12. 2005 године

(у хиљадама  
динара)

Редни број	ОПИС	у динарима	Индексирано валутном клаузулом	у страниј валути	Укупно	Исправка вредности	Нето књиговодство на вредност	Камата садржана у пласманима
1	2	3	4	5	6=3+4+5	7	8=6-7	9
<b>А. СТРУКТУРА ПРЕМА ПРЕДМЕТУ ЛИЗИНГА</b>								
1	Производне машине				0		0	
2	Грађевинске машине				0		0	
3	Пољопривредна опрема и машине				0		0	
4	Теретна возила, минибусеви и аутобуси		11,203		11,203	59	11,144	2,118
5	Путничка возила		637,225		637,225	1,137	636,088	121,740
6	Шинска возила, пловни објекти и ваздухоплови				0		0	
7	Апарати за домаћинство				0		0	
8	Остало				0		0	
	<b>Укупно:</b>	<b>0</b>	<b>648,428</b>	<b>0</b>	<b>648,428</b>	<b>1,196</b>	<b>647,232</b>	<b>123,858</b>
<b>Б. СТРУКТУРА ПРЕМА ПРИМАОЦУ ЛИЗИНГА</b>								
1	Правна лица		159,768		159,768	140	159,628	31,067
2	Предузетници		32,008		32,008	144	31,864	6,227
3	Пољопривредници				0		0	
4	Физичка лица		456,652		456,652	912	455,740	86,564
5	Остало				0		0	

	<b>Укупно:</b>	<b>0</b>	<b>648,428</b>	<b>0</b>	<b>648,428</b>	<b>1,196</b>	<b>647,232</b>	<b>123,858</b>
<b>В. СЕКТОРСКА СТРУКТУРА</b>								
1	Пољопривреда, лов, шумарство, водопривреда и рибарство (сектори А и Б)	27,475		27,475	59	27,416	5,428	
2	Прерађивачка индустрија (сектор Г)			0		0		
3	Грађевинарство (сектор Ђ)	13,371		13,371		13,371	2,573	
4	Трговина на велико и трговина на мало; оправка моторних возила, мотоцикала и предмета за личну употребу и домаћинство (сектор Е)	3,301		3,301	97	3,204	680	
5	Хотели и ресторани (сектор Ж)	5,433		5,433		5,433	1,096	
6	Саобраћај, складиштење и везе (сектор З)	3,515		3,515	31	3,484	701	
7	Финансијско посредовање (сектор И)	1,548		1,548		1,548	274	
8	Здравство и социјални рад (сектор Љ)	5,303		5,303		5,303	1,006	
9	Остале делатности (сектори В,Д,Ј,К,Л,М,Н и Њ)	131,830		131,830	97	131,733	25,536	
10	Физичка лица	456,652		456,652	912	455,740	86,564	
	<b>Укупно:</b>	<b>0</b>	<b>648,428</b>	<b>0</b>	<b>648,428</b>	<b>1,196</b>	<b>647,232</b>	<b>123,858</b>

**ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКОГ ЛИЗИНГА ПРЕМА ДОСПЕЛОСТИ**  
**на дан 31.12.2005 године**

*у хиљадама  
динара*

<b>Редни број</b>	<b>ОПИС</b>	<b>Главница</b>	<b>Камата</b>	<b>Укупно</b>	<b>Исправка вредности</b>	<b>Нето књиговодствена вредност</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5=3+4</b>	<b>6</b>	<b>7=5-6</b>
1	Недоспело	519,734	122,220	<b>641,954</b>		<b>641,954</b>
2	Доспело укупно (од 2.1 до 2.4)	4,836	1,638	6,474	1,196	5,278
2.1	1–30 дана	2,309	861	<b>3,170</b>		<b>3,170</b>
2.2	31–90 дана	1,632	476	<b>2,108</b>		<b>2,108</b>
2.3	91–180 дана	754	274	<b>1,028</b>	1,028	<b>0</b>
2.4	преко 180 дана	141	27	<b>168</b>	168	<b>0</b>
	<b>Укупно (1+2):</b>	<b>524,570</b>	<b>123,858</b>	<b>648,428</b>	<b>1,196</b>	<b>647,232</b>

**ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ**  
у периоду од 31.12.2003 до 31.12.2005 године

ОПИС	Износ у хиљадама динара										
	Основни капитал	Откупљене сопствене акције	Остали капитал	Неуплаћени уписани капитал	Емисио на премија	Резерве из добити	Ревалоризационе резерве	Добит	Губитак	Укупно	Губитак изнад висине капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>Стање на дан 31.12.2003.</b>	8.108							3		8.111	
Исправка фундаменталне грешке и промена рачуноводствене политике											
Кориговано почетно стање											
Повраћај(смањење) ревалоризац. резерви											
Нето добит (нето губитак) периода								17.692		17.692	
Продаја(стицање)сопствених акција											
Пренос са једног облика капитала на други											
Расподела дивиденде											
Уплате власника(Исплате власницима)	18.498									18.498	
<b>Стање на дан 31.12.2004.</b>	26.606							17.695		44.301	
Исправка фундаменталне грешке и промена рачуноводствене политике											
Кориговано почетно стање											
Повраћај(смањење) ревалоризац. резерви											
Нето добит (нето губитак) периода								19.486		19486	
Продаја(стицање)сопствених акција											
Пренос са једног облика капитала на други											
Расподела дивиденде								(1.769)		(1.280)	
Уплате власника(Исплате власницима)	52.521							(1.280)		52.521	
<b>Стање на дан 31.12.2005.</b>	79.127					1.769		34.132		115.028	

**ИЗВЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА**  
у периоду од 01.01.до 31.12.2005 године

- у хиљадама динара -

ПОЗИЦИЈА	ИЗНОС	
	Текућа година	Предходна година
А Новчани токови из пословних активности	16.866	9.100
Б Новчани токови из активности инвестирања	231.009	91.833
В Новчани токови из активности финансирања	355.507	214.363
Г Свега приливи готовине	603.382	315.296
Д Свега одливи готовине	621.693	296.977
Ђ Нето прилив готовине	-	18.318
Е Нето одлив готовине	18.311	-
Ж Готовина на почетку обрачунског периода	26.221	7.473
З Позитивне курсне разлике по основу прерачуна готовине	2.120	429
И Негативне курсне разлике по основу прерачуна готовине	-	-
Ј Готовина на крају обрачунског периода	10.030	26.221

## **НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ ЗА 2005 ГОДИНУ**

Финансијски изештај за 2005 је састављен у складу са МСФИ и коментаром о прихватању нових МРС/МСФИ, као и у складу са Правилником о рачуноводству Застава Истрабенз Лизинг д.о.о.

### **1 ПРИХОДИ И РАСХОДИ**

Приходи по основу робе дате у лизинг у облику дугорочних финансијских пласмана исказани су по продајним ценама и признају се у моменту трансфера ризика и користи од предмета лизинга.

Приходи од накнада по основу одобрења лизинга се признају на следећи начин; 1/5 у моменту закључења уговора, а 4/5 у наредне четири године у једнаким месечним износима.

Набавна вредност продате робе исказана је по набавним ценама и признаје се у моменту набавке. Директни трошкови признају се као расход у моменту настанка.

### **2. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ**

Признавање финансијских прихода заснива се на обрасцу који одржава константну периодичну стопу приноса на неизмирени износ нето улагања даваоца лизинга по основу финансијског лизинга.

Трошкови позајмљивања чине камата и други трошкови које друштво има у вези са позајмљеним новчаним средствима. Трошкови позајмљивања се признају као расход у периоду у ком су настали.

Камате садржане у лизинг аранжману признају се протеком времена на коју се те камате односе.

### **3. ПЕРЕРАЧУНАВАЊЕ ДЕВИЗНИХ ИЗНОСА**

Пословне промене настале у иностраној валути су прерачунате у динаре по средњем курсу НБЈ који је важио на дан пословне промене.

Средства и обавезе изказане у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у динаре по средњем курсу који је важи на тај дан.

Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у иностраној валути и приликом прерачуна позиција биланса стања изказаних у иностраној валути књижене су у корист или на терет биланса успеха, као позитивне или негативне курсне разлике финансијски приходи- расходи.

#### 4. ПОТРАЖИВАЊА

За вредновање потраживања није довољна само њихова основаност, већ и постојање задовољавајуће вероватноће да ће потраживања бити наплаћена.

Према року доспелости за наплату потраживања се групишу:

- дугорочни финансијски пласмани
- краткорочна потраживања и краткорочне финансијске пласмане.

Дугорочни финансијски пласмани представљају накнаду коју прималац лизинга плаћа даваоцу лизинга по основу коришћења предмета лизинга, а која доспевају за наплату у року дужем од дванаест месеци. Потраживање која произилазе из уговора о финансијском лизингу изражена у валути (ЕУР), а наплаћују се у динарској противвредности по продајном курсу НБЈ на дан уплате.

Краткорочна потраживања по основу лизинга доспелих месечних лизинг рата и главница која доспевају у року од године дана, аванса датих добављачима предмета лизинга. Потраживања која произилазе из уговора о лизингу изражена су у валути (ЕУР), а плаћају се у динарској противвредности по званичном продајном курсу НБЈ на дан уплате.

Уколико постоји значајнија неизвесност наплате потраживања, потраживање се индиректно коригује на терет расхода пословања. Друштво врши исправку вредности за све доспеле пласмане који су старији (нису наплаћени) више од 90 дана.. Исправка вредности доспелих потраживања врши се у целости са оне уговоре, за које је покренута правна процедура за њихов раскид.

## 5. ОБАВЕЗЕ

Све обавезе друштво вреднује у висини номиналне вредности, односно набавне цене на датум испоруке средстава од стране неког предузећа. Финансијска обавеза се признаје само и када предузеће постане уговорна страна у уговорним одредбама за финансијску обавезу.

Обавезе исказане у иностраној валути почетно се признају по курсу размене стране валуте и домаће валуте који важи на дан трансакције. Неизмирене обавезе у иностраној валути на дан билансирања се вреднују по закључном курсу, а курсне разлике се признају као приход или расход периода у коме су настале.

Према року доспелости за плаћање обавезе се групишу на

- краткорочне - до годину дана
- дугорочне - од 1-5 година.

## 6. ДОГАЂАЈИ НАСТАЛИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

На основу Решења Агенције за привредни регистар Републике Србије број. 105545/2006 уписује се у регистар привредних субјеката Решење Наподне банке Србије Г бр. 514 од 24.01.2006.године којом се привредном друштву ЗАСТАВА ИСТРАБЕНЗ ЛИЗИНГ ДОО БЕОГРАД издаје дозвола за обављање послова финансијског лизинга.

На дан 04.01.2006 године закључен је Уговор о оквирној линији 12+12+12 са РАЈФАЈЗЕН БАНКОМ Београд на износ од ЕУР 1.000.000,00. Кредитна линија је одобрена ЗАСТАВА ИСТРАБЕНЗ ЛИЗИНГУ д.о.о. за потребе финансирања обртних средстава.

## 7. ДЕВИЗНИ КУРС

Укупне обавезе и потраживања у валутним износима (ЕУР) обрачунати су по средњем курсу;

31.12.2004 - 1 ЕУР – 78.8850 дин.

31.12.2005 - 1 ЕУР – 85.5000 дин



## 8. НАЈВАЖНИЈИ ФАКТОРИ КОЈИ СУ УТИЦАЛИ НА ПОЗИЦИЈУ КАПИТАЛА

Најважнији фактор утицаја на повећање капитала у 2005.години је докапитализација већинског власника Истрабенз ДД Копар у износу од дин. 52.521.000.-, као и добит у 2005.години у износу дин. 19.486.258,61.

### СТРУКТУРА КАПИТАЛА У 2004.Г.

- основни капитал Група Застава Возила, ад	дин.	3.251.452,80
- основни капитал Истрабенз дд Копар	дин.	23.354.622,80
- УКУПНО ОСНОВНИ КАПИТАЛ	дин.	26.606.075,60
- добит 2003	дин.	2.179,05
- добит 2004	дин.	17.692.432,47.
.....		.....
Укупно 2004.г.	дин.	44.300.687,12

### СТРУКТУРА КАПИТАЛА У 2005.г.

- основни капитал Група Застава Возила, ад	дин.	3.251.452,80.
- основни капитал Истрабенз дд Копар	дин.	75.875.316,80
- УКУПНО ОСНОВНИ КАПИТАЛ	дин.	79.126.769,60
- нераспоређена добит ран.год.	дин.	14.645.364,52
- обавезе резерве	дин.	1.769.461,00
- добит 2005	дин.	19.486.258,61
.....		.....
Укупно 2005.г.	дин.	115.027.853,73

ЗАСТАВА ИСТРАБЕНЗ ЛИЗИНГ, доо  
ДИРЕКТОР  
Божидар Милојичић