

N A P O M E N E UZ FINANSIJSKI IZVEŠTAJ ZA 2006 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).

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 2006 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 korisi 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 prodate 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 NBJ 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 NBJ 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 naplaćeno.

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 NBJ 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 NBJ 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 preduzeće. 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 DOGAĐAJI NASTALI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Na dan 03.01.2007 godine zaključen je Ugovor o kreditnoj liniji sa NLB LHB bankom a.d. Beograd na iznos od EUR 500.000,00 dinarske protivvrednosti po srednjem kursu banke. Kredit je odobren sa rokom otplate do 03.01.2012 i otplaćuje se u 19 jednakih mesečnih rata.

Dana 03.01.2007 godine Zastava Istrabenz lizing doo je u potpunosti izmirila obavezu prema Grupi Zastava vozila ad u restrukturiranju Kragujevac po Ugovoru o kupoprodaji nepokretnosti br. OV - 21227 od 18.12.2006 godine a čija ukupna vrednost iznosi 32.050.000,00 dinara.

Dana 12.01.2007 godine Zastava Istrabenz lizing doo je u potpunosti izmirila obavezu prema Grupi Zastava vozila ad u restrukturiranju Kragujevac po Ugovoru o kupoprodaji nepokretnosti br. OV - 451/07 od 10.01.2007 godine a čija ukupna vrednost iznosi 25.250.400,00 dinara.

2.7 DEVIZNI KURS

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

- 31.12. 2005 - 1EUR - 85.5000 din.
- 31.12. 2006 - 1EUR - 79,0000 din.

1. STRUKTURA PRIHODA OD PRODAJE

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2005	Jan-Dec 2006
Prihod od prodaje robe	365.568	180.868
Ostali prihodi	5.479	6.172
	371.047	187.040

2. NABAVNA VREDNOST PRODATE ROBE

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2005	Jan-Dec 2006
Nabavna vrednost prodate robe	347.658	178.176
	347.658	178.176

3. TROŠKOVI MATERIJALA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2005	Jan-Dec 2006
Troškovi materijala	195	158
Troškovi režiskog materijala	224	203
Ostali troškovi goriva i energije	530	499
UKUPNO	949	860

4. TROŠKOVI ZARADE, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2005	Jan-Dec 2006
Troškovi neto zarada i naknada zarada	3.701	4.716
Porezi i doprinosi na zarade na teret zaposlenih	1.489	1.535
Porezi i doprinosi na zarade na teret poslodavca	736	1.035
Naknade po osnovu ugovora	776	646
Naknade članovima Upravnog i Nadzor. Odbora	1.664	---
Putni troškovi i dnevnice	160	137
Troškovi prevoza na posao i sa posla	55	89
UKUPNO	8.581	8.158

5. TROŠKOVI AMORTIZACIJE I REZERVIANJA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2005	Jan-Dec 2006
Troškovi amortizacije	479	663
	-----	-----
	479	663

6. OSTALI POSLOVNI RASHODI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2005	Jan-Dec 2006
Troškovi PTT usluga	420	449
Troškovi usluga održavanja	1.076	1.335
Troškovi zakupnina	842	1.032
Troškovi sajmova	92	95
Troškovi relame i propagande	1.198	1.085
Troškovi konsultanskih i advokat. usluga	124	677
Ostali troškovi neproizvodnih usluga	2.916	234
Troškovi reprezentacije	866	305
Troškovi premija osiguranja	196	151
Troškovi platnog prometa	1.737	750
Troškovi članarina	168	494
Troškovi poreza i doprinosa	1.874	1.241
Ostali nematerijalni troškovi	332	---
	-----	-----
UKUPNO	11.841	7.848

7. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2005	Jan-Dec 2006
Prihodi od kamata - anuitet	40.452	56.119
Zatezna kamata	785	748
Kamata po vidjenju – tekući račun	10	24
Prihodi od kursnih razlika - anuitet	30.573	34.032
Kursna razlika za gotovinu	2.120	774
Pozitivne kursne razlike	18	-
Pozitivne kursne razlike-kreditni	-	45.557
UKUPNO	73.958	137.254
Finansijski rashodi -kamata po kred.	28.122	32.866
Kamata za neblagovremeno pl. Jav. Prah.	201	2
Troškovi gaarancija	123	948
Rashodi po kursnim razlikama po kred.	24.197	12.135
Kursna razlika – oštalo	141	2.472
Negativna kursna razlika-anuiteti		75.620
UKUPNO	52.784	124.043

8. OSTALI PRIHODI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2005	Jan-Dec 2006
Prihodi od naknade štete	1437	-
Ostali prihodi	94	765
Refundacija lizing taksa	243	190
UKUPNO	1.774	955

9. OSTALI RASHODI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2005	Jan-Dec 2006
Obezvredenje kratkoročnih fin. Plas.	1.196	5.209
Naknada šteta	1.456	-
Ostalo	170	183
UKUPNO	2.822	5.392

10. POREZ NA DOBIT

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2005	Jan-Dec 2006
Dobit pre oporezivanja	21.665	89
Efekti po osnovu raylike za priznatu amortizaciju	56	-
Neprznati troškovi	259	245
Poreska osnovica po poreskom bilansu	21.980	334
Stopa 10%	2.198	33
Iskor. por. kred. po osnovu ulaganja u os. sr	19	17
Obračunat porez na dobit za plaćanje	2.179	2.198
Po konačnom obračunu poreza više uplaćeno	292	2.181
Ukupno uplaćen porez	2.471	17

11. NEMATERIJALNA ULAGANJA

	u hiljadama din	
	Jan-Dec 2005	Jan-Dec 2006
Nabavna vrednost		
Stanje na početku godine	360	360
Nabavka u toku godine	-	-
Stanje na kraju godine	360	360
Ispravka vrednosti		
Stanje na početku godine	36	72
Amortizacija za tekuću godinu	36	36
Stanje na kraju godine	72	108
Sadašnja vrednost		
31.12.2006	288	252
31.12.2005	324	288

12. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	u hiljadama din	
	Jan-Dec 2005	Jan-Dec 2006
Nabavna vrednost opreme		
Stanje na početku godine	1.468	3.985
Nabavke u toku godine	2.999	45
Otudjenja	(375)	-
Stanje na kraju godine	4.092	4.030
Ispravka vrednosti		
Stanje na početku godine	168	504
Amortizacija u toku godine	443	627
Stanje na kraju godine	611	1.131

Sadašnja vrednost		
31.12.2006	3.481	2.900
31.12.2005.	1.300	3.481
Građevinski objekti u pripremi		
Nabavna vrednost		32.050
Sadašnja vrednost		32.050

13. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI

Dugoročni finansijski plasmani u iznosu din. 422.858.396,00 odnose se na odobreni finansijski lizing sa dospećem u narednih pet 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.

14. ZALIHE

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2005	Jan-Dec 2006
Roba- vraćeni predmeti lizinga	--	207
		207

15. POTRAŽIVANJA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2005	Jan-Dec 2006
Potraživanja od kupaca u zemlji	5.887	10.974
Potraživanja za kamate	1.306	490
Pretplaćen porez na dobit	292	-
Svega	7.485	11.464
Ispravka vrednosti potraživanja	1.196	5.721
	6.289	5.743

16. POTRAŽIVANJE ZA VIŠE PLAĆEN POREZ NA DOBIT	292	2.181
---	-----	-------

17. KRATKOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2005	Jan-Dec 2006
Potraživanja po osnovu		
Glavnice	109.681	133.339
Kamate	50.039	47.234
	159.720	180.573

18. GOTOVINSKI EKVIVALENTI I GOTOVINA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2005	Jan-Dec 2006
Tekući računi	1.571	2.228
Devizni računi	8.407	6.651
Devizna blagajna	52	-
Izdvojene rezerve		7.964
	10.030	16.843

19. KAPITAL

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2005	Jan-Dec 2006
Osnovni kapital	79.127	79.127
Obavezne rezerve	1.769	1.769
Neraspoređen dobitak	34.132	31.392
Raspodela iz dobiti	(1.280)	(2.813)
	115.028	112.288

20. DUGOROČNI KREDITI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2005	Jan-Dec 2006
Robni krediti		
Istrabenz d.d.	199.215	184.070
Adria bank	171.000	158.000
LHB banka	36.195	30.580
LHB FRANKFURT		55.300
Deo dugoročnih kredita koji dospevaju u nar. god.	(3.099)	(24.161)
	403.311	403.789

21. KRATKOROČNE FINANSIJSKE OBAVEZE

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2005	Jan-Dec 2006
Deo dugoročnih kredita koji dospevaju u 2006.	3.099	-
LHB- BANKA		10.533
LHB -BANKA		5.728
LHB – FRANKFURT		7.900
	3.099	24.161

22. OBAVEZE IZ POSLOVANJA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2005	Jan-Dec 2006
Dobavljači u zemlji	337	8.768
Primljeni avansi	6.593	-
Dobavljači u inostranstvu	123	166
	7.053	8.934

23. OSTALE KRATKOROČNE OBAVEZE

	u hiljadima dinara	
	Jan-Dec 2005	Jan-Feb 2006
Obaveze za bruto zarade	604	591
Obaveze za kamate	4.377	4991
Ostale obaveze iz posl. Odnosa	15	-
Obračuniti ukalulisani troškovi	115	-
Odloženi i prihodi po osnovu kamate po fin. Liz.	122.220	102.306
Odloženi i obračunati prihodi troškova lizinga	4.397	5.354
	131.728	113.242

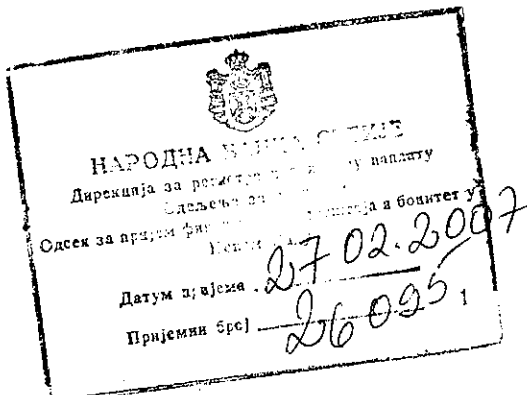
24. OBAVEZE PO OSNOVU POREZA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2005	Jan-Dec 2006
Obaveze po osnovu PDV-a	1.603	1.000
Obaveze iz zarade	14	10
	1.617	1.010

25. OBAVEZE PO OSNOVU POREZA NA DOBIT

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2005	Jan-Dec 2006
Obaveze poreza na dobit za XII	206	183
	206	183

U Beogradu 27.02.2007 god.



ZASTAVA ISTRABENZ LIZING D.O.O.
(Božidar Milojičić, direktor)