

**N A P O M E N E
UZ FINANSIJSKI IZVEŠTAJ ZA 2007 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 polazjem na tržištu prodaje vozila Zastava putem finansijskog lizinga.

Finansijski izveštaj za 2007 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 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 DEVIZNI KURS

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

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

31.12. 2007 – 1EUR – 79,2362 din.

1. STRUKTURA PRIHODA OD PRODAJE

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Prihod od prodaje robe	125.195	180.868
Ostali prihodi	9.363	6.172
Ostali prihodi - zakupnina	2.861	-
	137.419	187.040

2. NABAVNA VREDNOST PRODATE ROBE I TROŠKOVI MATERIJALA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Nabavna vrednost prodate robe	123.983	178.196

	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Troškovi materijala	227	158
Troškovi režiskog materijala	174	203
Ostali troškovi goriva i energije	476	499
UKUPNO	877	860

3. TROŠKOVI ZARADE, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Troškovi neto zarada i naknada zarada	4.209	4.716
Porezi i doprinosi na zarade na teret zaposlenih	1.708	1.535
Porezi i doprinosi na zarade na teret poslodavca	1.048	1.035
Naknade po osnovu ugovora	784	646
Naknade članovima Upravnog i Nadzor. Odbora	---	---
Putni troškovi i dnevnice	127	137
Troškovi prevoza na posao i sa posla	120	89
UKUPNO	7.996	8.158

4. TROŠKOVI AMORTIZACIJE I REZERVISANJA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Troškovi amortizacije	1.383	663
Troškovi rezervacije	2.140	---
	-----	-----
	3.523	663

5. OSTALI POSLOVNI RASHODI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Troškovi usluga održavanja	2.339	1.784
Troškovi zakupnina	--	1.032
Troškovi sajmova	113	95
Troškovi relame i propagande	483	1.084
Ostali troškovi neproizvodnih usluga	798	465
	-----	-----
Troškovi proizvodnih usluga	3.733	4.460
	-----	-----
Troškovi neproizvodnih usluga	1.529	883
Troškovi reprezentacije	448	311
Troškovi premija osiguranja	159	201
Troškovi platnog prometa	1.059	750
Troškovi članarina	417	554
Troškovi poreza i doprinosa	419	689
Ostali nematerijalni troškovi	401	---
	-----	-----
Nematerijalni troškovi	4.432	3.388
	-----	-----
UKUPNO	8.165	7.848

6. FINANSIJSKI PRIHODI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Prihodi od kamata - anuitet	52.019	56.119
Zatezna kamata	1.285	748
Kamata po vidjenju – tekući račun	165	24
Prihodi od kursnih razlika - anuitet	98.760	34.032
Kursna razlika za gotovinu	2.141	774
Pozitivne kursne razlike	8.184	-
Pozitivne kursne razlike-kreditni	29.417	45.557
Prihod – ukalkulisana kamata	2.122	-
Prihod – utuzeni	338	-
	-----	-----
UKUPNO	194.431	137.254

7. FINANSIJSKI RASHODI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Finansijski rashodi -kamata po kred.	36.809	32.866
Kamata za neblagovremeno pl. Jav. Prib.	4	2
Troškovi garancija	827	948
Rashodi po kursnim razlikama po kred.	56.907	12.135
Kursna razlika – ostalo	9.857	2.472
Negativna kursna razlika-anuiteti	70.314	75.620
UKUPNO	174.718	124.043

8. POREZ NA DOBIT

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Dobit pre oporezivanja	8.616	89
Efekti po osnovu razlike za priznatu amortizaciju	-	-
Nepriзнati troškovi	1.776	245
Poreska osnovica po poreskom bilansu	10.392	334
Stopa 10%	1.039	33
Iskor. por. kred. po osnovu ulaganja u os. sr	520	17
Obračunat porez na dobit za plaćanje	520	183
Po konačnom obračunu poreza više uplaćeno	2.364	2.181
Ukupno uplaćen porez	520	17

9. NEMATERIJALNA ULAGANJA

	u hiljadama din	
Softer	2007	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	108	72
Amortizacija za tekuću godinu	36	36
Stanje na kraju godine	144	108
	-----	-----
Sadašnja vrednost		
31.12.2007	216	252

10. OPREMA I GRAĐEVINSKI OBJEKTI

	u hiljadama din	
Oprema	2007	2006
Nabavna vrednost opreme		
Stanje na početku godine	4.030	3.985
Nabavke u toku godine	34	45
Otudjenja	41	--
Ispravka vrednosti	13	--
	-----	-----
Stanje na kraju godine	4.010	4.030
Stanje na početku godine	1.130	504
Amortizacija u toku godine	629	626
Ispravka vrednosti	13	
	-----	-----
Stanje na kraju godine	1.746	1.130
Sadašnja vrednost		
31.12.2007	2.264	
31.12.2006.	2.900	2.900

GRAĐEVINSKI OBJEKTI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
	-----	-----
Nabavna vrednost gr.objekata	24.928	32.050
Ispravka vrednosti	291	---
	-----	-----
Sadašnja vrednost	24.637	32.050

11. INVESTICIONE NEKRETINE

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Nabavna vrednost inves.nekretn.	35.785	---
Ispravka vrednosti	426	---
Sadašnja vrednost	35.359	---

12. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI

Dugoročni finansijski plasmani u iznosu din. 331.989.288,62 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 iskažani su u bilansu uspeha Preduzeća, kao finansijski prihodi/rashiodi.

13. ZALIHE

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Zalihe po procenjenoj vrednosti	136	207

14. POTRAŽIVANJA

	u hiljada dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Potraživanja od kupaca u zemlji	12.234	10.974
Potraživanja za kamate	2.564	490
Svega	14.798	11.464
Isoravka vrednosti potraživanja	9.967	5.721
	4.831	5.743

15. POTRAŽIVANJA ZA VIŠE PLAĆEN
POREZ NA DOBITAK

	u hiljada dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Potraživanje za više plaćen porez na dobit	2.364	2.181

16. KRATKOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Dospeća do godinu dana	195.339	180.573

17. GOTOVINSKI EKVIVALENTI I GOTOVINA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Dinarski poslovni račun	30.151	2.228
Devizni poslovni račun	14.721	14.613
Dinarska blagajna	30	2
Devizna blagajna	---	---
	44.902	16.843

18. AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANICENJA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Aktivna vremenska razgranicenja	2.122	---

19. VANBILANSNA AKTIVA

	u hiljadima dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Vanbilansna aktiva	1.779	---

20. KAPITAL

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Osnovni kapital	79.127	79.127
Rezerve	1.769	1.769
Neraspoređeni dobitak ranijih god.	29.854	31.320
Neraspoređeni dobitak tekuće god.	8.096	72

Neraspoređeni dobitak	37.950	31.392

Kapital	118.846	112.288

21. DUGOROČNA REZERVISANJA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Rezervisanja u toku godine	2.140	---

22. DUGOROČNI KREDITI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Robni krediti	---	---
Istrabenz d.d.	184.620	184.070
Adria bank	158.472	158.000
LHB banka Beograd	20.576	30.580
LHB FRANKFURT	31.695	55.300
Deo dugoročnih kredita koji dospevaju u nar. god.		(24.161)

	395.363	403.789

23. KRATKOROČNE FINANSIJSKE OBAVEZE

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
LHB- BANKA Beograd	5.745	10.533
LHB -BANKA Beograd	3.680	5.728
LHB – FRANKFURT	15.847	7.900
KRATKOROČNE OBAVEZE – ŠTETE	1.163	---

	26.435	24.161

24. OBAVEZE IZ POSLOVANJA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Dobavljači u zemlji	227	8.768
Primljeni avansi	11.524	-
Dobavljači u inostranstvu	203	166
	-----	-----
	11.954	8.934

25. OSTALE KRATKOROČNE OBAVEZE

	u hiljadima dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Obaveze za bruto zarade	627	591
Obaveze za kamate	5.467	4991
Ostale obaveze iz posl. Odnosa	10	-
Obračunati ukalulisani troškovi	317	-
Odloženi i prihodi po osnovu kamate po fin. Liz.	76.495	102.306
Odloženi i obračunati prihodi troškova lizinga	5.270	5.354
	-----	-----
	88.186	113.242

26. OBAVEZE PO OSNOVU PDV I OSTALIH JAVNIH PRIHODA

	u hiljadima dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Obaveze po osnovu PDV	709	1.001
Obaveze za ostale javne prihode	6	9
	-----	-----
	715	1.010

27. OBAVEZE PO OSNOVU POREZA NA DOBITAK

	u hiljadima dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Obaveze po osnovu poreza na dobitak	520	183

28.VANBILANSNA PASIVA

	u hiljadima dinara	
	Jan-Dec 2007	Jan-Dec 2006
Vanbilansna pasiva	1.779	---

U Beogradu 08.02.2008 god.

ZASTAVA ISTRABENZ LIZING D.O.O.

(Božidar Milošević, direktor)



