

N A P O M E N E UZ FINANSIJSKI IZVEŠTAJ ZA 2009 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 R35/2005.

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
Skraceni poslovno ime društva glasi: Zastava Istrabenz Lizing d.o.o. Beograd
Sedište pravnog lica: Beograd, Bulevar Despota Stefana 12

Matični broj: 17518844

Poseski identifikacioni broj: 103156991

Šifra delatnosti: 65210

Tekuci račun: Banca Intesa 160-84209-37

NLB banka 310-160276-20

RAIFFEISENBANK 265-1040310000172-27

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 izvještaj za 2009. je sastavljen u skladu sa MSFI i komentarom o prihvatanju novih MRS/MSFI, kao i u skladu sa Pravilnikom o računovodstvu Zastava Itrabenz 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; u jednakim godišnjim ratama po svakom Ugovoru do kraja trajanja lizing ugovora.

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, preračunate 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 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 davaoцу 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 dospеле 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 prva procedura za njihov nakid.

2.5 OBAVEZE

Sve obaveze društvo vredtuje u visini nominalne vrednosti, odnosno nabavne cene na datum isplate 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. 2008 - 1EUR - 88.6010 din.
- 31.12. 2009 - 1EUR - 95.8888 din.

1. STRUKTURA PRIHODA OD PRODAJE

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Prilod od prodaje robe	124.997	116.557
Ostali prihodi	11.951	10.161
Ostali prihodi - zakupnina	2.636	2.834
	<hr/>	<hr/>
	139.584	129.552

2. NABAVNA VREDNOST PRODATE ROBE I TROŠKOVI MATERIJALA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Nabavna vrednost prodane robe	122.168	114.959
	<hr/>	<hr/>
	106	274
Troškovi materijala	253	38
Troškovi režijskog materijala	354	347
Ostali troškovi goriva i energije	<hr/>	<hr/>
UKUPNO	713	659

3. TROŠKOVI ZARADE, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Troškovi neto zarada i naknada zarada	5.569	4.521
Porezi i doprinosi na zarade na teret zaposlenih	2.036	1.985
Porezi i doprinosi na zarade na teret poslodavca	1.337	1.165
Naknade po osnovu ugovora	217	242
Naknade članovima Upravnog i Nadzor. Odbora	—	—
Putni troškovi i dnevnice	130	143
Troškovi prevoza na posao i sa posla	180	115
	<hr/>	<hr/>
UKUPNO	9.469	8.171

4. TROŠKOVI AMORTIZACIJE I REZERVISANJA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Troškovi amortizacije	1.416	1.463
Troškovi rezervacije	294	319
	<hr/>	<hr/>
	1.710	1.782

5. OSTALI POSLOVNI RASHODI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Troškovi usluga održavanja	3.035	2.440
Troškovi zakupnina	—	—
Troškovi sajmovala	—	—
Troškovi reklame i propagande	248	324
Ostali troškovi proizvodnih usluga	611	616
	<hr/>	<hr/>
Troškovi proizvodnih usluga	3.894	3.380
Troškovi neproizvodnih usluga	1.524	1.392
Troškovi reprezentacije	267	368
Troškovi premija osiguranja	379	216
Troškovi platnog prometa	481	899
Troškovi članarina	426	435
Troškovi poreza i doprinosa	1.497	605
Ostali nematerijalni troškovi	1.013	599
	<hr/>	<hr/>
Nematerijalni troškovi	5.587	4.513
UKUPNO	9.481	7.893

6. FINANSIJSKI PRIHODI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Prihodi od kamata - usmrt	39.739	42.420
Zatezna kamata	3.186	1.562
Kamata po viđenju - tekući račun	5.188	4.156
Prihodi od kursnih razlika - usmrt	50.221	108.989
Kursna razlika za gotovinu	1.802	4.138
Positivne kursne razlike-kreditni	9.350	48.777
Prihod - ukalkulovana kamata	1.902	1.709
Prihod - utuzeni	535	221
	<hr/>	<hr/>
UKUPNO	111.923	211.972

7. FINANSIJSKI RASHODI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Finansijski rashodi – kamata po kred.	33.288	35.319
Kamata za neblagovremeno pl. Jav. Prih.	17	-
Troškovi garancija	154	733
Rashodi po kursnim razlikama po kred.	39.505	94.113
Kursna razlika – ostalo	813	2.609
Negativna kursna razlika – amortiz.	14.082	57.155
UKUPNO	87.859	189.929

8. OSTALI PRIHODI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Naplaćena otpisana potraživanja	307	749
Prihodi od smanjenja obaveza	-	1
Prihodi od ukidanja rezervisanja	-	269
Ostali nepomenuti prihodi	25	57
UKUPNO	332	1.076

9. OSTALI RASHODI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Ostali nepomenuti rashodi	2	2
Obezvređivanje nekretnnih postrojenja i opreme	82	28
Obezvređivanje dugor. finan. plasmana	-	-
Obezvređivanje potraživanja	9.757	2.755
UKUPNO	9.841	2.785

10. POREZ NA DOBIT

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Dobit pre oporezivanja	10.598	16.422
Efekt po osnovu razlike za priznata amortizacija	-	-
Nepriznati troškovi	462	473
Porezka osnovica po poreskom bilansu	10.136	16.343
Stopa 10%	1.014	1.634
Iskor. por. kred. po osnovu ulaganja u os. sr	507	817
Obećunat porez na dobit za plaćanje	507	817
Po konačnom obračunu poreza više uplaćeno	1.338	1.845
Ukupno uplaćen porez	507	817

11. NEMATERIJALNA ULAGANJA

	u hiljadama din	
	Softver 2009	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	180	216
Amortizacija za tekuću godinu	36	36
Stanje na kraju godine	144	180
Sadalnja vrednost	144	180

12. OPREMA I GRADEVINSKI OBJEKTI

	u hiljadama din	
	2009	2008
Nabavna vrednost opreme		
Stanje na početku godine	4.208	4.010
Nabavke u toku godine	2.413	226
Oduzjenja	2.732	28
Ispravka vrednosti	180	
	<hr/>	<hr/>
Stanje na kraju godine	3.709	4.208
Stanje na početku godine	2.380	1.746
Amortizacija u toku godine	582	634
Ispravka vrednosti	162	
Prodaja osnovnih sredstava	1.836	
	<hr/>	<hr/>
Stanje na kraju godine	964	2.380
Sadašnja vrednost	2.745	1.828

GRADEVINSKI OBJEKTI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Nabavna vrednost gr objekata	23.051	24.637
Ispravka vrednosti	308	316
Ulaganja u toku godine	787	616
Prenos na investicione nekretnine	---	1.886
	<hr/>	<hr/>
Sadašnja vrednost	23.530	23.051

13. INVESTICIONE NEKRETNINE

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Nabavna vrednost inves.nekretn.	36.768	35.359
Ispravka vrednosti	490	477
Prenos sa gradjevinakih objekata	---	1.886
Ulaganja u toku godine	154	---
	<hr/>	<hr/>
Sadašnja vrednost	36.432	36.768

14. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI

Dugoročni finansijski plasmani u iznosu din. 239.733.650,00 odnose se na odobreni finansijski lizing sa dospećem u narednih sedam godina.

Dugoročni finansijski plasmani predstavljaju naknadu koju primalac lizinga plaća davaoцу 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 Produzeca, kao finansijski prihodi/rashodi.

15. ZALIBE

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Zalibe po procenjenoj vrednosti	2.090	230

16. POTRAŽIVANJA

	u hiljada dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Potraživanja od kupaca u zemlji	14.360	15.108
Potraživanja za kamate	2.602	3.304
Svega	16.962	18.412
Ipravka vrednosti potraživanja	9.777	11.974
	6.185	6.438

17. POTRAŽIVANJA ZA VIŠE PLAĆEN POREZ NA DOBIT

	u hiljada dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Potraživanje za više plaćen porez na dobit	1.028	1.845

18. KRATKOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Dospela do godinu dana	177.302	209.599

19. GOTOVINSKI EKVIVALENTI I GOTOVINA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Dinarski poslovni račun	45.747	41.437
Devizni poslovni račun	18.046	16.567
Dinarska blagajna	30	32
Devizna blagajna	—	—
	63.823	58.036

20. AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Aktivna vremenska razgraničenja	1.902	1.709
Razgraničeni prethodni PDV	-	5
	1.902	1.714

21. VANBILANSNA AKTIVA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Vanbilansna aktiva	441	1.651

22. KAPITAL

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Osnovni kapital	79.127	79.127
Rezerve	1.769	1.769
Neraspoređeni dobitak ranijih god.	51.380	36.375
Neraspoređeni dobitak tekuće god.	10.091	15.605
Neraspoređeni dobitak	61.471	51.980
Kapital	142.367	132.876

23. DUGOROČNA REZERVISANJA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Rezervisanja na početku godine	1.924	2.140
Rezervisanja u toku godine	--	53
Ukidanje rezervisanja u toku godine	--	269
Rezervisanja na kraju godine	1.924	1.924

24. DUGOROČNI KREDITI

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Robni krediti	--	--
Istrabenz d.d.	167.805	155.052
NLB banka Beograd	--	9.635
LHB FRANKFURT	--	35.440
Deo dugoročnih kredita koji dospevaju u nar. god.	--	(24.143)
	167.805	175.984

25. KRATKOROČNE FINANSIJSKE OBAVEZE

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
NLB- BANKA Beograd	3.476	6.424
ISTRABENZ DD- KOPER	141.916	184.290
LHB - FRANKFURT	19.177	17.720
KRATKOROČNE OBAVEZE - ŠTETE	56	43
	<hr/>	<hr/>
	164.625	208.477

26. OBAVEZE IZ POSLOVANJA

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Dobavljači u zemlji	162	182
Primitjeni avansi	6.071	11.308
Dobavljači u inostranstvu	25	175
	<hr/>	<hr/>
	6.258	11.665

27. OSTALE KRATKOROČNE OBAVEZE

	u hiljadama dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Obaveze za bruto zarade	781	744
Obaveze za kamate	3.503	4.313
Ostale obaveze iz posl. odnosa	305	277
	<hr/>	<hr/>
	4.589	5.334

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

	u hiljadima dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Obracuniti ukalulisani troškovi	384	355
Odloženi i prihodi po osnovu kamate po fin. Liz.	60.686	61.922
Odloženi i obračunati prihodi troškova lizinga	4.976	4.429
Obaveze po osnovu PDV	787	96
Obaveze za ostale javne prihode	7	217
	<u>66.840</u>	<u>67.019</u>

29. OBAVEZE PO OSNOVU POREZA NA DOBITAK

	u hiljadima dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Obaveze po osnovu poreza na dobitak	507	817

30. VANBILANSNA PASIVA

	u hiljadima dinara	
	Jan-Dec 2009	Jan-Dec 2008
Vanbilansna pasiva	441	1.651

U Beogradu 18.02.2010 god.



ZASTAVA ISTRABENZ LIZING D.O.O.

(Borislav Milosevic, direktor)