

S-LEASING d.o.o. Beograd

Preduzeće za lizing nekretnina, vozila i mašina
Đorđa Stanojevića 12/III sprat
11070 Beograd • Republika Srbija
Tel.: +381 (0)11 2010 700
Fax: +381 (0)11 2010 702
E-mail: office@s-leasing.co.yu
www.s-leasing.co.yu

PIB broj: 102941384 • Matični broj: 17488104
Šifra delatnosti: 65210 • PDV broj: 134101591
Broj računa: 340-33537-05 ERSTE BANK
Broj računa: 170-300624517-65 UniCredit Bank

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

- za period od 01.01.2007. do 31.12.2007. godine -

Beograd, 05.02.2007. godine

Osnovni podaci o preduzeću

Preduzeće **S-Leasing d.o.o. Beograd**, je Preduzeće za lizing nekretnina, vozila i mašina, osnovano jula 2003. godine sa sedištem u Beogradu, od strane Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, iz Graca i Immorent AG, iz Beča.

Osnovna delatnost Preduzeća je pružanje usluga finansijskog lizinga za fizička i pravna lica na teritoriji Republike Srbije. Sedište preduzeća je u Beogradu, u ulici Đorđa Stanojevića 12/3. Od osnivanja do 01.marta 2004. preduzeće se nalazilo u Ulici Cara Lazara br. 13. Preduzeće u svom sastavu ima dva poslovna ogranka (Novi Sad i Niš).

Na dan bilansa, preduzeće je imalo 34 zaposlenih.

U toku 2006. Preduzeće je dobilo dozvolu za rad od strane Narodne banke Srbije, čime je završen proces usaglašavanja sa zakonom i zahtevima Narodne banke Srbije.

Na osnovu člana 7. Zakona o računovodstvu i reviziji („Službeni glasnik RS“, br. 46/06) preduzeće je razvrstano u veliko pravno lice.

Osnove na kojima su sastavljeni finansijski izveštaji

- Finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa važećim Zakonom o računovodstvu i reviziji („Sl. Glasnik RS“ 46/06), a samim tim i u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS), Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI) i važećim tumačenjima Komiteta.

- Računi u Kontnom planu preduzeća su otvoreni u skladu sa propisanim zvaničnim Kontnim okvirom za preduzeća, zadruge i preduzetnike. Obim i sadržina otvorenih konta odgovara poslovnoj delatnosti i veličini preduzeća.

- Izveštajna valuta je dinar – RSD.

- Bilansne stavke originalno izražene u stranoj valuti ili ugovorene sa valutnom klauzulom, preračunate su u dinare po srednjem kursu Narodne Banke na dan bilansa, koji je na dan 31.12.2007. iznosio:
1 EUR = 79,2362 RSD.

- Osnovno pravilo korišćeno za procenjivanja bilansnih pozicija je načelo realizacije i istorijske vrednosti.

- Prihodi od lizing ugovora:

Prihodi po osnovu sredstava datih u lizing priznaju se po **neto nabavnoj ceni**, u trenutku aktivacije ugovora o lizingu (momenat prenosa rizika na primaoca lizinga).

Prihodi od obrade lizing ugovora razgraničavaju se na period trajanja lizinga, primenom proporcionalne metode.

- **Nabavnu vrednost** predmeta lizinga čini neto fakturna vrednost uvećana za zavisne troškove nabavke.

U **zavisne troškove nabavke** mogu se uključiti oni troškovi koji se direktno mogu pripisati sredstvu, t.j. oni troškovi koje to sredstvo direktno izaziva. To su najčešće troškovi prevoza, istovara, utovara i sl. Kod uvoza robe to mogu biti i troškovi carine i špedicije, bankarske provizije i sl.

Pojedinačne napomene uz pozicije Bilansa stanja

1. Nematerijalna ulaganja

Na poziciji Nematerijalnih ulaganja nalaze se softverske licence, neophodne za funkcionisanje informacionog sistema u preduzeću.

Inicijalno vrednovanje je izvršeno u visini neto nabavne vrednosti.

Tabela 1: Stanje nematerijalnih ulaganja na dan 31.12.2007

u 000 RSD

Redni broj	NAZIV POZICIJE	TEKUĆA GODINA	PRETHOD NA GODINA
1.	Nematerijalna ulaganja – software (nabavna vrednost)	7.801	7.461
2.	Ispravka vrednosti nematerijalnih ulaganja - software	3.955	2.935
	Neotpisana (sadašnja) vrednost nematerijalnih ulaganja - software	3.846	4.526

Primenjena stopa amortizacije za nematerijalna ulaganja: 30%.

Primenjen je zakonski dozvoljen proporcionalni metod amortizacije.

U toku godine nije bilo otpisa, usklađivanja ili drugih vanrednih promena.

2. Nekretnine, postrojenja i oprema

Oprema, kao jedina zastupljena stavka iz navedene grupe, obuhvaćena je u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 16 - Nepokretnosti, oprema i postrojenja.

Inicijalno vrednovanje se vrši u visini nabavne vrednosti (neto fakturna vrednost, uvećana za zavisne troškove nabavke osnovnih sredstava).

Naknadno vrednovanje se vrši u visini nabavne vrednosti, umanjene za amortizaciju i eventualne gubitke.

Prilikom razgraničenja sredstava na stalna i obrtna, Preduzeće se uglavnom rukovodi zakonskim vremenskim i vrednosnim ograničenjima i to tako da se u osnovna sredstva uglavnom uključuju sredstva koja imaju:

- vek trajanja duži od godinu dana
- vrednost veću od prosečne bruto zarade u Republici.

Sredstva koja ne ispunjavaju ova dva uslova uglavno se smatraju obrtnom imovinom.

U tabeli broj 2 prikazana je struktura pojedinih grupa osnovnih sredstava, sa podacima o nabavnoj vrednosti, otpisanoj vrednosti, neotpisanoj vrednosti i primenjenim stopama amortizacije.

Tabela 2: Stanje osnovnih sredstava na dan 31.12.2007

u RSD

Red ni broj	NAZIV	Stopa	Nabavna vrednost	Otpisana vrednost	Neotpisana (sadašnja) vrednost
1.	Kancelarijski nameštaj	20	5.022.871,13	1.380.708,47	3.642.162,66
2.	Računarska oprema	30	12.598.622,84	8.766.204,65	3.832.418,19
3.	Putnički automobili	20	20.481.216,93	7.376.545,8	13.104.671,13
4.	Putnička vozila – OL	14,29	13.203.772,11	4.792.300,12	8.411.471,99
5.	Dostavna vozila – OL	14,29	3.210.012,28	1.108.551,1	2.101.461,18
6.	Foto mašine i fotokopir mašine – OL	14,29	81.056.079,89	27.054.983,29	54.001.096,60
7.	Medicinska oprema – OL	14,29	8.250.091	2.938.931,77	5.311.159,23
8.	PTT uređaji	20	1.787.928,92	452.563,16	1.335.365,76
9.	Elektronske računarske mašine		180.782,2	108.081,25	72.700,95
10.	Kasa	10	105.090	93.807,76	11.282,24
11.	Alat i inventar sa kalkulativnim otpisom		775.638,84	502.975,09	272.663,75
	UKUPNO:		146.672.106,14	54.575.652,46	92.096.453,68

U posmatranom izveštajnom periodu Preduzeće nije vršilo revalorizaciju osnovnih sredstava, tako da su sredstva iskazana po knjigovodstvenim vrednostima.

U posmatranom periodu Preduzeće je izvršilo prodaju osnovnih sredstava u ukupnom iznosu od 11.520 hiljada RSD.

3. Ostali dugoročni finansijski plasmani

Osnovna delatnost Preduzeća je finansijski lizing, te u skladu sa zahtevima MRS 17, dajemo pregled ostalih dugoročnih finansijskih plasmana.

Lizing ugovori zaključeni su uz valutnu klauzulu, sa obavezom plaćanja po prodajnom kursu HVB ili ERSTE banke (u zavisnosti od trenutka sklapanja ugovora) važećem na dan plaćanja.

Prosečna dužina trajanja lizing ugovora iznosi: 48 meseci.

Minimalno učešće (za fizička lica): u skladu sa Odlukom Narodne banke („Sl. Glasnik RS“, br. 4/2006).

Finansiranje PDV-a: najduže 6 meseci

Na 31.12.2007. je izvršeno razdvajanje dugoročnih plasmana na finansijske plasmane koji su dospeli, finansijske plasmane koji dospevaju do godinu dana i finansijske plasmane koji dospevaju u roku dužem od godine dana. Na poziciji AOP 011 su prikazani samo plasmani sa rokom dospeća dužim od godine dana umanjani za ispravku vrednosti.

Plasmani su pojedinačno (po svakom ugovoru o finansijskom leasing-u) oprocenjeni na dan bilansa upoređivanjem zbira dospelih plasmana do 31.12.2007. i buduće glavnice sa tržišnom vrednošću premeta ugovora o leasing-u na dan bilansa. Za iznos razlike je formirana zbirna ispravka vrednosti koja je zatim razdvojena po principu ročnosti, tako da se na ispravkama vrednosti dugoročnih finansijskih plasmana nalazi iznos koji se odnosi samo na dugoročne plasmane.

Tabela 3: Stanje dugoročnih finansijskih plasmana na 31.12.2007. u RSD

Redni broj	NAZIV	Ukupno
1.	Dugoročni finansijski plasmani	5.467.108.075,27
2.	Ispravka vrednosti dugoročnih finansijskih plasmana	155.702.979,93
3.	Razlika	5.311.405.095,34

Na poziciji ostalih dugoročnih plasmana se nalaze i zajmovi sa ugovorenom valutnom klauzulom dati povezanom pravnom licu. Bitni elementi ugovora o dugoročnim zajmovima dati su u sl. tabeli:

Tabela4: Zajmovi dati povezanom pravnom licu u EUR

Redni broj	Zajmoprimac	Iznos	Dospeva za povraćaj	Kamatna stopa
1.	S-Rent d.o.o. Beograd	4.644.403,68	18.07.2009.	9 %
2.	S-Rent d.o.o. Beograd	6.000.000	13.09.2009.	9 %
3.	S-Rent d.o.o. Beograd	1.700.000	12.12.2009.	9 %
4.	S-Rent d.o.o. Beograd	400.000	25.12.2009.	9 %
	UKUPNO:	12.744.403,68		

4. Zalihe

Tabela 5: Zalihe

u 000 RSD

Red ni broj		Ukupno
1.	Oduzeti predmeti lizinga namenjeni daljoj prodaji	16.445
2.	Dati avansi za predmete lizinga	119.143
3.	Dati avansi za usluge i ostala obrtna sredstva	1.315
	UKUPNO:	136.903

5. Kratkoročna potraživanja i kratkoročni plasmani

5a. Kratkoročna potraživanja

Najznačajni stavke kratkoročnih potraživanja su:

- **Potraživanja od kupaca** u iznosu od 73.950.040,39 RSD, a od toga se na potraživanja od korisnika leasinga po osnovu raznih prefakturisanih sporednih troškova ugovora o finansijskom leasingu odnosi 65.565.618,41 RSD. Za ovaj iznos potraživanja je formirana ispravka vrednosti u iznosu od 29.099.430,27 RSD
- **Potraživanja dospele kamate po ugovorima o finansijskom leasingu do dana bilansa** u iznosu od 80.422.747,04 RSD

5b. Kratkoročni finansijski plasmani

Na poziciji kratkoročnih finansijskih plasmana se nalazi dospela glavnica i glavnica koja će dospeti u narednih godinu dana u odnosu na dan bilansa po ugovorima o finansijskom leasing-u.

Ispravka vrednosti kratkoročnih finansijskih plasmana je formirana u skladu sa principom u tački 3. i odnosi na dospelu glavicu i kamatu po ugovorima o finansijskom leasingu.

Struktura kratkoročnih finansijskih plasmana prema ročnosti data je u tabeli:

Tabela 6: Struktura kratkoročnih finansijskih plasmana na 31.12.2007. RSD

Red ni broj	NAZIV POZICIJE	Ukupno
1.	Dospeli kratkoročni finansijski plasmani	468.026.842,00
2.	Kratkoročni plasmani koji dospevaju do godine dana	468.539.276,28
3.	Ispravka vrednosti kratkoročnih finansijskih plasmana	25.3831.950,42
3.	UKUPNO:	2.682.734.167,86

6. Potraživanja za više plaćen porez

Tabela 7: Obračun poreza

u RSD

Redni broj	NAZIV POZICIJE	Ukupno
1.	Akontaciono plaćen porez	20.879.881
2.	Porez po konačnom obračunu	1.587.037
	Više plaćen porez:	19.292.844

7. Gotovina i gotovinski ekvivalentni

Gotovina i gotovinski ekvivalenti iskazani su u dinarima (RSD) po nominalnoj vrednosti. Devizni iznosi na računima kod poslovne banke preračunati su u dinare po zvaničnom srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan bilansa.

Tabela 8: Gotovina i gotovinski ekvivalenti na dan 31.12.2007. godine u 000 RSD

Redni broj	NAZIV POZICIJE	Iznos
1.	Tekući račun – HVB Bank	30.149
2.	Tekući račun – Raiffeisen Bank	576
3.	Tekući račun – Erste Bank	23.843
4.	Glavna blagajna	44
5.	Račun obavezne rezerve	316.945
6.	Oročena dinarska sred sa valutnom klauzulom kod Erste Bank	349.998
	UKUPNO:	721.555

8. Kapital

Tabela 9: Osnivački kapital

u 000 RSD

Redni broj	Naziv osnivača	u RSD	u EUR
1.	Steiermaerkische Bank	3.263	50
2.	Immorent AG	3.269	50
	UKUPNO:	6.532	100

Tabela 10: Dobitak i gubitak

u 000 RSD

Redni broj	Naziv pozicije	iznos
1.	Dobitak ranijih godina	270.755
2.	Gubitak tekuće godine	16.974

9. Dugoročne obaveze

Poziciju dugoročnih obaveza čine obaveze Preduzeća po osnovu obaveza za primljene depozite po osnovu ugovora o operativnom lizingu u iznosu od 16.216,91 RSD.

10. Kratkoročne obaveze

Poziciju kratkoročnih obaveza čine:

- obaveze po kratkoročnim kreditima iz inostranstva
- obaveze iz poslovanja
- Ostale kratkoročne obaveze i PVR

Kredit iz inostranstva su u predhodnoj poslovnoj godini bili klasifikovani kao dugoročne obaveze, ali su zbog rokova dospeća u poslovnoj 2007. Klasifikovani kao kratkoročni krediti
Struktura kredita je data u tabeli:

Tabela 11: Kratkoročni krediti iz inostranstva u 000 EUR

Redni broj	Banka	Iznos	Period	Kamatna stopa
1.*	Bremerlandes bank	10.000	30.09.2008	6 EURIBOR + 1
2.*	Bremerlandes bank	15.000	30.09.2008	6 EURIBOR + 1
3.*	Bremerlandes bank	45.000	30.09.2008	6 EURIBOR + 1
4.	Bremerlandes bank	35.000	31.07.2008	6 EURIBOR + 1
	UKUPNO:	105.000		

Tabela 12: Obaveze iz poslovanja u RSD

Redni broj	NAZIV POZICIJE	Iznos
1.	Primljeni avansi od pravnih lica u zemlji	85.621.798,15
2.	Dobavljači u zemlji za obrtna sredstva	51.410,07
3.	Obaveze prema Erste banci po osnovu vis business kartica	291.366,57
	UKUPNO:	85.964.574,79

Tabela 13: Ostale kratkoročne obaveze i PVR u RSD

Redni broj	NAZIV POZICIJE	Iznos
1.	Obaveze za kamate po dugoročnom kreditu iz inostranstva	226.012.016,01
2.	Razgraničeni prihodi od kamata	1.133.690.339,51
3.	Razgraničeni prihodi od manipulativnih troškova	49.018.238,29
4.	PDV na manjak po godišnjem popisu koji će se platiti u jan 2008	1.692,18
	UKUPNO:	1.408.722.285,99

11. Obaveze po osnovu poreza na dodatu vrednost i ostalih javnih prihoda

Obaveze za porez na dodatu vrednost, na dan 31.12.2006 godine iznose: 2.515 hiljada RSD.

12. Odložene poreske obaveze

Tabela 14: Odložene poreske obaveze u 2007. u RSD

Redni broj	NAZIV POZICIJE	Iznos
1.	Knjigovodstvena osnova	91.895.616,75
2.	Poreska osnova	80.374.614,74
3.	Razlika	11.521.002,01
	Odložene poreske obaveze	1.152.100,20

Pojedinačne napomene uz pozicije bilansa uspeha

13. Prihodi od prodaje

Preduzeće ostvaruje prihode od robe date u finansijski lizing i od prodaje usluga po osnovu lizing aranžmana. Kao prihode preduzeća navodimo i prihode od takse za upis u ugovora u lizing registar kao i prihode od manipulativnih troškova. Pregled pokazuje stanje ovih stavki na dan 31.12.2007. godine.

Tabela 15: Prihodi od prodaje u 000 RSD

Redni broj	NAZIV POZICIJE	Iznos
1.	Prihodi od prodaje	2.165.708
2.	Prihodi od takse za lizing registar	3.474
3.	Prihodi od manipulativnih troškova	15.783
	Ukupno:	2.184.965

14. Poslovni rashodi

Tabela 16: Poslovni rashodi u 000 RSD

Redni broj	NAZIV POZICIJE	Iznos
1.	Nabavna vrednost predmeta lizinga	2.164.869
2.	Troškovi materijala	10.802
3.	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	51.286
4.	Troškovi amortizacije i rezervisanja	24.822
5.	Ostali poslovni rashodi	132.135
	Ukupno:	2.383.914

15. Troškovi amortizacije i rezervisanja

Tabela 17: Troškovi amortizacije i rezervisanja

u 000 RSD

Redni broj	NAZIV POZICIJE	Iznos
1.	Troškovi amortizacije	24.822
	Ukupno:	24.822

16. Finansijski prihodi

Tabela 18: Finansijski prihodi

u 000 RSD

Redni broj	NAZIV POZICIJE	Iznos
1.	Prihodi po osnovu zahteznih kamata	43.742
2.	Prihodi od kamata po ugovorima o finansijskom leasing-u	719.784
3.	Prihodi od kamata po viđenju	2.001
4.	Prihodi od interkalarnih kamata	10.926
5.	Pozitivne kursne razlike	4.139.663
6.	Prihodi po osnovu efekata valutne klauzule	1.600
7.	Prihodi od kamata na oročene depozite	18.946
8.	Prihodi od kamata po osnovu datih zajmova povezanom licu	15.216
	Ukupno:	4.951.879

17. Finansijski rashodi

Preduzeće se finansira iz kredita, kako od banaka iz zemlje, tako i od inostranih banaka, pa se najveći deo rashoda odnosi na finansijske rashode (rashode kamata po osnovu ovih kreditnih aranžmana).

Učešće pojedinih, materijalno značajnih stavki u ukupnim finansijskim rashodima dati su na sledeći način:

Tabela 19: Finansijski rashodi

u 000 RSD

Redni broj	NAZIV POZICIJE	Iznos
1.	Rashodi kamata po obavezama u zemlji	3.904
2.	Rashodi kamata po obavezama u inostranstvu	539.622
3.	Rashodi iz odnosa sa povezanim pravnim licima	1.494
4.	Negativne kursne razlike	4.126.264
5.	Rashodi po osnovu efekata valutne klauzule	2.716
	Ukupno:	4.674

Računovoda:

Sanja Miletić

Vladimir Pajović

Vladimir Pajović
Lice ovlašćeno za zastupanje

Elisabeth Derler
Elisabeth Derler, prokurista

