

S-LESING D.O.O. BEOGRAD

***FINANSIJSKI IZVEŠTAJI ZA GODINU KOJA
SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2013. GODINE***

SADRŽAJ

Izveštaj nezavisnog revizora

Bilans stanja na dan 31.12.2013. godine

Bilans uspeha u periodu od 01.01.2013. godine do 31.12.2013. godine

Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 01.01.2013. godine do 31.12.2013. godine

Izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 01.01.2013. godine do 31.12.2013. godine

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31.12.2013. godine 2 - 32

Statistički aneks za 2013. godinu

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

VLASNICIMA S-LEASING D.O.O. BEOGRAD

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja S-Leasing d.o.o, Beograd (u daljem tekstu: "Društvo") koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2013. godine, bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva Društva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje društava koja obavljaju poslove davalaca finansijskog lizinga u Republici Srbiji, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim da omoguće pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevare ili greške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izveštajima, na osnovu revizije koju smo izvršili. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih normi i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija obuhvata sprovođenje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor revizorskih procedura zavisi od procene revizora pri čemu se uzima u obzir i ocena rizika da li finansijski izveštaji sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usled prevare ili greške. Vršeci procenu takvog rizika, revizor razmatra i interne kontrole bitne za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja, u cilju kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura u skladu sa okolnostima, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Društva. Revizija takođe uključuje ocenu opravdanosti primene odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvenih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Društva na dan 31. decembra 2013. godine i rezultate njegovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje društava koja obavljaju poslove davalaca finansijskog lizinga u Republici Srbiji.

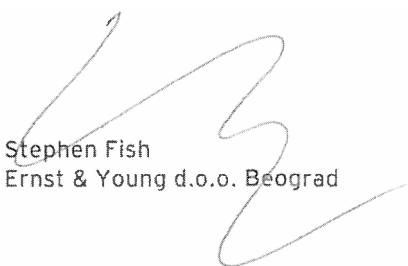


Building a better
working world

Ostala pitanja

Finansijski izveštaji Društva za godinu završenu 31. decembra 2012. godine bili su predmet revizije od strane drugog revizora koji je 14. marta 2013. godine izrazio mišljenje bez rezervi.

U Beogradu, 24. aprila 2014. godine



Stephen Fish
Ernst & Young d.o.o. Beograd



Draško Popović
Ovlašćeni revizor

Popunjiva davalac finansijskog lizinga	
17488104 Maticni broj	6491 Šifra delatnosti
402 94 1384 PIB	
Popunjiva Agencija za privredne registre	
580 1 2 3	19 20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla	

Naziv :S-Leasing d.o.o.-

Sediste : Beograd, Bulevar Milutina Milankovića 11A/4

BILANS STANJA



7005024354774

na dan 31.12.2013. godine

(u hiljadama dinara)

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				TekuCa godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
	A. STALNA IMOVINA (002+003+004+005+008+011+012)	001		1909671	1539055
00	I. NEUPLACENE UPISANE AKCIJE I UDELI	002			
012	II. GOODWILL	003			
01 osim 012	III. NEMATERIJALNA ULAGANJA	004		6255	7296
	IV. SOPSTVENE NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (006+007)	005		13130	12884
021, 022, 023, 025, 026, 027(deo), 028 (deo) i 029 (deo)	1. Nekretnine, postrojenja i oprema	006		13130	12884
024, 027(deo), 028 (deo) i 029(deo)	2. Investicione nekretnine	007			
	V. DUGOROCNA FINANSIJSKA SREDSTVA (009+010)	008		2505	219
030 do 032 i 039 (deo)	1. Učešća u kapitalu	009		118	118
033 do 036, 038 i 039(deo)	2. Ostala dugorocna finansijska sredstva	010		2387	101
04	VI. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU FINANSIJSKOG LIZINGA	011		1887781	1518656
05	VII. SREDSTVA DATA U ZAKUP	012			
	B. OBRTNA IMOVINA (014+015+016+017+018+019)	013		1207454	1244895
10 i 16	I. ZALIHE MATERIALA KOJE SE TROŠI U PROCESU POTRAŽIVANJA USLUGA	014		518	688
11	II. PREDMETI LIZINGA PREUZETI U ZAMENU ZA NENAPLACENA POTRAŽIVANJA	015		1744	44317
12	III. OSTALA SREDSTVA PREUZETA U ZAMENI ZA NENAPLACENA POTRAŽIVANJA	016			
13 i 15	IV. PREDMETI LIZINGA	017		31602	41117
14	V. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	018		895	340

(u hiljadama dinara)

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				TekuCa godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	VI. KRATKOROCNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (020+021+022+023+024+025+026+027+028)	019		1172695	1158433
20	1. Kratkoročna potraživanja po osnovu finansijskog lizinga	020		1101095	1045708
21	2. Ostala potraživanja po osnovu posla finansijskog lizinga	021		883	4918
22 osim 223	3. Potraživanja iz operativnog poslovanja	022		8999	8611
223	4. Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	023		21473	17967
23 osim 237	5. Kratkoročna finansijska sredstva	024			
24	6. Gotovina i gotovinski ekvivalenti	025		35364	70813
25	7. Potraživanja po osnovu davanja u zakup	026			
26	8. Potraživanja po osnovu prodaje	027		4657	9781
27 i 28 osim 288	9. Porez na dodatu vrednost i aktivna vremenska razgranicenja	028		224	635
288	V. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	029		0	178
	G. POSLOVNA IMOVINA (001+013+029)	030		3117125	2784128
352	D. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	031			
	Đ. UKUPNA AKTIVA (030+031)	032		3117125	2784128
88	E. VANBILANSNA AKTIVA	033			
	PASIVA				
	A. KAPITAL (102+103+104+105-106+107-108-109)	101		216884	330161
30	I. OSNOVNI KAPITAL	102		60455	44325
32	II. REZERVE	103			
330 i 331	III. REVALORIZACIONE REZERVE	104			
332	IV. NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU HARTIJA OD VREDNOSTI	105			
333	V. NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HARTIJA OD VREDNOSTI	106			
34	VI. NERASPOREDJENI DOBITAK	107		269713	316771
35 osim 352	VII. GUBITAK	108		113284	30935
037 i 237	VIII. STECENE SOPSTVENE AKCIJE I STECENI SOPSTVENI UDELI	109			
	B. DUGOROČNA REZERVISANJA I OBAVEZE (111+112+116)	110		2900102	2453967
40	I. DUGOROČNA REZERVISANJA	111		1757	21305
41	II. DUGOROČNE FINANSIJSKE OBAVEZE I OSTALE DUGOROČNE OBAVEZE (113+114+115)	112		2163489	2331225

(u hiljadama dinara)

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
410, 411 i 412	1. Dugorocni krediti i zajmovi u zemlji	113			
413, 414 i 415	2. Dugorocni krediti i zajmovi u inostranstvu	114		2163489	2331225
417, 418 i 419	3. Ostale dugorocne obaveze	115			
	III. KRATKOROČNE OBAVEZE (117+118+119+120+121+122+123+124)	116		734856	101437
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze	117		681482	56859
43	2. Obaveze po osnovu posla finansijskog lizinga	118		13068	19823
44	3. Obaveze po osnovu kamata i troškova finansiranja	119		0	73
45	4. Obaveze po osnovu zarada, naknada zarada i drugih ličnih primanja	120		0	9
46 osim 467	5. Ostale obaveze	121		2010	1367
467	6. Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstva obustavljenog poslovanja	122			
47, 48 osim 481 i 49 osim 498	7. Obaveze za porez na dodatu vrednost, obaveze iz dobitka i druge dažbine i pasivna vremenska razgraničenja	123		38296	23306
481	8. Obaveze po osnovu poreza na dohodak	124			
498	V. ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE	125		139	0
	G. UKUPNA PASIVA (101+110 +125)	126		3117125	2784128
89	D. VANBILANSNA PASIVA	127			

u BeograduLice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

dana 24.4. 2014. godine

O. Nindić

Zakonski zastupnik

Obrazac propisan Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja za davaoce finansijskog lizinga
("Službeni glasnik RS", br.46/2010)

Popunjava davalac finansijskog lizinga

17488104 Maticni broj	6494 Šifra delatnosti	102941384 PIB
--------------------------	--------------------------	------------------

Popunjava Agencija za privredne registre

580	19	20	21	22	23	24	25	26
Vrsta posla								

Naziv :S-Leasing d.o.o.

Sediste : Beograd, Bulevar Milutina Milankovića 11A/4

BILANS USPEHA



7005024354781

u period 01.01.2013 do 31.12.2013

(u hiljadama dinara)

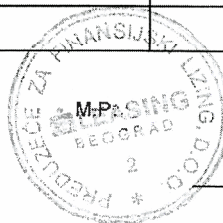
Grupa racuna racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PRIHODI I RASHODI IZ REDOVNOG POSLOVANJA				
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI				
60	1. Prihodi od kamata po osnovu finansijskog lizinga	201		162532	173106
50	2. rashodi od kamata po osnovu posla finansijskog lizinga	202		69060	58540
	I DOBITAK PO OSNOVU KAMATA (201 - 202)	203		93472	114566
	II GUBITAK PO OSNOVU KAMATA (202 - 201)	204			
61	3. Prihodi po osnovu posla finansijskog lizinga	205		33447	41150
513, 514	4. Troškovi po osnovu posla finansijskog lizinga	206		16313	26105
	III. POSLOVNI DOBITAK (203-204+205-206)	207		110606	129611
	IV POSLOVNI GUBITAK (204-203-205+206)	208			
	B. OSTALI PRIHODI I RASHODI				
(65+66) - (55+56)	1. Neto prihodi od kamata, kursnih razlika i efekata valutne klauzule	209		0	12719
(55+56) - (65+66)	2. Neto rashodi od kamata, kursnih razlika i efektivne valutne klauzule	210		15074	0
670-570	3. Neto dobitak od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i ostalih sredstava	211		95	2583
570-670	4. Neto gubitak od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme i ostalih sredstava	212			
672-572	5. Neto dobitak od prodaje učešća u kapitalu i hartia od vrednosti	213			
572-672	6. Neto gubitak od prodaje učešća u kapitalu i hartije od vrednosti	214			
68-58	7. Neto prihodi od uskladjivanja vrednosti imovine	215			
58-68	8. Neto rashodi od uskladjivanja vrednosti imovine	216		89976	33669
62	9. Prihodi po osnovu davanja u zakup	217		0	806
63	10. Dobici po osnovu prodaje	218		86	0
571	11. Gubici po osnovu prodaje	219		184	1309

(u hiljadama dinara)

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
51 osim 513 i 514 i 53	12. Troškovi poslovanja	220		40245	50565
52	13. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	221		80240	80899
540	14. Troškovi amortizacije	222		5468	7341
54 osim 540	15. Troškovi rezervisanja	223			
64 i 673 do 679	16. Ostali dobici i prihodi	224		16576	7083
573 do 579	17. Ostali gubici i rashodi	225		5307	7511
	V DOBIT IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217+218-219-220-221-222-223+224-225)	226			
	VI GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (208-207-209+210-211+212-213+214-215+216-217-218+219+220+221+222+223-224+225)	227		109131	28492
69-59	VII NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	228			
59-69	VIII NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	229			
	V. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (226-227+228-229)	230			
	G. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (227-226-228+229)	231		109131	28492
	D. POREZ NA DOBITAK				
721	1. Poreski rashodi perioda	232		3837	2224
722	2. Odloženi poreski rashodi perioda	233		316	219
722	3. Odloženi poreski prihodi perioda	234			
723	DJ. Isplata licna primanja poslodavcu	235			
	E. NETO DOBITAK (230-231-232-233+234-235)	236			
	Ž. NETO GUBITAK (231-230+232+233-234+235)	237		113284	30935
	Z. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGACIMA	238			
	I. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATICNOG PRAVNOG LICA	239			
	J. ZARADA PO AKCIJI				
	1. Osnovna zarada po akciji	240			
	2. Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji po	241			

u BEOGRADULice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštajaE. Nivolic

dana 24.4. 2014. godine



Zakonski zastupnik

Obrazac propisan Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja za davaoce finansijskog lizinga
("Službeni glasnik RS", br.46/2010)

Popunjiva davalac finansijskog lizinga

17488104 Maticni broj	6494 Šifra delatnosti	102 94 13 84 PIB
--------------------------	--------------------------	---------------------

Popunjiva Agencija za privredne registre

580 1 2 3	19 19	20 21 22 23 24 25 26
--------------	----------	----------------------

Vrsta posla

Naziv : S-Leasing d.o.o.

Sediste : Beograd, Bulevar Milutina Milankovića 11A/4

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005024354798

u periodu od 01.01.2013. do 31.12.2013. godine

(u hiljadama dinara)

POZICIJA	AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 4)	301	114585	177521
1. Prilivi po osnovu plasmana u finansijski lizing	302	0	9839
2. Prilivi i primljeni avansi po osnovu posla finansijskog lizinga	303	48068	62297
3. Prilivi po osnovu davanja u zakup i prodaje i ostali primljeni avansi	304	47783	63645
4. Ostali prilivi iz redovnog poslovanja	305	18734	41740
II Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 6)	306	512209	400229
1. Isplate obaveza i dati avansi po osnovu posla finansijskog lizinga	307	355160	120789
2. Isplate ostalih obaveza iz poslovanja i dati avansi	308	63937	175557
3. Zarade, naknade zarada i ostali licni rashodi	309	80322	80939
4. Porez na dobitak	310	4153	9389
5. Plaćanja po osnovu ostalih javnih prihoda	311		
6. Ostali odlivi iz redovnog poslovanja	312	8637	13555
III Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (I-II)	313		
IV Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (II-I)	314	397624	222708
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 6)	315	563	5076
1. Prodaja akcija i udela (neto priliv)	316		
2. Prodaja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i ostalih sredstava	317	563	5047
3. Prodaja finansijskih instrumenata	318		
4. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja (neto priliv)	319		
5. Primljene kamate iz aktivnosti investiranja	320	0	29
6. Primljene dividende i učešća u rezultatu	321		
II Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 4)	322	7427	10954
1. Kupovina akcija i udela (neto odliv)	323		
2. Kupovina nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	324	5141	10954

(u hiljadama dinara)

POZICIJA	AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
3. Kupovina finansijskih instrumenata (neto odlivi)	325		
4. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja (neto odlivi)	326	2286	0
III Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (I-II)	327		
IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (II-I)	328	6864	5878
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 4)	329	447219	20432
1. Uvećanje osnovnog kapitala	330		
2. Dugoročni i kratkoročni krediti i zajmovi davaocu finansijskog lizinga (neto prilivi)	331	447219	20432
3. Dugoročni i kratkoročni zajmovi davaoca finansijskog lizinga (neto prilivi)	332		
4. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja (neto prilivi)	333		
II Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 5)	334	85401	58540
1. Otkup sopstvenih akcija i udela	335		
2. Dugoročni i kratkoročni krediti i zajmovi davaocu finansijskog lizinga (neto odlivi)	336		
3. Dugoročni i kratkoročni zajmovi davaoca finansijskog lizinga (neto odlivi)	337		
4. Isplata dividende i učešća u rezultatu	338		
5. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja (neto odlivi)	339	85401	58540
III Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (I-II)	340	361818	0
IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (II-I)	341	0	38108
G. SVEGA PRILIVI GOTOVINE (301+315+329)	342	562367	203029
D. SVEGA ODLIVI GOTOVINE (306+322+334)	343	605037	469723
DJ. NETO PRILIV GOTOVINE (342-343)	344		
E. NETO ODLIV GOTOVINE (343-342)	345	42670	266694
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	346	70813	329951
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	347	7869	8046
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	348	648	490
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (344-345+346+347-348)	349	35364	70813

u BeograduLice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

M.P.

Zakonski zastupnik

dana 24.4. 2014. godine

Obrazac propisan Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja za davaoce finansijskog lizinga
("Službeni glasnik RS", br.46/2010)

Popunjiva davalac finansijskog lizinga									
17488104 Maticni broj			6491 Šifra delatnosti			102 941384 PIB			
Popunjiva Agencija za privredne registre									
580 1 2 3 Vrsta posla			19			20 21 22 23 24 25 26			

Naziv : S-Leasing d.o.o.

Sediste : Beograd, Bulevar Milutina Milankovića 11A/4

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005024354811

u periodu od 01.01.2013. do 31.12.2013. godine

(u hiljadama dinara)

Red. br.	O P I S	AOP	Osnovni uplaCeni kapital (grupa 30 bez 309 minus 00)	AOP	Ostali osnovni kapital (racun 309)	AOP	NeuplaCene upisane akcije i udeli (grupa 00)	AOP	Emisiona premija (racun 320)
	1		2		3		4		5
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	401	44325	414		427		440	
2	Ispravka materijalno znacajnih grešaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - poveCanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno znacajnih grešaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	404	44325	417		430		443	
5	Ukupna poveCanja u prethodnoj godini	405		418		431		444	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	407	44325	420		433		446	
8	Ispravka materijalno znacajnih grešaka i promena racunovodstvenih politika u tekuCoj godini - poveCanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno znacajnih grešaka i promena racunovodstvenih politika u tekuCoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuCe godine _____ (red.br. 7+8-9)	410	44325	423		436		449	
11	Ukupna poveCanja u tekuCoj godini	411	16130	424		437		450	
12	Ukupna smanjenja u tekuCoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuCe godine _____ (red.br. 10+11-12)	413	60455	426		439		452	

(u hiljadama dinara)

Red. br.	OPIS	AOP	Rezerve (racuni 321, 322)	AOP	Revalorizacije rezerve (racuni 330 i 331)	AOP	Nerealizovani dobiti po osnovu hartija od vrednosti (racun 332)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti (racun 333)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	453		466		479		492	
2	Ispravka materijalno znacajnih grešaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - poveĆanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno znacajnih grešaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481		494	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	456		469		482		495	
5	Ukupna poveĆanja u prethodnoj godini	457		470		483		496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471		484		497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	459		472		485		498	
8	Ispravka materijalno znacajnih grešaka i promena racunovodstvenih politika u tekuĆoj godini - poveĆanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno znacajnih grešaka i promena racunovodstvenih politika u tekuĆoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuĆe godine _____ (red.br. 7+8-9)	462		475		488		501	
11	Ukupna poveĆanja u tekuĆoj godini	463		476		489		502	
12	Ukupna smanjenja u tekuĆoj godini	464		477		490		503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuĆe godine _____ (red.br. 10+11-12)	465		478		491		504	

(u hiljadama dinara)

Red. br.	OPIS	AOP	Nerasporedjeni dobitak (grupa 34)	AOP	Gubitak do visine kapitala (grupa 35 bez 352)	AOP	Stecene sopstvene akcije i udeli (racun 037.237)	AOP	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)
	1		10		11		12		13
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	505	316771	518		531		544	361096
2	Ispravka materijalno znacajnih grešaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - poveĆanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno znacajnih grešaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	508	316771	521		534		547	361096
5	Ukupna poveĆanja u prethodnoj godini	509		522	30935	535		548	30935
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536		549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	511	316771	524	30935	537		550	330161
8	Ispravka materijalno znacajnih grešaka i promena racunovodstvenih politika u tekuĆoj godini - poveĆanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno znacajnih grešaka i promena racunovodstvenih politika u tekuĆoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuĆe godine _____ (red.br. 7+8-9)	514	316771	527	30935	540		553	330161
11	Ukupna poveĆanja u tekuĆoj godini	515		528	113284	541		554	97154
12	Ukupna smanjenja u tekuĆoj godini	516	47058	529	30935	542		555	16123
13	Stanje na dan 31.12. tekuĆe godine _____ (red.br. 10+11-12)	517	269713	530	113284	543		556	216884

(u hiljadama dinara)

Red. br.	OPIS	AOP	Gubitak iznad visine kapitala (racun 352)
	1		14
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	557	
2	Ispravka materijalno znacajnih grešaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - poveĆanje	558	
3	Ispravka materijalno znacajnih grešaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	559	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	560	
5	Ukupna poveĆanja u prethodnoj godini	561	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	562	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	563	
8	Ispravka materijalno znacajnih grešaka i promena racunovodstvenih politika u tekuĆoj godini - poveĆanje	564	
9	Ispravka materijalno znacajnih grešaka i promena racunovodstvenih politika u tekuĆoj godini - smanjenje	565	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuĆe godine _____ (red.br. 7+8-9)	566	
11	Ukupna poveĆanja u tekuĆoj godini	567	
12	Ukupna smanjenja u tekuĆoj godini	568	
13	Stanje na dan 31.12. tekuĆe godine _____ (red.br. 10+11-12)	569	

u BEOGRADU

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

dana 24.4. 2014. godine

Nikolaić



Zakonski zastupnik

Obrazac propisan Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja za davaoce finansijskog lizinga
("Službeni glasnik RS", br.46/2010)

S-LEASING Д.О.О. БЕОГРАД

**Напомене уз финансијске извештаје
за 2013. годину**

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

S-Leasing д.о.о. Београд (у даљем тексту „Друштво“) је основан јула 2003. године.

Друштво је организовано као друштво са ограниченом одговорношћу и регистровано је код Агенције за привредне регистре решењем бр. БД 33349/2005 од 7. јуна 2005. године.

Основна делатност Друштва је пружање услуга финансијског лизинга покретних ствари физичким и правним лицима на територији Републике Србије.

Седиште Друштва је у Београду, улица Милутина Миланковића 11а/4.

Матични број Друштва је 17488104, а порески идентификациони број 102941384.

Финансијски извештаји за пословну 2013. годину одобрени су од стране руководства Друштва дана 28. фебруара 2014. године.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

Основе за састављање финансијских извештаја

На основу Закона о рачуноводству (Службени гласник РС бр. 62/2013), правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање консолидованих финансијских извештаја врше у складу са законском и професионалном регулативом, која подразумева Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја („Оквир“), Међународне рачуноводствене стандарде („МРС“), односно Међународне стандарде финансијског извештавања („МСФИ“), као и тумачења која су саставни део стандарда.

Решење Министарства финансија Републике Србије бр. 401-00-380/2010 од 25. октобра 2010. године („Службени гласник Републике Србије“ бр. 77/2010 и 95/2010) утврђује званичан превод основних Међународних рачуноводствених стандарда (МРС) и Међународних стандарда финансијског извештавања (МСФИ) које издаје Одбор за међународне рачуноводствене стандарде (ИАСБ), као и тумачења стандарда које издаје Комитет за тумачење рачуноводствених стандарда (ИФРИЦ) до 1. јануара 2009. године, који се употребљавају на датум припреме финансијских извештаја.

До датума припреме финансијских извештаја нису преведене промене и додаци постојећих стандарда, ревидираних стандарда и нових тумачења које издају Одбор за међународне рачуноводствене стандарде и Комитет за тумачење рачуноводствених стандарда, који су на снази у текућем извештајном периоду.

Одлукама Гувернера Народне банке Србије од 2. јула 2010. године (Службени гласник РС бр. 46/2010; 74/2012) утврђени су и објављени Правилник о контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за даваоце финансијског лизинга, као и Правилник о садржају и форми образаца финансијских извештаја за даваоце финансијског лизинга који су у примени на дан састављања финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

**2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА
(НАСТАВАК)**

Основе за састављање финансијских извештаја (наставак)

Приложени финансијски извештаји су приказани у формату прописаном правилницима поменутим у претходном пасусу, који преузимају законом дефинисане финансијске извештаје који одступају од МРС 1 "Приказивање финансијских извештаја" и МРС 7 "Извештај о токовима готовине", а уз то, у појединим деловима, одступају и од начина приказивања одређених билансних позиција предвиђених наведеним стандардима.

Састављање финансијских извештаја у складу са МСФИ захтева примену извесних кључних рачуноводствених процена. Оно, такође, захтева да Руководство користи своје просуђивање у примени рачуноводствених политика Друштва. Области које захтевају просуђивање вишег степена или веће сложености, односно области у којима претпоставке и процене имају материјални значај за финансијске извештаје обелодањени су у напмени 4.

Некретнине, постројења и опрема исказују се по набавној вредности умањеној за акумулирану исправку вредности и евентуалне губитке по основу умањења вредности. Набавна вредност укључује издатке директно приписиве набављеном средству.

Накнадни трошкови се укључују у набавну вредност средства или се признају као посебно средство, у зависности од тога шта је применљиво, само када постоји вероватноћа да ће Друштво у будућности имати економску корист од тог средства и ако се његова вредност може поуздано утврдити. Књиговодствена вредност замењеног средства се искњижава. Сви други трошкови текућег одржавања терете биланс успеха периода у коме су настали.

Амортизација других средстава се обрачунава применом пропорционалне методе, како би се распоредила њихова набавна или ревалоризована вредност, до њихове резидуалне вредности током њиховог процењеног века трајања, као што следи:

Финансијски извештаји су исказани у хиљадама динара (РСД), осим уколико није другачије наведено. Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији.

Рачуноводствени метод

Финансијски извештаји су састављени по методу првобитне набавне вредности, осим уколико другачији основ вредновања на начин описан у значајним рачуноводственим политикама.

Начело сталности пословања

Финансијски извештаји Друштва састављени су на основу начела сталности пословања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Потраживања по основу финансијског лизинга

Друштво признаје средства дата у финансијски лизинг у свом билансу стања и приказује их у износу који је једнак нето улагању у лизинг. Друштво преноси ризике који су својствени власништву, тако да се потраживања за лизинг рате сматрају отплатом главнице и припадајућег дела финансијског прихода. Приликом иницијалног признавања, Друштво као давалац лизинга признаје средства дата у финансијски лизинг у билансу стања као дугорочне финансијске пласмане једнаке висини набавне вредности предмета лизинга увећане за будућу камату. Бруто улагање у лизинг представља укупан износ минималних лизинг рата и било које незагарантоване преостале вредности која припада даваоцу лизинга. Нето улагања у лизинг представљају бруто улагања у лизинг, умањена за незарађени финансијски приход, који је обрачунат по каматној стопи која је дефинисана уговором о финансијском лизингу, а евидентирани су у оквиру биланса стања, као одбитна ставка у оквиру потраживања по основу финансијског лизинга.

Признавање финансијског прихода заснива се на обрасцу који одражава константну периодичну стопу приноса на неизмирен износ нето улагања по основу финансијског лизинга. Лизинг рате које се односе на обрачунски период, изузимајући трошкове за услуге, исказују се на терет бруто улагања у лизинг као смањење главнице и незарађеног финансијског прихода.

На сваки дан биланса стања Друштво процењује да ли постоји објективан доказ умањења (обезвређења) вредности финансијског средства или групе финансијских средстава. Умањење вредности потраживања се утврђује када постоји објективан доказ да Друштво неће бити у стању да наплати све износе које потражује на основу првобитних услова потраживања. Значајне финансијске потешкоће купца, вероватноћа да ће купац бити ликвидирани или финансијски реорганизован, пропуст или кашњење у извршењу плаћања се сматрају индикаторима да је вредност потраживања умањена. Износ резервисања представља разлику између књиговодствене вредности потраживања и садашње вредности очекиваних будућих новчаних токова дисконтованих првобитном ефективном каматном стопом. Детаљна политика Друштва у вези процене обезвређења финансијских средстава је обелодањена у Напомени 25.

Када је потраживање ненаплативо, отписује се преко рачуна исправке вредности за умањење вредности потраживања. Таква потраживања се отписују након што се заврше све неопходне процедуре и утврди износ губитка.

Преузети предмети лизинга

Преузети предмети лизинга се третирају као роба у висини процењене тржишне вредности на дан преузимања предмета. Разлика између вредности главнице (дела који није доспео за наплату) и процењене тржишне вредности признаје се у корист или на терет потраживања од корисника лизинга.

Пре продаје, као и на сваки датум биланса стања, Друштво врши процену тржишне вредности робе, односно преузетих предмета лизинга. Разлика по основу вредносног усклађивања признаје се преко потраживања од корисника лизинга, у складу са дефинисаним уговором.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)
Нематеријална улагања

Нематеријална улагања односе се на прибављене лиценце, које се иницијално признају у висини набавне вредности на дан трансакције. Лиценце имају ограничен век трајања, исказују се по набавној вредности умањеној за акумулирану исправку вредности и евентуалне губитке по основу умањења вредности средстава. Исправка вредности се обрачунава применом пропорционалне методе, како би се трошкови лиценци расподелили у току њиховог процењеног века употребе од 5 година.

Опрема

Опрема се исказује по набавној вредности умањеној за акумулирану исправку вредности и евентуалне губитке по основу умањења вредности. Набавна вредност укључује издатке директно приписиве набављеном средству.

Накнадни трошкови се укључују у набавну вредност средства или се признају као посебно средство, у зависности од тога шта је применљиво, само када постоји вероватноћа да ће Друштво у будућности имати економску корист од тог средства и ако се његова вредност може поуздано утврдити. Књиговодствена вредност замењеног средства се искњижава. Сви други трошкови текућег одржавања терете биланс успеха периода у коме су настали.

Амортизација се обрачунава применом пропорционалне методе, како би се распоредила њихова набавна или ревалоризована вредност, до њихове резидуалне вредности током њиховог процењеног века трајања, као што следи:

Редни број	Опис	Корисни век трајања (година)	Стопа амортизације
1.	ГРАЂЕВИНСКИ ОБЈЕКТИ И ПОСТРОЈЕЊА		
1.1.	Грађевински објекти високоградње и нискоградње армиранобетонске конструкције (зграде, мостови, тунели надвожњаци, лукобрани, нафтоводи, водоводи, плиноводи и далеководи), као и постројења која се сматрају самосталним грађевинским објектом	40	2,5%
1.2.	Грађевински објекти нискоградње с доњим стројем (доњи строј путева и пруга, бране, насипи и сл.)	33,33	3%
1.3.	Грађевински објекти високоградње и нискоградње дрвене конструкције	20	5%
1.4.	Остали грађевински објекти	10	10%
2.	ОПРЕМА		
2.1.	Опрема – монитори	4 - 5	25 - 20 %
2.2.	Опрема – рачунари	4 - 5	25 - 20 %
2.3.	Канцеларијски намештај	10	10 %
2.4.	Путничка моторна возила, возила на моторни погон и прикључни уређаји	8	12,5 %
3.	НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА		
	Софтвер	4-5	25 – 20 %
	Права коришћења	10-15	10 – 6,67 %
4.	ОСТАЛА НЕПОМЕНУТА СРЕДСТВА	5	20%

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)

Умањење вредности имовине

На дан сваког биланса стања, Друштво преиспитује књиговодствену вредност своје материјалне и нематеријалне имовине да би утврдило да ли постоје индикације да је дошло до губитка по основу умањења вредности имовине. Уколико такве индикације постоје, процењује се надокнадиви износ средства да би се могао утврдити евентуални губитак. Ако није могуће проценити надокнадиви износ појединог средства, Друштво процењује надокнадиви износ јединице која генерише новац, а којој то средство припада.

Надокнадива вредност је нето продајна цена или вредност у употреби, зависно од тога која је виша. За потребе процене вредности у употреби, процењени будући новчани токови дисконтују се до садашње вредности применом дисконтне стопе пре опорезивања која одражава садашњу тржишну процену временске вредности новца за ризике специфичне за то средство.

Ако је процењен надокнадиви износ средства (или јединице која генерише новац) мањи од књиговодствене вредности, онда се књиговодствена вредност тог средства умањује до надокнадивог износа. Губици од умањења вредности признају се одмах као расход.

Готовина и готовински еквиваленти

Под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају се новац у благајни, средства на текућим и девизним рачунима као и краткорочни депозити до три месеца које је могуће лако конвертовати у готовину и који су предмет безначајног ризика од промене вредности.

Финансијске обавезе

Финансијске обавезе, укључујући обавезе по кредитима, иницијално се признају по фер вредности примљених средстава, умањеној за трошкове трансакције.

Након почетног признавања, остале финансијске обавезе се вреднују по амортизованој вредности коришћењем метода ефективне камате. Трошак по основу камата се признаје у билансу успеха обрачуног периода.

Резервисања

Резервисања се признају и врше када Друштво има садашњу обавезу (законску или уговорену), која је резултат прошлих догађаја, и када је вероватно да ће одлив ресурса који стварају економске добити бити потресан да се измири обавеза и када се износ обавезе може поуздано проценити. Резервисања се непризнају за будуће пословне губитке.

Резервисања се вреднују по садашњој вредности очекиваних новчаних одлива, уз примену дисконтне стопе пре опорезивања која одражава постојеће тржишне услове и евентуалне специфичне ризике повезане са потенцијалном обавезом за које се признаје резервисање.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)

Порез на добитак

Текући порез

Порез на добитак представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са прописима о опорезивању Републике Србије. Коначни износ обавезе пореза на добитак утврђује се применом пореске стопе од 15% на пореску основицу утврђену у пореском билансу Друштва. Пореска основица приказана у пореском билансу укључује резултат приказан у званичном билансу успеха који се коригује за разлике које су дефинисане прописима о опорезивању Републике Србије.

Републички прописи не предвиђају да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дужи од 5 година.

Одложени порез

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле између књиговодствене вредности средства и обавеза у финансијским извештајима и њихове одговарајуће пореске основице коришћене у израчунавању опорезивог добитка. Одложне пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике, док се одложена пореска средства признају у мери у којој је вероватно да ће опорезиви добили бити расположиви за коришћење одбитних привремених разлика.

Одложени порез се обрачунава по пореским стопама за које се очекује да ће се примењивати у периоду када се средство реализује или обавеза измирује. Одложени порез се књижи на терет или у корист биланса успеха, осим када се односи на позиције које се књиже директно у корист или на терет капитала, и у том случају се одложени порез такође распоређује у оквиру капитала.

Примања запослених

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Друштво је у обавези да плаћа доприносе државним фондовима којима се обезбеђује социјална сигурност запослених. Ове обавезе укључују доприносе за запослене на терет послодавца у износима обрачунатим по стопама прописаним релевантним законским прописима. Друштво је, такође, обавезно да од бруто плата запослених обустави доприносе и да их, у име запослених, уплати тим фондовима. Доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запосленог се књиже на терет расхода периода на који се односе.

Друштво није укључено у друге облике пензијских планова и нема никаквих обавеза по овим основама.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)

Приходи и расходи

Приходи од камата се признају применом пропорционалног метода, узимајући у обзир неизмирену главницу и ефективну каматну стопу током периода доспећа.

Приходи од обраде лизинг уговора разграничавају се на период трајања лизинга, применом пропорционалне методе.

Расходи се обрачунавају по начелу узрочности прихода и расхода.

Прерачунавање стране валуте

Пословне промене настале у страној валути су прерачунате у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан пословне промене.

Средства и обавезе исказане у страној валути на дан биланса стања, прерачунати су у динаре по уговореном или средњем курсу Народне банке Србије где се средњи курс утврђује на међубанкарском тржишту девиза за тај дан.

Позитивне или негативне курсне разлике, настале приликом пословних трансакција у страној валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у страној валути, књижене су у корист или на терет биланса успеха.

Немонетарне ставке које се вреднују по принципу историјског трошка израженог у страној валути прерачунате су по историјском курсу важећем на дан иницијалне трансакције.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ

Састављање финансијских извештаја захтева од руководства Друштва да врши процене и доноси претпоставке које могу да имају ефекта на презентоване вредности средстава и обавеза и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на претходном искуству, текућим и очекиваним условима пословања и осталим расположивим информацијама на дан састављања финансијских извештаја. Стварни резултати могу да се разликују од процењених износа.

Најзначајнија подручја која од руководства захтевају вршење процене и доношење претпоставки представљена су у даљем тексту:

а) *Исправка вредности потраживања*

У складу са интерном политиком Друштва, на сваки извештајни датум Друштво процењује да ли постоји објективан доказ умањења вредности финансијског средства или групе финансијских средстава. Сматра се да су финансијско средство, или група средстава, обезвређени само ако постоје објективни докази обезвређења који произилазе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средства и тај догађај (или догађаји) утиче на процењене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава који се поуздано могу проценити.

Докази о обезвређењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, доцње при сервисирању камате или главнице, вероватноћу да ће доћи до стечаја или неке друге финансијске реорганизације и када доступни подаци показују да је дошло до мерљивог смањења будућих токова готовине, као што су промене у оквиру неизмирених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

Приликом процене обезвређења гласмана комитентима, Друштво врши индивидуалну процену да утврди да ли постоје објективни докази о обезвређењу за свако финансијско средство.

Уколико постоје објективни докази да је дошло до губитка услед обезвређења, износ губитка се вреднује као разлика између књиговодствене вредности средства и садашње вредности будућих токова готовине (не узимајући у обзир очекиване кредитне губитке који још увијек нису настали) добијене дисконтовањем очекиваних будућих токова готовине уговореном каматном стопом финансијског средства.

б) *Судски спорови*

Приликом одмеравања и признавања резервисања и утврђивања нивоа изложености потенцијалним обавезама које се односе на постојеће судске спорове руководство Друштва доноси одређене процене. Ове процене су неопходне за утврђивање вероватноће настанка негативног исхода и одређивања износа неопходног за коначно судско поравнање. Услед инхерентне неизвесности у поступку процењивања, стварни губици могу да се разликују од губитака иницијално утврђених проценом. Због тога се процене коригују када Друштво дође до нових информација, углавном уз подршку интерних стручних служби или спољних саветника. Измене процена могу да у значајној мери утичу на будуће пословне резултате.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

5. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКОГ ЛИЗИНГА

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Потраживања по основу финансијског лизинга, бруто	3.860.957	3.543.415
Минус: потраживања за недоспеле камате	(272.867)	(233.746)
Потраживања по основу финансијског лизинга, нето	3.588.090	3.309.669
Потраживања за доспеле камате	36.537	62.380
	<u>3.624.627</u>	<u>3.372.049</u>
Минус: исправка вредности		
- потраживања по основу финансијског лизинга	(599.486)	(751.471)
- потраживања за доспеле камате	(36.265)	(56.214)
	<u>(635.751)</u>	<u>(807.685)</u>
	<u>2.988.876</u>	<u>2.564.364</u>

Анализа потраживања по основу финансијског лизинга је дата као што следи:

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Дугорочни пласмани - финансијски лизинг	1.907.619	1.548.520
Исправка вредности дугорочних пласмана	(19.839)	(29.864)
	<u>1.887.780</u>	<u>1.518.656</u>
Краткорочни пласмани - финансијски лизинг	1.717.008	1.823.529
Исправка вредности краткорочних пласмана	(615.912)	(777.821)
	<u>1.101.096</u>	<u>1.045.708</u>
	<u>2.988.876</u>	<u>2.564.364</u>

Рочна структура потраживања по основу финансијског лизинга на дан 31. децембра 2013. и 2012. године је приказана на следећи начин:

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
до 1 године	1.717.008	1.823.529
од 1 до 5 година	1.905.863	1.544.809
након 5 година	1.756	3.711
	<u>3.624.627</u>	<u>3.372.049</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

5. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКОГ ЛИЗИНГА (НАСТАВАК)

Валутна структура потраживања по основу финансијског лизинга на дан биланса стања је била следећа:

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
ЕУР	3.598.746	3.305.383
ЦХФ	25.881	66.666
	3.624.627	3.372.049

Табела промена на исправци вредности потраживања по основу финансијског лизинга на дан 31. децембра 2013. и 2012. године је следећа:

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Стање на почетку године	751.471	779.365
Нове исправке у току године	159.318	117.996
Курсне разлике	4.850	66.105
Укидање исправке у току године	(31.373)	(37.208)
Директан отпис потраживања	(284.780)	(174.787)
Стање на крају године	599.486	751.471

Табела промена на исправци вредности потраживања по основу доспеле камате на дан 31. децембра 2013. и 2012. године је следећа:

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Стање на почетку године	56.214	69.128
Нове исправке у току године	4.026	4.269
Курсне разлике	466	5.853
Укидање исправке у току године	(24.441)	(23.036)
Стање на крају године	36.265	56.214

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

6. ПРЕДМЕТИ ЛИЗИНГА

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Дати аванси	41.117	41.117
	41.117	41.117
Минус: исправка вредности	(9.515)	-
	<u>31.602</u>	<u>41.117</u>

7. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Текући рачуни:		
- повезана правна лица	35.323	66.253
- остала правна лица	41	1.314
Девизни рачуни:		
- повезана правна лица	-	3.189
- остала правна лица	-	57
	<u>35.364</u>	<u>70.813</u>

8. ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Потраживања по основу посла финансијског лизинга	52.594	87.854
Потраживања из оперативног пословања	8.999	8.611
Потраживања по основу продаје	9.836	9.781
Потраживања по основу давања у закуп	571	566
	<u>72.000</u>	<u>106.812</u>
Минус: исправка вредности:		
- потраживања по основу посла финансијског лизинга	(51.711)	(82.936)
- потраживања по основу продаје	(5.179)	-
- потраживања по основу давања у закуп	(571)	(566)
	<u>(57.461)</u>	<u>(83.502)</u>
	<u>14.539</u>	<u>23.310</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

8. ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА (НАСТАВАК)

Потраживања по основу посла финансијског лизинга односе се на: потраживања по основу трошкова адвоката, агенције, судских трошкова, процене овлашћеног проценитеља, регистрације и сервиса, трошкова осигурања, интеркаларне камате, затезне камате, опомене, таксе везане за лизинг регистар, трошкове доплатних карти.

Табела промена на исправци вредности осталих потраживања на дан 31. децембра 2013. и 2012. године је следећа:

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Стање на почетку године	83.501	93.746
Нове исправке у току године	11.107	14.239
Курсне разлике	692	8.046
Укидање исправке у току године	(37.840)	(32.530)
Стање на крају године	<u>57.460</u>	<u>83.501</u>

9. ОСНОВНИ КАПИТАЛ

Основни капитал Друштва на дан 31. децембра 2013. износи 60.455 хиљада РСД и састоји се од удела оснивача Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG, Грац, Аустрија (50,0%) и Immorent International Holding GmbH, Беч, Аустрија (50,0%). Основни капитал Друштва на дан 31.12.2012. износио је 44.325 хиљада РСД. У току 2013. године извршено је усаглашавање износа капитала са Агенцијом за привредне регистре у износу од 7 хиљада РСД, као и повећање основног капитала Друштва из дела нераспоређене добити у укупном износу од 16.123 хиљада РСД.

Укупан основни капитал Друштва износи 527 хиљада EUR прерачуног по средњем курсу НБС.

Стање капитала је регистровано код Агенције за привредне регистре.

10. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА

Дугорочна резервисања на дан 31. децембра 2013 године износе 1.757 хиљада РСД (2012. године – 21.305 хиљада РСД) и у целисти се односе на резервисања за судске спорове. Промене на резервисањима у 2013. години приказане су у наредној табели:

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Стање на почетку године	21.305	25.340
Исплате у току године	(16.149)	(4.022)
Укидања резервисања у току године	(3.399)	(13)
Стање на крају године	<u>1.757</u>	<u>21.305</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

10. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (НАСТАВАК)

Друштво је извршило резервисање за судске спорове у складу са одлуком руководства, а на основу процене вероватних губитака извршене од стране правног заступника Друштва.

11. ДУГОРОЧНИ КРЕДИТИ И ДЕО ДУГОРОЧНИХ КРЕДИТА КОЈИ ДОСПЕВАЈУ ДО ГОДИНУ ДАНА

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Дугорочни кредити и део дугорочних кредита који доспевају до годину дана у иностранству:		
- повезана правна лица	815.233	909.746
- пословне банке	2.029.739	1.421.479
	2,844,972	2,331,225
Део дугорочних кредита који доспевају до годину дана у иностранству	(681,482)	-
	<u>2.163.490</u>	<u>2.331.225</u>

Обавезе Друштва по основу дугорочних кредита и део дугорочних кредита који доспевају до годину дана највећим делом се односе на средства одобрена за јачање пословне делатности Друштва.

Каматне стопе на одобрена средства на дан биланса стања крећу се у распону од шестомесечни ЕУРИБОР+2,60% до шестомесечни ЕУРИБОР+3,38% годишње (2012. године – у распону од шестомесечни ЕУРИБОР+1,00% до шестомесечни ЕУРИБОР+2,5% годишње).

Валутна структура дугорочних кредита и део дугорочних кредита који доспевају до годину дана на дан биланса стања је била следећа:

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
ЕУР	2.844.972	2.331.225
ЦХФ	-	-
	<u>2.844.972</u>	<u>2.331.225</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

11. ДУГОРОЧНИ КРЕДИТИ И ДЕО ДУГОРОЧНИХ КРЕДИТА КОЈИ ДОСПЕВАЈУ ДО ГОДИНУ ДАНА (НАСТАВАК)

Структура доспећа обавеза по дугорочним кредитима и део дугорочних кредита који доспевају до годину дана на дан 31. децембра 2013. и 2012. године дата је у следећој табели:

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
До једне године	681,482	-
Од 1 до 3 године	885,291	1.421.479
Од 3 до 5 година	1.278.199	909.746
	2.844.972	2.331.225

12. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКОГ ЛИЗИНГА

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Примљени аванси	13.068	19.823
Остале обавезе	-	-
	13.068	19.823

13. ПРИХОДИ ОД КАМАТА ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКОГ ЛИЗИНГА

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Приходи од камата по основу финансијског лизинга	154.877	151.679
Приходи од затезних камата по основу финансијског лизинга	7.655	21.427
	162.532	173.106

14. РАСХОДИ ОД КАМАТА ПО ОСНОВУ ПОСЛА ФИНАНСИЈСКОГ ЛИЗИНГА

Расходи од камата по основу посла финансијског лизинга исказани за пословну 2013. годину у износу од 69.060 хиљада РСД (2012. године - 58.540 хиљада РСД) у целости се односе на расходе камата по основу кредита примљених од банака у иностранству.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

15. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ПОСЛА ФИНАНСИЈСКОГ ЛИЗИНГА

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Приход од префактурисаних трошкова принудне наплате	8.268	13.580
Приходи од манипулативних трошкова	10.296	10.195
Приходи од префактурисаног осигурања	3.576	3.411
Остали приходи од опомена, затезних камата и осталих префактурисаних трошкова	11.307	13.964
	33.447	41.150

16. ТРОШКОВИ ПО ОСНОВУ ПОСЛА ФИНАНСИЈСКОГ ЛИЗИНГА

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Трошкови принудне наплате који се префактуришу	8.284	12.720
Трошкови осигурања који се префактуришу	3.275	4.791
Остали трошкови који се префактуришу	4.754	8.594
	16.313	26.105

17. ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ПРИХОДИ

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Приходи од укидања резервисања	3.399	13
Административни приходи	4.725	4.848
Приходи од изнајмљивања информационог система	575	589
Приходи од отписаних обавеза и наплаћених отписаних потраживања	6.726	961
Остало	1.151	671
	16.576	7.082

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

18. НЕТО (РАСХОДИ)/ПРИХОДИ ОД КАМАТА, КУРСНИХ РАЗЛИКА И ЕФЕКТА КЛАУЗУЛЕ	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Приходи од курсних разлика и ефекта валутне клаузуле	46.261	309.001
Приходи од камата	1.351	3.658
	<u>47.612</u>	<u>312.659</u>
Расходи од курсних разлика и ефекта валутне клаузуле	(46.206)	(299.907)
Расходи камата	(16.480)	(33)
	<u>(62.686)</u>	<u>(299.940)</u>
	<u>(15.074)</u>	<u>12.719</u>
19. НЕТО РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Приходи од укидања исправки вредности :		
- потраживања по основу финансијског лизинга	31.373	37.208
- залиха	715	10.947
- доспелих камата	24.441	23.036
- осталих потраживања	37.840	32.530
	<u>94.369</u>	<u>103.721</u>
Расходи по основу обезвређења:		
- потраживања по основу финансијског лизинга	(159.318)	(117.996)
- осталих потраживања	(11.107)	(14.239)
- доспелих камата	(4.026)	(4.269)
- датих аванса	(9.515)	-
- залиха	(379)	(886)
	<u>(184.345)</u>	<u>(137.390)</u>
	<u>(89.976)</u>	<u>(33.669)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

20. ТРОШКОВИ ПОСЛОВАЊА

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Трошкови закупнина	10.409	16.098
Трошкови рекламе и пропаганде	1.955	6.552
Трошкови одржавања	6.779	6.419
Трошкови консултантских и услуга усавршавања	2.537	2.792
Трошкови телекомуникационих услуга	2.455	2.848
Трошкови горива	1.824	1.962
Трошкови репрезентације	2.276	1.513
Остали пословни расходи	12.010	12.381
	<u>40.245</u>	<u>50.565</u>

21. ТРОШКОВИ ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Трошкови бруто зарада	64.918	64.775
Трошкови доприноса на зараде на терет послодавца	9.299	9.161
Остали лични расходи	6.023	6.963
	<u>80.240</u>	<u>80.899</u>

22. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

Компоненте пореза на добит

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Текући порески расход	(3.837)	(2.224)
Одложени порески расход	(316)	(219)
Укупно порески расходи периода	<u>(4.153)</u>	<u>(2.443)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

22. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК (НАСТАВАК)

Усаглашавање добитка пре опорезивања и пореске основице

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Губитак пре опорезивања	(109.131)	(28.492)
Корекције за сталне разлике	135.250	50.144
Корекција за привремене разлике:		
- рачуноводствена и пореска амортизација	1.483	3.061
- остале привремене разлике	(109)	(223)
Пореска основица	27.493	24.490
Обрачунати порез (по стопи од 15%)	4.124	2.448
Умањења по основу пореских ослобођења – порески кредит по основу улагања у основна средства	(287)	(224)
Текући порез на добитак	3.837	2.224

Стање потраживања по основу више плаћеног пореза на добитак на дан 31.12.2013. године износи 21.473 хиљада динара (на дан 31.12.2012. године – 17.967 хиљада РСД).

Одложене пореске обавезе

Промене на одложеним пореским средствима и обавезама у току извештајног периода приказане су у следећој табели:

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Стање на дан 01. јануара	177	397
Ефекти привремених разлика евидентирани у корист / на терет биланса успеха	(316)	(219)
Стање на дан 31. децембра	(139)	178

Следећа табела приказује основ за књижење одложених пореских прихода/расхода и ефекте на биланс успеха за 2013. и 2012. годину:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

22. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК (НАСТАВАК)

	2013.		у хиљадама РСД 2012.	
	Одложене пореске обавезе	Биланс успеха	Одложена пореска средства	Биланс успеха
Привремене разлике између књиговодствене вредности основних средстава и њихове пореске основице	(139)	(296)	157	(184)
По основу порески непризнатих обезвређења	-	(20)	20	(21)
По основу неплаћених јавних дажбина				(14)
	<u>(139)</u>	<u>(316)</u>	<u>177</u>	<u>(219)</u>

23. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА

Оснивачи Друштва су STEIERMARKISCHE BANK UND SPARKASSEN AKTIENGESELLSCHAFT и ERSTE GROUP IMMOBILIEN INTERNATIONAL HOLDING GMBH. У оквиру својих редовних пословних активности Друштво обавља трансакције са следећим повезаним лицима: S-Rent d.o.o. Београд, Steiermarkische Bank and Sparkassen, Грац и Erste banka a.d. Нови Сад.

У току 2013. и 2012. године обављене су следеће трансакције са повезаним правним лицима:

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ		
Приходи од камата по основу финансијског лизинга:		
- остала повезана правна лица	90	-
ОСТАЛИ ПРИХОДИ		
- остала повезана правна лица	2.320	4.218
	<u>2.410</u>	<u>4.218</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

23. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА (НАСТАВАК)

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
ПОСЛОВНИ РАСХОДИ		
Расходи од камата по основу финансијског лизинга:		
- матично друштво	23.189	16.039
- остала повезана правна лица	16.341	196
ОСТАЛИ РАСХОДИ		
- остала повезана правна лица	6.690	13.395
	46.220	29.630
	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
ПОТРАЖИВАЊА И ПЛАСМАНИ		
Готовина и готовински еквиваленти:		
- остала повезана правна лица	35.322	69.442
Потраживања по основу финансијског лизинга:		
- остала повезана правна лица	3.385	-
Остала потраживања:		
- остала повезана правна лица	155	151
	38.862	69.593
ОБАВЕЗЕ		
Дугорочни кредити:		
- матично друштво	815.233	909.746
Остале краткорочне обавезе:		
- остала повезана правна лица	-	56.932
	815.233	966.678

Руководству друштва су у току 2013. и 2012. године исплаћене бруто зараде у следећим износима (у хиљадама РСД):

2013. 17.091
2012. 18.172

Члановима Управног одбора Друштва нису исплаћене никакве накнаде.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

24. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Циљеви управљања ризицима

Пословање Друштва је изложено различитим врстама ризика од којих су најважнији: кредитни ризик, ризик ликвидности, тржишни ризик и оперативни ризик. Друштво је одговорно за индентификовање, процену и мерење ризика и примењује принципе и технике управљања ризицима кроз поштовање усвојених ризик политика и процедура.

Ризик политика се састоји од основног дела у коме су постављени основни принципи као што су: диверсификација, одговорност појединих организационих делова, профитабилност, принципи одбављања лизинг трансакција, дефиниција изложености сл. Надаље овај део дефинише врсте предмета пожељних за финансирање као и економски век предмета и пожељи период финансирања. Такође, дефинише основне показатеље за мерење преузетог ризика и формираних исправки вредности и резервисања. Други део ризик политика се односи на прецизно дефинисање пожељног портфеља и појединачних лизинг трансакција тако да су дефинисани: процентуално учешће појединих предмета лизинга у укупном портфељу, регионална дистрибуција, учешће појединих врста клијената, највећа могућа изложеност у односу на интерни рејтинг клијената као и највећа могућа концентрација двадесет највећих клијената. Поред тога прецизно је дефинисан садржај сваког лизинг фајла, начини финансирања ПДВ-а и сл. У овом делу су за основне ризик показатеље прецизиране базне вредности на основу којих се мери квалитет остварених показатеља. Дефинисана су и прецизна правила за финансирање већ коришћених предмета лизинга у смислу максималног износа финансирања, старости, трајања лизинга, нивоа одлучивања и сл. У овом делу је дефинисано и управљање девизним и ризиком промене каматних стопа. Трећи део ризик политика су минимални стандарди одлучивања за правна и физичка лица у коме су дефинисани минимални услови за одобравање лизинг трансакција који узимају у обзир интерни рејтинг клијента, ниво „бланко“ ризика (разлике између износа финансирања и вредности предмета према интерном каталогу у првој години), трендове у пословању, понашање према извештају из кредитног бироа итд. Такође су дефинисана правила за одобравање тз. „sale and lease back“ трансакција као и дефинисане пожељне, мање пожељне и непожељне индустрије на основу семафор технике.

Четврти део ризик политика су ризик процедуре:

1. Развој и надгледање ризик политика
2. Ризик анализа клијената до 50.000 евра изложености
3. Ризик анализа клијената преко 50.000 евра изложености
4. Непромењиви одобрени оквир
5. Промењиви одобрени оквир
6. Коришћење каталога вредности лизинг предмета и других средстава обезбеђења
7. Додатна одобрења
8. Годишњи поновни рејтинг и поновно одобравање клијената
9. Групе повезаних клијената
10. Дефиниција „default“ догађаја и методологија
11. МСФИ принципи за формирање провизија за кредитни ризик
12. Процедуре за наплату потраживања (14 процедура)
13. Рејтинг регулатива
14. Регулатива за доношење одлука о финансирању (нивои доношења одлука на основу рејтинга, износа финансирања/изложености и „бланко“ ризика)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

24. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

Дио риск политика су и политика за управљање оперативним ризицима и припадајућа радна инструкција.

Друштво управља ризиком кроз организациону јединицу – одељење за риск менаџмент уз подршку члана Извршног одбора задуженог за риск функцију и подршку одељења интерне ревизије, посебно у домену оперативног ризика.

Тржишни ризик

Тржишни ризик се односи на ризик да одређене промене тржишних цена, као што су промене курса страних валута и промена каматних стопа, могу да утичу на висину прихода Друштва или вредност његових финансијских инструмената. Задатак управљања тржишним ризицима јесте да се управља и контролише изложеност тржишним ризицима у оквиру прихватљивих показатеља, уз оптимизацију приноса Друштва.

Девизни ризик

Изложеност Друштва девизном ризику првенствено се односи на дугорочна финансијска средства, потраживања по основу финансијског лизинга, краткорочна финансијска средства, готовину и готовинске еквиваленте, остала потраживања, дугорочне финансијске обавезе и остале дугорочне обавезе, краткорочне финансијске обавезе, обавезе по основу посла финансијског лизинга и остале краткорочне обавезе деноминирани у страниј валути.

Књиговодствена вредност монетарних средстава и обавеза Друштва у страним валутама на дан извештавања је следећа:

	Имовина		у хиљадама РСД Обавезе	
	2013.	2012.	2013.	2012.
ЕУР	2.996.803	2.606.356	2.845.869	2.332.115
ЦХФ		20.269	-	-
	2.996.803	2.626.625	2.845.869	2.332.115

На основу обелодањене структуре монетарне имовине и обавеза у страним валутама евидентно је да је Друштво пре свега осетљиво на промене девизног курса ЕУР.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

24. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

У следећој табели приказана је осетљивост Друштва на апресијацију и депресијацију РСД за 10% у односу на поменуте стране валуте. Стопа осетљивости од 10% представља процену руководства Друштва у погледу могућих промена курса РСД у односу на ЕУР, односно ЦХФ.

	2013.		у хиљадама РСД 2012.	
	+10%	-10%	+10%	-10%
ЕУР	15.093	(15.093)	27.424	(27.424)
ЦХФ	-	-	2.027	(2.027)
	15.093	(15.093)	29.451	(29.451)

Каматни ризик

Друштво је изложено ризику промене каматних стопа на средствима и обавезама код којих је каматна стопа варијабилна. Овај ризик зависи од финансијског тржишта и Друштво нема на располагању инструменте којима би ублажило његов утицај.

Структура монетарних средстава и обавеза на дан 31. децембра 2013. и 2012. године са становишта изложености каматном ризику дата је у следећем прегледу:

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Финансијска средства		
Некаматносна		
	73.763	94.225
Каматносна (фиксна каматна стопа)	125.504	116.765
Каматносна (варијабилна каматна стопа)	2.863.372	2.447.598
	3.062.639	2.658.588
Финансијске обавезе		
Некаматносне	2.010	1.251
Каматносна (фиксна каматна стопа)	-	56.859
Каматносна (варијабилна каматна стопа)	2.844.972	2.331.225
	2.846.982	2.389.335

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

24. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

Наредна табела приказује анализу осетљивости нето добитка за текућу пословну годину на реално могуће промене у каматним стопама за 1% (2012. године - 1%), почев од 1. јануара. Повећање односно смањење од 1% представља реално могућу промену каматних стопа, имајући у виду постојеће тржишне услове. Ова анализа примењена је на финансијске инструменте Друштва који су постојали на дан биланса стања и претпоставља да су све остале варијабле непромењене.

	2013.		у хиљадама РСД 2012.	
	+1%	-1%	+1%	-1%
Финансијска средства	28.634	(28.634)	24.476	(24.476)
Финансијске обавезе	(28.450)	28.450	(23.312)	23.312
	184	(184)	1.164	(1.164)

Кредитни ризик

Друштво је изложено кредитном ризику који представља ризик да дужници неће бити у могућности да дуговања према Друштву измире у потпуности и на време, што би имало за резултат финансијски губитак Друштва. Кредитни ризик обухвата дугорочне и краткорочне финансијске пласмане и потраживања.

Управљање кредитним ризиком се спроводи на следећим нивоима:

- појединачног клијента,
- групе повезаних лица
- укупног лизинг порфеља.

Оцена кредитне способности сваког клијента оцењује се на основу рачуна анализе финансијских извештаја, извештаја кредитног бироа, очувања вредности лизинг предмета током трајања лизинг уговора и статусне и друге документације. На предлог продајног одељења, ризик одељење даје оцену кредитне способности клијента а затим према процедури одлучивања одговарајући ниво (извршни и/или управни одбор) доноси одлуку о финансирању.

Основни принцип смањења ризичности одређеног порфеља је диверзификације према различитим категоријама.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

24. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

Структура порфеља према врсти предмета лизинга

(у хиљадама динара)

ОПИС	Укупно	Исправка вредности	Нето књигов. вредност
Производне машине и опрема	573.870	200.387	373.483
Грађевинске машине и опрема	236.538	43.569	192.969
Пољопривредне машине и опрема	302.889	91.566	211.323
Теретна возила, минибусеви и аутобуси	1.385.321	116.695	1.268.626
Путничка возила	841.341	39.994	801.347
Шинска возила, пловни објекти и ваздухоп.	28.056	25.348	2.708
Машине и опрема за пружање услуга	172.195	60.563	111.632
Остале покретне ствари	84.417	57.629	26.788
Укупно:	3.624.627	635.751	2.988.876

Из табеле је приметно да је ризик на нивоу порфеља а у односу на предмете лизинга добро диверзификован јер путничка возила и комерцијална возила чине 70% порфеља. Ове две врсте предмета су врло утрживе и добро чувају вредност што значи да је порфељ добро обезбеђен. Надаље, пољопривредне и грађевинске машине чине 14% порфеља што значи да је само 16% порфеља инвестирано у производне и процесне машине које су мање утрживе и чија вредност не зависи само од квалитета машина већ и од врло плитког тржишта за такве машине у Србији.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

24. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

Структура порфеља према примаоцу лизинга

(у хиљадама динара)

ОПИС	Укупно	Исправка вредности	Нето књигов. вредност
Банке	3.385	33	3.352
Помоћне финансијске институције	1.501	227	1.274
Непроф. које пружају услуге станов.(НИПУС)	883	19	864
АР и јединице локалне самоуправе	4.820	90	4.730
Јавна предузећа	11.848	2.139	9.709
Привредна друштва (нефинансијска)	3.152.635	459.915	2.692.720
Нефинансијска правна лица у стечају	126.814	91.707	35.107
Предузетници	112.955	27.011	85.944
Пољопривредници	12.865	1.985	10.880
Физичка лица	192.395	52.474	139.921
Државе чланице Европске уније	4.526	151	4.375
Укупно:	3.624.627	635.751	2.988.876

Доминантно учешће привредних друштава као примаоца лизинга је условљено и чињеницом да већ неколико година, због економске ситуације, физичка лица су врло мало заступљена у лизинг пласманима.

Структура порфеља према индустријским секторима

(у хиљадама динара)

ОПИС	Укупно	Исправка вредности	Нето књигов. вредност
Пољопривреда, шумарство и рибарство	228.456	47.195	181.261
Рударство; Прерађивачка индустрија; Снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролисање процеса уклањања отпада и сличне активности	1.162.509	283.545	878.964
Снабдевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација	9.152	597	8.555
Грађевинарство	220.333	34.035	186.298
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	681.384	88.069	593.315
Саобраћај и складиштење; Информисање и комуникације	926.756	111.189	815.567
Услуге смештаја и исхране	8.696	4.886	3.810
Финансијске делатности и делатност осигурања	4.886	260	4.626
Здравствена и социјална заштита	19.863	1.476	18.387
Остале делатности	362.592	64.499	298.093
Укупно:	3.624.627	635.751	2.988.876

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

24. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

Друштво прати ризик концентрације према појединачним клијентима или групама повезаних клијената. Нето изложеност (брuto изложеност умањена за исправке вредности) највећих 20 клијената на 31.12.2013 износи 1,103,316 хиљада динара и чини 37% укупне нето изложености свих клијената.

Важан аспект управљања кредитним ризиком је и политика и процедура формирања исправки вредности пласмана и на нивоу појединачних клијената и на нивоу портфеља. Друштво формира исправке вредности за сваки појединачни лизинг уговор уколико су доспела потраживања старија од 90 дана и износе више од 2,5% од пласмана и већа су од 250 евра. Уколико се ради о изложености до 40 хиљада евра, исправка вредности се формира у нивоу „бланко“ ризика који се израчунава тако што се укупна изложеност (доспела и недоспела потраживања) умањи за вредност предмета лизинга према интерном каталогу као и за вредност осталих додатних обезбеђења (некретнине, залоге и сл према проценама овлашћених проценитеља). Додана обезбеђења су веома ретка. Интерни каталог је збир знања и искуства групе на тржиштима Европе у дугом временском периоду. Искуство друштва за враћене и продате предмете од оснивања друштва је следеће:

Уколико се ради о изложености преко 40 хиљада евра примјењује се принцип дисконтованих новчаних токова у коме се процењују очекивани приливи наплатом потраживања и/или преузимањем и продајом предмета и дисконтују се каматном стопом из уговора о лизингу. Тако процењени приливи се упоређују са тренутном изложеношћу и за разлику се формирају исправке вредности.

Поред појединачних исправки вредности формирају се и исправке вредности за део портфеља у коме клијенти редовно измирују своје обавезе. Такве исправке се формирају тако што се изложеност клијента помножи са вероватноћом пропадања за односни рејтинг клијента и просечним износом губитка за поједине групе предмета лизинга. За вероватноће пропадања се користе подаци Ерсте банке А.Д. док су износи губитка за поједине групе предмета добијени конзервативним заокруживањем остварених резултата у продаји предмета лизинга у односу на изложеност према искуству самог Друштва.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

24. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

Структура доспелих потраживања по основу финансијског лизинга

(у хиљадама динара)

ОПИС	Главница	Камата	Укупно	Исправка вредности	Нето књиг. вредност
Недоспело	3.039.453		3.039.453	107.626	2.931.827
Доспело укупно	548.637	36.537	585.174	528.125	57.049
1–30 дана	68.311	2.413	70.724	62.678	8.046
31–90 дана	15.286	2.021	17.307	13.147	4.160
91–180 дана	18.528	1.610	20.138	17.459	2.679
преко 180 дана	446.512	30.493	477.005	434.841	42.164
Укупно:	3.588.090	36.537	3.624.627	635.751	2.988.876

Из горње табеле се такође види да су сва старија потраживања исправљена врло високом стопом.

Ризик ликвидности

Руководство Друштва управља ризиком ликвидности на начин који му обезбеђује да Друштво у сваком тренутку испуњава све своје обавезе. Друштво управља ризиком ликвидности одржавајући одговарајуће новчане резерве, праћењем планираних и стварних новчаних токова и одржавањем адекватног односа доспећа финансијских средстава и обавеза.

Рочност доспећа финансијских обавеза Друштва дата је у следећој табели:

	у хиљадама РСД		
	до 1 године	од 2 до 5 година	Укупно
2013. година			
Дугорочни кредити	681.482	2.163.489	2.844.971
Краткорочне финансијске обавезе	-	-	-
Обавезе по основу камата и трошкова финансирања	-	-	-
Остале краткорочне обавезе	2.010	-	2.010
	<u>683.492</u>	<u>2.163.489</u>	<u>2.846.981</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

24. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

	у хиљадама РСД		
	до 1 године	од 2 до 5 година	Укупно
2012. година			
Дугорочни кредити	-	2.331.225	2.331.225
Краткорочне финансијске обавезе	56.859	-	56.859
Обавезе по основу камата и трошкова финансирања	73		73
Остале краткорочне обавезе	1.178	-	1.178
	58.110	2.331.225	2.389.335

Приказани износи засновани су на недисконтованим новчаним токовима на основу најранијег датума на који ће Друштво бити обавезно да такве обавезе намири.

Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Друштва, услед пропуста у обављању пословних активности, људских грешака, грешака у систему и дејстава спољних фактора.

Извештај о оперативних ризицима се припремају у одељењу за управљање ризицима на месечном нивоу. Током 2013. догодила су се два случаја оперативног ризика. У једном случају ради се о тужби трећег лица за лежарину за предмет лизинга у износу од 2.400 евра у динарској противвредности. Поступак је у току. Други случај се односи на дупло финансирање предмета лизинга тј. ситуацију где је Друштво финансирало исти предмет лизинга који је био предмет финансирања код још једне лизинг куће.

Ради се временском период од свега неколико дана разлике између та два финансирања. На основу овог случаја промењене су процедуре одобравања „сале анд леасе бацк“ трансакција и уведене додатне контроле. Финансијски ефекат на друштво је спроведен кроз исправку вредности тј. кроз кредитни ризик (клијент је престао да плаћа лизинг накнаду) где је за укупну изложеност према овом клијенту формирана исправка вредности. У току су разговори са другом лизинг кућом око разрешења ситуације.

Поред извештаја за оперативне ризике важан инструмент за праћење, идентификовање и смањење оперативних ризика је и интерна ревизија Друштва.

Током 2013. године спроведено је 17 интерних ревизија одељења и процеса унутар Друштва. Као резултат интерних ревизија донето је 46 мера интерне ревизије. Од мера које су доспевале током 2013 закључно са 31.12.2013. само две мере нису испуњене и завршене а за те две мере је одобрено продужење рока.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

25. УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ КАПИТАЛА

У поступку управљања капиталним ризиком, руководство Друштва има за циљ очување могућности да послује по принципу сталности пословања, истовремено максимизирајући приносе власницима и другим интересним странама путем оптимизације односа дуга и капитала. Руководство Друштва прегледа структуру капитала на годишњој основи.

Друштво анализира капитал кроз показатељ задужености. Овај показатељ израчунава се као однос нето задужености и укупног капитала. Нето задуженост се обрачунава тако што се укупне финансијске обавезе (краткорочне и дугорочне) умање за готовину и готовинске еквиваленте. Укупан капитал представља збир свих категорија капитала приказаних у билансу стања и нето задужености.

Показатељи задужености на дан 31. децембра 2013. и 2012. године су били следећи:

	у хиљадама РСД	
	2013.	2012.
Укупна задуженост	2.844.972	2.388.084
Готовина и готовински еквиваленти	35.364	70.813
Нето задуженост	2.809.608	2.317.271
Капитал	216.884	330.161
Укупан капитал	3.026.492	2.647.432
Показатељ задужености	92,8%	87,5%

Друштво на дан 31.12.2013. године има усаглашен новчани део основног капитала са минималним износом (500 хиљада ЕУР) прописаним у Закону о финансијском лизингу (Сл. Гласник бр. 31/2011).

26. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ

Процењена вредност судских спорова који се на дан 31. децембра 2013. воде против Друштва износи 1.757 хиљада РСД (2012. године – 21.305 хиљада РСД). Износи коначних губитака по основу судских спорова могу бити увећани по основу обрачунатих затезних камата до датума окончања спорова, односно до датума коначних исплата по споровима. Руководство је на дан 31. децембра 2013. формирало дугорочна резервисања по основу судских спорова и затезних камата у износу од 1.757 хиљада РСД.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2013. године

27. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ

Порески прописи Републике Србије се често различито тумаче и предмет су честих измена. Тумачење пореских прописа од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Друштва могу се разликовати од тумачења руководства. Услед тога, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Друштву може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. Период застарелости пореске обавезе је пет година, односно пореске власти имају право да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од пет година од када је обавеза настала.

28. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА

Друштво је извршило усаглашавање својих потраживања и обавеза са стањем на дан 31. децембра 2013. и 2012. године. У поступку усаглашавања са пословним партнерима, нису утврђена материјално значајна неусаглашена потраживања и обавезе.

29. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Средњи курсеви за девизе, утврђени на међубанкарском тржишту девиза, примењени за прерачун девизних позиција биланса стања у динаре, за поједине главне валуте су били следећи:

	2013.	2012.
ЕУР	114,6421	113,7183
ЦХФ	93,5472	94,1922

30. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

Није било других значајних догађаја после датума извештајног периода који би захтевали корекције или обелодањивање у напоменама уз приложене финансијске извештаје за 2013. годину.

Београд, 24.04.2014. године

Финансијски извештаји су одобрени од стране Извршног одбора S-Leasing д.о.о. Београд



Председник Извршног одбора

Члан Извршног одбора

Руководилац одељења
финансија

Владимир Пајовић

Бојан Врчевић

Оливера Николић

Popunjiva davalac finansijskog lizinga			
17488104 Maticni broj	6491 Šifra delatnosti	102 941384 PIB	
Popunjiva Agencija za privredne registre			
580 1 2 3 Vrsta posla	☐ 19	☐ 20	☐ 21
	☐ 22	☐ 23	☐ 24
	☐ 25	☐ 26	

Naziv : S-Leasing d.o.o.

Sediste : Beograd, Bulevar Milutina Milankovića 11A/4

STATISTICKI ANEKS



7005024354804

za 2013. godinu

I OPŠTI PODACI O PRAVNOM LICU ODNOSNO PREDUZETNIKU

O P I S	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
1. Broj meseci poslovanja (oznaka od 1 do 12)	601	12	12
2. Oznaka za veličinu (oznaka od 1 do 3)	602	4	4
3. Oznaka za vlasništvo (oznaka 2,4 ili 5)	603	2	2
4. Broj stranih (pravnih ili fizičkih) lica koja imaju učešće u kapitalu	604	2	2
5. Prosečan broj zaposlenih na osnovu stanja krajem svakog meseca (ceo broj)	605	28	29

II BRUTO PROMENE NEMATERIJALNIH ULAGANJA I NEKRETNINA, POSTROJENJA I OPREME

(Iznosi u hiljadama dinara)

Grupa racuna racun	O P I S	AOP	Bruto	Ispravka vrednosti	Neto (kol. 4-5)
1	2	3	4	5	6
01	1. Nematerijalna ulaganja				
	1.1. Stanje na pocetku godine	606	20709	13413	7296
	1.2. Povećanja (nabavke) u toku godine	607	1799	XXXXXXXXXXXX	1799
	1.3. Smanjenja u toku godine	608	2896	XXXXXXXXXXXX	2840
	1.4. Revalorizacija	609		XXXXXXXXXXXX	
	1.5. Stanje na kraju godine (606+607-608+609)	610	19612	13357	6255
02	2. Sopstvene nekretnine, postrojenja, oprema				
	2.1. Stanje na pocetku godine	611	31047	18163	12884
	2.2. Povećanja (nabavke) u toku godine	612	3342	XXXXXXXXXXXX	3342
	2.3. Smanjenja u toku godine	613	9421	XXXXXXXXXXXX	3096
	2.4. Revalorizacija	614		XXXXXXXXXXXX	
	2.5. Stanje na kraju godine (611+612-613+614)	615	24968	11838	13130

III STRUKTURA ZALIHA

(iznosi u hiljadama dinara)

Grupa racuna racun	OPIS	AOP	TekuCa godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
10	1. Zalihe materijala koje se troše u procesu pružanja usluga	616		
11, 12	2. Predmeti lizinga i ostala sredstva preuzeta u zamenu za neneplicena potraživanja	617	1744	44317
13	3. Predmeti lizinga	618		
14	4. Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	619	895	340
15, 16	5. Dati avansi	620	32120	41805
	6. SVEGA (616+617+618+619+620=014+015+016+017+018)	621	34759	86462

IV STRUKTURA OSNOVNOG KAPITALA

(iznosi u hiljadama dinara)

Grupa racuna racun	OPIS	AOP	TekuCa godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
300	1. Akcijski kapital	622		
	u tome : strani kapital	623		
301	2. Udeli društva sa ogranicenom odgovornošću	624	60455	44325
	u tome : strani kapital	625	60455	44325
309	3. Ostali osnovni kapital	626		
	u tome : strani kapital	627		
30	SVEGA (622+624+626=102)	628	60455	44325

V STRUKTURA AKCIJSKOG KAPITALA

(broj akcija kao ceo broj)

(iznosi u hiljadama dinara)

Grupa racuna racun	OPIS	AOP	TekuCa godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	1. Obicne akcije			
	1.1. Broj obicnih akcija	629		
deo 300	1.2. Nominalna vrednost obicnih akcija - ukupno	630		
	2. Prioritetne akcije			
	2.1. Broj prioriternih akcija	631		
deo 300	2.2. Nominalna vrednost prioriternih akcija - ukupno	632		
300	3. SVEGA - nominalna vrednost akcija (630+632=622)	633		

VI POTRAŽIVANJE I OBAVEZE

(iznosi u hiljadama dinara)

Grupa racuna, račun	OPIS	AOP	TekuCa godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
225	1. Potraživanja u toku godine od društva za osiguranje i naknadu štete (dugovni promet bez početnog stanja)	634		
27	2. PDV - prethodni porez (godišni iznos po poreskim prijavama)	635	779948	348402
450	3. Obaveze ze neto zarade i naknade zarada, osim naknada zarada koje se refundiraju (potražni promet bez početnog stanja)	636	49083	48972
451	4. Obaveze za porez na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog (potražni promet bez početnog stanja)	637	6788	7594
452	5. Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog (potražni promet bez početnog stanja)	638	9934	9161
482, 483 i 723	6. Obaveze za dividende, učešća u dobitku i licna primanja poslodavca (potražni promet bez početnog stanja)	639		
459	7. Obaveze prema fizickim licima za naknade po ugovorima (potražni promet bez početnog stanja)	640	1654	2708
47	8. Obaveze za PDV (godišnji iznos po poreskim prijavama)	641	456051	399034
	9. Kontrolni zbir (od 634 do 641)	642	1303458	815871

VII DRUGI TROŠKOVI I RASHODI

(iznosi u hiljadama dinara)

Grupa racuna, račun	OPIS	AOP	TekuCa godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
510	1. Troškovi materijala koji se troši u procesu pružanja usluga, goriva, maziva i energije	643	2156	3037
511	2. Troškovi rezervnih delova, alata i inventara	644	691	831
515	3. Troškovi transportnih usluga	645		
516	4. Troškovi premija osiguranja	646	452	619
517	5. Troškovi sajмова	647	720	351
518	6. Troškovi reklame i propagande	648	1955	6552
530	7. Troškovi intelektualnih usluga	649	3005	3793
531	8. Troškovi reprezentacije	650	2276	1513
533	9. Troškovi platnog prometa	651	1680	1142
534	10. Troškovi članarina	652	809	965
535 (deo)	11. Troškovi zakupnina, osim troškova zakupnina zemljišta	653	10409	16098
535 (deo)	12. Troškovi zakupnina zemljišta	654		
536	13. Troškovi usluga održavanja	655	6779	6419

(iznosi u hiljadama dinara)

Grupa racuna, račun	O P I S	AOP	TekuCa godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
537	14. Troškovi istraživanja i razvoja	656		
520	15. Troškovi zarada i naknada zarada (bruto)	657	65805	65727
521	16. Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada na teret poslodavca	658	9299	9161
522, 523, 524 i 525	17. Troškovi naknada fizičkim licima (bruto) po osnovu ugovora	659	2939	4442
526	18. Troškovi naknada članovima upravnog odbora (bruto)	660		
529	19. Ostali licni rashodi i naknade	661	2197	1569
538	20. Troškovi ostalih poreza i doprinosa, carina i drugih dažbina	662	4047	3598
550, 553 i 556	21. Rashodi kamata po osnovu kredita, zamova, zakupnina i prodaja	663	16480	229
551, 554, 557, 561, 564 i 567	22. Negativne kursne razlike	664	20478	194198
552, 555, 558, 562, 565 i 568	23. Rashodi po osnovu efekata valutne klauzule	665	25728	105512
559	24. Rashodi po osnovu učešća u gubitku zavisnih pravnih lica i zajednickih ulaganja	666		
579 (deo)	25. rashodi za humanitarne, kulturne, zdravstvene, obrazovne, naucne i verske namene, za zaštitu covekove sredine i za sportske namene	667	147	0
	26. Kontrolni zbir (od 643 do 667)	668	178052	425756

VIII DRUGI PRIHODI

(iznosi u hiljadama dinara)

Grupa racuna, račun	O P I S	AOP	TekuCa godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
650, 653 i 656	1. Prihodi od kamata po osnovu zajmova, zakupa i prodaje	669	1351	3658
651, 654, 657, 661, 664 i 667	2. Pozitivne kursne razlike	670	679	21855
652, 655, 658, 662, 665 i 668	3. Prihodi po osnovu efekata valutne klauzule	671	45582	287145
659	4. Prihodi po osnovu dividendi i učešća u dobitku zavisnih pravnih lica i zajednickih ulaganja	672		
	5. Kontrolni zbir (od 669 do 672)	673	47612	312658

IX OSTALI PODACI

(iznosi u hiljadama dinara)

OPIS	AOP	TekuCa godina	Prethodna godina
1	2	3	4
Obracunate carine i druge uvozne dažbine (ukupan godišnji iznos)	674		
Državna dodeljivanja	675		
Primljene donacije iz inostranstva i druga bespovratna sredstva	676		
Kontrolni zbir (od 674 do 676)	677		

U BeograduLice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

M.P.

Zakonski zastupnik

dana 24.4. 2014. godine

Obrazac propisan Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja za davaoce finansijskog lizinga
("Službeni glasnik RS", br.46/2010)