

S-LEASING Д.О.О. БЕОГРАД

**ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ ЗА ГОДИНУ КОЈА
СЕ ЗАВРШИЛА 31. ДЕЦЕМБРА 2014. ГОДИНЕ**



Building a better
working world

Ernst & Young d.o.o. Beograd
Španskih boraca 3
11070 Beograd, Srbija

Tel: +381 11 2095 800
Fax: +381 11 2095 890
ey.com/rs

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

VLASNICIMA S-LEASING D.O.O., BEOGRAD

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja S-Leasing d.o.o., Beograd (u daljem tekstu: „Društvo”) koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2014. godine, bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva 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 davalaca finansijskog lizinga, 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 priloženim finansijskim izveštajima, na osnovu revizije koju smo izvršili. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima. 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 zasnovan je na procenama revizora pri čemu je u obzir uzeta i ocena rizika postojanja materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima nastalih usled prevare ili greške. Prilikom procene ovih rizika, revizor razmatra i interne kontrole bitne za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja pravnog lica, 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 2014. godine i rezultate njenog 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.

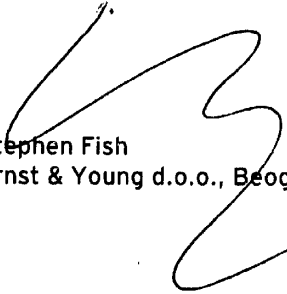


Building a better
working world

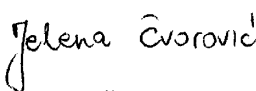
Izveštaj o drugim pravnim i zakonskim zahtevima

Izvršili smo pregled godišnjeg izveštaja o poslovanju Društva. Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremanje godišnjeg izveštaja o poslovanju u skladu sa propisima Republike Srbije. Naša odgovornost je da ocenimo da li je godišnji izveštaj o poslovanju usklađen sa godišnjim finansijskim izveštajima za istu poslovnu godinu. Naše procedure u vezi godišnjeg izveštaja o poslovanju su bile ograničene na procenjivanje da li su računovodstvene informacije prikazane u godišnjem izveštaju o poslovanju usklađene sa godišnjim finansijskim izveštajima i nisu uključivale pregled ostalih informacija uključenih u godišnji izveštaj o poslovanju koje proističu iz nerevidiranih finansijskih ili drugih evidencija. Po našem mišljenju, računovodstvene informacije prikazane u godišnjem izveštaju o poslovanju su usklađene, po svim materijalno značajnim aspektima, sa finansijskim izveštajima Društva za godinu koja se završila 31. decembra 2014. godine.

U Beogradu, 18. marta 2015. godine


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




Jelena Čvorović
Ovlašćeni revizor

Назив даваоца финансијског лизинга: PREDUZEĆE ZA FINANSIJSKI LIZING S-LEASING DOO, BEOGRAD

Седиште: Београд-Нови Београд, Булевар Милутина Мила
нковића 11 а

Матични број 17488104

БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2014.

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВА					
241, 243, 246, 248, 249	Готовина	0001	5	23244	35364	67568
242, 244, 245, 247, 238 (део) и 239 (део)	Финансијски пласмани банкама	0002	6	90114	0	3246
03 + 23 - 237 - 238 (део) - 239 (део) - 496	Остали финансијски пласмани и деривати	0003	0	2638	2505	218
04 + 20 + 21 - 492	Потраживања по основу финансијског лизинга	0004	7	3247728	2964867	2550288
10, 11, 12, 13, 15 и 16	Преузети предмети лизинга и залихе	0005	8	10484	33863	86122
05	Средства дата у закуп	0006	0	0	0	0
01	Нематеријална улагања	0007	9	3767	6255	7296
021, 022, 023, 025, 026, 027 (део), 028 (део) и 029 (део)	Некретнине, постројења и опрема	0008	10	7971	13130	12884
024, 027 (део), 028 (део) и 029 (део)	Инвестиционе некретнине	0009	0	0	0	0

223	Текућа пореска средства	0010	11	18190	21473	17967
288	Одложена пореска средства	0011	0	40	0	178
00, 22 осим 223, 25, 26, 27 и 28 осим 282, 286 и 288	Остала средства	0012	12	4116	13881	19027
14	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0013	13	2258	895	340
	УКУПНА АКТИВА (0001+ 0002 + 0003 + 0004 + 0005 + 0006 + 0007 + 0008 + 0009 + 0010 + 0011 + 0012 + 0013)	0014	0	3410550	3092233	2765134
	ПАСИВА					
41 (део) - 416 - 418 - 419 + 42 (део) + 44 (део) - 446 - 449 - 282 (део) - 286 (део)	Обавезе Финансијске обавезе по основу средстава позајмљених од банака и других финансијских институција	0401	14	3201505	2844972	2388157
41 (део) - 416 + 42 (део) + 44 (део) - 446 - 282 (део) - 286 (део)	Остале финансијске обавезе и деривати	0402	0	0	0	0
416 и 446	Субординиране обавезе	0403	0	0	0	0
40	Резервисања	0404	15	14559	1757	21305
481	Текуће пореске обавезе	0405	0	0	0	0
498	Одложене пореске обавезе	0406	0	0	139	0

43, 45, 46 осим 467, 47, 48 осим 481 и 49 осим 492, 496 и 498	Остале обавезе	0407	16	22086	28481	25511
467	Обавезе по основу сталних средстава намењених продаји и средстава обустављеног пословања	0408	0	0	0	0
	Укупно обавезе (0401 + 0402 + 0403 + 0404 + 0405 + 0406 + 0407 + 0408)	0409	0	3238150	2875349	2434973
30	Капитал Удели друштва, акцијски капитал и емисиона премија	0410	17	60455	60455	44325
237	Стечене сопствене акције и стечени сопствени удели	0411	0	0	0	0
32 и 33 (потражни салдо)	Резерве, ревалоризационе резерве и нереализовани добаци	0412	0	0	0	0
33 (дуговни салдо)	Ревалоризационе резерве и нереализовани губици	0413	0	0	0	0
34	Добитак	0414	0	156429	269713	316771
35	Губитак	0415	0	44484	113284	30935
	Укупан капитал (0410 - 0411 + 0412 - 0413 + 0414 - 0415) ≥ 0	0416	0	172400	216884	330161
	Укупан недостатак капитала (0410 - 0411 + 0412 - 0413 + 0414 - 0415) < 0	0417	0	0	0	0

УКУПНА ПАСИВА (0409 + 0416 - 0417)	0418	0	3410550	3092233	2765134
У <u>БЕОГРАД</u>		Законски заступник даваоца финансијског лизинга			
дана <u>17.03.2015</u>					

Образац прописан Одлуком о садржају и форми образаца финансијских извештаја за даваоце финансијског лизинга („Службени гласник РС“ бр. 87/2014 и 136/2014).

Назив даваоца финансијског лизинга: PREDUZEĆE ZA FINANSIJSKI LIZING S-LEASING DOO, BEOGRAD

Седиште: Београд-Нови Београд, Булевар Милутина Мила
нковића 11 а

Матични број 17488104

БИЛАНС УСПЕХА

у периоду од 01.01.2014. до 31.12.2014.

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	ПРИХОДИ И РАСХОДИ ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА				
60, 650, 653, 656	Приходи од камата	1001	18	170584	163883
50, 550, 553, 556	Расходи од камата	1002	19	89372	85540
	ДОБИТАК ПО ОСНОВУ КАМАТА (1001 - 1002)	1003	0	81212	78343
	ГУБИТАК ПО ОСНОВУ КАМАТА (1002 - 1001)	1004	0	0	0
61	Приходи од накнада	1005	20	31175	33447
513, 514	Расходи од накнада	1006	21	15309	16313
	ДОБИТАК ПО ОСНОВУ НАКНАДА (1005 - 1006)	1007	0	15866	17134
	ГУБИТАК ПО ОСНОВУ НАКНАДА (1006 - 1005)	1008	0	0	0
677 - 577	Нето добитак по основу финансијских деривата	1009	0	0	0
577 - 677	Нето губитак по основу финансијских деривата	1010	0	0	0

672 (део) - 572 (део)	Нето добитак по основу осталих финансијских инструмената по фер вредности кроз биланс успеха	1011	0	0	0
572 (део) - 672 (део)	Нето губитак по основу осталих финансијских инструмената по фер вредности кроз биланс успеха	1012	0	0	0
672 (део) - 572 (део)	Нето добитак по основу финансијских инструмената расположивих за продају	1013	0	0	0
572 (део) - 672 (део)	Нето губитак по основу финансијских инструмената расположивих за продају	1014	0	0	0
(65 - 650 - 653 - 656 - 659 + 66) - (55 - 550 - 553 - 556 - 559 + 56)	Нето приходи од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1015	22	6592	54
(55 - 550 - 553 - 556 - 559 + 56) - (65 - 650 - 653 - 656 - 659 + 66)	Нето расходи од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1016	0	0	0
672 (део) - 572 (део)	Нето добитак од инвестиција у зависна друштва, придружена друштва и заједничке подухвате	1017	0	0	0
572 (део) - 672 (део)	Нето губитак од инвестиција у зависна друштва, придружена друштва и заједничке подухвате	1018	0	0	0
62, 63, 64, 659, 67 осим 672 и 677	Остали пословни приходи	1019	23	16353	16942

(682 + 683) - (582 + 583)	Нето приходи од умањења обезвређења потраживања по основу финансијског лизинга и финансијских средстава	1020	24	4362	0
(582 + 583) - (682 + 683)	Нето расходи од обезвређења потраживања по основу финансијског лизинга и финансијских средстава	1021	24	0	75617
(684 + 686 + 687) - (584 + 586 + 587)	Нето приходи по основу умањења обезвређења средстава датих у закуп, предмета лизинга и средстава преузетих у замену за ненаплаћена потраживања	1022	0	0	0
(584 + 586 + 587) - (684 + 686 + 687)	Нето расходи по основу обезвређења средстава датих у закуп, предмета лизинга и средстава преузетих у замену за ненаплаћена потраживања	1023	25	30670	9180
	УКУПНИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 + 1020 - 1021 + 1022 - 1023)	1024	0	93715	27676

	УКУПНИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (1004 - 1003 - 1007 + 1008 - 1009 + 1010 - 1011 + 1012 - 1013 + 1014 - 1015 + 1016 - 1017 + 1018 - 1019 - 1020 + 1021 - 1022 + 1023)	1025	0	0	0
52, 544	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1026	26	76252	80240
(680 + 681 + 685 + 688 + 689) - (580 + 581 + 585 + 588 + 589)	Нето приходи по основу умањења обезвређења остале нефинансијске имовине	1027	0	0	0
(580 + 581 + 585 + 588 + 589) - (680 + 681 + 685 + 688 + 689)	Нето расходи по основу обезвређења остале нефинансијске имовине	1028	27	7279	5179
540	Трошкови амортизације	1029	0	5451	5468
51 осим 513 и 514, 53, 54 осим 540 и 544, 559, 57 осим 572 и 577	Остали расходи	1030	28	46112	45920
	ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024 - 1025 - 1026 + 1027 - 1028 - 1029 - 1030)	1031	0	0	0
	ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1025 - 1024 + 1026 - 1027 + 1028 + 1029 + 1030)	1032	0	41379	109131
721	Порез на добит	1033	29	3283	3837
722	Добитак по основу одложених пореза	1034	29	178	0

722	Губитак по основу одложених пореза	1035	29	0	316
	НЕТО ДОБИТАК (1031 - 1032 - 1033 + 1034 - 1035)	1036	0	0	0
	НЕТО ГУБИТАК (1032 - 1031 + 1033 - 1034 + 1035)	1037	0	44484	113284
69 - 59	НЕТО ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	1038	0	0	0
59 - 69	НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	1039	0	0	0
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК (1036 - 1037 + 1038 - 1039)	1040	0	0	0
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК (1037 - 1036 - 1038 + 1039)	1041	0	44484	113284
	Добитак који припада матичном правном лицу	1042	0	0	0
	Добитак који припада власницима без права контроле	1043	0	0	0
	Губитак који припада матичном правном лицу	1044	0	0	0
	Губитак који припада власницима без права контроле	1045	0	0	0
	Зарада по акцији				
	Основна зарада по акцији	1046	0	0	0
	Умањена (разводњена) зарада по акцији	1047	0	0	0

у Београду

дана 17.03.2015



Законски заступник даваоца финансијског лизинга

Образац прописан Одлуком о садржају и форми образаца финансијских извештаја за даваоце финансијског лизинга („Службени гласник РС“ бр. 87/2014 и 135/2014).

© 2015 - Agencija za privredne registre, Brankova 25, 11000 Beograd, Srbija; Info centar +381 11 20 23 350

Назив даваоца финансијског лизинга: PREDUZEĆE ZA FINANSIJSKI LIZING S-LEASING DOO, BEOGRAD

Седиште: Београд-Нови Београд, Булевар Милутина Мила
нковића 11 а

Матични број 17488104

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

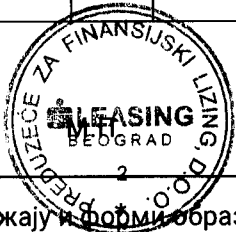
у периоду од 01.01.2014. до 31.12.2014.

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА ИЗ ПОСЛОВАЊА				
	ДОБИТАК ПЕРИОДА (АОП 1040)	2001		0	0
	ГУБИТАК ПЕРИОДА (АОП 1041)	2002		44484	113284
	ОСТАЛИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА				
330	Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине и основних средстава	2003		0	0
330	Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине и основних средстава	2004		0	0
333	Актуарски добици	2005		0	0
333	Актуарски губици	2006		0	0

338	Позитивни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2007		0	0
338	Негативни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2008		0	0
332	Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	2009		0	0
332	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	2010		0	0
337	Добици по основу инструмената заштите новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2011		0	0
337	Губици по основу инструмената заштите новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2012		0	0
331, 336	Позитивне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2013		0	0

331, 336	Негативне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2014		0	0
339	Позитивни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2015		0	0
339	Негативни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2016		0	0
33	Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2017		0	0
33	Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2018		0	0
	Укупан позитиван остали резултат периода (2003 - 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 + 2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 - 2018) ≥ 0	2019		0	0
	Укупан негативан остали резултат периода (2003 - 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 + 2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 - 2018) < 0	2020		0	0

	УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001 - 2002 + 2019 - 2020) ≥ 0	2021		0	0
	УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001 - 2002 + 2019 - 2020) < 0	2022		44484	113284
	Укупан позитиван резултат периода који припада матичном правном лицу	2023		0	0
	Укупан позитиван резултат периода који припада власницима без права контроле	2024		0	0
	Укупан негативан резултат периода који припада матичном правном лицу	2025		0	0
	Укупан негативан резултат периода који припада власницима без права контроле	2026		0	0
у <u>БЕОГРАДУ</u> дана <u>17.03.2015</u>  Законски заступник даваоца финансијског лизинга					

Образац прописан Одлуком о садржају и форми образаца финансијских извештаја за даваоце финансијског лизинга („Службени гласник РС“ бр. 87/2014 и 135/2014).

© 2015 - Agencija za privredne registre, Brankova 25, 11000 Beograd, Srbija; Info centar +381 11 20 23 350

Назив даваоца финансијског лизинга: PREDUZEĆE ZA FINANSIJSKI LIZING S-LEASING DOO, BEOGRAD

Седиште: Београд-Нови Београд, Булевар Милутина Мила
нковића 11 а

Матични број 17488104

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

у периоду од 01.01.2014. до 31.12.2014.

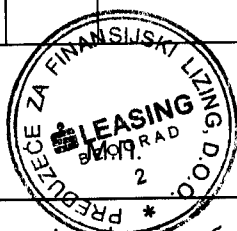
- у хиљадама динара -

Позиција	АОП	Износ	
		Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
Приливи готовине из пословних активности (3002 + 3003 + 3004 + 3005)	3001	2285733	2282150
Приливи по основу пласмана у финансијски лизинг	3002	1834834	2151388
Приливи и примљени аванси по основу посла финансијског лизинга	3003	383645	56347
Приливи по основу давања у закуп и продаје и остали примљени аванси	3004	45502	65964
Остали приливи из редовног пословања	3005	21752	8451
Одливи готовине из пословних активности (3007 + 3008 + 3009 + 3010 + 3011 + 3012)	3006	2314883	2666149
Исплате обавеза и аванси дати по основу посла финансијског лизинга	3007	2106008	2443651
Исплате осталих обавеза из пословања и дати аванси	3008	56226	55019
Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи	3009	74898	82387
Порез на добит	3010	0	7342

Плаћања по основу осталих јавних прихода	3011	54542	51813
Остали одливи из редовног пословања	3012	23209	25937
Нето прилив готовине из пословних активности (3001 - 3006)	3013	0	0
Нето одлив готовине из пословних активности (3006 - 3001)	3014	29150	383999
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА Приливи готовине из активности инвестирања (3016 + 3017 + 3018 + 3019 + 3020 + 3021)	3015	2014	874
Продаја акција и удела	3016	0	0
Продаја нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и осталих средстава	3017	2014	874
Продаја финансијских инструмената	3018	0	0
Остали приливи из активности инвестирања	3019	0	0
Примљене камате из активности инвестирања	3020	0	0
Примљене дивиденде и учешћа у резултату	3021	0	0
Одливи готовине из активности инвестирања (3023 + 3024 + 3025 + 3026)	3022	88	3435
Куповина акција и удела	3023	0	0
Куповина нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	3024	88	3435

Куповина финансијских инструмената	3025	0	0
Остали одливи из активности инвестирања	3026	0	0
Нето прилив готовине из активности инвестирања (3015 - 3022)	3027	1926	0
Нето одлив готовине из активности инвестирања (3022 - 3015)	3028	0	2561
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
Приливи готовине из активности финансирања (3030 + 3031 + 3032 + 3033)	3029	1123754	1560154
Увећање основног капитала	3030	0	0
Дугорочни и краткорочни кредити и зајмови даваоцу финансијског лизинга	3031	783895	1385268
Дугорочни и краткорочни зајмови даваоца финансијског лизинга	3032	0	0
Остали приливи из активности финансирања	3033	339859	174886
Одливи готовине из активности финансирања (3035 + 3036 + 3037 + 3038 + 3039)	3034	1070550	1205998
Откуп сопствених акција и удела	3035	0	0
Дугорочни и краткорочни кредити и зајмови даваоцу финансијског лизинга	3036	653640	1032551
Дугорочни и краткорочни зајмови даваоца финансијског лизинга	3037	0	0
Исплаћене дивиденде и учешћа у резултату	3038	0	0

Остали одливи из активности финансирања	3039	416910	173447
Нето прилив готовине из активности финансирања (3029 - 3034)	3040	53204	354156
Нето одлив готовине из активности финансирања (3034 - 3029)	3041	0	0
СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001 + 3015 + 3029)	3042	3411501	3843178
СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006 + 3022 + 3034)	3043	3385521	3875582
НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3042 - 3043)	3044	25980	0
НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3043 - 3042)	3045	0	32404
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	3046	35364	70813
ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3047	2918	9772
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3048	28317	12817
ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (3044 - 3045 + 3046 + 3047 - 3048)	3049	35945	35364

у Београддана 12.03.2015

Законски заступник даваоца финансијског лизинга

Образац прописан Одлуком о садржају и форми образаца финансијских извештаја за даваоце финансијског лизинга („Службени гласник РС“ бр. 87/2014 и 135/2014).

Назив даваоца финансијског лизинга: PREDUZEĆE ZA FINANSIJSKI LIZING S-LEASING DOO, BEOGRAD

Седиште: Београд-Нови Београд, Булевар Милутина Миланкови
Ња 11 а

Матични број 17488104

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

у периоду од 01.01.2014. до 31.12.2014.

- у хиљадама динара -

Редни бр.	ОПИС	АОП	Удели друштва, акцијски и остали капитал (група 30, без рачуна 302)	АОП	Стечене сопствене акције и удели (рачун 237)	АОП	Емисиона премија (рачун 302)	АОП	Резерве (групе рачуна 32)	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 33 потражни салдо)
	1		2		3		4		5		6
1	Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	4001	44325	4029	0	4057	0	4085	0	4113	0
2	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4002	0	4030	0	4058	0	4086	0	4114	0
3	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4003	0	4031	0	4059	0	4087	0	4115	0
4	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)	4004	44325	4032	0	4060	0	4088	0	4116	0
5	Укупан позитиван остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4117	0

6	Укупан негативан остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4118	0
7	Добитак периода	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
8	Губитак периода	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
9	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
10	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
11	Трансакције с власницима евидентирани директно на капиталу - повећање	4005	0	4033	0	4061	0	4089	0	x	x
12	Трансакције с власницима евидентирани директно на капиталу - смањење	4006	0	4034	0	4062	0	4090	0	x	x
13	Расподела добити - повећање	4007	0	4035	0	4063	0	4091	0	x	x
14	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	4008	0	4036	0	4064	0	4092	0	x	x
15	Исплата дивиденди	4009	0	4037	0	4065	0	4093	0	x	x
16	Остало - повећање	4010	16130	4038	0	4066	0	4094	0	x	x
17	Остало - смањење	4011	0	4039	0	4067	0	4095	0	x	x
18	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) ≥ 0	4012	16130	4040	0	4068	0	4096	0	x	x

19	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) < 0	4013	0	4041	0	4069	0	4097	0	x	x
20	Стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+5-6+7+8+9-10+18-19 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 4-5+6)	4014	60455	4042	0	4070	0	4098	0	4119	0
Редни бр.	ОПИС	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 33 дуговни салдо)	АОП	Добитак (група рачуна 34)	АОП	Губитак (група рачуна 35)	АОП	Укупно (кол.2-3 +4+5+6-7+8-9) ≥ 0	АОП	Укупно (кол.2-3 +4+5+6-7+8-9) < 0
	1		7		8		9		10		11
1	Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	4127	0	4141	316771	4175	30935	4209	3301€	4215	0
2	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4128	0	4142	0	4176	0	x	x	x	x
3	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4129	0	4143	0	4177	0	x	x	x	x
4	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)	4130	0	4144	316771	4178	30935	4210	3301€	4216	0
5	Укупан позитиван остали резултат периода	4131	0	x	x	x	x	x	x	x	x

6	Укупан негативан остали резултат периода	4132	0	x	x	x	x	x	x	x	x
7	Добитак периода	x	x	4145	0	x	x	x	x	x	x
8	Губитак периода	x	x	x	x	4179	11328	x	x	x	x
9	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	x	x	4146	0	4180	0	x	x	x	x
10	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	x	x	4147	0	4181	0	x	x	x	x
11	Трансакције с власницима евидентирани директно на капиталу - повећање	x	x	4148	0	4182	0	x	x	x	x
12	Трансакције с власницима евидентирани директно на капиталу - смањење	x	x	4149	0	4183	0	x	x	x	x
13	Расподела добити - повећање	x	x	4150	0	4184	0	x	x	x	x
14	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	x	x	4151	30935	4185	30935	x	x	x	x
15	Исплата дивиденди	x	x	4152	0	4186	0	x	x	x	x
16	Остало - повећање	x	x	4153	0	4187	0	x	x	x	x
17	Остало - смањење	x	x	4154	16123	4188	0	x	x	x	x
18	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) ≥ 0	x	x	4155	0	4189	0	x	x	x	x

19	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) < 0	x	x	4156	47058	4190	30935	x	x	x	x
20	Стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+5-6+7+8+9-10+18-19 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 4-5+6)	4133	0	4157	269713	4191	11328.	4211	21688	4217	0
Редни бр.	ОПИС	АОП	Удели друштва, акцијски и остали капитал (група 30, без рачуна 302)	АОП	Стечене сопствене акције и удели (рачун 237)	АОП	Емисиона премија (рачун 302)	АОП	Резерве (групе рачуна 32)	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 33 потражни салдо)
	1		2		3		4		5		6
21	Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	4015	60455	4043	0	4071	0	4099	0	4120	0
22	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4016	0	4044	0	4072	0	4100	0	4121	0
23	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4017	0	4045	0	4073	0	4101	0	4122	0

24	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 21+22-23)	4018	60455	4046	0	4074	0	4102	0	4123	0
25	Укупан позитиван остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4124	0
26	Укупан негативан остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4125	0
27	Добитак периода	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
28	Губитак периода	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
29	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
30	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
31	Трансакције с власницима евидентирани директно на капиталу - повећање	4019	0	4047	0	4075	0	4103	0	x	x
32	Трансакција с власницима евидентирани директно на капиталу - смањење	4020	0	4048	0	4076	0	4104	0	x	x
33	Расподела добити - повећање	4021	0	4049	0	4077	0	4105	0	x	x
34	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	4022	0	4050	0	4078	0	4106	0	x	x
35	Исплата дивиденди	4023	0	4051	0	4079	0	4107	0	x	x

36	Остало - повећање	4024	0	4052	0	4080	0	4108	0	x	x
37	Остало - смањење	4025	0	4053	0	4081	0	4109	0	x	x
38	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) ≥ 0	4026	0	4054	0	4082	0	4110	0	x	x
39	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) < 0	4027	0	4055	0	4083	0	4111	0	x	x
40	Стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 24+25-26+27+28+29-30+38-39 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 24-25+26)	4028	60455	4056	0	4084	0	4112	0	4126	0
Редни бр.	ОПИС	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 33 дуговни салдо)	АОП	Добитак (група рачуна 34)	АОП	Губитак (група рачуна 35)	АОП	Укупно (кол.2-3 +4+5+6-7+8-9) ≥ 0	АОП	Укупно (кол.2-3 +4+5+6-7+8-9) < 0
	1		7		8		9		10		11
21	Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	4134	0	4158	269713	4192	11328.	4212	21688	4218	0
22	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4135	0	4159	0	4193	0	x	x	x	x

23	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4136	0	4160	0	4194	0	x	x	x	x
24	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 21+22-23)	4137	0	4161	269713	4195	11328.	4213	2168€	4219	0
25	Укупан позитиван остали резултат периода	4138	0	x	x	x	x	x	x	x	x
26	Укупан негативан остали резултат периода	4139	0	x	x	x	x	x	x	x	x
27	Добитак периода	x	x	4162	0	x	x	x	x	x	x
28	Губитак периода	x	x	x	x	4196	44484	x	x	x	x
29	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	x	x	4163	0	4197	0	x	x	x	x
30	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	x	x	4164	0	4198	0	x	x	x	x
31	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	x	x	4165	0	4199	0	x	x	x	x
32	Трансакција с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	x	x	4166	0	4200	0	x	x	x	x
33	Расподела добити - повећање	x	x	4167	0	4201	0	x	x	x	x

34	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	x	x	4168	113284	4202	11328.	x	x	x	x
35	Исплата дивиденди	x	x	4169	0	4203	0	x	x	x	x
36	Остало - повећање	x	x	4170	0	4204	0	x	x	x	x
37	Остало - смањење	x	x	4171	0	4205	0	x	x	x	x
38	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) ≥ 0	x	x	4172	0	4206	0	x	x	x	x
39	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) < 0	x	x	4173	113284	4207	11328.	x	x	x	x
40	Стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 24+25-26+27+28+29-30+38-39 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 24-25+26)	4140	0	4174	156429	4208	44484	4214	17240	4220	0

у БЕОГРАДУдана 17.03.2015

Законски заступник даваоца финансијског лизинга

Образац прописан Одлуком о садржају и форми образаца финансијских извештаја за даваоце финансијског лизинга („Службени гласник РС“ бр. 87/2014 и 135/2014).

S-LEASING Д.О.О. БЕОГРАД

**Напомене уз финансијске извештаје
за 2014. годину**

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2014. године**

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

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

Број запосених на дан 31.12.2014. године износи 25 (на дан 31.12.2013. године 27).

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА**Основе за састављање финансијских извештаја**

Друштво води евиденције и саставља финансијске извештаје у складу са Законом о рачуноводству Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање даваоца финансијског лизинга.

У складу са Законом о рачуноводству, велика правна лица, правна лица која имају обавезу састављања консолидованих финансијских извештаја (матична правна лица), јавна друштва, односно друштва која се припремају да постану јавна у складу са Законом о тржишту капитала Републике Србије, независно од величине, за признавање, вредновање, презентацију и обелодањивање позиција у финансијским извештајима примењују Међународне стандарде финансијског извештавања, чији је превод на српски језик објавило министарство надлежно за послове финансија.

МРС, МСФИ и тумачења објављени до јуна 2012. године од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде и Комитета за тумачења рачуноводствених стандарда су званично преведени решењем Министарства Финансија Републике Србије о утврђивању превода Међународних стандарда финансијског извештавања (број решења 401-00-896/2014-16) и објављени у Службеном гласнику Републике Србије број 35 дана 27. марта 2014. године. Измењени или издати МСФИ и тумачења стандарда објављени након јуна 2012. године нису били примењени приликом састављања приложених финансијских извештаја.

Поред тога, приложени финансијски извештаји су састављени у складу са захтевима Одлука о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за даваоце финансијског лизинга (Службени гласник Републике Србије број 87/2014) и Одлука о садржају и форми образаца финансијских извештаја за даваоце финансијског лизинга (Службени гласник Републике Србије број 87/2014 и 135/2014).

Наведени правилници који регулишу презентацију финансијских извештаја имају првенство примене у односу на захтеве које у том погледу дефинишу МСФИ који су објављени од стране Министарства финансија.

Због горе наведених одступања ови финансијски извештаји нису у складу са МСФИ.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

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

Рачуноводствени метод

Ови финансијски извештаји су припремљени у складу са начелом историјског трошка (осим за вредновање по фер вредности хартија од вредности намењених трговању и хартија од вредности расположивих за продају као и сталних средстава намењених продаји). Финансијски извештаји су презентовани у динарима Републике Србије ("РСД") и све исказане нумеричке вредности представљене су у хиљадама динара (РСД'000) осим уколико је другачије наведено.

Основне рачуноводствене политике које су примењене за припрему ових финансијских извештаја обелодањене су у наредним напоменама.

Начело сталности пословања

Финансијски извештаји Друштва састављени су на основу начела сталности пословања.

Упоредни подаци

Упоредне податке чине годишњи извештаји Друштва за 2013. годину.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Потраживања по основу финансијског лизинга

Код финансијског лизинга, Друштво признаје средства дата у финансијски лизинг у билансу стања и презентују их као потраживање у износу једнаком нето инвестирању у лизинг.

Друштво преноси скоро све ризике и користи својствене правном власништву и третира потраживања по основу финансијског лизинга као исплату главнице и приход од финансирања да би рефундирао и остварио корист од своје инвестиције и услуга.

Код Друштва се често јављају иницијални директни трошкови, као што су провизије, адвокатске накнаде и манипулативни трошкови, који представљају инкременталне трошкове који се могу приписати преговарању и закључивању уговора о лизингу. Ови трошкови не обухватају индиректне трошкове, као што су општи режијски трошкови који настају у продајном или маркетинг сектору. Код финансијских лизинга, изузев оних у које су укључени произвођачи и даваоци лизинга посредници, иницијални директни трошкови се укључују у иницијално одмеравање потраживања по основу финансијског лизинга и умањују износ прихода признатих током трајања лизинга. Каматна стопа садржана у лизингу се дефинише на такав начин да се иницијални директни трошкови аутоматски укључују у потраживања по основу финансијског лизинга.

Признавање финансијског прихода се заснива на моделу који одражава константну периодичну стопу приноса на нето инвестирање даваоца лизинга у финансијски лизинг.

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 31.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)

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 залихе у висини процењене тржишне вредности на дан преузимања предмета. Разлика између вредности потраживања по основу финансијског лизинга 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 залиха, односно преузетих предмета лизинга. Разлика по основу вредносног усклађивања признаје се преко потраживања од корисника лизинга, у складу са дефинисаним уговором.

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:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)

Опис	Корисни век трајања (година)	Стопа амортизације
ОПРЕМА		
Опрема - монитори	4 - 5	25 - 20 %
Опрема - рачунари	4 - 5	25 - 20 %
Канцеларијски намештај	10	10 %
Путничка моторна возила, возила на моторни погон и прикључни уређаји	8	12,5 %
НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА		
Софтвер	4-5	25 - 20 %
Права коришћења	10-15	10 - 6,67 %
ОСТАЛА НЕПОМЕНУТА СРЕДСТВА	5	20%

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 и средства на текућим рачунима која 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 обрачунског периода.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)

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 потребан да се измири обавеза и када се износ обавезе може поуздано проценити. Резервисања се не признају 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.

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 основуцу утврђену у пореском билансу Друштва. Пореска основуца приказана у пореском билансу укључује резултат приказан у 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 основуце будућих обрачунских периода, али не дужи од 5 година.

Одложени порез

Одложени порези на добит се обрачунавају по методи обавеза према билансу стања на све привремене разлике на дан биланса стања између садашње вредности средстава и обавеза у финансијским извештајима и њихове вредности за сврхе опорезивања.

Одложене пореске обавезе признају се на све опорезиве привремене разлике, изузев уколико одложене пореске обавезе проистичу из иницијалног признавања "гудвила" или средстава и обавеза у трансакцији која није пословна комбинација и у тренутку настанка нема утицаја на рачуноводствену добит нити на опорезиву добит или губитак, као и уколико се односе на опорезиве привремене разлике у вези са учешћем у зависним предузећима, придруженим предузећима и заједничким улагањима где се тренутак укидања привремене разлике може контролисати и извесно је да привремена разлика неће бити укинута у догледном временском периоду.

Одложена пореска средства признају се на све опорезиве привремене разлике и неискоришћене износе преносивих пореских кредита и пореских губитака, до мере до које је извесно да је ниво очекиваних будућих опорезивих добитака довољан да се све опорезиве привремене разлике, пренети неискоришћени порески кредити и неискоришћени порески губици могу искористити, изузев уколико се одложена пореска средства односе на привремене разлике настале из иницијалног признавања средстава или обавеза у трансакцији која није пословна комбинација и у тренутку настанка нема утицаја на рачуноводствену добит нити на опорезиву добит или губитак или на одбитне привремене разлике у вези са учешћем у зависним предузећима, придруженим предузећима и заједничким улагањима, када се одложена пореска средства признају само до мере до које је извесно да ће привремене разлике бити укинута у догледној будућности и да је ниво очекиваних будућих опорезивих добитака довољан да се све привремене разлике могу искористити.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (НАСТАВАК)**

Књиговодствена вредност одложених пореских средстава преиспитује се на сваки извештајни датум и умањује до мере до које више није извесно да је ниво очекиваних будућих опорезивих добитака довољан да се укупна вредност или део вредности одложених пореских средстава може искористити. Одложена пореска средства која нису призната процењују се на сваки извештајни датум и признају до мере до које је постало извесно да је ниво очекиваних будућих опорезивих добитака довољан да се одложена пореска средства могу искористити.

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.

Приходи и расходи

Приходи и расходи од камата, укључујући и затезну камату и остале приходе и остали расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода и условима из облигационог односа, који су дефинисани уговором између Друштва и комитента.

За сва потраживања по основу финансијског лизинга, вреднована по амортизованој вредности и каматоносне финансијске инструменте расположиве за продају, приходи или расходи од камата се исказују по ефективној каматној стопи. Приликом одређивања ефективне каматне стопе узимају се у обзир сви уговорни услови који се односе на тај финансијски инструмент, осим накнада или додатних трошкова који су повезани са одобравањем кредита, али не и будући кредитни губици.

Метод ефективне каматне стопе представља метод којим се израчунава амортизована вредност финансијског средства или финансијске обавезе и одговарајући приходи и расходи по основу камата алоцирају на одговарајући период. Ефективна каматна стопа је стопа којом се дисконтују будући новчани токови у току отплате финансијског инструмента на његову нето књиговодствену вредност.

Прерачунавање стране валуте

Пословне промене настале у иностраној 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 иностраној 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 иностраној валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути, књижене су у корист или на терет биланса успеха.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. 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

На сваки извештајни датум Друштво процењује да ли постоји објективан доказ умањења вредности финансијског средства, укључујући потраживања по основу финансијског лизинга, 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 потраживања по основу финансијског лизинга, 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 добијене дисконтовањем очекиваних будућих токова готовине уговореном ефективном 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 правних саветника. Измене процена могу да у значајној мери утичу на будуће пословне резултате.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

5. ГОТОВИНА

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Текући рачуни у динарима:		
- повезана правна лица	23.244	35.323
- остала правна лица	-	41
	<u>23.244</u>	<u>35.364</u>

6. ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ БАНКАМА

Финансијски пласмани банкама на дан 31. децембра 2014. износе 90.114 хиљада РСД и састоје се од депозита са валутном клаузулом у износу од 77.413 хиљада РСД орочених на период од шест месеци и девизног рачуна у износу од 12.701 хиљада РСД. Финансијски пласмани банкама на дан 31. децембра 2013. износили су 0 хиљада РСД.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

7. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКОГ ЛИЗИНГА

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Минимална плаћања лизинга	4.162.951	3.860.957
Минус: потраживања за недоспеле камате	(263.017)	(272.867)
Потраживања по основу финансијског лизинга	3.899.934	3.588.090
Потраживања за доспеле камате	34.932	36.537
Остала потраживања по основу посла финансијског лизинга	56.181	52.594
	3.991.047	3.677.221
Минус разграничени приходи по основу накнада за одобрење финансијског лизинга	(25.502)	(24.892)
	3.965.545	3.652.329
Минус: исправка вредности		
- потраживања по основу финансијског лизинга	(627.105)	(599.486)
- потраживања за доспеле камате	(34.773)	(36.265)
- осталих потраживања по основу посла финансијског лизинга	(55.939)	(51.711)
	(717.817)	(687.462)
	3.247.728	2.964.867

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

7. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКОГ ЛИЗИНГА (НАСТАВАК)

Рочна структура потраживања по основу финансијског лизинга на дан 31. децембра 2014. и 2013. године је приказана на следећи начин:

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
до 1 године	1.928.660	1.769.602
од 1 до 5 година	2.059.244	1.905.863
након 5 година	3.143	1.756
	3.991.047	3.677.221

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

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
ЕУР	3.962.115	3.648.306
ЦХФ	28.932	28.915
	3.991.047	3.677.221

Остала 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 потраживања по основу финансијског лизинга (укључујући потраживања по основу доспеле камате и осталих потраживања по основу посла финансијског лизинга) на дан 31. децембра 2014. и 2013. године је следећа:

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Стање на почетку године	687.461	890.621
Нове исправке у току године	89.048	169.272
Курсне разлике	37.444	6.004
Укидање исправке у току године	(93.410)	(93.655)
Директан отпис потраживања	(2.726)	(284.780)
	717.817	687.462

8. ПРЕУЗЕТИ ПРЕДМЕТИ ЛИЗИНГА И ЗАЛИХЕ

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Преузети предмети лизинга	9.605	1.743
Дати аванси	59.843	41.635
	69.448	43.378
Минус: исправка вредности:	(58.964)	(9.515)
	10.484	33.863

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године
8. ПРЕУЗЕТИ ПРЕДМЕТИ ЛИЗИНГА И ЗАЛИХЕ (НАСТАВАК)

Табела промена на исправци вредности датих аванса на дан 31. децембра 2014. и 2013. године је следећа:

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Стање на почетку године	9.515	-
Нове исправке у току године	31.602	9.515
Курсне разлике	17.847	-
Стање на крају године	58.964	9.515

9. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	у хиљадама РСД
Набавна вредност	
1. јануар 2013. године	20.709
Набавке у току године	1.799
Пренос	-
Отуђења и расхоровања	(2.896)
31. децембар 2013. године	19.612
1. јануар 2014. године	19.612
Набавке у току године	487
Пренос	-
Отуђења и расхоровања	-
31. децембар 2014. године	20.099
Исправка вредности	
1. јануар 2013. године	13.414
Амортизација	2.814
Отуђења и расхоровања	(2.871)
31. децембар 2013. године	13.357
1. јануар 2014. године	13.357
Амортизација	2.975
Отуђења и расхоровања	-
31. децембар 2014. године	16.332
Садашња вредност	
31. децембар 2014. године	3.767
31. децембар 2013. године	6.255

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

10. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

У хиљадама РСД

	Рачунарска опрема	Путничка возила	Остала опрема	Укупно
Набавна вредност				
1. јануар 2013. године	10.026	15.503	5.519	31.048
Набавке у току године	1.504	1.838	-	3.342
Отуђења и расходања	(1.664)	(3.986)	(3.771)	(9.421)
31. децембар 2013. године	9.866	13.355	1.748	24.969
1. јануар 2014. године	9.866	13.355	1.748	24.969
Набавке у току године	289	1.073	-	1.362
Отуђења и расходања	(3.211)	(6.341)	-	(9.552)
31. децембар 2014. године	6.944	8.087	1.748	16.779
Исправка вредности				
1. јануар 2013. године	8.260	5.286	4.617	18.163
Амортизација	908	1.374	372	2.654
Отуђења и расходања	(1.610)	(3.752)	(3.617)	(8.979)
31. децембар 2013. године	7.558	2.908	1.372	11.838
1. јануар 2014. године	7.558	2.908	1.372	11.838
Амортизација	837	1.509	131	2.477
Отуђења и расходања	(3.108)	(2.399)	-	(5.507)
31. децембар 2014. године	5.287	2.018	1.503	8.808
Садашња вредност				
31. децембар 2014. године	1.657	6.069	245	7.971
31. децембар 2013. године	2.307	10.447	376	13.130

11. ТЕКУЋА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

Стање потраживања по основу више плаћеног пореза на добитак на дан 31.12.2014. године износи 18.190 хиљада динара (на дан 31.12.2013. године - 21.473 хиљада РСД).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

12. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Потраживања од продатих преузетих предмета лизинга	4.689	9.823
Потраживања од РЗЗО за нереконструктивна боловања	8.940	8.306
Потраживања из оперативног пословања	1.193	432
Остала средства	1.901	1.070
	16.723	19.631
Минус: исправка вредности:	(12.607)	(5.750)
	4.116	13.881

Табела промена на исправци вредности осталих средстава на дан 31. децембра 2014. и 2013. године је следећа:

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Стање на почетку године	5.750	566
Нове исправке у току године	8.289	5.179
Курсне разлике	314	5
Укидање исправке у току године	(1.742)	-
Директан отпис потраживања	(4)	-
Стање на крају године	(12.607)	(5.750)

13. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА

Стална средства намењена продаји на дан 31.12.2014. године износе 2.258 хиљаде динара (2013: 895 хиљада динара).

Крајем године извршене су процене вредности за средства намењена продаји при чему је утврђено умањење вредности ових средстава за 732 хиљада динара на терет осталих расхода Дрштва.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

14. ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ СРЕДСТАВА ПОЗАЈМЉЕНИХ ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Дугорочни кредити и део дугорочних кредита који доспевају до годину дана у иностранству:		
- повезана правна лица	645.112	815.233
- пословне банке	2.556.393	2.029.739
	3.201.505	2.844.972
Део дугорочних кредита који доспевају до годину дана у иностранству	(881.698)	(681.482)
	<u>2.319.807</u>	<u>2.163.490</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+1,95% до шестомесечни ЕУРИБОР+2,94% годишње (2013. године - у распону од шестомесечни ЕУРИБОР+2,60% до шестомесечни ЕУРИБОР+3,38% годишње).

Укупне обавезе Друштва по основу дугорочних кредита и део дугорочних кредита који доспевају до годину дана су деномиране у еврима (2013. године - у укупном износу у еврима).

Структура доспећа обавеза по дугорочним кредитима и део дугорочних кредита који доспевају до годину дана на дан 31. децембра 2014. и 2013. године дата је у следећој табели:

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
До једне године	881.698	681.482
Од 1 до 3 године	883.508	885.291
Од 3 до 5 година	1.436.299	1.278.199
	<u>3.201.505</u>	<u>2.844.972</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

15. РЕЗЕРВИСАЊА

Дугорочна резервисања на дан 31. децембра 2014. године износе 14.559 хиљада РСД (2013. године - 1.757 хиљада РСД) и се односе на резервисања за судске спорове у износу од 8.056 хиљада РСД (2013. године - 1.757 хиљада РСД) и резервиња за накнаде и друге бенефиције запослених у износу од 6.503 хиљада РСД (2013. године - 0 хиљада РСД).

Промене на резервисањима за судске спорове у 2013. и 2014. години приказане су у наредној табели:

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Стање на почетку године	1.757	21.305
Повећања у току године	6.299	-
Исплате у току године	-	(16.149)
Укидања резервисања у току године	-	(3.399)
Стање на крају године	8.056	1.757

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

Друштво је извршило резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених у 2014. години у износу од 6.503 хиљада динара (2013. године Друштво није вршило ова резервисања).

Трошкови утврђених накнада запосленима након прекида радног односа, односно одласка у пензију након испуњених законских услова, утврђују се применом актуарске процене. Актуарска процена укључује процену дисконтне стопе, будућих кретања зарада, стопе mortalитета и флукуације запослених. Приликом утврђивања садашње вредности очекиваних одлива коришћена је дисконтна стопа од 3,83% годишње која представља алтернативну стопу у складу са МРС 19 Примања запослених, у одсуству развијеног тржишта високо квалитетних корпоративних обвезница.

Због дугорочне природе ових планова, значајне неизвесности утичу на исход процене.

16. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Примљени аванси	16.946	13.068
Обавезе за порез на додату вредност	3.906	13.001
Остале обавезе	1.233	2.413
	22.085	28.482

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

17. ОСНОВНИ КАПИТАЛ

Основни капитал Друштва на дан 31. децембра 2014. године износи 60.455 хиљада РСД и састоји се од удела оснивача Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG, Грац, Аустрија (25,0%) и Erste Bank A.D., Нови Сад, Србија (75,0%). Основни капитал Друштва на дан 31.12.2013. године износио је 60.455 хиљада РСД и састојао се од удела оснивача Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG, Грац, Аустрија (50,0%) и Immorent International Holding GmbH, Беч, Аустрија (50,0%).

Укупан основни капитал Друштва износи 644 хиљада EUR прерачунато по средњем курсу НБС на дан уплате. Стање капитала је регистровано код Агенције за привредне регистре.

18. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Приходи од камата по основу финансијског лизинга	165.838	154.877
Приходи од затезних камата по основу финансијског лизинга	3.778	7.655
Приходи од камата на депозите код повезаних лица	968	1.351
	170.584	163.883

19. РАСХОДИ ОД КАМАТА

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Расходи камата по основу кредита примљених од банака у иностранству	87.848	69.060
Расходи камата по основу зајмова од повезаних лица	1.391	16.341
Расходи осталих камата	133	139
	89.372	85.540

20. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Приход од префактурисаних трошкова принудне наплате	4.999	8.268
Приходи од манипулативних трошкова	12.311	10.296
Приходи од префактурисаног осигурања	3.174	3.576
Остали приходи од опомена, затезних камата и осталих префактурисаних трошкова	10.691	11.307
	31.175	33.447

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

21. РАСХОДИ ОД НАКНАДА

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Трошкови принудне наплате који се префактуришу	5.047	8.284
Трошкови осигурања који се префактуришу	2.848	3.275
Остали трошкови који се префактуришу	6.363	3.446
Трошкови који се не префактуришу	1.051	1.308
	<u>15.309</u>	<u>16.313</u>

**22. НЕТО РАСХОДИ/ПРИХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА И ЕФЕКТА УГОВОРЕНЕ
 ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ**

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Приходи од курсних разлика	2.050	679
Приходи од ефеката уговорене валутне клаузуле	220.649	45.582
	<u>222.699</u>	<u>46.261</u>
Расходи од курсних разлика	(163.978)	(20.479)
Расходи од ефеката уговорене валутне клаузуле	(52.129)	(25.728)
	<u>(216.107)</u>	<u>(46.207)</u>
	<u>6.592</u>	<u>54</u>

23. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Приходи од укидања резервисања	-	3.399
Административни приходи	4.691	4.725
Приходи од изнајмљивања информационог система	581	575
Приходи од отписаних обавеза и наплаћених отписаних потраживања	8.397	6.726
Остало	2.684	1.517
	<u>16.353</u>	<u>16.942</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

24. НЕТО РАСХОДИ/ПРИХОДИ ОД ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКОГ ЛИЗИНГА И ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Приходи од укидања исправки вредности :		
- потраживања по основу финансијског лизинга	82.841	31.373
- доспелих камата	7.439	24.441
- осталих потраживања	3.130	37.841
	<u>93.410</u>	<u>93.655</u>
Расходи по основу обезвређења:		
- потраживања по основу финансијског лизинга	(80.543)	(159.318)
- доспелих камата	(3.968)	(4.027)
- осталих потраживања	(4.537)	(5.927)
	<u>(89.048)</u>	<u>(169.272)</u>
	<u>4.362</u>	<u>(75.617)</u>

25. НЕТО РАСХОДИ ОД ОБЕЗВРЕЂЕЊА СРЕДСТАВА ДАТИХ У ЗАКУП, ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА И СРЕДСТАВА ПРЕУЗЕТИХ У ЗАМЕНУ ЗА НЕПЛАЋЕНА ПОТРАЖИВАЊА

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Приходи од укидања исправки вредности :		
- залиха	1.024	715
	<u>1.024</u>	<u>715</u>
Расходи по основу обезвређења:		
- датих аванса	(31.602)	(9.515)
- залиха	(92)	(379)
	<u>(31.694)</u>	<u>(9.894)</u>
	<u>(30.670)</u>	<u>(9.179)</u>

26. ТРОШКОВИ ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Трошкови бруто зарада	55.954	64.918
Трошкови доприноса на зараде на терет послодавца	8.603	9.299
Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених	6.371	-
Остали лични расходи	5.324	6.023
	<u>76.252</u>	<u>80.240</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

27. НЕТО РАСХОДИ ОД ОБЕЗВРЕЂЕЊА ОСТАЛЕ НЕФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Приходи од укидања исправки вредности :		
- потраживања по основу продаје и средстава датих у закуп	1.742	-
	<u>1.742</u>	<u>-</u>
Расходи по основу обезвређења:		
- сталних средстава намењених продаји	(732)	-
- потраживања по основу осталих средстава	(8.289)	(5.179)
	<u>(9.021)</u>	<u>(5.179)</u>
	<u>(7.279)</u>	<u>(5.179)</u>

28. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Трошкови закупнина	8.776	10.408
Трошкови рекламе и пропаганде	2.422	1.955
Трошкови одржавања	8.251	6.779
Трошкови консултантских и услуга усавршавања	2.598	2.537
Трошкови телекомуникационих услуга	2.269	2.455
Трошкови горива	2.104	1.824
Трошкови репрезентације	1.086	2.276
Трошкови резервисања за судске спорове	6.299	-
Трошкови директних отписа потраживања	2.344	4.998
Остали пословни расходи	9.963	12.688
	<u>46.112</u>	<u>45.920</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

29. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

Компоненте пореза на добит

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Текући порески расход	(3.283)	(3.837)
Одложени порески расход	178	(316)
Укупно порески расходи периода	(3.105)	(4.153)

Усаглашавање обавезе за порез на добит по пореском билансу и обрачун ефективне пореске стопе

	у хиљадама РСД	
		2014.
Рачуноводствени добитак пре опорезивања		(41.379)
Порески расход по важећој стопи	15,00%	(6.207)
Порески ефекат расхода који се не признају	-21,4%	8.857
Порески ефекти неопорезивих прихода	0,99%	(409)
Остало	-0,02%	864
Порез на добит	-7,37%	3.105

Одложена пореска средства / (обавезе)

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

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Стање на дан 01. јануара	(139)	177
Ефекти привремених разлика евидентирани у корист / на терет биланса успеха	178	(316)
Стање на дан 31. децембра	39	(139)

30. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА

У свом редовном пословању Друштво остварује пословне трансакције са својим акционарима и другим повезаним лицима.

Друштво је током 2014. године, извршило промену у власничкој структури којом Erste Bank A.D., Нови Сад постаје матично друштво са уделом од 75% (у 2013. години, матична друштва била су Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG, Грац, Аустрија (50,0%) и Immorent International Holding GmbH, Беч, Аустрија (50,0%)).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

30. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА (НАСТАВАК)

Друштво улази у односе са матичним правним лицима и осталим чланицама Erste групације. Такође, Друштво улази у пословне односе и аранжмане са кључним особљем, запосленима у Друштву и са њима повезаним лицима у редовном току пословања.

Стања ових потраживања и обавеза на дан 31. децембра 2014. и 2013. године, као и приходи и расходи у току године, проистекли из трансакција са правним лицима у оквиру Erste групације, запосленима и кључним особљем приказани су у следећим табелама:

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ		
- матично друштво	137	-
- остала повезана правна лица	-	90
ОСТАЛИ ПРИХОДИ		
- матично друштво	967	-
- остала повезана правна лица	778	2.320
	1.882	2.410
ПОСЛОВНИ РАСХОДИ		
- матично друштво	18.609	23.189
- остала повезана правна лица	1.391	16.341
ОСТАЛИ РАСХОДИ		
- матично друштво	1.083	-
- остала повезана правна лица	135	6.690
	21.218	46.220
ПОТРАЖИВАЊА И ПЛАСМАНИ		
Потраживања и пласмани:		
- матично друштво	113.358	-
- остала повезана правна лица	-	35.322
Потраживања по основу финансијског лизинга::		
- матично друштво	617	-
- остала повезана правна лица	-	3.385
Остала потраживања:		
- матично друштво	100	-
- остала повезана правна лица		155
	114.075	38.862
ОБАВЕЗЕ		
Дугорочни кредити и део дугорочних кредита који доспевају до годину дана у иностранству		
- матично друштво	645.112	815.233
Укупно	645.112	815.233

Бруто зараде и накнаде чланова Извршног одбора износиле су 16.697 хиљада динара за 2014. годину, односно 17.091 хиљада динара за 2013. годину.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

31. 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 идентификовање, процену и мерење ризика и примењује принципе и технике управљања ризицима кроз поштовање усвојених политика за управљање ризицима и процедура. Политика управљања ризицима 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 пожељни период финансирања. Такође, дефинише основне показатеље за мерење преузетог ризика и формираних исправки вредности и резервисања. Други део политике управљања ризицима се односи на прецизно дефинисање пожељног портфела и појединачних лизинг трансакција тако да су дефинисани: процентуално учешће појединих предмета лизинга у укупном портфелу, 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 показатеље ризика 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 политика управљања ризицима 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 тзв. „sale and lease back“ трансакција као и дефинисане пожељне, мање пожељне и непожељне индустрије на основу семафор технике.

Четврти део политике управљања ризицима су процедуре за управљање ризицима:

1. Развој и надгледање политика за управљање ризицима
2. Анализа ризика клијената до 50.000 евра изложености
3. Анализа ризика 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 резервисања за кредитни ризик
12. Процедуре за наплату потраживања (14 процедура)
13. Рејтинг регулатива
14. Регулative за доношење одлука о финансирању (нивои доношења одлука на основу рејтинга, износа финансирања/изложености и „бланко“ ризика)

Део политика за управљање ризицима су и политика за управљање оперативним ризицима и припадајућа радна инструкција.

Друштво управља ризиком кроз организациону јединицу – одељење за управљање ризицима уз подршку члана Извршног одбора задуженог за управљање ризицима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

31. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

Тржишни ризик

Тржишни ризик се односи на ризик да одређене промене тржишних цена, као што су промене курса 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	
	2014.	2013.	2014.	2013.
ЕУР	3.365.928	2.996.803	3.201.505	2.845.869
ЦХФ	-	-	-	-
	3.365.928	2.996.803	3.201.505	2.845.869

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

У следећој табели приказана је осетљивост нето монетарне имовине Друштва на апresiasiју и депresiasiју 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.

	2014.		у хиљадама РСД 2013.	
	+10%	-10%	+10%	-10%
ЕУР	16.442	(16.442)	15.093	(15.093)
ЦХФ	-	-	-	-
	16.442	(16.442)	15.093	(15.093)

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 2014. године са становишта изложености каматном ризику дата је у следећем прегледу:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

31. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Финансијска средства		
Некаматносна	137.387	73.763
Каматносна (фиксна каматна стопа)	639.934	125.504
Каматносна (варијабилна каматна стопа)	2.633.054	2.863.372
	3.410.375	3.062.639
Финансијске обавезе		
Некаматносне	729	2.010
Каматносна (фиксна каматна стопа)	-	-
Каматносна (варијабилна каматна стопа)	3.201.505	2.844.972
	3.202.234	2.846.982

Наредна табела приказује анализу осетљивости нето добитка за текућу пословну годину на реално могуће промене у каматним стопама за 1% (2013. 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.

	2014.		у хиљадама РСД 2013.	
	+1%	-1%	+1%	-1%
Финансијска средства	26.331	(26.331)	28.634	(28.634)
Финансијске обавезе	(32.015)	32.015	(28.450)	28.450
	(5.684)	5.684	184	(184)

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 портфела

Друштво сматра да пласмани банкама, укључујући трансакције са матичним друштвом и осталим повезаним лицима, носе минималан кредитни ризик, те нису наведени у напред наведеним анализама.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

31. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

Оцена кредитне способности сваког клијента оцењује се на основу рачуна анализе финансијских извештаја, извештаја кредитног бироа, очувања вредности предмета лизинга током трајања лизинг уговора и статусне и друге документације. На предлог продајног одељења, одељење ризика 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 портфеља је диверсификација према различитим категоријама.

Структура портфеља према врсти предмета лизинга

ОПИС	у хиљадама РСД		
	Укупно	Исправка вредности	Нето књигов. вредност
Производне машине и опрема	613.218	240.585	372.633
Грађевинске машине и опрема	213.425	48.389	165.036
Пољопривредне машине и опрема	252.878	104.703	148.175
Теретна возила, минибусеви и аутобуси	1.603.990	141.016	1.462.974
Путничка возила	1.012.553	50.127	962.426
Шинска возила, пловни објекти и ваздухоплови	21.574	220	21.354
Машины и опрема за пружање услуга	166.563	67.457	99.106
Остале покретне ствари	106.846	65.320	41.526
	3.991.047	717.817	3.273.230

Из табеле је приметно да је ризик на нивоу портфеља а у односу на предмете лизинга добро диверсификован јер путничка возила и комерцијална возила чине 74% портфеља. Ове две врсте предмета су врло утрживе и добро чувају вредност што значи да је портфељ добро обезбеђен. Надаље, пољопривредне и грађевинске машине чине 16% портфеља што значи да се само 10% пласмана у портфељу односи на производне и процесне машине које су мање утрживе и чија вредност не зависи само од квалитета машина већ и од слабо развијеног тржишта за такве машине у Србији.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

31. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

Структура портфеља према примаоцу лизинга

ОПИС	Укупно	у хиљадама РСД	
		Исправка вредности	Нето књиговодств ена вредност
Банке	617	7	610
Помоћне финансијске институције	984	21	963
Повезане финансијске институције	1.879	21	1.858
Финансијски сектор у стечају	323	323	0
Аутономна покрајина и јединице локалне самоуправе	3.056	57	2.999
Јавна предузећа	10.653	2.665	7.988
Привредна друштва (нефинансијска)	3.463.910	474.391	2.989.519
Нефинансијска правна лица у стечају	142.063	142.014	49
Предузетници	114.258	29.496	84.762
Пољопривредници	9.548	2.858	6.690
Физичка лица	237.380	65.770	171.610
Остали резиденти	3.470	39	3.431
Државе чланице Европске уније	2.906	155	2.751
	3.991.047	717.817	3.273.230

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

31. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

Структура портфеља према индустријским секторима

ОПИС	Укупно	у хиљадама РСД	
		Исправка вредности	Нето књигов. вредност
Пољопривреда, шумарство и рибарство (сектор А)	184.464	50.144	134.320
Рударство; Прерађивачка индустрија; Снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролисање процеса уклањања отпада и сличне активности (сектори В, С и Е)	1.136.809	306.445	830.364
Снабдевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација (сектор D)	6.576	276	6.300
Грађевинарство (сектор F)	216.290	36.710	179.580
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала (сектор G)	681.454	109.473	571.981
Саобраћај и складиштење; Информисање и комуникације (сектори H и J)	1.264.350	126.650	1.137.700
Услуге смештаја и исхране (сектор I)	17.364	6.435	10.929
Финансијске делатности и делатност осигурања (сектор K)	6.133	388	5.745
Здравствена и социјална заштита (сектор Q)	15.902	1.340	14.562
Остале делатности (сектори L, M, N, O, P, R, S, T и U)	461.705	79.956	381.749
	3.991.047	717.817	3.273.230

Друштво прати ризик концентрације према појединачним клијентима или групама повезаних клијената. Нето изложеност (брuto изложеност умањена за исправке вредности) највећих 20 клијената на 31.12.2014. године износи 1.293.854 хиљада динара и чини 40% укупне нето изложености свих клијената (на дан 31.12.2013. године износи 1.103.316 хиљада динара, и чини 37% укупне нето изложености).

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, залог и сл према проценама овлашћених проценитеља). Додатна обезбеђења су веома ретка. Интерни каталог је збир знања и искуства групе на тржиштима Европе у дугом временском периоду.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

31. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

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 настанка „default“ догађаја за односни рејтинг клијента и просечним износом губитка за поједине групе предмета лизинга. За вероватноће пропадања се користе подаци Erste Bank A.D. 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.

Структура доспелих потраживања по основу финансијског лизинга

ОПИС	Главница	Камата	Остала потраживања	у хиљадама РСД	
				Укупно	Исправка вредности
Недоспело	3.320.053	-	-	3.320.053	86.333
Доспело укупно	579.881	34.932	56.181	670.994	631.484
1-30 дана	29.258	2.850	-	32.108	29.039
31-90 дана	11.128	1.225	-	12.353	11.045
91-180 дана	18.827	1.034	-	19.861	18.686
преко 180 дана	520.668	29.823	56.181	606.672	572.714
	3.899.934	34.932	56.181	3.991.047	717.817
					3.273.230

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

31. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

Рочност доспећа финансијских обавеза Друштва дата је у следећој табели:

2014. година	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	у хиљадама РСД	
					Преко 5 година	Укупно
Обавезе по основу кредита и депозита	107.518	-	774.180	2.319.807	-	3.201.505
Обавезе за камате и нканаде	-	-	-	-	-	-
Субординиране обавезе	-	-	-	-	-	-
Укупно на дан 31. децембра	<u>107.518</u>	<u>-</u>	<u>774.180</u>	<u>2.319.807</u>	<u>-</u>	<u>3.201.505</u>

2013. година	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	у хиљадама РСД	
					Преко 5 година	Укупно
Обавезе по основу кредита и депозита	101.904	-	579.579	2.163.489	-	2.844.972
Обавезе за камате и нканаде	-	-	-	-	-	-
Субординиране обавезе	-	-	-	-	-	-
Укупно на дан 31. децембра	<u>101.904</u>	<u>-</u>	<u>579.579</u>	<u>2.163.489</u>	<u>-</u>	<u>2.844.972</u>

Оперативни ризик

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

Извештаји о оперативним ризицима се припремају у одељењу за управљање ризицима на месечном нивоу.

Управљање капиталом

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2014. године

31. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

Показатељи задужености на дан 31. децембра 2014. и 2013. године су били следећи:

	у хиљадама РСД	
	2014.	2013.
Укупна задуженост	3.201.505	2.844.972
Готовина и готовински еквиваленти	35.945	35.364
Нето задуженост	3.165.560	2.809.608
Капитал	172.400	216.884
Укупан капитал	3.337.960	3.026.492
Показатељ задужености	94,8%	92,8%

Друштво на дан 31.12.2014. године има усаглашен новчани део основног капитала са минималним износом (500 хиљада ЕУР) прописаним у Закону о финансијском лизингу (Сл. Гласник бр. 61/2005, 31/2011, 99/2011 - др. закон и 99/2011 - др. закон).

32. ОСТАЛЕ ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ

Судски спорови

На дан 31. децембра 2014. године укупна вредност судских спорова који се воде против Друштва износила је 128.611. хиљада динара (у 2013: 116.130 хиљада динара).

За судске спорове који се воде против Друштва, а за које Друштво сматра да би могли пасти на терет Друштва, у складу са очекивањима, издвојене су резерве (напомена 15) по том основу у износу од 8.056 хиљада динара (2013: 1.757 хиљада динара).

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.

33. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА

Друштво је извршило усаглашавање својих потраживања и обавеза са стањем на дан 31. децембра 2014. и 2013. године. У поступку усаглашавања са пословним партнерима, нису утврђена материјално значајна неусаглашена потраживања и обавезе.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2014. године

34. 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:

	2014.	2013.
ЕУР	120,9583	114,6421
ЦХФ	100,5472	93,5472

35. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

Није било значајних догађаја после датума извештајног периода који би захтевали корекције или обелодањивање у напоменама уз приложене финансијске извештаје за 2014. годину.

Београд, 17. март 2015. године

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

Председник Извршног одбора

Члан Извршног одбора


 Бојан Врачевић
 

 Вук Вучевић

S-LEASING Д.О.О. БЕОГРАД

Годишњи извештај о пословању
за 2014. годину

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
31. децембар 2014. године

1. ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ И ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА ДРУШТВА

Увод

Годишњи извештај о пословању S-Leasing д.о.о. Београд (у даљем тексту „Друштво“) састављен је у складу са чланом 29 Закона о рачуноводству („Службени гласник РС бр. 62/2013).

Извештај је заснован на ревидираним подацима. Детаљан приказ пословања Друштва дат је у Напоменама уз финансијске извештаје на дан 31.децемембра 2014. године који су саставни део Годишњег извештаја о пословању.

О друштву

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

Друштво је организовано као друштво са ограниченом одговорношћу и регистровано је код Трговинског суда у Београду 18. јуна 2003. године, док је код Агенције за привредне регистре регистровано решењем бр. БД 33349/2005 од 7. јуна 2005. године.

По ступању на снагу Закона о финансијском лизингу, Друштво добија дозволу за обављање послова финансијског лизинга по Решењу Народне банке Србије бр. 622 од 25. јануара 2006. године.

Током 2014. године је дошло до промене у власничкој структури основног капитала Друштва и Erste Bank A.D., Нови Сад, Србија је постала већински власник друштва са уделом од 75,0%, док је Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG, Грац, Аустрија смањила свој удео на 25,0%. Основни капитал Друштва на дан 31. децембра 2013. године састојао се од од удела оснивача Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG, Грац, Аустрија (50,0%) и Immorent International Holding GmbH, Беч, Аустрија (50,0%).

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.

Чланови Управног одбора Друштва су:

1. Јасна Терзић, председник, Erste Bank A.D., Нови Сад
2. Холгер Петер Ступар, члан, Erste Bank A.D., Нови Сад
3. Никола Стаменковић, члан, Erste Bank A.D., Нови Сад
4. Марко Маркић, члан, Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG, Грац
5. Дарко Урукаловић, члан, независан, Загреб

Чланови Извршног одбора Друштва су:

1. Бојан Врачевић, председник извршног одбора
2. Вук Вучевић, члан извршног одбора

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
31. децембар 2014. године

2. ВЕРОДОСТОЈАН ПРИКАЗ РАЗВОЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА ДРУШТВА, А НАРОЧИТО ФИНАНСИЈСКО СТАЊЕ У КОМЕ СЕ ОНО НАЛАЗИ, КАО И ПОДАЦИ РЕЛЕВАНТНИ ЗА ПРОЦЕНУ СТАЊА ИМОВИНЕ ДРУШТВА

Показатељи пословања Друштва – упоредни подаци 2014. - 2013. година

Биланс стања

Структура биланса стања Друштва на дан 31. децембра 2014. године, са упоредним подацима за 2013. годину, дата је у следећем прегледу:

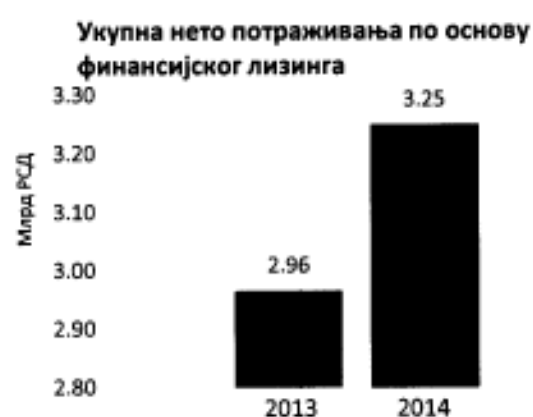
АКТИВА	2014	у %	у хиљадама РСД	
			2013	у %
Готовина	23.244	0,68%	35.364	1,14%
Финансијски пласмани банкама	90.114	2,64%	0	0,00%
Остали финансијски пласмани и деривати	2.639	0,08%	2.505	0,08%
Потраживања по основу финансијског лизинга	3.247.728	95,23%	2.964.867	95,88%
Преузети предмети лизинга и залихе	10.484	0,31%	33.863	1,10%
Нематеријална улагања	3.767	0,11%	6.255	0,20%
Некретнине, постројења и опрема	7.971	0,23%	13.130	0,42%
Текућа пореска средства	18.190	0,53%	21.473	0,69%
Одложена пореска средства	40	0,00%	0	0,00%
Остала средства	4.116	0,12%	13.882	0,45%
Стална средства намењена продаји	2.258	0,07%	895	0,03%
УКУПНА АКТИВА	3.410.550	100,00%	3.092.234	100,00%
ПАСИВА				
Финансијске обавезе по основу средстава позајмљених од банака	3.201.505	93,87%	2.844.972	92,00%
Резервисања	14.559	0,43%	1.757	0,06%
Одложене пореске обавезе	0	0,00%	139	0,00%
Остале обавезе	22.085	0,65%	28.482	0,92%
Укупно обавезе	3.238.149	94,95%	2.875.350	92,99%
Капитал				
Удели друштва	60.455	1,77%	60.455	1,96%
Добитак	156.430	4,59%	269.713	8,72%
Губитак	(44.484)	-1,30%	(113.284)	-3,66%
Укупан капитал	172.401	5,05%	216.884	7,01%
УКУПНА ПАСИВА	3.410.550	100,00%	3.092.234	100,00%

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
31. децембар 2014. године

2. ВЕРОДОСТОЈАН ПРИКАЗ РАЗВОЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА ДРУШТВА, А НАРОЧИТО ФИНАНСИЈСКО СТАЊЕ У КОМЕ СЕ ОНО НАЛАЗИ, КАО И ПОДАЦИ РЕЛЕВАНТНИ ЗА ПРОЦЕНУ СТАЊА ИМОВИНЕ ДРУШТВА (НАСТАВАК)



Укупна билансна сума на дан 31. децембра 2014. године износи РСД 3.411 милиона и бележи раст у 2014. години од РСД 318 милиона, односно у 2013. години РСД 327 милиона.



У структури активе на дан 31. децембра 2014. године највеће учешће и даље бележе Потраживања по основу финансијског лизинга са 95,23% (31. децембар 2013. године 95,88%). Нето потраживања по основу финансијског лизинга забелижила су раст од РСД 283 милиона, односно 9,54% у односу на 2013. годину. Укупна бруто потраживања по основу финансијског лизинга у износу од РСД 3.511 милиона на дан 31. децембра 2014. године остварила су раст од 8,43%, односно РСД 273 милиона у односу на претходну годину.

Примљени кредити у износу од РСД 3.202 милиона на дан 31. децембра 2014. године, повећани су у нето износу за РСД 357 милиона у односу на 2013. годину, првенствено због повећања кредита узетих од страних правних лица (раст од 12,53%).

Укупан капитал Друштва износи РСД 172 милиона на дан 31. децембра 2014. године. Укупан капитал је у 2014. години смањен за 20,51% у односу на претходну годину због оствареног губитка у 2014. години.

Рочна структура биланса стања на дан 31. децембра 2014. године је повољна. Трајни дугорочни извори финансирају стална средства и дугорочна средства. Краткорочни извори се не користе за финансирање дугорочних пласмана.

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
31. децембар 2014. године

2. ВЕРОДОСТОЈАН ПРИКАЗ РАЗВОЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА ДРУШТВА, А НАРОЧИТО ФИНАНСИЈСКО СТАЊЕ У КОМЕ СЕ ОНО НАЛАЗИ, КАО И ПОДАЦИ РЕЛЕВАНТНИ ЗА ПРОЦЕНУ СТАЊА ИМОВИНЕ ДРУШТВА (НАСТАВАК)

Динарски и девизни подбиланс Друштва на дан 31. децембра 2014. и 2013. године приказани су како следи:

	У хиљадама РСД		Учешће у %		% раста/пада
	2014.	2013.	2014.	2013.	
АКТИВА					
Актива у динарима	44.622	95.431	1,31	3,09	(53,48)
Актива у страној валути	3.365.928	2.996.803	98,69	96,91	12,32
Укупна актива	3.410.550	3.092.234	100	100	10,29
ПАСИВА					
Пасива у динарима	209.045	246.365	6,13	7,97	(15,24)
Пасива у страној валути	3.201.505	2.845.869	93,87	92,03	12,50
Укупна пасива	3.410.550	3.092.234	100	100	10,29

Девизни подбиланс активе и пасиве забележио је раст у 2014. години, како у апсолутном износу, тако и у проценту учешћа. Девизни подбиланс је значајнији и чини 98,69% активе, односно 93,87% пасиве на дан 31. децембра 2014. године. Динарски подбиланс је забележио пад и у односу на претходну годину како у апсолутном износу, тако и у проценту учешћа.

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
31. децембар 2014. године

2. ВЕРОДОСТОЈАН ПРИКАЗ РАЗВОЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА ДРУШТВА, А НАРОЧИТО ФИНАНСИЈСКО СТАЊЕ У КОМЕ СЕ ОНО НАЛАЗИ, КАО И ПОДАЦИ РЕЛЕВАНТНИ ЗА ПРОЦЕНУ СТАЊА ИМОВИНЕ ДРУШТВА (НАСТАВАК)

Биланс успеха

Структура биланса успеха Друштва за годину завршену на дан 31. децембра 2014. и 2013. године, са процентима раста у односу на претходну годину, дата је у следећем прегледу:

	у хиљадама РСД %		
	2014.	2013.	раста/пада
Приходи од камата	170.584	163.883	4,09
Расходи од камата	(89.372)	(85.540)	4,48
Добитак по основу камата	81.212	78.343	3,66
Приходи од накнада	31.175	33.447	(6,79)
Расходи од накнада	(15.309)	(16.313)	(6,15)
Добитак по основу накнада	15.866	17.134	(7,40)
Нето приходи од курсних разлика и ефеката вал клаузуле	6.592	54	12.107,41
Остали пословни приходи	16.353	16.942	(3,48)
Нето приходи/(расходи) од обезвређења потраживања по основу финансијског лизинга	4.362	(75.617)	(105,77)
Нето расходи по основу обезвређења предмета лизинга и средстава преузетих у замену за ненаплаћена потраживања	(30.670)	(9.179)	234,13
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(76.252)	(80.240)	(4,97)
Нето расходи по основу обезвређења остале нефинансијске имовине	(7.279)	(5.179)	40,55
Трошкови амортизације	(5.451)	(5.468)	(0,31)
Остали расходи	(46.112)	(45.921)	0,42
Губитак пре опорезивања	(41.379)	(109.131)	(62,08)
Порез на добит	(3.283)	(3.837)	(14,44)
Добитак/губитак по основу одложених пореза	178	(316)	(156,33)
Нето губитак	(44.484)	(113.284)	(60,73)

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
31. децембар 2014. године

2. ВЕРОДОСТОЈАН ПРИКАЗ РАЗВОЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА ДРУШТВА, А НАРОЧИТО ФИНАНСИЈСКО СТАЊЕ У КОМЕ СЕ ОНО НАЛАЗИ, КАО И ПОДАЦИ РЕЛЕВАНТНИ ЗА ПРОЦЕНУ СТАЊА ИМОВИНЕ ДРУШТВА (НАСТАВАК)



Приходи од камата у 2014. години чине 31,97% укупних прихода (2013. година: 46,72%) и у односу на претходну годину бележе повећање од 4,09%, а на повећање прихода од камата утицало је повећање бруто пласмана.

Расходи камата у 2014. години чине 15,45% укупних расхода (2013. година: 18,43%). Расходи камата бележе раст од 4,48% у односу на 2013. годину.

Приходи од накнада остварени у 2014. години чине 5,84% укупних прихода и бележе смањење у односу на претходну годину (6,79%).

Расходи накнада и провизија који у 2014. години чине 2,65% укупних расхода, у односу на претходни период бележе пад од (6,15%).

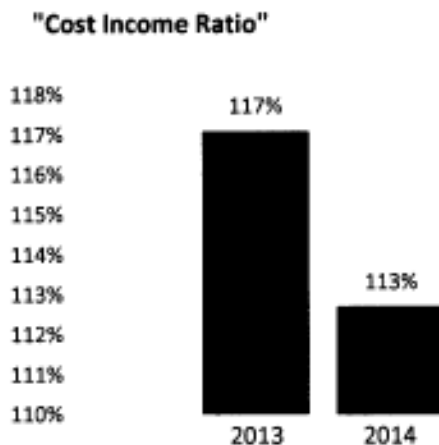


ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
31. децембар 2014. године

2. ВЕРОДОСТОЈАН ПРИКАЗ РАЗВОЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА ДРУШТВА, А НАРОЧИТО ФИНАНСИЈСКО СТАЊЕ У КОМЕ СЕ ОНО НАЛАЗИ, КАО И ПОДАЦИ РЕЛЕВАНТНИ ЗА ПРОЦЕНУ СТАЊА ИМОВИНЕ ДРУШТВА (НАСТАВАК)

У структури укупних прихода и укупних расхода поред камате највеће учешће имају приходи, односно расходи од курсних разлика и ефеката заштитите од валутне клаузуле као и приходи и расходи од обезвређења потраживања по основу финансијског лизинга. Нето ефекат негативних курсних разлика и ефеката заштитите од валутне клаузуле износи РСД 6,592 милиона (2013. година: РСД 0,054 милиона),

док нето ефекат обезвређења износи РСД (26,308) милиона (2013. година: РСД (84,796) милиона).



Ликвидност Друштва се прати и контролише кроз обезбеђење континуиране способности Друштва да обезбеди ликвидна средства за финансирање раста активе и оперативног пословања, као и за измирење осталих уговорних обавеза.

Друштво својом имовином и обавезама управља на начин који јој обезбеђује да у сваком тренутку испуњава све своје обавезе.

Управљање ризиком промене каматних стопа

Друштво има за циљ оптимизацију односа ових утицаја у смислу утицаја на нето приход од камате са једне, и економску вредност капитала са друге стране. Друштво управља овим ризиком на бази стратегије, искустава и информација Групе.

Девизни ризик представља ризик да ће доћи до промене вредности финансијских инструмената и негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Друштва услед промена девизног курса. Друштво управља девизним ризиком тако што усклађује активу и пасиву у девизама.

У свом редовном пословању Друштво остварује пословне трансакције са својим оснивачима и другим повезаним лицима. Друштво улази у односе са матичним правним лицем – већинским власником Erste Bank A.D., Нови Сад, Србија, другим власником и осталим чланицама Erste групе. На дан 31. децембра 2014. године, збир нето изложености према лицима повезаним са Друштвом износи 0,42% капитала Друштва.

Друштвено одговорно пословање

Друштво је чланица Erste групе, финансијске институције са традицијом дугом више од 190 година, за коју од самог почетка друштвено одговорно пословање представља саставни део корпоративне филозофије и дугорочне пословне стратегије. Основана је као прва штедионица у Аустрији 1819. године, са двојаким циљем – да омогући „обичним“ људима приступ финансијским услугама и да подржи друштвене активности у заједници у којој делује. У том духу, наш оснивач и ми као чланица групе послујемо и данас.

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
31. децембар 2014. године

2. ВЕРОДОСТОЈАН ПРИКАЗ РАЗВОЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА ДРУШТВА, А НАРОЧИТО ФИНАНСИЈСКО СТАЊЕ У КОМЕ СЕ ОНО НАЛАЗИ, КАО И ПОДАЦИ РЕЛЕВАНТНИ ЗА ПРОЦЕНУ СТАЊА ИМОВИНЕ ДРУШТВА (НАСТАВАК)

За Друштво, друштвено одговорно пословање представља стратешки оквир за управљање компанијом, заснован на улагању у дугорочне и стабилне односе са свим кључним учесницима/партнерима: запосленима, клијентима и суграђанима у локалним заједницама у којима послујемо, и на опредељењу да активно доприносимо развоју и добробити друштва чији смо неодвојиви део.

Актуелна Стратегија друштвено одговорног пословања Erste Bank A.D., Нови Сад, Србија а уједно и Друштва као повезаног лица и чланице Erste Групе за период 2012 – 2014. године постављена је на следећим принципима:

- Повезаност са пословањем – Стратегија друштвено одговорног пословања Друштва постављена је на принципу повезаности са пословањем и усмерености на оне области у којима Друштво има највећи утицај у сваком од "стубова" друштвено одговорног пословања.
- Уравнотеженост – Овај принцип односи се на подједнаку заступљеност друштвено одговорних пракси у свим областима пословања Друштва, као у свим областима предвиђеним Стратегијом. Примена овог принципа је неопходна како би се одговорило на разумна очекивања широког круга учесника/партнера.
- Холистички приступ – Парцијално бављење одређеним темама може дати резултате и представљати добру основу за надоградњу активности, али је неопходно да постављени стратешки правци и сама пракса буду непрестано прожети тежњом за холистичким приступом, односно приступањем теми у свим њеним аспектима, уз мерење и извештавање о резултатима.
- Интегративни приступ – Ова Стратегија постављена је тако да се ослања на већ постојеће механизме и изграђене системе управљања и пословања у Друштву, као и на механизме и постигнуте резултате.

Вредности за које се залажемо су подршка, одговорност, поверење, иновативност и стварање, а карактеристике нашег деловања су визија, одговорност, иновативност, поверење и проактивност.

Друштво посвећује пажњу програму спонзорстава и донација у складу са својим могућностима. Поред тога што желимо да будемо поуздан партнер привреди и становништву, будући да смо дугорочно посвећени тржишту Србије, видимо своју улогу у активном и константном доприносу развоју друштва и културе. Трудимо се да будемо чврсто повезани са локалним заједницама у којима делујемо, доприносећи њиховом даљем развоју и стабилности.

Желимо да заједнице у којима послујемо посматрају наше Друштво не само као лизинг компанију, већ и као суседа. Наш циљ је да својим акцијама и подршком помогнемо повећању квалитета живота у следећим областима:

- унапређење и промоција образовања, културе и уметности,
- унапређење социјалне инклузије, кроз оснаживање и повећање видљивости социјално осетљивих група,
- смањење загађења које производимо нашим пословањем,
- јачање интерних капацитета за рад са заједницом - програм волонтирања запослених.

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
31. децембар 2014. године

2. ВЕРОДОСТОЈАН ПРИКАЗ РАЗВОЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА ДРУШТВА, А НАРОЧИТО ФИНАНСИЈСКО СТАЊЕ У КОМЕ СЕ ОНО НАЛАЗИ, КАО И ПОДАЦИ РЕЛЕВАНТНИ ЗА ПРОЦЕНУ СТАЊА ИМОВИНЕ ДРУШТВА (НАСТАВАК)

Друштвено одговорно пословање је приступ који нам омогућава да се, делујући у партнерству са другим секторима, успешније суочимо са изазовима које нам поставља такво тржиште. То је концепт који нас подстиче да будемо иновативни, охрабрујемо одрживи развој, одговорно управљамо ризиком и смањујемо трошкове, постижући тако боље пословне резултате за наше клијенте и компанију, али и за заједнице у којима радимо. Наставићемо у том правцу да делујемо и убудуће.

3. ОДГОВОРНОСТ ПРЕМА ЖИВОТНОЈ СРЕДИНИ

Друштво препознаје да су одржив привредни развој и здрава животна и социјална средина нераскидиво повезани. Иако не спада у велике загађиваче, Друштво је рангирало међу своје највише приоритете одговоран приступ заштити животне средине, интегришући ову вредност у своју пословну филозофију. Разлог за увођење еколошке димензије као засебне целине на стратешком нивоу произлази из чињенице да су и наши интерни и екстерни учесници/партнери препознали ову тему као једну од главних области нашег досадашњег ангажовања, у којој Друштво има потенцијала да додатно допринесе даљим развијањем постојећих пракси. У складу са основном делатношћу Друштва и утицајима које наше пословање има на природно окружење, дефинисана је примарна тема на којој се заснива стратешки приступ заштити животне средине – одговорно располагање ресурсима. Оно се односи на примену принципа смањења употребе, поновне употребе и рециклаже у свакодневном пословању.

4. СВИ ВАЖНИЈИ ПОСЛОВНИ ДОГАЂАЈИ КОЈИ СУ НАСТУПИЛИ НАКОН ПРОТЕКА ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ ЗА КОЈУ СЕ ИЗВЕШТАЈ ПРИПРЕМА

Друштво ће током 2015. године имплементирати нову организациону структуру и поверити одређене послове Erste Bank A.D., Нови Сад, Србија на основу предлога одлука усвојених на седници Управног одбора одржаној 10. децембра 2014. године.

5. ОПИС ОЧЕКИВАНОГ РАЗВОЈА ДРУШТВА У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ

У складу са Пословном политиком и стратегијама за 2014. годину планирано је да Друштво настави да пружа свеобухватну подршку становништву и привреди Србије приликом остваривања њихових личних и пословних потреба и циљева. Принципи пословања који подразумевају фокусирање на стално побољшавање услуге клијентима, константно унапређивање унутрашње организације и ефикасности те развијену политику управљања ризицима, и убудуће ће чинити основу пословања Друштва. Стратешко пословање Друштва пре свега узима у обзир врсте клијената којима пружа услугу финансијског лизинга, али се она у доброј мери заснива и на пажљивом одабиру типова предмета лизинга и канала продаје.

Послове са физичким лицима, треба посматрати у контексту свеукупног стратешког циља да Друштво постане једна од водећих компанија у Србији у области финансијског лизинга, остварујући натпросечну профитабилност, ефикасност и ефективност пословања као и да знатно повећа постојећи удео на тржишту.

Стратегија пословања са физичким лицима сагледава тренутно тржишно позиционирање и окружење Друштва у сагласности са планом стабилног раста и развоја, издваја кључне активности које треба да јој омогуће да знатно оснажи своју позицију у пословима са овим сегментом клијената. Пре свега због специфичности тржишта, овај сегмент тренутно чини мали део клијентског портфолиа.

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
31. децембар 2014. године

5. ОПИС ОЧЕКИВАНОГ РАЗВОЈА ДРУШТВА У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ (НАСТАВАК)

Стратегију Друштва у сегменту послова са правним лицима неопходно је сагледати у контексту целокупног стратешког циља, како би оно постало једна од водећих компанија у Србији у области финансијског лизинга, остварујући натпросечну профитабилност, као и пословну ефикасност и ефективност.

Стратегија пословања са правним лицима представља оквир, објашњава тржишну позицију Друштва и предвиђа кључне принципе пословања који би омогућили Друштву да значајно оснажи своју позицију у области послова са правним лицима. У сегмент правних лица поред предузећа спадају и физчка лица која обављају одређену професионалну делатност попут предузетника и регистрованих пољопривредних газдинстава. У подсегменту предузећа, настојање је пре свега са циљем остваривања већег проценат пенетрације код малих и средњих предузећа.

Приликом одабира група и подгрупа предмета лизинга на које се жели применити фокус у наредном периоду, у великој мери је узимано изузетно дуго искуство Друштва, као и статистичко-историјски подаци. На основу наведеног, је пре свега одабран сегмент возила, и то путничких и комерцијалних возила за транспорт људи и терета, као примарни таргет.

Визија и Мисија Друштва у сегменту пословања са правним лицима се заснивају на основним вредностима као што су: отвореност и лични приступ, саветовање, транспарентност, брзина, лојалност и партнерство.

Визија је да у наредних пет година Друштво буде једна од водећих лизинг компанија у земљи, поштован од стране клијената и поверилаца, као и конкурената због квалитета бриге о корисницима, бонитета и креативности.

Мисија је да Друштво пружи услуге финансијског лизинга високог квалитета српским правним и физичким лицима са циљем повећања њихове конкурентности на светском тржишту, тј. стандарда живота. Стремимо бризи о клијентим и одговорном пословању у односу на наше друштво.

Детаљна и прецизна имплементација Стратегије врши се кроз Акциони план, годишње буџете, као и Кредитне политике и Ценовне правилнике.

6. АКТИВНОСТИ ДРУШТВА НА ПОЉУ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА

Друштво је у току 2013. године спровело и анализирано резултате истраживања о нивоу квалитета сервисне услуге. Степен висине задовољства клијената изражен је помоћу „Customer Satisfaction Index-а“ или „CSI“ на скали од 0 до 100%, а представља јединицу којом се мери и исказује генерални ниво задовољства клијената. У коначну оцену улазе сви параметри који су мерени и оцењивани скалом од 1 до 5. У 2013. години степен задовољства клијената Друштва на основу свих оцењених параметара у анкети „CSI“ износи 84% са просечном оценом задовољства 4,2. У 2012. години индекс задовољства „CSI“ износио је 77% са просечном оценом 3,9. Клијенти су оцењивали стручност, компетентност и љубазност запослених, цене, брзину и транспарентност и сл.

Резултати показују да су клијенти генерално задовољни сарадњом са Друштвом и да је задовољство порасло у 2013. години у односу на 2012. годину. Циљ Друштва је константно унапређење квалитета сервисне услуге. Своју системску подршку клијентима Друштво пружа и кроз систем решавања приговора у коме су брзина и квалитет решавања приговора на првом месту. У 2014. није било приговора.

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
31. децембар 2014. године

7. ИНФОРМАЦИЈЕ О ОТКУПУ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА, ОДНОСНО УДЕЛА

Друштво током 2014. године није вршило откуп сопствених акција, односно удела.

8. ОГРАНЦИ

Друштво је на дан 31. децембра 2014. године имало 2 огранка, један у Нишу, један у Новом Саду.

9. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ

Друштво у својим књигама нема финансијске инструменте.

10. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Функције праћења и управљања ризицима су у надлежности Одељења управљања ризицима као посебне организационе јединице у Друштву. Политике управљања ризицима као и стратегија управљања ризицима повезане су са стратегијом Друштва, а обухватају дефинисање врсте ризика, начине управљања тим ризицима као и степен ризика које је Друштво вољно да прихвати како би постигло своје пословне циљеве. Посебна пажња се поклања пуној усклађености са релевантним прописима Народне банке Србије (НБС).

Одговорности Одељења управљања ризицима обухватају следеће:

- Идентификовање и мерење односно процена изложености Друштва према појединим врстама ризика;
- Праћење ризика, укључујући њихов надзор и контролу, израду анализа и извештаја о висини појединих ризика, њиховим узроцима и последицама;
- Мерење односно процену као и управљање ризичним профилем Друштва;
- Праћење параметара који утичу на позицију изложености Друштва, ризицима, превасходно укључујући управљање и оптимизацију квалитета пласмана и трошка ризика;
- Развијање и примена квантитативних модела за управљање ризицима као елемената у процесу напредног пословног одлучивања и одређивања цене ризика;
- Израда стратегија и предлога лимита изложености Друштва по појединим врстама ризика и њихова контрола;
- Квантификовање утицаја промена у економском циклусу или стресних догађаја на финансијски положај Друштва;
- Процена ризичности увођења нових производа и екстернализације активности;
- Израда методологија, процедура и политика за управљање ризицима у складу са важећом законском регулативом, стандардима Erste групе, добром пословном праксом и посебним потребама Друштва и њених пословних партнера;
- Развој и имплементација различитих техничких платформи и алата;
- Подизање свести запослених о управљању ризицима, укључујући информациону сигурност и план континуитета пословања, као и креирање културе окренутости ка ризицима.

Друштво адекватно идентификује ризике којима је изложена и у складу са тим спроводи активности управљања истим, настојећи да их избегне или сведе у прихватљиве оквире. Поред тога, Друштво је имплементирало додатне контролне механизме како би се спречили потенцијални негативни ефекти на остварење циљева Друштва.

Управљање ризицима у Друштву у 2014. години спровођено је успешно пре свега због усвојених политика и процедура за управљање ризицима и њиховом побољшању, сталном инсистирању Управног и Извршног одбора на квалитетном управљању ризицима, коришћењем савремене

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
31. децембар 2014. године

10. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

технологије у раду Друштва, као и позитивним приступом ризицима од стране запослених у Друштву. Друштво је одговорно за идентификовање, процену и мерење ризика и примењује принципе и технике управљања ризицима кроз поштовање усвојених политика за управљање ризицима и процедура. Политика за управљање ризицима се састоји од основног дела у коме су постављени основни принципи као што су: диверсификација, одговорност појединих организационих делова, профитабилност, принципи одбарања лизинг трансакција, дефиниција изложености сл. Надаље овај део дефинише врсте предмета пожељних за финансирање као и економски век предмета и пожељни период финансирања. Такође, дефинише основне показатеље за мерење преузетог ризика и формираних исправки вредности и резервисања. Други део политике за управљање ризицима 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 показатеље ризика 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 политика за управљање ризицима 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 ткз. „sale and lease back“ трансакција као и дефинисане пожељне, мање пожељне и непожељне индустрије на основу семафор технике.

Четврти део политика за управљање ризицима су процедуре за управљање ризицима:

1. Развој и надгледање политика за управљање ризицима
2. Анализа ризичности клијената до 50.000 евра изложености
3. Анализа ризичности 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. Регуллатива за доношење одлука о финансирању (нивои доношења одлука на основу рејтинга, износа финансирања/изложености и „бланко“ ризика)

Део политика за управљање ризицима су и политика за управљање оперативним ризицима и припадајућа радна инструкција.

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
31. децембар 2014. године

11. ИЗЛОЖЕНОСТ ЦЕНОВНОМ РИЗИКУ, КРЕДИТНОМ РИЗИКУ, РИЗИКУ ЛИКВИДНОСТИ И РИЗИКУ – СТРАТЕГИЈА ЗА УПРАВЉАЊЕ ОВИМ РИЗИЦИМА И ОЦЕНА ЊИХОВЕ ЕФИКАСНОСТИ

Друштво је у свом пословању изложено следећим ризицима од којих су најважнији: кредитни ризик, ризик ликвидности, тржишни ризик и оперативни ризик.

Друштво је одговорно за идентификовање, процену и мерење ризика и примењује принципе и технике управљања ризицима кроз поштовање усвојених политика за управљање ризицима и процедура.

Тржишни ризик

Тржишни ризик се односи на ризик да одређене промене тржишних цена, као што су промене курса 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 иностраној валути.

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.

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 портфеља

Оцена кредитне способности сваког клијента оцењује се на основу рачуна анализе финансијских извештаја, извештаја кредитног бироа, очувања вредности предмета лизинга током трајања лизинг уговора и статусне и друге документације. На предлог продајног одељења, одељење за управљање ризицима 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 портфеља је диверзификације према различитим категоријама.

ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
31. децембар 2014. године

11. ИЗЛОЖЕНОСТ ЦЕНОВНОМ РИЗИКУ, КРЕДИТНОМ РИЗИКУ, РИЗИКУ ЛИКВИДНОСТИ И РИЗИКУ – СТРАТЕГИЈА ЗА УПРАВЉАЊЕ ОВИМ РИЗИЦИМА И ОЦЕНА ЊИХОВЕ ЕФИКАСНОСТИ (НАСТАВАК)

Кредитни ризик (наставак)

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). Додатна 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 Erste Bank A.D., Нови Сад, 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.

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.

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.

Извештаји о оперативним ризицима се припремају у одељењу за управљање ризицима на месечном нивоу.

Управљање капиталом

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.

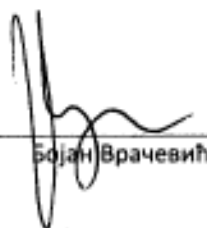
ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
31. децембар 2014. године

Београд, 18. март 2015. године

Годишњи извештај о пословању је одобрен од стране Извршног одбора S-Leasing д.о.о. Београд.

Председник Извршног одбора

Члан Извршног одбора



Бојан Врачевић



Вук Вучевић

Назив даваоца финансијског лизинга: PREDUZEĆE ZA FINANSIJSKI LIZING S-LEASING DOO, BEOGRAD

Седиште: Београд-Нови Београд, Булевар Милутина Мила
нковића 11 а

Матични број 17488104

СТАТИСТИЧКИ ИЗВЕШТАЈ

за 2014. годину

I. ОПШТИ ПОДАЦИ О ДАВАОЦУ ФИНАНСИЈСКОГ ЛИЗИНГА

ПОЗИЦИЈА	АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
Број месеци пословања (ознака од 1 до 12)	9001	12	12
Ознака за величину (ознака од 1 до 3)	9002	4	4
Ознака за власништво (ознака 2, 4 или 5)	9003	2	2
Број страних (правних или физичких) лица која имају учешће у капиталу	9004	1	2
Просечан број запослених на основу стања крајем сваког месеца (цео број)	9005	26	28

II. БРУТО ПРОМЕНЕ НЕМАТЕРИЈАЛНИХ УЛАГАЊА И СОПСТВЕНИХ НЕКРЕТНИНА, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМЕ

-износи у хиљадама динара-

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Бруто	Исправка вредности	Нето (кол. 4 - 5)
1	2	3	4	5	6
01	Нематеријална улагања				
	Стање на почетку године	9006	19612	13357	6255
	Повећања (набавке) у току године	9007	487	xxxxxxxxxxxx	487

	Смањења у току године	9008	0	xxxxxxxxxxxx	2975
	Ревалоризација	9009	0	xxxxxxxxxxxx	0
	Стање на крају године (9006 + 9007 - 9008 + 9009)	9010	20099	16332	3767
02	Сопствене некретнине, постројења и опрема				
	Стање на почетку године	9011	24968	11838	13130
	Повећања (набавке) у току године	9012	1362	xxxxxxxxxxxx	1362
	Смањења у току године	9013	9552	xxxxxxxxxxxx	6521
	Ревалоризација	9014	0	xxxxxxxxxxxx	0
	Стање на крају године (9011 + 9012 - 9013 + 9014)	9015	16778	8807	7971

III. СТРУКТУРА ЗАЛИХА

-износи у хиљадама динара-

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
10	Залихе материјала који се троши у процесу пружања услуга	9016	0	0
11, 12	Предмети лизинга и остала средства преузети у замену за ненаплаћена потраживања	9017	9605	1744
13	Предмети лизинга	9018	0	0

14	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	9019	2258	895
15, 16	Дати аванси	9020	879	32119
	СВЕГА (9016 + 9017 + 9018 + 9019 + 9020 = 0005 + 0013)	9021	12742	34758

IV. СТРУКТУРА ОСНОВНОГ КАПИТАЛА

-износи у хиљадама динара-

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
300	Акцијски капитал	9022	0	0
	Страни капитал у акцијском капиталу	9023	0	0
301	Удели друштва са ограниченом одговорношћу	9024	60455	60455
	Страни капитал у уделима са ограниченом одговорношћу	9025	15114	60455
302	Емисиона премија	9026	0	0
309	Остали основни капитал	9027	0	0
	Страни капитал у осталом основном капиталу	9028	0	0
30	СВЕГА (9022 + 9024 + 9026 + 9027 = 0410)	9029	60455	60455

V. СТРУКТУРА АКЦИЈСКОГ КАПИТАЛА

- број акција као цео број / износи у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
	Обичне акције			
	Број обичних акција	9030	0	0
део 300	Номинална вредност обичних акција - укупно	9031	0	0
	Приоритетне акције			
	Број приоритетних акција	9032	0	0
део 300	Номинална вредност приоритетних акција - укупно	9033	0	0
	СВЕГА - номинална вредност акција (9031 + 9033 = 9022)	9034	0	0

VI. ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗЕ

-износи у хиљадама динара-

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
225	Потраживања у току године од друштава за осигурање за накнаду штете (договни промет без почетног стања)	9035	0	0
27	ПДВ - претходни порез (годишњи износ по пореским пријавама)	9036	344803	399351
450	Обавезе за нето зараде и накнаде зарада, осим накнада зарада које се рефундирају (потражни промет без почетног стања)	9037	41801	49083

451	Обавезе за порез на зараде и накнаде зарада на терет запосленог (потражни промет без почетног стања)	9038	5379	6788
452	Обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада на терет запосленог (потражни промет без почетног стања)	9039	9564	9934
482, 483 и 723	Обавезе за дивиденде, учешће у добитку и лична примања послодавца (потражни промет без почетног стања)	9040	0	0
459	Обавезе према физичким лицима за накнаде по уговорима (потражни промет без почетног стања)	9041	1560	1654
47	Обавезе за ПДВ (годишњи износ по пореским пријавама)	9042	353032	456051
	Контролни збир (од 9035 до 9042)	9043	756139	922861

VII. ДРУГИ ТРОШКОВИ И РАСХОДИ

-износи у хиљадама динара-

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
510	Трошкови материјала који се троши у процесу пружања услуга, горива, мазива и енергије	9044	2593	2156
511	Трошкови резервних делова, алата и инвентара	9045	376	691
515	Трошкови транспортних услуга	9046	0	0

516	Трошкови премија осигурања	9047	547	452
517	Трошкови сајмова	9048	508	720
518	Трошкови рекламе и пропаганде	9049	2422	1955
530	Трошкови интелектуалних услуга	9050	2952	3005
531	Трошкови репрезентације	9051	1086	2276
533	Трошкови платног промета	9052	1445	1680
534	Трошкови чланарина	9053	810	809
535 (део)	Трошкови закупнина, осим трошкова закупнина земљишта	9054	8776	10409
535 (део)	Трошкови закупнина земљишта	9055	0	0
536	Трошкови услуга одржавања	9056	8251	6779
537	Трошкови истраживања и развоја	9057	0	0
520	Трошкови зарада и накнада зарада (брuto)	9058	56743	65805
521	Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада на терет послодавца	9059	8603	9299
522, 523, 524 и 525	Трошкови накнада физичким лицима (брuto) по основу уговора	9060	2538	2939
526	Трошкови накнада члановима управног одбора (брuto)	9061	0	0
529	Остали лични расходи и накнаде	9062	1997	2197

538 део	Трошкови осталих пореза и доприноса, царина и других дажбина	9063	2701	4043
538 део	Новчане казне и пенали	9064	14	19
550, 553 и 556	Расходи камата по основу кредита, зајмова, закупа и продаје	9065	1524	16480
551, 554, 557, 561, 564 и 567	Негативне курсне разлике	9066	163977	20479
552, 555, 558, 562, 565 и 568	Расходи од ефеката валутне клаузуле	9067	52530	25728
559	Расходи по основу учешћа у губитку зависних правних лица и заједничких улагања	9068	0	0
део 579	Расходи за хуманитарне, културне, здравствене, образовне, научне и верске намене, за заштиту човекове средине и за спортске намене	9069	0	147
	Контролни збир (од 9044 до 9069)	9070	320393	178068

VIII. ДРУГИ ПРИХОДИ

-износи у хиљадама динара-

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
650, 653 и 656	Приходи од камата по основу зајмова, закупа и продаје	9071	968	1351
651, 654, 657, 661, 664 и 667	Позитивне курсне разлике	9072	2050	679
652, 655, 658, 662, 665 и 668	Приходи од ефеката валутне клаузуле	9073	220649	45582

659	Приходи по основу дивиденди и учешћа у добитку зависних правних лица и заједничких улагања	9074	0	0
	Контролни збир (од 9071 до 9074)	9075	223667	47612

IX. ОСТАЛИ ПОДАЦИ

-износи у хиљадама динара-

ПОЗИЦИЈА	АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
Обрачунате царине и друге увозне дажбине (укупан годишњи износ)	9076	0	0
Државна додељивања	9077	0	0
Примљене донације из иностранства и друга бесповратна средства	9078	0	0
Контролни збир (од 9076 до 9078)	9079	0	0

X. СТРУКТУРА ИСПЛАЋЕНИХ ДИВИДЕНДИ И УЧЕШЋА У ДОБИТКУ

-износи у хиљадама динара-

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Износ
1	2	3	4
	Привредна друштва (домаћа правна лица)	9080	0
	Физичка лица	9081	0
	Држава и институције и организације које се финансирају из буџета	9082	0
	Финансијске институције	9083	0

	Непрофитне организације, фондације и фондови непрофитног карактера	9084	0
	Страна физичка лица	9085	0
	Страна правна лица	9086	0
	Међународне финансијске и развојне институције	9087	0
482, 483	Контролни збир (од 9080 до 9087)	9088	0

у Београдудана 17.03.2015

Законски заступник даваоца финансијског лизинга

Образац прописан Одлуком о облику и садржају статистичког извештаја за даваоце финансијског лизинга („Службени гласник РС“ бр. 87/2014).