

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. 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 3а/2.

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

Број запосених на дан 31.12.2017. године износи 42 (на дан 31.12.2016. године 41).

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.

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).

МРС, МСФИ и тумачења објављени до јула 2013. 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 13. марта 2014. године.

До дана састављања приложених финансијских извештаја није преведена ниједна допуна односно додатак постојећим или ревидираним стандардима, као ниједно ново тумачење издато од стране ИАСБ и ИФРИЦ након 31. јула 2013. године

Стандарди и тумачења за које у Републици Србији не постоји званичан превод су: Дефинисани планови накнада: Доприноси запослених — Измене и допуне МСФИ 19 (објављене новембра 2013. године, важећи за годишње периоде који почињу на дан 1. јула 2014. године), Годишња побољшања МСФИ за 2012. годину (објављена децембра 2013. године, важећа за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године, осим ако у тексту доле није другачије назначено), Годишња побољшања МСФИ за 2013. годину (објављена децембра 2013. године, важећа за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године), МСФИ 9, 'Финансијски инструменти' (објављен јула 2014. године, важећи за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2018. године), МСФИ 14, Регулисана активна и пасивна разграничења (објављен јула 2014. године, важећи за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

године), Рачуноводствено обухватање стицања удела у заједничком пословању - Измене и допуне МСФИ 11 (објављене 6. маја 2014. године, важеће за периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године), Појашњење прихватљивих метода амортизације НПО и нематеријалних улагања - Измене и допуне МРС 16 и МРС 38 (објављене 12. маја 2014. године, важеће за периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године), МСФИ 15, Приход од уговора са купцима (објављен 28. маја 2014. године, важећи за периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2018. године), Пољопривреда: плодноносне биљке - Измене и допуне ИАС 16 и ИАС 41 (објављене 30. јуна 2014. године, важеће за годишње периоде који почињу на дан 1. јануара 2016. године), Рачуноводствена метода удела у појединачним финансијским извештајима - Измене и допуне МРС 27 (објављене 12. августа 2014. године, важеће за годишње периоде који почињу 1. јануара 2016. године), Продаја односно унос средстава у трансакцији између инвеститора и придруженог ентитета односно заједничког подухвата - Измене и допуне МСФИ 10 и МРС 28 (објављене 11. септембра 2014. године, важећи за годишње периоде који почињу на дан или након датума који треба да буде утврђен од стране ИАСБ), Годишња побољшања МСФИ за 2014. годину (објављена 25. септембра 2014. године, важећа за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године), Иницијатива за обелодањивање — Измене и допуне МРС 1 (објављене децембра 2014. године, важеће за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године), Инвестициона друштва: примена изузећа од консолидације - Измене и допуне МСФИ 10, МСФИ 12 и ИАС 28 (објављене децембра 2014. године, важеће за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године), МСФИ 16, 'Лизинг' (објављен јануара 2016. године, важећи за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019. године), Признавање одложених пореских средстава насталих из нереализованих губитака — Измене и допуне МСФИ 12 (објављен децембра 2016. године, важећи за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2017. године), Иницијатива у погледу обелодањивања - Измене и допуне МРС 7 (објављен 29. јануара 2016. године, важећи за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2017. године), Измене и допуне МСФИ 15, Приход од уговора са купцима (објављен 12. априла 2016. године, важећи за периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2018. године), Измене и допуне МСФИ 2, 'Плаћање акцијама' (објављен 20. јуна 2016. године, важећи за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2018. године), Примена МСФИ 9, 'Финансијски инструменти' заједно са МСФИ 4, 'Уговори о осигурању' - Измене и допуне МСФИ 4 (објављен 12. септембра 2016. године, важећи, зависно од одабраног приступа, за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2018. године и то за друштва која се одреде за опцију да буду привремено изузета од примене (МСФИ 9), односно при првој примени МСФИ 9 за друштва која се одреде за опцију примене тзв. „прекривања“ (енгл. тхе оверлау апроацх)), Годишња побољшања МСФИ - циклус 2014-2016 (објављен 8. децембра 2016. године, важећи за периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2017. године - за измене и допуне МСФИ 12, и за периоде који почињу на дан 1. јануара 2018. године - за измене и допуне МСФИ 1 и МРС 28), ИФРИЦ 22, Трансакције у страној валути и унапред плаћене накнаде (објављен 8. децембра 2016. године, важећи за периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2018. године), Преноси инвестиционих некретнина — Измене и допуне МРС 40 (објављен 8. децембра 2016. године, важећи за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2018. године), Уговори о осигурању — МСФИ 17 (објављен 18. маја 2017. и ступа на снагу за периода који почињу на дан или након 1. јануара 2021), Неизвесност у погледу третмана пореза на добит — ИФРИЦ 23 (објављен 7. јуна 2017. и ступа на снагу за периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019. године), Могућност превремена отплате са негативном накнадом — измене МСФИ 9 (објављене 12. октобра 2017. и ступају на снагу за периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019), Дугорочна улагања у придружена правна лица и заједничка улагања — измене МРС 28 (објављене 12. октобра 2017. и ступају на снагу за периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019), Годишња побољшања циклуса МСФИ 2015-2017 — измене МСФИ 3; МСФИ 11, МРС 12 и МРС 23 (обелодањени 12. децембра 2017. године и ступају на снагу за периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019. године).

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. 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.

Начло сталности пословања

Финансијски извештаји Друштва састављени су на основу начела сталности пословања.

Менаџмент Друштва верује да ће Друштво наставити са пословањем у предвидивој будућности без намере или потребе за ликвидацијом, престанком пословања или тражења заштите од кредитора у складу са законом.

Упоредни подаци

Упоредне податке чине годишњи извештаји Друштва за 2016. годину.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**Потраживања по основу финансијског лизинга**

Класификација лизинга усвојена у Међународном рачуноводственом стандарду 17 - Лизинг, заснива се на степену у ком ризици и користи својствени власништву над средством које је предмет лизинга припадају даваоцу или кориснику лизинга. Ризици обухватају могућност губитака због неискоришћености капацитета или технолошке застарелости, као и због варирања повраћаја (улагања) услед промене економских услова. Користи могу представљати очекивања профитабилних послова у току економског века средства и добитака од повећања вредности или реализације резидуалне вредности.

Лизинг се класификује као финансијски лизинг уколико се њим суштински преносе сви ризици и користи који су повезани са власништвом.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

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 ликвидиран 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.

Постоји општа подела формирања резервисања за кредитне губитке у зависности од статуса измирења обавеза клијента на:

- 1) Посебна резервисања (појединачне или приступ заснован на посебним правилима) које се израчунавају за изложености према клијентима који не измирују обавезе за које се увиди да су обезвређене и
- 2) Портфолио резервисања које се израчунавају за изложености према уредним клијентима или према клијентима који не измирују обавезе за које се увиди да нису обезвређене.

Клијенти који не измирују обавезе („дефолт“) су клијенти којима се додељује рејтинг „Р“. Процена за клијенте који не извршавају обавезе може се вршити на индивидуалној основи или се спроводи колективна процена.

Клијенти који нису индивидуално значајни су клијенти са укупном изложеношћу испод прага материјалности или је материјално значајна изложености према друштву мања од 40 хиљада ЕУР. За индивидуално значајне клијенте који не извршавају обавезе, појединачно се процењују њихови очекивани новчани токови (приливи и одливи) за укупну изложеност.

За клијенте који не извршавају обавезе а који нису индивидуално значајни, правило за обрачун износа резервисања је следећи:

- раскинути уговори о лизингу, након неуспешних покушаја враћања имовине = резервисаће се 100%;
- сви остали активни уговори о лизингу = резервисаће се у износу који је једнак бланко ризику, али који није мањи од 10% књиговодствене вредности.

Сматра се да сви клијенти без рејтинга „Р“ извршавају обавезе. За све билансне изложености према клијентима који извршавају обавезе, формирања резервисања за кредитне губитке мора бити у складу с концептом „Настали али непријављен губитак“.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. 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 2017. 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 2017. 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 основицу утврђену у пореском билансу Друштва. Пореска основица 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 основице будућих обрачунских периода, али не дуже 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 2017. 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 страном 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 страном 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 страном валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у страном валути, књижене су у корист или на терет биланса успеха.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. 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.

Најзначајније подручје које од руководства захтева вршење процене и доношење претпоставки односи се на исправке 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.

5. ГОТОВИНА

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Текући рачуни у динарима:		
- повезана правна лица	11.922	6.717
- остала правна лица		
	<u>11.922</u>	<u>6.717</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2017. године

6. ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ БАНКАМА

Финансијски пласмани банкама на дан 31. децембра 2017. износе 47.389 хиљада РСД и чине их депозити са валутном клаузулом у укупном износу од 47.389 хиљада РСД орочених на период од шест (финансијски пласмани банкама на дан 31. децембра 2016. износили су 149.240 хиљада РСД и састојали су се од депозита са валутном клаузулом у износу од 20.990 хиљада РСД орочених на период од шест месеци и девизног рачуна у износу од 128.250 хиљада РСД).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

7. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКОГ ЛИЗИНГА

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Минимална плаћања лизинга	7.341.132	6.120.111
Минус: потраживања за недоспеле камате	(511.035)	(395.933)
Потраживања по основу финансијског лизинга	6.830.097	5.724.178
Потраживања за доспеле камате	14.878	15.954
Остала потраживања по основу посла финансијског лизинга	47.083	49.559
	6.892.058	5.789.691
Минус: исправка вредности		
- потраживања по основу финансијског лизинга	(271.282)	(337.277)
- потраживања за доспеле камате	(14.857)	(15.905)
- осталих потраживања по основу посла финансијског лизинга	(46.895)	(49.123)
	(333.033)	(402.305)
Минус разграничени приходи од потраживања по основу накнада за одобрење финансијског лизинга	(63.557)	(50.748)
	6.495.468	5.336.638

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

7. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКОГ ЛИЗИНГА (НАСТАВАК)

Рочна структура потраживања по основу финансијског лизинга на дан 31. децембра 2017. и 2016. године је приказана на следећи начин:

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
до 1 године	2.599.162	2.337.922
од 1 до 5 година	4.277.533	3.431.628
након 5 година	15.363	20.141
	6.892.058	5.789.691

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

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
ЕУР	6.887.961	5.778.228
ЦХФ	4.097	11.463
	6.892.058	5.789.691

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 2017. и 2016. године је следећа:

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Стање на почетку године	402.305	420.543
Нове исправке у току године	47.250	62.536
Курсне разлике	(16.213)	6.383
Укидање исправке у току године	(62.087)	(87.157)
Директан отпис потраживања	(38.222)	-
Стање на крају године	333.033	402.305

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2017. године

8. ПРЕУЗЕТИ ПРЕДМЕТИ ЛИЗИНГА И ЗАЛИХЕ

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Преузети предмети лизинга	24.797	2.492
Дати аванси	115.573	61.332
	140.370	63.824
Минус: исправка вредности	(54.198)	(60.189)
	86.172	3.635

Табела промена на исправци вредности датих аванса на дан 31. децембра 2017. и 2016. године је следећа:

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Стање на почетку године	60.189	59.289
Нове исправке у току године	(3.583)	-
Курсне разлике	(2.408)	900
Стање на крају године	54.198	60.189

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

9. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

<i>Фиксна имовина РСД</i>	<i>Нематеријална улагања - software</i>
Набавна вредност или фер вредност	
На 01. јануар 2017.	22.428
Набавке у току периода	6.962
Трансфери/Корекције	-
Расходована/отписана вредност у току периода	-
Отуђења/продаја средстава у току периода	-
На 31.децембар 2017.	29.390
Акумулирана амортизација	
На 01. јануар 2017.	19.878
Годишња амортизација	1.256,85
Искњижења акумулиране амортизације по основу расходовања/отписа средстава	-
Искњижења акумулиране амортизације по основу продаје средстава	-
На 31.децембар 2017.	21.135
Нето књиговодствена вредност	
На 01. јануар 2017.	2.550
На 31.децембар 2017.	8.255

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

10. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

Фиксна имовина РСД	Рачунарска опрема	Путничка возила	Остала опрема	Укупно
Набавна вредност или фер вредност				
На 01. јануар 2017.	8.260	7.885	2.855	19.001
Набавке у току периода	1.360	-	4.409	5.769
Трансфери/Корекције Расходована/отписана вредност у току периода	-	-	-	-
Отуђења/продаја средстава у току периода	-	(4.216)	(308)	(4.524)
На 31.децембар 2017.	9.620	3.669	6.957	20.246
Акумулирана амортизација				
На 01. јануар 2017.	6.676	3.883	2.247	12.807
Годишња амортизација	871	963	371	2.205
Искњижења акумулиране амортизације по основу расходовања/отписа средстава	-	-	-	-
Искњижења акумулиране амортизације по основу продаје средстава	-	(2.386)	(308)	(2.694)
На 31.децембар 2017.	7.547	2.461	2.310	12.318
Нето књиговодствена вредност				
На 01. јануар 2017.	1.584	4.002	608	6.194
На 31.децембар 2017.	2.073	1.209	4.646	7.928

11. ТЕКУЋА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

Стање потраживања по основу више плаћеног пореза на добитак на дан 31.12.2017. године износи 3.386 хиљада динара (на дан 31.12.2016. године 6.513 хиљада РСД).

12. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Потраживања од продатих враћених предмета лизинга	453	472
Потраживања од РЗЗО за нерезидентна боловања	9.701	9.287
Потраживања из оперативног пословања	3.870	3.852
Остала средства	1.655	6.874
Потраживања од запослених	4	21
	15.683	20.506
Минус: исправка вредности:	(7.604)	(8.419)
	8.079	12.087

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

Табела промена на исправци вредности осталих средстава на дан 31.12.2017. и 2016:

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Стање на почетку године	8.419	8.440
Нове исправке у току године	0	-
Курсне разлике	(19)	18
Укидање исправке у току године	-	(39)
Директан отпис потраживања	(796)	-
Стање на крају године	7.604	8.419

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

Стална средства и земљишта намењена продаји на дан 31.12.2017. године износе 387 хиљада динара (2016: 401 хиљада динара).

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

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Дугорочни кредити и део дугорочних кредита који доспевају до годину дана у иностранству:		
- повезана правна лица	-	219.509
- пословне банке	6.348.605	5.042.245
	6.348.605	5.261.754

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 1,49% до 2,94% годишње.

Укупне обавезе Друштва по основу дугорочних кредита и део дугорочних кредита који доспевају до годину дана су деномиране у еврима (2016. године такође у укупном износу у еврима).

Структура доспећа обавеза по дугорочним кредитима и део дугорочних кредита који доспевају до годину дана на дан 31. децембра 2017. и 2016. године дата је у следећој табели:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2017. године

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
До једне године	2.130.419	1.733.826
Од 1 до 3 године	3.597.340	2.797.205
Од 3 до 5 година	620.846	730.723
	<u>6.348.605</u>	<u>5.261.754</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

15. РЕЗЕРВИСАЊА

Резервисања на дан 31. децембра 2017. године износе 13.867 хиљада РСД (2016. године 12.089 хиљада РСД) и односе се на резервисања за судске спорове у износу од 10.091 хиљада РСД (2016. године – 8.158 хиљада РСД) и резервисања и укалкулисавања за накнаде и друге бенефиције запослених (јубиларне награде и отпремнине) у износу од 3.776 хиљада РСД (2016. године – 3.931 хиљада РСД).

Промене на резервисањима за судске спорове у 2017. и 2016. години приказане су у наредној табели:

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Стање на почетку године	8.158	8.491
Повећња у току године	1.738	259
Исплате у току године	0	0
Укидања резервисања у току године	195	(592)
Стање на крају године	10.091	8.158

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

Промене на резервисањима и укалкулисавањима за накнаде и друге бенефиције запослених у 2017. и 2016. години приказане су у наредној табели:

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Стање на почетку године	3.932	5.001
Повећња у току године	754	643
Исплате у току године	(834)	(1.099)
Укидања резервисања у току године	(76)	(613)
Стање на крају године	3.776	3.932

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 морталитета и флукуације запослених.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2017. године

16. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Примљени аванси	22.602	17.314
Обавезе за порез на додату вредност	1.493	2.175
Остале обавезе	25.475	15.988
	49.570	35.477

17. ОСНОВНИ КАПИТАЛ

У току 2017. године није било промена основног капитала тако да укупна вредност уписаног и уплаћеног новчаног дела основног капитала износи 67.500 хиљада РСД (на дан 31.12.2016. исти износ), с тим да сваки члан има уписани и уплаћени капитал у износима од: Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG, Грац, Аустрија – 16.875 хиљада РСД што представља 25% удела у укупном основном капиталу Друштва и Erste Bank A.D., Нови Сад – 50.625 хиљада РСД што представља 75% удела у укупном основном капиталу Друштва.

Укупан основни капитал Друштва износи 570 хиљада EUR прерачунато по средњем курсу НБС на 31.12.2017. Стање капитала је регистровано код Агенције за привредне регистре.

18. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Приходи од камата по основу финансијског лизинга	245.515	189.217
Приходи од затезних камата по основу финансијског лизинга	1.758	1.749
Приходи од камата на депозите код повезаних лица	178	276
	247.451	191.242

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2017. године

19. РАСХОДИ ОД КАМАТА

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Расходи камата по основу кредита примљених од банака у иностранству	109.789	92.031
Расходи камата по основу зајмова од повезаних лица	790	316
Расходи осталих камата	1.149	336
	111.728	92.683

20. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Приход од префактурисаних трошкова принудне наплате	4.261	9.106
Приходи од манипулативних трошкова	24.795	18.703
Приходи од префактурисаног осигурања	1.647	1.649
Остали приходи од опомена, затезних камата и осталих префактурисаних трошкова	17.400	16.018
	48.103	45.476

21. РАСХОДИ ОД НАКНАДА

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Трошкови принудне наплате који се префактуришу	4.420	10.242
Трошкови осигурања који се префактуришу	1.319	1.728
Остали трошкови који се префактуришу	6.930	5.509
Трошкови који се не префактуришу	4.218	1.301
	16.887	18.780

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2017. године

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

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Приходи од курсних разлика	293.989	5.785
Приходи од ефекта уговорене валутне клаузуле	37.500	69.574
	331.489	75.359
Расходи од курсних разлика	(56.319)	(63.861)
Расходи од ефекта уговорене валутне клаузуле	(286.232)	(10.040)
	(342.551)	(73.901)
	(11.062)	1.458

23. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Приходи од укидања резервисања		
Административни приходи	1.655	1.131
Приходи од изнајмљивања информационог система	16.827	17.922
Приходи од отписаних обавеза и наплаћених отписаних потраживања	615	622
Остало	4.217	5.965
Приходи од укидања резервисања	2.986	1.290
	26.300	26.930

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

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

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Приходи од укидања исправки вредности:		
- потраживања по основу финансијског лизинга	62.087	87.156
	<u>62.087</u>	<u>87.156</u>
Расходи по основу обезвређења:		
- потраживања по основу финансијског лизинга	(47.250)	(62.536)
	<u>(47.250)</u>	<u>(62.536)</u>
	<u>14.837</u>	<u>24.620</u>

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

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Приходи од укидања исправки вредности:		
- залиха	3.801	161
	<u>3.801</u>	<u>161</u>
Расходи по основу обезвређења:		
- датих аванса	-	-
- залиха	(918)	(1)
	<u>(918)</u>	<u>(1)</u>
	<u>2.883</u>	<u>160</u>

26. ТРОШКОВИ ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2017. године

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Трошкови бруто зарада	49.901	45.408
Трошкови доприноса на зараде на терет послодавца	9.045	8.277
Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених	4.697	5.508
Остали лични расходи	10.490	8.481
	<u>74.133</u>	<u>67.674</u>

27. НЕТО РАСХОДИ ОД ОБЕЗВРЕЂЕЊА ОСТАЛЕ НЕФИНАНСИЈСКЕ ИМОВИНЕ

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Приходи од укидања исправки вредности :		
- потраживања по основу продаје и средстава датих у закуп	0	69
	<u>0</u>	<u>69</u>
Расходи по основу обезвређења:		
- сталних средстава намењених продаји	(14)	(139)
- потраживања за рефундирање боловања од РЗЗО	-	-
- потраживања по основу продаје и средстава датих у закуп	-	-
	<u>(14)</u>	<u>(139)</u>
	<u>(14)</u>	<u>(70)</u>

28. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Трошкови закупнина	6.374	7.329
Трошкови рекламе и пропаганде	4.273	1.786
Трошкови одржавања	10.688	9.646
Трошкови консултантских и услуга усавршавања	20.002	15.965
Трошкови телекомуникационих услуга	2.187	1.501
Трошкови горива	473	1.254
Трошкови репрезентације	1.641	1.052
Трошкови резервисања за судске спорове	2.242	259
Трошкови директних отписа потраживања	968	377
Остали пословни расходи	28.344	15.473
	<u>77.192</u>	<u>54.642</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2017. године

29. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

Компоненте пореза на добит

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Текући порески расход	(5.354)	(9.534)
Одложени порески приход (+)/расход (-)	39	1.840
Укупно порески расходи периода	<u>(5.315)</u>	<u>(7.694)</u>

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

	у хиљадама РСД	
	<u>2017.</u>	
Рачуноводствени добитак пре опорезивања		<u>45.096</u>
Порески расход по важећој стопи	15,00%	(6.764)
Порески ефекат расхода/прихода који се не признају/искључују из опрезиве основице	-3,13%	1.410
Одложена пореска средства	<u>0%</u>	<u>39</u>
Порез на добит		<u><u>5.315</u></u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2017. године

ПОРЕЗ НА ДОБИТ (НАСТАВАК)

Одложена пореска средства / (обавезе)

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

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Стање на дан 01. јануара	2.222	382
Ефекти привремених разлика евидентирани у корист / на терет биланса успеха	39	1.840
Стање на дан 31. децембра	2.261	2.222

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

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%)).

Друштво је током 2015. године, донело Одлуку о повећању новчаног основног капитала из дела нераспоређене добити Друштва и то у износу од 7.045 хиљада РСД, што у евро противвредности по средњем курсу на дан 16.02.2015 године износи 57.875,85 ЕУР и то као основни капитал Чланова.

Чланови Erste Bank A.D., Нови Сад повећава свој основни капитал за 5.284 хиљада РСД и Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG, Грац, Аустрија повећава свој основни капитал за 1.761 хиљада РСД.

Укупна вредност уписаног и уплаћеног новчаног дела основног капитала након овог повећања износи 67.500 хиљада РСД, с тим да сваки члан има уписани и уплаћени капитал у износима од: Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG, Грац, Аустрија – 16.875 хиљада РСД што представља 25% удела у укупном основном капиталу Друштва и Erste Bank A.D., Нови Сад – 50.625 хиљада РСД што представља 75% удела у укупном основном капиталу Друштва.

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 2017. и 2016. 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	у хиљадама РСД
	2017.	2016.
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ		
Приходи од камата по основу финансијског лизинга	5.089	1.628
Приходи од камата на депозите код повезаних лица	178	276
Остали приходи	615	866
	5.882	2.770
ПОСЛОВНИ РАСХОДИ		
Расходи од камата по основу кредита примљених од банка у иностранству	1.452	6.751
Расходи камата по основу зајмова од повезаних лица	133	316
Остали расходи	30.050	14.679
	31.635	21.746

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2017. године

ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА
(НАСТАВАК)

	31.12.2017.	у хиљадама РСД 31.12.2016.
ПОТРАЖИВАЊА И ПЛАСМАНИ		
Готовина и готовински еквиваленти	11.922	134.967
Финансијски пасмани банкама	47.389	20.990
Потраживања по основу финансијског лизинга	163.855	89.407
Остала потраживања	19	16
	<u>223.185</u>	<u>245.380</u>
ОБАВЕЗЕ		
Дугорочни кредити	0	219.509
Остале краткорочне обавезе	12.336	68
	<u>12.336</u>	<u>219.577</u>

Бруто зараде и накнаде чланова Извршног одбора износили су 10.958 хиљада динара за 2017. годину, односно 9.792 хиљаде динара за 2016. годину.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. 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 – Групна политика поставља основне принципе као што су: диверсификација, одговорност појединих организационих делова, профитабилност, принципи одобравања лизинг трансакција, дефиниција изложености сл. Надаље ова политика 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.

Политика управљања ризицима – Локалне специфичности за Србију односи се 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 овој политици 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. Такође, дефинише и управљање девизним и ризиком промене каматних стопа.

Политика о надлежностима и условима одобрења захтева за финансијски лизинг за правна лица, предузетнике и физичка лица дефинише минималне услове 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, уступања и реструктурирања и репрограмирања уговора.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

31. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

Тржишни ризик

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

Девизни ризик

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

Сва потраживања по основу финансијског лизинга заснована су на уговорима о финансијском лизингу којима је дефинисана валутна клаузула.

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

	Имовина		у хиљадама РСД Обавезе	
	2017.	2016.	2017.	2016.
ЕУР	6.543.351	5.543.606	6.356.660	5.269.406
ЦХФ				
	<u>6.543.351</u>	<u>5.543.606</u>	<u>6.356.660</u>	<u>5.269.406</u>

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

	2017.		у хиљадама РСД 2016.	
	10%	-10%	10%	-10%
ЕУР	18.669	(18.669)	27.420	(27.420)
ЦХФ				
	<u>18.669</u>	<u>(18.669)</u>	<u>27.420</u>	<u>(27.420)</u>

УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

Каматни ризик

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

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 2017. и 2016. године са становишта изложености каматном ризику дата је у следећем прегледу:

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Финансијска средства		
Некаматносна	131.198	238.330
Каматносна (фиксна каматна стопа)	6.228.677	4.443.048
Каматносна (варијабилна каматна стопа)	311.589	847.510
	6.671.464	5.528.888
Финансијске обавезе		
Некаматносне	63.436	47.567
Каматносна (фиксна каматна стопа)	5.652.657	3.838.554
Каматносна (варијабилна каматна стопа)	695.948	1.423.200
	6.412.041	5.309.321

Наредна табела приказује анализу осетљивости нето добитка за текућу пословну годину на реално могуће промене у каматним стопама за 1% (2016. 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.

УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

у хиљадама РСД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

	2017.		2016.	
	1%	-1%	1%	-1%
Финансијска средства	3.116	(3.116)	8.475	(8.475)
Финансијске обавезе	(6.959)	6.959	(14.232)	14.232
	<u>(3.844)</u>	<u>3.844</u>	<u>(5.757)</u>	<u>5.757</u>

Кредитни ризик

Кредитни ризик се процењује на нивоу клијента и представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Друштва услед неизвршавања обавеза дужника према Друштву. Условљен је кредитном способношћу дужника, уредношћу у измирењу обавеза према Друштву, те квалитетом инструмената обезбеђења потраживања.

Друштво је одговорно за праћење, идентификовање и мерење кредитног ризика у складу са интерним актима који регулишу област управљања кредитним ризиком.

Друштво управља кредитним ризиком кроз организационе делове - Дирекцију управљања ризицима и Дирекцију оперативних послова, као и користећи услуге повезаног лица Ерсте Банк а.д. Нови Сад и то: Службе управљања стратешким ризицима и Сектора управљања кредитним ризицима, а све то уз подршку члана Извршног одбора задуженог за функцију ризика.

Друштво контролише и управља кредитним ризиком путем јасно дефинисаних процеса за утврђивање минималне кредитне способности дужника приликом одобрења пласмана, дефинисањем различитих нивоа одлучивања (који одражавају знање и искуство запослених), те успостављањем лимита којима се дефинише ниво ризика које је Друштво вољно да прихвати, са различитих аспеката.

Групна политика управљања ризицима дефинише основне постулате за адекватно управљање ризицима и то: најпре дефиницију изложености, основне принципе одобравања лизинг трансакција, потом врсте предмета пожељних за финансирање, економско-користан век трајања предмета финансирања, као и пожељан период финансирања.

Политика за формирање резервација према МСФИ дефинише основне показатеља за мерење преузетог ризика, као и основна начела обрачуна износа који је потребно резервисати.

Циљ Друштва је минимизација преузетог кредитног ризика, стога након Групне, локална политика даље прецизно дефинише структуру пожељног портфолија и појединачних лизинг трансакција према врсти предмета лизинга, врсти клијената, ниво регионалне диверсификације, те агрегатну изложеност у односу на додељен рејтинг, односно максималну концентрацију 20 највећих клијената.

Такође, на локалном нивоу је прецизно дефинисан садржај сваког појединачног досијеа, начин финансирања пореза на додату вредност, прописане су пожељне вредности показатеља за мерење утицаја ризика; односно прецизна правила за финансирање половних предмета финансирања, као и трансакције повратног лизинга.

Системи и процеси раног упозоравања служе да детектују ране показатеље негативних развоја, како би омогућили проактивне мере смањења ризика. Друштво примењује методе раног препознавања повећаног кредитног ризика са циљем повећања успешности наплате, чак и у случајевима погоршања квалитета

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

кредитног портфолија, што се открива праћењем свих релевантних информација, те предвиђањем промена варијабли у будућем периоду која првенствено укључује досадашње клијентово понашање у измирењу обавеза те праћењем информација са тржишта.

Праћење и рано препознавање повећаног ризика у Друштву спроводи Дирекција оперативних послова.

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

Друштво сматра да пласмани банкама, укључујући трансакције са матичним друштвом и осталим повезаним лицима, носе минималан кредитни ризик.

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.

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 2017. године

31. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

Рочност доспећа финансијских обавеза Друштва дата је у следећој табели:

2017. година	до 1 месеца	од 1 до 3 месеца	од 3 до 12 месеци	од 1 до 5 год	У хиљадама РСД	
					преко 5 година	укупно
Обавезе по основу кредита и депозита	0	197.326	1.933.093	4.218.186	0	6.348.605
Обавезе за камате и накнаде						
Субординиране обавезе						
Укупно на дан 31. децембра	0	197.326	1.933.093	4.218.186	0	6.348.605

2016. година	до 1 месеца	од 1 до 3 месеца	од 3 до 12 месеци	од 1 до 5 год	У хиљадама РСД	
					преко 5 година	укупно
Обавезе по основу кредита и депозита	109.757	0	1.624.069	3.527.928	0	5.261.754
Обавезе за камате и накнаде						
Субординиране обавезе						
Укупно на дан 31. децембра	109.757	0	1.624.069	3.527.928	0	5.261.754

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.

УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (НАСТАВАК)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

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

Показатељи задужености на дан 31. децембра 2017. и 2016. године су били следећи:

	у хиљадама РСД	
	2017.	2016.
Укупна задуженост	6.348.605	5.261.754
Готовина и готовински еквиваленти	11.922	6.717
Нето задуженост	6.336.683	5.255.037
Капитал	259.423	219.567
Укупан капитал	6.596.106	5.474.604
Показатељ задужености	96,07%	95,99%

Друштво на дан 31.12.2017. 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

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 10.091 хиљада динара (2016: 8.158 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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

33. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА

Друштво је извршило усаглашавање својих потраживања и обавеза са стањем на дан 31. децембра 2017. и 2016. године. У поступку усаглашавања са пословним партнерима, нису утврђена материјално значајна неусаглашена потраживања и обавезе.

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:

	2017.	2016.
ЕУР	118,472700	123,472300
ЦХФ	101,284700	114,847300

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 2017. годину.

Београд, 28.02. 2018. 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

